

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
مع تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣ - ٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤) من القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يبين الظروف التي حالة من عدم التأكد الجوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة واستجابات الشركة لهذه الظروف.

ومع ذلك، فقد قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل مسار الأعمال الاعتيادي. وفقاً لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بالأمر المذكور أعلاه.

العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم للإستشارات المهنية
ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



عبدالله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٤٥



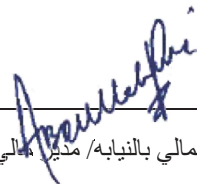
١٣ ربيع الثاني ١٤٤٤هـ
٧ نوفمبر ٢٠٢٢م
جدة، المملكة العربية السعودية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	إيضاح	
ألف ريال سعودي			
			الموجودات
١٥٩,١٥٢	٨٩,٨١١	٥	النقد وما في حكمه
٧٧,٩٠٨	١٠٠,٨٤٣	٦	ودائع مريحة قصيرة الأجل
٥٨,٤٨٦	٧٣,١٦٣	٧	أقساط تأمين مدينة، صافي
١١,٦٣٩	٢٣,٢٨٣		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦,٩٢٦	٥,٧٧٠		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٦٦٨	١,١٨٩	٨	استثمارات
١,٥٢٣	١,٤٧٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٨٩٩	٨٧٢		موجودات غير ملموسة، صافي
٦٧٩	١,٣١١		حق استخدام الأصول، صافي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٩	وديعة نظامية
٤,٥٤٥	٤,٦٤٨		إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٣٤٥,٩٢٥	٣٢٤,٨٦٧		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٤,٢٠٩	٤٩,٧٢٣		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٨,٧٢٧	١١١,٣٤٧	٢,١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٦,٨٠٦	٤٤,٩١٥	١,١٠	مطالبات تحت التسوية
١٥,٧٤٥	٢١,٦٨٥	١,١٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٤,٥٢٧	٣٥,٩٨٦	١,١٠	احتياطي عجز أقساط تأمين
٣٩١	٤٤٢	١,١٠	احتياطيات فنية أخرى
٥,٧٨٧	٦,٠١٥		تعويضات نهاية الخدمة
٢,٢٥٠	١,١٦٤		التزامات الإيجار
١٣,٢٥٠	١٣,٧٥٠	١٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤,٥٤٥	٤,٦٤٨		إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
٢٨٦,٢٣٧	٢٨٩,٦٧٥		اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
(٩١,٢٤٥)	(١١٥,٧٤١)		خسائر متراكمة
٥٨,٧٥٥	٣٤,٢٥٩		اجمالي حقوق المساهمين
٩٣٣	٩٣٣		إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين
٥٩,٦٨٨	٣٥,١٩٢		اجمالي حقوق الملكية
٣٤٥,٩٢٥	٣٢٤,٨٦٧		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة/ مدير مالي رئيسي



رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦٤,٨٣٢	١٧٣,٣٤١	٧٢,٩٥٩	٧٦,٧٧١
١٦٤,٨٣٢	١٧٣,٣٤١	٧٢,٩٥٩	٧٦,٧٧١
(٣٩,٨٥٩)	(٢,٦٢٠)	(٢٥,٩٥٤)	(١٨,٧٥٤)
١٢٤,٩٧٣	١٧٠,٧٢١	٤٧,٠٠٥	٥٨,٠١٧
١٢٤,٩٧٣	١٧٠,٧٢١	٤٧,٠٠٥	٥٨,٠١٧
١٠٦,٧٣٠	١٥٢,٣٨٩	٣٠,٦١٥	٤٦,٩٦٧
١٠٦,٧٣٠	١٥٢,٣٨٩	٣٠,٦١٥	٤٦,٩٦٧
٢,٦٥٩	(١,٨٩١)	٧,٢٢٢	٥,٧٢٦
١,٩٥٠	٥,٩٤٠	٤٨٦	١,٧٠٩
١١١,٣٣٩	١٥٦,٤٣٨	٣٨,٣٢٣	٥٤,٤٠٢
١٧,٥٣٧	١,٤٥٩	٩,٢٢٩	٥,٢٤١
٣٢	٥١	٤٠	٤٧
٤,٤٧١	١٠,٦١٤	٦٩٠	٣,٦٤٩
٥,٩٨٨	٨,٨٣٨	٢,٨٠٢	٣,٤٣٩
١٣٩,٣٦٧	١٧٧,٤٠٠	٥١,٠٨٤	٦٦,٧٧٨
(١٤,٣٩٤)	(٦,٦٧٩)	(٤,٠٧٩)	(٨,٧٦١)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها- صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغيرات في احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

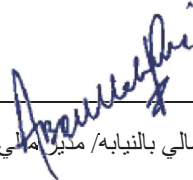
مصاريف اكتتاب أخرى

اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي خسارة الاكتتاب



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة/ مدير مالي رئيسي



رئيس مجلس الإدارة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

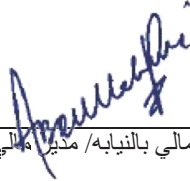
قائمة الدخل الأولية الموجزة – (غير مراجعة) – (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى				
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	٣,٣٤٧	١,٥٥٧	(٣٤٢)	٧٣٧
مصاريف عمومية وإدارية	(٩,٠٢٧)	(١١,٠٥٧)	(٢٦,٢٦١)	(٣٧,١٨٠)
إيرادات عمولات عن الودائع	١,٤٠٦	٦٧٩	٣,٢٩٩	٢,٥١٩
أرباح غير محققة من استثمارات	٥٦	٨١	١٨٧	٢٦٩
(خسارة) / أرباح محققة من استثمارات	-	(١٣)	-	٥,٤١٨
إيرادات أخرى	٢,٩٨١	٤	٥,٨٠٠	١٠٥
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى	(١,٢٣٧)	(٨,٧٤٩)	(١٧,٣١٧)	(٢٨,١٣٢)
صافي الخسارة للفترة	(٩,٩٩٨)	(١٢,٨٢٨)	(٢٣,٩٩٦)	(٤٢,٥٢٦)
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين	-	-	-	-
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة	(٩,٩٩٨)	(١٢,٨٢٨)	(٢٣,٩٩٦)	(٤٢,٥٢٦)
مصرفوف الزكاة	-	(٧٥٠)	(٥٠٠)	(٢,٢٥٠)
صافي الخسارة للفترة	(٩,٩٩٨)	(١٣,٥٧٨)	(٢٤,٤٩٦)	(٤٤,٧٧٦)
الخسارة للسهم (بالريال السعودي للسهم)	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم)	١٨	١٨	١٨	١٨
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للفترة (بالريال السعودي للسهم)	(٠,٦٧)	(٠,٩١)	(١,٦٣)	(٢,٩٩)



