

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
٦-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١	قائمة التدفقات النقدية
٥٩ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأيا منفصلا في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته .

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

كيفية معالجة الامر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم وتقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية المتعلقة بمعالجة المطالبات وإجراءات تكوين المخصص. قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة بناء على مؤهلاته المهنية وخبرته كما قمنا بتقييم استقلاليته. قمنا بتنفيذ اختبارات أساسية على المبالغ المسجلة لعينة المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع مستندات التوثيق الأصلية الملائمة لغرض تقييم احتياطات المطالبات القائمة. قمنا بتقييم مدى تكامل البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية وقمنا باختبار، على أساس العينة، مدى دقة بيانات المطالبات الأساسية التي استخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية الأخرى. قمنا بإشراك المختصين الاكتواريين لدينا لتقييم أساليب وافتراضات الشركة وتقييم الممارسات والمخصصات الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة، من خلال تنفيذ ما يلي : 	<p>تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، إن تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لقطاع الشركات بمبلغ ٤٥,٨٧٨ مليون ريال سعودي ومبلغ ٠,٧٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٣٧,١٧٦ مليون ريال سعودي ومبلغ ١,١٣٥ مليون ريال سعودي) على التوالي، وتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم والأخرى بمبلغ ٤٣,٨٢٨ مليون ريال سعودي ومبلغ ٠,٧١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥٠,٢٩٢ مليون ريال سعودي ومبلغ ١,٧١٣ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ١٤ حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير التزام المطالبات المتكبدة درجة من الحكم الجوهري. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وتعكس التعويض الذي تحتاجه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيث تقوم الشركة بالوفاء بعقود التأمين. وتستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء جرى الإبلاغ عنها أم لم يتم الإبلاغ عنها، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة.</p> <p>بالتالي، تنشأ هذه التعقيدات من احتسابات أفضل التقديرات الاكتوارية و هامش الربح وفقاً لأفضل تقدير باستخدام البيانات التاريخية ذات الحساسية تجاه المدخلات الخارجية مثل تضخم تكلفة المطالبات والاتجاهات الطبية والمنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات بشأن الأحداث الحالية والمستقبلية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>١- تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتورية الخاصة بالشركة تتوافق مع الممارسات الاكتورية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. كما طلبنا التبريرات الكافية حيال أي فروقات جوهرية،</p> <p>٢- تقييم الافتراضات الاكتورية الرئيسية بما فيها معدلات المطالبات والتكرار المتوقع وشدة المطالبات كما قمنا باختبار هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناء على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بنفس المجال، و</p> <p>٣- تقييم مدى ملائمة طرق احتساب ومنهج والافتراضات المستخدمة مع تحليل الحساسية الذي تم تنفيذه.</p> <p>٤- تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية</p>	<p>نظرا لعدم التأكد المتأصل في عملية التقدير والموضوعية المرتبطة بتقدير تقييم التزام المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>الرجاء الرجوع الى الإيضاح ٣(ب) (١) حول السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تتبعها الشركة المتعلقة بالإثبات الأولي والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين والإيضاح (١٤) حول الحركة في مطلوبات عقود التأمين.</p>
<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية :</p> <ul style="list-style-type: none"> الحصول على فهم للإجراءات التي تطبقها الشركة لتحديد تأثير تطبيق المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات على السياسات المحاسبية والأنظمة والإجراءات والضوابط الرقابية للشركة. قمنا بتقييم إجراءات الإدارة في تحديد عقود التأمين وذلك من أجل تحديد التصنيف الملائم لمثل هذه العقود وتحديد ما إذا كان استخدام طريقة تخصيص قسط التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) ملائما . تقييم ما إذا كان تخصيص الإدارة للمصروفات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) ملائما واختبار، على أساس العينة، مثل هذه المصروفات. تقييم تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التأمين وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) واختبار، على أساس العينة، البيانات الأساسية الداعمة للتعديل . قمنا بتقييم وفحص استنتاجات الإدارة فيما يتعلق بنموذج أعمال لشركة لمحافظ الاستثمارات المختلفة ومدى ملائمة تحديد الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) . 	<p>تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) .</p> <p>خلال السنة، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧))، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)) ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، مع السماح بالتطبيق المبكر. يضع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) مبادئ الإثبات والقياس والعرض والافصاح حول عقود التأمين.</p> <p>طبقت الشركة المنهج الجديد بأثر رجعي على كافة مجموعات عقود التأمين لديها. وقد أدى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) إلى تعديل بسبب التحول على حقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ٤,٢٤١ مليون ريال سعودي. قدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) مسميات جديدة للأرصدة الهامة المتعلقة بالتأمين بالإضافة إلى مبادئ قياس جديدة للمطلوبات المتعلقة بالتأمين وإثبات إيرادات التأمين.</p>

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>قمنا بتقييم مدى كفاية تأثير التعديلات بسبب التحول لكل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على الخسائر المتراكمة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢م.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتحول فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في القوائم المالية.</p> <p>قمنا بتقييم الطرق والافتراضات والسياسات المحاسبية المطبقة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بمساعدة أخصائي وخبراء المحاسبة الاكتوارية لدينا.</p>	<p>علاوة على ذلك، وخلال العام، طبقت الشركة أيضا المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية": "الأثبات والقياس"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (معيار المحاسبة الدولي (٣٩)). قامت الشركة بتطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣م. فيما يتعلق بالتحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، طبقت الشركة منهجا بأثر رجعي يتماشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) كما قامت الشركة بتطبيق الوسائل المساعدة ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).</p> <p>وقد أدى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) إلى تعديل بسبب التحول على حقوق الملكية للشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي. كما تطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحافظ الاستثمارات المختلفة المبنية على قياس استثمارات الشركة والإفصاح عنها. كما قدم مفهوم الخسائر الائتمانية المتوقعة وهو تقدير مستقبلي للخسائر الائتمانية للموجودات المالية للشركة.</p> <p>نظرا للتطبيق في السنة الأولى، والذي أدى إلى تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للشركة إلى جانب التغييرات الجوهرية في العرض والإفصاحات التي كانت مطلوبة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، فقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>الرجاء الرجوع الى الإيضاح (٣) (ب) (١) والإيضاح (٣) (ب) (٢) حول السياسات المحاسبية والاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تتبعها الشركة. تم توضيح أثر التحول في الإيضاح (٤) حول القوائم المالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٣ م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣ م بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجعين. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نُبدي 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 محرقة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي للشركة، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

