

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

**القوائم المالية**  
**وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

---

الصفحة

٥-١

٦

٨-٧

٩

١٠

١١

٥٣-١٢

الفهرس

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية

الإيضاحات حول القوائم المالية



العظم والسديري وآل الشبيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
عضو كرو الدولية



السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

## تقرير مراجع الحسابات المستقلين

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

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ 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 مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة براجعتنا للقوائم المالية، كما أتنا التزمانا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### عدم اليقين الجوهرى فيما يتعلق بالاستمرارية

نفت الإنتاهى إلى إيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية المراجعة والذي يبين أن الشركة قد تكبدت صافي خسارة قدرها ٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤٢٨,٤ مليون ريال سعودي)، مما أدى إلى خسائر متراكمة قدرها ٩١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٢٩,٣ مليون ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٦٠,٨٣٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٥٢,١٩٪)، وفي نفس التاريخ، بلغت الملاعة المالية للشركة ٤٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٩٠,١٪). وكما هو مبين في الإيضاح المشار إليه أعلاه، تشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري قد يلتقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إلا أن الشركة قامت بتخطيط ووضعت في الاعتبار استراتيجيات متعددة تتضمن خيار الاندماج أيضًا. بالإضافة لذلك، نفذت الإدارة توقعات مالية بناءً على استراتيجيات الشركة المستقبلية، بما في ذلك ضخ رأس مال للاستثمار في عمليات التشغيل.

بناءً على ما ورد أعلاه، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير الأعمال العادي. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تسويات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

### الأمور الرئيسية للمراجعة

إن أمور التدقيق 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 للقوائم المالية كل، وفي تكوين رأينا بشأنها، ولا نبدي رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في قسم عدم اليقين الجوهرى المتعلق بالاستمرارية، 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:



العظم والسديري وأل الشيخ وشريكاؤهم  
محاسبون ومراجعون فارسيون  
عضو كرو الدولية



السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمية)

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

### الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية)

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 تقدير احتياطيات التأمين الفني من خلال إجراء مطالبات البيانات الأساسية لدقير الأستاذ المالي والبيانات الإكتوارية المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة أثناء حساب الاحتياطيات.</p> <p>لقد قمنا بتقدير 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 خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم 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 معقولية 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>تقييم المطالبات النهائية للالتزامات الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى مبلغ ٤٦,٨٠٦ مليون ريال سعودي، ١٥,٧٤٥ مليون ريال سعودي، ٣٩١ 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 المتواصل 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. تتمكن وراء هذه الطرق عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمتى التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. تضم الشركة أيضاً خيراً إكتوارياً مستقلاً لحساب الاحتياطيات الفنية. تمارس الشركة أحكاماً هامة بما في ذلك عدد من الإفتراضات الذاتية عند تحديد كل من توقيت وبمبالغ 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 مراجعي الحسابات المستقلين (تنمية)

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

### المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢١

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢١ بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي 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 بمراجعةتنا للقوائم 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 للمحاسبين والمحاسبيين وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي وعن الرقابة الداخلية التي تراها الادارة ضرورية، لتمكينها 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 بدليلاً واقعي بخلاف ذلك. إن المكلفين بالحكومة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تمثل 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 مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائمًا عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهريّة، بمفردتها أو مجتمعة، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمية)

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

## مسئولييات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريرات جوهريه 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 خطر عدم اكتشاف أي تحرير جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر 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.
- 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، وإبتدأ إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تشير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا افت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يقوم 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 السنة وهيكل ومحنوى 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، بالنطاق والتوقيت 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، نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد 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 يتضمن إلا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة المترتبة على ذلك الإبلاغ.

### تقرير مراجع الحسابات المستقلين (تنمية)

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

### تقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا ، وكما هو مبين في الإيضاح ٤ ، فقد وصلت الخسائر المتراكمة للشركة إلى ٨٣٪ من رأس مالها وقد وصل هامش الملاعة المالية إلى ٤٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. بناءً على هذه الشروط فإن اللوائح التالية قابلة للتطبيق:

١- تتطلب المادة ١٥٠ من قانون الشركات (القانون) من المديرين التنفيذيين للشركة أو مراجع الحسابات، عند علمهم بذلك، بإبلاغ رئيس مجلس الإدارة (المجلس)، الذي يتبعه إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة على الفور. يتبع على مجلس الإدارة، خلال ١٥ يوماً من تاريخ الإخطار، دعوة الجمعية العامة غير العادية لعقد اجتماع خلال ٤٥ يوماً من تاريخ علمه بالخسائر، لتقدير ما إذا كان سيتم زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه، وفقاً لأحكام القانون، إلى الحد الذي تتخض فيه الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال المدفوع، أو حل الشركة قبل التاريخ المحدد في نظامها الأساسي. وحسب قرار وزارة التجارة رقم ٣٤٨ تم تمديد المتطلبات المذكورة أعلاه البالغة ١٥ يوماً و ٤٥ يوماً إلى ٦٠ يوماً و ١٨٠ يوماً على التوالي.

٢- بموجب المادة ٦٨ (ج) من اللائحة التنفيذية لشركة التأمين، أنه في حالة، لم يتم استعادة هامش الملاعة المالية إلى مستواها المناسب لمدة رباعين متتالين ، فسيطلب البنك المركزي السعودي (ساما) من الشركة أن تأخذ جميع أو أي من الإجراءات التالية على الفور:

- أ- زيادة رأس مال الشركة
- ب- تعديل أقساط التأمين
- ج- خفض التكاليف.
- د- وقف أعمال الاكتتاب
- هـ- تصفية الموجودات.
- ز- أي إجراءات أخرى تراها الشركة مناسبة ويوافق عليها البنك المركزي السعودي.

عن العظيم والسديري وأآل الشیخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤  
١١٤٤٣  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

سلمان بندر السديري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٨٣



١٩ شعبان ١٤٤٣ هـ  
٢٢ مارس ٢٠٢٢ م  
جدة، المملكة العربية السعودية

-٥-

عن مور السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ٧٨٠  
٢١٤٢١ جدة  
المملكة العربية السعودية

محمد السيد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ١١١



شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر			
	م٢٠٢١	٢٠٢٠	إيضاح
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٥,٢٢٦	١٥٩,١٥٢	٥	الموجودات
٤٠,٠٦٨	٧٧,٩٠٨	٦	النقد وما في حكمه
٤٩,١١٦	٥٨,٤٨٦	٧	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٩١	-	٨	أقساط تأمين مدينة، صافي
١١٩	-	١-١٦	ذمم معدي تأمين مدينة
٦,٧٨٠	١١,٦٣٩	١٥	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٢٣٠	٦,٩٢٦	١٠	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٨,٣٧٦	١,٦٦٨	٩	تكاليف افتاء وثائق تأمين مؤجلة
٢,١٧٣	١,٥٢٣	١٢	استثمارات
١,٠٨٢	٨٩٩	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٧٤٣	٦٧٩	١-١٣	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	١٤	حق استخدام الأصول، صافي
٤,٣٧٧	٤,٥٤٥		وديعة نظامية
<b>٣١٥,٩٨١</b>	<b>٣٤٥,٩٢٥</b>		<b>إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية</b>
			<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٦,٠٢٥	٥٤,٢٠٩	١٨	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧,٥٠٤	١٠٨,٧٢٧	٢-١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٣٠٧	٤٦,٨٠٦	١-١٦	مطالبات تحت التسوية
١٢,٩٧٤	١٥,٧٤٥	١-١٦	مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
١٤,٥٤٥	٣٤,٥٢٧	١-١٦	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢٦	٣٩١	١-١٦	احتياطيات فنية أخرى
٤,٩٧٠	٥,٧٨٧	١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢١٨	٢,٢٥٠	٢-١٣	الالتزامات عقود الإيجار
١٢,٠٠٠	١٣,٢٥٠	٢٤	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٣٧٧	٤,٥٤٥		إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
<b>١٩٤,٢٤٦</b>	<b>٢٨٦,٢٣٧</b>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
(٢٩,٢٧٣)	(٩١,٢٤٥)	٤	خسائر متراكمة
١٢٠,٧٢٧	٥٨,٧٥٥		<b>اجمالي حقوق المساهمين</b>
١,٠٠٨	٩٣٣		احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين
١٢١,٧٣٥	٥٩,٦٨٨		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣١٥,٩٨١</b>	<b>٣٤٥,٩٢٥</b>		<b>اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>١٢,٥٤٥</b>	<b>-</b>	<b>١٧</b>	<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>
<i>الرئيس التنفيذي</i>			<i>رئيس مجلس الإدارة</i>

المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف

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

إيضاح	م٢٠٢١	م٢٠٢٠	الإيرادات
	الف ريال سعودي		
٢-١٦	٢١٨,٥٠٢	١٦٥,٨٧٤	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢-١٦	٢١٨,٥٠٢	١٦٥,٨٧٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
	(٤١,٢٢٣)	٨,٤١٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢-١٦	١٧٧,٢٧٩	١٧٤,٢٩٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
	١٧٧,٢٧٩	١٧٤,٢٩٠	إجمالي الإيرادات
٢٠	١٥٢,٠٢٤	١٣٩,٧٥٢	تكليف ومصاريف الاكتتاب
٢٠	-	(٩٩٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠	١٥٢,٠٢٤	١٣٨,٧٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
	٧,٦١٩	١٨,٧٩١	صافي المطالبات المدفوعة
	٢,٧٧١	(٥,٤٢٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها، صافي
٢٠	١٦٢,٤١٤	١٥٢,١٢٢	صافي المطالبات المكتسبة
٢٠	١٩,٩٨٢	(٢,٧٩٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٠	٦٤	(١,١٣٤)	احتياطيات فنية أخرى
١٠	٧,٦٠٢	٥,٩١٦	تكليف اقتداء وثائق التأمين
	٨,٩٦٣	٣,٣١٥	مصروفات اكتتاب أخرى
	١٩٩,٠٢٥	١٥٧,٤٢٩	اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
	(٤١,٧٤٦)	١٦,٨٦١	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

الرئيس التنفيذي

المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

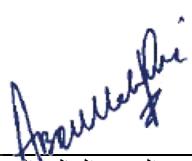
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة الدخل (تتمة)**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	إيضاح	
<b>الف ريال سعودي</b>			
(١٨١)	٢,٦٢١	٧٨	(مصاروفات) / ايرادات تشغيلية أخرى
(٥٥,٨١٧)	(٤٧,٩٤٨)	٣٠	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٣٩٩	٣,٢٨٠	٩	مصاروفات عمومية وإدارية
١٨٦	٢٣٧	٩	ايراد عمولات عن الودائع
١١٧	٥,٢٦٠	٩	ربح غير محقق من الاستثمارات
١٠٨	-	٩	ربح محقق من الاستثمارات
١٥٩	٢١٣	٩	ايراد توزيعات أرباح
٢,٢٥٧	٩٨	٩	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
<b>(٤٨,٧٧٢)</b>	<b>(٣٦,٢٣٩)</b>		<b>اجمالي المصاروفات التشغيلية الأخرى</b>
<b>(٣١,٩١١)</b>	<b>(٥٧,٩٨٥)</b>		<b>صافي الخسارة للسنة</b>
-	-		<b>صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين</b>
(٣١,٩١١)	(٥٧,٩٨٥)	٢٤	<b>صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة</b>
٥,٢٩٨	(٢,٤٧٥)	٢٤	مخصص / (عكس) الزكاة عن سنوات سابقة
(١,٨٠٠)	(١,٥١٢)	٢٤	مصرف الزكاة للسنة
<b>(٢٨,٤١٣)</b>	<b>(٦١,٩٧٢)</b>		<b>صافي الخسارة للسنة</b>
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٩	الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)
<b>(١,٨٩)</b>	<b>(٤,١٣)</b>	٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بألاف الأسهم)
			خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي / للسهم)



الرئيس التنفيذي



المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	إيضاح	
الف ريال سعودي			
(٢٨,٤١٣)	(٦١,٩٧٢)		صافي الخسارة للسنة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
			بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
			(خسائر) / أرباح كتوارية من التزامات منافع الموظفين المحددة - المتعلقة
٧٨٤	(٧٥)	١٩	بعمليات التأمين
(٢٧,٦٢٩)	(٦٢,٠٤٧)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف

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

## متعلق بعمليات المساهمين

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
		ألف ريال سعودي			م ٢٠٢١
١٢١,٧٣٥	١,٠٠٨	١٢٠,٧٢٧	(٢٩,٢٧٣)	١٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٦١,٩٧٢)	-	(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)	-	إجمالي 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	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٤٩,٣٦٤	٢٢٤	١٤٩,١٤٠	(١٥٠,٨٦٠)	٣٠٠,٠٠٠	م ٢٠٢٠
(٢٨,٤١٣)	-	(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٧٨٤	٧٨٤	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٢٧,٦٢٩)	٧٨٤	(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)	-	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	١٥٠,٠٠٠	(١٥٠,٠٠٠)	الربح
١٢١,٧٣٥	١,٠٠٨	١٢٠,٧٢٧	(٢٩,٢٧٣)	١٥٠,٠٠٠	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
					زيادة رأس المال (إيضاح ٢٥)
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف

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

	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٣١,٩١١)	(٥٧,٩٨٥)	(٣١,٩١١)	
١,٠٣٠	١,٠٩٠	١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٧٩	٤٩١	١١	صافي خسارة السنة
١,٠٤١	٢,٠٦٤	١-١٣	التعديلات على البنود غير النقدية
٤٩	٣٣	٢-١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٨١	(٢,٦٢١)	٨٦٧	اطفاء موجودات غير ملموسة
(١٨٦)	(٢٣٧)	٩	استهلاك حق استخدام الاصول
(١١٧)	(٥,٢٦٠)	٩	تكاليف تمويل عن التزامات تأجير
(١٥٩)	(٢١٣)	٩	(عکس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٢٠	١,٤٨٢	١٩	أرباح غير محققة من الإستثمارات
(٢٨,٠٧٣)	(٦١,١٥٦)	(٢٨,٠٧٣)	أرباح محققة من الإستثمارات
			اطفاء استثمارات محققت بها حتى تاريخ الاستحقاق
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٦٣٨)	(٦,٩٧٩)	(٦٣٨)	اقساط تأمين مدينة
(٩٩٦)	٤٢١	(٩٩٦)	ذمم معيدي تأمين مدينة
٩١٥	١١٩	٩١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٤	-	٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
(٣٧٩)	(٣,٦٩٦)	(٣٧٩)	تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة
٨,١٩٥	(٤,٨٥٩)	٨,١٩٥	مصاروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٠٧)	١٨,١٨٤	(٢٠٧)	مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٤١٦)	٤١,٢٢٣	(٨,٤١٦)	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٨٧٦	٧,٤٩٩	١٧,٨٧٦	مطالبات تحت التسوية
(٥,٥١٩)	٢,٧٧١	(٥,٥١٩)	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
(٢,٧٩٠)	١٩,٩٨٢	(٢,٧٩٠)	احتياطي عجز اقساط تأمين
(١,١٣٤)	٦٥	(١,١٣٤)	احتياطيات فنية أخرى
(٢١,٠٧٢)	١٣,٥٧٤	(٢١,٠٧٢)	<u>النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</u>
(١,٧٠٠)	(٧٤٠)	(١,٧٠٠)	صافي نهاية الخدمة مدفوعة
-	(٢,٧٣٧)	-	الزكاة المدفوعة
(٢٢,٧٧٢)	١٠,٠٩٧	(٢٢,٧٧٢)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
٥,٠٣٦	٧٤,١٦١	٥,٠٣٦	تحصيلات من بيع استثمارات
(٨٦,٢٧٦)	(٨٩,٥٥٠)	(٨٦,٢٧٦)	إيداع في وديعة مرابحة قصيرة الأجل
١٢٢,٢٤٤	٥١,٦٦٩	١٢٢,٢٤٤	المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	الانخفاض في الوديعة النظامية
(٨١١)	(٤٧١)	(٨١١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣١	-	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٤٥٥)	(٣٠٨)	(٤٥٥)	شراء موجودات غير ملموسة
٦٢,٢٣٨	٣٥,٥٣٢	٦٢,٢٣٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦١٥)	(١,٧٠٣)	(١,٦١٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٦١٥)	(١,٧٠٣)	(١,٦١٥)	التزامات التأجير المدفوعة
٣٧,٨٥١	٤٣,٩٢٦	٣٧,٨٥١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٧,٣٧٥	١١٥,٢٢٦	٧٧,٣٧٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٥,٢٢٦	١٥٩,١٥٢	١١٥,٢٢٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف

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

رئيس مجلس الإدارة

*مطر العنة**محمد بن سلطان*

## ١ - عام

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
شارع الامير سلطان، حي الروضة  
ص.ب. ٣٥٢٨ جدة: ٢٣٤٣٥، المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠١٠٤٢١٨٧١	الرياض

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط.

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

بتاريخ ٢٩ ربى الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("MOU") مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ("أمانة") لتقدير الاندماج المحتمل بين الشركات. 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 عناية في أمانة.

بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١ أعلنت الشركة لمساهميها أن الهيئة العامة للمنافسة 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 ٢٠٢١ م) على الاندماج المحتمل.

في ٦ جماد الآخرة الموافق (٩ يناير ٢٠٢٢ م)، 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 .

## ٢ - أساس الإعداد

### أ - أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية (إيضاح ٤) بالإضافة إلى مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا قياس قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة. قائمة المركز المالي للشركة لا تظهر الموجودات والمطلوبات بصيغة متداولة وغير متداولة. ولكن الأرقام التالية تصنف بشكل عام كمتداولة: النقد وباقي حكمه، ودائع مرابحة قصيرة الأجل، أقساط تأمين مدينة، مطلوب من معيدي التأمين، حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة، تكاليف اقتداء مؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مستحقات والتزامات أخرى، التزامات عقود تأجير، أقساط تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية واحتياطي عجز أقساط التأمين، احتياطات فنية أخرى والزكاة وضريبة الدخل المستحقة. أما فيما يلي الحسابات التي تصنف كغير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، العمولة المستحقة على الوبيعة النظامية، استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الوديعة النظامية، حق استخدام أصول، ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة.

وفقاً لما تقتضيه قوانين التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدفعات حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم نفس المعلومات التكميلية في القوائم المالية (إيضاح ٣٢). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٢- أسس الإعداد (تممة)

أ- أسس العرض (تممة)

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 قائمة المركز 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 لامتنال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي، قائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المترافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. خلال الدمج يتم حذف أي معاملات داخلية بين قسمي الشركة. يتم أيضاً توحيد السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل عمليات التأمين والمساهمين للمعاملات المشابهة تحت ظروف متماثلة.

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

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

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومتى الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال سنة التقرير المالي. وبالرغم 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 والأحكام 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) الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين.

إن تقدير الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبى الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية السنة المالية لكلاً من التكاليف النهائية المتوقعة للتعويض عن المطالبات المبلغ عنها وعن التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتبقية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير 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 إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتبقية غير المبلغ عنها هو تقدير 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 تعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الأكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبراء الأكتواريين 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 التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أسس الإعداد (تممة)

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تممة)

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 تكاليفها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد استخدام الحكم والتقدير. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة %٣٠ من التكفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقابات العادية في سعر السهم، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٣) انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، احتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، والعجز عن السداد أو التأخير في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة 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 الورف الضريبي. لم يتم احتساب أي موجودات ضريبة مؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حيث ان الشركة لا تتوقع وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يجعلها 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 تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لбинود ذات شروط وسمات مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك، باستخدام طريقة التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وحيثما لا تكون مدخلات السوق القابلة لللاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال ، النماذج) لتحديد القيم العادلة و يتم التتحقق منها ومراجعةها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن المسؤولين المسؤولين عن القيام بهذه الافتراضات. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج البيانات القابلة لللاحظة فقط؛ ومع ذلك، تتطلب من الادارة القيام بتقديرات في مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة والخطر المقابل) والتقديرات والارتباطات.

٦) آثار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)

بسبب الانتشار الواسع والسرع في العالم أصبحت تعد كجائحة. وهذه الجائحة أصابت منطقة الخليج العربي أيضاً شاملة المملكة العربية السعودية. الحكومات في جميع أنحاء العالم بذلوا مجهودات لإيقاف إنتشار الفايروس. المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص قامت بإغلاق حدودها، وأطلقت برامج وإرشادات حول التباعد الاجتماعي وأقرت بحظر تجوال على مستوى الدولة.

قامت إدارة الشركة بتقييم آثار الجائحة رداً على إنتشار الفايروس في دول الخليج العربي حيث تمارس الشركة أعمالها و مما تسببت به الجائحة من إيقافات للحياة الاجتماعية والاقتصادية في المنطقة. وكان تقييم الشركة من أجل معرفة الآثار على عمليات الشركة، وأتخذت مجموعة من التدابير الاستباقية والواقية لتتضمن:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الذي تمارس فيه الشركة عملياتها.
- حماية استمرارية العمل في المملكة والحفاظ عليه.

الآثار الواضحة من جائحة كوفيد - ١٩ يمكن رؤيتها في المجال الطبي. كما هو الحال مع أي تقديرات وتوقعات واحتمالات حدوث شيء فيها مبنية بشكل كامل على الأحكام والتطور المستمر للأوضاع والشكوك حول مدة وشدة الجائحة، فلذلك أي نتائج واقعية قد تختلف عن المتوقعة. يصعب توقع نتائج جائحة بهذا الحجم والآثار، ولهذا السبب سوف تستمرة الشركة بمراجعة موقفها والآثار المتعلقة بالجائحة بشكل مستمر.

احتياطات طبية فنية

بناء على تقييم الإدارة، إن قرار الحكومة بتحمل تكاليف معاجلة المواطنين والمقيمين قد ساهم بشكل كبير بخفض التكاليف وأي آثار سلبية. خلال فترة حظر التجوال شهدت الشركة إنخفاض في عدد المطالبات المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة بشكل رئيسي) مما نتج عن انخفاض في تجربة المطالبات، ولكن حالما انتهت فترة الحظر في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ زادت حالات المطالبات بشكل ملحوظ مما كان من ضمن توقعات إدارة الشركة. وضفت إدارة الشركة الزيادة في المطالبات في عين الاعتبار لتقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين الموقعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في اختبارات كفاءة الالتزامات. بناء على النتائج قامت الشركة بتسجيل لashi (٢٠٢٠م: ٣١٩ ألف ريال سعودي) كاحتياطي عجز أقساط تأمين.

٧- موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة التي تتبناها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتعديلات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية كما هو مذكور في الملاحظة ٣ (أ) التي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف / إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لهذا أي تأثير على بيان التغيرات المكثف المؤقت في حقوق المساهمين للفترة. إضافة لذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الأساسية للافتراءات والتقديرات غير المؤكدة، المفصح عنها في التقارير المالية للسنة الماضية، مقابل آثار جائحة كوفيد-١٩ (انظر إيضاح ٦-٢). سوف تقوم الادارة بتنفيذ الحال، وفرض تغييرات في الفترات المستقبلية في حال كان هناك حاجة لذلك.

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

تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي وتحديث التعريف ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضيح بعض المفاهيم المهمة.

الإطار المفاهيمي المراجع يحتوي على بعض المفاهيم الجديدة، والتعريف المحدثة، ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات، و توضح بعض المفاهيم المهمة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - تعريف الأعمال التعديلات توضح انه لكي تعتبر كنشاط تجاري، مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات يجب ان تضم على أقل تقدير، مدخل وعملية موضوعية، حيث مجتمعين يؤثرون بشكل واضح على القدرة لخلق مخرج. بالإضافة إلى ذلك، التعديلات توضح ان النشاط التجاري يمكنه ان يتواجد حتى من دون ضم جميع المداخل والعمليات الخالفة للمخارج.

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 و مدى المعلومات، سواء كانت منفردة أو مضمومة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - تصحيح قياس سعر الفائدة

يتم حالياً مراجعة جوهرية وتصحيح لأكبر مقاييس أسعار الفائدة حول العالم. تخوض المعايير الدولية للمحاسبة في عملية من مرحلتين لتعديل الارشادات لتساعد في عملية التحويل من المعدلات المعروضة بين البنوك (ابيور).

**المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بـ (كوفيد - ١٩)**

التعديلات توفر امتيازات لعقود الإيجار عن طريق تطبيق الارشاد الخاص بتعديل الإيجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، التعديل الذي يهتم بالامتيازات المتعلقة بشكل مباشر بآثار جائحة كوفيد-١٩.

تبني التعديل المذكور أعلاه لا يحتوي على أي آثار جوهرية على القوائم المالية لهذه السنة.

**ب- المعايير الصادرة وغير النافذة**

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

المعيار	بيان	تاریخ السریان الفعلی للفترات التي تبدأ في او بعد التاریخ أدناه	المیار
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية (أنظر أدناه)	أنظر أدناه	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين (أنظر أدناه)	أنظر أدناه	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

بـ- المعايير الصادرة وغير النافذة - (تممة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

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

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

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

٢) عناصر الاستثمار المميزة، و

٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب إحتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستثمار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م، يقوم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند نموذج القياس للسنة على "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،

- التعديل الذي يعكس القيمة الواقية للمال (اي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

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

• التزام التغطية المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

• التزام المطالبات المتبقية الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ، والتي تشمل على استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسابق، وبالنالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في الربح أو الخسارة. معدل الفائدة يترافق أيضاً في هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات ملقة منذ الاعتراف الأولي للعقد (معدلات الخصم مستخدمة في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة). إضافة إلى ذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناء على وحدات التغطية التي تمثل كمية المنافع المقدمة والتغطية المتوقعة خلال الفترة المتبقية للمجموعة.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ"عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج السنوي لتشمل:

١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

٢) التغيرات في تأثير القيمة الواقية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

## بـ- المعايير الصادرة وغير النافذة (تممة)

## المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تممة)

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقى في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج السنوي أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقى مع القسط المستدام عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج للسنة قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتعددة، إلا أنه لا يتوجب على المنشآة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة الزمنية للعقد وتاثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخه الفعلي في ١ يناير ٢٠٢٣. في مايو ٢٠١٧ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين. في ١٧ مارس ٢٠٢١ م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي تأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لمدة عام واحد إلى فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. كما قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي السماح لشركات التأمين المؤهلة لتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة إضافية من التأجيل ، مما يعني أنه يمكن تطبيقهما على كلاً المعاييرين لأول مرة في فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في يونيو ٢٠٢١ ، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. تهدف التعديلات إلى مساعدة الشركات على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتسهيل شرح أدائها المالي. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يتضمن التعديلات من فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يقوم البنك المركزي السعودي بإصدار تعليمات لمرحلة التصميم. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلًا من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ – "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ – "الإدوات المالية" وقد تم تطبيقه.

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

تعمل الشركة حاليًا في مرحلة التطبيق والتشغيل التجاري للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والتي تتطلب تركيب الأنظمة، وتطبيق خيارات التصميم والسياسة، وإكمال ثلاث دورات تجريبية لمقارنة النتائج وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

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

الأمور الرئيسية	ملخص الأثر
الحكومة وإطار الرقابة	لدى الشركة إطار حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن تكوين لجنة توجيهية تتولى الإشراف ومراقبة التقدم المحرز في التنفيذ والموافقة على القرارات وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
التأثير التشغيلي	تقوم الشركة حاليًا بتنفيذ إطار عمل الرقابة الذي سيتم اعتماده وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ رقم والذي يتتوفر فيه النظام لل استخدام رسميًا.
التاثير الفني والمالي	الشركة بصدد تنفيذ الحل البرمجي المحدد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقوم بتنفيذ تعديلات على المحاسبة والنمذجة الالكترونية والعمليات وأدوات الرقابة والبيانات والأنظمة للتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وهذا يشمل تنفيذ المرحلة ٣ قرارات التصميم، مخططات التصميم الوظيفي للحالة النهائية، عمليات الانتقال، سياسة البيانات الشاملة وفاموس البيانات.
التأثير الفني والمالي	قامت الشركة بتوثيق أوراق السياسة الفنية، ووضع اللمسات الأخيرة على قرارات السياسة والخيارات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات وخيارات السياسة بعد إجراء التقييمات التفصيلية والمداولات الازمة بين مختلف أصحاب المصلحة وتنم الموافقة عليها من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
التأثير الفني والمالي	تقوم الشركة حاليًا بتقييم التأثير المالي المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
 بـ- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)  
**المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)**  
**التأثير (تتمة)**

الأمور الرئيسية	ملخص الاثر
التشغيل التجاري للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قامت الشركة بإجراء أول اختبار تجاري للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في نوفمبر ٢٠٢١ م. تضمن ذلك إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .
اختبار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	قامت الشركة بتحسين خطتها التنفيذية مع الأخذ في الاعتبار الدروس المستفادة من الإختبار التجاري الأول. سيتم تنفيذ التشغيل التجاري التالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠٢٢ م. تضمن خطة تنفيذ الشركة عدداً من مراحل الاختبار: التشغيل المتوازي واختبار قبول المستخدم ، بالإضافة إلى الإختبارات التجريبية .

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

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

##### **التصنيف والقياس**

يستخدمن المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تاريخ محددة و التي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

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

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تتحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولى؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغيرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً اختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإنتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإنتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبى في الربح أو الخسارة.

##### **الانخفاض في القيمة**

يعكس نموذج انخفاض القيمة بوفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الإنتمانية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر إنتمان متکيدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث إنتماني قبل ادراج خسائر الإنتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الإنتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الإنتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الإنتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولى.

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

تاريخ السريان

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) – "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين، المنتشرة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارات بديلين وهما:

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

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لنطاق سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م. هناك حاجة لإنصاصات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً:

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

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

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

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

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية (تتضمن أقساط تأمين مدينة / ذمم إعادة تأمين مستردة) وموجودات متعلقة بعقود التأمين بمبلغ ٣٣١,٣٥٣ مليون ريال سعودي و ١٣٠,٨٢٤ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ٣١٨,٤٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٩١,٩٢٦ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي موجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء). تقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسداد الدين و الطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من البليغ الأصلي و الفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

بالنسبة لاستثمارات في محافظ مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ستكون بالقيمة العادلة بقائمة الدخل تحت المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تبلغ قيمة سندات الدين بالقيمة العادلة لا شيء و ذات الأمر مع التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. بلغت الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة مبلغ ١,٦٦٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة بقيمة ٠,٢٣٧ مليون ريال سعودي . مخاطر الائتمان، التركيز على مخاطر الائتمان و جودتها لهذه الموجودات المالية المذكورة في إيضاح (٣١). الموجودات المالية للشركة هي ذات مستوى منخفض من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. المذكور أعلاه مبني على آثار ذات مستوى عالي لتحليل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). هذا التحليل المبدئي مبني على المعلومات المتوفرة حالياً، وهو عرضة للتغيير نتيجة تحليلات أكثر دقة أو في حال توفر معلومات إضافية في المستقبل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

بـ- المعايير الصادرة وغير النافذة (تممة)

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

تقييم التأثير (تممة)

توقع الشركة بشكل عام بعد تطبيق بعض التأثيرات الناتجة من متطلبات الانخفاض حسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ومع هذا، لا يتوقع أن يكون هذا التأثير ذات أهمية كبيرة. في الوقت الحالي، لا يمكن توفير توقع منطقي لتأثير تطبيق هذا المعيار حيث أن الشركة لم تقم بعمل تحليل دقيق. نحن في صدد عملية تقدير مخاطر عدم الأداء لبعض اتفاقيات معيدي التأمين بناء على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) فيما يتعلق بنموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة البسيطة.

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 بالنفط

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

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتتبة الذي يتعلّق بالسنة غير المنتهية من التغطية. إن التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل اعتماداً 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 تتماشى 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 جوهرية 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 أي أقساطاً أو رسوم محددة واضحة يتم الاحتياط 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 المحافظ بها حتى الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس الفائدة الفعلية.

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) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وللطرف الثالث والمصروفات المتعلقة بتعويض الخسارة، والمبالغ المسترددة الأخرى. يمثل إجمالي المطالبات القائمة إجمالي التكاليف التقديرية للمطالبات المتراكدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف 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 يسند إلى حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة في تكاليف تسوية المطالبات المتراكدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٤) عقود إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي يموّلها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين كعقود إعادة تأمين محقّق بها. يتم تصنيف العقود التي لا تلبي متطلبات التصنيف هذه على أنها أصول مالية. إن عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يموّلها يكون صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين إلى الداخل) مرحلة في عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي يمثل المدفوعات 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 موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر 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 يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة انخفاض في قائمة الدخل عند تكبدها. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

٥) تكاليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتکالیف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجددها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الإعتراف بجميع تكاليف الإستهواز الأخرى كمصاروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناه وثيقة تأمين" في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتحاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإنتهاءك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً عندما يظهر مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإنه يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً تحويل خسائر انخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضاً النظر في تكاليف اقتناه 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 للتتأكد من كفاية المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالصافي بعد إستبعاد تكاليف اقتناه وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. عند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاروفات المعالجة والمصاروفات الإدارية. يتم تحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المسئولية وفقاً لذلك.

٧) ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبلغ غير قابل 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 قبلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "المصاروفات العمومية والإدارية الأخرى" في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تكون الرصيد المذكور، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستحق، 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".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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

٨) الاستثمارات

- استثمارات متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها كمحفظة بها للمتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أو القروض والذمم المدينة، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة لمقابل المدفوع متضمنة تكاليف المعاملة التي تتناسب مباشرة إلى الإستحواذ على الاستثمار ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة تحت بند "الربح / الخسارة) المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع". توزيعات الأرباح والعمولات والربح/ الخسارة بالعملة الأجنبية من الاستثمارات 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 طول الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصرف اانخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عولمة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لбинود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المسورة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتمأخذ 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 الإدارية لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق. إن إعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة مسموح بها عندما يستوفى الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة وتكون الإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الإستحقاق. 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 للاستثمار 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.

- الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يمكن تخصيص الاستثمار ليكون محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارية، عند الإعتراف 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 الاستثمارات المحتفظ 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات للمتاجرة أو دخل من أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

إعادة التصنيف:

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

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والذمم المدينة، إذا لم يكن مطلوبًا تصنیف الأصل المالي كمحفظة به للتجارة عند الاعتراف الأولي، فيمكن إعادة تصنیفه إذا كان لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى استحقاقها.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنیفها من الفئة التجارية فقط في "الظروف النادرة".

- محفوظة بها حتى الاستحقاق

يتم تصنیف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الاستحقاق على أنها محفوظة بها لتاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق مبدئيًّا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتبع قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكالفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار 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 الاستثمار أو انخفاض قيمته.

إعادة التصنيف:

الاستثمارات التي تصنف على أنها محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنیفها عادة دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنیفها 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 التغيرات في سعر عمولة السوق أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بجمع مبلغ الأصل بالكامل تقريبًا.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف النسبية 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 مستقل 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 صافي، أو لتحقيق الأصول وتسوية المسؤولية في وقت واحد. لا يتم المقاصلة بين الدخل والمصردوف 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 عاماً بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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

١٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم 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 الأولي بالأصل ("حدث خسارة" متکدة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تغيرها 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؛

- ارتفاع 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 المبدئي 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:

١- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.

٢- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الإنخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بمعدل العمولة الفعلي 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 المقترض يعني من صعوبات مالية كبيرة أو تأخير أو تقصير أو مفعول خاص أو مدفوعات أساسية، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود انخفاض ملموس عند تغير 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 بالفرق بين التكفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لذلک الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث ائماني 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 للاستثمارات في حقوق الملكية المحظوظ 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 الإعتراف 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 التكفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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

١٣) ممتلكات ومعدات

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

التحسينات على المبني المستأجرة	٣ سنوات
حساب آلي	٤ سنوات
السيارات	٥ سنوات
الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	٤ - ١٠ سنوات

تم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها 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 القيمة الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تتضمن الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ الممتلكات التي يتم تطويرها للاستخدام في المستقبل. عند الإنتهاء من تطويرها، يتم تحويل الأصل الرأسمالي تحت التنفيذ إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم استهلاكه وفقاً لسياسة الشركة.

