

**شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

---

الفهرس	الصفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	٤ - ١
قائمة المركز المالي	٥
قائمة الدخل	٧ - ٦
قائمة الدخل الشامل	٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٩
قائمة التدفقات النقدية	١٠
إيضاحات حول القوائم المالية	٥٣ - ١١

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### الأمور الرئيسية للمراجعة

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت الأكثر أهمية في مراجعتنا لقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا لقوائم المالية كل، وفي تكوين رأينا بشأنها، ولا نبني رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. فقد قررنا أن الأمر الموضح أدناه هو أمر المراجعة الرئيسي الذي سيتم تسجيله في تقريرنا. وبالنسبة للأمر أدناه، يتم تقديم وصف لكيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تممه)

إلى السادة المساهمين  
 شركة عناء السعودية للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية

الأمور الرئيسية للمراجعة (تممه)

كيفية معالجة الامر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>لقد أجرينا اختبار أدوات الرقابة الرئيسية على إدارة المطالبات وتقييم احتياطيات المطالبات الفردية المسجلة لتأكيد الفعالية التشغيلية لأدوات الرقابة الرئيسية تلك.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في تقيير احتياطيات التأمين الفني من خلال إجراء مطابقات البيانات الأساسية لفتر الأستاند المالي والبيانات الإكتوارية المستخدمة من قبل الخبرير الإكتواري المعين من قبل الشركة أثناء حساب الاحتياطيات.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة.</p> <p>لتقييم منهجه وإفتراضات الشركة، تم الاستعانة بخبرينا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والإحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبرينا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بتقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة تتوافق مع الممارسات الإكتوارية المتعارف عليها، ومع السنوات السابقة، سعينا إلى إيجاد تبرير كافٍ لأي اختلافات هامة؛</li> <li>• تقييم مدى مقولية الإفتراضات والأحكام الإكتوارية الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطيات ؟ و</li> <li>• فحص مدى ملائمة طرق الاحتساب مع الإفتراضات المستخدمة والأمور الحساسة للإفتراضات الأساسية.</li> </ul> <p>كما قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بالاحتياطيات الفنية.</p>	<p><b>تقييم المطالب النهائية للالتزامات الناشئة عن عقود التأمين</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى مبلغ ٣٨,٤٥٠ مليون ريال سعودي، ٢٣,٦٧٢ مليون ريال سعودي، ١٩,٢٧٩ مليون ريال سعودي و ٤٢٩ ألف ريال سعودي على التوالي كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١-٦ في القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الذاتية المتصل في تقدير تأثير أحداث المطالبة التي حدثت وتکبدت ولكن لم يتم تضمينها في التقرير والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.</p> <p>يتم استخدام مجموعة من الأساليب لتحديد هذه الاحتياطيات الفنية. تکمن وراء هذه الطرق عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمحال التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. تضم الشركة أيضاً خبيراً إكتوارياً مستقلاً لحساب الاحتياطيات الفنية. تمارس الشركة أحكاماً هامة بما في ذلك عدد من الإفتراضات الذاتية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الاحتياطيات الفنية. يمكن أن تؤدي التغييرات في الإفتراضات المستخدمة لتقدير الاحتياطيات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطيات الفنية.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام والإفتراضات المستخدمة وحجم الرصيد الإجمالي، فقد تم اعتبار الاحتياطيات الفنية كأمر مراجعة رئيسي.</p> <p>إن إفصاحات الشركة حول السياسات المحاسبية لما تم ذكره أعلاه ضمن الأمور الرئيسية الهامة متضمن في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية.</p>

## تقرير مراجع الحسابات المستقلين (تتمة)

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

### المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٢

إن مجلس الادارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٢م بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات الخاص بنا. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات هذا.

إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نعبر عن أي شكل من أشكال الإستنتاج أو التأكيد حولها. فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك، يجب النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيها، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحكومة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام الشركات ونظم الشركة الأساسي وعن الرقابة الداخلية التي تراها الادارة ضرورية، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الادارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الادارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك بديلاً واقعي بخلاف ذلك. إن المكلفين بالحكومة (أي: مجلس الادارة) هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ. وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائمًا عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهرياً بمفردها أو مجتمعة، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكم جزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهيرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطير عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطير الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تممة)

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

مسئولييات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تممة)

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

استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تغير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

- تقييم العرض السنوي وهيكيل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطق والتوفيق المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.

كما زودنا المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، تحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعدد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن أي من تلك الأمور، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر يعني لا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية فعل ذلك فوائد المصلحة العامة المترتبة على ذلك الإبلاغ.

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
 للاستشارات المهنية

عن السيد العيوطي وشركاه  
 محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤  
 الرياض ١١٤٤٣  
 المملكة العربية السعودية

صندوق بريد ٧٨٠  
 جدة ٢١٤٢١  
 المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم  
 محاسب قانوني  
 ترخيص رقم ٣٣٥

عبد الله أحمد بالعشن  
 محاسب قانوني  
 ترخيص رقم ٣٤٥



١٧ شعبان ١٤٤٤ هـ  
 ٩ مارس ٢٠٢٣  
 جدة، المملكة العربية السعودية



٣١ ديسمبر

الموارد	إيضاح	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
المطلوبات			
النقد وما في حكمه		١٥٦,٧٤٢	١٥٩,١٥٢
ودائع مرابحة قصيرة الأجل		١٣٥,٣٥٣	٧٧,٩٠٨
أقساط تأمين مدينة، صافي		٦٣,٣٧٢	٥٨,٤٨٦
ذمم معيدي تأمين مدينة		-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		-	-
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٠	٢٥,٤٧٤	١١,٦٣٩
تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة	١٠	٦,٠٢٥	٦,٩٢٦
استثمارات	٩	١,١٣٣	١,٦٦٨
ممتلكات ومعدات، صافي	١٢	١,٤٦٧	١,٥٢٣
موجودات غير ملموسة، صافي	١١	٧٩٤	٨٩٩
حق استخدام الأصول، صافي	١,١٣	١,١١٥	٦٧٩
وديعة نظامية	١٤	٣٤,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية		٥,٠١٢	٤,٥٤٥
<b>إجمالي الموجودات</b>		<b>٤٣٠,٩٨٧</b>	<b>٣٤٥,٩٢٥</b>
المطلوبات			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٤٣,٣٧٠	٥٤,٢٠٩
أقساط تأمين غير مكتسبة		١٠٨,٥٥٤	١٠٨,٧٢٧
مطالبات تحت التسوية		٣٨,٤٥٠	٤٦,٨٠٦
مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها		٢٣,٦٧٢	١٥,٧٤٥
احتياطي عجز أقساط التأمين		١٩,٢٧٩	٣٤,٥٢٧
احتياطيات فنية أخرى		٤٢٩	٣٩١
مكافأة نهاية الخدمة		٥,١٧٢	٥,٧٨٧
التزامات عقود الإيجار		٧٧٦	٢,٢٥٠
مخصص زكاة وضريبة الدخل		١٤,٦٩٦	١٣,٢٥٠
إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي		٥,٠١٢	٤,٥٤٥
<b>إجمالي المطلوبات</b>		<b>٢٥٩,٤١٠</b>	<b>٢٨٦,٢٣٧</b>
حقوق المساهمين			
رأس المال		٢٣٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٦٠,٥٣٠)	(٩١,٢٤٥)
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>		<b>١٦٩,٤٧٠</b>	<b>٥٨,٧٥٥</b>
احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين		٢,١٠٧	٩٣٣
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>		<b>١٧١,٥٧٧</b>	<b>٥٩,٦٨٨</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>٤٣٠,٩٨٧</b>	<b>٣٤٥,٩٢٥</b>
التعهدات والالتزامات المحتملة			
١٧			

الرئيس التنفيذي

المدير المالي مكلف / المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	إيضاح	
الف ريال سعودي			الإيرادات
٢١٨,٥٠٢	٢٢٧,٤٧٤	٢١٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢١٨,٥٠٢	٢٢٧,٤٧٤		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤١,٢٢٣)	١٧٣		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٧٧,٢٧٩	٢٢٧,٦٤٧	٢١٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٧,٢٧٩	٢٢٧,٦٤٧		إجمالي الإيرادات
١٥٢,٠٢٤	١٩٦,٧٣٠	٢٠	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٥٢,٠٢٤	١٩٦,٧٣٠		إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦١٩	(٨,٣٥٦)		صافي المطالبات المدفوعة
٢,٧٧١	٧,٩٢٧		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٦٢,٤١٤	١٩٦,٣٠١	٢٠	التغيرات في المطالبات المتکبدة و غير المبلغ عنها، صافي
١٩,٩٨٢	(١٥,٢٤٨)	٢٠	صافي المطالبات المتکبدة
٦٤	٣٨	٢٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
٧,٦٠٢	١٣,٨٥٩	١٠	احتياطيات فنية أخرى
٨,٩٦٣	١٤,٨٧١		تكاليف اقتداء وثائق التأمين
١٩٩,٠٢٥	٢٠٩,٨٢١		مصاريف اكتتاب أخرى
(٢١,٧٤٦)	١٧,٨٢٦		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
			صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي المكافئ / المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

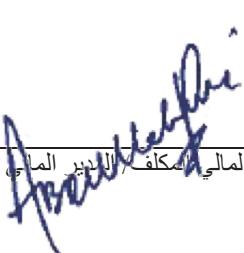
إيضاح	م٢٠٢٢	م٢٠٢١
	الف ريال سعودي	
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية اخرى		
عكس ديون مشكوك في تحصيلها	٨٧	١٥٠
مصروفات عمومية وإدارية	٢٩	(٣٨,٧٣٤)
ايراد عمولات عن الودائع	٦	٥,١٩٣
ربح غير محقق من الاستثمارات	٩	١٢٩
ربح محقق من الاستثمارات	٩	٢
إطفاء استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي	٩	-
ايرادات أخرى	٣٠	٧,٢٩٩
اجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى		
صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة		(٢٥,٩٦١)
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين		(٨,١٣٥)
صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة		(٨,١٣٥)
مخصص الزكاة عن سنوات سابقة	٢٤	(٣٦,٢٣٩)
مصروف الزكاة للسنة	٢٤	(٥٧,٩٨٥)
صافي الخسارة للسنة		(٦١,٩٧٢)
الخسارة للسهم الواحد (بالي ريال سعودي للسهم)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بألف الأسهم)		١٣,٦٤٢
خسارة السهم الأساسية والمخصصة (بالي ريال سعودي / للسهم)		(٠,٧٠)
	٢٨	١٥,٠٠٠
	٢٨	(٤,١٣)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي / مكلف المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاح	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	صافي الخسارة للسنة
الف ريال سعودي			
	(٩,٥٨١)	(٦١,٩٧٢)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
			بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
			ربح / (خسارة) إكتوارية من التزامات منافع الموظفين المحددة - المتعلقة
	١٩	١,١٧٤	بعمليات التأمين
	(٨,٤٠٧)	(٦٢,٠٤٧)	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي المسئول عن المكافآت والمدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

متعلق بعمليات المساهمين

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
		ألف ريال سعودي			
٥٩,٦٨٨	٩٣٣	٥٨,٧٥٥	(٩١,٢٤٥)	١٥٠,٠٠٠	<u>٢٠٢٢</u>
-	-	-	٥٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	تخفيض رأس المال
(٩,٧٠٤)	-	(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)	-	اصدار اسهم حقوق أولية
					تكلفة المعاملة لحركة رأس المال
					اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
					صافي الخسارة للسنة
(٩,٥٨١)	-	(٩,٥٨١)	(٩,٥٨١)	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١,١٧٤	١,١٧٤	-	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٨,٤٠٧)	١,١٧٤	(٩,٥٨١)	(٩,٥٨١)	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٧١,٥٧٧	٢,١٠٧	١٦٩,٤٧٠	(٦٠,٥٣٠)	٤٣٠,٠٠٠	<u>٢٠٢١</u>
١٢١,٧٣٥	١,٠٠٨	١٢٠,٧٢٧	(٢٩,٢٧٣)	١٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٦١,٩٧٢)	-	(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٧٥)	(٧٥)	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
(٦٢,٠٤٧)	(٧٥)	(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٥٩,٦٨٨	٩٣٣	٥٨,٧٥٥	(٩١,٢٤٥)	١٥٠,٠٠٠	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي / المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

	٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
	ألف ريال سعودي	(٥٧,٩٨٥)	(٨,١٣٥)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١,٠٩٠	٧٦٠	١٢		صافي خسارة السنة
٤٩١	٣٤٩	١١		<b>تعديلات على البنود غير النقدية</b>
٢,٠٦٤	١,١١٢	١,١٣		استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٢,٢٥٠)	٢,١٣		اطفاء موجودات غير ملموسة
٣٣	٢٨	٢,١٣		استهلاك حق استخدام الأصول
(٢,٦٢١)	(١٥٠)	٨٧		عكس التزامات التأجير
(٢٣٧)	(١٢٩)	٩		تكليف تمويل عن التزامات تأجير
(٥,٢٦٠)	(٢)	٩		عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١٣)	-	٩		أرباح غير محققة من الإستثمارات
١,٤٨٢	١,٠٨٥	١٩		أرباح محققة من الإستثمارات
<b>(٦١,١٥٦)</b>	<b>(٧,٣٣٢)</b>			اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			<b>النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>	
(٦,٩٧٩)	(٤,٧٣٦)			اقساط تأمين مدينة
٤٢١	-			ندم معيدي تأمين مدينة
١١٩	-			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٦٩٦)	٩٠١			تكليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٨٥٩)	(١٣,٨٣٥)			مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨,١٨٤	(١٠,٨٣٩)			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١,٢٢٣	(١٧٣)			اقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٤٩٩	(٨,٣٥٦)			مطالبات تحت التسوية
٢,٧٧١	٧,٩٢٧			مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
١٩,٩٨٢	(١٥,٢٤٨)			احتياطي عجز اقساط تأمين
٦٥	٣٨			احتياطيات فنية أخرى
<b>١٣,٥٧٤</b>	<b>(٥١,٦٥٣)</b>			<b>النقد المستخدم في / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
(٧٤٠)	(٥٢٦)	١٩		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
<b>(٢,٧٣٧)</b>	<b>-</b>	<b>٢٤</b>		الزكاة المدفوعة
<b>١٠,٠٩٧</b>	<b>(٥٢,١٧٩)</b>			<b>صافي النقد المستخدم في / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
				<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
٧٤,١٦١	٦٦٦			تحصيلات من بيع استثمارات
(٨٩,٥٥٠)	(١٣٥,٣٥٣)			إيداع في وديعة مرابحة قصيرة الأجل
٥١,٦٦٩	٧٧,٩٠٨			المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	(١٢,٠٠٠)			الانخفاض في الوديعة النظامية
(٤٧١)	(٧٠٤)	١٢		شراء ممتلكات ومعدات
٣١	-			المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٣٠٨)	(٢٤٤)	١١		شراء موجودات غير ملموسة
<b>٣٥,٥٣٢</b>	<b>(٦٩,٧٢٧)</b>			<b>صافي النقد المستخدم في / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
				<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	١٣٠,٠٠٠			إصدار أسهم حقوق أولية
-	(٩,٧٠٤)			تكلفة المعاملة لحركة رأس المال
(١,٧٠٣)	(٨٠٠)	٢,١٣		التزامات التأجير المدفوعة
(١,٧٠٣)	١١٩,٤٩٦			<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
٤٣,٩٢٦	(٢,٤١٠)			صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٥,٢٢٦	١٥٩,١٥٢			النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>١٥٩,١٥٢</b>	<b>١٥٦,٧٤٢</b>			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي  
سلطان

المدير المالي المكلف / المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة

## ١ - عام

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني، (شركة مساهمة سعودية) مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨٠ ق ب تاريخ ١٦ ربى الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ ب تاريخ ٢٧ ربى الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

رقم المبني: ٧٥٢١  
شارع الفخر، حي الخالدية  
ص.ب. ٣٧٣٢  
جدة: ٢٣٤٢٣  
المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠١٠٤٢١٨٧١	الرياض

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٩٠ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م) كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين بنسبة ٧٧٪ والشركة مملوكة لمساهمين غير سعوديين بنسبة ٢٣٪ من خلال الاكتتاب العام. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.. تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبيعي فقط.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م)، صدر قرار ملكي رقم (٤٩٠) بقانون مراقبة شركات التأمين التعاونية (قانون التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢ ، قام البنك المركزي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) كجهة ذات الصلاحيات الازمة ومسؤوله عن تطبيق هذا القانون بإصدار رخصة مزاولة العمل للشركة في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٩ ربى الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠م، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ("أمانة") لتقدير الاندماج المحتمل بين الشركتين. وبتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢١، 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 عنابة 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 ١٤٤٢ هـ.

