

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

| الصفحة | الفهرس |
|--------|---------------------------------|
| - | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين |
| ٢ - ١ | قائمة المركز المالي |
| ٤ - ٣ | قائمة الدخل |
| ٥ | قائمة الدخل الشامل |
| ٦ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| ٨ - ٧ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٧٢ - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر مراجعة رئيسي

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

للسادة مساهمي شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

أمر مراجعة رئيسي (تتمة)

| كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا | أمر مراجعة رئيسي |
|---|---|
| <p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة في معالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك ضوابط اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة.</p> <p>على أساس العينة، قمنا بإجراء اختبار قياس إحتياطيات المطالبات على أساس كل حالة على حدة من خلال مقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الأصلية.</p> <p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلاليتهم.</p> <p>قمنا بإشراك خبيرنا الداخلي في تقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد الإحتياطيات للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. كما قمنا بمراجعة تقرير الإحتياطي الإكتواري الصادر عن الخبير الإكتواري المستقل.</p> <p>قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حسابها لالتزامات عقود التأمين، وقمنا بتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.</p> | <p>تقييم الالتزامات النهائية للمطالبات الناتجة عن عقود التأمين:</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لدى الشركة إجمالي مطالبات تحت التسوية بما في ذلك مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها وإحتياطيات فنية أخرى بمبلغ ١٣٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٠٢,٧ مليون ريال سعودي) كما هو مبين في الإيضاح (٩) من الإيضاحات حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم التزامات عقود التأمين مجال حكم رئيسي للإدارة نظراً لمستوى الذاتية الكامن في تقدير أثر أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال تنتجتها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتقدير هذه المطالبات. ويتطلب هذا أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ المتضمن ومدى ممارسة الإدارة للحكم الهام في إجراءات تحديد الإلتزامات النهائية لعقود التأمين، فقد قررنا أن تكون إحدى الأمور الرئيسية للمراجعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ (هـ) (١) الذي يبين التقديرات والافتراضات الرئيسية المتعلقة بالالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين، وإيضاح ٣ الذي يبين السياسات المحاسبية للمطالبات.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

للسادة مساهمي شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا. ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)

للسادة مساهمي شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تُعدّ أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص.ب ٤٨٠٣
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



عبد العزيز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)



٢٠ شعبان ١٤٤٣ هـ
٢٣ مارس ٢٠٢٢ م.

البسام وشركاؤه
ص.ب ٤٦٣٦
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | إيضاحات |
|-------------|-------------|---|
| | | الموجودات |
| ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ١٨٦,٠٤٣,٨٨٥ | ٥ نقد وما في حكمه |
| ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | ٨ أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي |
| ١٠٠,٠٦٣,٩٤٠ | ١٠٢,٧٠١,٣٥٥ | ٢-٩ حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة |
| ٤١,٨٥٨,٦٩١ | ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | ١-٩ حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| ٢٩,٧٢٤,٥٧٤ | ٤٨,٣٠٩,٥١٤ | ١-٩ حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ٥,٦٣٠,٤٩٨ | ٦,٤٢٩,٤٧٧ | ٣-٩ تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة |
| ١٠١,٦٤١,٤٢٩ | ١٠٢,١٥٠,٦٧٨ | ١٧ استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١٧ استثمارات متاحة للبيع |
| ١٥,٣٩٥,٧٨٩ | ٢٣,٣٩٧,٩٣٤ | ١١ مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ٦ ودائع لأجل |
| ٩٠٦,٤٤١ | ٢,٣٢٣,٧٦٥ | ١٣ ممتلكات ومعدات |
| ١,٠٧٨,٤٩٩ | - | ١٤ موجودات حق استخدام |
| ٥٣٧,٩١٩ | ٢,٧٩٨,٥٩٨ | ١٢ موجودات غير ملموسة |
| ٤٣,٧٧٤,٧٥٠ | ٤٣,٧٧٤,٧٥٠ | ١٦ الشهرة |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥ وديعة نظامية |
| ٢,٢١٦,٢٤٩ | ٢,٤٠٦,٦٦٩ | ١٥ إيراد مستحق من وديعة نظامية |
| ٧٥٩,٨٨٣,٨٢٢ | ٨٠٩,٢١٦,٩٨٠ | مجموع الموجودات |

CHUBB

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
س ت ٤٣٤٣١٠٠١

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | إيضاحات | المطلوبات |
|-------------|-------------|---------|---|
| ٢٤,٥٣٩,٦١٦ | ٤١,٠٤٣,٠٩٨ | | ذمم دائنة |
| ٢٠,١١٦,٤٦٩ | ١٢,٧٥١,٥٥٩ | ١٩ | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١,١١٨,٦٦٤ | - | ٢٠ | التزامات عقود إيجار |
| ٥,٠٠٥,١٨٠ | ٢,١٨٠,٠٢٦ | ٢١ | فائض توزيع مستحق |
| ٨٦,٠٣٨,٩٠٩ | ٨٥,٠٤٤,٤٩٧ | ١٨ | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
| ١٣٠,٨٣٣,٩٦٧ | ١٣٧,٠٠١,٨٨٠ | ٢-٩ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٨,٣٤٠,٦٨٩ | ٩,١٣٠,٩٩٠ | ١٧ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٥١,٢٩٥,٩٦٦ | ٦٠,٤٨٦,٤٠٣ | ١-٩ | المطالبات القائمة |
| ٤١,٨٧٤,٤٣٧ | ٦٤,١٧٨,٧٨٥ | ١-٩ | مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها |
| ٥,٦٢٩,١١٨ | ٢,٨٢٤,٧٢٢ | ١-٩ | إحتياطيات أقساط تأمين إضافية |
| ٣,٨٨٢,٥٣٩ | ٥,١٩٣,٢١١ | ١-٩ | إحتياطيات فنية أخرى |
| ٩,٣٣٦,٩٧٩ | ١٠,٩٦٨,٢٦٢ | ٢٢ | تعويضات نهاية الخدمة |
| ١٩,٥٣٦,٧٣٦ | ١٩,٣٠٥,٢٤٤ | ٢٦ | الزكاة وضريبة الدخل |
| ٢,٢١٦,٢٤٩ | ٢,٤٠٦,٦٦٩ | ١٥ | إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى "ساما" |
| ٤٠٩,٧٦٥,٥١٨ | ٤٥٢,٥١٥,٣٤٦ | | مجموع المطلوبات |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٧ | حقوق الملكية |
| ٣٨,٤٩٥,٢٤٨ | ٣٩,٩٢٧,٧٠١ | ٢٨ | رأس المال |
| ١١٤,٢٠٧,٠٠٥ | ١٩,٩٣٦,٨١٥ | | إحتياطي نظامي |
| (٢,٥٨٣,٩٤٩) | (٣,١٦٢,٨٨٢) | | أرباح مبقاة |
| ٣٥٠,١١٨,٣٠٤ | ٣٥٦,٧٠١,٦٣٤ | | إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة |
| ٧٥٩,٨٨٣,٨٢٢ | ٨٠٩,٢١٦,٩٨٠ | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

٣١

ارتباطات والتزامات محتملة

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

CHUBB

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٠١٤٣٤٣١

نعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | إيضاحات |
|---------------|---------------|---------|
| ٢٧٤,٦٦٣,٠٥٣ | ٢٩٠,٥٨١,٧٨٧ | ٣٠, ٢-٩ |
| (٨,٠٣٦,٤٤٤) | (٨,٩٢٧,٩٨٣) | |
| (١٧٣,١٩٦,٨٣٣) | (١٧٣,٠٥٦,٣٣٧) | |
| (٤,٠٩٠,٨٢٨) | (٥,٦١٠,٦٦٧) | |
| ٨٩,٣٣٨,٩٤٨ | ١٠٢,٩٨٦,٨٠٠ | |
| (٢٩,٨٠٦,٠٠٦) | (٦,١٦٧,٩١٣) | |
| ٢٥,٨٦٧,٠٦١ | ٢,٦٣٧,٤١٥ | |
| ٨٥,٤٠٠,٠٠٣ | ٩٩,٤٥٦,٣٠٢ | |
| ٢٢,٩٦٧,٠٣١ | ٢٥,٨١٨,٠٧٧ | ١٧ |
| ١٠٨,٣٦٧,٠٣٤ | ١٢٥,٢٧٤,٣٧٩ | |
| (٣٩,٤٧٦,٠٦٥) | (٨٨,٦٧٦,٤٧٩) | |
| (٢,٧٨٢,٩٩٣) | (١,٨٥٩,٧١٩) | |
| ١٣,٨٢٦,١٣٩ | ٤٤,٤٠٩,١٤٤ | |
| (٢٨,٤٣٢,٩١٩) | (٤٦,١٢٧,٠٥٤) | |
| (٢,٢٩٣,٣٤٧) | (٩,١٩٠,٤٣٧) | |
| ٤,٦٩١,٤٥٣ | ٦,٢٦٩,٦٦٧ | |
| ١٦,٣٩٣,٢٧٠ | (٢٢,٣٠٤,٣٤٨) | |
| (٨,٩٠٥,٠٣٥) | ١٨,٥٨٤,٩٤٠ | |
| (١٨,٥٤٦,٥٧٨) | (٥٢,٧٦٧,٢٣٢) | |
| (٢,٥٤٠,٤٧٣) | ٢,٨٠٤,٣٩٦ | |
| (٢,٠٨١,٤٧٥) | (١,٣١٠,٦٧٢) | |
| (١٥,٩٨١,٩٢٢) | (١٦,٥١٨,٩٥٦) | ٣-٩ |
| (٣,٨٩٤,٥١٢) | (٥,٢٤٣,٥١٨) | |
| (٤٣,٠٤٤,٩٦٠) | (٧٣,٠٣٥,٩٨٢) | |
| ٦٥,٣٢٢,٠٧٤ | ٥٢,٢٣٨,٣٩٧ | |

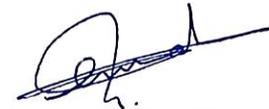
CHUBB
شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٠١٤٣٤٣١



عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة



كمران مزهر
الرئيس التنفيذي



عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | إيضاحات | |
|--------------|--------------|---------|---|
| | | | (مصرفات) // إيرادات أخرى |
| ٢,٤٦٩,٩١٠ | ٧٨٩,٣٩٨ | ٨ | رد الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها |
| (٤٠,١٥٧,٥٣٥) | (٤٢,٥٧٢,٧٥٥) | ٢٤ | مصرفات عمومية وإدارية |
| ٧,٥٤٤,٨٦١ | ٥,٧٩٢,٠٦٦ | ٢٥ | توزيعات أرباح و فوائد و إيرادات عمولات |
| (٢٣٣,٨٩٨) | ٧,٠٩٩ | ٧ | أرباح/ (خسائر) محققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ١,٦٨٩,٣١٩ | (١,٨٦٥,٧١٤) | ٧ | (خسائر)/ أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ٤,١٦٩,٤٣٩ | ٩٢٨,٥٠٣ | ١-١١ | إيرادات أخرى، بالصادفي |
| (٢٤,٥١٧,٩٠٤) | (٣٦,٩٢١,٤٠٣) | | مجموع المصرفات الأخرى |
| ٤٠,٨٠٤,١٧٠ | ١٥,٣١٦,٩٩٤ | | الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل |
| (٣,٩٨١,٩٤٩) | (١,٧٨١,٣٦٦) | | الدخل العائد إلى عمليات التأمين |
| ٣٦,٨٢٢,٢٢١ | ١٣,٥٣٥,٦٢٨ | | الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| (٤,٥٩٦,٨٠٥) | (٥,٦٣٨,٠٦٨) | ٢٦ | زكاة محتملة |
| (١,٩٣٧,٤٢٩) | (٧٣٥,٢٩٧) | ٢٦ | ضريبة دخل محتملة |
| ٣٠,٢٨٧,٩٨٧ | ٧,١٦٢,٢٦٣ | | صافي الدخل العائد إلى المساهمين |
| ١,٠١ | ٠,٢٤ | ٢٩ | ربح السهم (مدرجة بالريال السعودي لكل سهم) |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٧ | نصيب السهم الأساسي والمخفض من الأرباح |
| | | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة |

CHUBB

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
لل ت ٠٠١٤٣٤٣١

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | إيضاحات | |
|-------------|-------------|---------|--|
| ٣٤,٢٦٩,٩٣٦ | ٨,٩٤٣,٦٢٩ | | مجموع دخل السنة |
| | | | الدخل الشامل الآخر |
| (٧٣٧,٦٤٤) | (٥٧٨,٩٣٣) | ٢٢ | بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل: |
| ٣٣,٥٣٢,٢٩٢ | ٨,٣٦٤,٦٩٦ | | خسائر اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (٣,٢٤٤,٣٠٥) | (١,٢٠٢,٤٣٣) | | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ٣٠,٢٨٧,٩٨٧ | ٧,١٦٢,٢٦٣ | | صافي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين |
| | | | صافي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين |

CHUBB

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س ت ٠١٤٣٤٣١

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

شركة تُنسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة | أرباح مبقاة | احتياطي نظامي | رأس المال |
|--|-------------|---------------|-------------|
| ٣٥٠,١١٨,٣٠٤ | ١١٤,٢٠٧,٠٠٥ | ٣٨,٤٩٥,٢٤٨ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٢,٥٨٣,٩٤٩) | ٧,١٦٢,٢٦٣ | - | - |
| ٧,١٦٢,٢٦٣ | (٥٧٨,٩٣٣) | - | - |
| (٥٧٨,٩٣٣) | (١,٤٣٢,٤٥٣) | ١,٤٣٢,٤٥٣ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٥٨٣,٣٣٠ | ١٩,٩٣٦,٨١٥ | ٣٩,٩٢٧,٧٠١ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٣,١٦٢,٨٨٢) | ٨٩,٩٧٦,٦١٥ | ٣٢,٤٣٧,٦٥١ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٢,٥٦٧,٩٦١ | (١,٨٤٦,٣٠٥) | - | - |
| (٧٣٧,٦٤٤) | ٣٠,٢٨٧,٩٨٧ | - | - |
| (٧٣٧,٦٤٤) | (٦,٠٥٧,٥٩٧) | ٦,٠٥٧,٥٩٧ | - |
| ٢٩,٥٥٠,٣٤٣ | ١١٤,٢٠٧,٠٠٥ | ٣٨,٤٩٥,٢٤٨ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | (٢,٥٨٣,٩٤٩) | - | - |
| ٣٥٠,١١٨,٣٠٤ | ١١٤,٢٠٧,٠٠٥ | ٣٨,٤٩٥,٢٤٨ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | إيضاحات | |
|--------------|--------------|---------|---|
| ٤٠,٨٠٤,١٧٠ | ١٥,٣١٦,٩٩٤ | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | تعديلات لـ: |
| ٢٢٣,٧٣١ | ٤١٩,٤٦٤ | ١٣ | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ١,٠٧٨,٥٠٠ | ١,٠٧٨,٤٩٩ | ١٤ | استهلاك موجودات حق استخدام |
| ٢٦٢,٠٧٠ | ٢٥٤,٥٦٩ | ١٢ | إطفاء موجودات غير ملموسة |
| (٨٥,٣٧٠) | (٤,٠٠٠) | | ربح من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٢,٤٦٩,٩١٠) | (٧٨٩,٣٩٨) | ٨ | رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| (١,٦٨٩,٣١٩) | ١,٨٦٥,٧١٤ | ٧ ج | خسائر/ (أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ٢٣٣,٨٩٨ | (٧,٠٩٩) | ٧ ج | (أرباح)/ خسائر محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ٤٥,٤٣٦ | ٣,٥٦٣ | ٢٠ | فوائد عن التزامات عقود إيجار |
| ١,٤١٤,١٤٠ | ١,٤٤٥,٣٩٠ | ٢٢ | مخصص تعويضات نهاية الخدمة |
| ٣٩,٨١٧,٣٤٦ | ١٩,٥٨٣,٦٩٦ | | |
| | | | تغيرات في: |
| (٣٠,٣٦٥,٩٣٩) | (١٥,٨١٢,٩٧٥) | ٨ | أقساط تأمين ودمم إعادة تأمين مدينة |
| (٢٥,٨٦٧,٠٦١) | (٢,٦٣٧,٤١٥) | ٩ | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة |
| (٤,٦٩١,٤٥٣) | (٦,٢٦٩,٦٦٧) | ٩ | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| ٨,٩٠٥,٠٣٥ | (١٨,٥٨٤,٩٤٠) | ٩ | حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| (٣٠٦,٨٢١) | (٧٩٨,٩٧٩) | ٩ | تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة |
| ١,٤٥٧,٨٦٠ | (٨,٠٠٢,١٤٥) | ١١ | مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٢,٣٩٣,٤٥٥ | ١٦,٥٠٣,٤٨٢ | | ذمم دائنة |
| ٨,١٦١,٥٥٥ | (٧,٣٦٤,٩١٠) | ١٩ | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٢١,٢٣١,٤٤١ | (٩٩٤,٤١٢) | ١٨ | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
| ٢٩,٨٠٦,٠٠٦ | ٦,١٦٧,٩١٣ | ٩ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| (٥١١,١٨٠) | ٧٩٠,٣٠١ | ١٧ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢,٢٩٣,٣٤٧ | ٩,١٩٠,٤٣٧ | ٩ | المطالبات القائمة |
| (١٦,٣٩٣,٢٧٠) | ٢٢,٣٠٤,٣٤٨ | ٩ | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ٢,٥٤٠,٤٧٣ | (٢,٨٠٤,٣٩٦) | ٩ | إحتياطيات أقساط تأمين إضافية |
| ٢,٠٨١,٤٧٥ | ١,٣١٠,٦٧٢ | ٩ | إحتياطيات فنية أخرى |
| ٤٠,٥٥٢,٢٦٩ | ١٢,٥٨١,٠١٠ | | النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية |
| (٨,١٦١,٤٤٠) | (٤,٦٠٦,٥٢٠) | | فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين |
| (٣,٤٩٨,٦٩٤) | (٦,٦٠٤,٨٥٧) | ٢٦ | الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة |
| (١,٢٢٥,٥٣٥) | (٣٩٣,٠٤٠) | ٢٢ | تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة |
| ٢٧,٦٦٦,٦٠٠ | ٩٧٦,٥٩٣ | | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |

CHUBB
شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س ٣٠٤٣٤٣١

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | إيضاحات | |
|--------------|--------------|---------|--|
| (٢٦,٧٩٠,٤٢٩) | (٢٠,٥٥١,٥٤٧) | ٧ | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| ٢٣,١١١,١١٧ | ١٨,١٨٣,٦٨٣ | ٧ | شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ٧,٧٣٣,٢٤١ | ٦٧,١١١,٧٧٧ | ٦ | المتحصل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ٨٥,٣٧٠ | ٤,٠٠٠ | | المتحصل من ودائع طويلة الأجل |
| (٥٤١,٠٣٨) | (١,٨٣٦,٧٨٨) | ١٣ | المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| - | (٢,٥١٥,٢٤٨) | ١٢ | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٣,٥٩٨,٢٦١ | ٦٠,٣٩٥,٨٧٧ | | شراء موجودات غير ملموسة |
| | | | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| - | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (١,١٢٢,٢٢٧) | (١,١٢٢,٢٢٧) | | وديعة نظامية |
| (١,١٢٢,٢٢٧) | (١,١٢٢,٢٢٧) | | دفعات بموجب التزامات عقود إيجار |
| | | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٣٠,١٤٢,٦٣٤ | ٥٠,٢٥٠,٢٤٣ | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١٠٥,٦٥١,٠٠٨ | ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ٥ | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ١٨٦,٠٤٣,٨٨٥ | ٥ | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر |
| (٧٣٧,٦٤٤) | (٥٧٨,٩٣٣) | | معاملات غير نقدية: |
| - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | احتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة |
| | | | رأس مال إضافي من خلال توزيعات أسهم منحة |

CHUBB

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
س ت ٤٣٤٣٤٣٠٠

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات حول الشركة

إنَّ شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مُسجَّلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وبتاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٠٩ م)، تسلَّمت الشركة الترخيص من البنك المركزي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة في التأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي وتأمين المركبات والتأمينات العامة الأخرى.

ويُورَّع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة عن "ساما"، حيث من المقرَّر أن يتسلَّم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلَّم حملة وثائق التأمين نسبة الـ ١٠٪ المتبقية ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو ص. ب. ٢٦٨٥، الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية.

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة من خلال فروعها المختلفة الموجودة في المملكة العربية السعودية بأرقام سجلاتها التجارية التالية:

| م. | اسم الفرع | المدينة | رقم السجل التجاري |
|----|----------------|---------|-------------------|
| ١ | الفرع الإقليمي | الخبر | ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ |
| ٢ | الفرع الإقليمي | جدة | ٤٠٣٠٢٣٣٩٥٣ |
| ٣ | الفرع الإقليمي | الرياض | ١٠١٠٣١٠٥٥٢ |

اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة مزاولة أعمال التأمين بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠ م. واستحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩ بحسب تعليمات "ساما" بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢.

٢. أسس الإعداد

(أ) أساس العرض والقياس

أعدت هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، تُصنّف الأرصدة التالية بصفة عامة غير متداولة: الاستثمارات المتاحة للبيع، موجودات حق الاستخدام، الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الشهرة، الوديعة النظامية، الإيراد المستحق من الوديعة النظامية، ومخصص تعويضات نهاية الخدمة والتزامات عقود الإيجار وأقساط التأمين غير المكتسبة المتعلقة بالهندسة، وحصّة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة، وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة وتكلفة اقتناء وثائق تأمين مؤجلة وإيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي ("ساما"). تُصنّف جميع البنود الأخرى بالقوائم المالية كمتداولة ما لم يُذكر خلاف ذلك:

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية المالية وفقاً للمبين في إيضاح (٣٦). تُسجّل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً واضحاً بكل نشاط منهما في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدّد الإدارة أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة ويعتمد من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في إيضاح (٣٦) من القوائم المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن "ساما" وغير مطلوبة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن "ساما" الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن قوائم المركز المالي، وقوائم الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل، أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة لتمثل هذه المعاملات والأحداث في ظروف مشابهة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية وأساس التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع وتعويضات مكافأة نهاية الخدمة المعترف به بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

(ب) عملة العرض والعملة الوظيفية

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ج) السنة المالية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

(د) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات المصرح بها والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال سنة التقرير المالي. ورغم أنه تم إعداد تلك التقديرات والأحكام على أساس أفضل المعلومات المتاحة للإدارة عن الأحداث أو الظروف الحالية فقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في هذه الظروف. عند إعداد هذه القوائم المالية، تعد الأحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الرئيسية التي تعتبر حاسمة في إعداد هذه القوائم المالية:

١) الإلتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الإلتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية السنة المشمولة بالتقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، ويتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المسددة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل سنة مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص. إن مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي وقع فيه الحدث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة برونهويتر فيرجسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه المخصصات. تكمن وراء هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

يجب إبداء التقديرات بشأن التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير المالي وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بعد بتاريخ التقرير المالي. قد يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل أن يتم تحديد التكلفة النهائية للمطالبات على وجه اليقين. بالنسبة لبعض أنواع الوثائق، تشكل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها غالبية الإلتزام في قائمة المركز المالي. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الاكتوارية القياسية.

يتمثل الافتراض الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لعرض تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات الحوادث، ولكن لا يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

١) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التأكد المعينة. يتم استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات مماثلة عند تقييم كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. الحكم مطلوب أيضاً لتحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدم بموجب العقد يتطلب استهلاك قسط تأمين غير مكتسب على أساس غير تقسيم الوقت.

٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض جوهري أو مطوّل في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "مطوّل" يحتاج إلى حكم وفقاً للظروف. تعتبر فترة اثني عشر شهراً أو أكثر مطولة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ عن التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إصدار هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التقلب الاعتيادي في سعر السهم والوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء القطاعات والأعمال، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٣) الأدوات المالية بالقيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المتشابهة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب التقييم. وفي هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة الخاصة بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (كمثال: النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم تقييمها ومراجعتها دورياً من قبل أفراد مؤهلين ومستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وتتم معاييرها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسواق السوق المقارنة. وتستخدم بيانات قابلة للملاحظة فقط أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللشركات الأخرى) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء تقديرات. في حال تعذر تقدير القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة تشمل استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة و/ أو النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق القابلة للملاحظة متى كان ذلك ممكناً، ولكن إذا لم تكن بيانات السوق القابلة للملاحظة متاحة، فإنه يتطلب درجة من إصدار الأحكام من أجل تحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومدخلات النماذج مثل التقلبات المشتقات ومعدلات الخصم طويلة الأجل و افتراضات معدل الدفع المسبق والإخفاق في سداد السندات المدعومة بالموجودات.