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

٤) حق استخدام الأصول

الشركة تطبق نموذج التكلفة، وتقيس حق استخدام الأصول حسب التكلفة:

- 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 الأصول.

٥) الموجودات غير الملموسة

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

البرامج	٤ سنوات
التراخيص	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 بالمبلغ 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 أعلى مستوى تتواجد من خالله 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

عد 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 طبقة الاستثناء الاختياري، كي لا تعرفت موجودات حق الاستخدام ولكن تقوم بحسبية مصاريف عقد الإيجار بطريقة القسط الثابت للمتبقي من مدة العقد.

١٨) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة باحتساب 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 الإنتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة في الإعتبار، والخبرة السابقة فيما يخص مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوّعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المالية مع سندات الشراء ذات الجودة العالية بالشروط والعملات التي تتطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الافتراضية) نتيجة للتغيرات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الافتراضية في قائمة الدخل الشامل.

١٩) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للوائح 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.

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 تتم 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 نقداني من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف 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 جوهرية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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

٤٥) 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 اعتماداً على منتجاتها وخدماتها، وتتضمن القطاعات التالية التي يتم التقرير عنها:

• التغطية الطبية 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 وتقدير أداء القطاعات التشغيلية، ليكون المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة.

٤٦) الاحتياطي النظامي

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

٤٧) القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الحاملة للعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبند 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 متنوعة من طرق التقييم. يتمأخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملحوظة حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، فهناك حاجة لإستخدام الحكم في تحديد القيم العادلة.

٤٨) الدائنون والمستحقات الدائنة

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

٤٩) المخصصات

يتم الاعتراف 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 تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

٤٠) مخصص المطالبات تحت التسوية

يتم استخدام الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحامل 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 تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدمة. تقدر الشركة مطالباتها بناء على خبرتها في محفظة التأمين الخاصة بها. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، بشكل فردي.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتراكدة والمطالبات المتراكدة 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 الاستثمارية

خلال السنة الحالية ، تكبدت الشركة خسارة صافية قدرها ٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٨,٤ مليون ريال سعودي) ، مما أدى إلى خسائر متراكمة قدرها ٩١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٩,٣ مليون ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٦٠,٨٣٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٩,٥٪). وكما في نفس التاريخ ، بلغت نسبة ملاعة الشركة ٤٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٠,٩٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم يقين جوهري حول قدرة الشركة على الاستثمار كمنشأة على أساس مبدأ الاستثمارية. ومع ذلك ، فقد خططت الشركة وأخذت في الاعتبار استراتيجيات متعددة تتضمن خيار الاندماج أيضاً. إضافة لذلك ، نفذت الإدارة أيضاً توقعات مالية بناء على الاستراتيجيات المستقبلية للشركة والتي تشمل ضخ رأس مال.

بناءً على ما ورد أعلاه، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستثمار كمنشأة مستمرة وهي مقتنة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظر في ظل سير الأعمال العادي. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية ولا تتضمن أي تسويات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستثمار على أساس مبدأ الاستثمارية.

**شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**

**٥ - النقد وما في حكمه**

يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي :

**عمليات التأمين**

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣,٦٤١	٤٩,٩٥٩
<u>١٣,٦٤١</u>	<u>٤٩,٩٥٩</u>

نقد لدى البنوك وفي الصندوق

**عمليات المساهمين**

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٩	٧٩
<u>١٠١,٥٠٦</u>	<u>١٠٩,١١٤</u>
<u>١٠١,٥٨٥</u>	<u>١٠٩,١٩٣</u>
<u>١١٥,٢٢٦</u>	<u>١٥٩,١٥٢</u>

نقد لدى البنوك  
ودائع المرابحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء

**الإجمالي**

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

**٦ - دادع مرابحة قصيرة الأجل**

إن دادع المرابحة لها تاريخ إستحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة. بلغ رصيد الودائع مبلغ ٧٧,٩٠٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٤,٠٦٨ ألف ريال سعودي)، تلك الودائع محفظ بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تستحق عمولة على هذه الودائع تتراوح أسعارها من ٠,٨٥ % إلى ١,٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: من ١,٢ % إلى ٣,٣ %).

**٧ - أقساط تأمين مدينة ، صافي**

ت تكون أقساط التأمين المدينة من مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٢,١٢٢	٤٦,٩٥٤
<u>١١,١٨٤</u>	<u>٢٨,٢٠٩</u>
<u>٢٥,٤٨١</u>	<u>٦٠٣</u>
<u>٦٨,٧٨٧</u>	<u>٧٥,٧٦٦</u>
<u>(١٩,٦٧١)</u>	<u>(١٧,٢٨٠)</u>
<u>٤٩,١١٦</u>	<u>٥٨,٤٨٦</u>

حملة وثائق التأمين

وسطاء و وكلاء

اطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٣)

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين مدينة ، صافي

بلغت أرصدة أقساط التأمين المدينة المستحقة من الوسطاء وال وكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٨,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١١,١٨ 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٣,٢٩٠	١٩,٦٧١
<u>(٣,٦١٩)</u>	<u>(٢,٣٩١)</u>
<u>١٩,٦٧١</u>	<u>١٧,٢٨٠</u>

الرصيد في بداية السنة

عكس مخصص خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٧ - أقساط تأمين مدينة، صافي - (تممه)

وفيما يلي تقادم المبالغ المستحقة غير المنخفضة القيمة من أقساط التأمين المدينة الناشئة عن عقود التأمين:

الاجمالي	تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	تجاوزت الاستحقاق		لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		أكثر من ستة أشهر و حتى أتنى عشر شهرًا	أكثر من ثلاثة أشهر و حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها		
ألف ريال سعودي							
٥٨,٤٨٦	٤,٩٣٨	٤,٥٣٩	٥,٤٠١	٢٥,٧٦٩	١٧,٨٣٩	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	
٤٩,١١٦	-	٢,٨١٣	٩,٦٥٩	١٦,٦٦٤	١٩,٩٨٠		٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

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، قبلة للاسترداد بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات على المستحقات.

فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن عشرة عملاء رئيسيين يمثلون ٤٤٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣٨,٩٪))

٨- ذمم معيدي التأمين المدينة

تشتمل ذمم معيدي التأمين المدينة على التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	
٦,٩٩١	-
(٦,٨٠٠)	-
١٩١	-

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	
٣,٠٠٠	٦,٨٠٠
-	(٢٣٠)
٣,٨٠٠	(٦,٥٧٠)
٦,٨٠٠	-

الرصيد في بداية السنة  
 عكس مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة  
 المشطوب خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

٩- الاستثمار

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي		
٨,٠٤٧	١,٦٦٨	
٦٠,٣٢٩	-	
٦٨,٣٧٦	١,٦٦٨	

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

#### ٩- الاستثمارات - (تتمة)

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

عمليات المساهمين	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	
١٢,٧٨٠	٨,٠٤٧
-	٤٢
(٤,٩١٩)	(٦,٦٥٨)
١٨٦	٢٣٧
<b>٨,٠٤٧</b>	<b>١,٦٦٨</b>

الرصيد الافتتاحي  
 الأرباح المحققة من الاستثمارات  
 إستبعادات خلال السنة  
 الأرباح غير المحققة من الاستثمارات  
**الرصيد النهائي**

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	
٧,٢٧٥	٦٦٤
٧٧٢	١,٠٠٤
<b>٨,٠٤٧</b>	<b>١,٦٦٨</b>

صندوق البر للمرابحة  
 الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

عمليات المساهمين	
٢٠٢٠	٢٠٢١
الف ريال سعودي	
٦٠,٣٢٩	٦٠,٣٢٩
-	٥,٢١٨
١٥٩	٢١٣
-	(٦٥,٧٦٠)
<b>٦٠,٣٢٩</b>	<b>-</b>

الرصيد الافتتاحي  
 الأرباح المحققة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
 إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي  
 إستبعادات خلال السنة  
**الرصيد النهائي**

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	
٢,٨٥١	٣,٢٣٠
٦,٢٩٥	١١,٢٩٨
(٥,٩١٦)	(٧,٦٠٢)
<b>٣,٢٣٠</b>	<b>٦,٩٢٦</b>

#### ١٠- تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

عمليات التأمين  
 الرصيد في بداية السنة  
 المدفوع خلال السنة  
 المطفأ خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١
الف ريال سعودي	
٢٢,٨١١	٢٣,٢٦٦
٤٥٥	٣٠٨
<b>٢٣,٢٦٦</b>	<b>٢٣,٥٧٤</b>
٢١,٧٠٥	٢٢,١٨٤
٤٧٩	٤٩١
<b>٢٢,١٨٤</b>	<b>٢٢,٦٧٥</b>
١,٠٨٢	٨٩٩

التكلفة  
 الرصيد في بداية السنة  
 إضافات خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة  
 الإطفاء :  
 الرصيد في بداية السنة  
 المحمل خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة  
 صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

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

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٢- الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	سيارات	معدات حاسب آلي	تحسينات على المبني المستأجرة	عمليات التأمين
الف ريال سعودي					
١٨,٦٣٥	٢,٦٣٢	٤٤٩	١٠,٨٦٢	٤,٦٩٢	٢٠٢٠ ١ يناير الرصيد في
٨١١	-	-	٨١١	-	إضافات خلال السنة
١٩,٤٤٦	٢,٦٣٢	٤٤٩	١١,٦٧٣	٤,٦٩٢	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر الرصيد في
٤٧١	-	-	٤٧١	-	إضافات خلال السنة
(٣٠٩)	-	(٣٠٩)	-	-	إستبعادات خلال السنة
١٩,٦٠٨	٢,٦٣٢	١٤٠	١٢,١٤٤	٤,٦٩٢	٢٠٢١ ٣١ ديسمبر الرصيد في
الاستهلاك المترافق :					
١٦,٢٤٣	٢,٠٠٦	٢٩٧	٩,٤٢٠	٤,٥٢٠	٢٠٢٠ ١ يناير الرصيد في
١,٠٣٠	٢١٧	٧١	٥٧٥	١٦٧	المحمل على السنة
١٧,٢٧٣	٢,٢٢٣	٣٦٨	٩,٩٩٥	٤,٦٨٧	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر الرصيد في
١,٠٩٠	٢١٤	٣٦	٨٣٥	٥	المحمل على السنة
(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	-	إستبعادات خلال السنة
١٨,٠٨٥	٢,٤٣٧	١٢٦	١٠,٨٣٠	٤,٦٩٢	٢٠٢١ ٣١ ديسمبر صافي القيمة الدفترية :
١,٥٢٣	١٩٥	١٤	١,٣١٤	-	٢٠٢١ ٣١ ديسمبر
٢,١٧٣	٤٠٩	٨١	١,٦٧٨	٥	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر

١٣- عقود الإيجار

١-١٣ حق استخدام أصول، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	مبابي التكلفة:
ألف ريال سعودي		
-	٣,٧٨٤	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٨٤	١,٧٠٢	الإضافات خلال السنة
٣,٧٨٤	٥,٤٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المترافق:		
-	٢,٧٤٣	الرصيد في ١ يناير
١,٠٤١	٢,٠٦٤	الإضافات خلال السنة
١,٠٤١	٤,٨٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٧٤٣	٦٧٩	صافي القيمة الدفترية

٢-١٣ إلتزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير إضافات خلال السنة تكليف تمويلية مدفوعات خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر
ألف ريال سعودي		
-	٢,٢١٨	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٨٤	١,٧٠٢	إضافات خلال السنة
٤٩	٣٣	تكليف تمويلية
(١,٦١٥)	(١,٧٠٣)	مدفوعات خلال السنة
٢,٢١٨	٢,٢٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

#### ٤ - الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حدهد البنك المركزي السعودي. إن هذه الوديعة غير متاحة للسحب بدون موافقة البنك المركزي السعودي، والعمولة المستحقة على هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي. في ٢٢ ابريل ٢٠٢٠م، قامت الشركة بتحفيض رأس مالها بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي ولم تقم الشركة بسحب الفائض من الوديعة، وفي ١ أكتوبر ٢٠٢٠م، إستلمت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي على سحب الوديعة النظامية الفائضة. في ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٠م، قامت الشركة بسحب الفائض. إن رصيد الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي).