كما أعلنت الشركة عن صدور موافقة البنك المركزي السعودي في ١٨ ربى الثاني ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ٢٠٢١م) على الاندماج المحتمل. في ٦ جماد الآخرة ١٤٤٣ هـ الموافق (٩ يناير ٢٠٢٢م)، صدر قرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادي برفض شروط اتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركة وأمانة في ١٧ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢١).

بتاريخ ١١ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٢٢م)، قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وذلك لتقدير الاندماج المحتمل بين الشركتين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، ستقومان كلتا الشركتان ببدء في عملية العناية الواجبة من نواحي فنية ومالية وضرائب قانونية واكتوارية بشأن شروط وأحكام الاندماج المحتمل.

٢- أسس الإعداد

أ- أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية بالإضافة إلى مبدأ التكالفة التاريخية، ما عدا قياس قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية. قائمة المركز المالي للشركة لا تظهر الموجودات والمطلوبات بصورة متداولة وغير متداولة. ومع ذلك فإن الأرقام التالية تصنف بشكل عام كمتداولة: النقد وما في حكمه، ودائع مرابحة قصيرة الأجل، أقساط تأمين مدينة صافي، تكاليف اقتناء وثائق تأمين موصلة، مصروفات مدفوعة مقدماً 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 متعددة غير مبلغ عنها، احتياطيات فنية أخرى، تعويضات نهاية الخدمة، العمولة المستحقة على الوديعة النظامية، الوديعة النظامية، الاستثمارات، ممتلكات ومعدات - صافي، الموجودات غير الملموسة - صافي، حق استخدام أصول - صافي.

وفقاً لنظام التأمين السعودي، تحفظ الشركة بتفاصيل حسابات مستقلة لكلٍّ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٣٢). وتحدد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين الشاطئين في الحسابات ذات العلاقة. بصورة مماثلة، في السابق، يوجد فصل واضح في قوائم المركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل، التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتحدد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويوافقان عليه.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

المساهمون	%٩٠
حملة الوثائق	%١٠
	%١٠٠

في حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن إجمالي العجز يتم تحمله من قبل عمليات المساهمين.

إن القوائم المالية للمركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٤٨ إلى ٥٣ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية للامتنال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة المتفقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف أرصدة العمليات الداخلية والعاملات 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 مماثلة.

ب- عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة التشغيل للشركة وتم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يتم تحديد خلاف ذلك.

ج- السنة المالية

تنبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، و مبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال سنة التقرير المالي. و بالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل معلومات لدى إدارة الشركة بالأحداث والظروف الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والاحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف.

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

#### ١) الإنتران النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين.

إن تقدير الإنترات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبى الأكثر أهمية لشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها بعين الاعتبار في تقدير الإنتران الذي يستدفع الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية السنة المالية لكلاً من التكاليف النهائية المتوقعة للتعمويض عن المطالبات المبلغ عنها وعن التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتبدلة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقيير التزام المطالبات غير المدفوعة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم اجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها هو تقيير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي حدث فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل الطريقة الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقيير تكاليف المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتبدلة وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتبرير باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الآكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهورن وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبراء الآكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكاليف لكل عضو في السنة بالنسبة للقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة تسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

#### ٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحدد الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد استخدام الحكم والتقيير. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة ٪٣٠ من التكاليف الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادلة في سعر السهم، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقيية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

#### ٣) انخفاض قيمة الذمم المدينية

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينية عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدينين، احتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، والعجز عن السداد أو التأخير في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينية قد انخفضت قيمتها.

#### ٤) الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة في حالة واحدة فقط، وهي في حالة احتمالية وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وإمكانية استخدام الوفر الضريبي. لم يتم احتساب اي موجودات ضريبية مؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حيث ان الشركة لا تتوقع وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تجعلها تستخدم اي وفورات ضريبية.

#### ٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند الاستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقيير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنيود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المردجة متاحة بخلاف ذلك، باستخدام طريقة التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقيير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وحيثما لا تكون مدخلات السوق القابلة لللحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال ، النماذج) لتحديد القيم العادلة و يتم التحقق منها وراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الموظفين المسؤولين عن القيام بهذه الافتراضات. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)  
د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

٥) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)  
إلى الحد العملي، تستخدم التماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط؛ ومع ذلك، تتطلب من الادارة القيام بتقديرات في مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية لسنة 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 ، لحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المبينة والواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢١ م.

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، و تفاصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة قامت الشركة بتبني المعايير الجديدة والتعديلات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

تعديلات على معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و رقم ٣٧  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال" ثُحِّثَ مرجع في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال.

معيار المحاسبة الدولي 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.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ ، "المخصصات والمطلوبات الطارئة وال موجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

إن تطبيق التعديلات المذكورة أعلاه ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ بشأن تعريف الأهمية النسبية  
التعديلات توفر تعريف جديد للأهمية النسبية، ويوضح أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعة ومدى المعلومات، سواء كانت منفردة أو مضمومة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية.

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة

فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير التي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م، ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك ، لم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً في إعداد هذه القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، عرض القوائم المالية ، بشأن تصنيف المطلوبات  
توضح هذه التعديلات ضيقه النطاق لمعايير المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية" ، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتاثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو مخالفة للتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨  
تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة  
تنطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات الأولى، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.

٣- السياسات المحاسبية الهامة  
 بـ. المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

**المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩**  
 ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للمرة الأولى في ١ يناير ٢٠٢٣م، ستودي هذه المعايير إلى تغيرات جوهريّة في محاسبة عقود التأمين وعقود إعادة التأمين، والأدوات المالية، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

**التأثير العام على حقوق الملكية بسبب التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.**  
 تقدّيرات الشركة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فإن تأثير هذه التغييرات (قبل الزكاة) هو انخفاض في إجمالي حقوق الملكية بمبلغ ٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢م. حيث يتم تقييم التأثير على الحقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣م وسيتم الأفصاح عنها في القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

التحول إلى	التغييرات في حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	نقص بمقدار ٤,٣ مليون ريال سعودي
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	نقص بمقدار ٠,٥ مليون ريال سعودي
اجمالي التأثير	نقص بمقدار ٤,٨ مليون ريال سعودي

سيؤثّر التغيير أعلاه في حقوق الملكية على نسبة الملاعة المالية للشركة، والتي سيتم تقدّيرها والإفصاح عنها في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

**المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ – عقود التأمين**  
 سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة أن يكون تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لأول مرة في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمارات بموجب ميزات مشاركة مباشرة.

**• هيكل وحالة تطبيق المشروع**  
 تعمل الشركة حالياً في مرحلة التطبيق والتشغيل التجاري للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ (وكمجزء من خطة العمل ذات المراحل الأربع للتحول من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الذي فرضها البنك المركزي السعودي) تتطلب هذه المرحلة تطبيق المنظيمات والافتراضات وخيارات السياسة كما تم ذكره في المرحلة ٣، بالإضافة إلى تثبيت الأنظمة وتكاملها. يوضح الجدول التالي التقدم الذي أحرزته الشركة في المجالات الرئيسية للمرحلة ٤:

نطاق التأثير	ملخص الآثار
هيكل الحكومة	وضعت الشركة هيكل شامل للحكومة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتضمن تشكيل لجنة توجيهية لتوفير الإشراف ومراقبة التقدّم في التنفيذ والموافقة على القرارات وتحديد الأدوار والمسؤوليات لمختلف الجهات المعنية. ويشتمل ذلك على المشاركة في المراجعة الداخلية ولجان المراجعة ومجلس الإدارة.
المتطلبات التنظيمية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	قامت الشركة باستيفاء جميع الجداول الزمنية للنهج المكون من أربع مراحل وفقاً نهج البنك المركزي السعودي للتحول من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، بما في ذلك الأنشطة التجريبية الثلاثة التي كانت جزءاً من المرحلة ٤. تم إجراء النشاط التجاري الأول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تم تنفيذه خلال ٢٠٢١م وتم تقديم التقرير في حينه إلى البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م. تم إجراء النشاط التجاري الثاني خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٢م والتي تضمنت إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م جنباً إلى جنب مع قائمة المركز المالي المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتم تقديم التقرير في الوقت المناسب إلى البنك المركزي السعودي في ٣١ مايو ٢٠٢٢م. كما تم تنفيذه مراجعة للنشاط التجاري الثاني وتم تقديم التقرير المراجعة ذي الصلة إلى البنك المركزي السعودي في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢م. أجرت الشركة التحسينات على خطة التنفيذ بما يراعي البروس المستندة من النشاط التجاري الأول والثاني ونفذت هذه السياسات في النشاط التجاري الثالث والذي تم إجراءه خلال أكتوبر – نوفمبر ٢٠٢٢م. وتم تنفيذ النتائج خلال نوفمبر ٢٠٢٢م. تم تقديم النتائج وتقرير المراجعة المعنى إلى البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢م. تم تقديم "ملخص التقارير الأولية الموجزة" الشهرية للفترة مايو إلى ديسمبر ٢٠٢٢ في الوقت المحدد.

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
- بـ- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)
- الهيكل التنظيمي وحالة تطبيق المشروع (تتمة)

نطاق التأثير	ملخص الأثر
المجالات الرئيسية المتبقية للاكتمال	<p>التشغيلي والمالي:          إن الشركة بصدد تنفيذ حل برمجي محدد للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتنفذ التغييرات على المحاسبة والنمذج الاكتوارية والعمليات والضوابط الرقابية والبيانات والأنظمة للالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ولتكامل نظام سلس. ويشتمل ذلك على تنفيذ قرارات تصميم المرحلة الثالثة ومخططات تصميمها الوظيفي النهائي والعمليات الانتقالية وسياسة البيانات الشاملة وقاموس البيانات. تقوم الشركة بتقييم الأثر المالي المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.</p>
اختبار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧:	<p>تتضمن خطة تنفيذ الشركة عدداً من مراحل الاختبار: التشغيل المتوازي واختبار قبول المستخدم ، بالإضافة إلى الإختبارات التجريبية.</p>

#### • الأحكام الهامة وخارات السياسة المحاسبية

من المتوقع أن تطبق الشركة السياسات المحاسبية الهامة التالية في إعداد القوائم المالية في تاريخ تطبيق هذا المعيار في ١ يناير ٢٠٢٣ م:

- (أ) العقود داخل / خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧:  
 يُعرف "عقد التأمين" في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ على أنه: عقد يقبل بموجبه طرف واحد (المصدر) مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ حدود العقد على النحو التالي: "التدفقات الفعلية تقع ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق جوهرية والمطلوبات القائمة خلال فترة التقرير والتي يمكن للمنشأة أن تجبر حامل الوثيقة فيها".
- إذا كان العقد ينقل المخاطر المالية فقط، فإنه لا يدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وسيتم معالجته بتطبيق معايير أخرى مثل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، "الأدوات المالية".
- (ب) دمج / فصل العقود:  
 ينص المعيار على أنه يجب فصل العنصر غير التأميني في العقد عن العقد الكلي، ومعالجته وفقاً للمعايير المحاسبية ذات الصلة إذا كان هذا العنصر غير التأميني مميزاً. تسمى عملية فصل المكون غير التأميني عن عقد التأمين فصل العقود. لا يوجد لدى الشركة حالياً أي مجال عمل غير تأميني.
- (ج) مستوى التجميع:  
 تحديد محفظتين لأغراض المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧:  
 - الشركات الطبية: أعمال التأمين الطبي الجماعي، وهي خبرة مصنفة بشكل أساسي وتغطي أكثر من ٢٥٠ عضواً لكل مجموعة. جميع العقود تحمل خسائر عند الأثبات الأولى وتم تقسيمها إلى الفئات التالية بطريقة كل سنة اكتتاب منفصلة عن الأخرى: ٢٠١٨م والسنوات السابقة، ٢٠١٩م، ٢٠٢٠م، ٢٠٢١م وما بعدها.
- الشركات الصغيرة والمتوسطة الطبية: أعمال التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة، المصنفة أساساً والتي تقل عن ٢٥ عضواً لكل مجموعة. جميع العقود تحمل خسائر عند الأثبات الأولى وتم تقسيمها إلى الفئات التالية بطريقة كل سنة اكتتاب منفصلة عن الأخرى: ٢٠١٨م والسنوات السابقة، ٢٠١٩م، ٢٠٢٠م، ٢٠٢١م وما بعدها.

(د) القياس - نظرة عامة  
 يُسمح للشركة حالياً بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للقرير المالي ١٧ مبادئ محددة للإثبات والقياس بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة عن الشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (جميع المحافظ) مؤهلة للقياس من خلال تطبيق مدخل تخصيص الأقساط. يبسّط قانون مدخل تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بـ. المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

• الأحكام الهامة وخبارات السياسة المحاسبية (تتمة)

د) القياس - نظرة عامة (تتمة) Translation is too long to be saved  
تختلف مبادئ مدخل تخصيص الأقساط عن نهج الأقساط المكتسبة "الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام عن التغطية المتبقية أقساط التأمين المستلمة ناقصاً مصاريف الاقتناء المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المثبتة في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة ٤ .
- يشمل قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديل القيمة الزمنية للنقد وتتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً؛ و .
- يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقديرًا صريحاً لتسوية المخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود المتوقع خسارتها من أجل احتساب مخصص الخسارة (حالياً قد يكون هذه جزء من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهي).

يتم تحديد قياس الالتزام عن المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها (المطالبات تحت التسوية حالياً والمطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها على أساس القيمة المتوقعة المرجحة بالخصم، ويتضمن تعديلاً صريحاً لتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية).

هـ) الأحكام الهامة والتقديرات

- ١) منهج تخصيص الأقساط: يتم اختبار سياسات التأشيرة والسفر على مدار ١٢ شهراً للحصول على منهج تخصيص الأقساط. ويمثل نسبة صغيرة من إجمالي المحفظة. يتم قياس عقود التأمين المتبقية التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً بموجب منهج تخصيص الأقساط.
- ٢) منهجة الخصم: لم يتم النظر في خصم المطلوبات لكل من المطالبات المكتسبة والتغطية المتبقية. تم اختبار هذا التأثير ويعتبر غير مؤثر نسبياً حيث تتم معظم التدفقات النقدية المرتبطة في غضون ٦ أشهر من تاريخ التقييم.
- ٣) منهجة تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات، ومستوى الثقة المحدد: الغرض من تعديل المخاطر هو قياس تأثير عدم اليقين في التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف عدم اليقين الناشئة عن المخاطر المالية. استندت منهجة إلى مزيج من نتائج تباين الخبرة في الشركة ونهج القيمة المعرضة للخطر تمشياً مع الملاعة المالية. قام الخبرير الإكتواري المعين بمعايرة عمارات التوزيع بناءً على تجربة ومصداقية البيانات التاريخية. تم تحديد النسبة المئوية ٧٥ من قبل الشركة اعتباراً من تاريخ التقييم. تم السماح بمزايا التنويع في تقيير تعديل المخاطر التي تستند إلى مزيج من الأعمال والعلاقات المتوقعة بينهما.
- ٤) تحديد العقود المتوقع خسارتها (تحديد "الحقائق والظروف"): الآثار الأولى للعقود المحملة بالالتزام المكتسبة بالأحكام الفنية وتقارير كفاية التسويير التي أعدها الخبرير الإكتواري المعين وكذلك مدخلات من فريق الاكتتاب فيما يتعلق بالربحية المتوقعة للأعمال التجارية الجديدة المكتسبة خلال الفترة.
- ٥) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: تم تطبيق نموذج معيار المحاسبة الدولي ٩ لاحتساب أيام التأخير.
- ٦) معالجة ضريبة القيمة المضافة: يتم تأكيد جميع التدفقات النقدية على أنها شاملة لضريبة القيمة المضافة.
- ٧) هامش الخدمة التعاقدية في النماذج ذات الصلة ومخصص عجز معيدي التأمين: غير قابلة للتطبيق في الشركة.