٢. أسس الإعداد (تتمة)
- هـ) الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
- ٤) خسارة انخفاض قيمة أقساط وأرصدة تأمين مدينة
- تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة الهامة بشكل فردي والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية التي شكل مجموعات تتشارك نفس خصائص مخاطر الائتمان لتحديد انخفاض القيمة. ولا يتم إدراج الذمم المدينة التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة. يتطلب هذا التقييم لمعرفة الانخفاض في القيمة إصدار حكم. وعند إصدار هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تعتبر حالة التأخر في السداد مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. إن الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه العميل، وامكانية دخول العميل في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية، والعجز أو التأخر في السداد تعتبر جميعها مؤشرات على الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.
- ٥) تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
- يتم تسجيل بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق ككثايف اكتتاب مؤجلة ويتم إطفائها على مدار فترة عقود التأمين التي ترتبط بها في قائمة الدخل. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك شطباً إضافياً للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.
- ٦) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام
- تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام بغرض احتساب الاستهلاك/الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد دراسة الاستخدام المتوقع للموجودات أو الاستهلاك المادي الناشئ عن الاستعمال العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.
- ٧) اختبار انخفاض قيمة الشهرة
- تقرر الشركة ما إذا كانت الشهرة انخفضت قيمتها على الأقل على أساس سنوي. يتطلب ذلك تقدير القيمة المستخدمة للوحدات المولدة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها. يتطلب تقدير القيمة من الشركة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المولدة للنقد وأيضاً اختبار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.
- ٨) الزكاة وضريبة الدخل
- تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). تقيد الزكاة وضريبة الدخل على أساس الاستحقاق. يتضمن احتساب الزكاة وضريبة الدخل معرفة وتقدير لقوانين ولوائح الزكاة لتقييم أثر التزام الزكاة في نهاية سنة معينة. يعتبر هذا الالتزام تقديرياً حتى يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة وحتى ذلك الحين تظل الشركة معرضة لالتزامات زكاة إضافية. تتكون الضريبة عن الربح أو الخسارة للسنة من الضريبة الحالية. يُعترف بالضريبة في قائمة الدخل باستثناء الحد الذي يتعلق بالبنود المدرجة مباشرة في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الأخر.
- ٩) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
- يتم تحديد تكلفة تعويضات مكافأة نهاية الخدمة والقيمة الحالية للالتزامات ذات العلاقة باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات متنوعة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وهي تشمل على تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب والاستقالات قبل سن التقاعد الاعتيادي ومعدلات الوفيات وما إلى ذلك. ونظراً لتعقيد التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعته طويلة الأجل، فإن تعويضات مكافأة نهاية الخدمة تكون شديدة الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي. المعيار الأكثر عرضة للتغير هو معدل الخصم.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

عند تحديد معدل الخصم المناسب، يتم استخدام عائد ومدة التزام السندات السيادية السعودية بتصنيف "A" على الأقل أو أعلى، وفقاً للتصنيف المحدد من قبل وكالة تصنيف عالمية، ويتم استقراءه حسب الحاجة على مدى منحنى العائد ليتوافق مع الفترة المتوقعة لتعويضات مكافأة نهاية الخدمة .

وتستند المعدلات المفترضة إلى جداول معدلات الوفاة النهائية لمنظمة الصحة العالمية مع تخفيضها بمعدل سنة واحدة. وفي غياب أي جداول موحدة للوفيات في المنطقة، تستخدم هذه المعدلات عموماً في المملكة العربية السعودية عند إجراء التقييم الاكتواري لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين. إذا تم استخدام أي جدول وفيات آخر، فإنه لن يكون هناك أي فرق جوهري في النتائج.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم تلخيصها أدناه: تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على السنوات المعروضة باستثناء تطبيق تعديلات على المعايير القائمة على النحو المبين في إيضاح ٤(أ):

١) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل البوليصه عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد يؤثر سلباً على حامل البوليصه. كمبدأ توجيهي عام ، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين كبيرة ، من خلال مقارنة المزايا والمنافع المدفوعة مع المزايا والمنافع المستحقة الدفع في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً أن تنقل المخاطر المالية.

٢) عقود الاستثمار

عقود الاستثمار هي تلك العقود التي تنقل مخاطر مالية جوهريه ولكنها ليست مخاطر تأمين جوهريه. المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغير مستقبلي محتمل في معدل أو أكثر من معدلات الفائدة المحدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلعة أو سعر صرف أجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو المتغير الآخر المنصوص عليه إذا لم يكن المتغير غير المالي غير محدد لأحد أطراف العقد.

بمجرد أن يتم تصنيف العقد كعقد تأمين ، فإنه يظل عقد تأمين للفترة المتبقية من فترة العقد، حتى إذا انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه السنة، ما لم تُطفاً أو تنتهي مدة جميع الحقوق والالتزامات. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد البدء إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهريه.

٣) الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً عند قياس القيمة العادلة للمقابل المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقنتاة المحددة. بعد الاعتراف الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من خلال تجميع الأعمال، إلى كل وحدة من وحدات الشركة المولدة للنقد أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد والتي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للمنشأة المشترية إلى تلك الوحدات. عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من العمليات ضمن تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة الدفترية للعمليات المستبعدة وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحفوظ به من وحدة توليد النقد.

ويتم اختبار الشهرة للانخفاض في قيمتها سنوياً أو عند وجود ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد (أو مجموعة وحدات مولدة للنقد) تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الإثبات بخسارة انخفاض القيمة. لا يمكن رد خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في السنوات المستقبلية.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات أولاً بسعر التكلفة وتظهر لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة على النفقات المرتبطة بشكل مباشر بعملية الاستحواذ على البنود. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للموجودات أو يُعترف بها كموجودات مستقلة، حسبما يكون مناسباً وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبنود إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. جميع نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى تحمل على قائمة الدخل للسنة التي تكبدت فيها. يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدرّة التالية:

| الفئة | عدد السنوات |
|-----------------------------|-------------|
| تحسينات على موجودات مستأجرة | ٥ |
| أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية | ٤ - ١٠ |
| سيارات | ٤ |

في تاريخ كل تقرير مالي، يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم. يتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات لتحديد انخفاض القيمة عند وجود حدث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. وفي حالة وجود أي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرّة، فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إثباتها في "إيرادات أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

٥. موجودات غير ملموسة

تُسجّل الموجودات غير الملموسة أولاً بالتكلفة، وتُحمل بالتكلفة بعد خصم مجمع الإطفاء ومجمع الانخفاض في القيمة. تتكون الموجودات غير الملموسة من البرمجيات وتكاليف التطبيق ذات العلاقة. يتم تأجيل جميع هذه التكاليف المتعلقة بحزمة البرمجيات وتطفاً بطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات. تدرج مصروفات إطفاء الموجودات غير الملموسة في قائمة الدخل.

٦. تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

يتم رسلة العمولات المدفوعة لموظفي المبيعات الداخليين والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين. يتم لاحقاً إطفاء تكاليف اكتتاب نائق التأمين المؤجلة على مدى فترات عقود التأمين التي تتعلق بها كأقساط تأمين مكتسبة.

٧. الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكون الأدوات المالية من موجودات مالية ومطلوبات مالية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل والودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة والمبالغ المستحقة من حامل الوثيقة / الوسيط / الأطراف ذات العلاقة الصلة والمبالغ المستحقة من المساهمين والموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من المطالبات القائمة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمبالغ المستحقة إلى لأطراف ذات علاقة والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين وإيرادات عمولات الودائع النظامية مستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٨/ قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

ينبغي أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة قابلاً للوصول من قبل الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام بافتراض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منافع اقتصادية.

ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

تستخدم الشركة طرق تقييم تعد مناسبة للظروف المحيطة والتي تتوفر لها البيانات الكافية لقياس القيمة العادلة، مما يضاعف من استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة إلى أدنى حد.

وتصنف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تقاس قيمتها العادلة أو يفصح عنها في القوائم المالية، ضمن تسلسل القيمة العادلة مبنية على النحو التالي، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل :

- المستوى ١- الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢ - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

٩/ المحاسبة عن تاريخ المتاجرة

تم إثبات / استبعاد جميع عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). إن مشتريات أو مبيعات الأصول العادية بالطريقة العادية هي معاملات تتطلب تسوية موجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠. استثمارات

يُعترف بجميع الاستثمارات، باستثناء تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إن وجدت)، أولاً بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للذمن المقدم بما في ذلك تكلفة المعاملة المرتبطة بالاستثمارات.

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات التي تم شراؤها بغرض إعادة البيع على المدى القصير كاستثمارات بغرض المتاجرة. تُقاس هذه الاستثمارات وتُدرج في المركز المالي بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل للسنة المالية.

استثمارات متاحة للبيع

يمثل هذا البند استثمارات لم يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ولا لأغراض التداول. يتم إثبات هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. التغييرات في القيمة العادلة تقيد في أو تحمل على قائمة الدخل الشامل. عند وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمارات، يتم تحديد المبلغ المقدر القابل للاسترداد من تلك الاستثمارات ويتم إدراج أي خسارة انخفاض في القيمة بالفرق بين المبلغ القابل للاسترداد والقيمة الدفترية في قائمة الدخل.

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعروضة. بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة، تُحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة وعوامل أخرى ذات علاقة. تعتبر التكلفة هي القيمة العادلة في حالة عدم توفر معلومات موثوقة عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

عندما يتم بيع الملكية بصورة جزئية يتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات بطريقة المتوسط المرجح.

١١. التوقف عن الاعتراف

الموجودات المالية

يتم التوقف عن الاعتراف بأصل مالي (أو جزء منه أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة، حيثما ينطبق ذلك) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو

تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّلها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب "ترتيبات فورية"، وذلك عند:

(أ) تحويل الشركة، بصورة جوهريّة، كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل، أو

(ب) لم تُحوّل الشركة أو تحتفظ، بصورة جوهريّة، بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولكنها حوّلت السيطرة على الأصل.

يتم التوقف عن الاعتراف بالالتزام المالي عند سداد الالتزام أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس الطرف بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإيقاف إثبات بالالتزام الأصلي وإثبات بالالتزام الجديد. يُعترف بالفرق بين القيم الدفترية بكل على حدة في قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وتخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تكبد خسائر انخفاض قيمة فقط في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالأصل ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة هذه تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط هذا الانخفاض بصورة موضوعية بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض في القيمة، يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. يُعترف بمبلغ هذا الرد في قائمة الدخل.

استثمارات متاحة للبيع

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصل مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية قد تنخفض قيمتها. وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ "استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهرية أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية عن تكلفتها، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

إن الخسارة المتراكمة التي يتم تقديرها على أنها تمثل الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة الأصل المالي المعترف بها مسبقاً في الأرباح أو الخسائر، يتم حذفها من حقوق المساهمين ويعترف بها في قائمة الدخل. وفي حال صنفتم القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة كزيادة متاحة للبيع مع إمكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة

يمثل انخفاض القيمة الفرق بين اكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسرع العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.

١٣) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظامياً لمقاصة المبالغ المثبتة وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تسهيل الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

١٤) أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة

يتم اثبات أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها وقياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المدين. ويتم إدراجها في إجمالي الأقساط المكتتبه المدينة من عقود التأمين، مخصصاً منها أي مخصص لمبالغ غير قابلة للتحويل (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها) وأي انخفاض في القيمة. يتم شطب الديون المشكوك في تحصيلها عند تكبدها. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين الخاصة بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة الدخل. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالأصول المالية.

١٥) مدفوعات مقدماً

تمثل المدفوعات مقدماً مصروفات غير متكبدة بعد ولكن تم بالفعل دفعها نقداً. يتم تسجيل المدفوعات مقدماً مبدئياً كموجودات وتُقاس بمبلغ النقد المدفوع. ويتم تحميلها لاحقاً على قائمة الدخل حيث تُستهلك أو تنتهي مدتها بمرور الوقت.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(١٦) **نمذ داتئة ومصرفات مستحقة**

يتم الاعتراف بالمطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها للشركة أم لا.

(١٧) **الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية**

تجري الشركة تقييماً بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد أو قيمته أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. وتُحدّد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول ما لم يحقق الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتحقق من موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفضاً ويتم تخفيضها إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يُؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعدد تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتُعزّز هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة.

يستند احتساب الشركة لانخفاض القيمة على الموازنات المفصلة والحسابات المتوقعة والتي تم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد لدى الشركة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة فترة خمس سنوات. بالنسبة للفترات الأطول، يُحتسب معدل نمو طويل المدى ويتم تطبيقه لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يُعترف بخسائر الانخفاض في القيمة بقائمة الدخل.

الشهرة

ويتم اختبار الشهرة للانخفاض في قيمتها سنوياً أو عند وجود ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يُعترف بخسارة انخفاض القيمة. قامت الشركة بإجراء قياس الانخفاض في القيمة السنوي للشهرة كما في ٣١ ديسمبر.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لأعمال التأمين غير المتعلقة الحياة بناءً على القيمة المستخدمة. يتطلب الحساب من الشركة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد وخصم هذه المبالغ باستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية من أجل حساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

ولا يتم رد خسائر انخفاض القيمة على الشهرة المسجلة سابقاً.

(١٨) **مخصصات**

يُعرّف بالمخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. عندما تتوقع الشركة استرداد جزء من المخصص أو استرداد المخصص بالكامل، يتحقق الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل بعد خصم أي مبالغ مستردة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١٩ الاعتراف بالإيرادات

أقساط التأمين وعمولة إعادة التأمين

تُسجل أقساط التأمين والعمولات على أساس تناسبي في قائمة الدخل على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. يتم تسجيل جزء من الأقساط وحصّة إعادة التأمين من الأقساط وعمولات إعادة التأمين التي سيتم اكتسابها في المستقبل كأقساط غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، على الترتيب، ويتم تأجيلها بناءً على الطرق التالية:

- أقساط التأمين المكتتبة في الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة بخصوص الشحن البحري.
- حساب محدد مسبقاً لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر التي تمتد إلى ما بعد سنة واحدة. ووفقاً لهذا الحساب، يتم اكتساب أقساط تأمين أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية فترة الوثيقة.
- العدد الفعلي لأيام بالنسبة لقطاعات العمل الأخرى.

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

إيرادات العمولات

يُعترف بإيرادات العمولات في قائمة الدخل عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يُعترف بالأتعاب والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للأصل المالي كتعديل على معدل الفائدة الفعلي للأداة.

يشمل دخل الاستثمار أيضاً توزيعات الأرباح ويعترف بها عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

٢٠ المطالبات

تشمل المطالبات المنافع المدفوعة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل في قائمة الدخل كتغييرات منكبدة في تقييم المطالبات الناشئة عن عقود حاملي الوثائق ومصروفات معالجة المطالبات الداخلية والخارجية.

يشتمل إجمالي المطالبات قيد التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المنكبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم البيان عنها من قبل الجهات المؤمن عليها أم لا.

يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها ومنها تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة بتاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمسدد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة الدخل لتلك السنة.

تم إظهار المطالبات قيد التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعبيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢١) مطالبات إعادة تأمين

يُعترف بمطالبات إعادة التأمين عند الاعتراف بإجمالي مطالبة التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد ذي العلاقة.

٢٢) إعادة التأمين

العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين وتصنف على أنها عقود إعادة تأمين. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها موجودات مالية.

يتأثر برنامج إعادة التأمين الخاص بالشركة من خلال المواضع التناسبية وغير التناسبية والخيارات الاختيارية بناءً على سياسة الشركة الصافية للاحتفاظ، وحدود المعاهدات، وطبيعة وحجم المخاطر.

تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في سياق العمل المعتاد لجميع منتجاتها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين.

يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ قائمة المركز المالي أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم استرداد الشركة المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد ومتى يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيد التأمين بطريقة موثوق بها. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير هذه المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين المرتبط بها. يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد الحقوق التعاقدية، أو إنتهاؤها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي. يتم إثبات المطالبات المستردة مستحقة القبض من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت حيث يتم أيضاً إثبات المطالبات التي تؤدي إلى حق الاسترداد كالتزام ويتم قياسها بالمبلغ المتوقع استرداده.

٢٣) تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال السنة المالية المتعلقة باقتناء أو تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. لاحقاً على الاعتراف الأولي، تكفاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة على مدى الفترة التي يكتسب فيها الإيراد ذي العلاقة. يتم إطفاء حصة معيدي التأمين من تكاليف الاكتتاب المؤجلة بنفس الطريقة التي يتم بها تسجيل إطفاء الأصل محل العقد في قائمة الدخل.

تدخل تعديلات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو الطريقة المتوقعة لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها الموجودات بتعديل فترة الإطفاء، وتعامل كتغير في التقدير المحاسبي.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢٣ (تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة (تتمة))

يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. كما توضع تكاليف الاكتتاب المؤجلة في الحسابان في اختبار كفاية المطلوبات خلال كل سنة مشمولة بالتقرير. يتم التوقف عن الاعتراف بتكاليف الاكتتاب المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

٢٤ (استرداد الحطام والخردة)

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام والخردة). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الاستردادات).

التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات القائمة. ويعتبر المخصص هو القيمة التي يمكن على نحو معقول استردادها بعد استبعاد الأصل.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من الغير.

٢٥ (إيراد عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة)

العمولة الناتجة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة لاقساط التأمين المكتسبة. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل.

٢٦ (مطلوبات عقود التأمين)

تتضمن مطالبات عقود التأمين مخصص المطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط تأمين غير مكتسبة ومخصص عجز أقساط تأمين. يستند مخصص المطالبات تحت التسوية على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ التقرير المالي، سواء تم البيان عنها أم لا، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى. وقد يصادف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها، ومن ثم، فإن التكلفة النهائية لهذه المطالبات يتعذر معرفتها على وجه اليقين في تاريخ التقرير المالي. ويتم احتساب المطلوبات في تاريخ التقرير المالي باستخدام مجموعة من التقنيات الاكتوارية المعيارية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تُخصم المطلوبات بالنسبة للقيمة الزمنية للنقود. ويتوقف الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء التزام بدفع مطالبة أو إعفائها أو إلغائها.

ويمثل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة ذلك الجزء من أقساط التأمين المقبوضة أو مستحقة القبض التي تتعلق بالمخاطر التي لم تنتهي مدتها حتى تاريخ التقرير المالي. يتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام عقود وسداد أقساط التأمين ويرجّل على الحساب كإيرادات أقساط تأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليه في العقد.

وتجري الشركة، في تاريخ كل تقرير مالي، مراجعة على المخاطر غير المنتهية ويتم اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عامٍ للمطالبات المتوقعة وتكاليف الإقتناء المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الموجودات المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الإقتناء المؤجلة ذات الصلة) غير كافية، يُعترف بعجز في قائمة الدخل من خلال تجنيب مخصص عجز أقساط تأمين.

٢٧ (الاحتياطي النظامي)

التزاماً بمطلوبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الشركة الرئيس، يجب على الشركة تجنيب نسبة ٢٠٪ من دخل المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس مال الشركة. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع كإرباح.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢٨ اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بالصافي من تكاليف اكتتاب وثنائك تأمين مؤجلة. ولإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصروفات إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل وذلك بتكوين مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

٢٩ مكافأة نهاية الخدمة

خطط المنافع المحددة هي خطة فوائد بعد نهاية الخدمة بخلاف خطة المساهمات المحددة. لدى الشركة في المقام الأول تعويضات نهاية الخدمة تصل إلى خطط منافع محددة. يتم الاعتراف بمستحقات خطط المنافع المحددة كمصروف عندما يقدم الموظفون خدمة تؤهلهم للحصول على المساهمات. بالنسبة لخطط المنافع المحددة، يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية كل سنة مشمولة بالتقرير السنوي. يتم إثبات "إعادة القياس"، التي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية وأثر التغيرات في سقف الموجودات (حين الاقتضاء) في قائمة المركز المالي مباشرة، مع إثبات الخصم أو القيد المقابل في قائمة الدخل الشامل الآخر في السنة التي يحدث فيها. تظهر إعادة القياس المعترف بها في قائمة الدخل الشامل كاحتياطي في قائمة حقوق الملكية ولن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل. يُعترف بتكلفة الخدمة السابقة في قائمة الدخل في سنة تعديل الخطة.

٣٠ ترجمة العملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أولاً على أساس أسعار الصرف الفورية في تاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير المالي. يتم إدراج جميع الفروق الناتجة عن الأنشطة غير التجارية في القائمة. تُحوّل البنود غير النقدية، التي تُقاس بالتكلفة التاريخية بعملات أجنبية، باستخدام أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ الاعتراف. تُحوّل البنود غير النقدية، التي تُقاس بالقيمة العادلة بعملات أجنبية، باستخدام أسعار الصرف الفورية بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

ونظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي وهو مربوط بالريال السعودي فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية ولم تعلن بشكل منفصل.

٣١ نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع لأجل يكون تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل، القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية محددة ذات مخاطر غير جوهرية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣٢ الزكاة والضرائب

يتم احتساب الزكاة والضريبة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية. يتم تحميل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل. تُحتسب الزكاة على حصة المساهم السعودي من الوعاء الزكوي وتحتسب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهم الأجنبي من صافي الربح المعدل. وتحمل ضريبة الدخل على قائمة الدخل. تسدد الشركة الزكاة وضريبة الدخل سنوياً إلى الهيئة.

ضريبة الاستقطاع
تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين غير المقيمين، وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

ضريبة القيمة المضافة
يتم إثبات المصروفات والموجودات بالصافي من ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء موجودات أو خدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من بنود المصروفات، حينما ينطبق ذلك.

- عند إثبات الذمم المدينة والدائنة مع مبلغ ضريبة القيمة المضافة المدرجة. يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من، أو المستحقة الدفع إلى، السلطة الضريبية كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

٣٣ توزيعات أرباح

يتم قيد توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كمطلوبات في القوائم المالية للشركة في السنة التي يتم اعتمادها فيها من قبل مساهمي الشركة.

٣٤ ودائع المضاربة/المرايحة

يتم تصنيف ودائع المضاربة / المرايحة بفترة استحقاق أصلية ٣ أشهر أو أكثر ذات الدفعات الثابتة أو المحددة بتاريخ استحقاق ثابت والتي يكون لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وتفيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك التكاليف المباشرة والإضافية للمعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو قسط عند الاكتاب باستخدام أساس العائد الفعلي. ويتم قيد أي أرباح أو خسائر لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٣٥ قائمة التدفقات النقدية

تنشأ التدفقات النقدية الرئيسية للشركة من عمليات التأمين المصنفة كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. تُصنّف التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية تبعاً لذلك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣٦) تقارير قطاعات الأعمال

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة والذي يقوم بنشاطات ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل متخذ القرارات التشغيلية والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض الإدارة، تتكون الشركة من وحدات عمل بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية كما يلي:

- تأمين الممتلكات، و يقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق والمخاطر المرتبطة بها، وجميع مخاطر الممتلكات.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية جميع مخاطر المقاولين، التأمين على جميع مخاطر البناء، التأمين على جميع مخاطر الآلات وغيرها.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمينات العامة الأخرى وتقوم بتغطية فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية.
- الفئات الأخرى تقوم بتغطية فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً. لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح والخسارة في القوائم المالية. لم تتم معاملات بين القطاعات خلال السنة. إذا حدثت أي معاملة، يتم التعامل بأسعار التحويل الداخلية بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط التعامل العادية وبشكل مماثل للتعاملات مع الجهات الأخرى.

يعدّ دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المدر لإيرادات.

نظراً لأن الشركة تقوم بأنشطتها بالكامل في المملكة العربية السعودية، يتم إصدار تقارير مالية قطاعية عن قطاع الأعمال فقط.

٣٧) عقود الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار أولاً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، والتي يتم خصمها باستخدام معدل متضمن في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذه المعدل بسهولة، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقود الإيجار مما يلي:

- مدفوعات إيجار ثابتة، بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية، بعد خصم أي حوافز إيجار.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار. أو
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تتعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يقاس التزام عقود الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة عن التزامات عقود الإيجار، (باستخدام أسلوب معدل الفائدة الفعلي)، ويتم تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار. تقوم الشركة بإعادة قياس التزامات عقد الإيجار (مع إجراء تسوية مماثلة على موجودات حق الاستخدام ذات العلاقة) عندما:

- تتغير مدة عقد الإيجار أو تتغير التقديرات لممارسة حق الشراء، وفي هذه الحالة، يتم إعادة قياس التزامات عقد الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(٣٧) عقود الإيجار (تتمة)

- تتغير دفعات الإيجار نتيجة تغيرات في مؤشر أو معدل أو تغير في مدفوعات متعلقة بضمانات القيمة المتبقية، وفي هذه الحالة، يتم إعادة قياس التزامات عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن التغير في مدفوعات الإيجار عائداً إلى معدل فائدة متغير، وفي هذه الحالة، يتم استخدام معدل خصم معدل).

يتم تعديل عقد الإيجار ولم تتم المحاسبة عن التعديل كعقد إيجار جديد، وفي هذه الحالة، يتم إعادة قياس التزامات عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل. لم تقم الشركة بإجراء هكذا تعديلات خلال الفترات المالية المعروضة.

(٣٨) موجودات حق الاستخدام

تتكون موجودات حق الاستخدام من القياس الأولي للالتزامات عقود الإيجار المقابلة، ودفعات الإيجار التي تمت في يوم البدء أو قبل ذلك التاريخ مخصوماً منها أي حوافر إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة.

ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة العقد أو العمر الإنتاجي للأصل محل العقد، أيهما أقل. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل محل العقد أو تكلفة موجودات حق الاستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن موجودات حق الاستخدام ذات العلاقة تُستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

تطبق الشركة المعيار الدولي للمحاسبة (٣٦) لتحديد ما إذا كانت موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحتسب أي خسائر محددة عن انخفاض القيمة في سياسة "ممتلكات والآلات ومعدات". كإعفاء عملي، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، ويقوم بدلاً من ذلك بالمحاسبة عن أي عقد إيجار ومكونات غير إيجارية مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم الشركة هذا الإعفاء العملي. بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون إيجاري ومكون أو أكثر من المكونات الإيجارية أو غير الإيجارية الإضافية، توزع الثمن في العقد على كل مكون من المكونات الإيجارية على أساس السعر المستقل النسبي للمكون الإيجاري وإجمالي السعر المستقل للمكونات غير الإيجارية.