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة/ مدير مالي رئيسي



رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

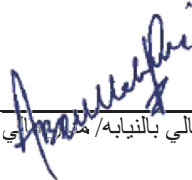
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة – (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٤٤,٧٧٦)	(٢٤,٤٩٦)	(١٣,٥٧٨)	(٩,٩٩٨)	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخرى
(٤٤,٧٧٦)	(٢٤,٤٩٦)	(١٣,٥٧٨)	(٩,٩٩٨)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة العائدة الى عمليات التأمين
(٤٤,٧٧٦)	(٢٤,٤٩٦)	(١٣,٥٧٨)	(٩,٩٩٨)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة/ مدير مالي رئيسي



رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

متعلق بالمساهمين					
رأس المال	الخسائر المتراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية	
ألف ريال سعودي					
١٥٠,٠٠٠	(٩١,٢٤٥)	٥٨,٧٥٥	٩٣٣	٥٩,٦٨٨	٢٠٢٢م
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
					إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:
-	(٢٤,٤٩٦)	(٢٤,٤٩٦)	-	(٢٤,٤٩٦)	صافي الخسارة للفترة
-	(٢٤,٤٩٦)	(٢٤,٤٩٦)	-	(٢٤,٤٩٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٥٠,٠٠٠	(١١٥,٧٤١)	٣٤,٢٥٩	٩٣٣	٣٥,١٩٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
١٥٠,٠٠٠	(٢٩,٢٧٣)	١٢٠,٧٢٧	١,٠٠٨	١٢١,٧٣٥	٢٠٢١م
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
					إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:
-	(٤٤,٧٧٦)	(٤٤,٧٧٦)	-	(٤٤,٧٧٦)	صافي الخسارة للفترة
-	(٤٤,٧٧٦)	(٤٤,٧٧٦)	-	(٤٤,٧٧٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٥٠,٠٠٠	(٧٤,٠٤٩)	٧٥,٩٥١	١,٠٠٨	٧٦,٩٥٩	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)
					الرئيس التنفيذي
					المدير المالي بالنيابة/مالي رئيسي
					رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة - (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي	

(٢٣,٩٩٦)	(٤٢,٥٢٦)
٥٦٣	٨٢٤
٩١٦	١,٣٧٤
١٦	٣٢
٢٧١	٣٦٩
٣٤٢	(٧٣٧)
(١٨٧)	(٢٦٩)
-	(٥,٤١٨)
٢٢٨	٧٣٠
(٢١,٨٤٧)	(٤٥,٦٢١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك حق استخدام الأصول

تكاليف تمويل عن التزامات الإيجار

إطفاء موجودات غير ملموسة

مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها

أرباح غير محققة من استثمارات

أرباح محققة من استثمارات

مخصص تعويضات نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اقساط تأمين مدينة

ذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة

الزكاة المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(١٥,٠١٩)	(٢٤,٨٧٣)
-	٤٢١
-	١١٩
١,١٥٦	(٣,٠١١)
(١١,٦٤٤)	(٥٤٧)
(٤,٤٨٦)	١٠,٣٩٦
(١٠٣)	(١٣٣)
٢,٦٢٠	٣٩,٨٥٩
(١,٨٩١)	٢,٥٤٠
٥,٩٤٠	١,٩٥٠
١,٤٥٩	١٧,٥٣٦
٥١	٣٢
١٠٣	١٣٣
(٤٣,٦٦١)	(١,١٩٩)
-	(١٥٩)
-	(٢,٧٣٧)
(٤٣,٦٦١)	(٤,٠٩٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

متحصلات من استحقاق ودائع مريحة قصيرة الاجل

متحصلات من بيع استثمارات

إضافة في حق استخدام الأصول - صافي

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

(٢٢,٩٣٥)	(٣٧,٨٤٠)
٦٦٦	٦٥,٧٤٧
(٢,٢٥٠)	-
(٥١٧)	(٤٣٩)
(٢٤٤)	(١٨٧)
(٢٥,٢٨٠)	٢٧,٢٨١

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

دفع الإيجار التمويلي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

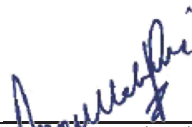
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٤٠٠)	-
(٤٠٠)	-
(٦٩,٣٤١)	٢٣,١٨٦
١٥٩,١٥٢	١١٥,٢٢٦
٨٩,٨١١	١٣٨,٤١٢



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة / مدير مالي رئيسي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١- عام

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

رقم المبنى: ٧٥٢١

شارع الفخر، حي الخالدية

ص.ب. ٣٧٣٢

جدة: ٢٣٤٢٣

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الرياض

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م) ٠ كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة للمساهمين السعوديين بنسبة ٧٧% والشركة مملوكة للمساهمين غير السعوديين بنسبة ٢٣% من خلال الاكتتاب العام. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م)، صدر قرار ملكي رقم (م/٤٩) بقانون مراقبة شركات التأمين التعاونية (قانون التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢م، قام البنك المركزي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) كجهة ذات الصلاحيات اللازمة ومسؤولة عن تطبيق هذا القانون) بإصدار رخصة مزاولة العمل للشركة في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠م، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ("أمانة") لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. وبتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٢هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢١م، أعلنت الشركة أنها قد وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع أمانة. حيث توصل كل مجلس إدارة لكلا الشركتين إلى اتفاق بشأن الشروط التي بموجبها سوف يتم دمج عناية في أمانة.

بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١م أعلنت الشركة لمساهميها أن الهيئة العامة للمنافسة ("الهيئة") أصدرت شهادة عدم ممانعة لإتمام الاندماج وفقاً لشهادة الهيئة الصادرة برقم ٥ بتاريخ ٦ ذي الحجة ١٤٤٢هـ.

كما أعلنت الشركة عن صدور موافقة البنك المركزي السعودي في ١٨ ربيع الثاني ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ٢٠٢١م) على الاندماج المحتمل.

في ٦ جماد الآخرة ١٤٤٣هـ الموافق (٩ يناير ٢٠٢٢م)، صدر قرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادي برفض شروط اتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركة وأمانة في ١٧ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢١م).