ثـ) خيارات السياسة المحاسبية

- ١) فترة استخدام مجموعة السياسات: تم استخدام مجموعة السياسات السنوية.
- ٢) المصروفات الموزعة: قامت الشركة بقسم المصروفات إلى ثلاثة أقسام: مصاريف مقتناء، مصاريف غير منسوبة إلى الشركة، مصاريف منسوبة إلى الشركة.
- ٣) تأجيل تكلفة الاستحواذ: اختارت الشركة تأجيل تكلفة الاستحواذ وفقاً للفقرة ٥٥ من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ .
- ٤) استخدام الدخل الشامل الآخر لحساب الدخل، وتسوية الخصم على الخطر المعدل، واحتساب فائض حامل وثيقة التأمين غير قابلة للتطبيق في الشركة.

لـ) العرض والأفصاح

للعرض في قائمة المركز المالي، تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفظ بها، على التوالي وتعرض بشكل منفصل.

- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً.
- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحفظ بها والتي تعتبر أصولاً.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحفظ بها والتي تعتبر التزامات.

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الإثبات الأولي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ .

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
بـ. المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)  
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ – عقود التأمين (تتمة)  
• الأحكام الهامة وخبارات السياسة المحاسبية (تتمة)  
لـ العرض والافصاح (تتمة)

تم تغيير وصف بنود قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر بشكل جوهري مقارنة بالسنة السابقة. في السابق أبلغت الشركة عن البنود التالية.

- إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
- صافي الأقساط المكتوبة
- التغيرات في احتياطيات أقساط التأمين
- إجمالي مطالبات التأمين
- صافي مطالبات التأمين

- بـ ٤٨٦٥٤٥١ يبيسيدanslation is too long to be save بدلاً من ذلك ، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:  
- إيرادات التأمين  
- مصاريف خدمات التأمين

توفر الشركة معلومات كمية ونوعية مفصلة عن :

- المبالغ المعترف بها في القوائم المالية من عقود التأمين
- الأحكام والتغيرات الجوهرية في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار

Save transl

#### م) التحول

(١) اختيار الطريقة (أسلوب بأثر رجعي كامل، أسلوب بأثر رجعي معدل، أسلوب القيمة العادلة) حدّدت الشركة أن المعلومات المتاحة في تاريخ التحول مناسبة ومؤيدة لجميع العقود المعامل بها. بالنظر إلى أن جميع العقود مؤهلة للحصول على منهاج تخصيص الأقساط، لخصت الشركة إلى أن المعلومات الحالية والمستقبلية فقط كانت مطلوبة لعكس الظروف في تاريخ التحول، مما جعل التطبيق الكامل بأثر رجعي عملياً لهذا الغرض، تم استخدام المنهج بأثر رجعي كامل من قبل الشركة.

وفقاً لذلك، قامت الشركة؛ تحديد والاعتراف وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو أن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ قد تطبق دائماً، عدم الاعتراف بأي أرصدة لم تكن موجودة إذا كان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ قد تم تطبيقه؛ وإثبات أي فرق ناتج عن حقوق الملكية. لم تعرف الشركة بأي أصول تدفقات نقدية في الحصول على تأمين تتعلق بعقود التأمين الصادرة أو المتوقعة إصدارها.

معلومات المقارنة  
ستتصدر الشركة مقارنات رباع سنوية باستخدام القوائم المالية المعدة للأعوام السابقة.

#### • تأثير التحول

##### تأثير على حقوق الملكية

قررت الشركة التغيرات الناتجة عن اعتماد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (قبل الضرائب) تخفيض في إجمالي حقوق الملكية بمبلغ ٣،٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢ م. بالنسبة التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ م فقد تم تقديره وسيتم الإفصاح عنه ضمن تقرير الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

عوامل التأثير في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية ضمن التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م
تعديل المخصصات الفنية لتأثير الفرق بين المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ،تعديل المخاطر غير المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي ؛ احتياطات الهوامش.	تخفيض بمقدار ٣,٦ مليون ريال سعودي
الاعتراف بالعقود المتوقع خسارتها في البداية بالنظر إلى أن مستوى التجميع بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ١٧.	تخفيض بمقدار ٣,٦ مليون ريال سعودي
تأثير النفقات الإضافية المصنفة على أنها تكاليف إستحواذ مؤجلة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ .	تخفيض بمقدار ٢,٩ مليون ريال سعودي
اجمالي التأثير	تخفيض بمقدار ٤,٣ مليون ريال سعودي

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

### التأثير على الموجودات والمطلوبات

التأثير على الموجودات والمطلوبات	
المطلوبات	التأثير على التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٣ م
التأثير على المطلوبات	تحفيض بمقدار ٦٥,٤ مليون ريال سعودي إعادة تصنيف العناصر التي تم الكشف عنها كعناصر منفصلة تحت المعيار الدولي للتقرير المالي ٤.
التأثير على الموجودات	زيادة بمقدار ٣,٦ مليون ريال سعودي تعديل المخصصات الفنية في الاختلاف الناتج بين المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ احتياطات الهواتف.
التأثير على المطلوبات	زيادة بمقدار ٣,٦ مليون ريال سعودي الاعتراف بالعقود المتوقع خسارتها في البداية لمستوى تجميع أكثر دقة وتقسيط بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ١٧.
التأثير على المطلوبات	تحفيض بمقدار ٢,٨ مليون ريال سعودي تأثير النفقات الإضافية المصنفة على أنها تكاليف استحواذ مؤجلة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
الموجودات	تحفيض بمقدار ٦١ مليون ريال سعودي إجمالي التأثير على المطلوبات
الموجودات	تحفيض بمقدار ٦٥,٤ مليون ريال سعودي إعادة تصنيف العناصر التي تم الكشف عنها كعناصر منفصلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤.
الموجودات	تحفيض بمقدار ٦٥,٤ مليون ريال سعودي إجمالي التأثير على الموجودات

### مصادر عدم اليقين

تسند تقديرات تأثير التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى عملية التشغيل التجاري التي تؤديها الشركة كجزء من عملية التنفيذ. وبناء على ذلك، قد تتغير التقديرات حيث يتم تعديل المنهجيات، الحلول أو الافتراضات المستخدمة. من المتوقع أيضاً أن تكون العمليات التشغيلية المختلفة آلية ، لتقليل بعض التدخلات اليدوية التي قد تكون موجودة عند الوصول إلى التقديرات الحالية.

ومع ذلك، استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، ليس من المتوقع أن تؤدي أي تغييرات محتملة فيما ورد أعلاه إلى انحراف جوهري قد يؤثر بشكل كبير عن التقديرات الحالية للشركة.

### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإثباتات والقياس وبيان سريان التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بـ التطبيق المبكر. فقد طبقت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الأعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣ . وبالتالي ، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣ م. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

#### الموجودات المالية - التصنيف والقياس tnslation is too long t

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية. يتم الإثبات بالأدوات المالية مبدئياً في تاريخ المعاملة ويتم قياسها بقيمتها العادلة. باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة فيربح أو الخسارة، يتم إضافة تكاليف المعاملة إلى هذا المبلغ.

صنف الشركة جميع أصولها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل. تشمل الفئات ما يلي:

- التكاليف المطفأة
- القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- اقتناء أدوات الدين ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية

- ينتج عن الشروط التعاقدية لادوات الدين تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل

المبلغ القائم

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه

بـ- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية - التصنيف والقياس (٥) (تتمة) n

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الاعمال الذي يكون الأصل محققاً بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة تدار بها الأعمال والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تحفظ الشركة بموجودات مالية لزيادة العائد، تزيد من قوة رأس المال لتسوية المطالبات عند ظهورها. تأخذ الشركة في الاعتبار توقيت ونوع وتقلب متطلبات التدفق النقدي لدعم محافظ التزامات التأمين في تحديد نموذج الاعمال للأصول وكذلك زيادة العائد للمساهمين وتطوير الاعمال المستقبلية.

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

- كيفية تقييم أداء المحفظة وموجوداتها المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال يتم تقييمها وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التي تم تحصيلها
- التكرار المتوقع و القيمة وتوقيت مبيعات الموجودات وأسباب تلك المبيعات تعتبر من الجوانب المهمة الخاصة بتقييم الشركة

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دونأخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة ، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا ، ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الجديدة أو المشتراء حديثاً في النموذج المستقبلي ، ولكنها يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المشتراء حديثاً أو في المستقبل.

اختبار مدفوّعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط:

يتم تعريف الأصل "للفرض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ، إذا كان هناك تسديدات لأصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن أهم عناصر الفائدة ضمن ترتيب الديون هي مقابل القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان لإجراء تقييم مدفوّعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط. تقوم الشركة بتطبيق الأحكام وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المقومة بالأصل المالي والفترات التي تم فيها تحديد سعر الفائدة.

أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم الشركة بتطبيق الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم استيفاء الشرطين التاليين:

- الأداة محققت بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تلبي اختبار مدفوّعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط

ت تكون هذه الأدوات إلى حد كبير من أدوات الدين التي تم تصنيفها سابقاً على أنها متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يقصد الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي يمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية في هذه الفئة هي تلك التي يتم إدارتها في نموذج أعمال القيمة العادلة، أو التي تم تحديدها من قبل الإداره عند الإثبات الأولي، أو التي يلزم قياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تشمل هذه الفئة أدوات الدين التي تفشل خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها في شرط مدفوّعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو لا يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتمثل هدفه إما في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو كليهما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

الموجودات المالية - الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الفعال.

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين:

- ١- بالنسبة لمخاطر الائتمان التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان الخاصة بها منذ الإثبات المبدئي ، حيث يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً).
- ٢- بالنسبة لمخاطر الائتمان التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي يتطلب تكوين مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى للعرض، بغض النظر عن توقيت التعرض (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

كما ذكر أعلاه ، يتم تصنیف جميع الموجودات إلى ثلاثة مراحل بناءً على التغییر في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتم وصف هذه المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة ١ - تشمل الأدوات المالية التي لم يكن لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات ، يتم الإثبات لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة ٢ - تشمل الأدوات المالية التي كان لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي ولكن تلك التي ليس لها دليل موضوعي للانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة ٣: تتضمن المرحلة ٣ الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي للانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تم تصميم الأسلوب أعلاه كمياً باستخدام المعادلة التالية.

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التخلف عن السداد × التعرض عند التعرّض × الخسارة المعطاة للتخلّف عن السداد × عامل الخصم

تعريفات مؤشرات **الخسارة الائتمانية المتوقعة**

احتمالية التخلف عن السداد: تحدد احتمالية عجز المفترض للوفاء بالتزامه على مدى عمر الأصل. ووفقاً لبيان المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، يتم حساب احتمالية التخلف عن السداد على فترات زمنية. ١٢ شهر احتمالية التخلف عن السداد و احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة.

- ١٢ شهراً من التعرّض المالي: احتمالية التخلف عن السداد في الثاني عشر شهراً القادمة للأصل.
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة: احتمال التخلف عن السداد في عمر الأصل.

التعرض عند التعرّض: هو إجمالي القيمة / الرصيد القائم لأصل يتعرض له الكيان في وقت التخلف عن السداد.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد : هو إجمالي الخسارة (معبّراً عنها كنسبة مئوية) على أحد الموجودات التي تتعرض لها المنشأة عندما يتخلّف الطرف المقابل عن الوفاء بالالتزاماته التعاقدية.

عامل الخصم: ستقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية التي تتوقع الحصول عليها بسعر الفائدة الفعلي المحدد عند الإثبات الأولي ، أو القريب له ، لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إذا كان للأداة المالية معدل فائدة متغير ، في سيتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الحالي.

معلومات مستقبلية: تحتوي كل معلومة من مؤشرات الخسارة الائتمانية المتوقعة، وتحديداً "احتمالية التخلف عن السداد"، ضمناً أو تصریحاً على عامل اقتصادي كلی مستقبلي يغذي حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

تعريف التخلف عن السداد: يتم تحديد التخلف عن السداد بناءً على تقدير المفترض / مصدر الأداة ، عندما يكون في حالة تخلف عن السداد أو يتم تصنیفه.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان : يجب تحقيق معايير محددة لاستنتاج أن الأداة المالية لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة. تختلف المعايير ويتم تحديدها بناءً على نوع الموجودات المالية.

#### المطلوبات المالية

سوف يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن الالتزام المالي محفوظاً به للمتأخرة، وبالتالي يكون مطلوباً قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (على سبيل المثال، المشتقات غير المحددة في علاقة تحوط)، أو تختار الشركة قياس الالتزام المالي بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة ( باستخدام خيار القيمة العادلة). مثل هذه الخيارات غير قابلة للتعديل ولا يمكن تصنیفها إلا بموافقة مسبقة.

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. إلا أنه، وبموجب المعيار المحاسبى الدولى ٣٩، يتم إثبات جميع تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل، حيث أنه وبموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، سوف يتم عرض هذه التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- سوف يتم عرض مبلغ التغییر في القيمة العادلة المنسوب إلى التغییرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛
- سوف يتم عرض المبلغ المتبقى للتغییر في القيمة العادلة في قائمة الدخل

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

## بـ- المعايير الصادرة وغير النافذة (تنمية)

## المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تنمية)

## المطلوبات المالية (تنمية)

## التحول

إن المتطلب العام في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ هو أنه يجب على المنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ في تاريخ التطبيق الأولي باثر رجعي وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٨.

لا يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ من المنشأة إعادة تعديل الفترات السابقة. ويسمح بإعادة التعديل فقط إذا كان ذلك ممكناً دون استخدام الإدراك المتأخر وتعكس القوائم المالية المعدلة جميع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩. إذا لم تقم المنشأة بتعديل الفترات السابقة، فإن أي فرق بين القيم الدفترية السابقة وتلك المحددة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ في تاريخ التطبيق الأولي يجب إدراجه في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة (أو أي عنصر مكافئ آخر من حقوق الملكية).

عليه، سوف لن تقوم الشركة بتعديل أرقامها المقارنة، وبدلاً من ذلك سوف يتم إدراج التأثير في الأرباح المبقة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م.

## التغير المقدر في إجمالي حقوق الملكية للشركة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

قامت الشركة بتقدير التأثير المقدر للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على قوائمها المالية. استناداً إلى التقييمات التي تم إجراؤها حتى الآن، يقدر إجمالي التعديل (بعد الزكاة) على رصيد إجمالي حقوق ملكية الشركة بانخفاض قدره ٥٠٠ مليون في ١ يناير ٢٠٢٢ ، كما هو موضح أدناه. يتم حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ م وسيتم الإفصاح عنه في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٢١ مارس ٢٠٢٣ م.

التعديلات الناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
إجمالي التأثير
١ يناير ٢٠٢٢
(٥٠٥) مليون ريال سعودي
(٥٠٥) مليون ريال سعودي

## ج. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه:

## ١) عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود حيث يقبل المؤمن مخاطر التأمين الهامة من حامل الوثيقة بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. كإرشادات عامة، تحدد الشركة مخاطر التأمين الهامة باعتبارها إمكانية دفع مبلغ معين عند وقوع حادث مؤمن يزيد عن ١٠٪ على الأقل عن المبلغ المستحق إذا لم يحدث الحدث المؤمن.

