

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

---

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

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

### الرأي

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

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

### أساس الرأي

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

### الأمر الرئيسية للمراجعة

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

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية معالجة الامر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>لقد أجرينا اختبار أدوات الرقابة الرئيسية على إدارة المطالبات وتقييم احتياطات المطالبات الفردية المسجلة لتأكيد الفعالية التشغيلية لأدوات الرقابة الرئيسية تلك.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في تقدير احتياطات التأمين الفني من خلال إجراء مطابقت البيانات الأساسية لدقتر الأستاذ المالي والبيانات الاكتوارية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة أثناء حساب الاحتياطات.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة.</p> <p>لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة، تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والإحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بتقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة تتوافق مع الممارسات الإكتوارية المتعارف عليها، ومع السنوات السابقة، سعينا إلى إيجاد تبرير كافٍ لأي اختلافات هامة؛</li> <li>• تقييم مدى معقولية الإفتراضات والأحكام الإكتوارية الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطات؛ و</li> <li>• فحص مدى ملائمة طرق الاحتساب مع الإفتراضات المستخدمة والأمور الحساسة للإفتراضات الأساسية.</li> </ul> <p>كما قمنا أيضا بتقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بالاحتياطات الفنية.</p>	<p>تقييم المطالب النهائية للإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطات الفنية الأخرى مبلغ ٣٨,٤٥٠ مليون ريال سعودي، ٢٣,٦٧٢ مليون ريال سعودي، ١٩,٢٧٩ مليون ريال سعودي و ٤٢٩ ألف ريال سعودي على التوالي كما تم الإفصاح عنه في الإفصاح رقم ١٦-١ في القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الإلتزام النهائي الناتج عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الذاتية المتأصل في تقدير تأثير أحداث المطالبة التي حدثت وتكبدت ولكن لم يتم تضمينها في التقرير والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.</p> <p>يتم استخدام مجموعة من الأساليب لتحديد هذه الاحتياطات الفنية. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. تضم الشركة أيضًا خبيرًا إكتواريًا مستقلًا لحساب الاحتياطات الفنية. تمارس الشركة أحكامًا هامة بما في ذلك عدد من الإفتراضات الذاتية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الاحتياطات الفنية. يمكن أن تؤدي التغييرات في الإفتراضات المستخدمة لتقييم الاحتياطات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطات الفنية.</p> <p>نظرًا لأهمية الأحكام والافتراضات المستخدمة وحجم الرصيد الإجمالي، فقد تم اعتبار الاحتياطات الفنية كأمر مراجعة رئيسي.</p> <p>إن إفصاحات الشركة حول السياسات المحاسبية لما تم ذكره أعلاه ضمن الأمور الرئيسية الهامة متضمن في الإفصاح رقم ٣ حول القوائم المالية.</p>

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٢م 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 بمراجعتنا 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 خالصنا إلى وجود خطأ جوهري فيها، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة 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 الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك بديلاً واقعي بخلاف ذلك. إن المكلفين بالحوكمة (أي: مجلس الإدارة) هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل 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 ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو مجتمعة، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً 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 تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطى أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

### مسئوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
  - تقييم العرض السنة وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة 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 زدنا المكلفين بالحوكمة 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 بالحوكمة، 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 ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعال ذلك فوائد المصلحة العامة المترتبة على ذلك الإبلاغ.

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
للاستشارات المهنية

صندوق بريد ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٥



عن السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ٧٨٠  
جدة ٢١٤٢١  
المملكة العربية السعودية



عبدالله أحمد بالعمش  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٤٥



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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

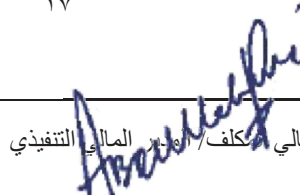
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
ألف ريال سعودي			
١٥٩,١٥٢	١٥٦,٧٤٢	٥	الموجودات
٧٧,٩٠٨	١٣٥,٣٥٣	٦	النقد وما في حكمه
٥٨,٤٨٦	٦٣,٣٧٢	٧	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	-	٨	أقساط تأمين مدينة، صافي
-	-	١.١٦	ذمم معيدي تأمين مدينة
١١,٦٣٩	٢٥,٤٧٤	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٩٢٦	٦,٠٢٥	١٠	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
١,٦٦٨	١,١٣٣	٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٥٢٣	١,٤٦٧	١٢	استثمارات
٨٩٩	٧٩٤	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٧٩	١,١١٥	١.١٣	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٢,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	١٤	حق استخدام الأصول، صافي
٤,٥٤٥	٥,٠١٢		وديعة نظامية
٣٤٥,٩٢٥	٤٣٠,٩٨٧		إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٤,٢٠٩	٤٣,٣٧٠	١٨	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٨,٧٢٧	١٠٨,٥٥٤	٢.١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٦,٨٠٦	٣٨,٤٥٠	١.١٦	مطالبات تحت التسوية
١٥,٧٤٥	٢٣,٦٧٢	١.١٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٤,٥٢٧	١٩,٢٧٩	١.١٦	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩١	٤٢٩	١.١٦	احتياطيات فنية أخرى
٥,٧٨٧	٥,١٧٢	١٩	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢٥٠	٧٧٦	٢.١٣	التزامات عقود الإيجار
١٣,٢٥٠	١٤,٦٩٦	٢٤	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٤,٥٤٥	٥,٠١٢		إيراد عمولة مستحقة الى البنك المركزي السعودي
٢٨٦,٢٣٧	٢٥٩,٤١٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
(٩١,٢٤٥)	(٦٠,٥٣٠)	٤	خسائر متراكمة
٥٨,٧٥٥	١٦٩,٤٧٠		إجمالي حقوق المساهمين
٩٣٣	٢,١٠٧		احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين
٥٩,٦٨٨	١٧١,٥٧٧		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٥,٩٢٥	٤٣٠,٩٨٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	١٧	التعهدات والالتزامات المحتملة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي / المكلف



رئيس مجلس الإدارة



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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
الف ريال سعودي		
٢١٨,٥٠٢	٢٢٧,٤٧٤	٢.١٦
٢١٨,٥٠٢	٢٢٧,٤٧٤	
(٤١,٢٢٣)	١٧٣	
١٧٧,٢٧٩	٢٢٧,٦٤٧	٢.١٦
١٧٧,٢٧٩	٢٢٧,٦٤٧	
١٥٢,٠٢٤	١٩٦,٧٣٠	٢٠
١٥٢,٠٢٤	١٩٦,٧٣٠	
٧,٦١٩	(٨,٣٥٦)	
٢,٧٧١	٧,٩٢٧	
١٦٢,٤١٤	١٩٦,٣٠١	٢٠
١٩,٩٨٢	(١٥,٢٤٨)	٢٠
٦٤	٣٨	٢٠
٧,٦٠٢	١٣,٨٥٩	١٠
٨,٩٦٣	١٤,٨٧١	
١٩٩,٠٢٥	٢٠٩,٨٢١	
(٢١,٧٤٦)	١٧,٨٢٦	

## الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

## إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المنكبة و غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



الرئيس التنفيذي



المدير المالي / مكلف المدير المالي التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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



شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
الف ريال سعودي		
٢,٦٢١	١٥٠	٨ و ٧ (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٤٧,٩٤٨)	(٣٨,٧٣٤)	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٢٨٠	٥,١٩٣	٢٩ مصروفات عمومية وإدارية
٢٣٧	١٢٩	٦ إيراد عمولات عن الودائع
٥,٢٦٠	٢	٩ ربح غير محقق من الاستثمارات
٢١٣	-	٩ ربح محقق من الإستثمارات
٩٨	٧,٢٩٩	٩ إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي إيرادات أخرى
(٣٦,٢٣٩)	(٢٥,٩٦١)	٣٠ إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
(٥٧,٩٨٥)	(٨,١٣٥)	صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
-	-	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٥٧,٩٨٥)	(٨,١٣٥)	صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة
(٢,٤٧٥)	(٣٦١)	٢٤ مخصص الزكاة عن سنوات سابقة
(١,٥١٢)	(١,٠٨٥)	٢٤ مصروف الزكاة للسنة
(٦١,٩٧٢)	(٩,٥٨١)	صافي الخسارة للسنة
١٥,٠٠٠	١٣,٦٤٢	٢٨ الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)
(٤,١٣)	(٠,٧٠)	٢٨ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بآلاف الاسهم)
		خسارة السهم الأساسية و المخفضة (بالريال السعودي / للسهم)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي المكلف / المدير المالي التنفيذي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
صافي الخسارة للسنة	(٩,٥٨١)	(٦١,٩٧٢)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة		
ربح / (خسارة) إكتوارية من التزامات منافع الموظفين المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	١٩	(٧٥)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	(٨,٤٠٧)	(٦٢,٠٤٧)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي مكلف المدير المالي التنفيذي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