#### ٥ - مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	٢٠٢٠	٢٠٢١	العمليات التأمين
	الف ريال سعودي		
٢,٩٦٨	١,٠٣٤		مبالغ مدفوعة مقدماً
٨٩٩	٣,٧٨١		تكليف وسطاء تأمين مؤجلة
٤٧٣	٥٨١		موردون دفعات مقدمة
٧٠	١٨٧		ضربية المدخلات على القيمة المضافة المدينة
١,٥٤٦	٥,٠٧٢		أخرى
<b>٥,٩٥٦</b>	<b>١٠,٦٥٣</b>		
٢٠٢٠	٢٠٢١		
	الف ريال سعودي		العمليات المساهمين
٨٢٤	٩٨٦		إيرادات مستحقة
٨٢٤	٩٨٦		
<b>٦,٧٨٠</b>	<b>١١,٦٣٩</b>		الإجمالي

#### ٦ - احتياطيات فنية

##### ٦-١ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

	٢٠٢٠	٢٠٢١	تشتمل المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية على ما يلي:
	الف ريال سعودي		
٣٩,٣٠٧	٤٦,٨٠٦		المطالبات تحت التسوية
١٢,٩٧٤	١٥,٧٤٥		مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٥٢,٢٨١	٦٢,٥٥١		
١٤,٥٤٥	٣٤,٥٢٧		احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢٦	٣٩١		احتياطيات فنية أخرى
<b>٦٧,١٥٢</b>	<b>٩٧,٤٦٩</b>		
(١١٩)	-		يخصم :
-	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١٩)	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
<b>٦٧,٠٣٣</b>	<b>٩٧,٤٦٩</b>		صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

٦- احتياطيات فنية (تتمة)  
 ٦-١- الحركة في الأقساط غير مكتسبة  
 كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

٢٠٢١		
الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤
٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢
(١٧٧,٢٧٩)	-	(١٧٧,٢٧٩)
١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧

الرصيد في بداية السنة  
 الأقساط المكتسبة خلال السنة  
 الأقساط المكتسبة خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠		
الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	
٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠
١٦٥,٨٧٤	-	١٦٥,٨٧٤
(١٧٤,٢٩٠)	-	(١٧٤,٢٩٠)
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤

الرصيد في بداية السنة  
 الأقساط المكتسبة خلال السنة  
 الأقساط المكتسبة خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

١٧- التعهدات والالتزامات المحتملة  
 أ. تمثل التعهدات والالتزامات للشركة فيما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
الف ريال سعودي	
١٢,٥٤٥	-
١٢,٥٤٥	-

خطابات ضمان  
 الإجمالي

ب. لا يوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي لصالح هئية الزكاة والضريبة والجمارك) (ايصال ٢٤)، كان هذا الخطاب مغطى بوديعة مرابحة للشركة بقيمة ١٤ مليون ريال سعودي لدى البنك السعودي البريطاني.

ج. لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : لا شيء).

د. تمارس الشركة نشاطها في قطاع التأمين وهي معرضة لإجراءات قانونية ضمن نطاق اعمالها الاعتيادية في حين انه من غير العملي للتنبؤ او تحديد النتائج النهائية لكل الاجراءات القانونية ، فان الإداره 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 وطلبات أخرى

٢٠٢٠		٢٠٢١
	الف ريال سعودي	
١٥,٨٨٥	٣٦,٤٨٩	
١,٥١٣	١,٦٢٩	
١,٧٦٠	٨٠٦	
١٦,٢٩٦	١٠,٥٢٨	
٢٣٩	٤,٣٢٧	
٣٣٢	٤٣٠	
٣٦,٠٢٥	٥٤,٢٠٩	

نسم دائنة لمقدمي الخدمة الطيبة  
 نسم دائنة للموردين  
 أتعاب الفحص والاسراف  
 مصروفات مستحقة  
 مصروفات وسطاء تأمين مستحقة  
 مطلوبات أخرى

#### ١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة – (تتمة)

١٩-١ الحركة في التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٩٣٤	٤,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٨	١,٢٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٢٢	١٨٦	تكلفة الفائدة
١,٥٢٠	١,٤٨٢	المحمل على قائمة الدخل
(٧٨٤)	٧٥	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى
(١,٧٠٠)	(٧٤٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
<b>٤,٩٧٠</b>	<b>٥,٧٨٧</b>	<b>الرصيد النهائي</b>

١٩-٢ تسوية القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٩٣٤	٤,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١,٥٢٠	١,٤٨٢	المحمل على قائمة الدخل
(٧٨٤)	٧٥	الخسارة / (الارباح) الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة
(١,٧٠٠)	(٧٤٠)	التعويضات المدفوعة خلال السنة
<b>٤,٩٧٠</b>	<b>٥,٧٨٧</b>	<b>الرصيد النهائي</b>

١٩-٣-١ الافتراضات الإكتوارية الرئيسية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٪٣,٩٥	٪٣,١	معدل خصم التقديم
٪٣	٪٣	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب باختلاف اعمار الموظفين

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٥٤٤)	(٦٦٦)	معدل خصم التقديم
٦٤٧	٧٤٦	زيادة بنسبة ٪١
		انخفاض بنسبة ٪١
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
(٦٤٧)	(٧٣٩)	زيادة بنسبة ٪١
٥٥٣	٦٣٢	انخفاض بنسبة ٪١

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)  
 ١٩- ٣- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية - (تتمة)

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

	٢٠٢٠	٢٠٢١	معدل خصم التقييم
(٤,٤٢٦)		(٥,١٦١)	- زيادة بنسبة %١
(٥,٦١٧)		(٦,٥٣٣)	- إنخفاض بنسبة %١
معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين			
(٥,٦١٧)		(٦,٥٢٦)	- زيادة بنسبة %١
(٤,٤١٧)		(٥,١٥٥)	- إنخفاض بنسبة %١
معدل الوفيات			
(٤,٩٦٩)		(٥,٧٨٥)	- زيادة بنسبة %٢٠
(٤,٩٧٠)		(٥,٧٨٩)	- إنخفاض بنسبة %٢٠
معدل المسحوبات			
(٤,٨٦٩)		(٥,٦٥٠)	- زيادة بنسبة %٢٠
(٥,٠٦٢)		(٥,٩٢٣)	- إنخفاض بنسبة %٢٠

٤٠- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

	٢٠٢٠		٢٠٢١	
	المستحق من معيدي التأمين الصافي		المستحق من معيدي التأمين الصافي	
	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
٢٠,٣٩٧	(١,٠٣٤)		٣٩,١٨٨	
١٨,٣٩٩	(٩٤)		١٢,٩٧٤	
١٧,٣٣٥	-		١٤,٥٤٥	
١,٤٦٠	-		٣٢٦	
٥٧,٥٩١	(١,١٢٨)		٦٧,٠٣٣	
(١٣٨,٧٥٦)	٩٩٦		(١٥٢,٠٢٤)	
١٥٢,١٢٢	١٣		١٦٢,٤١٤	
(٢,٧٩٠)	-		١٩,٩٨٢	
(١,١٣٤)	-		٦٤	
٦٧,٠٣٣	(١١٩)		٩٧,٤٦٩	
٣٩,١٨٨	(١١٩)		٤٦,٨٠٦	
١٢,٩٧٤	-		١٥,٧٤٥	
١٤,٥٤٥	-		٣٤,٥٢٧	
٣٢٦	-		٣٩١	
٦٧,٠٣٣	(١١٩)		٩٧,٤٦٩	
المجموع				

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

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

### تحليل تطور المطالبات لسنة الحادث

يبين الجدول التالي المطالبات المتکدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتکدة 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 الموالية، وبينما تتطور المطالبات وتتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً فإن المطالبات غير الموالية 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 الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات مازال في بدايته وهناك عدم تيقن بشكل أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

### تحليل تطور المطالبات لسنة الحادث

المجموع	م٢٠٢١	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠١٨	سنة الحادث م٢٠٢١
بالألف ريال سعودي					
١٧٦,٢٥٧	١٧٦,٢٥٧	١٥٤,٧٢٦	٩٣,٤٩٦	٢٥٧,٤١٥	إجمالي التقدير لتكليف المطالبات النهائية: في نهاية سنة الحادث
١٤٧,٤٥٥	-	١٤٧,٤٥٥	٩٣,٩٩٣	٢٨٢,٠٩١	بعد سنة
٩٣,٣٠٢	-	-	٩٣,٣٠٢	٢٧٨,٩٧٤	بعد سنتين
٢٧٧,١٨٣	-	-	-	٢٧٧,١٨٣	بعد ثلاث سنوات
٦٩٤,١٩٧	١٧٦,٢٥٧	١٤٧,٤٥٥	٩٣,٣٠٢	٢٧٧,١٨٣	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٦٣١,٦٤٦)	(١١٧,٨١٠)	(١٤٤,٠٢٦)	(٩٢,٨٤١)	(٢٧٦,٩٦٩)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٦٢,٥٥١	٥٨,٤٤٧	٣,٤٢٩	٤٦١	٢١٤	مطلوبات في المركز المالي
١٧٦,٢٥٧	١٧٦,٢٥٧	١٥٤,٧٢٠	٩١,٨٥٩	٢٣٣,١٥٩	صافي التقدير لتكليف المطالبات النهائية: في نهاية سنة الحادث
١٤٧,٤٤٩	-	١٤٧,٤٤٩	٩٢,١٩٠	٢٥٩,١٢٢	بعد سنة
٩١,٥١٦	-	-	٩١,٥١٦	٢٥٦,٣٩٢	بعد سنتين
٢٥٤,٧٠٩	-	-	-	٢٥٤,٧٠٩	بعد ثلاث سنوات
٦٦٩,٩٣١	١٧٦,٢٥٧	١٤٧,٤٤٩	٩١,٥١٦	٢٥٤,٧٠٩	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٦٠٧,٣٨٠)	(١١٧,٨١٠)	(١٤٤,٠٢٠)	(٩١,٠٥٥)	(٢٥٤,٤٩٥)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٦٢,٥٥١	٥٨,٤٤٧	٣,٤٢٩	٤٦١	٢١٤	مطلوبات في المركز المالي

### ٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام تكون من خلا:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر منفعة 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 للملحوظة، و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تستند أي من مدخلاتها الهامة لمعلومات السوق القابلة للملحوظة.

**أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة**

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية 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 للقيمة العادلة.

القيمة العادلة					操業の資本
الف ريال سعودي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
١,٦٦٨	-	١,٦٦٨	-	١,٦٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦٦٨	-	١,٦٦٨	-	١,٦٦٨	الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-	-	٧٧,٩٠٨	الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-	-	٧٧,٩٠٨	- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
					- ودائع مراجحة

القيمة العادلة					操業の資本
الف ريال سعودي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
٨,٠٤٧	-	٨,٠٤٧	-	٨,٠٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٠٤٧	-	٨,٠٤٧	-	٨,٠٤٧	الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠,٨٧٣	-	٦٠,٨٧٣	-	٦٠,٣٢٩	الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
٤٠,٠٦٨	٤٠,٠٦٨	-	-	٤٠,٠٦٨	- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٩٤١	٤٠,٠٦٨	٦٠,٨٧٣	-	١٠٠,٣٩٧	- ودائع مراجحة

جميع الاستثمارات وودائع المراجحة 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. وتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإداراة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد مدين / (دائن) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة المعاملة	<u>المنشأة الواقعة تحت سيطرة، سيطرة مشتركة او تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة</u>
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي			

مجموعه الجفالى - (شركات  
شقق)

١,٦٤٧	٦٠٣	٢,٩٢٢	١,٤٩٧	اقساط تأمين مكتبة
-	-	١,٥٥٤	١,٢٦٦	المطالبات المدفوعة شراء معدات، كمبيوترات، تراخيص، مركبات وخدمات
(٩٠)	(١٠٤)	٥١٩	١٥٨	أخرى
		٥٨	٢٨	عمولة مدفوعة
٨,٠٣٨	-	٢١,٢٢٦	-	اقساط تأمين مكتبة
(١,٤٧٩)	-	١٨,٠٠٦	-	المطالبات المدفوعة
١٥,٧٩٦	-	٣٣,٠٢٧	-	اقساط تأمين مكتبة
(٥,٩٢٣)	-	٢٢,١٧٣	-	المطالبات المدفوعة

مجموعه د. سليمان الفقيه -  
(شركات شقيقة)