## ٢) تحقق الإيرادات

## الاعتراف بالقسط

يتم تسجيل الأقساط في قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تعطية بوليصة التأمين. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تعطية بوليصة التأمين.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتبة الذي يتعلق بالسنة غير المنتهية من التغطية. إن التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل إعتماداً على أن الإيرادات يتم الاعتراف بها على مدى فترة المخاطرة.

## إعادة التأمين

تمثل التزامات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتواءم مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم تقديم الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المفترضة والمسندة. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر تأمين جوهريه مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. وتكون عبارة عن موجودات على شكل ودائع أو مطلوبات مالية يتم إثباتها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أية أقساط أو رسوم محددة واضحة يتم الاحتفاظ بها من قبل شركة إعادة التأمين. يتم احتساب إيرادات الاستثمار على هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية عند استحقاقها.

## إيراد الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار على أدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المحفظة بها حتى الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس الفائدة الغلوبية.

## إيراد توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة تحت بند القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند إثبات حق استلام المدفوعات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)  
ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تنمية)  
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تنمية)

٣) المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وللطرف الثالث والمصروفات المتعلقة بتعويض الخسارة، والمبالغ المستردة الأخرى. يمثل إجمالي المطالبات القائمة إجمالي التكاليف التقديرية للمطالبات المتکدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ قائمة المركز المالي مع تکاليف معالجة المطالبات ذات الصلة، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن عليه أم لا. يتم إجراء مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية. إضافة إلى ذلك، يتم تكوين مخصص يستند إلى حكم الإداره والخبرة السابقة للشركة في تکاليف تسوية المطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تکاليف معالجة المطالبات ذات الصلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تظهر المطالبات المستحقة على أساس إجمالي ويتم عرض الحصة ذات الصلة لمعيدي التأمين بشكل منفصل. علاوة على ذلك، لا تقوم الشركة باستبعاد التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٤) عقود إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية ووقف الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلي متطلبات تصنيف عقود التأمين وتصنف كعقود إعادة تأمين محققتها. ويتم تصنیف العقود التي لا تلي متطلبات التصنيف هذه كأصول مالية. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في قائمة المركز المالي تتمثل المدفوّعات المستحقة من معيدي التأمين، والخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليهم. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر. يتم إجراء مراجعة لانخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما يكون هناك مؤشراً على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يكون من الممكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل عند تکدها. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها إتجاه حاملي وثائق التأمين.

٥) تکاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجیل وإطفاء المغولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتحديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الإعتراف بجميع تکاليف الاستحواد الأخرى كمصاروفات عند تکدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تکاليف اقتناء وثيقة تأمين" في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لانخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أکثر تكراراً عندما يظهر مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحة المستقبلية لهذه الوثائق، فإنه يمكن تسریع إطفاء هذه التکاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً تحويل خسائر انخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضاً النظر في تکاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة في اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

٦) اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالصافي بعد إستبعاد تکاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. عند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإداره أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاروفات المعالجة والمصروفات الإدارية. يتم تحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل عن طريق تکون مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المسؤولية وفقاً لذلك.

٧) ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "المصاروفات العمومية والإدارية الأخرى" في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرصدة المدينية عندما لا تتحكم الشركة في الحقق التعاقدية التي تكون الرصيد المذكور، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستنقع، أو عندما يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تعتبر الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٧ و ٨ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

٨) الاستثمارات

أـ. استثمارات متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها كمحفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق أو القروض والذمم المدينة، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع منضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الإستثمار على الإستحواذ على الإستثمار ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الإستثمارات المتاحة للبيع". تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة تحت بند "الربح / الخسارة) المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع". توزيعات الأرباح والعمولات والربح/ الخسارة بالعملة الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع يتم إثباتها في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصروف انخفاض في القيمة. تستد القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عولمة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للإستثمارات غير المسورة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقيّة للاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة حيثما أمكن، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، يلزم وجود درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة.

إعادة التصنيف:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع أصولها المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة. عندما تكون الشركة غير قادرة، في ظروف نادرة، على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يجوز للشركة أن تعيد تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. إن إعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة مسموح بها عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة وتكون الإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى أصول مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الاستحقاق. بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من الفئة المتاحة للبيع، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة وأي أرباح أو خسائر سابقة على ذلك الأصل تم إثباتها في حقوق الملكية يتم إطفاءها للربح أو الخسارة على العمر المتبقى للإستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الإستحقاق على مدى العمر المتبقى للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل بعد ذلك، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

بـ- الإستثمارات المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الإستثمارات في هذه الفئة إذا كانت محفظة بها للمتاجرة أو تم تعينها من قبل الإدارة كإستثمارات محفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف الأولى. يتم شراء الإستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل رئيسي لعرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل / خسارة المتاجرة.

يمكن تخصيص الاستثمار ليكون محفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة، عند الاعتراف المبدئي، إذا كانت مطابقة للمعايير المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا توجد لها أسعار مدرجة في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة بها.

يتم تسجيل الإستثمارات المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإعتراف الأولى بالإستثمارات المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات للمتاجرة أو دخل من أدوات مالية محفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

٨) الاستثمارات (تتمة)

بـ- الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنification الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولى، باستثناء الإستثمارات غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنificationها كمحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف المبدئي، يمكن إعادة تصنificationها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال ، تجاريًا) إذا لم تعد محتفظ بها لغرض بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القريب، ويتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد أستوفى تعريف القروض والذمم المدينية، إذا لم يكن مطلوبًا تصنيف الأصل المالي كمحفظة به للمتجارة عند الاعتراف الأولى، فيمكن إعادة تصنificationه إذا كان لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى استحقاقها.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينية، فيمكن إعادة تصنificationها من الفئة التجارية فقط في "الظروف النادرة".

ج- محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنification الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكاليف المطفأة من خلال الأخذ في الإعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقتضاء باستخدام أساس العائد الفعلي.

يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الإستثمار أو انخفاض قيمته.

إعادة التصنيف:

الاستثمارات التي تصنف على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنificationها عادة دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنificationها كبند محظوظ فيما يتعلق بمعدل العمولة أو مخاطر الدفع المسبق، مما يعكس طبيعة هذه الإستثمارات على المدى الأطول.

ومع ذلك، لن تؤثر المبيعات وعمليات إعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف:

- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف التي تكون قريبة من مرحلة الاستحقاق بحيث لا يكون للتغيرات في سعر عمولة السوق أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بجمع مبلغ الأصل بالكامل تقريباً.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارج نطاق سيطرة الشركة التي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

٩) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يحدث استبعاد الأدوات المالية عندما لا تسيطر الشركة على الحقوق التعاقدية التي تشتمل على الأداة المالية، والتي عادة ما تكون الحالة عند بيع الأداة، أو عند تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الأداة إلى طرف ثالث مسؤول وتكون الشركة قد قامت بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير.

١٠) المقاصلة

يتم المقاصلة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ في الوقت الحالي لمقابلة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافٍ، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المسؤولية في وقت واحد. لا يتم المقاصلة بين الدخل والمصروف في قائمة الدخل الشامل ما لم يكن مطلوبًا أو مسموحًا به من قبل معيار محاسبى أو تفسير.

١١) محاسبة تاريخ المتاجرة

يتم إثبات / استبعاد جميع عمليات الشراء والبيع العادي للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)  
ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تنمية)  
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تنمية)

٤٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

نقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يوجد انخفاض في القيمة إذا وقعت واحدة أو أكثر من الأحداث التي حدثت منذ الإعتراف الأولى بالأصل ("حدث خسارة" متعددة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقييرها بدرجة عالية من الدقة.

دليل الانخفاض قد يشمل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛
  - خرق للعقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخير في السداد؛
  - يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر؛
  - اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
  - ملاحظة بيانات تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الإعتراف المبئي بهذه الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد النقص مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
    - التغيرات السلبية في حالة سداد المصادر أو المدينين في الشركة؛ أو
    - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة التي ترتبط بالخلف عن سداد الموجودات.
- إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في الموجودات المالية، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.
  - بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطافة، يستند الإنخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بمعدل العمولة الفعلية الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المفترض يعني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو تأخير في دخل عمولة خاصة أو مدفوعات أساسية، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود انخفاض ملموس عند تقيير التدفقات النقدية المستقبلية، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفارق بين التكلفة المطلقة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لـ تلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. إذا زادت القيمة العادلة لأداء الدين في فترة لاحقة ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث انتهائي بعد إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة لـ الاستثمارات في حقوق الملكية المحفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل، أي أنه يتم تسجيل أي زيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر فقط. عند الاستبعاد، يتم إدراج أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة" من الاستثمارات المتاحة للبيع.

يتطلب استخدام الحكم ما هو "هام" أو "مطول". تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة طويلة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفته.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

#### ١٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداء الدين منخفض القيمة، تنظر الشركة في عوامل مثل تنفيذ السوق للجذارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات، وتقدير وكالات التصنيف للجذارة الائتمانية، وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار الدين الجديد واحتمال إعادة هيكلة الديون، مما قد يؤدي إلى أن يعاني أصحاب الدين من خسائر من خلال الإعفاء من الديون طوعاً أو إلزامياً. إن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لذاك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

#### ١٣) ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكם وأي خسائر انخفاض في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصول منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكفة البند بصورة موثوقة. يتم تحويل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. لا يتم استهلاك تكفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

التحسينات على المباني المستأجرة	٣ سنوات
حسب إلى	٤ سنوات
السيارات	٥ سنوات
الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	٤ - ١٠ سنوات

تم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلاً إذا كان ذلك مناسباً. تم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما يشير حدث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيثما تزيد القيم الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية وتدرج في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل.

#### ٤) حق استخدام الأصل

الشركة تطبق نموذج التكفة، وتقيس حق استخدام الأصل حسب التكفة.

- أ- ناقصاً أي اطفاءات متراكمة وأي انخفاضات متراكمة.
- ب- تعدل حسب أي إعادة قياس لعقود الإيجار لتعديل الإيجار.

بشكل عام، حق استخدام الأصول يساوي عقود الإيجار. ولكن إذا كان هناك أي تكاليف زائدة كتجهيز الموقع، إيداعات غير قابلة للاسترداد، تكاليف تقديم، ومصروفات أخرى ذات علاقة بالعمليات، يجب أن تضاف لقيمة حق استخدام الأصل.

#### ٥) الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل (الفئة المذكورة) بالتكلفة التاريخية. ويكون لها عمر إنتاجي محدد وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكם وخسائر انخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الفترات التالية:

الكمبيوتر، البرامج، والتراثيخص	٤ سنوات
--------------------------------	---------

#### ٦) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمثل الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند مستوى تتوارد من خلاله تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)  
ج. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية (تممة)

١٧) التزامات عقود الإيجار  
عند الاعتراف المبدئي، تعتبر القيمة الحالية لعقد الإيجار قيمة جميع الدفعات المتبقية للمؤجر. أما بعد تاريخ البداية، تقيس الشركة عقود الإيجار من خلال:

- أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل الإضافي على عقد الإيجار.
- ب) خفض القيمة الدفترية لتعكس القيمة المدفوعة و:
- ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي مراجعة أو تعديل لعقد الإيجار.

عند التحويل، لعقود إيجار تم احتسابها مسبقاً كعقود تشغيل مع بقاء أقل من ١٢ شهر على العقد و عقود الإيجار ذات قيمة موجودات منخفضة، الشركة طبقت الاستثناء الاختياري، كي لا تعرفت موجودات حق الاستخدام ولكن تقوم بحسية مصاريف عقد الإيجار بطريقة القسط الثابت للمتبقي من مدة العقد.

١٨) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإحتساب خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإنفاق المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة في الإعتبار، والخبرة السابقة فيما يخص مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المالية مع سدادات الشراء ذات الجودة العالمية بالشروط والعملات التي تطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الأكتوارية) نتيجة للتغيرات الفائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الأكتuarية في قائمة الدخل الشامل.

١٩) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لواحة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت. يتم تحديد القيمة عند الانتهاء من التقييم النهائي. يتم تطبيق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين وضريبة الدخل على ١٩٪.

٢٠) الضريبة المؤجلة

إن التأثير المالي لتطبيق السياسة المحاسبية للضريبة المؤجلة ليس جوهرياً في القوائم المالية، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة.

٢١) توزيع الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي تم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٢٢) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المرابحة التي تستحق خلال مدة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٢٣) قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفق نقدi من الأنشطة التشغيلية. يتم تصفيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

٤) عملات أجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. تؤخذ جميع الفروقات إلى قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة المبدئية ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً. تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للاستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن المعاملات بالعملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرياً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

(٢٥) قطاعات التشغيل

القطاع هو جزء مميز من الشركة يعمل في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يخضع للمخاطر والعوائد التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. لأغراض الإدارية، يتم تنظيم الشركة إلى قطاعات أعمال إعتماداً على منتجاتها وخدماتها، وتتضمن القطاعات التالية التي يتم التقرير عنها:

• الطبي - التغطية للتأمين الصحي.

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد كبير صانعي القرارات التشغيلية، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، ليكون المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة.

(٢٦) الاحتياطي النظامي

وفقاً لقانون شركات التأمين، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام إلى الاحتياطي القانوني حتى تقوم بتكوين احتياطي مساوي لرأس المال. الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(٢٧) القيم العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقييم القيمة العادلة للبنود الحاملة للعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصول مالية مشابهة أو عندما لا يمكن استنباط القيمة العادلة من السوق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متعددة من طرق التقييم. يتمأخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللاحظة حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، فهناك حاجة لاستخدام الحكم في تحديد القيم العادلة.

(٢٨) الدائنون والمستحقات الدائنة

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت إصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

(٢٩) المخصصات

يتم الاعتراض بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو تجاري) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يحدث تدفق خارج للموارد والذي يتضمن منافع اقتصادية مطلوبة لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقييم موثوق لمبلغ الالتزام.

(٣٠) مخصص المطالبات تحت التسوية

يتم استخدام الحكم من قبل الإدارة في تقييم المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات مقاومة من الحكم وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقييرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقلة في المطالبات المقدمة. تقدر الشركة مطالباتها بناء على خبرتها في محفظة التأمين الخاصة بها. يتم تقييم المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، بشكل فردي.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکبدة والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها على أساس شهري. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات تحت التسوية وإعتماده كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اكتواري مستقل.

٤. مبدأ الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٦,٣٢٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٠,٨٣٪) بينما بلغت ملاعيتها المالية ١٥٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣٪).

وبناءً على ما هو مبين أعلاه، فقد قامت إدارة الشركة بتقديرها على الأساس مبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير النشاط العادي. بالإضافة إلى زيادة رأس المال خلال السنة، كما هو موضح في إيضاح (٢٥) والاندماج المحتمل في إيضاح (١)، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات، قد تكون مطلوبة، إذا لم تكن الشركة قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

**٥- النقد وما في حكمه**  
 يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي :

عمليات التأمين			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف ريال سعودي			
٤٩,٩٥٩	٢٣,٠٧٤		نقد لدى البنك وفي الصندوق
عمليات المساهمين			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف ريال سعودي			
٧٩	٧٧٢		نقد لدى البنك
١٠٩,١١٤	١٣٢,٨٩٦		ودائع المرااحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتضاء
١٠٩,١٩٣	١٣٣,٦٦٨		
١٥٩,١٥٢	١٥٦,٧٤٢		الإجمالي

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية وهذه الودائع مقيمة بالريال السعودي ولها تاريخ استحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة شهور.