٤. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لم يكن لاعتماد هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في السنة الحالية والسنوات السابقة. فيما يلي يقدم ملخص بالمعايير والتعديلات الجديدة المطبقة لأول مرة للسنوات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م (أي السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م).

| العنوان | المطلب الرئيس | تاريخ التطبيق |
|--|---|----------------|
| المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) | إصلاح معدل الفائدة لمعباري - المرحلة الثانية | ١ يناير ٢٠٢١ م |
| المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - لتخفيضات استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين | ١ إبريل ٢٠٢١ م |
| | توفر التعديلات إعفاءً من تقييم ما إذا كان تخفيض الإيجار المتعلق بـ كوفيد - ١٩ يعد تعديلاً على عقد الإيجار بالنسبة للمدفوعات المستحقة في الأصل بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م أو قبل ذلك التاريخ (بدلاً المدفوعات المستحقة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م أو قبل ذلك التاريخ). | |

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ب) المعايير الصادرة والتي لم تُطبق بعد

اختارت الشركة ألا تطبق مبكراً المعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - " عقود التأمين" نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ م. وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياسات التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (٤) - "عقود التأمين".

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات المرفقة إذا كانت تستوفي معايير محددة معينة؛
- مكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم المحاسبة عن هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

قياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بالإستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "اللبات" التالية:

التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة لاحتمالات التدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية.
- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بالسالب عند بدايته؛ سيتم تسجيل أي صافي مبلغ سلبي من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في قائمة الدخل على الفور.

في نهاية كل سنة مشمولة بالتقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.
- التزامات المطالبات المتكبدة، والتي تقاس على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. نظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون بالسالب، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية يُعترف بها في قائمة الدخل. كما تُطفاً الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم إضافة هامش الخدمة التعاقدية إلى قائمة الدخل بناءً على وحدات التغطية، بشكل يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

٤. ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - " عقود التأمين " (تتمة)

يعد نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم أيضاً تعديل هامش الخدمة التعاقدية من أجل:

- ١) التغييرات في حصة المنشأة في القيمة العادلة للبنود محل العقد.
- ٢) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود محل العقد.

بالإضافة إلى ذلك، يسمح بنهج تخصيص أقساط التأمين مبسط لقياس المسؤولية عن عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف على نحو جوهري عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص أقساط التأمين، تتوافق المسؤولية عن التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصاً منها التدفقات النقدية للاكتتاب في التأمين. يظل نموذج القياس العام ساري في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ النفاذ

تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) ١ يناير ٢٠٢٣م وسيحل محل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثير جوهري على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. لم تقرر الشركة بعد ما إذا كانت ستطبق هذا المعيار الجديد مبكراً.

التحول

إن التطبيق بأثر رجعي مطلوب. مع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإنه على الشركة عندئذ أن تختار إما نهجاً معدلاً بأثر رجعي أو نهجاً ذا قيمة عادلة.

العرض والإفصاحات

وتتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في سياسات المحاسبة المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات الاختيارية المشاركة، إذا كانت منطبقة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

الأثر

أجرت الشركة تقييم فجوة تشغيلية ركز على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عبر البيانات والأنظمة والإجراءات والأفراد. تقوم الشركة في هذه المرحلة بتقييم أثر تطبيق وتنفيذ المعايير الدولية للتقرير المالي (١٧). كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة.

| مجال الأثر | ملخص الأثر |
|--------------|--|
| الأثر المالي | بناءً على التقييم الأولي، من المتوقع قياس غالبية منتجات الشركة (التي توفر غطاءً للفترات السنوية أو أقل) باستخدام النهج المبسط الذي يتطلب تغييرات أقل على النهج الحالي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٤). نتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون للأثر المالي لقياس العقود وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) جوهرياً. |
| أثر البيانات | عندما يتم تطبيق نموذج القياس العام لقياس المطلوبات عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة لبيانات إضافية للإبلاغ عن الافتراضات الموضوعية لإنشاء نماذج التدفقات النقدية. |
| | ستكون منحنيات العائد ومعلومات السوق المالية الأخرى مطلوبة أيضاً لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الائتمان لشركات إعادة التأمين. |

٤. ب. المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
(١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - " عقود التأمين " (تتمة)
الأثر (تتمة)

| | |
|-----------------------------------|--|
| نظم تكنولوجيا المعلومات | ستكون نماذج التدفقات النقدية مطلوبة لاحتماب مطلوبات التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سيكون تطوير النموذج مطلوباً للسماح بحساب وتحديث وإطفاء هامش الخدمة التعاقدية. وستكون التعديلات مطلوبة أيضاً على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير المالية. |
| أثر الإجراءات | يجب إنشاء إجراءات لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار ستحتاج عمليات تخصيص التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المنسوبة مباشرة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفقات النقدية. ستطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والاكنتوارية. |
| التأثير على ترتيبات إعادة التأمين | من غير المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول بها. ومع ذلك، من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من التصور حول الأداء المتوقع (ولاحقاً الفعلي) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). |
| التأثير على السياسات وأطر الرقابة | يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): • تخصيص المصاريف المنسوبة مباشرة • تحديد وقياس العقود غير المربحة • تعديل المخاطر |

بدأت الشركة بتقييم مفصل للفجوة في البيانات بالإضافة إلى وضع خطة تنفيذ تأخذ بعين الاعتبار مبادئ تصميم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). بالإضافة إلى ذلك، أنشأت الشركة لجنة توجيهية للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧).

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية"

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء كلاً من:
(١) يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
(٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم.

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

- (١) يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وللبيع. و
- (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق،

تم قياس الموجودات التي لا تستوفي أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق محاسبي. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء اختيار غير قابلة للإلغاء بعرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

٤. ب. المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية" (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في المخاطر الائتمانية المطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل.

الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). وفقاً لنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر ائتمانية. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية التوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير مالي لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ النفاذ:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨ م. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية" مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - "عقود التأمين"، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين") ساري المفعول.

تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

(أ) تاريخ نفاذ معيار عقد التأمين الجديد؛ أو

(ب) الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. اقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (٤) من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التاجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقاً؛ أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة، قم بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م: (١) مت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المرفقة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. تمتلك الشركة مجموع مطلوبات بمبلغ ٤٠٩,٨ مليون ريال سعودي ومطلوبات متعلقة بالتأمين في قائمة المركز المالي مدرجة بشكل رئيسي في المطلوبات الناشئة في سياق أعمال تعاقد التأمين المباشرة مع المؤمن عليهم وقيمتها ٣٢٧,٩ مليون ريال سعودي. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وعليه، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ نفاذ معيار جديد لعقود التأمين الجديد. تُدرج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التاجيل في الموجودات المالية للشركة.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ب. المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية" (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تمتلك الشركة مجموع موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ٥٩٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥٧٥,٩ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٣٥٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣١٢,٣ مليون ريال سعودي) على الترتيب. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من القروض والذمم المدينة (النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، أقساط وذمم إعادة تأمين مدينة وبعض الذمم المدينة الأخرى) بمبلغ ٤٥٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤٧٢,٣ مليون ريال سعودي). من المتوقع أن تلبى الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق كما هو مطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وتتوقع الشركة قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة. تتكون الموجودات المالية من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٩ مليون ريال سعودي) وتتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة للطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم.

إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن مزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً.

في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص مفصل.

القيمة العادلة لموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتغير في القيم العادلة خلال السنة:

| التغير خلال السنة | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | |
|-------------------|------------------------|------------------------|--|
| | | | الموجودات المالية بتدفقات نقدية تعاقبية التي تستوفي معايير مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، فيما عدا تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة |
| (٦٧,١١١,٧٧٧) | ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ودائع مضاربة/ مرابحة - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| | | | الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق |
| (١٠,٩٨٠) | ٧٤,٧٤٠,٢٩٨ | ٧٤,٧٢٩,٣١٨ | أوراق مالية ذات دخل ثابت - محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ٥٢٠,٢٢٩ | ٢٦,٩٠١,١٣١ | ٢٧,٤٢١,٣٦٠ | أوراق مالية متداولة - محتفظ بها بغرض المتاجرة |

(٣) تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١) - عرض القوائم المالية - عن تصنيف المطلوبيات.

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي (١)، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبيات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، على حسب الحقوق الموجودة في نهاية سنة التقرير المالي. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي (مثل استلام تنازل أو مخالفة اشتراط). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

(٤) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) والمعيار الدولي للمحاسبة (١٦) والمعيار الدولي للمحاسبة (٣٧)

يعد المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، "تجميع الأعمال" تحديثاً للمرجعية في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.

يحظر المعيار الدولي للمحاسبة (١٦) - "الممتلكات والألات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البند المنتج أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بمتحصلات المبيعات تلك وبالتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

يحدد معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيؤدي إلى تكبد خسارة.

(٥) التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١) وبيان الممارسة (٢) والمعيار الدولي للمحاسبة (٨)

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.

(٦) تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١٢) "ضرائب الدخل"

يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على معاملات مثل عقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. النقد وما في حكمه

| المجموع | | عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | |
|-------------|-------------|------------------|-------------|----------------|------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
| ٦,٣٨٠,٤٢١ | ١٤,٢٢٢,٠٤٦ | ١,٥٠٥,٣٨٤ | ٢,٦٦٧,٠٤٦ | ٤,٨٧٥,٠٣٧ | ١١,٥٥٥,٠٠٠ |
| ١٢٩,٤١٣,٢٢١ | ١٧١,٨٢١,٨٣٩ | ٩٥,٠٢٣,٨٣٩ | ١٤٦,١٠٩,٥٨٩ | ٣٤,٣٨٩,٣٨٢ | ٢٥,٧١٢,٢٥٠ |
| ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ١٨٦,٠٤٣,٨٨٥ | ٩٦,٥٢٩,٢٢٣ | ١٤٨,٧٧٦,٦٣٥ | ٣٩,٢٦٤,٤١٩ | ٣٧,٢٦٧,٢٥٠ |

نقد لدى البنك
- حسابات جارية
- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وأجنبية مرخصة في المملكة العربية السعودية بفترات استحقاق أصلي تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ الأصلي ودخل عمولات مكتسبة يتراوح بين ٠,٧٪ و ١,٣٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: بين ٠,٦٥٪ و ١,١٥٪ سنويًا). إن القيمة العادلة للودائع قصيرة الأجل تقارب على نحو معقول القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إيداع الأرصدة البنكية أيضاً لدى الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني الجيد.

٦. ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل مع أطراف المقابلة لديها تصنيفات ائتمانية من A- إلى A+ وفقاً لتصنيفات وكالة فيتش ووكالة ستاندرد أند بورز. يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية بفترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي وتحقق دخل استثمار بمتوسط معدل ١,٨٣٪ سنويًا (٢٠٢٠ م: ١,٥٪ سنويًا). إن القيمة العادلة للودائع لأجل تقارب القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

فيما يلي الاستثمارات في ودائع لأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

| المجموع | | عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | |
|---------------|---------------|------------------|--------------|----------------|--------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
| ١٣٢,٠٨١,٧٧٣ | ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ١٣٢,٠٨١,٧٧٣ | ٩٩,٠١٥,٠٢٢ | - | ٢٥,٣٣٣,٥١٠ |
| (١٣٢,٠٨١,٧٧٣) | (١٢٤,٣٤٨,٥٣٢) | (١٣٢,٠٨١,٧٧٣) | (٩٩,٠١٥,٠٢٢) | - | (٢٥,٣٣٣,٥١٠) |
| ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ٩٩,٠١٥,٠٢٢ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ٢٥,٣٣٣,٥١٠ | - |
| ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ٩٩,٠١٥,٠٢٢ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ٢٥,٣٣٣,٥١٠ | - |

في بداية السنة
استحق خلال السنة
تم إيداعه خلال السنة
في نهاية السنة

٧. استثمارات

(أ) تتكون الاستثمارات مما يلي:

| المجموع | | عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | |
|-------------|-------------|------------------|------------|----------------|------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
| ١٠١,٦٤١,٤٢٩ | ١٠٢,١٥٠,٦٧٨ | ٦١,٥٣٦,١١٥ | ٦٢,٣٩٥,٥٢٤ | ٤٠,١٠٥,٣١٤ | ٣٩,٧٥٥,١٥٤ |
| ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | - | - |
| ١٠٣,٥٧٣,٥٠٧ | ١٠٤,٠٨٢,٧٥٦ | ٦٣,٤٦٨,١٩٣ | ٦٤,٣٢٧,٦٠٢ | ٤٠,١٠٥,٣١٤ | ٣٩,٧٥٥,١٥٤ |

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
استثمارات متاحة للبيع (د)

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. استثمارات (تتمة)

(ب) فيما يلي التحليل حسب الفئة:
عمليات التأمين

| المجموع | دولية | | محلية | |
|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
| ٢٩,٠٧٠,٩٧٦ | ٢٩,١٦٠,٤١٨ | ٩,٦٤٦,٧٩٨ | ٩,١٤٦,١٣٥ | ١٩,٤٢٤,١٧٨ |
| ١١,٠٣٤,٣٣٨ | ١٠,٥٩٤,٧٣٦ | - | - | ١١,٠٣٤,٣٣٨ |
| ٤٠,١٠٥,٣١٤ | ٣٩,٧٥٥,١٥٤ | ٩,٦٤٦,٧٩٨ | ٩,١٤٦,١٣٥ | ٣٠,٤٥٨,٥١٦ |

صكوك وسندات
أوراق مالية

| المجموع | دولية | | محلية | |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
| ٤٥,٦٦٩,٣٢٢ | ٤٥,٥٦٨,٩٠٠ | ١٢,٥١٤,٤٦٧ | ١١,٨٦٤,٩٧٢ | ٣٣,١٥٤,٨٥٥ |
| ١٧,٧٩٨,٨٧١ | ١٨,٧٥٨,٧٠٢ | - | - | ١٧,٧٩٨,٨٧١ |
| ٦٣,٤٦٨,١٩٣ | ٦٤,٣٢٧,٦٠٢ | ١٢,٥١٤,٤٦٧ | ١١,٨٦٤,٩٧٢ | ٥٠,٩٥٣,٧٢٦ |

عمليات المساهمين
صكوك وسندات
أوراق مالية

تشمل الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أوراق مالية مدرجة بمبلغ ٩٧,١٨ مليون ريال سعودي وأوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ٤,٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: أوراق مالية مدرجة بمبلغ ٩٦,٦٧ مليون ريال سعودي وأوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ٤,٩٧ مليون ريال سعودي).

(ج) فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

| المجموع | عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | |
|--------------|------------------|--------------|----------------|--------------|
| | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
| ٩٦,٥٠٦,٦٩٦ | ١٠١,٦٤١,٤٢٩ | ٥٨,٤٩٣,٢٣٦ | ٦١,٥٣٦,١١٥ | ٣٨,٠١٣,٤٦٠ |
| ٢٦,٧٩٠,٤٢٩ | ٢٠,٥٥١,٥٤٧ | ١٥,١٢٨,٥٥٦ | ١٢,١٤٥,٧٥٦ | ١١,٦٦١,٨٧٣ |
| (٢٣,١١١,١١٧) | (١٨,١٨٣,٦٨٣) | (١٣,٠٥٠,٨٤٨) | (١٠,٢٦٨,٣٢٦) | (١٠,٠٦٠,٢٦٩) |
| ١,٦٨٩,٣١٩ | (١,٨٦٥,٧١٤) | ١,٠٩٧,٢٥٣ | (١,٠٢٢,٠١٩) | ٥٩٢,٠٦٦ |
| (٢٣٣,٨٩٨) | ٧,٠٩٩ | (١٣٢,٠٨٢) | ٣,٩٩٨ | (١٠١,٨١٦) |
| ١٠١,٦٤١,٤٢٩ | ١٠٢,١٥٠,٦٧٨ | ٦١,٥٣٦,١١٥ | ٦٢,٣٩٥,٥٢٤ | ٤٠,١٠٥,٣١٤ |

في بداية السنة
شراء خلال السنة
استبعادات خلال السنة
(خسائر) / أرباح غير محققة
أرباح/ (خسائر) محققة
في نهاية السنة

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، استثمارات بمبلغ ٦٨,١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٦٦,٧٨ مليون ريال سعودي) مقومة بالدولار الأمريكي.

رتبت الشركة من خلال مؤسسة مالية داخل المملكة العربية السعودية للاستثمار في بعض الصكوك والسندات والأوراق المالية المتداولة في سوق مفتوح نشط بالدولار الأمريكي. ومع ذلك، نظراً لأن نية الإدارة هي بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير، فقد تم تصنيف هذه الاستثمارات على أنها استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

(د) وهي تمثل استثمار يتعلق بالمساهمة في ملكية شركة نجم لخدمات التأمين والتي تقدم خدمات تحديد الخسائر لقطاع السيارات. أدرج هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط كما أن الإدارة لا تستطيع الوصول إلى أحدث معلومات متاحة لتحديد القيمة العادلة. لا يوجد حركة على هذا الاستثمار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م.

(هـ) لا يوجد تغيير في تصنيف المحتفظ بها للبيع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
|-------------|-------------|--|
| ١٩,١٨٦,٢٥٦ | ٢٥,٣٣٢,٣٢٢ | حملة وثائق التأمين |
| ١٢٢,٢٢٧,٥٠٧ | ١١٨,٦٦١,٥١٠ | مسامرة ووكلاء |
| ٢,٦٧٨,٥٦٣ | ٤,٤٢٢,٣٠٥ | ذمم مدينة مُستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين |
| ٢٣٩,٥٤٦ | ١١,٧٢٨,٧١٠ | أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٣) |
| ١٤٤,٣٣١,٨٧٢ | ١٦٠,١٤٤,٨٤٧ | |
| (٩,٣٥١,٠٨١) | (٨,٥٦١,٦٨٣) | يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي |

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
|-------------|-----------|--------------------------------|
| ١١,٨٢٠,٩٩١ | ٩,٣٥١,٠٨١ | كما في ١ يناير |
| (٢,٤٦٩,٩١٠) | (٧٨٩,٣٩٨) | رد ديون مشكوك في تحصيلها للسنة |
| ٩,٣٥١,٠٨١ | ٨,٥٦١,٦٨٣ | كما في ٣١ ديسمبر |

فيما يلي تحليل بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في نهاية السنة:

| ٢٠٢١ م | | غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة | | متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة | | متأخرة السداد ومنخفضة القيمة | |
|-------------|-----------------|---|----------------|---|-------------------|--|--|
| المجموع | أقل من ٣٠ يوماً | ٦٠ - ٩٠ يوماً | ٩٠ - ١٨١ يوماً | ١٨٠ - ٣٦٠ يوماً | أكثر من ٣٦٠ يوماً | | |
| ١٣٦,٢٢٧,٨٦٩ | ١٠٤,١٤٥,٨٢٦ | ٨,٢٨٥,٦٨١ | ٣,٨١١,٩٨١ | ١١,٥٣٩,٨٤٩ | ٧,٣٥١,٥٢٩ | أقساط تأمين مدينة | |
| ٣,٦٢٦,٥٨٥ | ١,٧٩٧,٤٩٨ | ٧٧,٨٤٠ | ٢,٠٨٥ | ١,١٩٦,٠٣٦ | ٣٤٩,٢٣٨ | ذمم مدينة مُستحقة من شركات إعادة تأمين | |
| ١١,٧٢٨,٧١٠ | ١١,٧١٧,١٦٢ | ٣,٧٧٧ | - | - | ٣,٧٩٢ | أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٣) | |
| ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | ١١٧,٦٦٠,٤٨٦ | ٨,٣٦٧,٢٩٨ | ٣,٨١٤,٠٦٦ | ١٢,٧٣٥,٨٨٥ | ٧,٧٠٤,٥٥٩ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | |
| ١٣٢,٢٤٥,٤٧٤ | ٩٩,٧٨٢,٩٠٧ | ٥,٦٨٢,٢٤٩ | ٥,٥٩٠,٨٤١ | ١٢,٨٣٩,٧٩٩ | ٦,٨١٠,٠٨٨ | أقساط تأمين مدينة | |
| ٢,٤٩٥,٧٧١ | ١,٥٥٤,٢١٨ | ١٥٢,٤٦٧ | ٢١١,٧٧٩ | ٥٣٨,١٢٣ | - | ذمم مدينة مُستحقة من شركات إعادة تأمين | |
| ٢٣٩,٥٤٦ | ١٤١,١٧٠ | ٧,٣٨٢ | ٩٩٩ | ٤٩,٠٦٨ | ٤٠,٩٢٧ | أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٣) | |
| ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ | ١٠١,٤٧٨,٢٩٥ | ٥,٨٤٢,٠٩٨ | ٥,٨٠٣,٦١٩ | ١٣,٤٢٦,٩٩٠ | ٦,٨٥١,٠١٥ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | |

تتألف أقساط التأمين المدينة وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والوسطاء والوكلاء والجهات ذات العلاقة التي تقع بصفة رئيسة داخل المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. وتتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً أن تُسدد الأقساط خلال ٣٠ يوماً. تتطلب عادةً الترتيبات مع معيدي التأمين تسوية فورية إذا كان الرصيد يتجاوز مبلغاً معيناً متفقاً عليه.

ولا يوجد رصيد لفرد أو لشركة أو وسيط يزيد عن ٤١٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٤١٪). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر ٥ عملاء / وسطاء ٥٥٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٥٩٪).

يُتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل كامل أقساط التأمين المدينة والحسابات المدينة المستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة المستحقة من جهات ذات علاقة. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الحسابات المدينة؛ ولذلك فإن الغالبية العظمى منها غير مكفولة بضمانات.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. احتياطات فنية

٩-١ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتألف صافي المطالبات القائمة والاحتياطات مما يلي:

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
|--------------|--------------|---|
| ٥٣,١٧٣,٣٨٣ | ٦٣,٩١١,٤٨٧ | إجمالي المطالبات القائمة |
| (١,٨٧٧,٤١٧) | (٣,٤٢٥,٠٨٤) | يخصم: القيمة القابلة للاسترداد لمستردات الحطام والحلول |
| ٥١,٢٩٥,٩٦٦ | ٦٠,٤٨٦,٤٠٣ | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ٤١,٨٧٤,٤٣٧ | ٦٤,١٧٨,٧٨٥ | إجمالي المطالبات القائمة والاحتياطات |
| ٩٣,١٧٠,٤٠٣ | ١٢٤,٦٦٥,١٨٨ | |
| ٥,٦٢٩,١١٨ | ٢,٨٢٤,٧٢٢ | احتياطي إضافي غير منتهي |
| ٥,٦٢٩,١١٨ | ٢,٨٢٤,٧٢٢ | احتياطي أقساط تأمين إضافي |
| ٣,٨٨٢,٥٣٩ | ٥,١٩٣,٢١١ | مصروف تسوية خسارة غير موزع |
| ٣,٨٨٢,٥٣٩ | ٥,١٩٣,٢١١ | احتياطات فنية أخرى |
| ١٠٢,٦٨٢,٠٦٠ | ١٣٢,٦٨٣,١٢١ | |
| (٤١,٨٥٨,٦٩١) | (٤٨,١٢٨,٣٥٨) | يخصم: |
| (٢٩,٧٢٤,٥٧٤) | (٤٨,٣٠٩,٥١٤) | - حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| ٣١,٠٩٨,٧٩٥ | ٣٦,٢٤٥,٢٤٩ | - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها |
| | | صافي المطالبات القائمة والاحتياطات |

٩-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

تتمثل الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة فيما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|--|
| الصافي | إعادة التأمين | الإجمالي | |
| ٣٠,٧٧٠,٠٢٧ | (١٠٠,٠٦٣,٩٤٠) | ١٣٠,٨٣٣,٩٦٧ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٠٢,٩٨٦,٨٠٠ | (١٨٧,٥٩٤,٩٨٧) | ٢٩٠,٥٨١,٧٨٧ | الأقساط المكتسبة/ (المسندة) خلال السنة |
| (٩٩,٤٥٦,٣٠٢) | ١٨٤,٩٥٧,٥٧٢ | (٢٨٤,٤١٣,٨٧٤) | أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة |
| ٣٤,٣٠٠,٥٢٥ | (١٠٢,٧٠١,٣٥٥) | ١٣٧,٠٠١,٨٨٠ | الرصيد في نهاية السنة |
| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | |
| الصافي | إعادة التأمين | الإجمالي | |
| ٢٦,٨٣١,٠٨٢ | (٧٤,١٩٦,٨٧٩) | ١٠١,٠٢٧,٩٦١ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٨٩,٣٣٨,٩٤٨ | (١٨٥,٣٢٤,١٠٥) | ٢٧٤,٦٦٣,٠٥٣ | الأقساط المكتسبة/ (المسندة) خلال السنة |
| (٨٥,٤٠٠,٠٠٣) | ١٥٩,٤٥٧,٠٤٤ | (٢٤٤,٨٥٧,٠٤٧) | أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة |
| ٣٠,٧٧٠,٠٢٧ | (١٠٠,٠٦٣,٩٤٠) | ١٣٠,٨٣٣,٩٦٧ | الرصيد في نهاية السنة |

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. احتياطات فنية (تتمة)
٣-٩ الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
|--------------|--------------|------------------|
| ٥,٣٢٣,٦٧٧ | ٥,٦٣٠,٤٩٨ | في ١ يناير |
| ١٦,٢٨٨,٧٤٣ | ١٧,٣١٧,٩٣٥ | متكبد خلال السنة |
| (١٥,٩٨١,٩٢٢) | (١٦,٥١٨,٩٥٦) | مطفاً خلال السنة |
| ٥,٦٣٠,٤٩٨ | ٦,٤٢٩,٤٧٧ | في ٣١ ديسمبر |

تتعلق تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعمليات التأمين فقط، وليس لدى الشركة أي ترتيبات إعادة تأمين داخلية.