٨,٠٣٨	-	٢١,٢٢٦	-	اقساط تأمين مكتبة
(١,٤٧٩)	-	١٨,٠٠٦	-	المطالبات المدفوعة
١٥,٧٩٦	-	٣٣,٠٢٧	-	اقساط تأمين مكتبة
(٥,٩٢٣)	-	٢٢,١٧٣	-	المطالبات المدفوعة

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	<u>الإدارة العليا رواتب ومزايا أخرى مكافأة نهاية الخدمة</u>
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٣,٧٧٧	٤,٠٠٠	
١٤٠	١٤٨	
<u>٣,٩١٧</u>	<u>٤,١٤٨</u>	

٢٠٢٠	٢٠٢١	<u>مجلس الإدارة واللجان رواتب ومزايا أخرى</u>
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١,٣٨٠	١,٧٨٨	
<u>١,٣٨٠</u>	<u>١,٧٨٨</u>	

## ٤- الزكاة وضريبة الدخل

## أ- المحمول للسنة

ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة تتم وفقاً للوائح المالية ذات صلة.  
فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي		
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال
(٨٦٠)	(٢٩,٢٧٣)	احتياطيات، الرصيد الافتتاحي للمخصصات وتعديلات أخرى
(٣,٢٥٥)	(٢,٤٢٢)	الرصيد الدفتري للموجودات طويلة الأجل
٣٠,٥٢٤	٣٩,٩٦٤	مخصصات
(٢٢,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	استثمارات
(٣,٢٣٠)	-	تكاليف اقتناص وثائق تأمين مؤجلة
(٣٠,٠٤٦)	(٦٥,٣٠٠)	صافي التعديلات (خسارة) الدخل للسنة
١٢٠,٦٣٣	٧٠,٤٦٩	الأساس الزكوي

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

## الحركة في المخصص خلال السنة

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي			
١٥,٤٩٨	١٢,٠٠٠	الرصيد، في ١ يناير	
(٥,٢٩٨)	٢,٤٧٥	المخصصات / (عكس) التعديلات خلال السنة	
١,٨٠٠	١,٥١٢	المكون خلال السنة	
(٣,٤٩٨)	٣,٩٨٧	إجمالي المخصص المحمول على قائمة الدخل	
-	(٢,٧٣٧)	المدفوع خلال السنة	
١٢,٠٠٠	١٣,٢٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر	

حيث تكبدت الشركة خسارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وفي السنوات السابقة لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية.

## ب- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنين حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وتم إنهاء وسداد الربوطات الزكوية حتى عام ٢٠١٤ م.

قادت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار بربط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ وطالبت فيه بمبلغ زكاة إضافي يبلغ ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضها على تقييم الهيئة وتنتظر الشركة مراجعة الهيئة للتقييم. لا تزال الإقرارات الزكوية والضريبية لعامي ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م تحت المراجعة من قبل الهيئة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والربوط التي ستتصدرها قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. وتطبيق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين بينما تطبق ضريبة الدخل على ١٩٪ من المساهمين.

## ٤-٥ رأس المال

في ١٨ يناير ٢٠٢٠، أوصى أعضاء مجلس الإدارة بخفض رأس مال الشركة من ٣٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٥ مليون سهم بالتعويض عن الخسائر المتراكمة. خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادي (الاجتماع الثاني) المقامة بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤١هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠٢٠، وافق المساهمون في الشركة على هذه التوصية وما يتبعها من تغييرات في القوانين الداخلية للشركة. وبالتالي تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي. تم خفض رأس المال عن طريق خصم سهم واحد لكل سهمين مملوكة من قبل المساهم. الهدف من تخفيض رأس المال هو إعادة بناء موقف رأس المال من أجل أن يتماثل مع قوانين الشركة. لم يكن هناك أي آثار لخفض رأس المال على التزامات الشركة المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، رأس المال المصرح به والمشترك والمدفوع للشركة هو ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

## ٤-٦ 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.

**٢٧- إدارة رأس المال**

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد 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 والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة، من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المذكورة.

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل الاحتمالات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم ، بتقييم وباء كوفيد-١٩ من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمتغيرات مختلفة مثل: زيادة أقساط التأمين الإجمالية، وزيادة تكلفة الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، ومخصصات الأقساط المتبقية وما إلى ذلك. وما يرتبط بذلك من تأثير على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاعة المالية. وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات وأحتمالات الحدوث مدرومة بأحكام وشكوك كبيرة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

**٢٨- أحداث لاحقة**

بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٤٣ هـ الموافق ٩ يناير ٢٠٢٢ ، صدر قرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بعدم الموافقة على شروط اتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركة وأمانة في ١٧ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢١ .

في ٢٧ رجب ١٤٤٣ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ ، تم إخطار مجلس الإدارة بأن خسائر الشركة المتراكمة تتجاوز ٥٠٪ من رأس المال. في ٢٩ رجب ١٤٤٣ الموافق ٠٢ مارس ٢٠٢٢ ، أعلنت الشركة في تداول أنه وفقاً للمادة ١٥٠ وقرار وزارة التجارة رقم ٣٤٨ ، يجب على المجلس خلال ٦٠ يوماً من تاريخ الإخطار دعوة الجمعية العامة غير العادية لعقد اجتماع غير عادي خلال ١٨٠ يوماً من تاريخ علمها بالخسائر ، لتقرر ما إذا كانت ستزيد رأس المال الشركة أو تخفضه ، وفقاً لأحكام القانون، إلى الحد الذي تخفض فيه الخسائر إلى أقل من النصف من رأس المال المدفوع ، أو حل الشركة قبل التاريخ المحدد في نظامها الأساسي.

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة أخرى منذ نهاية العام تتطلب الإفصاح أو تعديل في هذه القوائم المالية.

**٢٩- الخسارة للسهم**

يتم احتساب الخسارة للسهم بتقسيم صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(١٥,٠٠٠)	-
<b>١٥,٠٠٠</b>	<b>١٥,٠٠٠</b>

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	
(٢٨,٤١٣)	(٦١,٩٧٢)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
<b>(١,٨٩)</b>	<b>(٤,١٣)</b>

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

**٣٠- مصروفات عمومية وإدارية**

٢٠٢٠	٢٠٢١
الف ريال سعودي	
٣٥,٢١٣	٢٩,٨٨٥
١,٠٣٠	١,٠٩٠
٤٧٩	٤٩١
١,٠٤١	٢,٠٦٤
٢,٧٦٤	٢٦٩
٣,٣٣٦	٢,٩٥٥
٢,٧٣٦	٢,٣٣٦
١٦٦	٣
٥,٤٣٠	٤,٥٤٠
<b>٥٢,١٩٥</b>	<b>٤٣,٦٣٣</b>

 **العمليات التأمينية**

- تكاليف الموظفين
- الاستهلاك (الإيضاح ١٢)
- إطفاء (الإيضاح ١١)
- إطفاء حق استخدام اصول (الإيضاح ١-١٣)
- مصاريفات الإيجار
- أتعاب قانونية ومهنية
- تكليف إصلاح وصيانة
- مصاريفات تسويق
- مصاريفات أخرى

### ٣٠- مصروفات عمومية وإدارية (تتمة)

	٢٠٢٠	٢٠٢١	العمليات المساهمين
	الف ريال سعودي		
أتعاب قانونية ومهنية	١,٥٢٥	١,٨٢١	
مصروفات متعلقة بالاستثمار	٣٣٠	٣١٣	
اشتراكات	٣٣٨	٣٧٩	
أتعاب لجان	١,٣٨٠	١,٧٨٨	
آخر	٤٩	١٤	
	<b>٣,٦٢٢</b>	<b>٤,٣١٥</b>	
	<b>٥٥,٨١٧</b>	<b>٤٧,٩٤٨</b>	

### ٣١- إدارة المخاطر

تنطوي المخاطر في نشاطات الشركة بشكل متصل ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة، القياس والمراقبة والهدف من ذلك هو تحديد الخطير والسيطرة عليه. عمليات إدارة المخاطر تكون جوهريّة 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 الاعمال من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي.

تدرس الإستراتيجية تأثير ظروف السوق والخبرات المتوفّرة 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.

#### لجنة التدقيق

يتم تعين لجنة التدقيق من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقيق المجلس في القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية، إدارة المخاطر، ومراجعة الحسابات وسلامة الضوابط الداخلية للشركة. يتم تلخيص 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 و زمن 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 تتوفر موارد كافية للتغطية المطالبات.

تدبر عمليات التأمين هذه المخاطر من خلال ضمان أن يتم التغطية من خلال إعادة التأمين المناسب لتقييد أقصى خسارة مستحقة الدفع لأي مطالبة فردية. لا تصدر الشركة سوى عقود قصيرة الأجل لا تتجاوز سنة واحدة فيما يتعلق بالمخاطر الطبيعية.

#### مقدار المطالبات ومدى تكرارها:

يمكن أن يتأثر مقدار المطالبات ومدى تكرارها بعدة عوامل. الشركة لا تكفل إلا المخاطر الطبيعية. تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حاملي الوثائق عن المصاريف المتکبدة في علاج مرض، تعب أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بشكل أساسي 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.

#### المراجعة الاكتوارية المستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات:

للتقدير من مخاطر التأمين، تستخدم الشركة مراجع اكتواري مستقل بشكل دوري ليراجع نموذج المطالبات للشركة وتوقعاته، كما أنه يؤكّد ما إذا كان الرصيد النهائي لاحتياطي المطالبات كافياً.

## ٣١- إدارة المخاطر (تممة)

## الافتراضات الرئيسية:

المصدر الرئيسي لتقدير عدم اليقين في تاريخ قائمة المركز المالي مرتبط بتقييم المطالبات المتعلقة، سواء مبلغ عنها أو لا، وتحتوي أيضاً على تكاليف التسويف المتوقعة. الافتراض الأساسي تحت الالتزامات المتوقعة، هو أن قسم المطالبات للشركة سيعتبر طريقاً مماثلاً لخبرة 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 النوعية لتقييم مدى اختلاف اتجاهات الماضي عن المستقبل. كمثال: تحصل المرة الواحدة، التغيرات 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 لتقييم القيمة الدائنة لحاملي وثائق التأمين الصادرة من المطالبات حسب عقود التأمين. هذه التقديرات يجب أن تكون مبنية على افتراضات من عدة عوامل التي تحتوي درجات متغيرة من الأحكام والشكوك. النتائج الواقعية قد تختلف عن تقديرات الادارة مما قد يسهم في تغييرات في تقييم الالتزامات المستقبلية.

يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي قد لا تتطابق 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 لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة لمخصص المطالبات المسجلة في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة لمخصص المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في قائمة المركز المالي.

## عمليات مستخدمة لتحديد الافتراضات:

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب احتمالي المطالبات القائمة، تستخدم لأجل إخراج نتائج ذات تقديرات محابية للمخارج المتوقعة. طبيعة العمل تجعل التوقع بشكل مؤكد لأي مطالبات أمر صعب للغاية. كل مطالبة يتم تقييمها لوحدها، بطريقة كل حالة على حدى مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من مقدمي الخدمة والنتائج السابقة لحالات مشابهة. تقديرات الحالة تراجع بشكل دوري وتحدد كل ما تتوفر معلومات جديدة.

تقدير المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها بشكل عام يواجه درجة أكبر من الشكوك، وفي هذه الحالة فإن المعلومات المصاحبة للمطالبة متوفرة. عملية التقدير تأخذ بعين الاعتبار المطالبات السابقة وتفاصيل برامج معيدي التأمين، لمزيد من التفاصيل انظر إيضاح (٤)(د).

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

## الحساسيات:

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 المطالبات وصافي الخسارة للسنة.

التأثير على صافي الخسارة للسنة	النوع	معدل الخسارة النهائية - عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدل الخسارة النهائية - عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الف ريال سعودي	± ٨,٧١٤	±% ٥	±% ٥

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

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

تعطي 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 التسويف والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين هو لاشي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٩ ألف ريال).

## مخاطر الإطار التنظيمي

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

## ٣١- إدارة المخاطر (تممة)

## ادارة مخاطر رأس المال (الملاعة المالية)

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاعة مالية كافية. يتم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيم العوائد للمساهمين.