**٦- ودائع مراحة قصيرة الأجل**

إن ودائع المراحة لها تاريخ إستحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة. بلغ رصيد الودائع مبلغ ١٣٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٧٧,٩ مليون ريال سعودي)، تلك الودائع محفظة بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية تم عرضها في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل (ايضاح ٣٢). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تستحق عمولة على هذه الودائع تتراوح أسعارها من ٠,٩٢% إلى ٥,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٠,٨٥% إلى ٠,٥%).

**٧ - أقساط تأمين مدينة، صافي**

تتكون أقساط التأمين المدينة من مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف ريال سعودي			
٤٦,٩٥٤	٥٤,٩٨١		حملة وثائق التأمين
٢٨,٢٠٩	٢٤,١٤٩		وسطاء و وكلاء
٦٠٣	١,٣٧٢		اطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٣)
٧٥,٧٦٦	٨٠,٥٠٢		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٧,٢٨٠)	(١٧,١٣٠)		أقساط تأمين مدينة ، صافي
٥٨,٤٨٦	٦٣,٣٧٢		

بلغت أرصدة أقساط التأمين المدينة المستحقة من الوسطاء وال وكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤,١٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٨,٢ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء وال وكلاء.

كانت الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف ريال سعودي			
١٩,٦٧١	١٧,٢٨٠		الرصيد في بداية السنة
(٢٠,٣٩١)	(١٥٠)		عكس مخصص خلال السنة
١٧,٢٨٠	١٧,١٣٠		الرصيد في نهاية السنة

**٧ - أقساط تأمين مدينة، صافي (تتمة)**  
 وفيما يلي تقادم المبالغ المستحقة غير المنخفضة القيمة من أقساط التأمين المدينة الناشئة عن عقود التأمين:

الاجمالي	تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
	أكثر من ستة أشهر وحتى أثنى عشر شهراً	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أثنتي عشر شهراً	أثنتي عشر شهراً	أثنتي عشر شهراً
	ألف ريال سعودي					
٦٣,٣٧٢	٥,٠٦٣	٣,٦٦١	٤,٠٧٩	١٢,٤٣١	٣٨,١٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٨,٤٨٦	٤,٩٣٨	٤,٥٣٩	٥,٤٠١	٢٥,٧٦٩	١٧,٨٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعتبر الأرصدة حتى ثلاثة أشهر غير متأخرة وغير معرضة لخسارة الإنخفاض في القيمة. الأرصدة أكثر من ثلاثة أشهر تعتبر متأخرة ولكن لم تنخفض قيمتها. من المتوقع أن تكون المستحقات غير منخفضة القيمة، على أساس الخبرة، قابلة للاسترداد بالكامل، ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات على المستحقات.

فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن عشرة عمالء رئيسيين يمثلون ٣٤,٤٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٤٪).

**٨- ذمم معيدي التأمين المدينة**

تشتمل ذمم معيدي التأمين المدينة على التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	ألف ريال سعودي	ذمم معيدي التأمين مدينة
-	-	-	مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك فيها
-	-	-	ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
-	-	-	

الحركة على مخصص ذمم معيدي التأمين المدينة خلال السنة كانت على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
٦,٨٠٠	-	-	عكس مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٣٠)	-	-	المشطوب خلال السنة
(٦,٥٧٠)	-	-	الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	

**٩- الاستثمارات**

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	ألف ريال سعودي	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٦٨	١,١٣٣	-	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٩- الاستثمارات (تتمة)

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

عمليات المساهمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي		
٨,٠٤٧	١,٦٦٨	الرصيد الافتتاحي
٤٢	٢	الأرباح المحققة من الاستثمارات
(٦,٦٥٨)	(٦٦٦)	إستبعادات خلال السنة
٢٣٧	١٢٩	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
<b>١,٦٦٨</b>	<b>١,١٣٣</b>	<b>الرصيد النهائي</b>
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي		
٦٦٤	-	صندوق البر المراقبة
١,٠٠٤	١,١٣٣	الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية
<b>١,٦٦٨</b>	<b>١,١٣٣</b>	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات المساهمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		
٦٠,٣٢٩	-	الرصيد الافتتاحي
٥,٢١٨	-	الأرباح المحققة من استثمارات محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٣	-	إطفاء استثمارات محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
(٦٥,٧٦٠)	-	إستبعادات خلال السنة
-	-	<b>الرصيد النهائي</b>

١٠- تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		
٣,٢٣٠	٦,٩٢٦	الرصيد في بداية السنة
١١,٢٩٨	١٢,٩٥٨	المدفوع خلال السنة
(٧,٦٠٢)	(١٣,٨٥٩)	المطafa خلال السنة
<b>٦,٩٢٦</b>	<b>٦,٠٢٥</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

١١- موجودات غير ملموسة، صافي

عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		
٢٣,٢٦٦	٢٣,٥٧٤	التكلفة
٣٠٨	٢٤٤	الرصيد في بداية السنة
<b>٢٣,٥٧٤</b>	<b>٢٣,٨١٨</b>	إضافات خلال السنة
٢٢,١٨٤	٢٢,٦٧٥	الرصيد في نهاية السنة
٤٩١	٣٤٩	
٢٢,٦٧٥	٢٣,٠٢٤	
<b>٨٩٩</b>	<b>٧٩٤</b>	

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

ت تكون الموجودات غير الملموسة بشكل أساسي من برامج الحاسوب الآلي والتي تستخدم لمنفعة عمليات التأمين.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	سيارات	معدات حاسب آلية	تحسينات على المبني المستأجرة	عمليات التأمين
الف ريال سعودي					
١٩,٤٤٦	٢,٦٣٢	٤٤٩	١١,٦٧٣	٤,٦٩٢	٢٠٢١ الرصيد في ١ يناير
٤٧١	-	-	٤٧١	-	إضافات خلال السنة
(٣٠٩)	-	(٣٠٩)	-	-	إستبعادات خلال السنة
١٩,٦٠٨	٢,٦٣٢	١٤٠	١٢,١٤٤	٤,٦٩٢	٢٠٢١ الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٠٤	٨	-	١٨٤	٥١٢	إضافات خلال السنة
(٤,٦٩٢)	-	-	-	(٤,٦٩٢)	إستبعادات خلال السنة
١٥,٦٢٠	٢,٦٤٠	١٤٠	١٢,٣٢٨	٥١٢	٢٠٢٢ الرصيد في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المترافق :					
١٧,٢٧٣	٢,٢٢٣	٣٦٨	٩,٩٩٥	٤,٦٨٧	٢٠٢١ الرصيد في ١ يناير
١,٠٩٠	٢١٤	٣٦	٨٣٥	٥	المحمل على السنة
(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	-	إستبعادات خلال السنة
١٨,٠٨٥	٢,٤٣٧	١٢٦	١٠,٨٣٠	٤,٦٩٢	٢٠٢١ الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٦٠	١٠٤	١٤	٥٩٧	٤٥	المحمل على السنة
(٤,٦٩٢)	-	-	-	(٤,٦٩٢)	إستبعادات خلال السنة
١٤,١٥٣	٢,٥٤١	١٤٠	١١,٤٢٧	٤٥	٢٠٢٢ الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٤٦٧	٩٩	-	٩٠١	٤٦٧	صافي القيمة الدفترية :
١,٥٢٣	١٩٥	١٤	١,٣١٤	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١-١٣ حق استخدام أصول، صافي					

٢٠٢١	٢٠٢٢	مباني
الف ريال سعودي		
٣,٧٨٤	٥,٤٨٦	الرصيد في ١ يناير
١,٧٠٢	١,٥٤٨	إضافات خلال السنة
	(٤,٨٠٧)	إستبعادات خلال السنة
٥,٤٨٦	٢,٢٢٧	٣١ ديسمبر
الاستهلاك المترافق :		
٢,٧٤٣	٤,٨٠٧	الرصيد في ١ يناير
٢,٠٦٤	١,١١٢	إضافات خلال السنة
-	(٤,٨٠٧)	إستبعادات خلال السنة
٤,٨٠٧	١,١١٢	٣١ ديسمبر
٦٧٩	١,١١٥	صافي القيمة الدفترية

٢-١٣ التزامات عقود الإيجار

٢٠٢١	٢٠٢٢	الرصيد في ١ يناير
الف ريال سعودي		
٢,٢١٨	٢,٢٥٠	إضافات خلال السنة
١,٧٠٢	١,٥٤٨	إستبعادات خلال السنة
-	(٢,٢٥٠)	تكليف تمويلية
٣٣	٢٨	مدفوعات خلال السنة
(١,٧٠٣)	(٨٠٠)	٣١ ديسمبر
٢,٢٥٠	٧٧٦	

#### ٤ - الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حده البنك المركزي السعودي. إن هذه الوديعة غير متاحة للسحب بدون موافقة البنك المركزي السعودي، والعملولة المستحقة على هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي. بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠٢٢م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمبلغ ١٣٠ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، وبتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢م، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية الإضافية المطلوبة بمبلغ ١٢ مليون ريال سعودي.

#### ٥ - مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	العمليات التأمينية
الف ريال سعودي		
١٠٣٢	٤٣٨	مبالغ مدفوعة مقدماً
٣,٧٨١	٤,٣٤٢	تكليف وسطاء تأمين مؤجلة
٥٨١	٤٧٣	موجودات دفعات مقدمة
٤,٩٦٥	١٢,٣٤٠	موجودات أخرى (وكيل، وسيط، مسؤول الطرف الثالث، وأخرى)
١٠٧	٤,٨٦١	أرصدة مدينة - حصة العمرة
١٨٧	٦٥٨	ضريبة المدخلات على القيمة المضافة المدينة
-	٨٤	أخرى
<u>١٠,٦٥٣</u>	<u>٢٣,١٩٦</u>	
 		العمليات المساهمين
٩٨٦	٢,٢٧٨	إيرادات مستحقة
<u>١١,٦٣٩</u>	<u>٢٥,٤٧٤</u>	الإجمالي

#### ٦ - احتياطي فنية ٦-١- اصافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

٢٠٢١	٢٠٢٢	تشتمل المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية على ما يلي:
الف ريال سعودي		
٤٦,٨٠٦	٣٨,٤٥٠	المطالبات تحت التسوية
١٥,٧٤٥	٢٣,٦٧٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٦٢,٥٥١	٦٢,١٢٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٤,٥٢٧	١٩,٢٧٩	احتياطيات فنية أخرى
٣٩١	٤٢٩	اصافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
<u>٩٧,٤٦٩</u>	<u>٨١,٨٣٠</u>	

#### ٦-٢- الحركة في الأقساط غير مكتسبة كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

الصافي	معددي التأمين	الإجمالي	
الف ريال سعودي			
١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
٢٢٧,٤٧٤	-	٢٢٧,٤٧٤	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٢٢٧,٦٤٧)	-	(٢٢٧,٦٤٧)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
<u>١٠٨,٥٥٤</u>	-	<u>١٠٨,٥٥٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

الصافي	معددي التأمين	الإجمالي	
الف 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
<u>١٠٨,٧٢٧</u>	-	<u>١٠٨,٧٢٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

**١٧- التعهادات والالتزامات المحتملة**

لا يوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء). لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: لا شيء).

تمارس الشركة نشاطها في قطاع التأمين وهي معرضة لإجراءات قانونية ضمن نطاق اعمالها الاعتيادية في حين انه من غير العملي للتبؤ او تحديد النتائج النهائية لكل الاجراءات القانونية ، فان الإدارة لا تعتقد ان مثل هذه الإجراءات سيؤثر بشكل جوهري على نتائجها والمركز المالي.

لا يوجد لدى الشركة أي إجراءات قانونية كما في تاريخ التقرير.

**١٨- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<b>ألف ريال سعودي</b>	<b>ألف ريال سعودي</b>	
٣٦,٤٨٩	٢١,٤٧٥	ذمم دائنة لمقومي الخدمة الطبية
١,٦٢٩	٤,٢٩٢	ذمم دائنة للموردين
٨٠٦	٨١٢	أتعاب الفحص والاشراف
١٠,٥٢٨	١٢,٧٥٣	عمولات مستحقة
٤,٧٥٧	٤,٠٣٨	مطلوبات أخرى
<b>٥٤,٢٠٩</b>	<b>٤٣,٣٧٠</b>	

**١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة**

يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الإكتواري بموجب طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة في حين يتم دفع الالتزامات المستحقة عند استحقاقها. يتم الاعتراف بالمبلغ في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزامات خلال السنة بناء على قيمتها الحالية كما يلي:

**١٩-١ الحركة في التزامات المنافع المحددة**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<b>ألف ريال سعودي</b>	<b>ألف ريال سعودي</b>	
٤,٩٧٠	٥,٧٨٧	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٦	٩٢١	تكلفة الخدمة الحالية
١٨٦	١٦٤	تكلفة الفائد
١,٤٨٢	١,٠٨٥	المحمل على قائمة الدخل
٧٥	(١,١٧٤)	المحم على قائمة الدخل الشامل الأخرى
(٧٤٠)	(٥٢٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
<b>٥,٧٨٧</b>	<b>٥,١٧٢</b>	الرصيد النهائي

**١٩-٢-١ الافتراضات الإكتوارية الرئيسية**

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الإكتوارية الرئيسية من قبل الشركة لتقييم التزامات المنافع المحددة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٣,١	%٥,١	معدل خصم التقييم
%٣	%٣	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب باختلاف اعمار الموظفين

فيما يلي أثر التغيرات في حساسية القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<b>ألف ريال سعودي</b>	<b>ألف ريال سعودي</b>	

(٦٢٦)	(٤٨١)	معدل خصم التقييم
٧٤٦	٥٦٥	- زيادة بنسبة %١
(٧٣٩)	(٥٧١)	- إنخفاض بنسبة %١
٦٣٢	٤٩٤	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
		- زيادة بنسبة %١
		- إنخفاض بنسبة %١

فيما يلي أثر التغيرات في حساسية القيمة الحالية للتزام المنافع المحددة:

	٢٠٢١	٢٠٢٢	
معدل خصم التقييم			- زيادة بنسبة %١
- زيادة بنسبة %١	(٥,١٦١)	(٤,٦٩١)	
- إنخفاض بنسبة %١	(٦,٥٣٣)	(٥,٧٣٧)	
معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين			- زيادة بنسبة %١
- زيادة بنسبة %١	(٦,٥٢٦)	(٥,٧٤٣)	
- إنخفاض بنسبة %١	(٥,١٥٥)	(٤,٦٧٧)	
معدل الوفيات			- زيادة بنسبة %٢٠
- زيادة بنسبة %٢٠	(٥,٧٨٥)	(٥,١٧٣)	
- إنخفاض بنسبة %٢٠	(٥,٧٨٩)	(٥,١٧١)	
معدل المسحوبات			- زيادة بنسبة %٢٠
- زيادة بنسبة %٢٠	(٥,٦٥٠)	(٥,١٧٢)	
- إنخفاض بنسبة %٢٠	(٥,٩٢٣)	(٥,١٦١)	

## ٢٠- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

	٢٠٢١		٢٠٢٢	
الصافي	المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	المستحق من معيدي التأمين
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي
٣٩,١٨٨	(١١٩)	٣٩,٣٠٧	٤٦,٨٠٦	-
١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	١٥,٧٤٥	-
١٤,٥٤٥	-	١٤,٥٤٥	٣٤,٥٢٧	-
٣٢٦	-	٣٢٦	٣٩١	-
٦٧,٠٣٣	(١١٩)	٦٧,١٥٢	٩٧,٤٦٩	-
(١٥٢,٠٢٤)	-	(١٥٢,٠٢٤)	(١٩٦,٧٣٠)	-
١٦٢,٤١٤	١١٩	١٦٢,٢٩٥	١٩٦,٣٠١	-
١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	(١٥,٢٤٨)	-
٦٤	-	٦٤	٣٨	-
٩٧,٤٦٩	-	٩٧,٤٦٩	٨١,٨٣٠	-
٤٦,٨٠٦	-	٤٦,٨٠٦	٣٨,٤٥٠	-
١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥	٢٣,٦٧٢	-
٣٤,٥٢٧	-	٣٤,٥٢٧	١٩,٢٧٩	-
٣٩١	-	٣٩١	٤٢٩	-
٩٧,٤٦٩	-	٩٧,٤٦٩	٨١,٨٣٠	-
<b>المجموع</b>				
مطالبات تحت التسوية				
مطالبات متکبدة وغير				
مبلغ عنها				
احتياطي عجز أقساط التأمين				
احتياطيات فنية أخرى				
الرصيد في ١ يناير				
مطالبات مدفوعة				
مطالبات متکبدة				
احتياطي عجز أقساط التأمين				
احتياطيات فنية أخرى				
الرصيد في ٣١ ديسمبر				
مطالبات تحت التسوية				
مطالبات متکبدة وغير				
مبلغ عنها				
احتياطي عجز أقساط التأمين				
احتياطيات فنية أخرى				