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ) بيان الامتثال

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر وتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية بالإضافة إلى مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا قياس قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لا تظهر الموجودات والمطلوبات بصيغة متداولة وغير متداولة. ومع ذلك فإن الأرقام التالية تصنف بشكل عام كمتداولة: النقد وما في حكمه، ودائع مريحة قصيرة الأجل، أقساط تأمين مدينة - صافي، تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، مستحقات والتزامات أخرى، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولة إعادة التأمين، والزكاة وضريبة الدخل المستحقة. ويتم تصنيف الحسابات التالية عموماً على أنها غير متداولة: مطالبات تحت التسوية، مطالبات مؤكدة غير مبلغ عنها، احتياطي عجز أقساط التأمين، احتياطات فنية أخرى، تعويضات نهاية الخدمة، العمولة المستحقة على الوديعة النظامية، الوديعة النظامية، الاستثمارات، ممتلكات ومعدات - صافي، والموجودات غير الملموسة - صافي، وحقوق استخدام أصول - صافي.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح لأي من تلك الأنشطة في الحسابات ذات الصلة. وعلى نحو مشابه، في الماضي، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة والسنوية للشركة عرضت بشكل منفصل قوائم المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس تخصيص مصاريف العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٢٢ إلى ٢٩ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند هذه إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة المتوافقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف أرصدة العمليات الداخلية والمعاملات والمكاسب أو الخسائر غير المحققة إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. يتم أيضاً توحيد السياسات المحاسبية المتبعة من قبل عمليات التأمين والمساهمين للمعاملات المتشابهة تحت ظروف متماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، الدخل، الدخل الشامل، التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات إضافية تكميلية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

أن القوائم المالية الأولية الموجزة لا يمكن أن يتم اعتبارها مؤشر للنتائج المتوقعة لسنة كاملة.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف.

أ) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصاريف خلال سنة التقدير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى معرفة الإدارة المثلى بالأحداث والإجراءات الحالية. إلا أن النتائج الفعلية في النهاية قد تختلف عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر، هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

ج) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وبناءً على تطبيق التعديلات للمعايير الحالية وفي ضوء البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م، لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المبينة والواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢١ م.

أ- التعديلات على المعايير

فيما يلي موجز عن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الأخرى والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م. لقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر تلك الإصدارات وليس لها تأثير هام على القوائم المالية للشركة.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ التنفيذ
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، " عقود الإيجار " ، وامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) تمديد الوسيلة العملية	كنتيجة لجائحة كورونا (كوفيد-١٩)، ربما تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقدم فيه وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١ م.
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ و رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على معيار إعداد التقارير المالية الدولية للتقارير المالية رقم ١ و رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٤١ ومعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٦.	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ، "مجموعات الأعمال" تُحدث مرجع في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ ، "الممتلكات والألات والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧ ، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. تدخل التحسينات السنوية تعديلات بسيطة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

إن المعايير الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المذكورة أدناه. إن القائمة أدناه هي تمثل المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ التنفيذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ ، عرض القوائم المالية ، بشأن تصنيف الالتزامات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولية ١ ، "عرض القوائم المالية" ، أن الالتزامات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو خرق للتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولية ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ التنفيذ
تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات اثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاثبات الأولي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	أنظر الايضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الأدوات المالية	أنظر الايضاح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، و يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

أ) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،

ب) عناصر الإستثمار المحددة، و

ج) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لاتتعلق بخدمات التأمين.

يجب العمل على هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥).

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠٠٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام إلى "العناصر التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاقدية: يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد، كما يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الربح التعاقدية سلبيا، لذلك يتم اثبات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. سيتم تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، والذي يتم تحديده من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

طريقة الرسوم المتغيرة

هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا ب عقود المشاركة المباشرة). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة الى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

(١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبند الأساسية.

(٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبند الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياسا لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل، وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. لا يزال النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتكبدة. مع ذلك، لايتوجب تعديل قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

إن تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الوقت الحالي هو ١ يناير ٢٠٢٣ م وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ " عقود التأمين ". ويُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء " والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأدوات المالية ". وتتوقع الشركة وجود تأثير هام على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين مما سيؤثر على كل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة المركز المالي الموحدة. هذا، وقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه، في حال كان التطبيق بأثر رجعي كامل لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

تعمل الشركة حاليًا في مرحلة التطبيق والتشغيل التجريبي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (المرحلة ٤) والتي تتطلب تركيب الأنظمة، وتطبيق خيارات التصميم والسياسة، وإكمال ثلاث دورات تجريبية لمقارنة النتائج وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

فيما يلي المجالات الرئيسية مرحلة التطبيق والتشغيل التجريبي وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

نطاق التأثير	ملخص الأثر
الحوكمة وإطار الرقابة	لدى الشركة إطار حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن تكوين لجنة توجيهية تتولى الإشراف ومراقبة التقدم المحرز في التنفيذ والموافقة على القرارات وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
	تقوم الشركة حاليًا بتنفيذ إطار عمل الرقابة الذي سيتم اعتماده وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتوفر فيه النظام للإستخدام رسميًا.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

التأثير (تتمة)

نطاق التأثير	ملخص الأثر
التأثير التشغيلي	الشركة بصدد تنفيذ الحل البرمجي المحدد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقوم بتنفيذ تغييرات على المحاسبة والنمذجة الاكتوارية والعمليات وادوات الرقابة والبيانات والأنظمة للتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وهذا يشمل تنفيذ المرحلة ٣ قرارات التصميم، مخططات التصميم الوظيفي للحالة النهائية، عمليات الانتقال، سياسة البيانات الشاملة وقاموس البيانات. قامت الشركة بتوثيق أوراق السياسة الفنية، ووضع اللمسات الأخيرة على قرارات السياسة والخيارات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات وخيارات السياسة بعد إجراء التقييمات التفصيلية والمداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة وتتم الموافقة عليها من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تقوم الشركة حالياً بتقييم التأثير المالي المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
التأثير الفني والمالي	قامت الشركة بتنفيذ أول اختبار تجريبي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في نوفمبر ٢٠٢١. وشمل ذلك إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتم تنفيذ التشغيل التجريبي الثاني في مايو ٢٠٢٢، والذي تضمن إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع قائمة المركز المالي المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لاحقاً، تم إجراء مراجعة التشغيل التجريبي الثاني وتقديم تقرير المراجعة الخاص به إلى البنك المركزي السعودي في سبتمبر ٢٠٢٢. كما تم تقديم "ملخص التقارير الأولية الموجزة" شهرياً من مايو إلى سبتمبر ٢٠٢٢ في الوقت المحدد. قامت الشركة بتحسين خططها التنفيذية مع الأخذ في الاعتبار الدروس المستفادة من الاختبار التجريبي الأول والثاني. سيتم تنفيذ التشغيل التجريبي التالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في نوفمبر ٢٠٢٢م.
المتطلبات التشغيلية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ المرحلة ٤	تتضمن خطة تنفيذ الشركة عدداً من مراحل الاختبار: التشغيل المتوازي واختبار قبول المستخدم، بالإضافة إلى الاختبارات التجريبية.
اختبار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالأدوات المالية:

أ. التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للحصول على تدفقات نقدية تمثل المدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم.
- يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حال استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

أ. التصنيف والقياس (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف المبدئي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للشركة أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإئتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإئتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبي في الأرباح أو الخسائر.