تدبر الشركة متطلبات رأس مالها 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
الف ريال سعودي	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 التمايل مع السياسة وفي حال خرقها يتم التبليغ لجنة المخاطر في الشركة. يتم مراجعة السياسة بشكل دوري للملائمة 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 توجيه 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 بالposure للمخاطر. يتم إحلال هذه المخاطر بالاختيار السليم للاحتمالات. تحافظ الشركة على محفظة متنوعة وتراقب 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.

## 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 للإستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٨٣,٤ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠ : ٤٠٢ ألف ريال سعودي).

## مخاطر نسبة العمولة

تشكل مخاطر نسبة العمولة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في نسبة العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر نسبة العمولة على ودائع المرابحة الخاصة بها والإستثمارات المحفظة 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 إدارة مخاطر نسبة العمولة عن طريق مراقبة التغيرات في نسبة العمولات بالعملات التي يتم بها إيداع ودائعها.

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

فيما يلي تفاصيل تاريخ استحقاق القنوات الرئيسية للأوراق المالية التي تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر:

المجموع	أكثر من سنة	ثلاث أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ثلاثة أشهر	عمليات المساهمين
١٨٧,٠٤٤	-	٧٧,٩٠٨	١٠٩,١١٤	٢٠٢١ ودائع مرابحة
-	-	-	-	استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٧,٠٤٤	-	٧٧,٩٠٨	١٠٩,١١٤	٢٠٢٠ ودائع مرابحة
١٤١,٥٧٤	-	٤٠,٠٦٨	١٠١,٥٠٦	استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠,٣٢٩	٦٠,٣٢٩	-	-	-
٢٠١,٩٠٣	٦٠,٣٢٩	٤٠,٠٦٨	١٠١,٥٠٦	-

## ٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

لم يكن لدى عمليات التأمين أي موجودات تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. تم تحديد تاريخ استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تاريخ بيان المركز المالي، إلى تاريخ الاستحقاق التعاوني.

فيما يلي نسب العمولة المطبقة على الأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١
------	------

٪ ١,٦٤	٪ ١,٧٧
٪ ٣,٨٤	-

**عمليات المساهمين**  
ودائع مراكحة مسجلة بالريال السعودي  
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

لم تقم الشركة بإيداع عملات غير الريال السعودي، تشمل الاستثمارات 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
------	------

الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢,٠١٩	١,٨٧٠
(٢,٠١٩)	(١,٨٧٠)

**عمليات المساهمين**  
زيادة في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس  
انخفاض في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس

**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 تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وبالدولار الأمريكي. الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي.

**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.

بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تتحفظ بها الشركة، يكون الحد الأقصى لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتذكر تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تتحفظ الشركة بالتعرض للمخاطر 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 دلائل 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

٢٠٢٠	٢٠٢١
------	------

الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٣,٦٤١	٤٩,٩٥٩
٤٩,١١٦	٥٨,٤٨٦
١٩١	-
١١٩	-
٩٩,٢٣٠	١٣٩,٩٠١
١٨٥	١٨٥
<hr/>	<hr/>
١٦٢,٤٨٢	٢٤٨,٥٣١

**عمليات التأمين**  
نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)  
أقساط تأمين مدينة، صافي (ايضاح رقم ٧)  
ذمم معدي تأمين مدينة  
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين  
ذمم مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
------	------

الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٠١,٥٨٥	١٠٩,١٩٣
٤٠,٠٦٨	٧٧,٩٠٨
٦٨,٣٧٦	١,٦٦٨
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
٥,٢٠١	٥,٥٣١
<hr/>	<hr/>
٢٣٧,٧٣٠	٢١٦,٨٠٠

**عمليات المساهمين**  
نقد ومامي حكمه (ايضاح رقم ٥)  
ودائع مراكحة (ايضاح ٦)  
استثمارات (ايضاح ٩)  
وديعة نظامية (ايضاح ١٤)  
ذمم مدينة أخرى

**شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)**

**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**

**٣١ - إدارة المخاطر (تممة)**

**مخاطر الائتمان (تممة)**

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

**الدرجة غير الاستثمارية**

المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	الموجودات المالية لعمليات التأمين
				ألف ريال سعودي
٤٩,٩٥٩	-	-	٤٩,٩٥٩	النقد وما في حكمه
٥٨,٤٨٦	١٤,٨٧٨	٤٣,٦٠٨	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
-	-	-	-	ذمم معيدي تأمين مدينة
-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١	-	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١٨٥	-	١٨٥	-	أرصدة مدينة أخرى
<b>٢٤٨,٥٣١</b>	<b>١٤,٨٧٨</b>	<b>١٨٣,٦٩٤</b>	<b>٤٩,٩٥٩</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>

**الدرجة غير الاستثمارية**

المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	الموجودات المالية لعمليات التأمين
				ألف ريال سعودي
١٣,٦٤١	-	-	١٣,٦٤١	النقد وما في حكمه
٤٩,١١٦	١٢,٤٧٢	٣٦,٦٤٤	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٩١	-	١٩١	-	ذمم معيدي تأمين مدينة
١١٩	-	١١٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٩,٢٣٠	-	٩٩,٢٣٠	-	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١٨٥	-	١٨٥	-	أرصدة مدينة أخرى
<b>١٦٢,٤٨٢</b>	<b>١٢,٤٧٢</b>	<b>١٣٦,٣٦٩</b>	<b>١٣,٦٤١</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>

**الدرجة غير الاستثمارية**

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

## ٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع	الدرجة غير الاستثمارية			النقد وما في حكمه ودائع مراجحة استثمارات وديعة نظامية ذمم مدينة أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	
	الف ريال سعودي			
١٠١,٥٨٥	-	-	١٠١,٥٨٥	
٤٠,٠٦٨	-	-	٤٠,٠٦٨	
٦٨,٣٧٦	-	-	٦٨,٣٧٦	
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	
٥,٢٠١	-	٥,٢٠١	-	
<b>٢٣٧,٧٣٠</b>	<b>-</b>	<b>٥,٢٠١</b>	<b>٢٣٢,٥٢٩</b>	

## مخاطر السيولة

تمثل 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 الإدارة على التأكد من توفر أموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها. جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة 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 تدفع 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 الإلتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصوصة:

٢٠٢١

المجموع	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت			أكبر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
	ألف ريال سعودي				
٩٧,٤٦٩	-	-	-	٩٧,٤٦٩	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢,٢٥٠	-	-	-	٢,٢٥٠	مطالبات تحت التسوية، مطالبات متکبدة
١٣,٢٥٠	-	-	-	١٣,٢٥٠	وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
٥٥,١٠٢	٥,٧٨٧	-	-	٤٩,٣١٥	الالتزامات عقود الإيجار
<b>١٦٨,٠٧١</b>	<b>٥,٧٨٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٦٢,٢٨٤</b>	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٩,٤٣٩	-	-	-	٩,٤٣٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<b>١٧٧,٥١٠</b>	<b>٥,٧٨٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٧١,٧٢٣</b>	<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

## المطلوبات المالية لعمليات التأمين

مطالبات تحت التسوية، مطالبات متکبدة

وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى

الالتزامات عقود الإيجار

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

## المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

استحقاق الملفات (تتمة)

المجموع	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	٢٠٢٠
ألف ريال سعودي				
٦٧,١٥٢	-	-	-	٦٧,١٥٢
٢,٢١٨	-	-	-	٢,٢١٨
١٢,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٠٠
٣٩,٥٩٩	٤,٩٧٠	-	-	٣٤,٦٢٩
<b>١٢٠,٩٦٩</b>	<b>٤,٩٧٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١١٥,٩٩٩</b>
<b>٥,٧٧٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥,٧٧٣</b>
<b>١٢٦,٧٤٢</b>	<b>٤,٩٧٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٢١,٧٧٢</b>

**المطلوبات المالية لعمليات التامين**

مطلوبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

الالتزامات عقود الإيجار

مخصص الزكاة وضريرية الدخل

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

**المطلوبات المالية للمساهمين**

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

**مجموع المطلوبات المالية**

**مخاطر السيولة**

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

**مخاطر التشغيل**

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة 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 المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية :

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

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٢- معلومات إضافية  
 أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			<u>الموجودات</u>
الإجمالي	عمليات المسامين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المسامين	عمليات التأمين	
<u>ألف ريال سعودي</u>						
١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩	نقد و ماما في حكمه
٤٠,٠٦٨	٤٠,٠٦٨	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٤٩,١١٦	-	٤٩,١١٦	٥٨,٤٨٦	-	٥٨,٤٨٦	أقساط تأمين مدينة
١٩١	-	١٩١	-	-	-	ذمم معيد تأمين مدينة، بالصافي
١١٩	-	١١٩	-	-	-	حصة معيد التأمين من المطالبات
٦,٧٨٠	٨٢٤	٥,٩٥٦	١١,٦٣٩	٩٨٦	١٠,٦٥٣	تحت التسوية
٣,٢٣٠	-	٣,٢٣٠	٦,٩٢٦	-	٦,٩٢٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٨,٣٧٦	٦٨,٣٧٦	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨	-	وموجودات أخرى
٩٩,٢٣٠	-	٩٩,٢٣٠	١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١	تكليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة
٢,١٧٣	-	٢,١٧٣	١,٥٢٣	-	١,٥٢٣	استثمارات
١,٠٨٢	-	١,٠٨٢	٨٩٩	-	٨٩٩	مستحق من عمليات المسامين
٢,٧٤٣	-	٢,٧٤٣	٦٧٩	-	٦٧٩	ممتلكات ومعدات
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	-	حق استخدام أصول، صافي
٤١٥,٢١١	٢٣٧,٧٣٠	١٧٧,٤٨١	٤٨٥,٨٢٦	٢١٦,٨٠٠	٢٦٩,٠٢٦	و ديعة نظامية
(٩٩,٢٣٠)	-	(٩٩,٢٣٠)	(١٣٩,٩٠١)	-	(١٣٩,٩٠١)	إيراد عمولة مستحقة على وديعة
٣١٥,٩٨١	٢٣٧,٧٣٠	٧٨,٢٥١	٣٤٥,٩٢٥	٢١٦,٨٠٠	١٢٩,١٢٥	نظامية
						يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
						اجمالي الموجودات

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				<b>المطلوبات</b>
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ألف ريال سعودي	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ألف ريال سعودي	
٣٦,٠٢٥	١,٣٩٦	٣٤,٧٢٩	٥٤,٢٠٩	٣٤٩	٥٣,٨٦٠	٥٣,٨٦٠		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤	١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	١٠٨,٧٢٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٣٠٧	-	٣٩,٣٠٧	٤٦,٨٠٦	-	٤٦,٨٠٦	٤٦,٨٠٦		المطالبات تحت التسوية
١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥	١٥,٧٤٥		مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٤,٥٤٥	-	١٤,٥٤٥	٣٤,٥٢٧	-	٣٤,٥٢٧	٣٤,٥٢٧		احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢٦	-	٣٢٦	٣٩١	-	٣٩١	٣٩١		احتياطيات فنية أخرى
٩٩,٢٣٠	٩٩,٢٣٠	-	١٣٩,٩٠١	١٣٩,٩٠١	-	-		مستحق لعمليات التأمين
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٥,٧٨٧	-	٥,٧٨٧	٥,٧٨٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢١٨	-	٢,٢١٨	٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	٢,٢٥٠		التزامات عقود الإيجار
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٣,٢٥٠	١٣,٢٥٠	-	-		الزكاة وضريبة الدخل
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	-	-		إيراد عمولة مستحقة إلى البنك
٢٩٣,٤٧٦	١١٧,٠٠٣	١٧٦,٤٧٣	٤٢٦,١٣٨	١٥٨,٠٤٥	٢٦٨,٠٩٣	٢٦٨,٠٩٣		المركزى السعودى
(٩٩,٢٣٠)	(٩٩,٢٣٠)	-	(١٣٩,٩٠١)	(١٣٩,٩٠١)	-	-		يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
١٩٤,٢٤٦	١٧٧,٧٧٣	١٧٦,٤٧٣	٢٨٦,٢٣٧	١٨,١٤٤	٢٦٨,٠٩٣	٢٦٨,٠٩٣		اجمالي المطلوبات
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-		حقوق المساهمين
(٢٩,٢٧٣)	(٢٩,٢٧٣)	-	(٩١,٢٤٥)	(٩١,٢٤٥)	-	-		رأس المال
١٢٠,٧٢٧	١٢٠,٧٢٧	-	٥٨,٧٥٥	٥٨,٧٥٥	-	-		الخسائر المتراكمة
١,٠٠٨	-	١,٠٠٨	٩٣٣	-	٩٣٣	٩٣٣		اجمالي حقوق المساهمين
١,٠٠٨	-	١,٠٠٨	٩٣٣	-	٩٣٣	٩٣٣		احتياطي إعادة قياس مكافأة
٣١٥,٩٨١	١٣٨,٥٠٠	١٧٧,٤٨١	٣٤٥,٩٢٥	٧٦,٨٩٩	٢٦٩,٠٢٦	٢٦٩,٠٢٦		الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
١٢,٥٤٥	١٢,٥٤٥	-	-	-	-	-		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
								التعهدات والالتزامات المحتملة