## ٢٠- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى (تتمة)

## تحليل تطور المطالبات لسنة الحادث

يبين الجدول التالي المطالبات المتراكمة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من السنوات المتعاقبة بتاريخ كل مركز مالي، مع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يؤدي إلى إمكانية قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية بخصوص أعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها من تطورات المطالبات المستقبلية غير المواتية، وبينما تتتطور المطالبات وتتصبح الكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً فإن المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطيات من سنوات الحوادث المبكرة. ومن أجل الحفاظ على احتياطيات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذه الاستبعادات إلى احتياطيات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تتطور المطالبات مازال في بدايته وهناك عدم تيقن بشكل أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

المجموع	سنة الحادث				
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٢م
بالألف ريال سعودي					
٢١٥,٩٠٢	٢١٥,٩٠٢	١٧٦,٢٥٧	١٥٤,٧٢٦	٩٣,٤٩٦	٩٣,٤٩٦
١٦٧,٦١٧	-	١٦٧,٦١٧	١٤٧,٤٤٥	٩٣,٩٩٣	٩٣,٩٩٣
١٤٥,٥٥٨	-	-	١٤٥,٥٥٨	٩٣,٣٠٢	٩٣,٣٠٢
٩٣,٤٩٢	-	-	-	٩٣,٤٩٢	٩٣,٤٩٢
<b>٦٢٢,٥٦٩</b>	<b>٢١٥,٩٠٢</b>	<b>١٦٧,٦١٧</b>	<b>١٤٥,٥٥٨</b>	<b>٩٣,٤٩٢</b>	<b>٩٣,٤٩٢</b>
<b>(٥٦٠,٤٤٦)</b>	<b>(١٥٤,٩٩٥)</b>	<b>(١٦٦,٧٢٧)</b>	<b>(١٤٥,٢٣٢)</b>	<b>(٩٣,٤٩٢)</b>	<b>-</b>
<b>٦٢,١٢٣</b>	<b>٦٠,٩٠٧</b>	<b>٨٩٠</b>	<b>٣٢٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>إجمالي التقدير لتكليف المطالبات النهائية:</b>					
في نهاية سنة الحادث بعد سنة					
بعد سنتين					
بعد ثلاث سنوات					
<b>التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه مطلوبات في المركز المالي</b>					
<b>صافي التقدير لتكليف المطالبات النهائية:</b>					
في نهاية سنة الحادث بعد سنة					
بعد سنتين					
بعد ثلاث سنوات					
<b>التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه مطلوبات في المركز المالي</b>					

## ٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه 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 للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر منفعةً للأصل أو الالتزام

ان القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في المعلومات المالية.

## ٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

### 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 لللحظة ، و
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تستند أي من مدخلاتها الهامة لمعلومات السوق القابلة لللحظة.

#### أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيدة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعتبر تقريراً معقولاً لقيمة العادلة.

القيمة العادلة					العمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية	
الف ريال سعودي					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,١٣٣	-	-	١,١٣٣	١,١٣٣	الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
القيمة العادلة					- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية	
الف ريال سعودي					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦٦٨	-	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨	الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
-					- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

جميع الاستثمارات وودائع المرابحة محتفظ بها في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

#### ٢٢- 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. وتنتمي مراقبة عمليات التأمين من قبل الإداراة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

٢٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد مدین / (دان) كما في ٣١ ديسمبر	المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				المنشأة الواقعة تحت سيطرة، سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل جوهرى من قبل الأطراف ذات العلاقة
	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
الف ريال سعودي					
٦٠٣	١,٣٧٢	١,٤٩٧	٤,٣٢١	٤,٣٢١	أساطيل تأمين مكتبة
-	-	١,٢٦٦	٢,٢٦١	٢,٢٦١	المطالبات المدفوعة
(١٠٤)	(١٨٤)	١٥٨	٦٥٢	٦٥٢	شراء معدات، كمبيوترات، تراخيص، مركبات وخدمات
-	-	٢٨	٢٨٩	٢٨٩	أخرى عمولة مدفوعة

مجموعة الجفالي - (شركات  
شقيقة)

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

### ٢-٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتجهيزه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار موظفي الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		الإدارة العليا رواتب ومزايا أخرى مكافأة نهاية الخدمة
٤,٠٠٠	٤,٨٤٢	
١٤٨	١٨١	
<b>٤,١٤٨</b>	<b>٥,٠٢٣</b>	

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		مجلس الإدارة واللجان رواتب ومزايا أخرى
١,٧٨٨	٢,١٣١	
<b>١,٧٨٨</b>	<b>٢,١٣١</b>	

### ٤- الزكاة وضريبة الدخل

#### أ- المحمول للسنة

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

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		رأس المال احتياطيات، الرصيد الافتتاحي للمخصصات وتعديلات أخرى الرصيد الدفتري للموجودات طويلة الأجل مخصصات استثمارات صافي التعديلات ( خسارة ) الدخل للسنة الأساس الزكوي
١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
(٢٩,٢٧٣)	(٤١,٢٤٥)	
(٢,٤٢٢)	(٢,٢٦١)	
٣٩,٩٦٤	٣٥,٦٤١	
(٢٢,٥٠٠)	(٣٤,٥٠٠)	
(٦٥,٣٠٠)	(٦,٥٥٦)	
<b>٧٠,٤٦٩</b>	<b>٥١,٠٧٩</b>	

تعود الفروقات بين الربح المحاسبى والوعاء الزكوى بشكل رئيسي إلى بعض التسويات وفقاً للوائح المالية ذات الصلة. كانت الحركة في مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

الحركة في المخصص خلال السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		الرصيد، في ١ يناير المخصصات / (عكس) التعديلات خلال السنة المكون خلال السنة
١٢,٠٠٠	١٣,٢٥٠	
٢,٤٧٥	٣٦١	
١,٥١٢	١,٠٨٥	
٣,٩٨٧	١,٤٤٦	
(٢,٧٣٧)	-	
<b>١٣,٢٥٠</b>	<b>١٤,٦٩٦</b>	

حيث تكبدت الشركة خسارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وفي السنوات السابقة لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية.

#### ب- الوضع الزكوي

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

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار ربط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ وطالبت فيه بمبلغ زكاة اضافي بمبلغ ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة استناداً إلى لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات (اللجنة) ضد ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) واستمعت اللجنة إلى القضية وأصدرت قراراً بتحفيض الالتزام بمبلغ ألف ريال سعودي . إلا أن كل من الشركة والهيئة قدما استناداً إلى اللجنة بمخالفات الضريبة والاستئناف ولا يزال الفحص قيد الانتظار.

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

**٤٥- رأس المال**  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ رأس مال الشركة الم المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

وفي ٢٠ محرم ١٤٤٤هـ (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 المتراكمة. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٢ ربى الأول ١٤٤٤هـ (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 المتراكمة 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 المال من خلال الالتزام بقانون الشركات. سوف لن يكون هناك أي تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٢٠ محرم ١٤٤٤هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٢م)، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بعد التخفيض بمبلغ ١٣٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية لتصل إلى ٢٣٠ مليون ريال سعودي. وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ١٢ ربى الثاني ١٤٤٤هـ (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 الملاعة المالية. أكملت الشركة الإجراءات القانونية ذات الصلة.

**٤٦- الاحتياطي النظامي**  
 وفقاً لما تنص عليه المادة ٧٠ من القوانين المنظمة لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، سوف يتم تخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل للمساهمين (بعد خصم الخسائر المقدمة) كاحتياطي نظامي إلى أن يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم تكوين احتياطي خلال السنة نتيجة لخسائر الشركة.

**٤٧- إدارة رأس المال**  
 ضع الأهداف من قبل الشركة لحفظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تدير الشركة رأس مالها التأكيد من أنها قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس مال كما هو مقرر بواسطة المنظم للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الأسهم والمكونة من رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والخسائر المتراكمة. تحفظ الشركة برأس المال وفقاً للتعليمات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ والجدول ٣ و٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تبين بالتصصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه.

وفقاً للمادة المذكورة، تحفظ الشركة بهامش الملاعة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:  
 -الحد الأدنى لمطالبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي  
 -هامش الملاعة للأقساط  
 -هامش الملاعة للمطالبات

تنلزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً مع هامش ملاعة سلية. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م : رأس مال مدفوع قدره ١٥٠ مليون ريال سعودي) والخسائر المتراكمة بمبلغ ٦٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ ديسمبر ٩١,٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي. وفي رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة خلال السنة المالية.

**٤٨- الخسارة للسهم**  
 يتم احتساب الخسارة للسهم بتقسيم صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة والقائمة للسنة.  
 أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي عن الفترة السابقة ليعكس التخفيض في رأس المال كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
-	٨,٠٠٠
١٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠

إصدار أسهم عادية في ١ يناير  
 تأثير انخفاض رأس المال  
 الرصيد في نهاية السنة

خلال ٢٠٢٢م، تم احتساب المتوسط المرجح للأسهم العادي للسنة الحالية باستخدام معامل تسوية ١,٣١ والذى يمثل نسبة نظرية للسعر السابق لـ ١٣,٣ لكل سهم عادي بسعر اقبال ١٧,٢ ريال سعودي لكل سهم عادي في آخر يوم تداول لاسهم قبل إصدار حقوق أولية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨- الخسارة للسهم (تتمة)

ب) يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمحضة على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
(٦١,٩٧٢)	(٩,٥٨١)
١٥,٠٠٠	١٣,٦٤٢
(٤,١٣)	(٠,٧٠)

صافي الخسارة للسنة - (الف ريال سعودي)  
 المتوسط المرجح للعدد الأسمى العادي (الف سهم)  
 خسارة السهم الأساسية والمحضة - بالريال السعودي لكل سهم

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	عمليات التأمين
الف ريال سعودي		
٢٩,٨٨٥	٢٤,٠٩٠	تكاليف الموظفين
١,٠٩٠	٧٦٠	الاستهلاك (الإيضاح ١٢)
٤٩١	٣٤٩	إطفاء (الإيضاح ١١)
٢,٠٦٤	١,١١٢	إطفاء حق استخدام أصول (الإيضاح ١-١٣)
٢٦٩	٤٨	مصروفات الإيجار
٢,٩٥٥	٣,٨٥٩	ألعاب قانونية ومهنية
٢,٣٣٦	٢,٨٤١	تكليف إصلاح وصيانة
٣	٣٠	مصروفات تسويق
٢,٠٣٢	١,٥١٨	مصاريف المرافق العامة والاتصالات
٢,٥٠٨	١,٠٠٥	مصروفات أخرى
<b>٤٣,٦٣٣</b>	<b>٣٥,٦١٢</b>	

٢٠٢١	٢٠٢٢	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي		
١,٨٢١	٤٠٦	ألعاب قانونية ومهنية
٣١٣	٣٠٤	مصروفات متعلقة بالاستثمار
٣٧٩	٢٦٠	اشتراكات
١,٧٨٨	٢,١٣١	اتعاب لجان
١٤	٢١	أخرى
<b>٤,٣١٥</b>	<b>٣,١٢٢</b>	
<b>٤٧,٩٤٨</b>	<b>٣٨,٧٣٤</b>	

٢٠٢١	٢٠٢٢	عمليات التأمين
الف ريال سعودي		
٥١	٤,٧٥٤	دخل من العمرة والحج
-	٢,٢٥٠	عكس التزامات التأجير
٤٧	٢٩٥	أخرى
<b>٩٨</b>	<b>٧,٢٩٩</b>	

٣١- إدارة المخاطر

تنطوي المخاطر في نشاطات الشركة بشكل متواصل ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة، القياس والمراقبة والهدف من ذلك هو تحديد الخطط والسيطرة عليه. عمليات إدارة المخاطر تكون جوهرية في نمو الشركة علمًا بأن أي فرد في الشركة يتحمل المسؤولية تجاه المخاطر التي تتعرض لها في حدود اختصاصاته ومسؤوليته. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي.

تدرس الإستراتيجية تأثير ظروف السوق والخبرات المتوفرة على المخاطر المتصلة التي تتعرض لها الشركة.

هيكل إدارة المخاطر  
 مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن النهج الشامل لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر.

٣١ - إدارة المخاطر (تمة)  
هيكل إدارة المخاطر (تمة)

لجنّة التدقيق

يتم تعيين لجنة التدقيق من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقيق المجلس في القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة القارier المالية، إدارة المخاطر، ومراجعة الحسابات وسلامة الضوابط الداخلية للشركة. يتم تحديد المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة أدناه.

مخاطر التأمين

ان المخاطر الناتجة عن عقد التأمين تمثل مخاطر وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن الهدف من الشركة هو ضمان أن تتتوفر موارد كافية للتغطية المطالبات.

تدبر عمليات التأمين هذه المخاطر من خلال إعطاء التأمين المناسب لقييد أقصى خسارة مستحقة الدفع لأي مطالبة فردية. لا تصدر الشركة سوى عقود قصيرة الأجل لا تتجاوز سنة واحدة فيما يتعلق بالمخاطر الطبية.

## مقدار المطالبات ومدى تكرارها:

يمكن أن يتأثر مقدار المطالبات ومدى تكرارها بعدة عوامل. الشركة لا تكفل إلا المخاطر الطبية. تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حاملي الوثائق عن المصارييف المتعددة في علاج مرض، تعب أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بشكل أساسى للعملاء من الشركات ويتم تغطية عدد كبير من الأشخاص بموجب وثيقة التأمين. يتم عادةً معالجة المطالبات وتسويتها خلال عام واحد من وقوع الحدث المؤمن. هذا يساعد على التخفيف من مخاطر التأمين.

## **التركيز الجغرافي للمخاطر:**

يتركز التعرض لمخاطر التأمين الخاصة بحاملي وثائق الشركة في المملكة العربية السعودية.

Journal of Health Politics

الافتراضات الرئيسية:  
المصدر الرئيسي لتقدير عدم اليقين في تاريخ قائمة المركز المالي مرتبط بتقييم المطالبات المعلقة، سواء مبلغ عنها أو لا، وتحتوي أيضاً على تكاليف التسويات المتوقعة. الافتراض الأساسي تحت الالتزامات المتوقعة، هو أن قسم المطالبات للشركة سيتبع طريق مماثل للخبرة السابقة للقسم في المستقبل. هذا يشمل إفتراض متوسط تكاليف المطالبات، وتكاليف معاملات المطالبات، ومؤثرات تضخم المطالبات وعدد المطالبات في كل سنة حادث. بالإضافة إلى استخدام بعد الأحكام النامية لتقييم مدى اختلاف اتجاهات الماضي عن المستقبل. كمثال: تحصل المرة الواحدة، التغييرات في عوامل السوق، والظروف الاقتصادية وبعض العوامل الداخلية. كما أن الأحكام تستخدم أيضاً لتقييم مدى العوامل الخارجية كقرارات المحاكم والتشريعات الحكومية التي تؤثر على التوقعات. إدارة الشركة تحتاج لقدر هائل من الحكم لتقدير القيمة الدائنة لحاملي وثائق التأمين الصادرة من المطالبات حسب عقود التأمين. هذه التغييرات يجب أن تكون مبنية على افتراضات من عدة عوامل التي تحتوي درجات متغيرة من الأحكام والشكوك. النتائج الواقعية قد تختلف عن تقييرات администрации بما قد يسمى بـ "تغيرات في تقيير الالتزامات المستقبلية".