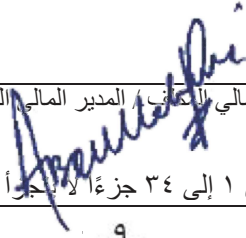
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

متعلق بعمليات المساهمين					
إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين ألف ريال سعودي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٥٩,٦٨٨	٩٣٣	٥٨,٧٥٥	(٩١,٢٤٥)	١٥٠,٠٠٠	٢٠٢٢ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
-	-	-	٥٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	إصدار اسهم حقوق أولية
(٩,٧٠٤)	-	(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)	-	تكلفة المعاملة لحركة رأس المال
(٩,٥٨١)	-	(٩,٥٨١)	(٩,٥٨١)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١,١٧٤	١,١٧٤	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
(٨,٤٠٧)	١,١٧٤	(٩,٥٨١)	(٩,٥٨١)	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١٧١,٥٧٧	٢,١٠٧	١٦٩,٤٧٠	(٦٠,٥٣٠)	٢٣٠,٠٠٠	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
١٢١,٧٣٥	١,٠٠٨	١٢٠,٧٢٧	(٢٩,٢٧٣)	١٥٠,٠٠٠	٢٠٢١ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م
(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 ٢٠٢١م

الرئيس التنفيذي



المدير المالي / المحاسب / المدير المالي التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
ألف ريال سعودي			
(٥٧,٩٨٥)	(٨,١٣٥)		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي خسارة السنة
			<b>التعديلات على البنود غير النقدية</b>
١,٠٩٠	٧٦٠	١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٩١	٣٤٩	١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٠٦٤	١,١١٢	١.١٣	استهلاك حق استخدام الأصول
-	(٢,٢٥٠)	٢.١٣	عكس التزامات التأجير
٣٣	٢٨	٢.١٣	تكاليف تمويل عن التزامات تأجير
(٢,٦٢١)	(١٥٠)	٨ و ٧	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣٧)	(١٢٩)	٩	أرباح غير محققة من الإستثمارات
(٥,٢٦٠)	(٢)	٩	أرباح محققة من الإستثمارات
(٢١٣)	-	٩	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٨٢	١,٠٨٥	١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٦١,١٥٦)	(٧,٣٣٢)		
(٦,٩٧٩)	(٤,٧٣٦)		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٤٢١	-		اقساط تأمين مدينة
١١٩	-		ذمم معيدي تأمين مدينة
(٣,٦٩٦)	٩٠١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,٨٥٩)	(١٣,٨٣٥)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٨,١٨٤	(١٠,٨٣٩)		مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤١,٢٢٣	(١٧٣)		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٤٩٩	(٨,٣٥٦)		اقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٧٧١	٧,٩٢٧		مطالبات تحت التسوية
١٩,٩٨٢	(١٥,٢٤٨)		مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٦٥	٣٨		احتياطي عجز أقساط تأمين
١٣,٥٧٤	(٥١,٦٥٣)		احتياطيات فنية أخرى
(٧٤٠)	(٥٢٦)	١٩	<b>النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
(٢,٧٣٧)	-	٢٤	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١٠,٠٩٧	(٥٢,١٧٩)		الزكاة المدفوعة
			<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
٧٤,١٦١	٦٦٦		متحصلات من بيع استثمارات
(٨٩,٥٥٠)	(١٣٥,٣٥٣)		إيداع في وديعة مرابحة قصيرة الأجل
٥١,٦٦٩	٧٧,٩٠٨		المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	(١٢,٠٠٠)		الانخفاض في الوديعة النظامية
(٤٧١)	(٧٠٤)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
٣١	-		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٣٠٨)	(٢٤٤)	١١	شراء موجودات غير ملموسة
٣٥,٥٣٢	(٦٩,٧٢٧)		<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	١٣٠,٠٠٠		إصدار اسهم حقوق أولية
-	(٩,٧٠٤)		تكلفة المعاملة لحركة رأس المال
(١,٧٠٣)	(٨٠٠)	٢.١٣	التزامات التأجير المدفوعة
(١,٧٠٣)	١١٩,٤٩٦		<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
٤٣,٩٢٦	(٢,٤١٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٥,٢٢٦	١٥٩,١٥٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٩,١٥٢	١٥٦,٧٤٢		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي المكلف / المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

### ١ - عام

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

رقم المبنى: ٧٥٢١

شارع الفخر، حي الخالدية

ص.ب. ٣٧٣٢

جدة: ٢٣٤٢٣

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الرياض

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٩٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١ م). كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة للمساهمين السعوديين بنسبة ٧٧% والشركة مملوكة للمساهمين غير السعوديين بنسبة ٢٣% من خلال الاكتتاب العام. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢ م. تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط.

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

بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠ م، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ("أمانة") لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. وبتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢١ م، 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 م أعلنت الشركة لمساهميها أن الهيئة العامة للمنافسة ("الهيئة") أصدرت شهادة عدم ممانعة لإتمام الاندماج وفقاً لشهادة الهيئة الصادرة برقم ٥ بتاريخ ٦ ذي الحجة ١٤٤٢ هـ.

كما أعلنت الشركة عن صدور موافقة البنك المركزي السعودي في ١٨ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٣ نوفمبر ٢٠٢١ م) على الاندماج المحتمل. في ٦ جماد الآخرة ١٤٤٣ هـ 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 م).

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

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

### ٢- أسس الإعداد

#### أ- أسس العرض

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

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

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

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

المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

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

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

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

#### ب- عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة التشغيل للشركة وتم تقريب 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.

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### 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، ومبالغ 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) الإلتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين.

إن تقدير الإلتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الإلتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية السنة المالية لكلاً من التكلفة النهائية المتوقعة للتعويض عن المطالبات المبلغ عنها وعن التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير التزام المطالبات غير المدفوعة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغه إلى الشركة. في نهاية كل فترة مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة 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 تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فير غوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الاكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة 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) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

#### 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 التأخر 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 الوفر الضريبي. لم يتم احتساب أي موجودات ضريبة مؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حيث إن الشركة لا تتوقع وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تجعلها تستخدم أي 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 لبنود ذات شروط وسمات مخاطر 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 للملاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة ويتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الموظفين المسؤولين عن القيام بهذه الافتراضات. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة.

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

### ٢- أسس الإعداد (تتمة)

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إلى الحد العملي، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط؛ ومع ذلك، تتطلب من الإدارة القيام بتقديرات في مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والألات والمعدات" تمنع الشركة من خصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.

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

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

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

### ب- المعايير الصادرة وغير النافذة

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

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

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

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



## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

#### ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

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

#### التأثير العام على حقوق الملكية بسبب التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

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

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

سيؤثر التغيير أعلاه في حقوق الملكية على نسبة الملاءة المالية للشركة، والتي سيتم تقديرها والإفصاح عنها في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

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

#### • هيكل وحالة تطبيق المشروع

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

نطاق التأثير	ملخص الأثر
هيكل الحوكمة	وضعت الشركة هيكل شامل للحوكمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتضمن تشكيل لجنة توجيهية لتوفير الإشراف ومراقبة التقدم في التنفيذ والموافقة على القرارات وتحديد الأدوار والمسؤوليات لمختلف الجهات المعنية. ويشتمل ذلك على المشاركة في المراجعة الداخلية ولجان المراجعة ومجلس الإدارة.
المتطلبات التنظيمية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	<ul style="list-style-type: none"> <li>- قامت الشركة باستيفاء جميع الجداول الزمنية للنهج المكون من أربع مراحل وفقاً لنهج للبنك المركزي السعودي للتحول من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، بما في ذلك الأنشطة التجريبية الثلاثة التي كانت جزءاً من المرحلة ٤.</li> <li>- تم إجراء النشاط التجريبي الأول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تم تنفيذه خلال ٢٠٢١م وتم تقديم التقرير في حينه إلى البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م.</li> <li>- تم إجراء النشاط التجريبي الثاني خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٢م والتي تضمنت إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م جنباً إلى جنب مع قائمة المركز المالي المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتم تقديم التقرير في الوقت المناسب إلى البنك المركزي السعودي في ٣١ مايو ٢٠٢٢م. كما تم تنفيذه مراجعة للنشاط التجريبي الثاني وتم تقديم التقرير المراجعة ذي الصلة إلى البنك المركزي السعودي في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢م.</li> <li>- أجرت الشركة التحسينات على خطة التنفيذ بما يراعي الدروس المستفادة من النشاط التجريبي الأول والثاني ونفذت هذه السياسات في النشاط التجريبي الثالث والذي تم إقراره خلال أكتوبر - نوفمبر ٢٠٢٢م. وتم تدقيق النتائج خلال نوفمبر ٢٠٢٢م. تم تقديم النتائج وتقرير المراجعة المعني إلى البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢م.</li> <li>- تم تقديم "ملخص التقارير الأولية الموجزة" الشهرية للفترة مايو إلى ديسمبر ٢٠٢٢م في الوقت المحدد.</li> </ul>