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل

م٢٠٢٠		م٢٠٢١		<u>الإيرادات</u>	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
		الف ريال سعودي			
٥,٧٤٢	-	٥,٧٤٢	٩,٠٩٨	-	٩,٠٩٨
١٣,٧٧٨	-	١٣,٧٧٨	٢٩,٧١١	-	٢٩,٧١١
٣٧,٨٣٤	-	٣٧,٨٣٤	٨٠,١٨٩	-	٨٠,١٨٩
٣٩,٩٢٢	-	٣٩,٩٢٢	٥٠,٨٤٠	-	٥٠,٨٤٠
٦٨,٥٩٨	-	٦٨,٥٩٨	٤٨,٦٦٤	-	٤٨,٦٦٤
١٦٥,٨٧٤	-	١٦٥,٨٧٤	٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢
١٦٥,٨٧٤	-	١٦٥,٨٧٤	٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢
٨,٤١٦	-	٨,٤١٦	(٤١,٢٢٣)	-	(٤١,٢٢٣)
١٧٤,٢٩٠	-	١٧٤,٢٩٠	١٧٧,٢٧٩	-	١٧٧,٢٧٩
١٧٤,٢٩٠	-	١٧٤,٢٩٠	١٧٧,٢٧٩	-	١٧٧,٢٧٩
١٣٩,٧٥٢	-	١٣٩,٧٥٢	١٥٢,٠٢٤	-	١٥٢,٠٢٤
(٩٩٦)	-	(٩٩٦)	-	-	-
١٣٨,٧٥٦	-	١٣٨,٧٥٦	١٥٢,٠٢٤	-	١٥٢,٠٢٤
١٨,٧٩١	-	١٨,٧٩١	٧,٦١٩	-	٧,٦١٩
(٥,٤٢٥)	-	(٥,٤٢٥)	٢,٧٧١	-	٢,٧٧١
١٥٢,١٢٢	-	١٥٢,١٢٢	١٦٢,٤١٤	-	١٦٢,٤١٤
(٢,٧٩٠)	-	(٢,٧٩٠)	١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢
(١,١٣٤)	-	(١,١٣٤)	٦٤	-	٦٤
٥,٩١٦	-	٥,٩١٦	٧,٦٠٢	-	٧,٦٠٢
٣,٣١٥	-	٣,٣١٥	٨,٩٦٣	-	٨,٩٦٣
١٥٧,٤٢٩	-	١٥٧,٤٢٩	١٩٩,٠٢٥	-	١٩٩,٠٢٥
١٦,٨٦١	-	١٦,٨٦١	(٢١,٧٤٦)	-	(٢١,٧٤٦)
<u>صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب</u>					
<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة مديرى التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية					
التغيرات في المطالبات المتبددة					
وغير المبلغ عنها					
صافي المطالبات المتبددة					
التغيرات في احتياطي عجز					
أقساط التأمين					
التغيرات في احتياطيات فنية					
أخرى					
تكاليف اقتاء وثائق التأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
<u>صافي تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>					

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)  
 ب) قائمة الدخل (تتمة)

م٢٠٢٠			م٢٠٢١			(مصروفات)/إيرادات تشغيلية أخرى
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(١٨١)	-	(١٨١)	٤,٦٢١	-	٤,٦٢١	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٥,٨١٧)	(٣,٦٢٢)	(٥٢,١٩٥)	(٤٧,٩٤٨)	(٤,٣١٥)	(٤٣,٦٣٣)	مصروفات عمومية وإدارية
٤,٣٩٩	٤,٣٩٩	-	٣,٢٨٠	٣,٢٨٠	-	إيراد عمولات عن الودائع
١٨٦	١٨٦	-	٢٣٧	٢٣٧	-	ربح غير محق من الاستثمارات
١١٧	١١٧	-	٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	ربح محقق من الاستثمارات
١٠٨	١٠٨	-	-	-	-	إيراد توزيعات الأرباح
١٥٩	١٥٩	-	٢١٣	٢١٣	-	إطفاء استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٢,٢٥٧	-	٢,٢٥٧	٩٨	-	٩٨	إيرادات أخرى
(٤٨,٧٧٢)	١,٣٤٧	(٥٠,١١٩)	(٣٦,٢٣٩)	٤,٦٧٥	(٤٠,٩١٤)	<u>إجمالي (مصروفات)/إيرادات التشغيلية الأخرى</u>
(٣١,٩١١)	١,٣٤٧	(٣٣,٢٥٨)	(٥٧,٩٨٥)	٤,٦٧٥	(٦٢,٦٦٠)	<u>صافي الخسارة للسنة</u>
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٣١,٩١١)	١,٣٤٧	(٣٣,٢٥٨)	(٥٧,٩٨٥)	٤,٦٧٥	(٦٢,٦٦٠)	<u>صافي الخسارة للسنة العائدة إلى عمليات المساهمين</u>
٥,٢٩٨	٥,٢٩٨	-	(٢,٤٧٥)	(٢,٤٧٥)	-	مخصص / (عكس) الزكاة عن سنوات سابقة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	-	(١,٥١٢)	(١,٥١٢)	-	مصروف الزكاة للسنة
(٢٨,٤١٣)	٤,٨٤٥	(٣٣,٢٥٨)	(٦١,٩٧٢)	٦٨٨	(٦٢,٦٦٠)	<u>صافي الخسارة للسنة</u>
<u>١٥,٠٠٠</u>			<u>١٥,٠٠٠</u>			<u>الخسارة للسهم الواحد (بالريل)</u>
<u>(١,٨٩)</u>			<u>(٤,١٣)</u>			<u>السعودي للسهم</u>
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائم (بالآلاف الأسمهم)
						الخسارة الأساسية والمنخفضة
						خسارة السهم الأساسية والمنخفضة
						(بالريل السعودي / للسهم)

ج) قائمة الدخل الشامل

م٢٠٢٠			م٢٠٢١			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)	-	(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)	-	صافي خسارة السنة العائدة إلى المساهمين
٧٨٤	-	٧٨٤	(٧٥)	-	(٧٥)	(خسائر) / أرباح كتوارية من التزامات منافع الموظفين المحددة
(٢٧,٦٢٩)	(٢٨,٤١٣)	٧٨٤	(٦٢,٠٤٧)	(٦١,٩٧٢)	(٧٥)	<u>اجمالي الخسارة الشاملة للسنة</u>

## للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	الإجمالي عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي					
(٣١,٩١١)	(٣١,٩١١)	-	(٥٧,٩٨٥)	(٥٧,٩٨٥)	-	-
١,٠٣٠	-	١,٠٣٠	١,٠٩٠	-	١,٠٩٠	صافي خسارة السنة
٤٧٩	-	٤٧٩	٤٩١	-	٤٩١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٠٤١	-	١,٠٤١	٢,٠٦٤	-	٢,٠٦٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٩	-	٤٩	٣٣	-	٣٣	اطفاء موجودات غير ملموسة
١٨١	-	١٨١	(٢,٦٢١)	-	(٢,٦٢١)	استهلاك حق استخدام اصول
(١٨٦)	(١٨٦)	-	(٢٣٧)	(٢٣٧)	-	تكليف تمويل عن التزامات عقود الإيجار
(١١٧)	(١١٧)	-	(٥,٢٦٠)	(٥,٢٦٠)	-	(عك) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥٩)	(١٥٩)	-	(٢١٣)	(٢١٣)	-	ارباح غير محققة من الاستثمارات
١,٥٢٠	-	١,٥٢٠	١,٤٨٢	-	١,٤٨٢	أرباح محققة من الاستثمارات
(٢٨,٠٧٣)	(٣٢,٣٧٣)	٤,٣٠٠	(٦١,١٥٦)	(٦٣,٦٩٥)	٢,٥٣٩	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٣٨)	-	(٦٣٨)	(٦,٩٧٩)	-	(٦,٩٧٩)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٩٩٦)	-	(٩٩٦)	٤٢١	-	٤٢١	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
٩١٥	-	٩١٥	١١٩	-	١١٩	اقساط تأمين مدينة
٩٤	-	٩٤	-	-	-	نهم معيدي تأمين مدينة
(٣٧٩)	-	(٣٧٩)	(٣,٦٩٦)	-	(٣,٦٩٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,١٩٥	١,٤٩٨	٦,٦٩٧	(٤,٨٥٩)	(١٦٢)	(٤,٦٩٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبددة وغير المبلغ عنها
(٢٠٧)	١٥٨	(٣٦٥)	١٨,١٨٤	(٢,٧٤٩)	٢٠,٩٣٣	تكليف اقتناة وثائق تأمين مؤجلة
(٨,٤١٦)	-	(٨,٤١٦)	٤١,٢٢٣	-	٤١,٢٢٣	مصاروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٨٧٦	-	١٧,٨٧٦	٧,٤٩٩	-	٧,٤٩٩	اقساط تأمين غير مكتسبة
(٥,٥١٩)	-	(٥,٥١٩)	٢,٧٧١	-	٢,٧٧١	مطالبات تحت التسوية
(٢,٧٩٠)	-	(٢,٧٩٠)	١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	مطالبات متبددة غير مبلغ عنها
(١,١٣٤)	-	(١,١٣٤)	٦٥	-	٦٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٦,٠١٣	٦,٠١٣	-	٤٠,٦٧١	٤٠,٦٧١	-	احتياطيات فنية أخرى
(٦,٠١٣)	-	(٦,٠١٣)	(٤٠,٦٧١)	-	(٤٠,٦٧١)	مستحق لعمليات التأمين
(٢١,٠٧٢)	(٢٤,٧٠٤)	٣,٦٣٢	١٣,٥٧٤	(٢٥,٩٣٥)	٣٩,٥٠٩	مستحق من عمليات المساهمين
(١,٧٠٠)	-	(١,٧٠٠)	(٧٤٠)	-	(٧٤٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	-	-	(٢,٧٣٧)	(٢,٧٣٧)	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٢,٧٧٢)	(٢٤,٧٠٤)	١,٩٣٢	١٠,٠٩٧	(٢٨,٦٧٢)	٣٨,٧٦٩	الزكاة المدفوعة
						صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

**شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣- معلومات إضافية (تممة)

د) قائمة التدفقات النقدية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

م٢٠٢٠		م٢٠٢١			
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
٥,٠٣٦	٥,٠٣٦	-	٧٤,١٦١	٧٤,١٦١	-
(٨٦,٢٧٦)	(٨٦,٢٧٦)	-	(٨٩,٥٥٠)	(٨٩,٥٥٠)	-
١٢٢,٢٤٤	١٢٢,٢٤٤	-	٥١,٦٦٩	٥١,٦٦٩	-
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	-	-	-
(٨١١)	-	(٨١١)	(٤٧١)	-	(٤٧١)
-	-	-	٣١	-	٣١
(٤٥٥)	-	(٤٥٥)	(٣٠٨)	-	(٣٠٨)
<b>٦٢,٢٣٨</b>	<b>٦٣,٥٠٤</b>	<b>(١,٢٦٦)</b>	<b>٣٥,٥٣٢</b>	<b>٣٦,٢٨٠</b>	<b>(٧٤٨)</b>

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**

متحصلات من بيع استثمارات

إيداع وديعة مرابحة قصيرة الأجل

المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة

الأجل

الانخفاض في الوديعة النظامية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات

شراء الموجودات غير الملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة

الاستثمارية

**التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية**

التزامات عقود الإيجار المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

**٣- اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٢ .