يتم استخدام الأحكام النوعية لتقدير المدى الذي قد لا تطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال حدوث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية. ويتم استخدام الأحكام كذلك لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من النكافة النهائية المتوقعة لمخصص المطالبات المسجلة في تاريخ قائمة المركز المالي والنكافة النهائية المتوقعة لمخصص المطالبات المتکيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في قائمة المركز المالي.

عمليات مستخدمة لتحديد الاقترانات:

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب احتياطي المطالبات القائمة، تستخدم لأجل إخراج نتائج ذات تقديرات محايدة للمخارات المتوقعة. طبيعة العمل تجعل التوقع بشكل مؤكد لأي مطالبات أمر صعب للغاية. كل مطالبة يتم تقديرها لوحدها، بطريقة كل حالة على حدى مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من مقدمين الخدمة والنتائج السابقة لحالات مشابهة. تقديرات الحالة تراجع بشكل دوري وتحدد كل ما تغيرت معلمات جديدة.

تقدير المطالبات المتبدلة الغير مبلغ عنها بشكل عام يواجه درجة أكبر من الشوك، وفي هذه الحالة فإن المعلومات المصاحبة للمطالبة متوفرة. عملية التقدير تأخذ بعين الاعتبار المطالبات السابقة وتفاصيل برامج معيدي التأمين، لمزيد من التفاصيل انظر إيضاح ٢ (د) (١).

التكلفة النهائية للمطالبات القائمة تقدر باستخدام نطاق معيار اكتواري للتوقع، مثل السلم التسلسلي، بورنهيوتر- فيرجسون، كيب كود، ومعدل الخسارة المتوقع.

٣- إدارة المخاطر (تتمة)  
 مخاطر التأمين (تتمة)  
 الحسابات

يتم إجراء التحليل أدناه لتحركات محتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مما يوضح التأثير على صافي المطلوبات وصافي الخسارة للسنة.

التأثير على صافي الخسارة للسنة	الف ريال سعودي	التغير في الافتراضات	معدل الخسارة النهائية - عمليات التأمين
$\pm 11,381$	$\pm 0\%$	$\pm 0\%$	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
$\pm 8,864$			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

**مخاطر إعادة التأمين**

بالتعاون مع شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل التعرض للخطر المالي الناتج عن حجم كبير من المطالبات أو المطالبات ذات القيمة الكبيرة، تدخل الشركة في إطار العمل الاعتيادي في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه توسيعاً أكبر في الأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في مقدار الخسارة المحتملة الناتجة عن مخاطر كبيرة، وتتوفر قرارات إضافية للنمو.

علاوة على ذلك، لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين. لدى الشركة إتفاقيات تجاوز الخسائر لحد معين مع شركة إعادة تأمين دولية مع تصنيف قياسي "AA-".

تعطى إتفاقية إعادة التأمين هذه جميع العقود الفردية والجماعية الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية.

إن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين هو لاشي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لاشي).

**مخاطر الإطار التنظيمي**

تخضع عمليات الشركة لمطالبات تنظيمية في المملكة العربية السعودية. ولا تتصل هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقيدية (مثل كفاية رأس المال) لقليل مخاطر التقصير والإعسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

**إدارة مخاطر رأس المال (الملاعة المالية)**

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة مالية كافية. يتم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة لحفظها على الموافقة على المتطلبات من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة العائد للمساهمين.

تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة.

تلخص المعلومات التالية الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الف ريال سعودي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	

الحد الأدنى من رأس المال النظامي

**مخاطر السوق**

تتمثل مخاطر السوق في تذبذب القيمة العادلة للتدفق النقدي المستقبلي للأدوات المالية الذي يتغير نتيجة تغيرات في سعر السوق. مخاطر السوق تتكون من ثلاثة أنواع: معدلات تحويل العملات الأجنبية (خطر السوق)، معدلات الفائدة للسوق (خطر نسبة الفائدة)، وسعر السوق (خطر السعر).

سياسة الشركة في إدارة المخاطر تضع التقييم والعمل في مخاطر السوق للشركة. يتم مراقبة التمازن مع السياسة وفي حال خرقها يتم التبليغ للجنة المخاطر في الشركة. يتم مراجعة السياسة بشكل دوري للملاعة وأي تغيرات في طبيعة المخاطر.

هناك إرشادات موضوعة من أجل توزيع الموجودات وحدود للمحفظة، لتأكيد أن الموجودات تعزز التزامات معنية لحاملي وثائق التأمين، وأن الموجودات تساعد على توفير الدخل والمكافآت لحاملي وثائق التأمين لما ينلائمه مع توقعاتهم.

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة أن التعرض لمخاطر السوق بشكل عام مرافق لبيفي على مستوى ملائم لرأس المال المتوفر. في حين أن المجلس يعطي توجيهه استراتيجي وأهداف، وبغض وظائف إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق، هي من مسؤولية لجنة المخاطر. يقوم الفريق بتجهيز توقعات تشير إلى الاحتمالات المختلفة للتغيرات في في أحوال السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم إحلال هذه المخاطر بالاختيار السليم للاحتياطات. تحافظ الشركة على محفظة متنوعة وترافق التطورات ذات العلاقة في السوق بشكل مستمر. بالإضافة إلى مراقبة العوامل المؤثرة على سوق الأسهم والstocks، بما في ذلك تحليل الأداء العملي والمالي للمستثمر.

ت تكون مخاطر السوق من ثلاثة مخاطر: مخاطر العملة، مخاطر نسبة العمولة، ومخاطر أخرى لسعر السوق.

**٣-١ إدارة المخاطر (تتمة)**  
**مخاطر السوق (تتمة)**  
**مخاطر سعر السوق**

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتعرض عمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق بالإستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بهم. إن التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المقيدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥% مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٥٦٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٨٣٤ ألف ريال سعودي).

**مخاطر نسبة العمولة**  
 تتشا مخاطر نسبة العمولة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في نسبة العمولة على الربحية المستقلة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر نسبة العمولة على ودائع المرابحة الخاصة بها والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

تقوم الشركة بإيداع ودائع المرابحة التي يمكن تحويلها إلى نقد في غضون ثلاثة أشهر أو أكثر من ثلاثة أشهر، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الاحتفاظ بها وفقاً للوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، بحيث لا تحصل الشركة على أي عمولة عليها. تدير الإدارة مخاطر نسبة العمولة عن طريق مراقبة التغيرات في نسبة العمولات بالعملات التي يتم بها إيداع ودائعها.

يتم إدارة الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق من قبل مدير المحفظة.

فيما يلي تفاصيل تواريخ استحقاق الفئات الرئيسية للأوراق المالية التي تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر:

المجموع	أكثر من سنة	ثلاث أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ثلاثة أشهر	عمليات المساهمين
٢٦٨,٢٤٩	-	١٣٥,٣٥٣	١٣٢,٨٩٦	٢٠٢٢ ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦٨,٢٤٩	-	١٣٥,٣٥٣	١٣٢,٨٩٦	٢٠٢١ ودائع مرابحة قصيرة الأجل
,١٨٧٠٢٢	-	٧٧,٩٠٨	١٠٩,١١٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
,١٨٧٠٢٢	-	٧٧,٩٠٨	١٠٩,١١٤	لم يكن لدى عمليات التأمين أي موجودات تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. تم تحديد تاريخ استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تاريخ بيان المركز المالي، إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.
٢٠٢١	٢٠٢٢	-	-	فيما يلي نسب العمولة المطبقة على الأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر:
٢٠٢١	%	١,٧٧	%	عمليات المساهمين ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي
٢٠٢٢	%	١,٩٤	-	-

لم تقم الشركة بإيداع عملات غير الريال السعودي، تشمل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات عملات محلية وأجنبية معاً.

تعكس المعلومات التالية درجة حساسية عمليات المساهمين للتغيرات المحتملة في نسب العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

٢٠٢١	٢٠٢٢	عمليات المساهمين
١,٨٧٠	٢,٦٩٠	زيادة في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس
(١,٨٧٠)	(٢,٦٩٠)	انخفاض في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس

**مخاطر العملات الأجنبية**

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن الشركة تعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وبالدولار الأمريكي. الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي.

**مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزامه وتسببه في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالعملاء من خلال اتباع سياسة الشركة للسيطرة على الائتمان ومراقبة المبالغ المستحقة غير المسددة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

### ٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، يكون الحد الأقصى لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تحتفظ الشركة بالتعرف على مخاطر ضمن الحدود. تم تعين هذه الحدود على أساس أنواع التعرضات والتصنيف الائتماني أو الوضع المالي للطرف المقابل. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال وضع دائم لدى بنوك ذات سمعة جيدة. تدخل الشركة في عقود إعادة تأمين مع أطراف معترف بها وذات جدارة ائتمانية (مصنفة حسب الفئة أ أو أعلى).

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

٢٠٢١	٢٠٢٢	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٩,٩٥٩	٢٣,٠٧٤	نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)
٥٨,٤٨٦	٦٣,٣٧٢	أقساط تأمين مدينة، صافي (ايضاح رقم ٧)
١٣٩,٩٠١	١٢٢,٧٦٦	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١٨٧	٦٥٨	ذمم مدينة أخرى
<b>٢٤٨,٥٣٣</b>	<b>٢٠٩,٨٧٠</b>	
٢٠٢١	٢٠٢٢	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٠٩,١٩٣	١٣٣,٦٦٨	نقد وما في حكمه (ايضاح رقم ٥)
٧٧,٩٠٨	١٣٥,٣٥٣	ودائع مرابحة (ايضاح ٦)
١,٦٦٨	١,١٣٣	استثمارات (ايضاح ٩)
٢٢,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	وديعة نظامية (ايضاح ١٤)
٥,٥٣١	٢,٢٧٨	ذمم مدينة أخرى
<b>٢١٦,٨٠٠</b>	<b>٣٠٦,٩٣٢</b>	

يبين الجدول التالي معلومات تتعلق بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان عن طريق تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركات المدينة. تعتبر درجة الاستثمار هي أعلى تصنيف ممكن. وفيما يتعلق بالموجودات خارج مدى درجة الاستثمار يتم تصنيفها كدرجة غير استثمارية (مرضية) أو تجاوزت مدى الاستحقاق لكن لم تخفض قيمتها.

الدرجة غير الاستثمارية		الموجودات المالية لعمليات التأمين		
المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	النقد وما في حكمه أقساط تأمين مدينة، صافي مبلغ مستحق من عمليات المساهمين أرصدة مدينة أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف ريال سعودي			
٢٣,٠٧٤	-	-	٢٣,٠٧٤	
٦٣,٣٧٢	١٢,٨٠٤	٥٠,٥٦٨	-	
١٢٢,٧٦٦	-	١٢٢,٧٦٦	-	
٦٥٨	-	٦٥٨	-	
<b>٢٠٩,٨٧٠</b>	<b>١٢,٨٠٤</b>	<b>١٧٣,٩٩٢</b>	<b>٢٣,٠٧٤</b>	

الدرجة غير الاستثمارية		النقد وما في حكمه أقساط تأمين مدينة، صافي مبلغ مستحق من عمليات المساهمين أرصدة مدينة أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	النقد وما في حكمه أقساط تأمين مدينة، صافي مبلغ مستحق من عمليات المساهمين أرصدة مدينة أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف ريال سعودي			
٤٩,٩٥٩	-	-	٤٩,٩٥٩	
٥٨,٤٨٦	١٤,٨٧٨	٤٣,٦٠٨	-	
١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١	-	
١٨٧	-	١٨٧	-	
<b>٢٤٨,٥٣٣</b>	<b>١٤,٨٧٨</b>	<b>١٨٣,٦٩٦</b>	<b>٤٩,٩٥٩</b>	

## الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	الموجودات المالية لعمليات المساهمين
	ألف ريال سعودي			
١٣٣,٦٦٨	-	-	١٣٣,٦٦٨	النقد وما في حكمه
١٣٥,٣٥٣	-	-	١٣٥,٣٥٣	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١,١٣٣	-	-	١,١٣٣	استثمارات
٣٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٠٠	وديعة نظامية
٢,٢٧٨	-	٢,٢٧٨	-	ذمم مدينة أخرى
٣٠٦,٩٣٢	-	٢,٢٧٨	٣٠٤,٦٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	
	ألف ريال سعودي			
١٠٩,١٩٣	-	-	١٠٩,١٩٣	النقد وما في حكمه
٧٧,٩٠٨	-	-	٧٧,٩٠٨	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١,٦٦٨	-	-	١,٦٦٨	استثمارات
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	وديعة نظامية
٥,٥٣١	-	٥,٥٣١	-	ذمم مدينة أخرى
٢١٦,٨٠٠	-	٥,٥٣١	٢١١,٢٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزاماتها المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارا على التأكيد من توفر أموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها. جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملحوظة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها.

ت تكون المطلوبات المالية للشركة من المطالبات تحت التسوية، ذمم معدي تأمين دائنة، مبلغ مستحق لعمليات التأمين، مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى. جميع المطلوبات المالية لا تتفق عليها عمولة ومن المتوقع أن يتم سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء مكافأة نهاية الخدمة والتي هي غير متداولة في طبيعتها.

## استحقاق الملفات

تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يلخص الجدول أدناه ملامح تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصوصة:

٢٠٢٢

المجموع	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	أكبر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
	ألف ريال سعودي			
٨١,٨٣٠	-	-	٨١,٨٣٠	مطالبات تحت التسوية، مطالبات متکيدة
٧٧٦	-	-	٧٧٦	وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
١٤,٦٩٦	-	-	١٤,٦٩٦	الالتزامات عقود الإيجار
٤٨,٥٤٢	٥,١٧٢	-	٤٣,٣٧٠	مخصص الزكاة وضريرية الدخل
١٤٥,٨٤٤	٥,١٧٢	-	١٤٠,٦٧٢	مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠١٢	-	-	٥,٠١٢	المطلوبات المالية للمساهمين
١٥٠,٨٥٦	٥,١٧٢	-	١٤٥,٦٨٤	مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>				<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)  
 استحقاق الملفات (تتمة)

المجموع	٢٠٢١			المطلوبات المالية لعمليات التامين
	لا يوجد تاريخ استحقاق	ثابت	حتى سنة واحدة	
	ألف ريال سعودي			
٩٧,٤٦٩	-	-	٩٧,٤٦٩	مطالبات تحت التسوية، مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
٢,٢٥٠	-	-	٢,٢٥٠	التزامات عقود الإيجار
١٣,٢٥٠	-	-	١٣,٢٥٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٥٩,٩٩٦	٥,٧٨٧	-	٥٤,٢٠٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<b>١٧٢,٩٦٥</b>	<b>٥,٧٨٧</b>	<b>-</b>	<b>١٦٧,١٧٨</b>	
<b>٤,٥٤٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٤٤</b>	<b>المطلوبات المالية للمساهمين</b>
<b>١٧٧,٥٠٩</b>	<b>٥,٧٨٧</b>	<b>-</b>	<b>١٧١,٧٢٢</b>	<b>مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى</b> <b>مجموع المطلوبات المالية</b>

**مخاطر السيولة**

لا يوجد مطلوبات في تاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.  
 لا توجد فروقات بين تاريخ الاستحقاق التعاقيدي والمتوقع للمطلوبات المالية للشركة .