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

• الهيكل التنظيمي وحالة تطبيق المشروع (تتمة)

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

• الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

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

أ) العقود داخل / خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧:  
يُعرف "عقد التأمين" في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ على أنه: عقد يقبل بموجبه طرف واحد (المصدر) مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبيًا على حامل الوثيقة. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ حدود العقد على النحو التالي: "التدفقات النقدية تقع ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق جوهرية والمطلوبات القائمة خلال فترة التقرير والتي يمكن للمنشأة أن تجبر حامل الوثيقة فيها.

إذا كان العقد ينقل المخاطر المالية فقط، فإنه لا يدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وسيتم معالجته بتطبيق معايير أخرى مثل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، "الأدوات المالية".

ب) دمج / فصل العقود:

ينص المعيار على أنه يجب فصل العنصر غير التأميني في العقد عن العقد الكلي، ومعالجته وفقًا للمعايير المحاسبية ذات الصلة إذا كان هذا العنصر غير التأميني مميزًا. تسمى عملية فصل المكون غير التأميني عن عقد التأمين فصل العقود. لا يوجد لدى الشركة حاليًا أي مجال عمل غير تأميني.

ج) مستوى التجميع

تم تحديد محفظتين لأغراض المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧:

- الشركات الطبية: أعمال التأمين الطبي الجماعي، وهي خبرة مصنفة بشكل أساسي وتغطي أكثر من ٢٥٠ عضوًا لكل مجموعة. جميع العقود تحمل خسائر عند الاثبات الأولى وتم تقسيمها إلى الفئات التالية بطريقة كل سنة اكتتاب منفصلة عن الأخرى: ٢٠١٨م والسنوات السابقة، ٢٠١٩م، ٢٠٢٠م، ٢٠٢١م وما بعدها.

- الشركات الصغيرة والمتوسطة الطبية: أعمال التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة، المصنفة أساسًا والتي تقل عن ٢٥٠ عضوًا لكل مجموعة. جميع العقود تحمل خسائر عند الاثبات الأولى وتم تقسيمها إلى الفئات التالية بطريقة كل سنة اكتتاب منفصلة عن الأخرى: ٢٠١٨م والسنوات السابقة، ٢٠١٩م، ٢٠٢٠م، ٢٠٢١م وما بعدها.

د) القياس - نظرة عامة

يُسمح للشركة حاليًا بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ محددة للإثبات والقياس بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

• الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

د) القياس - نظرة عامة (تتمة)

تختلف مبادئ مدخل تخصيص الأقساط عن نهج الأقساط المكتسبة "الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

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

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

هـ) الاحكام الهامة والتقدير

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

ك) خيارات السياسة المحاسبية

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

ل) العرض والأفصاح

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

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

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

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

• الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

ل) العرض والإفصاح (تتمة)

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

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- صافي الأقساط المكتتبة

- التغيرات في احتياطيات أقساط التأمين

- إجمالي مطالبات التأمين

- صافي مطالبات التأمين

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين

- مصاريف خدمات التأمين

توفر الشركة معلومات كمية ونوعية مفصلة عن:

- المبالغ المعترف بها في القوائم المالية من عقود التأمين

- الأحكام والتغييرات الجوهرية في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار

## م) التحول

١) اختيار الطريقة (أسلوب بأثر رجعي كامل، أسلوب بأثر رجعي معدل، أسلوب القيمة العادلة)

حددت الشركة أن المعلومات المتاحة في تاريخ التحول مناسبة ومؤيدة لجميع العقود المعمول بها. بالنظر إلى أن جميع العقود مؤهلة للحصول على منهج تخصيص الأقساط، لخصت الشركة إلى أن المعلومات الحالية والمستقبلية فقط كانت مطلوبة لتعكس الظروف في تاريخ التحول، مما جعل التطبيق الكامل بأثر رجعي عملياً لهذا الغرض، تم استخدام المنهج بأثر رجعي كامل من قبل الشركة.

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

معلومات المقارنة

ستصدر الشركة مقارنات ربع سنوية باستخدام القوائم المالية المعدة للأعوام السابقة.

## • تأثير التحول

التأثير على حقوق الملكية

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

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

التأثير على الموجودات والمطلوبات

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

مصادر عدم اليقين

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

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

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

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

**الموجودات المالية - التصنيف والقياس**

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

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

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر
- القيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة.

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

- أفتناء أدوات الدين ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأدوات الدين تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل

المبلغ القائم

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

الموجودات المالية - التصنيف والقياس (تتمة)

### تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

### إختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط:

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

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

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

- الأداة محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية
  - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تلي اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط
- تتكون هذه الأدوات إلى حد كبير من أدوات الدين التي تم تصنيفها سابقاً على أنها متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يُقصد الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي يمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

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

### الموجودات المالية - الانخفاض في القيمة

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

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين:

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

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

الموجودات المالية - الانخفاض في القيمة (تتمة)

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما ذكر أعلاه ، يتم تصنيف جميع الموجودات إلى ثلاث مراحل بناءً على التغيير في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتم وصف هذه المراحل الثلاث كما يلي:

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

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

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

تم تصميم الأسلوب أعلاه كمياً باستخدام المعادلة التالية.

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التخلف عن السداد × التعرض عند التعثر × الخسارة المعطاة للتخلف عن السداد × عامل الخصم

تعريفات مؤشرات الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

• ١٢ شهراً من التعثر المالي: احتمالية التخلف عن السداد في الاثني عشر شهراً القادمة للأصل.

• احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة: احتمال التخلف عن السداد في عمر الأصل.

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

- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد: هو إجمالي الخسارة (معيّراً عنها كنسبة مئوية) على أحد الموجودات التي تتعرض لها المنشأة عندما يتخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

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

- معلومات مستقبلية: تحتوي كل معلمة من مؤشرات الخسارة الائتمانية المتوقعة، وتحديدًا "احتمالية التخلف عن السداد"، ضمناً أو تصريحاً على عامل اقتصادي كلي مستقبلي يغذي حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

- تعريف التخلف عن السداد: يتم تحديد التخلف عن السداد بناءً على تقصير المقترض / مصدر الأداة ، عندما يكون في حالة تخلف عن السداد أو يتم تصنيفه .

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

### المطلوبات المالية

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

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

- سوف يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الأخر؛

- سوف يتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

المطلوبات المالية (تتمة)

### التحول

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

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

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

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

قامت الشركة بتقييم التأثير المقدر للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على قوائمها المالية. استناداً إلى التقييمات التي تم إجراؤها حتى الآن، يقدر إجمالي التعديل (بعد الزكاة) على رصيد إجمالي حقوق ملكية الشركة بانخفاض قدره ٠,٥ مليون في ١ يناير ٢٠٢٢ م، كما هو موضح أدناه. يتم حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ م وسيتم الإفصاح عنه في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

التعديلات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	١ يناير ٢٠٢٢ م
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(٠,٥) مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير	(٠,٥) مليون ريال سعودي

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

### ١) عقود التأمين

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

### ٢) تحقق الإيرادات

الاعتراف بالقسط

يتم تسجيل الأقساط في قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة 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 المكتسبة الذي يتعلق 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 والمسددة. 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 أية أقساط أو رسوم محددة واضحة يتم الاحتفاظ بها من قبل شركة إعادة التأمين. يتم احتساب إيرادات الاستثمار على هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية عند استحقاقها.