ب. الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، على النقيض من استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كخسائر ائتمان مكتبة. لم يعد من الضروري بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. وتعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. وتطبيق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر معدلات الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة") وفيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، فقد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليا كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظرا لكون مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج حالي محاسبة التحوط كمشروع منفصل

تاريخ السريان

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) – "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) - عقود التأمين، التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تغيير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي من أجل السماح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد رقم (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حتى:

أ) تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) سابقا؛ أو:

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد في الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان (تتمة)

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢١م على:

(١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و

(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استنادا إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية (تتضمن أقساط تأمين مدينة / ذمم إعادة تأمين مستردة) وموجودات متعلقة بعقود التأمين بمبلغ ٢٩٢ مليون ريال سعودي و ٣٣ مليون ريال سعودي، على التوالي. حاليا، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حاليا بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ٢٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣١٨ مليون ريال سعودي).

بالنسبة للاستثمارات في محافظ مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ستكون بالقيمة العادلة بقائمة الدخل تحت المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). بلغت الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة مبلغ ١,١٨٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة بقيمة (٥,٤٧٩) مليون ريال سعودي. الموجودات المالية للشركة هي ذات مستوى منخفض من مخاطر الائتمان كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. المذكور أعلاه مبني على آثار ذات مستوى عالي لتحليل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). هذا التحليل المبني مبني على المعلومات المتوفرة حاليا، وهو عرضة للتغيير نتيجة تحليلات أكثر دقة أو في حال توفر معلومات إضافية معقولة ويمكن الاعتماد في المستقبل. تتوقع الشركة بشكل عام بعد تطبيق بعض التأثيرات الناتجة من متطلبات الانخفاض حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). ومع هذا، لا يتوقع أن يكون هذا التأثير ذا أهمية كبيرة. في الوقت الحالي، لا يمكن توفير توقع منطقي لتأثير تطبيق هذا المعيار حيث أن الشركة لم تقم بعمل تحليل دقيق.

٤- مبدأ الاستمرارية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، تكبدت الشركة صافي خسائر بمبلغ ٢٤,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م: ٤٤,٨ مليون ريال سعودي) نتج عنها خسائر متراكمة قدرها ١١٥,٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩١,٢٥ مليون ريال سعودي). وفي فترة التقرير، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٧٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٠,٨٣٪) بينما بلغت ملاءتها المالية ١٨,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤٣,٠٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم يقين مادي حول قدرة الشركة الاستمرار كمنشأة مستمرة على مبدأ الاستمرارية.

في ١٨ شوال ١٤٤٣ هـ، الموافق ١٩ مايو ٢٠٢٢م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح حق اكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي لدعم خطط الشركة المستقبلية وتعزيز هامش الملاءة المالية. وفي ٢٠ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٢م)، قرر مجلس الإدارة تعديل التوصية أعلاه لتخفيض رأس مال الشركة إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي من أجل إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة البالغة ٥٠ مليون ريال سعودي (يتم تخفيض رأس المال من خلال التخفيض: سهم واحد لكل ٣ أسهم). سوف لن يكون هناك أي تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة. ومن ثم يتم زيادة رأس مال الشركة بعد التخفيض ليصبح بعد الزيادة ٢٣٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ ١٣٠ مليون ريال سعودي (تتم زيادة رأس المال من خلال زيادة ١,٣ سهم لكل سهم واحد).

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٣ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٢٢م)، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوجيه الشركة للمضي قدماً في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات الرقابية ذات الصلة.

فيما يتعلق بخفض رأس المال (٥٠ مليون ريال سعودي)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية بتاريخ ٤ صفر ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠٢٢م) وفي ٢٤ صفر ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢م) على التوالي. بعد ذلك، وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٢ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢م)، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بشأن تخفيض رأس مال الشركة كما هو مبين أعلاه إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي.

فيما يتعلق بزيادة رأس المال (١٣٠ مليون ريال سعودي)، فقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية بتاريخ ١١ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٢٢م) و ٧ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠٢٢م) على التوالي. بعد ذلك، وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ١٢ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠٢٢م)، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس مال الشركة كما هو مبين أعلاه إلى ٢٣٠ مليون ريال سعودي.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٤- مبدأ الاستمرارية (تتمة)

وبناءً على ما هو مبين أعلاه، فقد قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير النشاط العادي. ووفقاً لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تسويات قد تكون مطلوبة، إذا لم تكن الشركة قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

٥- النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
١٥,٢٥٥	٤٩,٩٥٩

نقد لدى البنوك وفي الصندوق

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٧٤٥	٧٩
٧٣,٨١١	١٠٩,١١٤
٧٤,٥٥٦	١٠٩,١٩٣
٨٩,٨١١	١٥٩,١٥٢

نقد لدى البنوك وفي الصندوق
ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء

الإجمالي

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى بنوك تجارية والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي، وهذه الودائع مقيمة بالريال السعودي ولها تاريخ استحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة شهور.

٦- ودائع مرباحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرباحة لها تاريخ إستحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وقل من سنة، بلغ رصيد الودائع مبلغ ١٠١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٧٧,٩ مليون ريال سعودي)، تلك الودائع محتفظ بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، تم عرضها في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل (إيضاح ١٩). كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، معدل عمولة على الودائع بنسبة ٣,٣% إلى ٥,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٨,٥% إلى ٩,٢%).

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين المدينة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٦٥,٤٨٤	٤٦,٩٥٤
٢٣,٧٣٧	٢٨,٢٠٩
١,٥٦٤	٦٠٣
٩٠,٧٨٥	٧٥,٧٦٦
(١٧,٦٢٢)	(١٧,٢٨٠)
٧٣,١٦٣	٥٨,٤٨٦

حملة وثائق التأمين
وسطاء ووكلاء
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)

مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مدينة، صافي

ملاحظة: إن أرصدة أقساط التأمين المدينة من الوسطاء والوكلاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، بمبلغ ٢٣,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢٨,٢ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكلاء.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي (تتمة)

كانت الحركة في مخصص اقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٧,٢٨٠	١٩,٦٧١	مخصص / (عكس) خلال الفترة / السنة
٣٤٢	(٢,٣٩١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٧,٦٢٢	١٧,٢٨٠	

٨- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
١,١٨٩	١,٦٦٨

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي حركة رصيد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
١,٦٦٨	٨,٠٤٧
-	٤٢
(٦٦٦)	(٦,٦٥٨)
١٨٧	٢٣٧
١,١٨٩	١,٦٦٨

الرصيد الافتتاحي
أرباح محققة من الاستثمارات
استيعادات خلال الفترة / السنة
أرباح غير محققة من استثمارات
الرصيد النهائي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
-	٦٦٤
١,١٨٩	١,٠٠٤
١,١٨٩	١,٦٦٨

صندوق البذر للمرابحة
الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
-	٦٠,٣٢٩
-	٥,٢١٨
-	٢١٣
-	(٦٥,٧٦٠)
-	-

الرصيد الافتتاحي
أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استيعادات خلال الفترة / السنة
الرصيد النهائي

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٩- وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حدده البنك المركزي السعودي. إن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة البنك المركزي السعودي، إن العمولة على هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي. بلغ رصيد الوديعة النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢٢,٥ مليون ريال سعودي).