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 وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

عند 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 تواطؤ 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)

مسؤوليات 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، واستناداً 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 وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الشركة، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات الشركة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية

ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

عن السيد العيوطي وشركاه

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



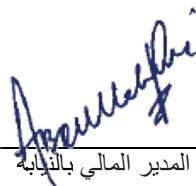
عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

١٠ رمضان ١٤٤٥ هـ
٢٠ مارس ٢٠٢٤ م
جدة، المملكة العربية السعودية

٠١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
				ألف ريال سعودي
				الموجودات
١٥٨,٦٩٦	١٥٦,٧٢١	٢٣,٣٣٤	٦	النقد وما في حكمه
٧٧,٨٦٦	١٣٤,٥٤٦	٢٤٨,٢٦٤	٧	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١,٦٦٨	١,١٣٣	١,٥٥٤	٨	استثمارات
١,٥٢٣	١,٤٦٧	٧٩٨	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٩٩	٧٩٤	٧٩٢	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٦٧٩	١,١١٥	٣٤١	١-١١	حق استخدام الموجودات، صافي
٢٢,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	١٢	وديعة نظامية
٤,٥٤٥	٥,٠١٢	١,٩٢١		إيراد مستحق على وديعة نظامية
١١,٦٣٧	٢٥,٤٥٥	٢٨,٢٩٦	١٣	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٨٠,٠١٣	٣٦٠,٧٤٣	٣٣٩,٨٠٠		اجمالي الموجودات
				المطلوبات
١٩٦,٠٩٧	١٦٠,٥٢٢	١٢٤,٧٨٨	١٤	مطلوبات عقود تأمين
٤,٥٤٥	٥,٠١٢	١,٩٢١		إيراد مستحق الدفع إلى هيئة التأمين
٣,١٣٧	٤,٥٠٣	٢,١٨٨		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٢٥٠	٧٧٦	-	٢-١١	مطلوبات الايجار
٥,٧٨٧	٥,١٧٢	٥,٢٢٨	١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٢٥٠	١٤,٦٩٦	١٤,٩١٨	٢٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٢٥,٠٦٦	١٩٠,٦٨١	١٤٩,٠٤٣		اجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
(٩٥,٩٨٦)	(٦٢,٠٤٥)	(٤١,٨٢٣)		خسائر متراكمة
٩٣٣	٢,١٠٧	٢,٥٨٠	١٦	إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلق بعمليات التأمين
٥٤,٩٤٧	١٧٠,٠٦٢	١٩٠,٧٥٧		اجمالي حقوق الملكية
٢٨٠,٠١٣	٣٦٠,٧٤٣	٣٣٩,٨٠٠		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	١٥	الالتزامات والاحتمالات



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة

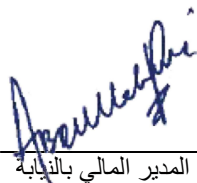


عضو مجلس الإدارة

٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٤)	٢٠٢٣ م الف ريال سعودي	إيضاح	
٢٢٦,٩٣٠	٢٥٠,٨٨٠	١٤	إيرادات التأمين
(٢٣٣,٧٨١)	(٢٣٦,١٩٥)	١٤	مصروفات خدمات التأمين
(٦,٨٥١)	١٤,٦٨٥		صافي نتائج خدمات التأمين
			دخل الاستثمار
٥,١٩٣	١٤,٤٢٧		إيرادات الفائدة من الموجودات المالية الغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣١	٤٢١	٨	صافي ربح الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٤٨)	٧٦٦		صافي مخاطر الائتمان / (عكس) على الموجودات المالية
٤,٩٧٦	١٥,٦١٤		صافي دخل الاستثمار
(١,٨٧٥)	٣٠,٢٩٩		صافي نتائج التأمين والاستثمار
(١٠,٣٣٣)	(١٤,٦٢٥)	٢٣	مصروفات تشغيلية أخرى
٧,٢٩٩	٥,٠١٠	٢٤	إيرادات أخرى
			الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤,٩٠٩)	٢٠,٦٨٤		الزكاة
(١,٤٤٦)	(٣٩٧)	٢٠	الزكاة
-	(٦٥)	٢٠	ضريبة الدخل
(٦,٣٥٥)	٢٠,٢٢٢		صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١٣,٦٤٢	٢٣,٠٠٠	٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الاسهم)
(٠,٤٧)	٠,٨٨	٢٦	الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للسنة (بالريال السعودي للسهم)



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة



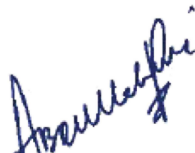
عضو مجلس الإدارة

٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٤)	٢٠٢٣ م
	ألف ريال سعودي
(٦,٣٥٥)	٢٠,٢٢٢
١,١٧٤	٤٧٣
(٥,١٨١)	٢٠,٦٩٥

الدخل الشامل الآخر
صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
الإرباح الإكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة



عضو مجلس الإدارة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلقة بعمليات التأمين	الخسائر المتراكمة	رأس المال
١٧٠,٠٦٢	٢,١٠٧	(٦٢,٠٤٥)	٢٣٠,٠٠٠
٢٠,٢٢٢	-	٢٠,٢٢٢	-
٤٧٣	٤٧٣	-	-
٢٠,٦٩٥	٤٧٣	٢٠,٢٢٢	-
١٩٠,٧٥٧	٢,٥٨٠	(٤١,٨٢٣)	٢٣٠,٠٠٠
٥٩,٦٨٨	٩٣٣	(٩١,٢٤٥)	١٥٠,٠٠٠
(٤,٢٤١)	-	(٤,٢٤١)	-
(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-
٥٤,٩٤٧	٩٣٣	(٩٥,٩٨٦)	١٥٠,٠٠٠
-	-	٥٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)
١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
(٩,٧٠٤)	-	(٩,٧٠٤)	-
(٦,٣٥٥)	-	(٦,٣٥٥)	-
١,١٧٤	١,١٧٤	-	-
(٥,١٨١)	١,١٧٤	(٦,٣٥٥)	-
١٧٠,٠٦٢	٢,١٠٧	(٦٢,٠٤٥)	٢٣٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م كما تم التقرير عنه سابقاً
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢م (إيضاح ٤)
تخفيض رأس المال
إصدار أسهم أولوية
تكلفة المعاملات لحركة رأس المال
صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
الدخل الشامل الأخر
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الرئيس التنفيذي