١٠. تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يقدم تطوير مطلوبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. إن تقديرات المطالبات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة مسجلة بالريال السعودي.

وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، فإنه يجب على الشركة عند تكوين مخصصات المطالبات أن تأخذ في الاعتبار وجوب أن تكون الاحتمالية وحجم الخبرة المستقبلية أكثر مما هو مفترض وتكون على قدر من الحذر عند تكوين الاحتياطات ذات الشكوك الكبيرة. بشكل عام، فإن عدم اليقين المرتبط بالخبرة بالنسبة للمطالبات في سنة الحادث يكون أكبر في السنة التي يكون فيها الحادث في مراحله المبكرة من التطور، مما يتوجب معه تكوين هامش لتوفير الثقة اللازمة في كفاية المخصصات. ومع تطور المطالبات، والتأكد من التكلفة النهائية للمطالبات ينخفض المستوى النسبي لذلك الهامش. ولكن نظراً لحالة عدم اليقين المرتبطة بعملية التقدير، فإن المخصص الفعلي للمطالبات قد لا يكون دائماً به فائض.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية لأعمال التأمين لديها للحماية من المطالبات المستقبلية العكسية والتطورات التي تطرأ عليها. ويتعلق تقدير احتياطي المطالبات المُتكبَّدة غير المُبلَّغ عنها بالتزامات المطالبات للفترات التي تبدأ من عام ٢٠١٧ م فصاعداً ولم تطرأ عليها بالكامل أي تطورات.

يجرى التحليل التلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. تطور المطالبات (تتمة)

(ب) جدول تطور المطالبات، بالصافي بعد حسم إعادة التأمين:
٢٠٢١ م - سنة الحادث أو سنة الاكتتاب

تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالصافي بعد حسم إعادة التأمين:

| المجموع | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠١٩ م | ٢٠١٨ م | ٢٠١٧ م | قبل سنة ٢٠١٧ م |
|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|
| - | ٥٧,٦١٠,٥٦٩ | ٣٥,٦٣٥,٩١٢ | ٤٧,١٣٩,٢٧١ | ٤٧,٩٢٩,٩١٢ | ٥٢,٢١٤,٨٩٢ | ٦٣,١٦٦,٩٥٤ |
| - | - | ٣٠,٦١٢,٤٧٦ | ٣٦,٢١٣,٣٨٢ | ٣٨,٩٠٦,٧٤٠ | ٤٤,٣٩٢,٩٤٥ | ٥٥,٠٧٧,٨٥٦ |
| - | - | - | ٣٥,٦٠٠,٨٩٥ | ٣٤,٤٩٩,٥٨٦ | ٣٩,١٦٣,٥٩٦ | ٥٠,٧٤٨,٦٧٢ |
| - | - | - | - | ٣٥,٣٦٧,٩٨٣ | ٣٧,٨٢٢,٨٠٢ | ٤٧,٣٨٣,٠٤٨ |
| - | - | - | - | - | ٣٧,٣٩٤,١٤٠ | ٤٧,٤٧٣,٩٢٩ |
| - | ٥٧,٦١٠,٥٦٩ | ٣٥,٦٣٥,٩١٢ | ٤٧,١٣٩,٢٧١ | ٤٧,٩٢٩,٩١٢ | ٥٢,٢١٤,٨٩٢ | ٦٣,١٦٦,٩٥٤ |
| ٢٤٤,٨٧٦,٣٩١ | ٥٧,٦١٠,٥٦٩ | ٣٠,٦١٢,٤٧٦ | ٣٥,٦٠٠,٨٩٥ | ٣٥,٣٦٧,٩٨٣ | ٣٧,٣٩٤,١٤٠ | ٤٨,٢٩٠,٣٢٨ |
| ٢١٦,٦٤٩,٠٧٥ | ٤٠,٤٧١,٩٢٢ | ٢٦,٥٤٩,٥٥٩ | ٣٢,٥٦٠,٩٦٩ | ٣٤,٠٠٠,٣٧٨ | ٣٧,١٠٦,٦٩٦ | ٤٥,٩٥٩,٥٥١ |
| ٢٨,٢٢٧,٣١٦ | ١٧,١٣٨,٦٤٧ | ٤,٠٦٢,٩١٧ | ٣,٠٣٩,٩٢٦ | ١,٣٦٧,٦٠٥ | ٢٨٧,٤٤٤ | ٢,٣٣٠,٧٧٧ |

- في نهاية سنة الحادث

- بعد سنة واحدة

- بعد سنتين

- بعد ثلاث سنوات

- بعد أربع سنوات

- بعد خمس سنوات

تقدير حالي لمطالبات متراكمة

مدفوعات متراكمة حتى تاريخه

إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، بالصافي

٢٠٢٠ م - سنة الحادث أو سنة الاكتتاب
تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالصافي بعد حسم إعادة التأمين:

| المجموع | ٢٠٢٠ م | ٢٠١٩ م | ٢٠١٨ م | ٢٠١٧ م | ٢٠١٦ م | قبل سنة ٢٠١٦ م |
|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|
| - | ٣٥,٦٣٥,٩١٢ | ٤٧,١٣٩,٢٧١ | ٤٧,٩٢٩,٩١٢ | ٥٢,٢١٤,٨٩٢ | ٦٣,١٦٦,٩٥٤ | ٦٤,٨٦٠,٢٨١ |
| - | - | ٣٦,٢١٣,٣٨٢ | ٣٨,٩٠٦,٧٤٠ | ٤٤,٣٩٢,٩٤٥ | ٥٥,٠٧٧,٨٥٦ | ٦٠,٦١٢,٨٦٧ |
| - | - | - | ٣٤,٤٩٩,٥٨٦ | ٣٩,١٦٣,٥٩٦ | ٥٠,٧٤٨,٦٧٢ | ٥٨,٤٨٩,٦٦٤ |
| - | - | - | - | ٣٧,٨٢٢,٨٠٢ | ٤٧,٣٨٣,٠٤٨ | ٥٤,٣٧٥,١٦٧ |
| - | - | - | - | - | ٤٧,٤٧٣,٩٢٩ | ٥٥,٢١١,٣٠٢ |
| - | - | - | - | - | - | ٥٤,٧٠٥,٦٥١ |
| ٢٤٦,٤٢٢,٩٩٩ | ٣٥,٦٣٥,٩١٢ | ٣٦,٢١٣,٣٨٢ | ٣٤,٤٩٩,٥٨٦ | ٣٧,٨٢٢,٨٠٢ | ٤٧,٤٧٣,٩٢٩ | ٥٤,٧٠٥,٦٥١ |
| ٢٢٤,٧٦٤,١٢٨ | ٢٢,٠٣٤,٩٥٦ | ٣١,٨٣٨,٠٢٠ | ٣٣,٣٧٦,٧٨٤ | ٣٧,٢٣٠,٢٦٣ | ٤٥,٩٩٠,٦٦٩ | ٥٤,٢٩٣,٤٣٦ |
| ٢١,٦٥٨,٨٧١ | ١٣,٦٠٠,٩٥٧ | ٤,٣٧٥,٣٦٣ | ١,١٢٢,٨٠١ | ٥٩٢,٥٣٩ | ١,٤٨٣,٢٦٠ | ٤١٢,٢١٥ |

- في نهاية سنة الحادث

- بعد سنة واحدة

- بعد سنتين

- بعد ثلاث سنوات

- بعد أربع سنوات

- بعد خمس سنوات

تقدير حالي لمطالبات متراكمة

مدفوعات متراكمة حتى تاريخه

إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، بالصافي

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| المجموع | عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | | | |
|------------|------------------|------------|----------------|-----------|------------|--------------------------------------|
| | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | | |
| ٣,٠٠٧,٩٥٢ | ١١٣,١٩٩ | - | - | ٣,٠٠٧,٩٥٢ | ١١٣,١٩٩ | نم مدينة - إجراءات تأمين (إيضاح ١-١) |
| - | ٢,٠٩٠,٣٠١ | - | - | - | ٢,٠٩٠,٣٠١ | مستحقات أخرى |
| - | ٧٢٧,٦٥٠ | - | - | - | ٧٢٧,٦٥٠ | ضريبة قيمة مضافة مستردة |
| ٦٦٤,٣٦٠ | ٢٨٣,٧٧٣ | - | - | ٦٦٤,٣٦٠ | ٢٨٣,٧٧٣ | تأمين مدفوع مقدماً |
| ٤٨٧,٣٩٧ | ١,٣٠١,٧٧٩ | ٣٦٣,٦٠٨ | ١,٢٥٣,٤٤٣ | ١٢٣,٧٨٩ | ٤٨,٣٣٦ | الفوائد المستحقة |
| ١٣,٠٨٠ | ١٣,٠٨٠ | - | - | ١٣,٠٨٠ | ١٣,٠٨٠ | دفعات مقدمة |
| ١٢٢,٩١٦ | ١٤٧,٠٧٩ | - | - | ١٢٢,٩١٦ | ١٤٧,٠٧٩ | مدفوع مقدماً للصيانة |
| ٦٣,٢٥٣ | ١٠,٠٠٠ | - | - | ٦٣,٢٥٣ | ١٠,٠٠٠ | إيجار مدفوع مقدماً |
| ٤١,٧٨٢ | ٢١٤,٤٢١ | - | - | ٤١,٧٨٢ | ٢١٤,٤٢١ | سلف موظفين |
| ٩,٦٠١,٩٤٠ | ٩,٥٠٠,٨٢١ | ٩,٥٠٠,٨٢١ | ٩,٥٠٠,٨٢١ | ١٠,١١٩ | - | هامش بنكي (إيضاح ٢٦ وإيضاح ٣١) |
| ٣٤٣,٨٥٢ | ٧,١٦٨,٧٣٣ | ٣٤٣,٨٥٢ | ٣٤٣,٨٥٢ | - | ٦,٨٢٤,٨٨١ | ضريبة مدفوعة مقدماً |
| ١,٠٤٩,٢٥٧ | ١,٨٢٧,٠٩٨ | - | - | ١,٠٤٩,٢٥٧ | ١,٨٢٧,٠٩٨ | أخرى |
| ١٥,٣٩٥,٧٨٩ | ٢٣,٣٩٧,٩٣٤ | ١٠,٢٠٨,٢٨١ | ١١,٠٩٨,١١٦ | ٥,١٨٧,٥٠٨ | ١٢,٢٩٩,٨١٨ | |

١-١١ تتعلق هذه المبالغ المستحقة القبض من اتفاقية العمرة المشتركة المتعلقة بالتأمين العام ضد الحوادث والذي يسري بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٠ م. وتتعلق الاتفاقية بتأمين الحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية.

١٢. موجودات غير ملموسة

| المجموع بالريال السعودي | أعمال رأسمالية | | برامج حاسب آلي بالريال السعودي | |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| | تحت التنفيذ بالريال السعودي | تحت التنفيذ بالريال السعودي | | |
| ٥,٢٠٩,٤٥١ | - | - | ٥,٢٠٩,٤٥١ | التكلفة: |
| ٣٢٣,٥٣١ | - | - | ٣٢٣,٥٣١ | في ١ يناير ٢٠٢٠ م |
| ٥,٥٣٢,٩٨٢ | - | - | ٥,٥٣٢,٩٨٢ | إضافات |
| ٢,٥١٥,٢٤٨ | ٢,٥١٥,٢٤٨ | - | - | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
| ٨,٠٤٨,٢٣٠ | ٢,٥١٥,٢٤٨ | - | ٥,٥٣٢,٩٨٢ | إضافات |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| ٤,٧٣٢,٩٩٣ | - | - | ٤,٧٣٢,٩٩٣ | إطفاء: |
| ٢٦٢,٠٧٠ | - | - | ٢٦٢,٠٧٠ | في ١ يناير ٢٠٢٠ م |
| ٤,٩٩٥,٠٦٣ | - | - | ٤,٩٩٥,٠٦٣ | محمل للسنة |
| ٢٥٤,٥٦٩ | - | - | ٢٥٤,٥٦٩ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
| ٥,٢٤٩,٦٣٢ | - | - | ٥,٢٤٩,٦٣٢ | محمل للسنة |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| ٢,٧٩٨,٥٩٨ | ٢,٥١٥,٢٤٨ | - | ٢٨٣,٣٥٠ | القيمة الدفترية: |
| ٥٣٧,٩١٩ | - | - | ٥٣٧,٩١٩ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |

تتعلق الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالكامل ببرامج حاسب آلي جديدة تحت التطوير.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. ممتلكات ومعدات

| التكلفة: | تحسينات على موجودات مستأجرة | أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية | سيارات | المجموع |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------|-----------|
| في ١ يناير ٢٠٢٠ م | ١,٢٦٩,٧٩٠ | ٤,٨٢١,٤٢٥ | ٣٧٢,٦٢٨ | ٦,٤٦٣,٨٤٣ |
| إضافات | - | ٣٠٠,١١٣ | ٢٤٠,٩٢٥ | ٥٤١,٠٣٨ |
| استبعادات | - | - | (٢٦٢,٠٠٠) | (٢٦٢,٠٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ١,٢٦٩,٧٩٠ | ٥,١٢١,٥٣٨ | ٣٥١,٥٥٣ | ٦,٧٤٢,٨٨١ |
| إضافات | - | ١,٨٣٦,٧٨٨ | - | ١,٨٣٦,٧٨٨ |
| استبعادات | - | - | (٢٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ١,٢٦٩,٧٩٠ | ٦,٩٥٨,٣٢٦ | ٣٣١,٥٥٣ | ٨,٥٥٩,٦٦٩ |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | |
| في ١ يناير ٢٠٢٠ م | ١,٢٦٩,٧٩٠ | ٤,٢٥٧,٥٠٧ | ٣٤٧,٤١٢ | ٥,٨٧٤,٧٠٩ |
| محمل للسنة | - | ١٨٣,٤٥٧ | ٤٠,٢٧٤ | ٢٢٣,٧٣١ |
| استبعادات | - | - | (٢٦٢,٠٠٠) | (٢٦٢,٠٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ١,٢٦٩,٧٩٠ | ٤,٤٤٠,٩٦٤ | ١٢٥,٦٨٦ | ٥,٨٣٦,٤٤٠ |
| محمل للسنة | - | ٣٥٩,٢٣٢ | ٦٠,٢٣٢ | ٤١٩,٤٦٤ |
| استبعادات | - | - | (٢٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ١,٢٦٩,٧٩٠ | ٤,٨٠٠,١٩٦ | ١٦٥,٩١٨ | ٦,٢٣٥,٩٠٤ |
| القيمة الدفترية: | | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | - | ٢,١٥٨,١٣٠ | ١٦٥,٦٣٥ | ٢,٣٢٣,٧٦٥ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | - | ٦٨٠,٥٧٤ | ٢٢٥,٨٦٧ | ٩٠٦,٤٤١ |

١٤. موجودات حق الاستخدام

| في ١ يناير | في ٣١ ديسمبر |
|---------------------|--------------|
| ٣,٢٣٥,٤٩٩ | ٣,٢٣٥,٤٩٩ |
| ٣,٢٣٥,٤٩٩ | ٣,٢٣٥,٤٩٩ |
| الاستهلاك المتراكم: | |
| في ١ يناير | ٢,١٥٧,٠٠٠ |
| محمل للسنة | ١,٠٧٨,٤٩٩ |
| في ٣١ ديسمبر | ٣,٢٣٥,٤٩٩ |
| القيمة الدفترية: | |
| في ٣١ ديسمبر | - |
| ١,٠٧٨,٤٩٩ | - |

١٥. وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. وللبنك المركزي السعودي ("ساما") الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية، ولا يمكن سحبها دون موافقته. وفقاً لتعليمات "ساما" الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦ م، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولات المكتسبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية. خلال سنة ٢٠٢١ م، قامت الشركة بمساهمة إضافية بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي في الوديعة النظامية، على حساب الزيادة في رأس المال إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢٧).

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. الشهرة

خلال سنة ٢٠٠٨م، أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية لشركة إيس العربية للتأمين ش. م. ب "مقفلة" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقفلة". وقد حُدّد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير النافية للجهالة والتقييم الصادرة من البنك المركزي السعودي ("ساما"). وفقاً لخطاب "ساما" المؤرخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م ("الخطاب")، قدرت قيمة الشهرة المجمعة بمبلغ ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي. المبلغ مدفوع بالكامل وفقاً لتوجيهات "ساما".

حُصّصت الشهرة لعمليات الشركة ككل، وهي تُعتبر وحدة مولدة للنقد واحدة. وتبلغ القيمة الدفترية للشهرة ٤٣,٧ مليون ريال سعودي، ولم يُعترف بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة في عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م كنتيجة لمراجعة الانخفاض في قيمة الوحدة المُدرّة للنقد.

وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، قُدّرت إدارة الشركة القيمة الدفترية للشهرة. وبناءً على ذلك التقييم، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد دليل موضوعي أو ظروف تشير إلى وجود أي انخفاض في قيمة الشهرة. وبناءً على ذلك، لا يلزم الاعتراف بأي انخفاض في قيمة الشهرة في قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، تجري إدارة الشركة سنويًا اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة المذكورة أعلاه. وانتهت الإدارة من إجراء الانخفاض في القيمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. تُحدّد أيضًا القيمة القابلة للاسترداد للعمليات بناءً على حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المستندة للموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا لفترة ثلاث سنوات.

وفيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب الانخفاض في القيمة قيد الاستخدام:

- أوضاع السوق الاستثمارية - تعتمد أوضاع السوق الاستثمارية على أبحاث السوق والإحصائيات المنشورة. وتفترض خطط الإدارة معدل نمو استثماري معتدل بنسبة ٢٪ (٢٠٢٠م: ١,٥٪)، وهو مُعدّل أقل من توقعات نمو السوق المُقدّرة.
- فترات سقوط وثائق التأمين - تحتفظ الشركة بسجلات فترات سقوط وثائق التأمين منذ تاريخ إبرامها؛ ومن ثمّ فإنها قادرة على التنبؤ بالاتجاهات على مدي السنوات القادمة. وتفترض خطط الإدارة عدم وجود تغيير بناءً على التجارب الأخيرة.
- أقساط التأمين: يُحتسب الدخل المحقق من أقساط التأمين على أساس متوسط القيم المحقّقة في السنوات الثلاث السابقة لبداية سنة الموازنة. وقد طُبّق متوسط معدل نمو بنسبة ١٠٪ (٢٠٢٠م: ٩٪) سنويًا.
- المصاريف - استُمدّت التقديرات مما هو منشور من مؤشرات التضخم وأبحاث السوق. وتفترض خطط الموازنة المالية زيادة المصاريف بوجه عام تماشيًا مع التضخم.
- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال - استخدمت الشركة متوسط معدل خصم قدره ١٠,٧٪ (٢٠٢٠م: ١٣,٣٪).

الحساسية للتغيرات في الافتراضات

فيما يتعلق بتقييم القيمة قيد الاستخدام للوحدة المُدرّة للنقد المحدّدة، لا تعتقد الإدارة أنّ تغييرًا محتملاً بدرجة معقولة في أي من الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه سيترتب عليه تجاوز القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد. تتجاوز القيمة القابلة للاسترداد الفعلية قيمتها الدفترية بقيمة ١٠٤,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٧٧,٢٤ مليون ريال سعودي).

وإدركت الإدارة حقيقة أن أوضاع السوق الراهنة تعكس وجود هوامش مستقرة ومربحة. وتعتقد الإدارة أن حتى الانخفاض بنسبة ١٠٪ في معدل نمو أقساط التأمين لن يؤثر تأثيرًا جوهريًا على القيمة القابلة للاسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المُدرّة للنقد.

الحساسية للتغيرات في متوسط التكلفة المرجح لرأس المال

ستؤثر الزيادة / الانخفاض بنسبة ٥٪ في متوسط التكلفة المرجح لرأس المال على القيمة القابلة للاسترداد بمبلغ ٢١,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٢,٠٢ مليون ريال سعودي).

١٧. عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م |
|--------------|--------------|
| ٨,٨٥١,٨٦٩ | ٨,٣٤٠,٦٨٩ |
| ٢٢,٤٥٥,٨٥١ | ٢٦,٦٠٨,٣٧٨ |
| (٢٢,٩٦٧,٠٣١) | (٢٥,٨١٨,٠٧٧) |
| ٨,٣٤٠,٦٨٩ | ٩,١٣٠,٩٩٠ |

في ١ يناير

عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة

عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. أرصدة معيدي تأمين دائنة

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|------------|------------|
| ١٢,١٣٩,٧٤٠ | ١٢,٩٨٩,٠٢٩ |
| ٧٣,٨٩٩,١٦٩ | ٧٢,٠٥٥,٤٦٨ |
| ٨٦,٠٣٨,٩٠٩ | ٨٥,٠٤٤,٤٩٧ |

أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٣)
أخرى

١٩. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

| المجموع | عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | | | |
|------------|------------------|-----------|----------------|------------|-----------|--|
| | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | | |
| ٣,٧٠٧,٦٩٠ | ٣,٨٨٠,٧٠٧ | - | - | ٣,٧٠٧,٦٩٠ | ٣,٨٨٠,٧٠٧ | مكافأة مستحقة |
| ٩٧٦,١٢٦ | ١,٥٠٥,١٤٩ | - | - | ٩٧٦,١٢٦ | ١,٥٠٥,١٤٩ | ضريبة استقطاع مستحقة |
| ١,٧٢٥,٨١١ | ١,٤٣٨,٤٧٧ | - | - | ١,٧٢٥,٨١١ | ١,٤٣٨,٤٧٧ | شيكات متقدمة |
| ١,١٣٨,٢٩٦ | ٤٧٩,٣٥٢ | - | - | ١,١٣٨,٢٩٦ | ٤٧٩,٣٥٢ | أتعاب إشراف مستحقة |
| ٣٩٧,٤٩٥ | ٧١٣,٣٧٩ | ٢٨١,٨٣٢ | ٥٨٨,٣٤٠ | ١١٥,٦٦٣ | ١٢٥,٠٣٩ | أتعاب مهنية وقانونية |
| ١١٩,٣١٤ | ٩٧,١٢٠ | - | - | ١١٩,٣١٤ | ٩٧,١٢٠ | أتعاب دراسة مستحقة |
| ٨,٧٤٤,٦٦٩ | - | - | - | ٨,٧٤٤,٦٦٩ | - | ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع |
| ٣,١٥٨,٠٠٠ | ٣,٢٩٣,٠٠٣ | ٣,١٥٨,٠٠٠ | ٣,٢٩٣,٠٠٣ | - | - | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى |
| ١٤٩,٠٦٨ | ١,٣٤٤,٣٧٢ | ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | ١١١,٥٦٨ | ١,٣٠٦,٨٧٢ | أخرى |
| ٢٠,١١٦,٤٦٩ | ١٢,٧٥١,٥٥٩ | ٣,٤٧٧,٣٣٢ | ٣,٩١٨,٨٤٣ | ١٦,٦٣٩,١٣٧ | ٨,٨٣٢,٧١٦ | |

٢٠. التزامات عقود إيجار

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|-------------|-------------|
| ٢,١٩٥,٤٥٥ | ١,١١٨,٦٦٤ |
| (١,١٢٢,٢٢٧) | (١,١٢٢,٢٢٧) |
| ٤٥,٤٣٦ | ٣,٥٦٣ |
| ١,١١٨,٦٦٤ | - |

في ١ يناير
مدفوع خلال السنة
مصروفات فوائد
في ٣١ ديسمبر

٢١. فائض توزيع مستحق

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|-------------|-------------|
| ٩,١٨٤,٦٧١ | ٥,٠٠٥,١٨٠ |
| ٣,٩٨١,٩٤٩ | ١,٧٨١,٣٦٦ |
| (٨,١٦١,٤٤٠) | (٤,٦٠٦,٥٢٠) |
| ٥,٠٠٥,١٨٠ | ٢,١٨٠,٠٢٦ |

فائض توزيع مستحق افتتاحي
إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
فائض توزيع مستحق ختامي

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بتفعيل خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل والعمال السعودي. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييمات الإکتوارية باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاق دفعات المكافآت. فيما يلي المبالغ المُدرجة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية:

١-٢٢ فيما يلي المبالغ المُدرجة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية:

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م |
|-----------|------------|
| ٩,٣٣٦,٩٧٩ | ١٠,٩٦٨,٢٦٢ |

القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة

٢-٢٢ الحركة في التزامات المنافع المحددة

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م |
|-------------|------------|
| ٨,٤١٠,٧٣٠ | ٩,٣٣٦,٩٧٩ |
| ١,١٥٨,٦٠٥ | ١,٢٤٩,١٩١ |
| ٢٥٥,٥٣٥ | ١٩٦,١٩٩ |
| ١,٤١٤,١٤٠ | ١,٤٤٥,٣٩٠ |
| (٣٠٤,٨١١) | (١١٣,٦٠٩) |
| ١,٠٤٢,٤٥٥ | ٦٩٢,٥٤٢ |
| ٧٣٧,٦٤٤ | ٥٧٨,٩٣٣ |
| (١,٢٢٥,٥٣٥) | (٣٩٣,٠٤٠) |
| ٩,٣٣٦,٩٧٩ | ١٠,٩٦٨,٢٦٢ |