١٠- احتياطات فنية أخرى

١٠-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تشتمل المطالبات تحت التسوية والاحتياطات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤٦,٨٠٦	٤٤,٩١٥	المطالبات تحت التسوية
١٥,٧٤٥	٢١,٦٨٥	مطالبات منكوبة غير مبلغ عنها
٦٢,٥٥١	٦٦,٦٠٠	
٣٤,٥٢٧	٣٥,٩٨٦	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩١	٤٤٢	احتياطات فنية أخرى
٩٧,٤٦٩	١٠٣,٠٢٨	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

١٠-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي	
ألف ريال سعودي			
١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	الرصيد في بداية الفترة
١٧٣,٣٤١	-	١٧٣,٣٤١	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٧٠,٧٢١)	-	(١٧٠,٧٢١)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
١١١,٣٤٧	-	١١١,٣٤٧	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			
الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي	
ألف ريال سعودي			
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٧٧,٢٧٩)	-	(١٧٧,٢٧٩)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١١ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

- أ. لم تكن لدى الشركة التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: لا شيء).
- ب. تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق النشاط العادي. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي. لم يكن لدى الشركة أي إجراءات قانونية معلقة كما في تاريخ التقرير.

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

- القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو يتم دفعها لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام تكون من خلال:
- السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
 - في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات
- إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لذات الأداة أو لأداة مشابهة والتي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند في جميع مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تستند أي من مدخلاتها الهامة لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.
- أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة
- يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقيمة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعتبر تقريباً معقولة للقيمة العادلة.

عمليات المساهمين				
القيمة الدفترية				
القيمة العادلة				
المستوى ١				
المستوى ٢				
المستوى ٣				
الإجمالي				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
١,١٨٩				
-				
١,١٨٩				
١,١٨٩				
١,١٨٩				
١,١٨٩				
١٠٠,٨٤٣				
-				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				
١٠٠,٨٤٣				

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترة / السنة. جميع الاستثمارات وودائع المراجعة محتفظ بها داخل المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

١٣ - القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين فقط لتوفير خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

١٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين، المدراء، موظفي الإدارة العليا والمنشآت المملوكة والواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بهذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

طبيعة المعاملة		المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		الرصيد المدين / (الدائن) كما في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
		ألف ريال سعودي			
الشركات التي تسيطر عليها الأطراف ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها	اقساط تأمين مكتتبة	٢,٧٠٢	١,٤٦٠	١,٥٦٤	٦٠٣
	المطالبات المدفوعة	١,٠٢٢	٩٢٤	-	-
	شراء، معدات، كمبيوتر، تراخيص، مركبات وخدمات أخرى	١٠٤	-	-	(١٠٤)
	عمولة مدفوعة	٢٨٩	١٨	-	-
	مجموعة الجفالي - (شركات شقيقة)	-	-	-	-
مجموعة د. سليمان الفقيه - (شركات شقيقة)	اقساط تأمين مكتتبة	-	-	-	-
	المطالبات المدفوعة	-	-	-	-
المركز الطبي الدولي- (شركات شقيقة)	اقساط تأمين مكتتبة	-	٣٢	-	-
	المطالبات المدفوعة	-	٩,٥٩٤	-	-

الأرصدة اعلاه مدرجة في أقساط التأمين المدينة بالصافي، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار موظفي الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة. فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال التسعة أشهر كمايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		رواتب ومزايا أخرى	
		مكافأة نهاية الخدمة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي			
٢,٢٨٧	٣,١٣٨	٨٧	١١٨
٢,٣٧٤	٣,٢٥٦		

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) المحمل خلال الفترة / السنة

ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة تتم وفقاً للوائح المالية ذات صلة.

فيما يلي حركة المخصص خلال الفترة / السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
ألف ريال سعودي	
١٣,٢٥٠	١٢,٠٠٠
-	٢,٤٧٥
٥٠٠	١,٥١٢
٥٠٠	٣,٩٨٧
-	(٢,٧٣٧)
١٣,٧٥٠	١٣,٢٥٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص الزكاة المعدل للسنوات السابقة

المحمل خلال الفترة / السنة

إجمالي المخصص المحمل على قائمة الدخل الأولية الموجزة

المدفوع خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

حيث تكبدت الشركة خسارة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، وفي السنوات السابقة لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الاقرارات الزكوية للسنتين حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وتم إنهاء وسداد الربوطات الزكوية حتى عام ٢٠١٤م.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار ربط للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م وطالبته فيه بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضها على تقييم الهيئة وتنتظر الشركة مراجعة الهيئة للتقييم. قامت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية بالنظر في الدعوى وأصدرت قراراً بتخفيض الالتزام بمبلغ ٨٦ ألف ريال سعودي. وقامت الشركة وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك بتقديم استئناف لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية. إن الشركة بصدد الرد على استئناف الهيئة.

لا تزال الإقرارات الزكوية والضريبة من عام ٢٠١٩م إلى عام ٢٠٢١م تحت المراجعة من قبل الهيئة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والربوط التي تصدرها الهيئة قد تختلف عن الاقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. وتطبق الزكاة على ٨١% من المساهمين بينما تطبق ضريبة الدخل على ١٩% من المساهمين.

١٦- رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وفي ٢٠ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٢م)، أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق تسوية الخسائر المترتبة. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٢ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢م)، وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلقة بهذا التخفيض، وبالتالي رأس المال، ومن ثم تخفيض الخسائر المترتبة بمبلغ ٥٠ مليون ريال. ويتم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد لكل ٣ أسهم يملكها المساهم. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة من أجل تلبية الالتزام بقانون الشركات. سوف لن يكون هناك أي تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٢٠ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٢م)، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بعد التخفيض بمبلغ ١٣٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية للتصلي إلى ٢٣٠ مليون ريال سعودي. وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ١٢ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠٢٢م)، وافق مساهمو الشركة على هذه الزيادة والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلقة بهذه الزيادة، وبناءً على ذلك، زيادة رأس المال بمقدار ١٣٠ مليون ريال سعودي. تتم زيادة رأس المال من خلال زيادة ١,٣ سهم لكل سهم واحد يمتلكه المساهم. الغرض من زيادة رأس المال هو دعم خطط الشركة المستقبلية وتعزيز هامش الملاءة المالية.