المدير المالي بالنيابة

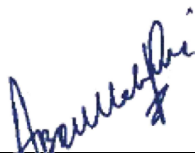
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

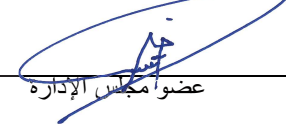
٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٤)	٢٠٢٣ م	إيضاح	
ألف ريال سعودي			
(٤,٩٠٩)	٢٠,٦٨٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
			<u>التعديلات للبيود غير النقدية:</u>
٧٦٠	٧٠٢	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٤٩	٤٧٣	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,١١٢	٧٧٤	١١	استهلاك حق استخدام الموجودات
(٢,٢٥٠)	-	١١	عكس مطلوبات الأيجار
٢٨	٢٤	١١	تكاليف تمويل عن مطلوبات الأيجار
٧٨٢	(٧٤٥)		(مخصص) / عكس انخفاض مخاطر الائتمان للموجودات المالية
(٢)	-		أرباح محققة من استثمارات
(١٢٩)	(٤٢١)	٨	أرباح غير محققة من استثمارات
١,٠٨٥	١,١١١	١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(١٣,٨٣٥)	(٢,٨٢٢)		مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٣٦٦	(٢,٣١٥)		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٥,٥٧٥)	(٣٥,٧٣٤)		مطلوبات عقود تأمين
(٥١,٢١٨)	(١٨,٢٦٩)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥٢٦)	(٥٨٢)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٢٤٠)	٢٠	الزكاة المدفوعة
(٥١,٧٤٤)	(١٩,٠٩١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
٦٦٦	-		متحصلات من بيع استثمارات
(١٣٥,٣٥٣)	(٢٤٨,٣٤٥)		متحصلات من ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٧٧,٩٠٨	١٣٥,٣٥٣	٧	متحصلات من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
(١٢,٠٠٠)	-		الزيادة في الوديعة النظامية
(٢٤٤)	(٤٧١)	١٠	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٠٤)	(٣٣)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٩,٧٢٧)	(١١٣,٤٩٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
١٣٠,٠٠٠	-		إصدار أسهم أولوية
(٩,٧٠٤)	-		تكلفة المعاملات لحركة رأس المال
(٨٠٠)	(٨٠٠)	١١	مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
١١٩,٤٩٦	(٨٠٠)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٩٧٥)	(١٣٣,٣٨٧)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٥٨,٦٩٦	١٥٦,٧٢١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٦,٧٢١	٢٣,٣٣٤		النقد وما في حكمه في نهاية السنة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي بالنيابة



عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول 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:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الفرع

الرياض

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب 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 وعامة الناس 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.

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

بتاريخ ١١ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. وفي ٢٧ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠٢٣) استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من الهيئة العامة للمنافسة على عملية التركيز الاقتصادي من خلال صفقة اندماج الشركة مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني. وبتاريخ لاحق في ١١ ذي القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٢٣)، أعلنت الشركة أنها وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني. حيث أن مجلسي إدارة الشركتين قد توصلتا إلى اتفاق بشأن الشروط التي سيتم بموجبها دمج الشركة مع شركة المتحدة للتأمين التعاوني.

أعلنت الشركة عن صدور موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠٢٣ م) على عملية الاندماج المحتملة. بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٤٥ هـ الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٢٣ م، صدر قرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية برفض شروط اتفاقية الاندماج بين الشركة مع شركة المتحدة للتأمين.

٢- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية"). اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية وقد تم توضيح التغييرات الناتجة على السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣ و ٤.

٢- أسس الإعداد (تتمة)
أ) بيان الالتزام (تتمة)

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 مراهقة قصيرة الأجل، مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، مطلوبات عقود تأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، والزكاة وضريبة الدخل المستحقة. ويتم تصنيف الحسابات التالية عموماً على أنها غير متداولة: مكافأة نهاية الخدمة، مطلوبات الإيجار، إيراد مستحق الدفع إلى هيئة التأمين، إيراد مستحق على وديعة نظامية، الاستثمارات، وديعة نظامية، ممتلكات ومعدات - صافي، والموجودات غير الملموسة - صافي، وحق استخدام الموجودات - صافي.

ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٢٩). 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 ٥٦ إلى ٥٩ 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 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 مماثلة.

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.

د) استخدام الأحكام والتقديرات

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)
د) استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

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

١- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

يتم تضمين الحكم في تقييم الأسلوب الأنسب لتقدير التزامات التأمين للمطالبات المتكبدة. يتم إجراء مثل هذه التقديرات باستخدام مجموعة من تقنيات تخطيط المطالبات الاكتوارية القياسية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

٢- الطرق المستخدمة لقياس تسوية المخاطر غير المالية

إن تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين. نظرًا لأن تسوية المخاطر يمثل تعويضًا عن عدم اليقين، يتم إجراء تقديرات بشأن درجة مزايا التنوع والنتائج الإيجابية وغير المواتية المتوقعة بطريقة تعكس درجة عزوف الشركة من المخاطرة. يشتمل الحكم على تقييم الطريقة الأنسب لتقدير تسوية المخاطر غير المالية.