**مخاطر التشغيل**

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، التكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة، إما داخل الشركة أو خارجياً لدى مقدمي خدمات الشركة، ومن العوامل الخارجية بخلاف الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والضرر بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسئولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسئولية الضوابط في المجالات التالية :

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات والأدوار والمسؤوليات ؛
- متطلبات التسويات ومراقبة المعاملات ؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى ؛
- توثيق أدوات الرقابة والأجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية ؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيض المخاطر

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢ - معلومات إضافية  
 (أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			<b>الموجودات</b>
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
<b>ألف ريال سعودي</b>						
١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩	١٥٦,٧٤٢	١٢٣,٦٦٨	٢٣,٠٧٤	نقد وما في حكمه
٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-	١٣٥,٣٥٣	١٣٥,٣٥٣	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٥٨,٤٨٦	-	٥٨,٤٨٦	٦٣,٣٧٢	-	٦٣,٣٧٢	أقساط تأمين مدينة
						مصروفات مدفوعة مقدماً
١١,٦٣٩	٩٨٦	١٠,٦٥٣	٢٥,٤٧٤	٢,٢٧٨	٢٣,١٩٦	موجودات أخرى
٦,٩٢٦	-	٦,٩٢٦	٦,٠٢٥	-	٦,٠٢٥	تكاليف اقتناة وثائق تأمين مؤجلة
١,٦٦٨	١,٦٦٨	-	١,١٣٣	١,١٣٣	-	استثمارات
١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١	١٢٢,٧٦٦	-	١٢٢,٧٦٦	مستحق من عمليات المساهمين
١,٥٢٣	-	١,٥٢٣	١,٤٦٧	-	١,٤٦٧	ممتلكات ومعدات
٨٩٩	-	٨٩٩	٧٩٤	-	٧٩٤	موجودات غير ملموسة
٦٧٩	-	٦٧٩	١,١١٥	-	١,١١٥	حق استخدام أصول، صافي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	-	وديعة نظامية
						إيراد عمولة مستحقة على وديعة
٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	-	٥,٠١٢	٥,٠١٢	-	نظامية
٤٨٥,٨٢٦	٢١٦,٨٠٠	٢٦٩,٠٢٦	٥٥٣,٧٥٣	٣١١,٩٤٤	٢٤١,٨٠٩	يلخص : استبعاد العمليات المتداخلة
(١٣٩,٩٠١)	-	(١٣٩,٩٠١)	(١٢٢,٧٦٦)	-	(١٢٢,٧٦٦)	إجمالي الموجودات
٣٤٥,٩٢٥	٢١٦,٨٠٠	١٢٩,١٢٥	٤٣٠,٩٨٧	٣١١,٩٤٤	١١٩,٠٤٣	

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)  
 (أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				<u><b>المطلوبات</b></u>
عمليات الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ألف ريال سعودي	عمليات الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		
٥٤,٢٠٩	٣٤٩	٥٣,٨٦٠		٤٣,٣٧٠	-	٤٣,٣٧٠		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٨,٧٧٧	-	١٠٨,٧٧٧		١٠٨,٥٥٤	-	١٠٨,٥٥٤		أقساطتأمين غير مكتسبة
٤٦,٨٠٦	-	٤٦,٨٠٦		٣٨,٤٥٠	-	٣٨,٤٥٠		المطالبات تحت التسوية
١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥		٢٣,٦٧٢	-	٢٣,٦٧٢		مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
٣٤,٥٢٧	-	٣٤,٥٢٧		١٩,٢٧٩	-	١٩,٢٧٩		احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩١	-	٣٩١		٤٢٩	-	٤٢٩		احتياطيات فنية أخرى
١٣٩,٩٠١	١٣٩,٩٠١	-		١٢٢,٧٦٦	١٢٢,٧٦٦	-		مستحق لعمليات التأمين
٥,٧٨٧	-	٥,٧٨٧		٥,١٧٢	-	٥,١٧٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠		٧٧٦	-	٧٧٦		التزامات عقود الإيجار
١٣,٢٥٠	١٣,٢٥٠	-		١٤,٦٩٦	١٤,٦٩٦	-		الزكاة وضريبة الدخل
٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	-		٥,٠١٢	٥,٠١٢	-		إيراد عمولة مستحقة إلى البنك
٤٢٦,١٣٨	١٥٨,٠٤٥	٢٦٨,٠٩٣		٣٨٢,١٧٦	١٤٢,٤٧٤	٢٣٩,٧٠٢		المركزى السعودى
(١٣٩,٩٠١)	(١٣٩,٩٠١)	-		(١٢٢,٧٦٦)	(١٢٢,٧٦٦)	-		
٢٨٦,٢٣٧	١٨,١٤٤	٢٦٨,٠٩٣		٢٥٩,٤١٠	١٩,٧٠٨	٢٣٩,٧٠٢		
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-		٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-		<u><b>حقوق المساهمين</b></u>
(٩١,٢٤٥)	(٩١,٢٤٥)	-		(٦٠,٥٣٠)	(٦٠,٥٣٠)	-		رأس المال
٥٨,٧٥٥	٥٨,٧٥٥	-		١٦٩,٤٧٠	١٦٩,٤٧٠	-		الخسائر المتراكمة
٩٣٣	-	٩٣٣		٢,١٠٧	-	٢,١٠٧		<u><b>إجمالي حقوق المساهمين</b></u>
٩٣٣	-	٩٣٣		٢,١٠٧	-	٢,١٠٧		إحتياطي إعادة قياب مكافأة
٣٤٥,٩٢٥	٧٦,٨٩٩	٢٦٩,٠٢٦		٤٣٠,٩٨٧	١٨٩,١٧٨	٢٤١,٨٠٩		الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
								<u><b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b></u>

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)  
 ب) قائمة الدخل

م٢٠٢١			م٢٠٢٢			<u>الإيرادات</u>
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي			الف			
٩,٠٩٨	-	٩,٠٩٨	٢,٧٢١	-	٢,٧٢١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٧١١	-	٢٩,٧١١	١١,٩٨١	-	١١,٩٨١	- افراد
٨٠,١٨٩	-	٨٠,١٨٩	٩٩,٤٤٧	-	٩٩,٤٤٧	- منشآت ممتدة الصغرى
٥٠,٨٤٠	-	٥٠,٨٤٠	٦٠,٦٠٤	-	٦٠,٦٠٤	- منشآت متوسطة
٤٨,٦٦٤	-	٤٨,٦٦٤	٥٢,٩٢١	-	٥٢,٩٢١	- منشآت كبيرة
٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	٢٢٧,٤٧٤	-	٢٢٧,٤٧٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	٢٢٧,٤٧٤	-	٢٢٧,٤٧٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٤١,٢٢٣)	-	(٤١,٢٢٣)	١٧٣	-	١٧٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٧٧,٢٧٩	-	١٧٧,٢٧٩	٢٢٧,٦٤٧	-	٢٢٧,٦٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٧,٢٧٩	-	١٧٧,٢٧٩	٢٢٧,٦٤٧	-	٢٢٧,٦٤٧	<u>إجمالي الإيرادات</u>
١٥٢,٠٢٤	-	١٥٢,٠٢٤	١٩٦,٧٣٠	-	١٩٦,٧٣٠	<u>تكاليف ومصروفات الافتتاح</u>
١٥٢,٠٢٤	-	١٥٢,٠٢٤	١٩٦,٧٣٠	-	١٩٦,٧٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦١٩	-	٧,٦١٩	(٨,٣٥٦)	-	(٨,٣٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٧٧١	-	٢,٧٧١	٧,٩٢٧	-	٧,٩٢٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٦٢,٤١٤	-	١٦٢,٤١٤	١٩٦,٣٠١	-	١٩٦,٣٠١	التغيرات في المطالبات المتبدلة
١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	(١٥,٤٤٨)	-	(١٥,٤٤٨)	وغير المبلغ عنها
٦٤	-	٦٤	٣٨	-	٣٨	صافي المطالبات المتبدلة
٧,٦٠٢	-	٧,٦٠٢	١٣,٨٥٩	-	١٣,٨٥٩	التغيرات فياحتياطي عجز
٨,٩٦٣	-	٨,٩٦٣	١٤,٨٧١	-	١٤,٨٧١	أقساط التأمين
١٩٩,٠٢٥	-	١٩٩,٠٢٥	٢٠٩,٨٢١	-	٢٠٩,٨٢١	التغيرات فياحتياطيات فنية
(٢١,٧٤٦)	-	(٢١,٧٤٦)	١٧,٨٢٦	-	١٧,٨٢٦	أخرى
						تكاليف اقتداء وثائق التأمين
						مصاريف اكتتاب أخرى
						<u>صافي تكاليف ومصروفات الافتتاح</u>
						صافي دخل / (خسارة) الافتتاح

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

الإجمالي	٢٠٢١		٢٠٢٢		(مصروفات)/(إيرادات تشغيلية أخرى)
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي					
٢,٦٢١	-	٢,٦٢١	١٥٠	-	١٥٠
(٤٧,٩٤٨)	(٤,٣١٥)	(٤٣,٦٣٣)	(٣٨,٧٣٤)	(٣,١٢٢)	(٣٥,٦١٢)
٣,٢٨٠	٣,٢٨٠	-	٥,١٩٣	٥,١٩٣	-
٢٣٧	٢٣٧	-	١٢٩	١٢٩	-
٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	٢	٢	-
٢١٣	٢١٣	-	-	-	-
٩٨	-	٩٨	٧,٢٩٩	-	٧,٢٩٩
(٣٦,٢٣٩)	٤,٦٧٥	(٤٠,٩١٤)	(٢٥,٩٦١)	٢,٢٠٢	(٢٨,١٦٣)
(٥٧,٩٨٥)	٤,٦٧٥	(٦٢,٦٦٠)	(٨,١٣٥)	٢,٢٠٢	(١٠,٣٣٧)
-	-	-	-	-	-
(٥٧,٩٨٥)	٤,٦٧٥	(٦٢,٦٦٠)	(٨,١٣٥)	٢,٢٠٢	(١٠,٣٣٧)
(٢,٤٧٥)	(٢,٤٧٥)	-	(٣٦١)	(٣٦١)	-
(١,٥١٢)	(١,٥١٢)	-	(١,٠٨٥)	(١,٠٨٥)	-
(٦١,٩٧٢)	٦٨٨	(٦٢,٦٦٠)	(٩,٥٨١)	٧٥٦	(١٠,٣٣٧)
١٥,٠٠٠			١٣,٦٤٢		
(٤,١٣)			(٠,٧٠)		
(ج) قائمة الدخل الشامل					
الإجمالي	٢٠٢١		٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي					
(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)	-	(٩,٥٨١)	(٩,٥٨١)	-
(٧٥)	-	(٧٥)	١,١٧٤	-	١,١٧٤
(٦٢,٠٤٧)	(٦١,٩٧٢)	(٧٥)	(٨,٤٠٧)	(٩,٥٨١)	١,١٧٤

صافي خسارة السنة العائدة إلى  
المساهمين  
أرباح / (خسائر) كتوارية من  
التزامات منافع الموظفين المحددة  
اجمالي الدخل / (الخسارة)  
الشاملة للسنة

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)  
 د) قائمة التدفقات النقدية

				م٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(٥٧,٩٨٥)	(٥٧,٩٨٥)	-	(٨,١٣٥)	(٨,١٣٥)	-	
١,٠٩٠	-	١,٠٩٠	٧٦٠	-	٧٦٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٩١	-	٤٩١	٣٤٩	-	٣٤٩	صافي خسارة السنة
٢,٠٦٤	-	٢,٠٦٤	١,١١٢	-	١,١١٢	تعديلات على العناصر غير النقدية
			(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣	-	٣٣	٢٨	-	٢٨	اطفاء موجودات غير ملموسة
(٢,٦٢١)	-	(٢,٦٢١)	(١٥٠)	-	(١٥٠)	استهلاك حق استخدام اصول
(٢٣٧)	(٢٣٧)	-	(١٢٩)	(١٢٩)	-	عكس التزامات التأجير
(٥,٢٦٠)	(٥,٢٦٠)	-	(٢)	(٢)	-	تكاليف تمويل عن التزامات تأجير
(٢١٣)	(٢١٣)	-	-	-	-	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
١,٤٨٢	-	١,٤٨٢	١,٠٨٥	-	١,٠٨٥	ارباح غير محققة من الاستثمارات
(٦١,١٥٦)	(٦٣,٦٩٥)	٢,٥٣٩	(٧,٣٣٢)	(٨,٢٦٦)	٩٣٤	أرباح محققة من الاستثمارات
الاستحقاق						
(٦,٩٧٩)	-	(٦,٩٧٩)	(٤,٧٣٦)	-	(٤,٧٣٦)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٤٢١	-	٤٢١	-	-	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١٩	-	١١٩	-	-	-	اقساط تأمين مدينة
(٣,٦٩٦)	-	(٣,٦٩٦)	٩٠١	-	٩٠١	ذمم معيدي تأمين مدينة
(٤,٨٥٩)	(١٦٢)	(٤,٦٩٧)	(١٣,٨٣٥)	(١,٢٩٢)	(١٢,٥٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨,١٨٤	(٢,٧٤٩)	٢٠,٩٣٣	(١٠,٨٣٩)	(٣٤٩)	(١٠,٤٩٠)	تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة
٤١,٢٢٣	-	٤١,٢٢٣	(١٧٣)	-	(١٧٣)	مصاروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٤٩٩	-	٧,٤٩٩	(٨,٣٥٦)	-	(٨,٣٥٦)	مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٧٧١	-	٢,٧٧١	٧,٩٢٧	-	٧,٩٢٧	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	(١٥,٢٤٨)	-	(١٥,٢٤٨)	مطالبات تحت التسوية
٦٥	-	٦٥	٣٨	-	٣٨	مطالبات متبدلة غير مبلغ عنها
٤٠,٦٧١	٤٠,٦٧١	-	(١٧,١٣٥)	(١٧,١٣٥)	-	احتياطي عجز اقساط التأمين
(٤٠,٦٧١)	-	(٤٠,٦٧١)	١٧,١٣٥	-	١٧,١٣٥	احتياطيات فنية أخرى
١٣,٥٧٤	(٢٥,٩٣٥)	٣٩,٥٠٩	(٥١,٦٥٣)	(٢٧,٠٤٢)	(٢٤,٦١١)	مستحق لعمليات التأمين
(٧٤٠)	-	(٧٤٠)	(٥٢٦)	-	(٥٢٦)	مستحق من عمليات المساهمين
(٢,٧٣٧)	(٢,٧٣٧)	-	-	-	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٠,٠٩٧	(٢٨,٦٧٢)	٣٨,٧٦٩	(٥٢,١٧٩)	(٢٧,٠٤٢)	(٢٥,١٣٧)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
						الزكاة المدفوعة
						صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١		٢٠٢٢			
عمليات المساهمين الإجمالي	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي					
٧٤,١٦١	٧٤,١٦١	-	٦٦٦	٦٦٦	-
(٨٩,٥٥٠)	(٨٩,٥٥٠)	-	(١٣٥,٣٥٣)	(١٣٥,٣٥٣)	-
٥١,٦٦٩	٥١,٦٦٩	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-
-	-	-	(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	-
(٤٧١)	-	(٤٧١)	(٧٠٤)	-	(٧٠٤)
٣١	-	٣١	-	-	-
(٣٠٨)	-	(٣٠٨)	(٢٤٤)	-	(٢٤٤)
<b>٣٥,٥٣٢</b>	<b>٣٦,٢٨٠</b>	<b>(٧٤٨)</b>	<b>(٦٩,٧٢٧)</b>	<b>(٦٨,٧٧٩)</b>	<b>(٩٤٨)</b>

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

تحصيلات من بيع استثمارات

إيداع ونوعية مراقبة قصيرة الأجل

المتحصل من استحقاق ودائع مراقبة قصيرة

الأجل

الانخفاض في الوبية النظامية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات

شراء الموجودات غير الملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة

الاستثمارية

			١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	-
			(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)	-
(١,٧٠٣)	-	(١,٧٠٣)	(٨٠٠)	-	(٨٠٠)
(١,٧٠٣)	-	(١,٧٠٣)	١١٩,٤٩٦	١٢٠,٢٩٦	(٨٠٠)
٤٣,٩٢٦	٧,٦٠٨	٣٦,٣١٨	(٢,٤١٠)	٢٤,٤٧٥	(٢٦,٨٨٥)
١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩
١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩	١٥٦,٧٤٢	١٣٣,٦٦٨	٢٣,٠٧٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

إصدار أسهم حقوق أولية

تكلفة المعاملة لحركة رأس المال

التزامات عقود الإيجار المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من

الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٩ مارس ٢٠٢٣م.