إيراد الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار على أدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المحتفظ 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- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

(٣) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وللطرف الثالث والمصروفات المتعلقة بتعويض الخسارة، والمبالغ المستردة الأخرى. يمثل إجمالي المطالبات القائمة إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة 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 يستند إلى حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة في تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة 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.

(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 بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبى متطلبات تصنيف عقود التأمين وتُصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. ويتم تصنيف العقود التي لا تلبى متطلبات التصنيف هذه كأصول مالية. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في قائمة المركز المالي تمثل 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 الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما يكون هناك مؤشراً على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يكون من الممكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها إتجاه حاملي وثائق التأمين.

(٥) تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثيقة تأمين" في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة 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 إنخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضاً النظر في تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة في اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

(٦) اختبار كفاية المطلوبات

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

(٧) ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "المصروفات 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".

#### ٨) الاستثمارات

##### أ- استثمارات متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها كمحتفظ 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 الإستثمارات مبدئيًا بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الإستحواذ على الإستثمار ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الإستثمارات المتاحة للبيع". تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع". توزيعات الأرباح والعمولات والربح/ الخسارة بالعملة الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع يتم إثباتها في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الإستثمار. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصروف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع 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 لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للإستثمارات غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة حيثما أمكن، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، يلزم وجود درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة.

##### إعادة التصنيف:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع أصولها المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة. عندما تكون الشركة غير قادرة، في ظروف نادرة، على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يجوز للشركة أن تعيد تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق. إن إعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة مسموح بها عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة وتكون الإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ 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 المتبقي للإستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الإستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل بعد ذلك، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

##### ب- الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يتم تسجيل الإستثمارات 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 الاعتراف الأولي 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.

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

٨) الاستثمارات (تتمة)

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

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الاستثمارات غير المشقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها كمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي، يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال، تجارياً) إذا لم تعد محتفظ 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 مطلوباً تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة عند الاعتراف الأولي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى استحقاقها.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفها من الفئة التجارية فقط في "الظروف النادرة".

### ج- محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المضافة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقضاء باستخدام أساس العائد الفعلي.

يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

إعادة التصنيف:

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

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

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

### ٩) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يحدث استبعاد الأدوات المالية عندما لا تسيطر الشركة على الحقوق التعاقدية التي تشمل 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) المقاصة

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

### ١١) محاسبة تاريخ المتاجرة

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

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 الإقرار الأولي بالأصل ("حدث خسارة" متكبدة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بدرجة عالية من الدقة.

دليل الانخفاض قد يشمل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛
- خرق للعقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد؛
- يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى؛
- اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- ملاحظة بيانات تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الإقرار المبدئي بهذه الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد النقص مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
  - التغييرات السلبية في حالة سداد المصدرين أو المدينين في الشركة؛ أو
  - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة التي ترتبط بالتخلف عن سداد الموجودات.

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

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة 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 يعاني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو تأخير في دخل عمولة خاصة أو مدفوعات أساسية، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود انخفاض ملموس عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، مثل التغييرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المترجمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات 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 ائتماني 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 للإستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل، أي أنه يتم تسجيل أي زيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر فقط. عند الاستبعاد، يتم إدراج أي ربح أو خسارة مترجمة تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة" من الاستثمارات المتاحة للبيع.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

١٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

١٣) ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك 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 الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل 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 باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدر، على النحو التالي:

التحسينات على المباني المستأجرة	٣ سنوات
حاسب آلي	٤ سنوات
السيارات	٥ سنوات
الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	٤ - ١٠ سنوات

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

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

١٤) حق استخدام الأصل

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

- أ- ناقصاً أي اطفاءات متراكمة وأي انخفاضات متراكمة. و
- 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، إبداعات غير قابلة للاسترداد، تكاليف تقديم، ومصروفات أخرى ذات علاقة بالعمليات، يجب أن تضاف لقيمة حق استخدام الأصول.

١٥) الموجودات غير الملموسة

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

الكمبيوتر، البرامج، والتراخيص	٤ سنوات
-------------------------------	---------

١٦) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للإستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات 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 أدنى مستوى تتواجد من خلاله تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

١٧) التزامات عقود الإيجار

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

أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل الإضافي على عقد الإيجار.

ب) خفض القيمة الدفترية لتعكس القيمة المدفوعة و:

ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي مراجعة أو تعديل لعقد الإيجار.

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

١٨) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإحتساب خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة في الاعتبار، والخبرة السابقة فيما يخص مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المالية مع سندات الشراء ذات الجودة العالية بالشروط والعملات التي تطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية 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. يتم تطبيق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين وضريبة الدخل على ١٩٪.

٢٠) الضريبة المؤجلة

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

٢١) توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام 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 المراجعة 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 نقدي من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

٢٤) 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 للإستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن المعاملات بالعملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرياً.

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### ٢٥) قطاعات التشغيل

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

#### • الطبي - التغطية للتأمين الصحي.

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

#### ٢٦) الاحتياطي النظامي

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

#### ٢٧) القيم العادلة

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

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

#### ٢٨) الدائنون والمستحقات الدائنة

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

#### ٢٩) المخصصات

يتم 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.

#### ٣٠) مخصص المطالبات تحت التسوية

يتم إستخدام الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدره. 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 المنكبة والمطالبات المنكبة 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 وإعتمادة كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اکتواري مستقل.

#### ٤. مبدأ الاستمرارية

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

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

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

٥- النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي :

عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	
٤٩,٩٥٩	٢٣,٠٧٤

نقد لدى البنوك وفي الصندوق

عمليات المساهمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	
٧٩	٧٧٢
١٠٩,١١٤	١٣٢,٨٩٦
١٠٩,١٩٣	١٣٣,٦٦٨
١٥٩,١٥٢	١٥٦,٧٤٢

نقد لدى البنوك

ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء

الإجمالي

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

٦- ودائع مراجعة قصيرة الأجل

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

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

تتكون اقساط التأمين المدينة من مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	
٤٦,٩٥٤	٥٤,٩٨١
٢٨,٢٠٩	٢٤,١٤٩
٦٠٣	١,٣٧٢
٧٥,٧٦٦	٨٠,٥٠٢
(١٧,٢٨٠)	(١٧,١٣٠)
٥٨,٤٨٦	٦٣,٣٧٢

حملة وثائق التأمين

وسطاء ووكلاء

اطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٣)

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين مدينة ، صافي

بلغت أرصدة أقساط التأمين المدينة المستحقة من الوسطاء والوكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨,٢ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكلاء.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	
١٩,٦٧١	١٧,٢٨٠
(٢,٣٩١)	(١٥٠)
١٧,٢٨٠	١٧,١٣٠

الرصيد في بداية السنة

عكس مخصص خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة



شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧ - أقساط تأمين مدينة، صافي (تتمة)

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

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

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

فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن عشرة عملاء رئيسيين يمثلون ٣٤,٤٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤٪)

٨ - ذمم معيدي التأمين المدينة

تشتمل ذمم معيدي التأمين المدينة على التالي:

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

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

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

٩ - الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

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

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

٩ - الاستثمارات (تتمة)

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

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

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

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

١٠ - تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي		
٣,٢٣٠	٦,٩٢٦	الرصيد في بداية السنة
١١,٢٩٨	١٢,٩٥٨	المدفوع خلال السنة
(٧,٦٠٢)	(١٣,٨٥٩)	المطفاً خلال السنة
٦,٩٢٦	٦,٠٢٥	الرصيد في نهاية السنة

١١ - موجودات غير ملموسة، صافي

عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي		
التكلفة		
٢٣,٢٦٦	٢٣,٥٧٤	الرصيد في بداية السنة
٣٠٨	٢٤٤	إضافات خلال السنة
٢٣,٥٧٤	٢٣,٨١٨	الرصيد في نهاية السنة
الإطفاء :		
٢٢,١٨٤	٢٢,٦٧٥	الرصيد في بداية السنة
٤٩١	٣٤٩	المحمل خلال السنة
٢٢,٦٧٥	٢٣,٠٢٤	الرصيد في نهاية السنة
٨٩٩	٧٩٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل أساسي من برامج الحاسب الآلي والتي تستخدم لمنفعة لعمليات التأمين.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٢ - الممتلكات والمعدات، صافي