٣- التعريف والتصنيف

الحكم مطلوب بغرض تحديد ما إذا كانت العقود تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، وبالنسبة للعقود التي تم تحديدها لتكون ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، ما هو نموذج القياس القابل للتطبيق:

- ما إذا كان العقد الصادر يقبل مخاطر تأمين هامة، وبالمثل، ما إذا كان عقد إعادة التأمين يقوم بتحويل مخاطر تأمين هامة.
- بالنسبة لعقود التأمين التي تزيد مدتها عن عام والتي تطبق فيها المنشأة أسلوب توزيع الأقساط، فإن تقييم الأهلية كما هو مطلوب في الفقرات ٥٣ (أ) و ٥٤ و ٦٩ (أ) و ٧٠ من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وقد ينطوي على حكم هام.

٤- وحدة الحساب

يشتمل الحكم على تجميع عقود التأمين والفصل بين المكونات المتميزة:

- مزيج من عقود التأمين - سواءً كان العقد مع نفس الطرف المقابل أو الطرف المقابل ذي الصلة يحقق أو مصممًا لتحقيق تأثير تجاري شامل ويتطلب التجميع.
- الفصل - ما إذا كانت المكونات الواردة في الفقرات من ١١ إلى ١٢ من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ متميزة (أي أنها تفي بمعايير الفصل).
- فصل العقود ذات التغطية التأمينية المتعددة - ما إذا كانت هناك حقائق وظروف لا يعكس فيها الشكل القانوني لعقد التأمين الجوهر والفصل مطلوب.

٥- تجميع عقود التأمين

يشتمل الحكم على تحديد محافظ العقود، كما هو مطلوب في الفقرة ١٤ من المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ (أي وجود مخاطر مماثلة وإدارتها معًا).

تجميع عقود التأمين الصادرة عند الإثبات المبدئي في مجموعات العقود الخاسرة، ومجموعات العقود التي ليس لها احتمال كبير في أن تصبح خاسرة، ومجموعات العقود الأخرى. تقييم تجميع مماثل لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها: تشمل مجالات الأحكام المحتملة:

الفقرة ١٧ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - تحديد مجموعات العقود ضمن المحافظ وما إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة ما ستندرج في نفس الشركة، كما هو مطلوب في الفقرة ١٦ من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧؛ والفقرتان ١٨ و ١٩ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - يمكن تطبيق الأحكام عند الإثبات المبدئي للتمييز بين العقود التي لا تحمل مخاطر (تلك التي ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح خاسرة) والعقود الأخرى.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب أسلوب توزيع الأقساط، فإن تقييم احتمالية حدوث تغييرات عكسية في الحقائق والظروف المعمول بها هو مجال الحكم المحتمل.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة التي تم قياسها بموجب أسلوب توزيع الأقساط، قد يلزم حكم الإدارة لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود أصبحت خاسرة. علاوة على ذلك، فإن الحكم مطلوب لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أي تغييرات في ربحية الشركة الخاسرة وما إذا كانت هناك حاجة إلى إعادة قياس أي عنصر خسارة.

- ٢- أسس الإعداد (تتمة)
د) استخدام الأحكام والتفديرات (تتمة)
٥- تجميع عقود التأمين (تتمة)

إن تحديد ما إذا كانت القوانين أو اللوائح تقيد قدرة الشركة العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المزايا لحاملي وثائق التأمين الذين لديهم ملفات تعريف مخاطر مختلفة، بحيث يمكن للشركة تضمين مثل هذه العقود في نفس الشركة، بغض النظر عن متطلبات التجميع المنصوص عليها في الفقرات ١٤-١٩ من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، مجال تقدير.

٦- الإثبات وإلغاء الإثبات

عند تعديل العقود ، قد يتم تطبيق الحكم لتحديد ما إذا كان التعديل يلبي معايير الاستبعاد. بعد التعديل، يتم تطبيق الحكم لتحديد ما إذا كان:

- مخاطر تأمين هامة لا تزال قائمة.
- هناك عناصر يجب أن تكون مختلفة عن العقد.
- تغيرت حدود العقد.
- يجب تضمين العقد في مجموعة مختلفة ، تخضع لمتطلبات التجميع ؛ و
- لم يعد العقد يلبي متطلبات نموذج القياس.

٧- الوفاء بالتدفقات النقدية

يتم استخدام مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس العقد ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧. قد يتم تضمين الأحكام لتحديد متى تكون الشركة قادرة على إعادة تسعير العقد بأكمله ليعكس إعادة التقييم المخاطر، عندما يكون حاملو الوثائق ملزمون بدفع أقساط، وعندما تعكس الأقساط مخاطر تتجاوز فترة التغطية. عندما يتم تضمين ميزات مثل الخيارات والضمانات في عقود التأمين، فقد يكون الحكم مطلوباً لتقييم القدرة العملية للمنشأة على إعادة تسعير العقد بأكمله لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية ذات الصلة تقع ضمن حدود العقد. يمكن للمنشأة استخدام الحكم لتحديد التدفقات النقدية ضمن حدود عقود التأمين التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

٨- الأداء المالي

قد يكون تحديد ما بشكل مكوّن استثمارياً مجال تقدير يؤثر بشكل هام على مبالغ إيرادات التأمين المثبتة ومصاريف خدمات التأمين، لأنه يجب استبعاد مكونات الاستثمار من تلك المكونات. قد تطبق المنشأة حكماً لتحديد ما إذا كانت معالجة بعض مخاطر التأمين التبعية ضمن المسؤولية عن التغطية المتبقية أو الالتزام عن المطالبات المتكبدة تعكس المعلومات الأكثر فائدة حول خدمات التأمين التي تقدمها المنشأة إلى حامل الوثيقة.

٥- موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة، كما هو موضح أدناه:

أ- المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة
تعديلات ذات نطاق محدود على معيار المحاسبة الدولي (١) ، وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨):
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة وتعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية .

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (راجع ٣ (ب) (١))

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (راجع ٣ (ب) (٢))

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية
يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الإستثمارات التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة. طبقت الشركة المنهج الجديد بأثر رجعي على كافة عقود التأمين لديها. تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين والتي ينتج عنها تحويل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها الجهة المؤمنة مخاطر بحدوث مستقبلي محدد وغير تأمين جوهري من حملة وثائق التأمين بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حال تأثر في حال تأثرهم سلباً مؤكداً. تنقسم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى التزام المطالبات المتكبدة والتزام للتغطية المتبقية .