١٧- إدارة رأس المال

يتم وضع الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغييرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المُصدرة.

في رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المبينة في التقرير.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨ - الخسارة للسهم

(أ) يتم احتساب أساس السهم على النحو التالي:

لفترة التسعة المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	
(٢٤,٤٩٦)	(٤٤,٧٧٦)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(١,٦٣)	(٢,٩٩)

صافي الخسارة للفترة (ألف ريال سعودي)
المتوسط المرجح للعدد الأسهم العادية القائمة
خسارة السهم الأساسية والمخفضة - بالريال السعودي لكل سهم

١٩ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي					
١٥,٢٥٥	٧٤,٥٥٦	٨٩,٨١١	٤٩,٩٥٩	١٠٩,١٩٣	١٥٩,١٥٢
-	١٠٠,٨٤٣	١٠٠,٨٤٣	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨
٧٣,١٦٣	-	٧٣,١٦٣	٥٨,٤٨٦	-	٥٨,٤٨٦
٢٢,٠٧٩	١,٢٠٤	٢٣,٢٨٣	١٠,٦٥٣	٩٨٦	١١,٦٣٩
٥,٧٧٠	-	٥,٧٧٠	٦,٩٢٦	-	٦,٩٢٦
-	١,١٨٩	١,١٨٩	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨
١٥٢,٢٧٩	-	١٥٢,٢٧٩	١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١
١,٤٧٧	-	١,٤٧٧	١,٥٢٣	-	١,٥٢٣
٨٧٢	-	٨٧٢	٨٩٩	-	٨٩٩
١,٣١١	-	١,٣١١	٦٧٩	-	٦٧٩
-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
-	٤,٦٤٨	٤,٦٤٨	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥
٢٧٢,٢٠٦	٢٠٤,٩٤٠	٤٧٧,١٤٦	٢٦٩,٠٢٦	٢١٦,٨٠٠	٤٨٥,٨٢٦
(١٥٢,٢٧٩)	-	(١٥٢,٢٧٩)	(١٣٩,٩٠١)	-	(١٣٩,٩٠١)
١١٩,٩٢٧	٢٠٤,٩٤٠	٣٢٤,٨٦٧	١٢٩,١٢٥	٢١٦,٨٠٠	٣٤٥,٩٢٥

الموجودات

نقد وما في حكمه
ودائع مزاولة قصيرة الأجل
أقساط تأمين مدينة، بالصادف
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
استثمارات
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
حق استخدام أصول، صافي
وديعة نظامية
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية

يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة

إجمالي الموجودات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية - (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)						المطلوبات
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي						
٤٩,٧١٩	٤	٤٩,٧٢٣	٥٣,٨٦٠	٣٤٩	٥٤,٢٠٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١١١,٣٤٧	-	١١١,٣٤٧	١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٩١٥	-	٤٤,٩١٥	٤٦,٨٠٦	-	٤٦,٨٠٦	مطالبات تحت التسوية
٢١,٦٨٥	-	٢١,٦٨٥	١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٥,٩٨٦	-	٣٥,٩٨٦	٣٤,٥٢٧	-	٣٤,٥٢٧	احتياطي عجز أقساط تأمين
٤٤٢	-	٤٤٢	٣٩١	-	٣٩١	احتياطيات فنية أخرى
-	١٥٢,٢٧٩	١٥٢,٢٧٩	-	١٣٩,٩٠١	١٣٩,٩٠١	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٦,٠١٥	-	٦,٠١٥	٥,٧٨٧	-	٥,٧٨٧	تعويضات نهاية الخدمة
١,١٦٤	-	١,١٦٤	٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	التزامات الإيجار
-	١٣,٧٥٠	١٣,٧٥٠	-	١٣,٢٥٠	١٣,٢٥٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	٤,٦٤٨	٤,٦٤٨	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	إيراد عمولة مستحقة الى البنك المركزي السعودي
٢٧١,٢٧٣	١٧٠,٦٨١	٤٤١,٩٥٤	٢٦٨,٠٩٣	١٥٨,٠٤٥	٤٢٦,١٣٨	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
-	(١٥٢,٢٧٩)	(١٥٢,٢٧٩)	-	(١٣٩,٩٠١)	(١٣٩,٩٠١)	
٢٧١,٢٧٣	١٨,٤٠٢	٢٨٩,٦٧٥	٢٦٨,٠٩٣	١٨,١٤٤	٢٨٦,٢٣٧	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين						
-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال
-	(١١٥,٧٤١)	(١١٥,٧٤١)	-	(٩١,٢٤٥)	(٩١,٢٤٥)	خسائر متراكمة
-	٣٤,٢٥٩	٣٤,٢٥٩	-	٥٨,٧٥٥	٥٨,٧٥٥	إجمالي حقوق المساهمين
٩٣٣	-	٩٣٣	٩٣٣	-	٩٣٣	إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
٩٣٣	٣٤,٢٥٩	٣٥,١٩٢	٩٣٣	٥٨,٧٥٥	٥٩,٦٨٨	إجمالي حقوق الملكية
٢٧٢,٢٠٦	٥٢,٦٦١	٣٢٤,٨٦٧	٢٦٩,٠٢٦	٧٦,٨٩٩	٣٤٥,٩٢٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية - (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
عمليات التامين	عمليات التامين
المساهمين	المساهمين
الإجمالي	الإجمالي