١ يناير

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفوائد

خسائر اکتوارية بسبب التغير في الافتراضات المالية

خسائر اکتوارية بسبب التغير في تعديلات الخبرة

مدفوع خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

٣-٢٢ الافتراضات اکتوارية الرئيسية

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م |
|----------------------|----------------------|
| ٪١,٩٠ | ٪٢,٣٥ |
| ٪١,٩٠ | ٪٢,٣٥ |
| منظمة الصحة العالمية | منظمة الصحة العالمية |
| العالمية - السعودية | - السعودية ١٩ - |
| ٪٧٥ - ١٦ | ٪٧٥ |
| ٨,١٨ | ٨,٢١ |
| متوسط | متوسط |

معامل الخصم المستخدم

معدل الزيادة في الراتب طويل الأجل

معدلات الوفاة

المتوسط المرجح لمدة منافع نهاية الخدمة بالسنوات

معدل دوران الموظفين

٤-٢٢ فيما يلي تحليل الحساسية للقيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| المبلغ | النسبة المئوية | المبلغ | النسبة المئوية |
| ٨,٩٦٨,٩٩٨ | ٪٠,٥+ | ١٠,٥٣٤,١٨٩ | ٪٠,٥+ |
| ٩,٧٣٤,٠٢٢ | ٪٠,٥- | ١١,٤٣٦,١١٩ | ٪٠,٥- |
| ٩,٦٥٨,٥٤٦ | ٪٠,٥+ | ١١,٤٦٣,٨٦٧ | ٪٠,٥+ |
| ٩,٠٣٥,٩٦١ | ٪٠,٥- | ١٠,٥٠٤,١٥٨ | ٪٠,٥- |

معدل الخصم

الزيادة

الانخفاض

صافي التغيرات في راتب طويل الأجل

الزيادة

الانخفاض

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى التغير في افتراض ما مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى. من غير المرجح أن يحدث ذلك من الناحية العملية فقد تكون هناك تغييرات في بعض الافتراضات. طبقت نفس الطريقة عند حساب حساسية التزامات المنافع المحددة للافتراضات الإکتوارية الهامة، طبقت نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة المحسوبة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير) عند احتساب تعويضات نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة المركز المالي.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والشركات المتعلقة بالمساهمين ("شركات شقيقة") وكبار موظفي الإدارة والمنشآت المسيطر عليها أو المسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل هذه الأطراف. تعتمد سياسات تسعير هذه المعاملات والشروط المتعلقة بها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة ذات العلاقة:

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | طبيعة المعاملة | أطراف ذات علاقة |
|------------|------------|---------------------------------------|-----------------|
| ٤٤,٠٠٩,٣٠٧ | ٥٢,٥٧١,٢٠٧ | أقساط إعادة التأمين المسندة | مساهمون |
| ٣,٥٨٥,١١٩ | ٢٢,٢٧٧,٨٨٨ | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات | |
| ٧,٤٣٠,٠٩٩ | ٩,٦٧٨,٣٢٠ | إيرادات عمولات إعادة تأمين | |
| ٣٦٠,٦٨٨ | ٥٣٨,٦١٠ | إجمالي أقساط تأمين مكتتبة | شركات شقيقة |
| ١,٢٨٧,٥٠٠ | ١,٤٦٣,٦٣١ | إيجار | |
| ٢,٢٦٩,٤٩٥ | ٣,٢٠٤,٨٢٧ | مصروفات مطالبات | |
| ١٥,٢٠٠ | - | مصروفات أخرى | |
| ١,٤٢٥,٠٠٠ | ١,٤٢٥,٠٠٠ | مكافآت | مجلس الإدارة |
| ١,٤٠٣,٠٠٠ | ١,٥٣٨,٠٠٠ | أتعاب اجتماعات | |
| ١٥٢,٨٥٠ | ٥٣,١٣٧ | مصروفات سفر | |

تتكون الأرصدة المستحقة من / إلى أطراف ذات علاقة مما يلي:

| أرصدة إعادة تأمين دائنة | | أقساط تأمين ودمم إعادة تأمين مدينة | | أطراف ذات علاقة |
|-------------------------|------------|------------------------------------|------------|---|
| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | |
| ٧٦٥,٣٢٨ | - | - | ١١,٥٤٥,١٨١ | تشب - دبي |
| ١,٩٣٧,١٨٧ | - | - | ١٧١,٩٨٠ | تشب يوروبيان جروب لندن - المملكة المتحدة |
| - | - | ٢٣,٨٢٨ | ١١,٥٤٩ | تشب - أستراليا |
| ٥٩,١٦٢ | ٤٥,١٧٤ | - | - | تشب يوروبيان جروب - فرنسا |
| - | ٢٤٥,٠٣٣ | - | - | تشب - سنغافورة |
| ٤,٤١٦,٠٦٣ | ٥,١٠٣,٧٣٧ | - | - | تشب أمريكيان إنشورنس كومباني - الولايات المتحدة الأمريكية |
| ٤٠,٨٥٩ | ٤٠,٨٥٩ | - | - | إيس أمريكيان إنشورنس - البحرين |
| ٦٢,٩١٥ | ١,٥٢٢,١١٠ | ١٧٤,٧٩١ | - | تشب تمبست آر أي |
| ١٦٦,٢٨٣ | ٣,٠٦٧ | - | - | تشب - سويسرا |
| ٥٩١,٩٤٦ | ٨,٦٣٩ | - | - | تشب يوروبيان جروب - تركيا |
| ٤٣٩,٠٤٨ | ٢٠٧,٦٢٧ | - | - | إيس مينا - البحرين |
| ١,٧٦٣,٨٨٨ | ١,٨٤٦,٩٧٩ | - | - | آر إف أي بي جروب ليمتد - المملكة المتحدة |
| ١,١٧٦,٢٦٤ | ٢,٤٥١,٠٥٩ | - | - | تشب - جنوب أفريقيا |
| ٤٨٩,٥٢٤ | ١,٠١٧,٩٢١ | - | - | تشب - إسبانيا |
| ٢٣١,٢٧٣ | ٤٩٦,٨٢٤ | ٤٠,٩٢٧ | - | أخرى |
| ١٢,١٣٩,٧٤٠ | ١٢,٩٨٩,٠٢٩ | ٢٣٩,٥٤٦ | ١١,٧٢٨,٧١٠ | المجموع |

- تتعلق المبالغ المطلوب من / إلى، بمعاملات أجريت مع شركات شقيقة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت وتعويض أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين
يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت وبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين للسنتين المنتهيتين
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م:

| ٢٠٢١ م | أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) | أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) | ٢٠٢٠ م |
|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------|
| رواتب وأجور | - | - | - |
| تعويضات نهاية الخدمة | - | - | - |
| مصروفات سفر | ٢١,٠٠٠ | ٢١,٠٠٠ | - |
| مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات | ٢,٦١١,٧٥٠ | ٣٥١,٢٥٠ | - |
| المجموع | ٢,٦٣٢,٧٥٠ | ٣٧٢,٢٥٠ | - |
| ٢٠٢٠ م | أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) | أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) | ٢٠٢٠ م |
| رواتب وأجور | - | - | - |
| تعويضات نهاية الخدمة | - | - | - |
| مصروفات سفر | ١٣٧,٦٨٥ | ١٥,١٦٥ | - |
| مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات | ٢,٥٠٣,٠٠٠ | ٣٢٥,٠٠٠ | - |
| المجموع | ٢,٦٤٠,٦٨٥ | ٣٤٠,١٦٥ | - |

٢٤. مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| ٢٤,٧٠٣,٥٦٢ | ٢٦,٩٨٦,٧٧١ | ٦١٧,٥٨٨ | ٦٧٤,٦٦٩ | ٢٤,٠٨٥,٩٧٤ | ٢٦,٣١٢,١٠٢ |
| ١,٥٦٤,٣٠١ | ١,٧٥٢,٥٣٢ | ٣٩,١٠٨ | ٤٣,٨١٤ | ١,٥٢٥,١٩٣ | ١,٧٠٨,٧١٨ |
| ١,٢٠١,٤٦٢ | ١,٦٤٩,٤٨٦ | ٣٠,٠٣٧ | ٤١,٢٣٧ | ١,١٧١,٤٢٥ | ١,٦٠٨,٢٤٩ |
| ١,٤١٤,١٣٩ | ١,٤٤٥,٣٩٠ | ٣٥,٣٥٣ | ٣٦,١٣٥ | ١,٣٧٨,٧٨٦ | ١,٤٠٩,٢٥٥ |
| ١,١٨٦,٧٠١ | ١,٣٠١,٧٣٥ | ٢٩,٦٦٧ | ٣٢,٥٤٤ | ١,١٥٧,٠٣٤ | ١,٢٦٩,١٩١ |
| ٦٣٩,٨٦٧ | ٧٦٩,١٧٦ | ١٥,٩٩٧ | ١٩,٢٣٠ | ٦٢٣,٨٧٠ | ٧٤٩,٩٤٦ |
| ٧٤٢,٥٢٤ | ٧٨٥,٨٩٦ | ٤٢,٩٣٨ | ٤٨,٨٩٧ | ٦٩٩,٥٨٦ | ٧٣٦,٩٩٩ |
| ٢٣٣,٧٢٥ | - | ٥,٨٤٣ | - | ٢٢٧,٨٨٢ | - |
| ٣١٧,٠٥١ | ٥٤٣,٣٨٤ | ٧,٩٢٦ | ٥٠,٥٦٩ | ٣٠٩,١٢٥ | ٤٩٢,٨١٥ |
| ١١٩,٢٦١ | ١٤٨,٩٦٢ | ٢,٩٨٢ | ٣,٧٢٤ | ١١٦,٢٧٩ | ١٤٥,٢٣٨ |
| ١٢١,٦٣٩ | ١٠٨,٨٥٨ | ٣,٠٤١ | ٢,٧٢١ | ١١٨,٥٩٨ | ١٠٦,١٣٧ |
| ١٠٤,٦٩٧ | ٨٠,٩٣١ | ٢,٦١٧ | ٢,٠٢٣ | ١٠٢,٠٨٠ | ٧٨,٩٠٨ |
| ١,١٥٦,٢٨٣ | ١,٣٥٩,٦٧٣ | ١,١٣١,٩٠٨ | ١,٣٣٥,٢٩٨ | ٢٤,٣٧٥ | ٢٤,٣٧٥ |
| ٨٧,٥٠٢ | ٩,٥٢٩ | ٨,٣٨٩ | ٢٣٩ | ٧٩,١١٣ | ٩,٢٩٠ |
| ٢,٩٨٠,٨٥٠ | ٣,٠١٦,١٣٨ | ٢,٩٨٠,٨٥٠ | ٣,٠١٦,١٣٨ | - | - |
| ٣,٥٨٣,٩٧١ | ٢,٦١٤,٢٩٤ | ٨٢٦,٧٧٢ | ٥٤٧,٩٠٦ | ٢,٧٥٧,١٩٩ | ٢,٠٦٦,٣٨٨ |
| ٤٠,١٥٧,٥٣٥ | ٤٢,٥٧٢,٧٥٥ | ٥,٧٨١,٠١٦ | ٥,٨٥٥,١٤٤ | ٣٤,٣٧٦,٥١٩ | ٣٦,٧١٧,٦١١ |

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥. توزيعات أرباح و فوائد ودخل عمولات

| المجموع | | عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | |
|-----------|-----------|------------------|-----------|----------------|-----------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
| ٢,١٩٦,٥٨٥ | ١,٩٢٢,٤٨٤ | ١,٣٤٩,٤٩٧ | ١,١٨١,٨٢١ | ٨٤٧,٠٨٨ | ٧٤٠,٦٦٣ |
| ٦٣١,٦١٩ | ٦٥٦,٥٥٠ | ٣٧٨,٤٧٦ | ٣٩٧,٩٢٢ | ٢٥٣,١٤٣ | ٢٥٨,٦٢٨ |
| ٤,٧١٦,٦٥٧ | ٣,٢١٣,٠٣٢ | ٤,٠٧٢,٥٥٤ | ٢,٧٩٦,٧٥٨ | ٦٤٤,١٠٣ | ٤١٦,٢٧٤ |
| ٧,٥٤٤,٨٦١ | ٥,٧٩٢,٠٦٦ | ٥,٨٠٠,٥٢٧ | ٤,٣٧٦,٥٠١ | ١,٧٤٤,٣٣٤ | ١,٤١٥,٥٦٥ |

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
دخل العمولات الخاصة
دخل توزيعات أرباح

نقد وودائع قصيرة الأجل
إيرادات فوائد

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

المحمل للسنة

فيما يلي الزكاة المحملة المتعلقة بالمساهمين السعوديين والعناصر الأساسية للوعاء الزكوي:

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|---------------|--------------|
| ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١١٨,٥٦٦,٥١٧ | ١١٩,٩٧٧,١٥٣ |
| (١٠٣,٣٩٦,٨٩٦) | (٤٩,٥٨٠,٤٣٥) |
| ١٥٥,١٦٩,٦٢١ | ٢١٠,٣٩٦,٧١٨ |
| ٢٣,٨٨٠,٩١١ | ٨,٥٧٨,٤٦٥ |
| ١٧٩,٠٥٠,٥٣٢ | ٢١٨,٩٧٥,١٨٣ |
| ٤,٥٩٦,٨٠٥ | ٥,٦٣٨,٠٦٨ |

حقوق الملكية

مخصصات أول المدة وتسويات أخرى

القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل، بالصافي بعد حسم التمويل المتعلق بها

الدخل الخاضع للزكاة

الوعاء الزكوي

محمل ومخصص مكون خلال السنة

إن الفرق بين النتائج وفقا للقوائم المالية والدخل الخاضع للزكاة نشأ بشكل رئيسي نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقا للأنظمة ذات العلاقة.

(ب) ضريبة الدخل

المحمل للسنة

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|-----------|---------|
| ١,٩٣٧,٤٢٩ | ٧٣٥,٢٩٧ |

محمل ومخصص مكون خلال السنة

تم تكوين مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديري بنسبة تبلغ ٢٠٪ سنويا.

وتعود الفروق بين النتائج المالية والربح الخاضع للضريبة بشكل رئيسي إلى التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات بناءً على اللوائح المالية ذات العلاقة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة
الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | |
|-------------|-------------|------------------|
| ١٦,٥٠١,١٩٦ | ١٩,٥٣٦,٧٣٦ | في بداية السنة |
| | | مخصص السنة: |
| ٤,٥٩٦,٨٠٥ | ٥,٦٣٨,٠٦٨ | - الزكاة |
| ١,٩٣٧,٤٢٩ | ٧٣٥,٢٩٧ | - ضريبة الدخل |
| (٣,٤٩٨,٦٩٤) | (٦,٦٠٤,٨٥٧) | مدفوع خلال السنة |
| ١٩,٥٣٦,٧٣٦ | ١٩,٣٠٥,٢٤٤ | في نهاية السنة |

فيما يلي نسب الملكية للمساهمين المؤسسين:

| ٢٠٢٠م | ٢٠٢١م | |
|-------|-------|----------------------------------|
| ٧٠ | ٧٠ | حصة الملكية الخاضعة للزكاة |
| ٣٠ | ٣٠ | حصة الملكية الخاضعة لضريبة الدخل |

(د) ربوط الزكاة وضريبة الدخل

في عام ٢٠١٥م، أصدرت الهيئة الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢، مطالبة بالتزام زكوي وضريبي إضافي بما في ذلك ضريبة استقطاع بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي. وقدمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط، وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة. ومع ذلك، فقد دفعت الشركة مبلغًا قدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير وضريبة الاستقطاع) كما قدمت ضمانًا بنكيًا بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة من أجل تفادي أي غرامات تأخير إضافية حتى استكمال الاعتراض المقدم على الربوط. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تسلمت الشركة القرار النهائي من الأمانة العامة للجان الضريبية للجنة الاستئنافية بمبلغ تسوية نهائية قدره ١٢,٧٨ مليون ريال سعودي (٢,١ مليون ريال سعودي قابلة للاسترداد من المبلغ الإضافي المدفوع وقدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي). بناءً عليه، قدمت الشركة خطاب تسوية إلى الهيئة وهي في انتظار اعتمادها.

تسلّمت الشركة أيضًا ربطًا مؤقتًا عن الأعوام من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥م، حيث طلبت الهيئة التزامًا زكويًا وضريبيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد قدمت الإدارة أيضًا اعتراضًا على هذا الربوط. غير أنّ الشركة قد قدمت ضمانًا بنكيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي لتغطية الالتزام الإضافي بالكامل ولتجنب فرض غرامات تأخير.

بالإضافة إلى ذلك في عام ٢٠٢٠م، أصدرت الهيئة الربوط النهائية للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م حتى ٢٠١٨م مطالبة بالتزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط إلى الهيئة، وأصدرت الهيئة ربطًا معدلاً بالتزام إضافي زكوي وضريبي بمبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة. كما قامت الهيئة في عام ٢٠٢٠م بإصدار ربط ضريبة استقطاع لعامي ٢٠١٦م و ٢٠١٧م بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بتقديم اعتراضًا على هذه الربوط، وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة.

بالإضافة إلى ذلك، في مارس ٢٠٢١م، قامت الشركة بتسوية التزام ضريبة استقطاع إضافي بمبلغ ٦,٨ مليون ريال سعودي بموجب خطة إعفاء ضريبي تقضي بالتنازل عن غرامة التأخير إذا دُفع أصل المبلغ، وستطالب الشركة باسترداد هذا المبلغ إذا جاءت نتيجة القضية لصالحها.

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وحصلت على شهادة مخالصة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢. خلال سنة ٢٠٢١م، أصدرت الهيئة الربوط النهائية لسنة ٢٠١٩م وسنة ٢٠٢٠م بالتزامات ضريبة وزكاة إضافية قدرها ٧,٣ مليون ريال سعودي. وقدمت الإدارة اعتراضًا إلى الأمانة العامة للجان الضريبية على هذه الربوط، وتعتقد أنّ نتيجة هذه الاعتراضات ستأتي في صالح الشركة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمُصدَر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ويتألف من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م:

| نسبة الملكية % | | الدولة | المساهم |
|----------------|--------|----------------------------|--|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | | |
| ٣٠ | ٣٠ | الولايات المتحدة الأمريكية | تشب انترناشيونال هولدينج |
| ١٠ | ٢٠ | المملكة العربية السعودية | شركة الخريجي للاستثمار |
| ٥ | ٥ | المملكة العربية السعودية | شركة الخريجي العقارية |
| ٥ | ٥ | المملكة العربية السعودية | الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات |
| ٥ | - | المملكة العربية السعودية | شركة الخريجي للمقاولات |
| ٥ | - | المملكة العربية السعودية | شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات |
| ٤٠ | ٤٠ | المملكة العربية السعودية | الافراد العاديين |
| ١٠٠ | ١٠٠ | | |

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تمت زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم منحة من خلال منح عدد واحد سهم لكل سهمين مملوكين تم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٢١ م الموافق ٤ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ. تم تمويل الزيادة في رأس المال من خلال رسملة مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية خلال السنة، وعليه، عُرضت التغييرات اللازمة في هذه القوائم المالية.

٢٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساس للشركة، يتعين على الشركة تخصيص ما نسبته ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين كل عام إلى الاحتياطي النظامي حتى يتم تكوين احتياطي يساوي رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٩. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للسنة بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. تم تعديل ربحية السهم للسنوات المقابلة لتعكس تأثير إصدار أسهم المنحة.

٣٠. إجمالي الأقساط المكتتبة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | | | |
|---------------------|------------|---------------|-----------|------------|-------------|
| الفئة | أفراد | متناهية الصغر | صغيرة | متوسط | الشركات |
| مركبات | ١٠,٧٠٦,٣٠٧ | ١,١٢٨,٦٢٥ | ٢,٠٦١,٦١٥ | ٥,٨٢٢,٥٢٧ | ٤٢,٩٣٨,٥٧٩ |
| ممتلكات وحوادث عامة | ٣١٢,٣٨٧ | ١,٩٦٦,٩٦١ | ٦,٢٩٠,٨٨٦ | ٧,٧٧٥,٣٥٢ | ٢١١,٥٧٨,٥٤٨ |
| وأخرى | | | | | |
| المجموع | ١١,٠١٨,٦٩٤ | ٣,٠٩٥,٥٨٦ | ٨,٣٥٢,٥٠١ | ١٣,٥٩٧,٨٧٩ | ٢٥٤,٥١٧,١٢٧ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | | | |
|---------------------|-----------|---------------|------------|------------|-------------|
| الفئة | أفراد | متناهية الصغر | صغيرة | متوسط | الشركات |
| مركبات | ٦,١٨١,٦٦١ | ١,٣٩٦,١٦١ | ٣,٠٠٧,٦٧٨ | ٧,٥٤٥,٤١٨ | ٣٣,٢٠٥,٨١٧ |
| ممتلكات وحوادث عامة | ٢٨٣,٠٦٧ | ٣,٥٥٠,٨٧٩ | ٨,٦٢٢,٠٣٦ | ٩,١٠٣,٣٥١ | ٢٠١,٧٦٦,٩٨٥ |
| وأخرى | | | | | |
| المجموع | ٦,٤٦٤,٧٢٨ | ٤,٩٤٧,٠٤٠ | ١١,٦٢٩,٧١٤ | ١٦,٦٤٨,٧٦٩ | ٢٣٤,٩٧٢,٨٠٢ |

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

فيما يلي ارتباطات الشركة والتزاماتها المحتملة:

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | خطابات ضمان |
|-----------|-----------|-------------|
| ٩,٦٠١,٩٤٠ | ٩,٥٠٠,٨٢١ | |

أ) الدعاوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتعرض لدعاوى قضائية في سياق الأعمال العادي فيما يتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر بشكل علمي، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لدى الشركة التزامات رأسمالية تتعلق ببرامج حاسب آلي جديدة بمبلغ ٣,٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء).

٣٢. إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين.

وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبُغية المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو تصدر أسهمًا.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال للجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين ويشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها "ساما" في المادة (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب للحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لـ "ساما":

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة للأقساط
- هامش الملاءة للمطالبات

يبلغ هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ما نسبته ١٨٤٪ (٢٠٢٠ م: ١٨١٪). علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج بتحقيق هامش ملاءة قوي. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م من رأس مال مدفوع قدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٤٠,٦ مليون ريال سعودي وأرباح مستبقة بقيمة ٢٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٣٨,٥ مليون ريال سعودي وأرباح مستبقة بقيمة ١١٤,٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

وفي رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت التزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المفصح عنها.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣. معلومات القطاعات

تمشيًا مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاع التشغيلي بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وأخرى. ويتضمّن قطاعات التأمين الأخرى، التأمين البحري والتأمين العام الأخر. وتمثل هذه القطاعات الأساس الذي بناءً عليه تفصح الشركة عن معلوماتها القطاعية الرئيسية.

لم تنشأ تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

لا تتضمّن النتائج القطاعية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والمصاريف العمومية والإدارية وتوزيعات الأرباح والخسائر غير المحققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والأرباح المحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والإيرادات الأخرى، بالصافي.