وحدة المحاسبة ونموذج القياس

تعمل الشركة كشركة تأمين أحادية الخط حيث تخصص في مجال أعمال التأمين الطبي الخاص. تنقسم أعمال التأمين الطبي الخاص الى الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة وكذلك الشركات الأخرى بناء على حجمها. تتمثل جميع عقود التأمين في مجال أعمال التأمين الطبي الخاص بمجموعة من المحافظ. يتم تصنيف كل محفظة أيضاً إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي: (١) العقود المتوقع تكبدها خسائر عند الإعراف الأولي؛ (٢) العقود التي لا يوجد عند الإعراف الأولي لها إمكانية كبيرة لأن تصبح عقود متوقع تكبدها خسائر في وقت الحق؛ أو (٣) مجموعة من العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده الإعراف بعقود التأمين وقياسها في البداية. ولا يعاد النظر في هذه المجموعات في وقت الحق. تحدد الشركة لكل محفظة من العقود المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود المتوقع تكبدها خسائر عند الإعراف الأولي وما إذا لم تكن عقود متوقع تكبدها خسائر لديها إمكانية كبيرة أن تصبح عقود متوقع تكبدها خسائر.

يحدد هذا المستوى من الدقة مجموعات العقود. تستخدم الشركة الحكم لتحديد مستوى الدقة المطلوب التي تمتلك الشركة بموجبها معلومات معقولة ومؤيدة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة وسيتم تخصيصها لنفس الشركة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

يمثل نموذج القياس العام النموذج المعياري لقياس عقود التأمين باستخدام تقديرات وافتراضات محدثة تعكس زمن التدفقات النقدية وأي حالة عدم تأكد تتعلق بعقود التأمين.

يتضمن التزام التغطية المتبقي :

• استيفاء التدفقات النقدية التي تتكون من :

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، و

- تعديل المخاطر وهو التعويض المطلوب لتحمل حالة عدم التيقن، و

• هامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب الذي يتم إثباته عند تقديم الخدمة.

نموذج تخصيص أقساط التأمين هو نموذج مبسط لقياس الإلتزام لفترة التغطية المتبقية، والذي قد تختار الشركة للعمل به واستخدامه عندما يوفر نموذج تخصيص أقساط التأمين قياساً لا يختلف جوهرياً عن ذلك في إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت مدة تغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. بموجب نموذج تخصيص قسط التأمين، يتم قياس التزام التغطية المتبقية على أنه مبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة، ناقصاً صافي مبلغ أقساط التأمين والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الإعراف بها في الربح أو تزيد عن الجزء المنتهي من فترة التغطية بناءً الخسارة التي على مرور الوقت .

تستخدم الشركة نموذج تخصيص أقساط التأمين لقياس العقود التي تغطي فترة سنة واحدة أو أقل. ستقوم الشركة بتطبيق نموذج قياس تخصيص أقساط التأمين المبسط من أجل قياس التزامات التغطية المتبقية لكامل عمال التأمين الطبي. يعتمد هذا بشكل أساسي على اختبار الأهلية للتدفقات النقدية الواجب استيفاؤها وكذلك عندما تكون فترة التغطية لأغلب العقود سنة واحدة أو أقل. يوجد بعض العقود التي تمتد لأكثر من سنة لكنها اجتازت اختبار الأهلية .

القياس الأولي واللاحق

يتم الاعتراف الأولي بمجموعات عقود التأمين الصادرة في أي من الفترات التالية، أيهما سبق :

• في بداية سنة التغطية

• في التاريخ الذي تستحق فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة أو تم استلامها فعلياً في حال عدم وجود تاريخ استحقاق، و

• عندما تحدد الشركة أن مجموعة من العقود متوقع تكبدها خسائر .

تقيس الشركة عند الإثبات الأولي لعقود التأمين الصادرة التزام التغطية المتبقية على أنه مبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة .

القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير على انها مجموع:

(أ) التزام التغطية المتبقية، و

(ب) يتكون التزام المطالبات المتكبدة من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)
١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل تاريخ تقرير الحق، إن التزام التغطية المتبقية:
أ) يزيد بمقدار أقساط التأمين المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ التي تتعلق بأقساط التأمين المدينة المتضمنة في التزام المطالبات المتكبدة،
ب) انخفاض في التدفقات النقدية لإقتناء وثائق التأمين المدفوعة في هذه الفترة؛
ج) تنخفض أقساط التأمين المستلمة المتوقعة المثبتة كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة في السنة، و
د) تزداد بمقدار إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء وثائق التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات لخدمة التأمين.

وقد يتضمن عقد التأمين عنصراً واحداً أو أكثر يدخل في نطاق معيار آخر إذا كان عقداً منفصلاً يُعرف المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عناصر الاستثمار على أنها المبالغ التي يتطلب عقد التأمين من شركة التأمين سدادها لحامل الوثيقة في جميع الظروف، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه قد حدث أم لا. فعلى سبيل المثال، قد يتضمن عقد التأمين عنصراً استثمارياً أو عنصراً للخدمة (أو كليهما) وقد يلزم فصل المكونات غير المتعلقة بالتأمين لأغراض التقرير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) إذا اعتبرت مستقلة. وبناءً على تقييم الشركة، لا توجد عناصر استثمارية ضمن عقود التأمين التي تصدرها الشركة.

ولا تدرج خلال فترة التقرير المالي سوى العقود التي تستوفي معايير الاعتراف. وعندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في الشركة بعد تاريخ التقرير، فإنها تضاف إلى الشركة في السنة المشمولة بالتقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، والتي تخضع للقيود المفروضة على الشركة السنوية. ولا يعاد تقييم تكوين الشركة في السنوات اللاحقة.