ألف ريال سعودي

٣,٤٧٦	-	٣,٤٧٦	٣٨	-	٣٨
١١,٤٥٩	-	١١,٤٥٩	١,٧٨٦	-	١,٧٨٦
٢٥,٤١٥	-	٢٥,٤١٥	٢٧,٧٤١	-	٢٧,٧٤١
١١,٠٩٩	-	١١,٠٩٩	١٥,٢٨٢	-	١٥,٢٨٢
٢١,٥١٠	-	٢١,٥١٠	٣١,٩٢٤	-	٣١,٩٢٤
٧٢,٩٥٩	-	٧٢,٩٥٩	٧٦,٧٧١	-	٧٦,٧٧١
٧٢,٩٥٩	-	٧٢,٩٥٩	٧٦,٧٧١	-	٧٦,٧٧١
(٢٥,٩٥٤)	-	(٢٥,٩٥٤)	(١٨,٧٥٤)	-	(١٨,٧٥٤)
٤٧,٠٠٥	-	٤٧,٠٠٥	٥٨,٠١٧	-	٥٨,٠١٧
٤٧,٠٠٥	-	٤٧,٠٠٥	٥٨,٠١٧	-	٥٨,٠١٧
٣٠,٦١٥	-	٣٠,٦١٥	٤٦,٩٦٧	-	٤٦,٩٦٧
٣٠,٦١٥	-	٣٠,٦١٥	٤٦,٩٦٧	-	٤٦,٩٦٧
٧,٢٢٢	-	٧,٢٢٢	٥,٧٢٦	-	٥,٧٢٦
٤٨٦	-	٤٨٦	١,٧٠٩	-	١,٧٠٩
٣٨,٣٢٣	-	٣٨,٣٢٣	٥٤,٤٠٢	-	٥٤,٤٠٢
٩,٢٢٩	-	٩,٢٢٩	٥,٢٤١	-	٥,٢٤١
٤٠	-	٤٠	٤٧	-	٤٧
٦٩٠	-	٦٩٠	٣,٦٤٩	-	٣,٦٤٩
٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢	٣,٤٣٩	-	٣,٤٣٩
٥١,٠٨٤	-	٥١,٠٨٤	٦٦,٧٧٨	-	٦٦,٧٧٨
(٤,٠٧٩)	-	(٤,٠٧٩)	(٨,٧٦١)	-	(٨,٧٦١)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

- أفراد

- منشآت متناهية الصغر

- منشآت صغيرة

- منشآت متوسطة

- منشآت كبيرة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغير في المطالبات المكتتبة الغير مبلغ عنها -

صافي

صافي المطالبات المكتتبة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي خسارة الاكتتاب

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣,٣٤٧	-	٣,٣٤٧	-	٣,٣٤٧	-
(٧,٤٩٠)	(١,٥٣٧)	(٩,٠٢٧)	(١٠,٥٣٣)	(١١,٠٥٧)	(١٠,٥٣٣)
-	١,٤٠٦	١,٤٠٦	-	٦٧٩	٦٧٩
-	٥٦	٥٦	-	٨١	٨١
-	-	-	-	(١٣)	(١٣)
٢,٩٨١	-	٢,٩٨١	-	٤	-
(١,١٦٢)	(٧٥)	(١,٢٣٧)	(٨,٩٧٢)	٢٢٣	(٨,٧٤٩)
(٩,٩٢٣)	(٧٥)	(٩,٩٩٨)	(١٣,٠٥١)	٢٢٣	(١٢,٨٢٨)
-	-	-	-	-	-
(٩,٩٢٣)	(٧٥)	(٩,٩٩٨)	(١٣,٠٥١)	٢٢٣	(١٢,٨٢٨)
-	-	-	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)
(٩,٩٢٣)	(٧٥)	(٩,٩٩٨)	(١٣,٠٥١)	(٥٢٧)	(١٣,٥٧٨)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(٠,٦٧)	(٠,٦٧)	(٠,٦٧)	(٠,٦٧)	(٠,٦٧)	(٠,٦٧)

(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من الودائع

أرباح غير محققة من إستثمارات

أرباح / (خسارة) محققة من إستثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة

صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

قبل الزكاة

مصرفات الزكاة

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

الخسارة للسهم (بالريال السعودي سهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

(بالآلاف الأسهم)

الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

للفترة (بالريال السعودي لكل سهم)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	-	-	-	-	-
(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)
-	-	-	-	-	-
(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية – (تتمة)

(د) قائمة الدخل الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال سعودي					

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

- أفراد

- منشآت متناهية الصغر

- منشآت صغيرة

- منشآت متوسطة

- منشآت كبيرة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغير في المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها -

صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في احتياطي فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف و مصاريف الاكتتاب

صافي خسارة الاكتتاب

٦,٩٨٩	-	٦,٩٨٩	٢,١٨٤	-	٢,١٨٤
٢١,١٨٧	-	٢١,١٨٧	١٠,٨٦٢	-	١٠,٨٦٢
٥٥,٤٣٧	-	٥٥,٤٣٧	٦٩,٧٥٥	-	٦٩,٧٥٥
٣٥,٥٢٥	-	٣٥,٥٢٥	٤٠,١٥٤	-	٤٠,١٥٤
٤٥,٦٩٤	-	٤٥,٦٩٤	٥٠,٣٨٦	-	٥٠,٣٨٦
١٦٤,٨٣٢	-	١٦٤,٨٣٢	١٧٣,٣٤١	-	١٧٣,٣٤١
١٦٤,٨٣٢	-	١٦٤,٨٣٢	١٧٣,٣٤١	-	١٧٣,٣٤١
(٣٩,٨٥٩)	-	(٣٩,٨٥٩)	(٢,٦٢٠)	-	(٢,٦٢٠)
١٢٤,٩٧٣	-	١٢٤,٩٧٣	١٧٠,٧٢١	-	١٧٠,٧٢١
١٢٤,٩٧٣	-	١٢٤,٩٧٣	١٧٠,٧٢١	-	١٧٠,٧٢١
١٠٦,٧٣٠	-	١٠٦,٧٣٠	١٥٢,٣٨٩	-	١٥٢,٣٨٩
١٠٦,٧٣٠	-	١٠٦,٧٣٠	١٥٢,٣٨٩	-	١٥٢,٣٨٩
٢,٦٥٩	-	٢,٦٥٩	(١,٨٩١)	-	(١,٨٩١)
١,٩٥٠	-	١,٩٥٠	٥,٩٤٠	-	٥,٩٤٠
١١١,٣٣٩	-	١١١,٣٣٩	١٥٦,٤٣٨	-	١٥٦,٤٣٨
١٧,٥٣٧	-	١٧,٥٣٧	١,٤٥٩	-	١,٤٥٩
٣٢	-	٣٢	٥١	-	٥١
٤,٤٧١	-	٤,٤٧١	١٠,٦١٤	-	١٠,٦١٤
٥,٩٨٨	-	٥,٩٨٨	٨,٨٣٨	-	٨,٨٣٨
١٣٩,٣٦٧	-	١٣٩,٣٦٧	١٧٧,٤٠٠	-	١٧٧,٤٠٠
(١٤,٣٩٤)	-	(١٤,٣٩٤)	(٦,٦٧٩)	-	(٦,٦٧٩)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال سعودي					
(٣٤٢)	-	(٣٤٢)	٧٣٧	-	٧٣٧
(٢٣,٦٧٩)	(٢,٥٨٢)	(٢٦,٢٦١)	(٣٥,٠٣٨)	(٢,١٤٢)	(٣٧,١٨٠)
-	٣,٢٩٩	٣,٢٩٩	-	٢,٥١٩	٢,٥١٩
-	١٨٧	١٨٧	-	٢٦٩	٢٦٩
-	-	-	-	٥,٤١٨	٥,٤١٨
٥,٨٠٠	-	٥,٨٠٠	١٠٥	-	١٠٥
(١٨,٢٢١)	٩٠٤	(١٧,٣١٧)	(٣٤,١٩٦)	٦,٠٦٤	(٢٨,١٣٢)
(٢٤,٩٠٠)	٩٠٤	(٢٣,٩٩٦)	(٤٨,٥٩٠)	٦,٠٦٤	(٤٢,٥٢٦)
-	-	-	-	-	-
(٢٤,٩٠٠)	٩٠٤	(٢٣,٩٩٦)	(٤٨,٥٩٠)	٦,٠٦٤	(٤٢,٥٢٦)
-	(٥٠٠)	(٥٠٠)	-	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)
(٢٤,٩٠٠)	٤٠٤	(٢٤,٤٩٦)	(٤٨,٥٩٠)	٣,٨١٤	(٤٤,٧٧٦)
الخسارة للسهم (بالريال السعودي سهم)					
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية					
القائمة (بالآلاف الأسهم)					
الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم					
الواحد للفترة (بالريال السعودي/ للسهم)					
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠
(١,٦٣)	-	(١,٦٣)	-	-	(٢,٩٩)

(هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال سعودي					
-	(٢٤,٤٩٦)	(٢٤,٤٩٦)	-	(٤٤,٧٧٦)	(٤٤,٧٧٦)
-	-	-	-	-	-
-	(٢٤,٤٩٦)	(٢٤,٤٩٦)	-	(٤٤,٧٧٦)	(٤٤,٧٧٦)

صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

الدخل الشامل الآخر

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي					
-	(٢٣,٩٩٦)	(٢٣,٩٩٦)	-	(٢٣,٩٩٦)	(٢٣,٩٩٦)
٥٦٣	-	٥٦٣	٨٢٤	-	٨٢٤
٩١٦	-	٩١٦	١,٣٧٤	-	١,٣٧٤
١٦	-	١٦	٣٢	-	٣٢
٢٧١	-	٢٧١	٣٦٩	-	٣٦٩
٣٤٢	-	٣٤٢	(٧٣٧)	-	(٧٣٧)
-	(١٨٧)	(١٨٧)	-	(٢٦٩)	(٢٦٩)
-	-	-	-	(٥,٤١٨)	(٥,٤١٨)
٢٢٨	-	٢٢٨	٧٣٠	-	٧٣٠
٢,٣٣٦	(٢٤,١٨٣)	(٢١,٨٤٧)	٢,٥٩٢	(٤٨,٢١٣)	(٤٥,٦٢١)
(١٥,٠١٩)	-	(١٥,٠١٩)	(٢٤,٨٧٣)	-	(٢٤,٨٧٣)
-	-	-	٤٢١	-	٤٢١
-	-	-	١١٩	-	١١٩
١,١٥٦	-	١,١٥٦	(٣,٠١١)	-	(٣,٠١١)
(١١,٤٢٦)	(٢١٨)	(١١,٦٤٤)	(٤٥٢)	(٩٥)	(٥٤٧)
(٤,١٤١)	(٣٤٥)	(٤,٤٨٦)	١٤,٣٨٣	(٣,٩٨٧)	١٠,٣٩٦
-	(١٠٣)	(١٠٣)	-	(١٣٣)	(١٣٣)
٢,٦٢٠	-	٢,٦٢٠	٣٩,٨٥٩	-	٣٩,٨٥٩
(١,٨٩١)	-	(١,٨٩١)	٢,٥٤٠	-	٢,٥٤٠
٥,٩٤٠	-	٥,٩٤٠	١,٩٥٠	-	١,٩٥٠
١,٤٥٩	-	١,٤٥٩	١٧,٥٣٦	-	١٧,٥٣٦
٥١	-	٥١	٣٢	-	٣٢
-	١٠٣	١٠٣	١٣٣	١٣٣	١٣٣
-	١٢,٣٧٨	١٢,٣٧٨	-	٢٤,٨٠٤	٢٤,٨٠٤
(١٢,٣٧٨)	-	(١٢,٣٧٨)	(٢٤,٨٠٤)	-	(٢٤,٨٠٤)
(٣١,٢٩٣)	(١٢,٣٦٨)	(٤٣,٦٦١)	٢٦,٢٩٢	(٢٧,٤٩١)	(١,١٩٩)
-	-	-	(١٥٩)	-	(١٥٩)
-	-	-	(٢,٧٣٧)	-	(٢,٧٣٧)
(٣١,٢٩٣)	(١٢,٣٦٨)	(٤٣,٦٦١)	٢٣,٣٩٦	(٢٧,٤٩١)	(٤,٠٩٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

التعديلات على البنود غير النقدية

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك حق إستخدام الأصول

تكاليف تمويل عن التزامات الايجار

اطفاء موجودات غير ملموسة

مخصص / (عكس) ديون مشكوك في

تحصيلها

أرباح غير محققة من استثمارات

أرباح محققة من استثمارات

مخصص تعويضات نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التشغيلية:

اقساط تأمين مدينة

ذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت

التسوية

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

إيراد عمولة مستحقة على وديعة النظامية

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي

مبالغ مستحقة لعمليات التأمين

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة

التشغيلية

تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة

الزكاة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن

الأنشطة التشغيلية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر

٢٠٢١م			٢٠٢٢م		
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
(٣٧,٨٤٠)	(٣٧,٨٤٠)	-	(٢٢,٩٣٥)	(٢٢,٩٣٥)	-
٦٥,٧٤٧	٦٥,٧٤٧	-	٦٦٦	٦٦٦	-
-	-	-	(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)
(٤٣٩)	-	(٤٣٩)	(٥١٧)	-	(٥١٧)
(١٨٧)	-	(١٨٧)	(٢٤٤)	-	(٢٤٤)
٢٧,٢٨١	٢٧,٩٠٧	(٦٢٦)	(٢٥,٢٨٠)	(٢٢,٢٦٩)	(٣,٠١١)
-	-	-	(٤٠٠)	-	(٤٠٠)
٠	-	-	(٤٠٠)	-	(٤٠٠)
٢٣,١٨٦	٤١٦	٢٢,٧٧٠	(٦٩,٣٤١)	(٣٤,٦٣٧)	(٣٤,٧٠٤)
١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩
١٣٨,٤١٢	١٠٢,٠٠١	٣٦,٤١١	٨٩,٨١١	٧٤,٥٥٦	١٥,٢٥٥

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

متحصلات من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة

الأجل

متحصلات من بيع استثمارات

إضافة في حق استخدام الأصول

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من

الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

الالتزامات عقود الإيجار المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ ربيع الثاني ١٤٤٤هـ الموافق ١ نوفمبر ٢٠٢٢م.