ولا تتضمّن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، وأقساط ودمم التأمين المدينة، صافي ومطلوب من عمليات المساهمين، دفعات مقدمة، استثمارات وموجودات أخرى، ودائع لأجل، ممتلكات ومعدات، موجودات حق الإستخدام، موجودات غير ملموسة، الشهرة، ودیعة نظامية، ودخل عمولات. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمّن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الحسابات الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومكافآت نهاية الخدمة وإيرادات العمولة والوديعة النظامية المستحقة الدفع ومخصص الزكاة وضريبة الدخل واحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي موجودات الشركة ومطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ:

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ . معلومات القطاعات (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

| المجموع | عمليات المساهمين | مجموع عمليات التأمين | أخرى | حوادث عامة | مركبات | هندسي | ممتلكات |
|-------------|------------------|----------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| ١٠٢,٧٠١,٣٥٥ | - | ١٠٢,٧٠١,٣٥٥ | ٥,٤٧٦,٣٢٦ | ١٣,٣٩٥,٣٧٩ | - | ٢٣,٤٧١,٧٢٧ | ٦٠,٣٥٧,٩٢٣ |
| ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | - | ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | ٣,٤٤١,٠٦٠ | ١,٨٥٠,٠٢٥ | ٨٦,١٤٢ | ١٠,٣٩٨,٦٨٥ | ٣٢,٣٥٢,٤٤٦ |
| ٤٨,٣٠٩,٥١٤ | - | ٤٨,٣٠٩,٥١٤ | ٢,١٥٤,١٥٩ | ٩,١٩٦,٦٨٩ | ١,٨٤٣,٩٣١ | ٨,٧٨٥,١٦١ | ٢٦,٣٢٩,٥٧٤ |
| ٦,٤٢٩,٤٧٧ | - | ٦,٤٢٩,٤٧٧ | ٧٠٩,٢٧٥ | ١,٥٤٨,٦٤٧ | ١,٣١٠,٨٣٢ | ١,١٨١,٣٨٣ | ١,٦٧٩,٣٤٠ |
| ٦٠٣,٦٤٨,٢٧٦ | ٣٥٧,٦٢٠, | ٢٤٦,٠٢٧,٧٤٩ | | | | | |
| ٨٠٩,٢١٦,٩٨٠ | ٣٥٧,٦٢٠, | ٤٥١,٥٩٦,٤٥٣ | | | | | |
| | | | | | | | |
| ١٣٧,٠٠١,٨٨٠ | - | ١٣٧,٠٠١,٨٨٠ | ٨,٤٠٩,٠٦٤ | ٢١,٧٤٣,٦٢٩ | ١٧,٩٨٧,٤٧٦ | ٢٥,٦٧٠,٥٩٨ | ٦٣,١٩١,١١٣ |
| ٩,١٣٠,٩٩٠ | - | ٩,١٣٠,٩٩٠ | ٤٤٦,٤٢٨ | ١,٢٠٤,٧٧٩ | - | ٢,٦٥٩,١٦١ | ٤,٨٢٠,٦٢٢ |
| ٦٠,٤٨٦,٤٠٣ | - | ٦٠,٤٨٦,٤٠٣ | ٥,٣٤٤,٠٠٨ | ٣,٩٠٢,٠٥٨ | ٤,٠٥٠,٦٤٦ | ١٢,٨٩٦,٤٦٩ | ٣٤,٢٩٣,٢٢٢ |
| ٦٤,١٧٨,٧٨٥ | - | ٦٤,١٧٨,٧٨٥ | ٢,٩٧٣,١٣١ | ١٣,٠٩٥,٩٠٩ | ٨,٩٤٥,٨٣٦ | ١٠,٣٠٥,١٨٢ | ٢٨,٨٥٨,٧٢٧ |
| ٢,٨٢٤,٧٢٢ | - | ٢,٨٢٤,٧٢٢ | ١٥,٤٥٦ | - | ١,٠٧٢,١٣١ | ٩٤٨,٣٩٤ | ٧٨٨,٧٤١ |
| ٥,١٩٣,٢١١ | - | ٥,١٩٣,٢١١ | ٣١٠,٤٨٣ | ٨٢٧,٥٨٢ | ٦٠٣,٤١٤ | ٩٢١,٤٣٨ | ٢,٥٣٠,٢٩٤ |
| ١٧٣,٦٩٩,٣٥٥ | ٢٥,٦٣٠,٧٥٦ | ١٤٨,٠٦٨,٥٩٩ | | | | | |
| ٤٥٢,٥١٥,٣٤٦ | ٢٥,٦٣٠,٧٥٦ | ٤٢٦,٨٨٤,٥٩٠ | | | | | |

الموجودات
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ . معلومات القطاعات (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

| ممتلكات | هندسي | مركبات | حوادث عامة | أخرى | مجموع عمليات التأمين | عمليات المساهمين | المجموع |
|------------|------------|------------|------------|-----------|----------------------|------------------|-------------|
| ٥٧,٥٨٤,٢٤٩ | ٢٦,٠٤٨,٥٢٦ | ٣,٤٧١ | ١٢,٤١٣,٠٦٠ | ٤,٠١٤,٦٣٤ | ١٠٠,٠٦٣,٩٤٠ | - | ١٠٠,٠٦٣,٩٤٠ |
| ٢٨,٧٠٠,٧٤٢ | ٤,٢٠٧,٩٣٩ | (١٢٢,٩٨٥) | ٦,٠٦٤,٤٢٣ | ٣,٠٠٨,٥٧٢ | ٤١,٨٥٨,٦٩١ | - | ٤١,٨٥٨,٦٩١ |
| ٢٠,٣٧٨,٦٣٨ | ٤,٥٣٠,٠١٤ | ٤٤٥,٥١٠ | ٣,٤١٦,٨١٥ | ٩٥٣,٥٩٧ | ٢٩,٧٢٤,٥٧٤ | - | ٢٩,٧٢٤,٥٧٤ |
| ١,٦٢١,٠٧١ | ٩٨٤,٢٤١ | ١,٣٨١,٠٥٣ | ١,٢٤٣,٥٤١ | ٤٠٠,٥٩٢ | ٥,٦٣٠,٤٩٨ | - | ٥,٦٣٠,٤٩٨ |
| | | | | | ٢٤٧,٣٩٤,٤٠١ | ٣٣٥,٢١١,٧١٨ | ٥٨٢,٦٠٦,١١٩ |
| | | | | | ٤٢٤,٦٧٢,١٠٤ | ٣٣٥,٢١١,٧١٨ | ٧٥٩,٨٨٣,٨٢٢ |
| ٦٠,٦٤٦,٥٦٢ | ٢٧,٤٣٠,٢٤٦ | ١٦,٧٩٠,٦٨٦ | ١٩,٧٤٠,٨٩٦ | ٦,٢٢٥,٥٧٧ | ١٣٠,٨٣٣,٩٦٧ | - | ١٣٠,٨٣٣,٩٦٧ |
| ٣,٨٥٢,٣٧٥ | ٢,٧٦٥,٨١٣ | ٢٥٤ | ١,١١٠,٠٨٧ | ٦١٢,١٦٠ | ٨,٣٤٠,٦٨٩ | - | ٨,٣٤٠,٦٨٩ |
| ٢٩,٨٨٣,٠٩٠ | ٦,٣٤٠,٥٠٥ | ١,٩٣٢,٠٣٦ | ٨,٥٨٦,٧٦٧ | ٤,٥٥٣,٥٦٨ | ٥١,٢٩٥,٩٦٦ | - | ٥١,٢٩٥,٩٦٦ |
| ٢٢,١١٤,٥٠٦ | ٥,١٦٦,٩٩٣ | ٥,٩٦١,١٨٩ | ٦,٨٤٨,٢٠٠ | ١,٧٨٣,٥٤٩ | ٤١,٨٧٤,٤٣٧ | - | ٤١,٨٧٤,٤٣٧ |
| ٢,٣٨٧,٧٤٥ | ٢,١٠٧,٥٤٦ | ٥٨٤,٣٨٥ | ٣٠٩,٤٢١ | ٢٤٠,٠٢١ | ٥,٦٢٩,١١٨ | - | ٥,٦٢٩,١١٨ |
| ٢,١٣٠,٧٢٣ | ٤٧٩,٣٩٢ | ٣٩٨,٣١٤ | ٦٤٠,٦٤١ | ٢٣٣,٤٦٩ | ٣,٨٨٢,٥٣٩ | - | ٣,٨٨٢,٥٣٩ |
| | | | | | ١٤٧,٦٧٨,٤٨٥ | ٢٥,٢٣٠,٣١٧ | ١٦٧,٩٠٨,٨٠٢ |
| | | | | | ٣٨٤,٥٣٥,٢٠١ | ٢٥,٢٣٠,٣١٧ | ٤٠٩,٧٦٥,٥١٨ |

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الموجودات
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية بإستثناء بعض الإستثمارات المملوكة في دول مجلس التعاون الخليجي.

شركة تـشـب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣. معلومات القطاعات (تمة)

| ممتلكات | هندسي | مركبات | حوادث عامة | أخرى | المجموع |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| فائـمة الدخـل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | | | |
| الإيرادات | | | | | |
| إجمالي أقساط تأمين مكتتبه | | | | | |
| يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة | | | | | |
| مطلبي | | | | | |
| أجنبي | | | | | |
| مصرفات فائض الخسارة | | | | | |
| صافي أقساط التأمين المكتتبه | | | | | |
| التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه | | | | | |
| التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبه | | | | | |
| صافي أقساط التأمين المكتتبه | | | | | |
| إيرادات عمولات إعادة تأمين | | | | | |
| صافي الإيرادات | | | | | |
| تكاليف ومصروفات الاكتتاب | | | | | |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | | | | | |
| مصرفات متكبدة متعلقة بمطالبات | | | | | |
| حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة | | | | | |
| صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة | | | | | |
| التغيرات في المطالبات القائمة | | | | | |
| التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة | | | | | |
| التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها | | | | | |
| التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها | | | | | |
| صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة | | | | | |
| احتياطي أقساط تأمين إضافية | | | | | |
| احتياطيات فنية أخرى | | | | | |
| تكاليف اقتناء وثائق تأمين | | | | | |
| مصروفات اكتتاب أخرى | | | | | |
| مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب | | | | | |
| صافي دخل الاكتتاب | | | | | |
| مصرفات ((دخـل تشغـيل آخر | | | | | |
| رد ديون مشكوك في تحصيلها | | | | | |
| مصروفات عمومية وإدارية | | | | | |
| توزيعات أرباح و فوائد ودخل عمولات | | | | | |
| أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة | | | | | |
| خسارة غير محققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة | | | | | |
| إيرادات أخرى، بالصافي | | | | | |
| مجموع المصروفات الأخرى | | | | | |
| الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل | | | | | |
| الدخل العائد إلى عمليات التأمين | | | | | |
| الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل | | | | | |
| زكاة مُحتملة | | | | | |
| ضريبة دخل مُحتملة | | | | | |
| صافي الدخل العائد إلى المساهمين | | | | | |
| ١٢١,٦٥٥,٣٥٩ | ٢٨,٧٦٤,٩٨٠ | ٦٢,٦٥٧,٦٥٣ | ٥١,١٧٢,٥٦٩ | ٢٦,٣٣١,٢٢٦ | ٢٩٠,٥٨١,٧٨٧ |
| (٥,٦٨٠,٢٨٣) | (٢,٦٠٤,٠٠٨) | - | - | (٦٤٣,٦٩٢) | (٨,٩٢٧,٩٨٣) |
| (١٠٧,٨١٠,٧٠٥) | (٢٠,٥٤٠,٣٤٢) | (١٤٢) | (٢٨,٩٠٢,٣٦٣) | (١٥,٨٠٢,٧٨٥) | (١٧٣,٠٥٦,٣٣٧) |
| (٢,٥١٧,٤٠٠) | (٤٧٧,٦١٤) | (٩٠٧,٤٨٢) | (٧١٦,٦٦٦) | (٩٩١,٥٠٥) | (٥,٦١٠,٦٦٧) |
| ٥,٦٤٦,٩٧١ | ٥,١٤٣,٠١٦ | ٦١,٧٥٠,٠٢٩ | ٢١,٥٥٣,٥٤٠ | ٨,٨٩٣,٢٤٤ | ١٠٢,٩٨٦,٨٠٠ |
| (٢,٥٤٤,٥٥١) | ١,٧٥٩,٦٤٨ | (١,١٩٦,٧٩٠) | (٢,٠٠٢,٧٣٣) | (٢,١٨٣,٤٨٧) | (٦,١٦٧,٩١٣) |
| ٢,٧٧٣,٦٧٤ | (٢,٥٧٦,٧٩٩) | (٣,٤٧١) | ٩٨٢,٣١٩ | ١,٤٦١,٦٩٢ | ٢,٦٣٧,٤١٥ |
| ٥,٨٧٦,٠٩٤ | ٤,٣٢٥,٨٦٥ | ٦٠,٥٤٩,٧٦٨ | ٢٠,٥٣٣,١٢٦ | ٨,١٧١,٤٤٩ | ٩٩,٤٥٦,٣٠٢ |
| ١٤,٦٤٧,١٧٠ | ٥,٠١٥,٩٩٢ | ٢٩٨ | ٢,٨٣١,٥٦١ | ٣,٣٢٣,٠٥٦ | ٢٥,٨١٨,٠٧٧ |
| ٢٠,٥٢٣,٢٦٤ | ٩,٣٤١,٨٥٧ | ٦٠,٥٥٠,٠٦٦ | ٢٣,٣٦٤,٦٨٧ | ١١,٤٩٤,٥٠٥ | ١٢٥,٢٧٤,٣٧٩ |
| (١٨,٧٢٣,٦١٧) | (٤,٥٨٠,٧٨٧) | (٤٠,٦٤٠,٢٩٨) | (١٤,٤٠٩,٨٤٠) | (١٠,٣٢١,٩٣٧) | (٨٨,٦٧٦,٤٧٩) |
| (٣٣٣,٦٤٢) | (٢٠,٥٠٠) | (٩٦٣,٣٨٤) | (١٨,٨٣٨) | (٣٣٨,٣٥٥) | (١,٨٥٩,٧١٩) |
| ١٨,٠٠٨,٢٩٤ | ٤,١٤٦,٤٩٧ | ٢٣٣,٢٨٤ | ١٣,٦٦٦,١٦٢ | ٨,٣٥٤,٩٠٧ | ٤٤,٤٠٩,١٤٤ |
| (١,٠٤٨,٩٦٥) | (٦٣٩,٧٩٠) | (٤١,٣٧٠,٣٩٨) | (٧٦٢,٥١٦) | (٢,٣٠٥,٣٨٥) | (٤٦,١٢٧,٠٥٤) |
| (٤,٤١٠,١٣٢) | (٦,٥٥٥,٩٦٤) | (٢,١١٨,٦١٠) | (٤,٦٨٤,٧٠٩) | (٧٩٠,٤٤٠) | (٩,١٩٠,٤٣٧) |
| ٣,٦٥١,٧٠٤ | ٦,١٩٠,٧٤٦ | ٢٠٩,٢٢٧ | (٤,٢١٤,٣٩٨) | ٤٣٢,٤٨٨ | ٦,٢٦٩,٦٦٧ |
| (٦,٧٤٤,٢٢١) | (٥,١٣٨,١٨٩) | (٢,٩٨٤,٦٤٧) | (٦,٢٤٧,٧٠٩) | (١,١٨٩,٥٨٢) | (٢٢,٣٠٤,٣٤٨) |
| ٥,٩٥٠,٩٣٦ | ٤,٢٥٥,١٤٧ | ١,٣٩٨,٤٢١ | ٥,٧٧٩,٨٧٤ | ١,٢٠٠,٥٦٢ | ١٨,٥٨٤,٩٤٠ |
| (٢,٦٠٠,٦٧٨) | (١,٨٨٨,٠٥٠) | (٤٤,٨٦٦,١٠٧) | (٧٦٠,٠٤٠) | (٢,٦٥٢,٣٥٧) | (٥٢,٧٦٧,٢٣٢) |
| ١,٥٩٩,٠٠٤ | ١,١٥٩,١٥٢ | (٤٨٧,٧٤٦) | ٣٠٩,٤٢١ | ٢٢٤,٥٦٥ | ٢,٨٠٤,٤٣٦ |
| (٣٩٩,٥٧١) | (٤٤٢,٠٤٦) | (٢٠٥,١٠٠) | (١٨٦,٩٤١) | (٧٧,٠١٤) | (١,٣١٠,٦٧٢) |
| (٥,٦١٦,٧٣٥) | (١,٩٠٣,٩٩٤) | (٤,٢٢٠,١٨٢) | (٣,١٤٣,٥٤٠) | (١,٦٣٤,٥٠٥) | (١٦,٥١٨,٩٥٦) |
| (٨٦٣,٨٤١) | (١٣٤,١٢٦) | (٣,٤٩٠,٤٤٩) | (٣٧٩,٠٨٣) | (٣٧٦,٠١٩) | (٥,٢٤٣,٥١٨) |
| (٧,٨٨١,٨٢١) | (٣,٢٠٩,٠٦٤) | (٥٣,٢٦٩,٥٨٤) | (٤,١٦٠,١٨٣) | (٤,٥١٥,٣٣٠) | (٧٢,٠٣٥,٩٨٢) |
| ١٢,٦٤١,٤٤٣ | ٦,١٣٢,٧٩٣ | ٧,٢٨٠,٤٨٢ | ١٩,٢٠٤,٥٠٤ | ٦,٩٧٩,١٧٥ | ٥٢,٢٣٨,٣٩٧ |
| ٧٨٩,٣٩٨ | | | | | ٧٨٩,٣٩٨ |
| (٤٢,٥٧٢,٧٥٥) | | | | | (٤٢,٥٧٢,٧٥٥) |
| ٥,٧٩٢,٠٦٦ | | | | | ٥,٧٩٢,٠٦٦ |
| ٧,٠٩٩ | | | | | ٧,٠٩٩ |
| (١,٨٦٥,٧١٤) | | | | | (١,٨٦٥,٧١٤) |
| ٩٢٨,٥٠٣ | | | | | ٩٢٨,٥٠٣ |
| (٣٦,٩٢١,٤٠٣) | | | | | (٣٦,٩٢١,٤٠٣) |
| ١٥,٣١٦,٩٩٤ | | | | | ١٥,٣١٦,٩٩٤ |
| (١,٧٨١,٣٦٦) | | | | | (١,٧٨١,٣٦٦) |
| ١٣,٥٣٥,٦٢٨ | | | | | ١٣,٥٣٥,٦٢٨ |
| (٥,٦٣٨,٠٦٨) | | | | | (٥,٦٣٨,٠٦٨) |
| (٧٣٥,٢٩٧) | | | | | (٧٣٥,٢٩٧) |
| ٧,١٦٢,٢٦٣ | | | | | ٧,١٦٢,٢٦٣ |

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣. معلومات القطاعات (تتمة)

| ممتلكات | هندسي | مركبات | حوادث عامة | أخرى | المجموع |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| ١١٢,٢٢٧,١٨٣ | ٤١,٣٥٢,٢٤١ | ٥١,٣٣٦,٧٣٥ | ٤٤,٩٨٤,١٨١ | ٢٤,٧٦٢,٧١٣ | ٢٧٤,٦٦٣,٠٥٣ |
| (٥,٣١٠,٤٩٧) | (١,٩١٧,٤٧٦) | (٧٩,٥٨٦) | (٥٧,٠٠٤) | (٦٧١,٨٨١) | (٨,٠٣٦,٤٤٤) |
| (٩٨,٧١٦,٢٣٥) | (٣٦,٠٧٨,٧٧٥) | (٨,٤٥٩) | (٢٣,٦١٩,٦٣٥) | (١٤,٧٧٣,٧٢٩) | (١٧٣,١٩٦,٨٣٣) |
| (١,٤٤٣,١٢٦) | (٣١٩,٨٧٤) | (٧٩٥,٩٦٠) | (٥٧٠,٠٤٢) | (٩٦١,٨٢٦) | (٤,٠٩٠,٨٢٨) |
| ٦,٧٥٧,٣٢٥ | ٣,٠٣٦,١١٦ | ٥٠,٤٥٢,٧٣٠ | ٢٠,٧٣٧,٥٠٠ | ٨,٣٥٥,٢٧٧ | ٨٩,٣٣٨,٩٤٨ |
| (١٤,٥٠٥,٦٤٧) | (١٥,٧٠٨,٢٧٦) | (٨٨٠,٦٠٧) | ٧٠٢,٤٢٣ | ٥٨٦,١٠١ | (٢٩,٨٠٦,٠٠٦) |
| ١٣,٥٥٠,٧٩٠ | ١٥,٨٢٤,٣٢٩ | (٢,٣٨٣,٤٣٣) | (٤٤٩,٥٤٤) | (٦٧٥,٠٨١) | ٢٥,٨٦٧,٠٦١ |
| ٥,٨٠٢,٤٦٨ | ٣,١٥٢,١٦٩ | ٤٧,١٨٨,٦٩٠ | ٢٠,٩٩٠,٣٧٩ | ٨,٣٦٦,٢٩٧ | ٨٥,٤٠٠,٠٠٣ |
| ١١,٤٦٨,٦٩٢ | ٤,٦٥٤,٥٦٩ | ١,٥٩٤,٧٨٤ | ٢,٤٠٥,٢٩١ | ٢,٨٤٢,٦٩٥ | ٢٢,٩٦٧,٠٣١ |
| ١٧,٢٧١,١٦٠ | ٧,٨٠٦,٧٣٨ | ٤٨,٧٨٣,٤٧٤ | ٢٣,٣٩٥,٦٧٠ | ١١,١٠٩,٩٩٢ | ١٠٨,٣٦٧,٠٣٤ |
| (٧,١٧٥,٨٩٥) | (٢,٣٩٦,٥٩٢) | (٢٥,٠٨٦,٦٢٣) | (١,٢٥٧,٦١٨) | (٣,٥٥٩,٣٣٧) | (٣٩,٤٧٦,٠٦٥) |
| (٢٢٤,٦٤٨) | (٢٨٤,٤٤٠) | (١,٣٤٩,٥٠٣) | (٦١٩,٩٣٤) | (٢٥٤,٤٦٨) | (٢,٧٨٢,٩٩٣) |
| ٦,٨٢٥,٩٧٢ | ٢,٢٥٦,٢٤١ | ١,٩٦٤,٦٥٣ | ٨٧٩,٢٧٠ | ١,٩٠٠,٠٠٣ | ١٣,٨٢٦,١٣٩ |
| (٦٢٤,٥٧١) | (٤٢٤,٧٩١) | (٢٤,٤٧١,٤٧٣) | (٩٩٨,٢٨٢) | (١,٩١٣,٨٠٢) | (٢٨,٤٣٢,٩١٩) |
| (٢,٥٣٣,٥٧٩) | (٣,٠١٧,٢٩١) | ٣,٤٢٠,٣٢٨ | ٢,٠٨٠,٥٠٤ | (٢,٢٤٣,٣٠٩) | (٢,٢٩٣,٣٤٧) |
| ٢,٥٣٢,٦٣٢ | ١,٦٥٧,١٢١ | (١,٠٦٥,١٥٧) | (٢٩٣,٧٨٧) | ١,٨٦٠,٦٤٤ | ٤,٦٩١,٤٥٣ |
| ٤,٢٩١,٧٢٤ | ٦٢٣,٢٦٦ | ٥,٧٦٠,٩٢٧ | ١,٠٤٢,٩٧٣ | ٤,٦٧٤,٣٨٠ | ١٦,٣٩٣,٢٧٠ |
| (٣,٧٩٧,٢٢٦) | (٥٨٥,٠٣٣) | (٩٠٥,٤٩١) | (١,٠٥٢,٨٢٤) | (٢,٥٦٤,٤٦١) | (٨,٩٠٥,٠٣٥) |
| (١٣١,٠٢٠) | (١,٧٤٦,٧٢٨) | (١٧,٢٦٠,٨٦٦) | ٧٧٨,٥٨٤ | (١٨٦,٥٤٨) | (١٨,٥٤٦,٥٧٨) |
| ٥٩٨,٤٩٣ | (٢,١٠٧,٥٤٦) | (٤٨١,٩٧٨) | (٣٠٩,٤٢١) | (٢٤٠,٠٢١) | (٢,٥٤٠,٤٧٣) |
| (١,٢٢٨,٩٠١) | (٣٢٣,٩٤٢) | (١٢٣,٣٧٣) | (٣٤٣,٠٨٣) | (٦٢,١٧٦) | (٢,٠٨١,٤٧٥) |
| (٥,٢١٠,١١٩) | (١,٥١١,١١٣) | (٤,٣٩٣,٦٩٤) | (٣,٢٢٥,١٢٩) | (١,٦٤١,٨٦٧) | (١٥,٩٨١,٩٢٢) |
| (١,٠٦٣,٣٦٤) | (٥٢٠,٥٣٤) | (١,٣٤٨,٤١٣) | (٥١٥,٦٩٩) | (٤٤٦,٥٠٢) | (٣,٨٩٤,٥١٢) |
| (٧,٠٣٤,٩١١) | (٦,٢٠٩,٨٦٣) | (٢٣,٦٠٨,٣٢٤) | (٣,٦١٤,٧٤٨) | (٢,٥٧٧,١١٤) | (٤٣,٠٤٤,٩٦٠) |
| ١٠,٢٣٦,٢٤٩ | ١,٥٩٦,٨٧٥ | ٢٥,١٧٥,١٥٠ | ١٩,٧٨٠,٩٢٢ | ٨,٥٣٢,٨٧٨ | ٦٥,٣٢٢,٠٧٤ |
| | | | | | ٢,٤٦٩,٩١٠ |
| | | | | | (٤٠,١٥٧,٥٣٥) |
| | | | | | ٧,٥٤٤,٨٦١ |
| | | | | | (٢٣٣,٨٩٨) |
| | | | | | ١,٦٨٩,٣١٩ |
| | | | | | ٤,١٦٩,٤٣٩ |
| | | | | | (٢٤,٥١٧,٩٠٤) |
| | | | | | ٤٠,٨٠٤,١٧٠ |
| | | | | | (٣,٩٨١,٩٤٩) |
| | | | | | ٣٦,٨٢٢,٢٢١ |
| | | | | | (٤,٥٩٦,٨٠٥) |
| | | | | | (١,٩٣٧,٤٢٩) |
| | | | | | ٣٠,٢٨٧,٩٨٧ |

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة من حاملي وثائق التأمين / الوسطاء / التأمين / شركات إعادة التأمين والجهات ذات العلاقة والذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب آجال الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة:

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | | | |
|------------------|-----------|-----------|------------|-----------------|-----------------------------------|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | القيمة الدفترية | استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ٣٩,٧٥٥,١٥٤ | - | ٢,١٦٤,٣١٢ | ٣٧,٥٩٠,٨٤٢ | ٣٩,٧٥٥,١٥٤ | عمليات التأمين |
| ٦٢,٣٩٥,٥٢٤ | - | ٢,٨٠٧,٦٨٨ | ٥٩,٥٨٧,٨٣٦ | ٦٢,٣٩٥,٥٢٤ | عمليات المساهمين |
| ١٠٢,١٥٠,٦٧٨ | - | ٤,٩٧٢,٠٠٠ | ٩٧,١٧٨,٦٧٨ | ١٠٢,١٥٠,٦٧٨ | |

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | | | |
|------------------|-----------|-----------|------------|-----------------|-----------------------------------|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | القيمة الدفترية | استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ٤٠,١٠٥,٣١٤ | - | ٢,١٥٧,٣٤٩ | ٣٧,٩٤٧,٩٦٥ | ٤٠,١٠٥,٣١٤ | عمليات التأمين |
| ٦١,٥٣٦,١١٥ | - | ٢,٧٩٨,٦٥١ | ٥٨,٧٣٧,٤٦٤ | ٦١,٥٣٦,١١٥ | عمليات المساهمين |
| ١٠١,٦٤١,٤٢٩ | - | ٤,٩٥٦,٠٠٠ | ٩٦,٦٨٥,٤٢٩ | ١٠١,٦٤١,٤٢٩ | |

تشمل الأدوات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة أيضاً استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٩٣ مليون ريال سعودي) مصنفة في المستوى الثالث للأدوات المالية.