الالتزام بالمطالبات المتكبدة

بالنسبة للعقود التي تقاس ضمن نموذج تخصيص أقساط التأمين، يتم قياس التزام المطالبات المتكبدة ضمن نموذج القياس العام النموذج المعياري تقوم الشركة بتقدير التزام المطالبات المتكبدة والمصروفات عن طريق التدفقات النقدية المتعلقة التي يجب استيفاؤها. إن استيفاء التدفقات النقدية عبارة عن تقدير واضح وغير متحيز للقيمة المحتملة المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود مجموعة من العقود، التي تنشأ عندما تقوم المنشأة باستيفاء التزاماتها، مع أخذ في الاعتبار أثر عقود التأمين بما في ذلك عامل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية. تعرض الشركة التغيير كاملاً ضمن عامل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تعترف الشركة بالتزامات مطالبات التأمين لتغطية الالتزامات المقدرة للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها بعد ونفقات تسوية الخسائر المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين التي أودعتها الشركة. وتقدر التكلفة النهائية للالتزامات المتعلقة بالمطالبات باستخدام أساليب إكوارية قياسية مقبولة عموماً.

الافتراض الرئيسي التي تقوم عليه هذه الأساليب هو مبني على استخدام خبرة الشركة السابقة في تطوير المطالبات لتوقع تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستنبط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (الحدة) ومتوسط عدد المطالبات (التكرار) استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحادث والمنطقة الجغرافية وكذلك نوع المطالبة. نسبة الخسارة هي نسبة إجمالي المطالبات المتكبدة إلى إجمالي الأقساط المكتتبه للمحفظة.

يتم استخدام تقدير نوعي إضافي لتقييم مدى عدم تكرار الأحداث السابقة في المستقبل (على سبيل المثال تقدير الأحداث غير المتكررة والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل طبيعة المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل تكوين المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالات من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين المعنية.

اختارت الشركة عدم تعديل التزام المطالبات لتأثير القيمة الزمنية للنقود، نظراً لأنها تتوقع ان الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق أقساط التأمين لا يتجاوز سنة واحدة. وبشكل مماثل، بالنسبة لالتزام المطالبات المتكبدة، قررت الشركة عدم قياس تأثير القيمة ١٢ شهراً مع تأثيراً زمنياً للنقود، يتم تسوية اغلب المطالبات المتكبدة المتوقع تسويتها خلال فترة ١٢ شهر. مع جزء بسيط من التزام المطالبات المتكبدة قد يتم ترحيله إلى مابعد ١٢ شهر، مع تأثير غير جوهري على التزام المطالبات المتكبدة وقائمة الدخل. ستراقب الشركة بانتظام الوقت المستغرق في تسوية المطالبات من تاريخ تكبدها. قامت الشركة باختيار السياسة المحاسبية لعرض كامل دخل أو مصروفات التأمين التمويلي للسنة في قائمة الدخل.

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)
(١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم "حدود العقد" لتحديد التدفقات النقدية التي ينبغي مراعاتها في قياس مجموعات عقود التأمين.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن الحقوق والالتزامات القائمة خلال الفترة التي يكون فيها حامل وثيقة التأمين ملزماً بدفع أقساط التأمين أو يكون على الشركة التزام جوهري بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الجوهري عندما :
(أ) أن يكون لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تسعير المخاطر التي يتعرض لها حامل وثيقة التأمين أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر تلك المخاطر بالكامل؛ أو
(ب) استيفاء المعيارين التاليين:

- لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقد بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة؛ و
 - تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر المتصلة بفترات تتجاوز تاريخ إعادة التقييم .
- وعند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يُنظر في المخاطر المحولة من حامل وثيقة التأمين إلى الشركة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية؛ ولا تدرج مخاطر أخرى، مثل مرور الوقت أو الاستسلام ومخاطر النفقات. تشكل العناصر الأخرى، التي تمثل منافع جديدة في بوليصة التأمين الأساسية التي توفر مزايا إضافية لحامل وثيقة التأمين بتكلفة إضافية، والتي يتم إصدارها جنباً إلى جنب مع عقود التأمين الرئيسية جزءاً من عقد تأمين واحد مع جميع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد.
- تتصل التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف .

تكلفة اقتناء عقود التأمين

إن التدفقات النقدية الخاصة باقتناء عقود التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنتمي مباشرة إلى محفظة عقود التأمين. تدرج تكاليف الاستحواذ ضمن مصروف خدمات التأمين. تقوم الشركة بإطفاء تكلفة الاستحواذ على عقود التأمين على مدى فترة العقد.

المصروفات المرتبطة المباشرة

المصروفات المرتبطة المباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تكون مرتبطة كلياً أو جزئياً بالوفاء بمجموعات عقود التأمين. تقوم الشركة بتخصيص التكاليف العائدة المرتبطة على العقود بناءً على عدد من المتغيرات. التكاليف المرتبطة المباشرة تقع ضمن مصروف خدمات التأمين . بينما يتم الإفصاح عن التكاليف غير المرتبطة ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى .

مصروفات تشغيل أخرى

تشمل مصروفات التشغيل أخرى المصروفات غير المرتبطة بعقود التأمين وهي مصاريف إدارية.

إيرادات التأمين

تمثل إيرادات التأمين اقساط التأمين المتوقع استلامها المخصصة للسنة. تقوم الشركة بتخصيص أقساط التأمين المتوقع استلامها على كل سنة خدمات عقد تأمين على أساس مرور الوقت. لا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين. يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح في حال تعثر حملة الوثائق في أقساط التأمين المستقبلية. يتم الحصول على احتمالية التعثر من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير (٩).

مصروفات خدمات التأمين

تتضمن مصروفات خدمات التأمين ما يلي :

- المطالبات المتكبدة للسنة.
- المصروفات المتكبدة الأخرى ذات الصلة
- إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء وثائق التأمين
- التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بـ التزام المطالبات المتكبدة.
- التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية - التغيرات باستيفاء التدفقات النقدية التي تنتج عن خسائر العقود المتوقع تكبدها خسارة أو عكس قيود تلك الخسائر.