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

١٣ - عقود الإيجار

١٣-١ حق استخدام أصول، صافي

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

١٣-٢ إلتزامات عقود الإيجار

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٤- الوديعة النظامية

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

١٥- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		
١,٠٣٢	٤٣٨	عمليات التأمين
٣,٧٨١	٤,٣٤٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
٥٨١	٤٧٣	تكاليف وسطاء تأمين مؤجلة
٤,٩٦٥	١٢,٣٤٠	موردون دفعات مقدمة
١٠٧	٤,٨٦١	موجودات أخرى (وكيل، وسيط، مسؤول الطرف الثالث، و أخرى)
١٨٧	٦٥٨	أرصدة مدينة - حصة العمرة
-	٨٤	ضريبة المدخلات على القيمة المضافة المدينة
١٠,٦٥٣	٢٣,١٩٦	أخرى
		عمليات المساهمين
٩٨٦	٢,٢٧٨	إيرادات مستحقة
١١,٦٣٩	٢٥,٤٧٤	الإجمالي

١٦- احتياطات فنية

١٦-١ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

تشتمل المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		
٤٦,٨٠٦	٣٨,٤٥٠	المطالبات تحت التسوية
١٥,٧٤٥	٢٣,٦٧٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٢,٥٥١	٦٢,١٢٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٤,٥٢٧	١٩,٢٧٩	احتياطات فنية أخرى
٣٩١	٤٢٩	صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية
٩٧,٤٦٩	٨١,٨٣٠	

٢-١٦ الحركة في الأقساط غير مكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

٢٠٢٢			
الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			
١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
٢٢٧,٤٧٤	-	٢٢٧,٤٧٤	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٢٢٧,٦٤٧)	-	(٢٢٧,٦٤٧)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٠٨,٥٥٤	-	١٠٨,٥٥٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢١			
الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٧٧,٢٧٩)	-	(١٧٧,٢٧٩)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٧- التعهدات والالتزامات المحتملة

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

تمارس الشركة نشاطها في قطاع التأمين وهي معرضة لإجراءات قانونية ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية في حين انه من غير العملي للتنبؤ او تحديد النتائج النهائية لكل الاجراءات القانونية ، فان الإدارة لا تعتقد ان مثل هذه الإجراءات سيؤثر بشكل جوهري على نتائجها والمركز المالي. لا يوجد لدى الشركة أي إجراءات قانونية كما في تاريخ التقرير.

١٨- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

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

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

١-١٩ الحركة في الإلتزامات المنافع المحددة

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

٢-١٩ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الرئيسية من قبل الشركة لتقييم إلتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,١%	٥,١%	معدل خصم التقييم
٣%	٣%	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب باختلاف اعمار الموظفين
فيما يلي أثر التغيرات في حساسية القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة:		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي		
(٦٢٦)	(٤٨١)	معدل خصم التقييم
٧٤٦	٥٦٥	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
(٧٣٩)	(٥٧١)	- زيادة بنسبة ١%
٦٣٢	٤٩٤	- إنخفاض بنسبة ١%

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

١٩-٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (تتمة)

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

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

٢٠- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

تحليل تطور المطالبات لسنة الحادث

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

المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٢ م سنة الحادث
					<b>إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية:</b>
					في نهاية سنة الحادث
	٢١٥,٩٠٢	١٧٦,٢٥٧	١٥٤,٧٢٦	٩٣,٤٩٦	٩٣,٤٩٦
	١٦٧,٦١٧	-	١٤٧,٤٥٥	٩٣,٩٩٣	٩٣,٩٩٣
	١٤٥,٥٥٨	-	١٤٥,٥٥٨	٩٣,٣٠٢	٩٣,٣٠٢
	٩٣,٤٩٢	-	-	٩٣,٤٩٢	٩٣,٤٩٢
					بعد سنتين
					بعد ثلاث سنوات
	٦٢٢,٥٦٩	١٦٧,٦١٧	١٤٥,٥٥٨	٩٣,٤٩٢	٩٣,٤٩٢
					التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	(٥٦٠,٤٤٦)	(١٦٦,٧٢٧)	(١٤٥,٢٣٢)	(٩٣,٤٩٢)	(٩٣,٤٩٢)
	٦٢,١٢٣	٨٩٠	٣٢٦	-	-
					المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
					مطلوبات في المركز المالي
					<b>صافي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية:</b>
	٢١٥,٩٠٢	١٧٦,٢٥٧	١٥٤,٧٢٠	٩١,٨٥٩	٩١,٨٥٩
	١٦٧,٦١٧	-	١٤٧,٤٤٩	٩٢,١٩٠	٩٢,١٩٠
	١٤٥,٥٥١	-	١٤٥,٥٥١	٩١,٥١٦	٩١,٥١٦
	٩١,٧٠٤	-	-	٩١,٧٠٤	٩١,٧٠٤
					بعد سنتين
					بعد ثلاث سنوات
	٦٢٠,٧٧٤	١٦٧,٦١٧	١٤٥,٥٥١	٩١,٧٠٤	٩١,٧٠٤
					التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	(٥٥٨,٦٥١)	(١٦٦,٧٢٧)	(١٤٥,٢٢٥)	(٩١,٧٠٤)	(٩١,٧٠٤)
	٦٢,١٢٣	٨٩٠	٣٢٦	-	-
					المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
					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 تتم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ

القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام تكون من خلال:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو

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

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

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

#### أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيمة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعتبر تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

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

جميع الاستثمارات وودائع المراجعة 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. وتتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

### ٢٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل 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 الرئيسيين خلال السنة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد مدين / (دائن) كما في ٣١ ديسمبر		المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	المنشأة الواقعة تحت سيطرة، سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل جوهري من قبل الأطراف ذات العلاقة
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
ألف ريال سعودي					
٦٠٣	١,٣٧٢	١,٤٩٧	٤,٣٢١	اقساط تأمين مكتتبة	
-	-	١,٢٦٦	٢,٢٦١	المطالبات المدفوعة شراء معدات، كمبيوترات، تراخيص، مركبات وخدمات أخرى	مجموعة الجفالي - (شركات شقيقة)
(١٠٤)	(١٨٤)	١٥٨	٦٥٢	أخرى	
-	-	٢٨	٢٨٩	عمولة مدفوعة	



شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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 الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	الإدارة العليا
٤,٨٤٢	٤,٠٠٠	رواتب ومزايا أخرى
١٨١	١٤٨	مكافأة نهاية الخدمة
٥,٠٢٣	٤,١٤٨	

٢٠٢٢	٢٠٢١	مجلس الإدارة واللجان
٢,١٣١	١,٧٨٨	رواتب ومزايا أخرى
٢,١٣١	١,٧٨٨	

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل

أ- المحمل للسنة

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

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

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

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

الحركة في المخصص خلال السنة

٢٠٢٢	٢٠٢١	الرصيد، في ١ يناير
١٣,٢٥٠	١٢,٠٠٠	المخصصات / (عكس) التعديلات خلال السنة
٣٦١	٢,٤٧٥	المكون خلال السنة
١,٠٨٥	١,٥١٢	إجمالي المخصص المحمل على قائمة الدخل
١,٤٤٦	٣,٩٨٧	المدفوع خلال السنة
-	(٢,٧٣٧)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٤,٦٩٦	١٣,٢٥٠	

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

ب- الوضع الزكوي

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

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار ربط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ وطالبت فيه بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات (اللجنة) ضد ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) واستمعت اللجنة إلى القضية وأصدرت قراراً بتخفيض الالتزام بمبلغ ٨٦ ألف ريال سعودي. إلا أن كلا من الشركة والهيئة قدما استئنافاً إلى اللجنة بمخالفات الضريبة والاستئناف ولا يزال الفحص قيد الأنتظار.