٣٥. إدارة المخاطر

(أ) حوكمة مخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة، والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. وتتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقبولة والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، إعادة التأمين، المتطلبات النظامية، الائتمان، السيولة، العملات الأجنبية، أسعار العملات، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي مُحكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والموافقات اللازمة على الإستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركة.

لجنة إدارة المخاطر

لدى الشركة لجنة إدارة مخاطر. تجتمع اللجنة لاستعراض تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة والتوصيات بشأن إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة إلى مجلس الإدارة. تتم إدارة مخاطر كل قطاع من قبل المديرين المباشرين ورؤساء الأقسام المعنيين. تواصل الشركة تطوير قدرتها على إدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر في الوقت الحالي وفي المستقبل بموجب القواعد واللوائح التنفيذية لساما. تتضمن عناصر هذا الإطار التحديد والتقييم المنتظم للمخاطر والضوابط الرئيسية بالإضافة إلى تحديد واضح للمخاطر والضوابط.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة العليا والإبلاغ عن نتائجها وتوصياتها مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

إن ملخص المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة هو كما يلي:

(ب) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد التأمين هو احتمال وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. وبحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في وقوع الحوادث المؤمن عليها وخطورة المطالبات المبلغ عنها. يتحسن وضع مخاطر الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من العقود حيث أن المحافظ المتنوعة تكون أقل تأثراً بالتغيرات في أي جزء من المحفظة والأحداث غير المتوقعة.

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)
ب) مخاطر التأمين (تتمة)

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين تتمثل في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع أو توقيتها، تختلف عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات وجسامتها بمبالغ المطالبات والمنافع المدفوعة والمستجدات اللاحقة لمطالبات طويلة الأجل. ولهذا، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات. ينظم الاكتتاب وسياسات الاستبقاء والاجراءات والحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة بدقة من هو المسؤول المصرح له إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين بأي شروط والخاضع للمساءلة عنه. يتم فحص الالتزام بهذه التوجيهات بانتظام ويتم مراقبة التطورات في السوق العالمية والإقليمية والمحلية عن كثب، وكان التفاعل ضرورياً مع التدابير المناسبة التي يتم عكسها دون أي تأخير في توجيهات الاكتتاب، إذا لزم الأمر.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تفي بالتزاماتها بصفتها شركة تأمين رئيسية، وبالتالي، يظل التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي قد لا يتمكن فيه معيد التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تحد الشركة من مخاطر الائتمان من خلال إبرام ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي التأمين ذات تصنيفات ائتمانية جيدة، والتي يتم فحصها على أساس منتظم. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين على أساس سنوي من خلال فحص القوة المالية قبل إبرام أي عقد. تم التحكم في مخاطر الاحتياطي من خلال المراقبة المستمرة لمخصصات مطالبات التأمين التي تم تقديمها ولكن لم يتم تسويتها بعد وعن طريق تعديل المخصصات، إذا لزم الأمر. تتنوع إبداعات عقود إعادة التأمين بحيث لا تعتمد الشركة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين.

١) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتعلق المصدر الرئيسي للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات القائمة، سواء المبلغ عنها أم غير المبلغ عنها، ويتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. علماً بأن الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف تنمى 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 مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية وأيضاً العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. وكذلك يستخدم الحكم لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. يتعين على الإدارة إبداء قدر كبير من الحكم عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم التأكد، وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. يتم استخدام أحكام نوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. وكذلك يستخدم الحكم لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. على وجه الخصوص، يجب إبداء التقديرات بشأن التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بعد بتاريخ قائمة المركز المالي.

لدى الشركة محفظة تأمين كبيرة نتج عنها أنماط تطوير مطالبات مستقرة وهو ما يقلل نسبياً من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية المقدرة. ترتبط طبيعة الأعمال محدودة الأثر بارتفاع درجة الاتساق في تقديرات الاحتياطي. تراجع الشركة باستمرار مدى كفاية احتياطات المطالبات من خلال إجراء تحليل الفحص التاريخي وتقييم كفاية البيانات ومراقبة تراكم المطالبات وأنماط التسوية. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي بتشغيل نماذج تقييم مستقلة بعد إجراء التسوية اللازمة مع القوائم المالية للتحقق من كفاية الاحتياطي.

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر التأمين (تتمة)

٢) عملية اتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. إن طبيعة النشاط تجعل التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمر بالغ الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة تم الإخطار بها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المقيمين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات كل حالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تكون المعلومات عن حدث المطالبة متاحاً. تأخذ إجراءات التقدير في الاعتبار نمط التبليغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة برنوهيتر فيرجسون. يتمثل الافتراض الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لعرض تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات الحوادث، ولكن لا يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلية. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدره للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التأكد المعنية.

تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط في نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) كافياً للوفاء بالمطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في قائمة 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.

٣) تكرار وجسامه المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وجسامه المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، والفيضانات، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، وتركز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدبير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في تقبل المخاطرة وفقاً لما تقررته الإدارة. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى. تقوم الشركة بأعمال التأمين بشكل رئيسي في قطاع الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر فئات التأمين هذه، باستثناء وثائق التأمين الهندسية طويلة الأمد، بشكل عام بمثابة عقود تأمين سنوية حيث يتم عادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها في غضون فترة زمنية قصيرة. ويقلل هذا من مخاطر التأمين.

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التأمين (تتمة)

(٣) تكرار وجسامة المطالبات (تتمة)

(١) ممتلكات

تتم عقود التأمين على الممتلكات، التي يكون الخطر الرئيسي فيها متمثلاً في الأضرار الناتجة عن الحريق والأخطار الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو على أساس التعويض مع القيم المناسبة للفائدة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق لإعادة العمليات إلى وضعها السابق للخسارة في حالة توقف الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

وفيما يتعلق بتراكم الضمانات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبية وغير النسبية.

(٢) هندسي

يشمل التأمين الهندسي وثائق التأمين طويلة الأمد ضد جميع مخاطر الإنشاءات والتأمين ضد جميع مخاطر المقاولين ووثائق سنوية ضد تعطل الماكينات وجميع مخاطر الآلات وتأمين المعالجة الإلكترونية للبيانات وفساد المخزون وانقطاع الأعمال المرتبط بتعطل الماكينات. وثائق التأمين طويلة الأمد ضد جميع مخاطر الإنشاءات والتأمين ضد جميع مخاطر المقاولين تغطي مشروعات متعددة خلال فترة المشروع بالكامل. يعد اختيار المخاطر والتأمين المناسب معايير هذا القطاع المريح. وتُغطى بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية تناسبية وغير تناسبية.

(٣) مركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق بممتلكات الطرف الغير. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

وتُغطى هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(٤) الحوادث العامة

يُكتتب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. ويُعد حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

(٥) التأمين البحري

يُعدّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف شحنة مؤمن عليها أو التلف في هيكل السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعد حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

(٤) تركيز مخاطر التأمين

يتركز التعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بحاملي وثائق التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. ومع ذلك، من خلال استراتيجيتها للاكتتاب، تضمن الشركة تنوع المحفظة بشكل جيد وعدم تركيزها داخل عدد قليل من كبار العملاء. تنتشر أعمالها بشكل متناسب عبر جميع المناطق في المملكة العربية السعودية، وتستهدف الشركة أعمال الشركات وأعمال الأفراد. لا تتركز محفظة التأمين في مستوى معين من المزايا (والخصومات المختلفة، والحدود السنوية والحدود الفرعية).

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التأمين (تتمة)

(٤) تركيز مخاطر التأمين (تتمة)

تعتقد الشركة أن مبالغ المطالبات القائمة بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تتكون المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المدرجة في القوائم المالية. يتم تحديد حساسية لإلتزامات المطالبات التأمين للافتراضات المختلفة. لم يكن من الممكن تحديد حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

إن التغير المفترض بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل التأمين على النحو التالي:

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م |
|---------|-----------|
| ٩٢٧,٣٢٨ | ٢,٦٣٨,٣٦٢ |

أثر التغير في متوسط المطالبة بنسبة ٥٪

(ج) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن المطالبات الكبيرة، تدخل الشركة، في سياق أعمالها العادية، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر جوهرية من أن معيدي التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها وترقب تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين.

تم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل "ستاندرد أند بورز" التي لا تقل عن "BBB" أو ما يعادلها)
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

علاوة على ذلك، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين، حيثما ينطبق ذلك، بدقة من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لإجراء أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، لا يوجد تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين الممنوحة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات غير المسددة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يعجز فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التعرض لتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات) وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

يتأكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات آمنة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهات وأهداف إستراتيجية، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي بشكل أساسي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد توقعات توضح آثار التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر من خلال الاختيار المناسب للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والسندات، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة في سياق أعمالها العادية لمخاطر العملات الأجنبية نتيجة التغير في أسعار صرف تلك العملات. ولم تقم الشركة بإجراء معاملات هامة بعملات بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. لا تعتبر الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات على نحو جوهري وذلك لأن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار العملات

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات في السوق. تعرض الأدوات المالية ذات الأسعار العائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر القيمة العادلة للعمولة.

وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على بعض الودائع القصيرة الأجل والودائع لأجل والاستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية المحفوظ بها كما في ٣١ ديسمبر:

| التغير في نقاط الأساس الأثر على قائمة الدخل | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م |
|---|----------|--------|
| ٢٥± | ٦٦٩,١٨٥± | ٢٥± |
| ٢٥± | ٦٤٣,٧٨٣± | ٢٥± |

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة وبمراقبة التطورات التي تطرأ على الأسهم المتداولة في السوق. والشركة ليس لديها مخاطر جوهريّة متعلّقة بأسعار السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. وتدير لجنة الاستثمارات مخاطر أسعار الأسهم. وفيما يلي التأثير على قائمة الدخل نتيجة التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م نظراً للتغير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

| ٢٠٢٠ م | | ٢٠٢١ م | | التغيرات في أسعار الأسهم |
|----------------|------------------|----------------|------------------|--------------------------|
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | |
| ٢,٠٠٥,٢٦٦ | ٣,١٧٣,٤١٠ | ١,٩٨٧,٧٥٨ | ٣,٢١٦,٣٨٠ | ٥+ |
| (٢,٠٠٥,٢٦٦) | (٣,١٧٣,٤١٠) | (١,٩٨٧,٧٥٨) | (٣,٢١٦,٣٨٠) | ٥- |

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)
هـ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. وبالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

- تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالعملاء من خلال اتباع سياسة مراقبة الائتمان الخاصة بالشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة. تقدر الإدارة مخصصات انخفاض القيمة المحددة في حالة من خلال أساس الحالة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة أيضًا بتكوين مخصص إضافي للمحفظ، يتم تقديره على أساس جماعي، بناءً على لمحة العمرية لذمم أقساط التأمين المدينة. تبرم الشركة فقط في عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف ثالثة معتمدة وذات جدارة ائتمانية. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم على أساس الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

| المجموع | عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | | | |
|-------------|------------------|-------------|----------------|-------------|-------------|---|
| | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | | |
| ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ١٨٦,٠٤٣,٨٨٥ | ٩٦,٥٢٩,٢٢٣ | ١٤٨,٧٧٦,٦٣٥ | ٣٩,٢٦٤,٤١٩ | ٣٧,٢٦٧,٢٥٠ | نقد وما في حكمه ودائع لأجل |
| ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ٩٩,٠١٥,٠٢٢ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ٢٥,٣٣٣,٥١٠ | - | أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة استثمارات متاحة للبيع |
| ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | - | - | ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة موجودات أخرى |
| ١٠١,٦٤١,٤٢٩ | ١٠٢,١٥٠,٦٧٨ | ٦١,٥٣٦,١١٥ | ٦٢,٣٩٥,٥٢٤ | ٤٠,١٠٥,٣١٤ | ٣٩,٧٥٥,١٥٤ | وديعة نظامية |
| ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | - | - | إيراد مستحق من وديعة نظامية |
| ٤١,٨٥٨,٦٩١ | ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | - | - | ٤١,٨٥٨,٦٩١ | ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | |
| ١٣,١٣٩,٠٧١ | ١٣,٢٢٠,٥٢١ | ٩,٨٦٤,٤٢٩ | ١٠,٧٥٤,٢٦٤ | ٣,٢٧٤,٦٤٢ | ٢,٤٦٦,٢٥٧ | |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | |
| ٢,٢١٦,٢٤٩ | ٢,٤٠٦,٦٦٩ | ٢,٢١٦,٢٤٩ | ٢,٤٠٦,٦٦٩ | - | - | |
| ٥٧٥,٩١٠,٤٨٣ | ٥٩٢,٧٠٢,١٠٨ | ٢٩١,٠٩٣,١١٦ | ٣١٣,٥٠١,٩٢٥ | ٢٨٤,٨١٧,٣٦٧ | ٢٧٩,٢٠٠,١٨٣ | |

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول أدناه معلومات بشأن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للأطراف المقابلة. تشير تصنيفات درجة الاستثمار إلى الشركات التي تتمتع بمكانة ائتمانية جيدة من AAA إلى BBB- (وفقاً لمعايير وكالة ستاندرد أند بورز) و / أو AAAT إلى Baa3 (وفقاً لوكالة موديز). التصنيفات التي تقل عن الحد المذكور أو غير مصنفة تعدّ غير مصنفة.

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ١٨٦,٠٤٣,٨٨٥ | ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ |
| - | - | - | - |
| ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | ٤١,٨٥٨,٦٩١ | ٤١,٨٥٨,٦٩١ | ٤١,٨٥٨,٦٩١ |
| ١٠٤,٠٨٢,٧٥٦ | ١٠٣,٥٧٣,٥٠٧ | ١٠٣,٥٧٣,٥٠٧ | ١٠٣,٥٧٣,٥٠٧ |
| ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ |
| ١٣,٠٠٦,١٠٠ | ١٣,٠٩٧,٢٨٩ | ٢١٤,٤٢١ | ٤١,٧٨٢ |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ٢,٤٠٦,٦٦٩ | ٢,٢١٦,٢٤٩ | - | - |
| ٤٤٠,٩٠٤,٥٢٣ | ٤٤٠,٨٨٧,٩١٠ | ١٥١,٧٩٧,٥٨٥ | ١٣٥,٠٢٢,٥٧٣ |

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على تحصيل قيمة أصل مالي بشكل سريع وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

أجال الاستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

| ٢٠٢١ م | أكثر من سنة واحدة | حتى سنة واحدة | المجموع |
|-------------|-------------------|---------------|-------------|
| ٣٧,٢٦٧,٢٥٠ | - | ٣٧,٢٦٧,٢٥٠ | ٣٧,٢٦٧,٢٥٠ |
| ٣٩,٧٥٥,١٥٤ | - | ٣٩,٧٥٥,١٥٤ | ٣٩,٧٥٥,١٥٤ |
| ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | - | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ |
| ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | - | ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | ٤٨,١٢٨,٣٥٨ |
| ٤٨,٣٠٩,٥١٤ | - | ٤٨,٣٠٩,٥١٤ | ٤٨,٣٠٩,٥١٤ |
| ٢,٤٦٦,٢٥٧ | - | ٢,٤٦٦,٢٥٧ | ٢,٤٦٦,٢٥٧ |
| ٣٢٧,٥٠٩,٦٩٧ | - | ٣٢٧,٥٠٩,٦٩٧ | ٣٢٧,٥٠٩,٦٩٧ |

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)
هـ) مخاطر الائتمان (تتمة)
أجل الاستحقاق (تتمة)

| المجموع | أكثر من سنة واحدة | حتى سنة واحدة |
|-------------|----------------------|---------------|
| ٣٩,٢٦٤,٤١٩ | - | ٣٩,٢٦٤,٤١٩ |
| ٢٥,٣٣٣,٥١٠ | - | ٢٥,٣٣٣,٥١٠ |
| ٤٠,١٠٥,٣١٤ | - | ٤٠,١٠٥,٣١٤ |
| ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ | ١١,٤٧١,٥٥٦ | ١٢٣,٥٠٩,٢٣٥ |
| ٤١,٨٥٨,٦٩١ | - | ٤١,٨٥٨,٦٩١ |
| ٣,٢٧٤,٦٤٢ | - | ٣,٢٧٤,٦٤٢ |
| ٢٨٤,٨١٧,٣٦٧ | ١١,٤٧١,٥٥٦ | ٢٧٣,٣٤٥,٨١١ |

| ٢٠٢١ م | | |
|-------------|---|-------------|
| ١٤٨,٧٧٦,٦٣٥ | - | ١٤٨,٧٧٦,٦٣٥ |
| ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | - | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ |
| ١,٩٣٢,٠٧٨ | - | ١,٩٣٢,٠٧٨ |
| ٦٢,٣٩٥,٥٢٤ | - | ٦٢,٣٩٥,٥٢٤ |
| ١٠,٧٥٤,٢٦٤ | - | ١٠,٧٥٤,٢٦٤ |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢,٤٠٦,٦٦٩ | - | ٢,٤٠٦,٦٦٩ |
| ٣١٣,٥٠١,٩٢٥ | - | ٣١٣,٥٠١,٩٢٥ |

| ٢٠٢٠ م | | |
|-------------|---|-------------|
| ٩٦,٥٢٩,٢٢٣ | - | ٩٦,٥٢٩,٢٢٣ |
| ٩٩,٠١٥,٠٢٢ | - | ٩٩,٠١٥,٠٢٢ |
| ١,٩٣٢,٠٧٨ | - | ١,٩٣٢,٠٧٨ |
| ٦١,٥٣٦,١١٥ | - | ٦١,٥٣٦,١١٥ |
| ٩,٨٦٤,٤٢٩ | - | ٩,٨٦٤,٤٢٩ |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢,٢١٦,٢٤٩ | - | ٢,٢١٦,٢٤٩ |
| ٢٩١,٠٩٣,١١٦ | - | ٢٩١,٠٩٣,١١٦ |

| ٢٠٢١ م | | |
|-------------|---|-------------|
| ٦٠,٤٨٦,٤٠٣ | - | ٦٠,٤٨٦,٤٠٣ |
| ٦٤,١٧٨,٧٨٥ | - | ٦٤,١٧٨,٧٨٥ |
| ٨٥,٠٤٤,٤٩٧ | - | ٨٥,٠٤٤,٤٩٧ |
| ٤١,٠٤٣,٠٩٨ | - | ٤١,٠٤٣,٠٩٨ |
| ٨,٨٣٢,٧١٦ | - | ٨,٨٣٢,٧١٦ |
| ٢,١٨٠,٠٢٦ | - | ٢,١٨٠,٠٢٦ |
| ٢٦١,٧٦٥,٥٢٥ | - | ٢٦١,٧٦٥,٥٢٥ |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| ٣,٩١٨,٨٤٣ | - | ٣,٩١٨,٨٤٣ |
| ٢,٤٠٦,٦٦٩ | - | ٢,٤٠٦,٦٦٩ |
| ٦,٣٢٥,٥١٢ | - | ٦,٣٢٥,٥١٢ |

٢٠٢٠ م
الموجودات المالية لعمليات التأمين
نقد وما في حكمه
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أقساط تأمين ودمم إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
موجودات أخرى

الموجودات المالية للمساهمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
موجودات أخرى
وديعة نظامية
إيراد مستحق من وديعة نظامية

الموجودات المالية للمساهمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
موجودات أخرى
وديعة نظامية
إيراد مستحق من وديعة نظامية

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
إجمالي المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
أرصدة معيدي تأمين دائنة
ذمم دائنة
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
فائض توزيع مستحق

المطلوبات المالية للمساهمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
دخل عمولات مستحقة دائنة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)
هـ) مخاطر الائتمان (تتمة)
أجل الاستحقاق (تتمة)

| ٢٠٢٠ م | | |
|-------------|----------------------|---------------|
| المجموع | أكثر من سنة واحدة | حتى سنة واحدة |
| ٥١,٢٩٥,٩٦٦ | - | ٥١,٢٩٥,٩٦٦ |
| ٤١,٨٧٤,٤٣٧ | - | ٤١,٨٧٤,٤٣٧ |
| ٨٦,٠٣٨,٩٠٩ | - | ٨٦,٠٣٨,٩٠٩ |
| ٢٤,٥٣٩,٦١٦ | - | ٢٤,٥٣٩,٦١٦ |
| ١٦,٦٣٩,١٣٨ | - | ١٦,٦٣٩,١٣٨ |
| ٥,٠٠٥,١٨٠ | - | ٥,٠٠٥,١٨٠ |
| ٢٢٥,٣٩٣,٢٤٦ | - | ٢٢٥,٣٩٣,٢٤٦ |
| ٣,٤٧٧,٣٣٢ | - | ٣,٤٧٧,٣٣٢ |
| ٢,٢١٦,٢٤٩ | - | ٢,٢١٦,٢٤٩ |
| ٥,٦٩٣,٥٨١ | - | ٥,٦٩٣,٥٨١ |

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
أرصدة معيدي تأمين دائنة
ذمم دائنة
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
فائض توزيع مستحق

المطلوبات المالية للمساهمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
دخل عمولات مستحقة دائنة

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة السداد وفقاً للأساس المذكور أعلاه.

هـ) مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة كبيرة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً بالشركة أو خارجياً لدى مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك الناشئة من عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوكيات إدارة الاستثمارات. وتنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة مخاطر التشغيل من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. وتقع المسؤولية الرئيسية بشأن تطوير وتطبيق الضوابط ورقابة مخاطر التشغيل على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية إجراءات الرقابة والضوابط في النقاط التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين المهام والأدوار والمسؤوليات المختلفة،
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات،
- الامتثال للمتطلبات النظامية والقانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات،
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ومدى كفاية الضوابط وإجراءات التعامل مع المخاطر التي يتم تحديدها،
- المعايير الأخلاقية والتجارية، و
- سياسات وإجراءات الحد من المخاطر.