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)
(١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

العقود المتوقع تكبدها خسائر

تفترض الشركة عدم وجود خسارة عند الاثبات الأولي للعقود ما لم تدل الظروف والحقائق على غير ذلك. في حال أن الظروف والحقائق تبين أن بعض العقود المتوقع تكبدها خسائر، يتم عمل تقييم اضافي لتمييز العقود المتوقع تكبدها خسائر. تعتبر مجموعة من العقود على انها متوقع تكبدها خسائر، عند الإثبات الأولي، في حال وجود صافي تدفقات نقدية صادرة من استيفاء التدفقات النقدية. ونتيجة لذلك، يتم إثبات الالتزام بصافي التدفقات الصادرة كعنصر خسارة ضمن التزام التغطية المتبقية، ويتم إثبات الخسارة فوراً في قائمة الدخل ضمن مصروفات خدمات التأمين. ثم يتم اطفاء عنصر الخسارة في قائمة الدخل خلال فترة التغطية لتعويض المطالبات المتكبدة في مصروفات خدمات التأمين. ويقاس عنصر الخسارة على أساس إجمالي، ولكن يمكن تخفيفه بعنصر استرداد الخسارة إذا كانت العقود مشمولة بإعادة التأمين.

تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

ينطبق عامل المخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة في المستقبل، والذي يعكس التعويض الذي تحتاجه الشركة لتقبل عدم التأكد بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية أثناء وفاء الشركة بعقود التأمين. اختارت الشركة مستوى ثقة بناءً على نسبة ٧٥% لتوزيع احتماليات المطالبات، بالنظر إلى أن مستوى الثقة كإف لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية
يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) - الأدوات المالية: ويسري الاثبات والقياس على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م، مع السماح بالتطبيق المبكر له. مع ذلك، استوفت الشركة الشروط ذات الصلة وطبقت الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣ م. فيما يتعلق بالتحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ، طبقت الشركة منهجاً بأثر رجعي يتماشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) مع تطبيق الوسائل العملية المساعدة ذات الصلة المنصوصة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) .

الموجودات المالية - التصنيف

تصنف الموجودات المالية، عند الاثبات الأولي لها، على انه يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين :

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات فائدة على أصل المبلغ القائم .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تُقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حال استيفاء الشرطين التاليين ولا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر مدفوعات حصرية لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم .

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات أرباح والفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل. بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية، يمكن للشركة أن تختار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الإختيار على أساس كل أداة على حدة بناءً على الإقرار الأولي .

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافةً إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي قد تختار الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء لقياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء السنة بعد قيام الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)
٢) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم أهداف نموذج الأعمال التي يكون الأصل محتفظاً بموجبها على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات.
- فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة 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، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في السنوات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

لغرض تحديد إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات مقابل المبلغ الأصلي و الفائدة فقط، يعرف المبلغ الأصلي بأنه القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقتراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقتراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر، السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

الموجودات المالية - القياس

عند الإقرار الأولي تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة زائداً - في حال لم يكن الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم تحميل تكاليف معاملة الموجودات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في الربح أو الخسارة.

يتم النظر في الموجودات المالية، التي تتضمن مشتقات مدمجة، بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تعد فقط دفعات مقابل المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم إثبات عمليات شراء وبيع الموجودات المالية الإعتيادية والتوقف عن إثباتها في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تصبح الشركة طرفاً من الأحكام التعاقدية للأداة.

أدوات الدين

يتوقف قياس أدوات الدين لاحقاً على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية الخاصة بالموجودات تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى فئات القياس الثلاثة التالية:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المنتقاة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية فقط دفعات مقابل المبلغ الأصلي والفائدة، بالتكلفة المطفأة. كما يتم إدراج عوائد الفائدة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف مباشرة بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف في قائمة الدخل ويُعرض ضمن أرباح/ (خسائر) أخرى إلى جانب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياس الموجودات المقنتاة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات دفعات فقط مقابل المبلغ الأصلي والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. ويتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الإنخفاض في القيمة، وعوائد الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل، ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج عوائد الفائدة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم عرض المكاسب والخسائر الناجمة عن صرف العملات الأجنبية في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى وعرض مصروفات انخفاض القيمة كبنء مستقل في قائمة الربح أو الخسارة.

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)
٢) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

• بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إن الموجودات، التي لا تفي بشروط قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل ويتم عرضه بالصافي ضمن المكاسب / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بقياس كافة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة. لكن إذا قررت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن قائمة الدخل، فإنه لن يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة لاحقاً بعد التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح من تلك الاستثمارات في قائمة الدخل عند الإقرار بأحقية الشركة في استلام تلك التوزيعات .
يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في دخل الاستثمار في قائمة الدخل حينما ينطبق ذلك. لا يتم إظهار خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة) الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بصورة مستقلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

الموجودات المالية - انخفاض القيمة

نظرة شاملة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

يعتمد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة)، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر تمثل خسائر الائتمان المتوقعة. مدى العمر خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. سيتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر وخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية .

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لانقاس بالقيمة العادلة :

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين .
- ودائع وأرصدة بنكية .
- أرصدة مدينة أخرى .

لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في أدوات حقوق الملكية .

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها على أساس خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً :

- استثمارات في أدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير، و .
- أدوات مالية أخرى لم تزدد مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإعراف الأولي بها .

تعتبر الشركة أن أداة الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عالمياً لـ "درجة الاستثمار". يتم قيد قياس خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة الأخرى باستخدام نموذج مبسط لإنخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة ويتم تحديدها عادة باستخدام مصفوفة تستخدم تجربة الخسارة الائتمانية التاريخية للشركة. بالنسبة للاستثمارات في الأوراق المالية، في حال كان عدد أيام التأخر يعادل صفرًا، بالتالي يعتبر الاستثمار ضمن المرحلة ١ وإذا كان عدد أيام التأخر أكثر من صفر بالتالي يعتبر الاستثمار ضمن المرحلة ٣ .