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

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

### ٢٥- رأس المال

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

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

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

### ٢٦- 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

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

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

وفقاً للمادة المذكورة، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

- هامش الملاءة للأقساط

- هامش الملاءة للمطالبات

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

### ٢٨- 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 بأثر رجعي عن الفترة السابقة ليعكس التخفيض في رأس المال كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		إصدار أسهم عادية في ١ يناير
		تأثير انخفاض رأس المال
		الرصيد في نهاية السنة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	
-	٨,٠٠٠	
١٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٨ - الخسارة للسهم (تتمة)

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

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

صافي الخسارة للسنة - (الف ريال سعودي)

المتوسط المرجح للعدد الأسهم العادية (الف سهم)

خسارة السهم الأساسية والمخفضة - بالريال السعودي لكل سهم

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف ريال سعودي	
٢٩,٨٨٥	٢٤,٠٩٠
١,٠٩٠	٧٦٠
٤٩١	٣٤٩
٢,٠٦٤	١,١١٢
٢٦٩	٤٨
٢,٩٥٥	٣,٨٥٩
٢,٣٣٦	٢,٨٤١
٣	٣٠
٢,٠٣٢	١,٥١٨
٢,٥٠٨	١,٠٠٥
٤٣,٦٣٣	٣٥,٦١٢

عمليات التأمين

تكاليف الموظفين

الاستهلاك (الإيضاح ١٢)

إطفاء (الإيضاح ١١)

إطفاء حق استخدام أصول (الإيضاح ١٣-١)

مصروفات الإيجار

أتعاب قانونية ومهنية

تكاليف إصلاح وصيانة

مصروفات تسويق

مصاريف المرافق العامة والاتصالات

مصروفات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف ريال سعودي	
١,٨٢١	٤٠٦
٣١٣	٣٠٤
٣٧٩	٢٦٠
١,٧٨٨	٢,١٣١
١٤	٢١
٤,٣١٥	٣,١٢٢
٤٧,٩٤٨	٣٨,٧٣٤

عمليات المساهمين

أتعاب قانونية ومهنية

مصروفات متعلقة بالاستثمار

اشتراكات

اتعاب لجان

أخرى

إجمالي

٣٠ - إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف ريال سعودي	
٥١	٤,٧٥٤
-	٢,٢٥٠
٤٧	٢٩٥
٩٨	٧,٢٩٩

عمليات التأمين

دخل من العمرة والحج

عكس التزامات التأجير

أخرى

٣١ - إدارة المخاطر

تنطوي المخاطر في نشاطات الشركة بشكل متأصل ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة، القياس والمراقبة والهدف من ذلك هو تحديد الخطر والسيطرة عليه. عمليات إدارة المخاطر تكون جوهرية في نمو الشركة علماً 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 المتوفرة على المخاطر المتأصلة التي تتعرض لها الشركة.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

### ٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

#### هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

##### لجنة التدقيق

يتم تعيين 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 التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن الهدف من الشركة هو ضمان أن تتوفر موارد كافية لتغطية المطالبات.

تدير 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 الطبية.

##### مقدار المطالبات ومدى تكرارها:

يمكن أن يتأثر مقدار المطالبات ومدى تكرارها بعدة عوامل. الشركة لا تكفل إلا المخاطر الطبية. تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حاملي الوثائق عن المصاريف المتكبدة 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 عادة 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:

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

##### الاقتراضات الرئيسية:

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

يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق 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 المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في قائمة المركز المالي.

##### عمليات مستخدمة لتحديد الافتراضات:

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب احتياطي المطالبات القائمة، تستخدم لأجل إخراج نتائج ذات تقديرات محايدة 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 وتحديث كل ما توفرت معلومات جديدة.

تقدير المطالبات المتكبدة 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 و تفاصيل برامج معيدي التأمين، لمزيد من التفاصيل انظر إيضاح ٢ (د) (١).

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

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

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  
الف ريال سعودي

التغير في الافتراضات

معدل الخسارة النهائية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

± ١١,٣٨١

±% ٥

± ٨,٨٦٤

±% ٥

### مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

### 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 التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التقصير والإعسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

### إدارة مخاطر رأس المال (الملاءة المالية)

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

تدير 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
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 والعزم في مخاطر السوق للشركة. يتم مراقبة التماثل مع السياسة وفي حال خرقها يتم التبليغ للجنة 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 والمكاسب لحاملي وثائق التأمين لما يتلائم مع توقعاتهم.

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة أن التعرض لمخاطر السوق بشكل عام مراقب ليبقى على مستوى ملائم لرأس المال المتوفر. في حين أن المجلس يعطي توجيه استراتيجي وأهداف، وبعض وظائف إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق، هي من مسؤولية لجنة المخاطر. يقوم الفريق بتجهيز توقعات تشير إلى الاحتمالات المختلفة للتغيرات في في أحوال السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم إحلال هذه المخاطر بالاختيار السليم للاحتياطيات. تحافظ الشركة على محفظة متنوعة وتراقب التطورات ذات العلاقة في السوق بشكل مستمر. بالإضافة إلى مراقبة العوامل المؤثرة على سوق الاسهم والسكوك، بما في ذلك تحليل الاداء العملي والمالي للمستثمر.

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

## شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

### ٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر السوق (تتمة)

##### مخاطر سعر السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتعرض عمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق بالإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بهم. إن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥% مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٥٦,٦٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢١م: ٨٣,٤ ألف ريال سعودي).

##### مخاطر نسبة العمولة

تنشأ 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 المراجعة الخاصة بها والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

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

عمليات المساهمين	أقل من ثلاث أشهر	ثلاث أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
٢٠٢٢				
ودائع مراجعة قصيرة الأجل	١٣٢,٨٩٦	١٣٥,٣٥٣	-	٢٦٨,٢٤٩
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-
	١٣٢,٨٩٦	١٣٥,٣٥٣	-	٢٦٨,٢٤٩
٢٠٢١				
ودائع مراجعة قصيرة الأجل	١٠٩,١١٤	٧٧,٩٠٨	-	١,٨٧٠,٢٢
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-
	١٠٩,١١٤	٧٧,٩٠٨	-	١,٨٧٠,٢٢

لم يكن لدى عمليات التأمين أي موجودات تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ٢٠٢١م. تم تحديد تاريخ استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تاريخ بيان المركز المالي، إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

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

عمليات المساهمين	٢٠٢٢	٢٠٢١
ودائع مراجعة مسجلة بالريال السعودي	١,٩٤%	١,٧٧%

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

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

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

##### مخاطر العملات الأجنبية

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

##### مخاطر الائتمان

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، يكون الحد الأقصى لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تحتفظ الشركة بالتعرض للمخاطر ضمن الحدود. تم تعيين 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 ودائع لدى بنوك ذات سمعة جيدة. تدخل الشركة في عقود إعادة تأمين مع أطراف معترف بها وذات جدارة ائتمانية (مصنفة حسب الفئة أ أو أعلى).

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		
٤٩,٩٥٩	٢٣,٠٧٤	عمليات التأمين
٥٨,٤٨٦	٦٣,٣٧٢	نقد لدى البنوك (إيضاح رقم ٥)
١٣٩,٩٠١	١١١,٧٩٩	أقساط تأمين مدينة، صافي (إيضاح رقم ٧)
١٨٧	٦٥٨	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
٢٤٨,٥٣٣	١٩٨,٩٠٣	ذمم مدينة أخرى
٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		
١٠٩,١٩٣	١٣٣,٦٦٨	عمليات المساهمين
٧٧,٩٠٨	١٣٥,٣٥٣	نقد وما في حكمه (إيضاح رقم ٥)
١,٦٦٨	١,١٣٣	ودائع مرابحة (إيضاح ٦)
٢٢,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	استثمارات (إيضاح ٩)
٥,٥٣١	٢,٢٧٨	وديعة نظامية (إيضاح ١٤)
٢١٦,٨٠٠	٣٠٦,٩٣٢	ذمم مدينة أخرى

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

الدرجة غير الاستثمارية				الموجودات المالية لعمليات التأمين
المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	
	ألف ريال سعودي			
٢٣,٠٧٤	-	-	٢٣,٠٧٤	النقد وما في حكمه
٦٣,٣٧٢	١٢,٨٠٤	٥٠,٥٦٨	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
١١١,٧٩٩	-	١١١,٧٩٩	-	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
٦٥٨	-	٦٥٨	-	أرصدة مدينة أخرى
١٩٨,٩٠٣	١٢,٨٠٤	١٦٣,٠٢٥	٢٣,٠٧٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الدرجة غير الاستثمارية				الموجودات المالية لعمليات المساهمين
المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار	
	ألف ريال سعودي			
١٠٩,١٩٣	-	-	١٠٩,١٩٣	النقد وما في حكمه
٧٧,٩٠٨	-	-	٧٧,٩٠٨	ودائع مراحه قصيرة الاجل
١,٦٦٨	-	-	١,٦٦٨	استثمارات
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	وديعة نظامية
٥,٥٣١	-	٥,٥٣١	-	ذمم مدينة أخرى
٢١٦,٨٠٠	-	٥,٥٣١	٢١١,٢٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على اساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر اموال 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.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من المطالبات تحت التسوية، ذمم معيدي 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 المخصصة:

٢٠٢٢				
المجموع	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
	ألف ريال سعودي			
٨١,٨٣٠	-	-	٨١,٨٣٠	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٧٧٦	-	-	٧٧٦	مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
١٤,٦٩٦	-	-	١٤,٦٩٦	التزامات عقود الإيجار
٤٨,٥٤٢	٥,١٧٢	-	٤٣,٣٧٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤٥,٨٤٤	٥,١٧٢	-	١٤٠,٦٧٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠١٢	-	-	٥,٠١٢	المطلوبات المالية للمساهمين
١٥٠,٨٥٦	٥,١٧٢	-	١٤٥,٦٨٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات المالية



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

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

٢٠٢١			
المجموع	لا يوجد تاريخ استحقاق		حتى سنة واحدة
	ثابت	أكثر من سنة واحدة	
ألف ريال سعودي			
<b>المطلوبات المالية لعمليات التأمين</b>			
			مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
٩٧,٤٦٩	-	-	٩٧,٤٦٩
٢,٢٥٠	-	-	٢,٢٥٠
١٣,٢٥٠	-	-	١٣,٢٥٠
٥٩,٩٩٦	٥,٧٨٧	-	٥٤,٢٠٩
١٧٢,٩٦٥	٥,٧٨٧	-	١٦٧,١٧٨
<b>المطلوبات المالية للمساهمين</b>			
			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٥٤٤	-	-	٤,٥٤٤
١٧٧,٥٠٩	٥,٧٨٧	-	١٧١,٧٢٢
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>			

**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 بسمتها 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 ؛
- توثيق أدوات الرقابة والأجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية ؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			الموجودات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
ألف ريال سعودي						
١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩	١٥٦,٧٤٢	١٣٣,٦٦٨	٢٣,٠٧٤	نقد وما في حكمه
٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-	١٣٥,٣٥٣	١٣٥,٣٥٣	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٥٨,٤٨٦	-	٥٨,٤٨٦	٦٣,٣٧٢	-	٦٣,٣٧٢	أقساط تأمين مدينة
١١,٦٣٩	٩٨٦	١٠,٦٥٣	٢٥,٤٧٤	٢,٢٧٨	٢٣,١٩٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦,٩٢٦	-	٦,٩٢٦	٦,٠٢٥	-	٦,٠٢٥	وموجودات أخرى
١,٦٦٨	١,٦٦٨	-	١,١٣٣	١,١٣٣	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١	١١١,٧٩٩	-	١١١,٧٩٩	استثمارات
١,٥٢٣	-	١,٥٢٣	١,٤٦٧	-	١,٤٦٧	مستحق من عمليات المساهمين
٨٩٩	-	٨٩٩	٧٩٤	-	٧٩٤	ممتلكات ومعدات
٦٧٩	-	٦٧٩	١,١١٥	-	١,١١٥	موجودات غير ملموسة
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	-	حق استخدام أصول صافي
						وديعة نظامية
٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	-	٥,٠١٢	٥,٠١٢	-	إيراد عمولة مستحقة على وديعة
٤٨٥,٨٢٦	٢١٦,٨٠٠	٢٦٩,٠٢٦	٥٤٢,٧٨٦	٣١١,٩٤٤	٢٣٠,٨٤٢	نظامية
(١٣٩,٩٠١)	-	(١٣٩,٩٠١)	(١١١,٧٩٩)	-	(١١١,٧٩٩)	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
٣٤٥,٩٢٥	٢١٦,٨٠٠	١٢٩,١٢٥	٤٣٠,٩٨٧	٣١١,٩٤٤	١١٩,٠٤٣	إجمالي الموجودات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٥٤,٢٠٩	٣٤٩	٥٣,٨٦٠	٤٣,٣٧٠	-	٤٣,٣٧٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	١٠٨,٥٥٤	-	١٠٨,٥٥٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٦,٨٠٦	-	٤٦,٨٠٦	٣٨,٤٥٠	-	٣٨,٤٥٠	المطلوبات تحت التسوية
١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥	٢٣,٦٧٢	-	٢٣,٦٧٢	مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٤,٥٢٧	-	٣٤,٥٢٧	١٩,٢٧٩	-	١٩,٢٧٩	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩١	-	٣٩١	٤٢٩	-	٤٢٩	احتياطيات فنية أخرى
١٣٩,٩٠١	١٣٩,٩٠١	-	١١١,٧٩٩	١١١,٧٩٩	-	مستحق لعمليات التأمين
٥,٧٨٧	-	٥,٧٨٧	٥,١٧٢	-	٥,١٧٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	٧٧٦	-	٧٧٦	التزامات عقود الإيجار
١٣,٢٥٠	١٣,٢٥٠	-	١٤,٦٩٦	١٤,٦٩٦	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	-	٥,٠١٢	٥,٠١٢	-	إيراد عمولة مستحقة الى البنك المركزي السعودي
٤٢٦,١٣٨	١٥٨,٠٤٥	٢٦٨,٠٩٣	٣٧١,٢٠٩	١٣١,٥٠٧	٢٣٩,٧٠٢	
(١٣٩,٩٠١)	(١٣٩,٩٠١)	-	(١١١,٧٩٩)	(١١١,٧٩٩)	-	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
٢٨٦,٢٣٧	١٨,١٤٤	٢٦٨,٠٩٣	٢٥٩,٤١٠	١٩,٧٠٨	٢٣٩,٧٠٢	إجمالي المطلوبات
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
(٩١,٢٤٥)	(٩١,٢٤٥)	-	(٦٠,٥٣٠)	(٦٠,٥٣٠)	-	رأس المال
٥٨,٧٥٥	٥٨,٧٥٥	-	١٦٩,٤٧٠	١٦٩,٤٧٠	-	الخسائر المترتبة
٩٣٣	-	٩٣٣	٢,١٠٧	-	٢,١٠٧	إجمالي حقوق المساهمين
٩٣٣	-	٩٣٣	٢,١٠٧	-	٢,١٠٧	إحتياطي إعادة قياس مكافأة الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
٣٤٥,٩٢٥	٧٦,٨٩٩	٢٦٩,٠٢٦	٤٣٠,٩٨٧	١٨٩,١٧٨	٢٤١,٨٠٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)  
ب) قائمة الدخل