ز) مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في المملكة العربية السعودية. هذه اللوائح لا تنص فقط على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التعثر في السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦. معلومات إضافية

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية، تم الإفصاح عن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل قائمة التدفقات النقدية بشكل منفصل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | أ) قائمة المركز المالي |
|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ٩٦,٥٢٩,٢٢٣ | ٣٩,٢٦٤,٤١٩ | ١٨٦,٠٤٣,٨٨٥ | ١٤٨,٧٧٦,٦٣٥ | ٣٧,٢٦٧,٢٥٠ | نقد وما في حكمه |
| ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ | - | ١٣٤,٩٨٠,٧٩١ | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | - | ١٥١,٥٨٣,١٦٤ | أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي |
| ١٠٠,٠٦٣,٩٤٠ | - | ١٠٠,٠٦٣,٩٤٠ | ١٠٢,٧٠١,٣٥٥ | - | ١٠٢,٧٠١,٣٥٥ | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة |
| ٤١,٨٥٨,٦٩١ | - | ٤١,٨٥٨,٦٩١ | ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | - | ٤٨,١٢٨,٣٥٨ | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| ٢٩,٧٢٤,٥٧٤ | - | ٢٩,٧٢٤,٥٧٤ | ٤٨,٣٠٩,٥١٤ | - | ٤٨,٣٠٩,٥١٤ | حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ٥,٦٣٠,٤٩٨ | - | ٥,٦٣٠,٤٩٨ | ٦,٤٢٩,٤٧٧ | - | ٦,٤٢٩,٤٧٧ | تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة |
| ١٠١,٦٤١,٤٢٩ | ٦١,٥٣٦,١١٥ | ٤٠,١٠٥,٣١٤ | ١٠٢,١٥٠,٦٧٨ | ٦٢,٣٩٥,٥٢٤ | ٣٩,٧٥٥,١٥٤ | استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة |
| ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | - | ١,٩٣٢,٠٧٨ | ١,٩٣٢,٠٧٨ | - | استثمارات متاحة للبيع |
| ١٥,٣٩٥,٧٨٩ | ١٠,٢٠٨,٢٨١ | ٥,١٨٧,٥٠٨ | ٢٣,٣٩٧,٩٣٤ | ١١,٠٩٨,١١٦ | ١٢,٢٩٩,٨١٨ | مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ١٢٤,٣٤٨,٥٣٢ | ٩٩,٠١٥,٠٢٢ | ٢٥,٣٣٣,٥١٠ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | ٥٧,٢٣٦,٧٥٥ | - | ودائع لأجل |
| ٩٠٦,٤٤١ | - | ٩٠٦,٤٤١ | ٢,٣٣٣,٧٦٥ | - | ٢,٣٣٣,٧٦٥ | ممتلكات ومعدات |
| ١,٠٧٨,٤٩٩ | - | ١,٠٧٨,٤٩٩ | - | - | - | موجودات حق الاستخدام |
| ٥٣٧,٩١٩ | - | ٥٣٧,٩١٩ | ٢,٧٩٨,٥٩٨ | - | ٢,٧٩٨,٥٩٨ | موجودات غير ملموسة |
| ٤٣,٧٧٤,٧٥٠ | ٤٣,٧٧٤,٧٥٠ | - | ٤٣,٧٧٤,٧٥٠ | ٤٣,٧٧٤,٧٥٠ | - | الشهرة |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | وديعة نظامية |
| ٢,٢١٦,٢٤٩ | ٢,٢١٦,٢٤٩ | - | ٢,٤٠٦,٦٦٩ | ٢,٤٠٦,٦٦٩ | - | إيراد مستحق من وديعة نظامية |
| ٤٢,٧٢٠,٨٥٢ | ٤٢,٧٢٠,٨٥٢ | - | ٢٧,٨٧٤,٧٤١ | ٢٧,٨٧٤,٧٤١ | - | المبالغ المستحقة من عمليات التأمين |
| ٨٠٢,٦٠٤,٦٧٤ | ٣٧٧,٩٣٢,٥٧٠ | ٤٢٤,٦٧٢,١٠٤ | ٨٣٧,٠٩١,٧٢١ | ٣٨٥,٤٩٥,٢٦٨ | ٤٥١,٥٩٦,٤٥٣ | مجموع الموجودات |
| (٤٢,٧٢٠,٨٥٢) | (٤٢,٧٢٠,٨٥٢) | - | (٢٧,٨٧٤,٧٤١) | (٢٧,٨٧٤,٧٤١) | - | يخصم: استبعاد العمليات المشتركة |
| ٧٥٩,٨٨٣,٨٢٢ | ٣٣٥,٢١١,٧١٨ | ٤٢٤,٦٧٢,١٠٤ | ٨٠٩,٢١٦,٩٨٠ | ٣٥٧,٦٢٠,٥٢٧ | ٤٥١,٥٩٦,٤٥٣ | مجموع الموجودات حسب قائمة المركز المالي |

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦. معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | |
|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| ٢٤,٥٣٩,٦٦٦ | - | ٢٤,٥٣٩,٦٦٦ | ٤١,٠٤٣,٠٩٨ | - | ٤١,٠٤٣,٠٩٨ | ذمم دائنة |
| ٢٠,١١٦,٤٦٩ | ٣,٤٧٧,٣٣٢ | ١٦,٦٣٩,١٣٧ | ١٢,٧٥١,٥٥٩ | ٣,٩١٨,٨٤٣ | ٨,٨٣٢,٧١٦ | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١,١١٨,٦٦٤ | - | ١,١١٨,٦٦٤ | - | - | - | التزامات عقود إيجار |
| ٥,٠٠٥,١٨٠ | - | ٥,٠٠٥,١٨٠ | ٢,١٨٠,٠٢٦ | - | ٢,١٨٠,٠٢٦ | فائض توزيع مستحق |
| ٨٦,٠٣٨,٩٠٩ | - | ٨٦,٠٣٨,٩٠٩ | ٨٥,٠٤٤,٤٩٧ | - | ٨٥,٠٤٤,٤٩٧ | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
| ١٣٠,٨٣٣,٩٦٧ | - | ١٣٠,٨٣٣,٩٦٧ | ١٣٧,٠٠١,٨٨٠ | - | ١٣٧,٠٠١,٨٨٠ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٨,٣٤٠,٦٨٩ | - | ٨,٣٤٠,٦٨٩ | ٩,١٣٠,٩٩٠ | - | ٩,١٣٠,٩٩٠ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٥١,٢٩٥,٩٦٦ | - | ٥١,٢٩٥,٩٦٦ | ٦٠,٤٨٦,٤٠٣ | - | ٦٠,٤٨٦,٤٠٣ | المطالبات القائمة |
| ٤١,٨٧٤,٤٣٧ | - | ٤١,٨٧٤,٤٣٧ | ٦٤,١٧٨,٧٨٥ | - | ٦٤,١٧٨,٧٨٥ | مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها |
| ٥,٦٢٩,١١٨ | - | ٥,٦٢٩,١١٨ | ٢,٨٢٤,٧٢٢ | - | ٢,٨٢٤,٧٢٢ | إحتياطيات أقساط تأمين إضافية |
| ٣,٨٨٢,٥٣٩ | - | ٣,٨٨٢,٥٣٩ | ٥,١٩٣,٢١١ | - | ٥,١٩٣,٢١١ | إحتياطيات فنية أخرى |
| ٩,٣٣٦,٩٧٩ | - | ٩,٣٣٦,٩٧٩ | ١٠,٩٦٨,٢٦٢ | - | ١٠,٩٦٨,٢٦٢ | تعويضات نهاية الخدمة |
| ١٩,٥٣٦,٧٣٦ | ١٩,٥٣٦,٧٣٦ | - | ١٩,٣٠٥,٢٤٤ | ١٩,٣٠٥,٢٤٤ | - | الزكاة وضريبة الدخل |
| ٢,٢١٦,٢٤٩ | ٢,٢١٦,٢٤٩ | - | ٢,٤٠٦,٦٦٩ | ٢,٤٠٦,٦٦٩ | - | إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى "ساما" |
| ٤٢,٧٢٠,٨٥٢ | - | ٤٢,٧٢٠,٨٥٢ | ٢٧,٨٧٤,٧٤٣ | - | ٢٧,٨٧٤,٧٤٣ | مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين وعمليات التأمين |
| ٤٥٢,٤٨٦,٣٧٠ | ٢٥,٢٣٠,٣١٧ | ٤٢٧,٢٥٦,٠٥٣ | ٤٨٠,٣٩٠,٠٨٩ | ٢٥,٦٣٠,٧٥٦ | ٤٥٤,٧٥٩,٣٣٣ | مجموع المطلوبات |
| (٤٢,٧٢٠,٨٥٢) | - | (٤٢,٧٢٠,٨٥٢) | (٢٧,٨٧٤,٧٤٣) | - | (٢٧,٨٧٤,٧٤٣) | يخصم: استبعاد العمليات المشتركة |
| ٤٠٩,٧٦٥,٥١٨ | ٢٥,٢٣٠,٣١٧ | ٣٨٤,٥٣٥,٢٠١ | ٤٥٢,٥١٥,٣٤٦ | ٢٥,٦٣٠,٧٥٦ | ٤٢٦,٨٨٤,٥٩٠ | مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي |
| | | | | | | مجموع حقوق الملكية |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | رأس المال |
| ٣٨,٤٩٥,٢٤٨ | ٣٨,٤٩٥,٢٤٨ | - | ٣٩,٩٢٧,٧٠١ | ٣٩,٩٢٧,٧٠١ | - | إحتياطي نظامي |
| ١١٤,٢٠٧,٠٠٥ | ١١٤,٢٠٧,٠٠٥ | - | ١٩,٩٣٦,٨١٥ | ١٩,٩٣٦,٨١٥ | - | أرباح مبقاة |
| (٢,٥٨٣,٩٤٩) | - | (٢,٥٨٣,٩٤٩) | (٣,١٦٢,٨٨٢) | - | (٣,١٦٢,٨٨٢) | إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة |
| ٣٥٠,١١٨,٣٠٤ | ٣٥٢,٧٠٢,٢٥٣ | (٢,٥٨٣,٩٤٩) | ٣٥٦,٧٠١,٦٣٤ | ٣٥٩,٨٦٤,٥١٦ | (٣,١٦٢,٨٨٢) | مجموع حقوق الملكية |
| ٧٥٩,٨٨٢,٨٢٢ | ٣٧٧,٩٢٢,٥٧٠ | ٣٨١,٩٥١,٢٥٢ | ٨٠٩,٢١٦,٩٨٠ | ٣٨٥,٤٩٥,٢٧٢ | ٤٢٣,٧٢١,٧٠٨ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦. معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | |
|------------------------------------|------------------|----------------|------------------------------------|------------------|----------------|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٢,٤٦٩,٩١٠ | - | ٢,٤٦٩,٩١٠ | ٧٨٩,٣٩٨ | - | ٧٨٩,٣٩٨ |
| (٤٠,١٥٧,٥٣٥) | (٥,٧٨١,٠١٦) | (٣٤,٣٧٦,٥١٩) | (٤٢,٥٧٢,٧٥٥) | (٥,٨٥٥,١٤٤) | (٣٦,٧١٧,٦١١) |
| ٧,٥٤٤,٨٦١ | ٥,٨٠٠,٥٢٧ | ١,٧٤٤,٣٣٤ | ٥,٧٩٢,٠٦٦ | ٤,٣٧٦,٥٠١ | ١,٤١٥,٥٦٥ |
| (٢٣٣,٨٩٨) | (١٣٢,٠٨٢) | (١٠١,٨١٦) | ٧,٠٩٩ | ٣,٩٩٨ | ٣,١٠١ |
| ١,٦٨٩,٣١٩ | ١,٠٩٧,٢٥٣ | ٥٩٢,٠٦٦ | (١,٨٦٥,٧١٤) | (١,٠٢٢,٠١٩) | (٨٤٣,٦٩٥) |
| ٤,١٦٩,٤٣٩ | - | ٤,١٦٩,٤٣٩ | ٩٢٨,٥٠٣ | - | ٩٢٨,٥٠٣ |
| (٢٤,٥١٧,٩٠٤) | ٩٨٤,٦٨٢ | (٢٥,٥٠٢,٥٨٦) | (٣٦,٩٢١,٤٠٣) | (٢,٤٩٦,٦٦٤) | (٣٤,٤٢٤,٧٣٩) |
| ٤٠,٨٠٤,١٧٠ | ٩٨٤,٦٨٢ | ٣٩,٨١٩,٤٨٨ | ١٥,٣١٦,٩٩٤ | (٢,٤٩٦,٦٦٤) | ١٧,٨١٣,٦٥٨ |
| - | ٣٥,٨٣٧,٥٣٩ | (٣٥,٨٣٧,٥٣٩) | - | ١٦,٠٣٢,٢٩٢ | (١٦,٠٣٢,٢٩٢) |
| ٤٠,٨٠٤,١٧٠ | ٣٦,٨٢٢,٢٢١ | ٣,٩٨١,٩٤٩ | ١٥,٣١٦,٩٩٤ | ١٣,٥٣٥,٦٢٨ | ١,٧٨١,٣٦٦ |
| (٤,٥٩٦,٨٠٥) | (٤,٥٩٦,٨٠٥) | - | (٥,٦٣٨,٠٦٨) | (٥,٦٣٨,٠٦٨) | - |
| (١,٩٣٧,٤٢٩) | (١,٩٣٧,٤٢٩) | - | (٧٣٥,٢٩٧) | (٧٣٥,٢٩٧) | - |
| ٣٤,٢٦٩,٩٣٦ | ٣٠,٢٨٧,٩٨٧ | ٣,٩٨١,٩٤٩ | ٨,٩٤٣,٦٢٩ | ٧,١٦٢,٢٦٣ | ١,٧٨١,٣٦٦ |
| | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | | | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| | ١,٠١ | | | ٠,٢٤ | |

(مصرفات) // إيرادات تشغيلية أخرى
رد مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها

مصرفات عمومية وإدارية
توزيعات أرباح و فوائد و إيرادات عمولات
أرباح/ (خسائر) محققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(خسائر) // أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
دخل آخر

مجموع (المصرفات) // الإيرادات الأخرى
الدخل/ (الخسارة) قبل الفوائد والضريبة الدخل
فائض سُحُول إلى المساهمين

صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة
الزكاة

ضريبة الدخل

صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

نصيب السهم في صافي الربح للسنة (معدل)

(ج) قائمة الدخل الشامل

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | |
|------------------------------------|------------------|----------------|------------------------------------|------------------|----------------|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٣٤,٢٦٩,٩٣٦ | ٣٠,٢٨٧,٩٨٧ | ٣,٩٨١,٩٤٩ | ٨,٩٤٣,٦٢٩ | ٧,١٦٢,٢٦٣ | ١,٧٨١,٣٦٦ |
| (٧٣٧,٦٤٤) | - | (٧٣٧,٦٤٤) | (٥٧٨,٩٣٣) | - | (٥٧٨,٩٣٣) |
| ٣٣,٥٣٢,٢٩٢ | ٣٠,٢٨٧,٩٨٧ | ٣,٢٤٤,٣٠٥ | ٨,٣٦٤,٦٩٦ | ٧,١٦٢,٢٦٣ | ١,٢٠٢,٤٣٣ |

صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
الدخل الشامل

مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦. معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | | |
|-----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|----------------|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٤٠,٨٠٤,١٧٠ | ٣٦,٨٢٢,٢٢١ | ٣,٩٨١,٩٤٩ | ١٥,٣١٦,٩٩٤ | ١٣,٥٣٥,٦٢٨ | ١,٧٨١,٣٦٦ |
| ٢٢٣,٧٣١ | - | ٢٢٣,٧٣١ | ٤١٩,٤٦٤ | - | ٤١٩,٤٦٤ |
| ١,٠٧٨,٥٠٠ | - | ١,٠٧٨,٥٠٠ | ١,٠٧٨,٤٩٩ | - | ١,٠٧٨,٤٩٩ |
| ٢٦٢,٠٧٠ | - | ٢٦٢,٠٧٠ | ٢٥٤,٥٦٩ | - | ٢٥٤,٥٦٩ |
| (٨٥,٣٧٠) | - | (٨٥,٣٧٠) | (٤,٠٠٠) | - | (٤,٠٠٠) |
| (٢,٤٦٩,٩١٠) | - | (٢,٤٦٩,٩١٠) | (٧٨٩,٣٩٨) | - | (٧٨٩,٣٩٨) |
| (١,٦٨٩,٣١٩) | (١,٠٩٧,٢٥٣) | (٥٩٢,٠٦٦) | ١,٨٦٥,٧١٤ | ١,٠٢٢,٠١٩ | ٨٤٣,٦٩٥ |
| ٢٣٣,٨٩٨ | ١٣٢,٠٨٢ | ١٠١,٨١٦ | (٧,٠٩٩) | (٣,٩٩٨) | (٣,١٠١) |
| ٤٥,٤٣٦ | - | ٤٥,٤٣٦ | ٣,٥٦٣ | - | ٣,٥٦٣ |
| ١,٤١٤,١٤٠ | - | ١,٤١٤,١٤٠ | ١,٤٤٥,٣٩٠ | - | ١,٤٤٥,٣٩٠ |
| ٣٩,٨١٧,٣٤٦ | ٣٥,٨٥٧,٠٥٠ | ٣,٩٦٠,٢٩٦ | ١٩,٥٨٣,٦٩٦ | ١٤,٥٥٣,٦٤٩ | ٥,٠٣٠,٠٤٧ |
| (٣٠,٣٦٥,٩٣٩) | - | (٣٠,٣٦٥,٩٣٩) | (١٥,٨١٢,٩٧٥) | - | (١٥,٨١٢,٩٧٥) |
| (٢٥,٨٦٧,٠٦١) | - | (٢٥,٨٦٧,٠٦١) | (٢,٦٣٧,٤١٥) | - | (٢,٦٣٧,٤١٥) |
| (٤,٦٩١,٤٥٣) | - | (٤,٦٩١,٤٥٣) | (٦,٢٦٩,٦٦٧) | - | (٦,٢٦٩,٦٦٧) |
| ٨,٩٠٥,٠٣٥ | - | ٨,٩٠٥,٠٣٥ | (١٨,٥٨٤,٩٤٠) | - | (١٨,٥٨٤,٩٤٠) |
| (٣٠٦,٨٢١) | - | (٣٠٦,٨٢١) | (٧٩٨,٩٧٩) | - | (٧٩٨,٩٧٩) |
| ١,٤٥٧,٨٦٠ | ٣,١٣٥,١١٢ | (١,٦٧٧,٢٥٢) | (٨,٠٠٢,١٤٥) | (٨٨٩,٨٣٥) | (٧,١١٢,٣١٠) |
| ٢,٣٩٣,٤٥٥ | - | ٢,٣٩٣,٤٥٥ | ١٦,٥٠٣,٤٨٢ | - | ١٦,٥٠٣,٤٨٢ |
| ٨,١٦١,٥٥٥ | ٤٧,٨٣٣ | ٨,١١٣,٧٢٢ | (٧,٣٦٤,٩١٠) | ٤٤١,٥١١ | (٧,٨٠٦,٤٢١) |
| ٢١,٢٣١,٤٤١ | - | ٢١,٢٣١,٤٤١ | (٩٩٤,٤١٢) | - | (٩٩٤,٤١٢) |
| ٢٩,٨٠٦,٠٠٦ | - | ٢٩,٨٠٦,٠٠٦ | ٦,١٦٧,٩١٣ | - | ٦,١٦٧,٩١٣ |
| (٥١١,١٨٠) | - | (٥١١,١٨٠) | ٧٩٠,٣٠١ | - | ٧٩٠,٣٠١ |
| ٢,٢٩٣,٣٤٧ | - | ٢,٢٩٣,٣٤٧ | ٩,١٩٠,٤٣٧ | - | ٩,١٩٠,٤٣٧ |
| (١٦,٣٩٣,٢٧٠) | - | (١٦,٣٩٣,٢٧٠) | ٢٢,٣٠٤,٣٤٨ | - | ٢٢,٣٠٤,٣٤٨ |
| ٢,٥٤٠,٤٧٣ | - | ٢,٥٤٠,٤٧٣ | (٢,٨٠٤,٣٩٦) | - | (٢,٨٠٤,٣٩٦) |
| ٢,٠٨١,٤٧٥ | - | ٢,٠٨١,٤٧٥ | ١,٣١٠,٦٧٢ | - | ١,٣١٠,٦٧٢ |
| ٤٠,٥٥٢,٢٦٩ | ٣٩,٠٣٩,٩٩٥ | ١,٥١٢,٢٧٤ | ١٢,٥٨١,٠١٠ | ١٤,١٠٥,٣٢٥ | (١,٥٢٤,٣١٥) |
| (٨,١٦١,٤٤٠) | - | (٨,١٦١,٤٤٠) | (٤,٦٠٦,٥٢٠) | - | (٤,٦٠٦,٥٢٠) |
| (٣,٤٩٨,٦٩٤) | (٣,٤٩٨,٦٩٤) | - | (٦,٦٠٤,٨٥٧) | (٦,٦٠٤,٨٥٧) | - |
| (١,٢٢٥,٥٣٥) | - | (١,٢٢٥,٥٣٥) | (٣٩٣,٠٤٠) | - | (٣٩٣,٠٤٠) |
| ٢٧,٦٦٦,٦٠٠ | ٣٥,٥٤١,٣٠١ | (٧,٨٧٤,٧٠١) | ٩٧٦,٥٩٣ | ٧,٥٠٠,٤٦٨ | (٦,٥٢٣,٨٧٥) |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات لـ:

| | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|
| استهلاك ممتلكات ومعدات | ٤١٩,٤٦٤ | - | ٤١٩,٤٦٤ |
| استهلاك موجودات حق استخدام | ١,٠٧٨,٤٩٩ | - | ١,٠٧٨,٤٩٩ |
| إطفاء موجودات غير ملموسة | ٢٥٤,٥٦٩ | - | ٢٥٤,٥٦٩ |
| ربح من بيع ممتلكات ومعدات | (٤,٠٠٠) | - | (٤,٠٠٠) |
| رد ديون مشكوك في تحصيلها | (٧٨٩,٣٩٨) | - | (٧٨٩,٣٩٨) |
| خسائر/ (أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة | ٨٤٣,٦٩٥ | ١,٠٢٢,٠١٩ | ١,٨٦٥,٧١٤ |
| (أرباح)/ خسائر محققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة | (٣,١٠١) | (٣,٩٩٨) | (٧,٠٩٩) |
| قوائد عن التزامات عقود إيجار | ٣,٥٦٣ | - | ٣,٥٦٣ |
| مخصص تعويضات نهاية الخدمة | ١,٤٤٥,٣٩٠ | - | ١,٤٤٥,٣٩٠ |

تغيرات في:

| | | | |
|---|--------------|-----------|--------------|
| أقساط تأمين ونعم إعادة تأمين مدينة | (١٥,٨١٢,٩٧٥) | - | (١٥,٨١٢,٩٧٥) |
| حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة | (٢,٦٣٧,٤١٥) | - | (٢,٦٣٧,٤١٥) |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة | (٦,٢٦٩,٦٦٧) | - | (٦,٢٦٩,٦٦٧) |
| حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها | (١٨,٥٨٤,٩٤٠) | - | (١٨,٥٨٤,٩٤٠) |
| تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة | (٧٩٨,٩٧٩) | - | (٧٩٨,٩٧٩) |
| مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى | (٧,١١٢,٣١٠) | (٨٨٩,٨٣٥) | (٨,٠٠٢,١٤٥) |
| نم داتنة | ١٦,٥٠٣,٤٨٢ | - | ١٦,٥٠٣,٤٨٢ |
| مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى | (٧,٨٠٦,٤٢١) | ٤٤١,٥١١ | (٧,٣٦٤,٩١٠) |
| أرصدة معيدي تأمين داتنة | (٩٩٤,٤١٢) | - | (٩٩٤,٤١٢) |
| أقساط تأمين غير مكتسبة | ٦,١٦٧,٩١٣ | - | ٦,١٦٧,٩١٣ |
| عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة | ٧٩٠,٣٠١ | - | ٧٩٠,٣٠١ |
| المطالبات القائمة | ٩,١٩٠,٤٣٧ | - | ٩,١٩٠,٤٣٧ |
| مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها | ٢٢,٣٠٤,٣٤٨ | - | ٢٢,٣٠٤,٣٤٨ |
| إحتياطيات أقساط تأمين إضافية | (٢,٨٠٤,٣٩٦) | - | (٢,٨٠٤,٣٩٦) |
| إحتياطيات فنية أخرى | ١,٣١٠,٦٧٢ | - | ١,٣١٠,٦٧٢ |

| | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية | (١,٥٢٤,٣١٥) | ١٤,١٠٥,٣٢٥ | ١٢,٥٨١,٠١٠ |
| فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين | (٤,٦٠٦,٥٢٠) | - | (٤,٦٠٦,٥٢٠) |
| الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة | - | (٦,٦٠٤,٨٥٧) | (٦,٦٠٤,٨٥٧) |
| تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة | (٣٩٣,٠٤٠) | - | (٣٩٣,٠٤٠) |
| صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية | (٦,٥٢٣,٨٧٥) | ٧,٥٠٠,٤٦٨ | ٩٧٦,٥٩٣ |

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦. معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | |
|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| (٢٦,٧٩٠,٤٢٩) | (١٥,١٢٨,٥٥٦) | (١١,٦٦١,٨٧٣) | (٢٠,٥٥١,٥٤٧) | (١٢,١٤٥,٧٥٦) | (٨,٤٠٥,٧٩١) |
| ٢٣,١١١,١١٧ | ١٣,٠٥٠,٨٤٨ | ١٠,٠٦٠,٢٦٩ | ١٨,١٨٣,٦٨٣ | ١٠,٢٦٨,٣٢٦ | ٧,٩١٥,٣٥٧ |
| ٧,٧٣٣,٢٤١ | ٣٣,٠٦٦,٧٥١ | (٢٥,٣٣٣,٥١٠) | ٦٧,١١١,٧٧٧ | ٤١,٧٧٨,٢٦٧ | ٢٥,٣٣٣,٥١٠ |
| ٨٥,٣٧٠ | - | ٨٥,٣٧٠ | ٤,٠٠٠ | - | ٤,٠٠٠ |
| (٥٤١,٠٣٨) | - | (٥٤١,٠٣٨) | (١,٨٣٦,٧٨٨) | - | (١,٨٣٦,٧٨٨) |
| - | - | - | (٢,٥١٥,٢٤٨) | - | (٢,٥١٥,٢٤٨) |
| ٣,٥٩٨,٢٦١ | ٣٠,٩٨٩,٠٤٣ | (٢٧,٣٩٠,٧٨٢) | ٦٠,٣٩٥,٨٧٧ | ٣٩,٩٠٠,٨٣٧ | ٢٠,٤٩٥,٠٤٠ |
| - | - | - | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | - |
| (١,١٢٢,٢٢٧) | - | (١,١٢٢,٢٢٧) | (١,١٢٢,٢٢٧) | - | (١,١٢٢,٢٢٧) |
| - | (١٣,٨١٦,٨٨٦) | ١٣,٨١٦,٨٨٦ | - | ١٤,٨٤٦,١٠٩ | (١٤,٨٤٦,١٠٩) |
| - | (٣,٣٢٤,٣٤٩) | ٣,٣٢٤,٣٤٩ | - | - | - |
| (١,١٢٢,٢٢٧) | (١٧,١٤١,٢٣٥) | ١٦,٠١٩,٠٠٨ | (١١,١٢٢,٢٢٧) | ٤,٨٤٦,١٠٩ | (١٥,٩٦٨,٣٣٦) |
| ٣٠,١٤٢,٦٣٤ | ٤٩,٣٨٩,١٠٩ | (١٩,٢٤٦,٤٧٥) | ٥٠,٢٥٠,٢٤٣ | ٥٢,٢٤٧,٤١٤ | (١,٩٩٧,١٧١) |
| ١٠٥,٦٥١,٠٠٨ | ٤٧,١٤٠,١١٤ | ٥٨,٥١٠,٨٩٤ | ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ٩٦,٥٢٩,٢٢٣ | ٣٩,٢٦٤,٤١٩ |
| ١٣٥,٧٩٣,٦٤٢ | ٩٦,٥٢٩,٢٢٣ | ٣٩,٢٦٤,٤١٩ | ١٨٦,٠٤٣,٨٨٥ | ١٤٨,٧٧٦,٦٣٧ | ٣٧,٢٦٧,٢٤٨ |
| (٧٣٧,٦٤٤) | - | (٧٣٧,٦٤٤) | - | - | (٥٧٨,٩٣٣) |
| - | - | - | - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
المتحصل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
استبعادات/ (إضافات) في ودائع طويلة الأجل
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
ودائع نظامية
دفعات بموجب التزامات عقود إيجار
أرصدة عمليات مشتركة
مستحق إلى / (من) المساهمين/ عمليات التأمين
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) // الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ يناير
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
معاملات غير نقدية:
احتياطي إعادة قياس التزام منافع محددة
رأس مال إضافي من خلال توزيعات أسهم منحة

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧. أحداث لاحقة على تاريخ التقرير المالي
لم تقع أحداث جوهرية تستوجب إدخال تعديلات أو إفصاحات بين نهاية السنة وتاريخ اعتماد القوائم المالية.

٣٨. اعتماد القوائم المالية
تم اعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٢ م.