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م			الإيرادات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي						إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٩,٠٩٨	-	٩,٠٩٨	٢,٧٢١	-	٢,٧٢١	- أفراد
٢٩,٧١١	-	٢٩,٧١١	١١,٩٨١	-	١١,٩٨١	- منشآت متناهية الصغر
٨٠,١٨٩	-	٨٠,١٨٩	٩٩,٢٤٧	-	٩٩,٢٤٧	- منشآت صغيرة
٥٠,٨٤٠	-	٥٠,٨٤٠	٦٠,٦٠٤	-	٦٠,٦٠٤	- منشآت متوسطة
٤٨,٦٦٤	-	٤٨,٦٦٤	٥٢,٩٢١	-	٥٢,٩٢١	- منشآت كبيرة
٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	٢٢٧,٤٧٤	-	٢٢٧,٤٧٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	٢٢٧,٤٧٤	-	٢٢٧,٤٧٤	صافي الأقساط المكتتبه
(٤١,٢٢٣)	-	(٤١,٢٢٣)	١٧٣	-	١٧٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٧٧,٢٧٩	-	١٧٧,٢٧٩	٢٢٧,٦٤٧	-	٢٢٧,٦٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٧٧,٢٧٩	-	١٧٧,٢٧٩	٢٢٧,٦٤٧	-	٢٢٧,٦٤٧	إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥٢,٠٢٤	-	١٥٢,٠٢٤	١٩٦,٧٣٠	-	١٩٦,٧٣٠	صافي المطالبات المدفوعة
١٥٢,٠٢٤	-	١٥٢,٠٢٤	١٩٦,٧٣٠	-	١٩٦,٧٣٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٧,٦١٩	-	٧,٦١٩	(٨,٣٥٦)	-	(٨,٣٥٦)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٧٧١	-	٢,٧٧١	٧,٩٢٧	-	٧,٩٢٧	صافي المطالبات المتكبدة
١٦٢,٤١٤	-	١٦٢,٤١٤	١٩٦,٣٠١	-	١٩٦,٣٠١	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	(١٥,٢٤٨)	-	(١٥,٢٤٨)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
٦٤	-	٦٤	٣٨	-	٣٨	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٧,٦٠٢	-	٧,٦٠٢	١٣,٨٥٩	-	١٣,٨٥٩	مصروفات اكتتاب أخرى
٨,٩٦٣	-	٨,٩٦٣	١٤,٨٧١	-	١٤,٨٧١	صافي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٩٩,٠٢٥	-	١٩٩,٠٢٥	٢٠٩,٨٢١	-	٢٠٩,٨٢١	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
(٢١,٧٤٦)	-	(٢١,٧٤٦)	١٧,٨٢٦	-	١٧,٨٢٦	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
ألف ريال سعودي						
٢,٦٢١	-	٢,٦٢١	١٥٠	-	١٥٠	(مصرفات)/ايرادات تشغيلية أخرى
(٤٧,٩٤٨)	(٤,٣١٥)	(٤٣,٦٣٣)	(٣٨,٧٣٤)	(٣,١٢٢)	(٣٥,٦١٢)	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٢٨٠	٣,٢٨٠	-	٥,١٩٣	٥,١٩٣	-	مصرفات عمومية وإدارية
٢٣٧	٢٣٧	-	١٢٩	١٢٩	-	ايراد عمولات عن الودائع
٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	٢	٢	-	ربح غير محقق من الاستثمارات
٢١٣	٢١٣	-	-	-	-	ربح محقق من الاستثمارات
٩٨	-	٩٨	٧,٢٩٩	-	٧,٢٩٩	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق, صافي إيرادات أخرى
(٣٦,٢٣٩)	٤,٦٧٥	(٤٠,٩١٤)	(٢٥,٩٦١)	٢,٢٠٢	(٢٨,١٦٣)	<b>إجمالي (مصرفات)/الاييرادات التشغيلية الأخرى</b>
(٥٧,٩٨٥)	٤,٦٧٥	(٦٢,٦٦٠)	(٨,١٣٥)	٢,٢٠٢	(١٠,٣٣٧)	<b>صافي الخسارة للسنة</b>
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٥٧,٩٨٥)	٤,٦٧٥	(٦٢,٦٦٠)	(٨,١٣٥)	٢,٢٠٢	(١٠,٣٣٧)	<b>صافي الخسارة للسنة العائدة إلى عمليات المساهمين</b>
(٢,٤٧٥)	(٢,٤٧٥)	-	(٣٦١)	(٣٦١)	-	مخصص الزكاة عن سنوات سابقة
(١,٥١٢)	(١,٥١٢)	-	(١,٠٨٥)	(١,٠٨٥)	-	مصروف الزكاة للسنة
(٦١,٩٧٢)	٦٨٨	(٦٢,٦٦٠)	(٩,٥٨١)	٧٥٦	(١٠,٣٣٧)	<b>صافي (الخسارة) / للسنة</b>
١٥,٠٠٠			١٣,٦٤٢			<b>الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)</b>
(٤,١٣)			(٠,٧٠)			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الاسهم) الخسارة الأساسية والمنخفضة خسارة السهم الأساسية والمنخفضة (بالريال السعودي / للسهم)

(ج) قائمة الدخل الشامل

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
ألف ريال سعودي						
(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)	-	(٩,٥٨١)	(٩,٥٨١)	-	صافي خسارة السنة العائدة إلى المساهمين
(٧٥)	-	(٧٥)	١,١٧٤	-	١,١٧٤	أرباح / (خسائر) كتوارية من التزامات منافع الموظفين المحددة
(٦٢,٠٤٧)	(٦١,٩٧٢)	(٧٥)	(٨,٤٠٧)	(٩,٥٨١)	١,١٧٤	<b>اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة</b>

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
(٥٧,٩٨٥)	(٥٧,٩٨٥)	-	(٨,١٣٥)	(٨,١٣٥)	-
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>					
صافي خسارة السنة					
<b>التعديلات على العناصر غير النقدية</b>					
١,٠٩٠	-	١,٠٩٠	٧٦٠	-	٧٦٠
٤٩١	-	٤٩١	٣٤٩	-	٣٤٩
٢,٠٦٤	-	٢,٠٦٤	١,١١٢	-	١,١١٢
٣٣	-	٣٣	(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)
(٢,٦٢١)	-	(٢,٦٢١)	٢٨	-	٢٨
(٢٣٧)	(٢٣٧)	-	(١٥٠)	-	(١٥٠)
(٥,٢٦٠)	(٥,٢٦٠)	-	(٢)	(٢)	-
(٢١٣)	(٢١٣)	-	-	-	-
١,٤٨٢	-	١,٤٨٢	١,٠٨٥	-	١,٠٨٥
(٦١,١٥٦)	(٦٣,٦٩٥)	٢,٥٣٩	(٧,٣٣٢)	(٨,٢٦٦)	٩٣٤
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>					
(٦,٩٧٩)	-	(٦,٩٧٩)	(٤,٧٣٦)	-	(٤,٧٣٦)
٤٢١	-	٤٢١	-	-	-
١١٩	-	١١٩	-	-	-
(٣,٦٩٦)	-	(٣,٦٩٦)	٩٠١	-	٩٠١
(٤,٨٥٩)	(١٦٢)	(٤,٦٩٧)	(١٣,٨٣٥)	(١,٢٩٢)	(١٢,٥٤٣)
١٨,١٨٤	(٢,٧٤٩)	٢٠,٩٣٣	(١٠,٨٣٩)	-	(١٠,٨٣٩)
٤١,٢٢٣	-	٤١,٢٢٣	(١٧٣)	-	(١٧٣)
٧,٤٩٩	-	٧,٤٩٩	(٨,٣٥٦)	-	(٨,٣٥٦)
٢,٧٧١	-	٢,٧٧١	٧,٩٢٧	-	٧,٩٢٧
١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	(١٥,٢٤٨)	-	(١٥,٢٤٨)
٦٥	-	٦٥	٣٨	-	٣٨
٤٠,٦٧١	٤٠,٦٧١	-	(١١١,٧٩٩)	(١١١,٧٩٩)	-
(٤٠,٦٧١)	-	(٤٠,٦٧١)	(١١١,٧٩٩)	-	(١١١,٧٩٩)
١٣,٥٧٤	(٢٥,٩٣٥)	٣٩,٥٠٩	(٥١,٦٥٣)	١٠٢,٢٤١	(١٥٣,٨٩٤)
(٧٤٠)	-	(٧٤٠)	(٥٢٦)	-	(٥٢٦)
(٢,٧٣٧)	(٢,٧٣٧)	-	-	-	-
١٠,٠٩٧	(٢٨,٦٧٢)	٣٨,٧٦٩	(٥٢,١٧٩)	١٠٢,٢٤١	(١٥٤,٤٢٠)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			ألف ريال سعودي			
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٤,١٦١	٧٤,١٦١	-	٦٦٦	٦٦٦	-	متحصلات من بيع استثمارات
(٨٩,٥٥٠)	(٨٩,٥٥٠)	-	(١٣٥,٣٥٣)	(١٣٥,٣٥٣)	-	إيداع وديعة مرابحة قصيرة الأجل
٥١,٦٦٩	٥١,٦٦٩	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-	المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	-	-	(١٢,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)	الانخفاض في الوديعة النظامية
(٤٧١)	-	(٤٧١)	(٧٠٤)	-	(٧٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٣١	-	٣١	-	-	-	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٣٠٨)	-	(٣٠٨)	(٢٤٤)	-	(٢٤٤)	شراء الموجودات غير الملموسة
٣٥,٥٣٢	٣٦,٢٨٠	(٧٤٨)	(٦٩,٧٢٧)	(٥٦,٧٧٩)	(١٢,٩٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
						التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	-	إصدار اسهم حقوق أولية
			(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)	-	تكلفة المعاملة لحركة رأس المال
(١,٧٠٣)	-	(١,٧٠٣)	(٨٠٠)	-	(٨٠٠)	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
(١,٧٠٣)	-	(١,٧٠٣)	١١٩,٤٩٦	١٢٠,٢٩٦	(٨٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٣,٩٢٦	٧,٦٠٨	٣٦,٣١٨	(٢,٤١٠)	١٦٥,٧٥٨	(١٦٨,١٦٨)	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
١١٥,٢٢						النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩	١٥٦,٧٤٢	٢٧٤,٩٥١	(١١٨,٢٠٩)	

٣٣ - أرقام المقارنة

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

٣٤ - اعتماد القوائم المالية

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