تصنيف مراحل الموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف محفظة استثماراتها المصنفة على أنها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه :

المرحلة ١ - الموجودات المالية جيدة الأداء التي لم يحدث لها تدهور كبير في جودة ائتمانيها منذ الإعراف الأولي؛
المرحلة ٢ - أداء الموجودات المالية ضعيفة الأداء التي حدث لها تدهور كبير في جودة ائتمانيها منذ الإعراف الأولي، ولكن التي لم يحدث لها انخفاض في قيمتها الائتمانية؛ و
المرحلة ٣ - الموجودات المالية المتعثرة التي حدث لها تدهور كبير في جودة ائتمانيها منذ الإعراف الأولي، بالإضافة إلى انخفاض في قيمتها الائتمانية ،

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)
٢) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الإئتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بإجراء بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفاة قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها إئتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه منخفض القيمة الإئتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الإئتمانية على البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها :

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
 - خرق في العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد (أكثر من ٩٠ يوماً)
 - من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
 - اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية.
- عند تقييم ما إذا كان الإستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الإئتمانية، تأخذ الشركة في الإعتبار العوامل التالية :
- تقييم السوق للملائمة الإئتمانية كما ظهرت في عوائد السندات .
 - تقييم وكالات تصنيف الإئتمان .
 - قدرة الدولة الوصول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة .
 - احتمالية إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها حاملو الوثائق من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون .
 - آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآليات. يتضمن هذا تقييم لعقم تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا .

تعريف التعثر

- وعند تقييم ما إذا كانت الشركة المصدرة متعثرة أم لا، تأخذ الشركة المؤشرات التالية .
- مؤشرات نوعية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى الشركة.
 - مؤشرات كمية - مثل خرق للتعهدات و
 - الاستناد إلى بيانات معدة داخلياً يتم الحصول عليها من مصادر خارجية
- إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدار الوقت نتيجة لتغير الظروف.

منهجية وقياس خسائر الإئتمان المتوقعة

يتم احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة بناءً على بعض المؤشرات وهي احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض لمخاطر التعثر . يتم خصم خسائر الإئتمان المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الإئتمان المتوقعة.

بالنسبة للمحفظة الاستثمارية، يتم استخدام منهج عام حيث يتم تصنيف الموجودات ضمن ٣ مراحل مختلفة بناءً على معايير الزيادة الجوهرية للمرحلة ١ وخسائر الإئتمان في مخاطر الإئتمان: المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ حيث يتم حساب خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً المتوقعة مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة، يتم استخدام منهج مبسط لا يتطلب تصنيف للمراحل لحساب خسائر الإئتمان المتوقعة .

إن خسائر الإئتمان المتوقعة هي تقدير المرجح بالاحتمالات لخسائر الإئتمان المحتملة، وتقاس كما يلي :

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الإئتمان في تاريخ التقرير متمثلة بالقيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الإئتمان في تاريخ التقرير: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

احتمالية التعثر

احتمالية التعثر عن السداد هي تقدير احتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة .

الخسارة الناتجة عن التعثر

يتم تحديد مدخلات الخسارة الناتجة عن التعثر حسب فئة الأداة المالية بناءً على أساس الخبرة التاريخية للخسارة ومعدلات الاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات القطاع الأخرى ذات الصلة.

التعرض لمخاطر التعثر

إن التعرض لمخاطر التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبل.

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)
٢) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

التقدير المستقبلي

أثناء تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، ستقوم الشركة بمراجعة تطورات الاقتصاد الكلي التي تحدث في الاقتصاد والسوق التي تعمل فيها. وستقوم الشركة دورياً بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية وتقدير احتمالية التعثر. تقوم الشركة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمها إذا كانت خسائر الائتمان لأي أداء مالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي لها وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على تقارير الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية والتوقعات الفعلية، تقوم الشركة بإعداد "تصور أساسي" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من السيناريوهات المستقبلية المتوقعة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة وبعض خبراء التوقعات بالقطاع الخاص. يمثل "التصور الأساسي" النتيجة الأكثر احتمالاً، ويتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تبايناً والأكثر تشاؤماً تقوم الشركة بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدات الأكثر تطرفاً لمعايرة السيناريوهات المعقولة الأخرى.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات .
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: لا يوجد مخصص خسارة معترف به في قائمة المركز المالي حيث إن القيمة الدفترية لتلك الموجودات هي القيمة العادلة. إلا أن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

المطلوبات المالية

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخالف الضمانات المالية (إن وجدت) على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة نتيجة الاستحواذ والأتعاب أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة تصنيفها كمطلوبات مالية مقتناة لأغراض المتاجرة أو كمشنقات أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الاعتراف الأولي لها. تقاس المطلوبات المالية، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك مصروف الفائدة، في قائمة الدخل. وتتوقف الشركة عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صالحيتها.

٣) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصناديق والأرصدة البنكية والودائع لأجل التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٤) ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل التجهيزات والأثاث والأجهزة مبدئياً في قائمة المركز المالي بالتكلفة. ثم يتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لاحتساب الاستهلاك :

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

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وطرق استهلاكها وتعديلها، حسبما هو ملائم، في نهاية كل سنة مالية. يتم فحص انخفاض القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج مخصص الاستهلاك المحمل للسنة في قائمة الدخل على أساس فعلي. وبالمثل فإنه يتم إدراج الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة - إن وجدت - في قائمة الدخل.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل. تتم رسملة المصروفات لاحقاً فقط إذا كان هناك احتمال أن تكون المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالمصروفات ستعود إلى الشركة. تُدرج الأرباح / الخسائر من بيع التجهيزات والأثاث والأجهزة وأصول حق الاستخدام في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتفويضات الرئيسية (تتمة)

٥) الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة (برامج تقنية المعلومات) المكتتاة بصورة مستقلة بالتكلفة التاريخية. تحمل هذه الموجودات أعمار إنتاجية محددة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة بعد استبعاد خسائر الاطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية المحدودة باستخدام طريقة القسط الثابت طوال الفترات التالية:

السنوات
التطوير وبرامج تقنية المعلومات ٤ سنوات

٦) مصروفات مستحقة والمطلوبات الأخرى

تُدرج المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم .

٧) المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال بسداد هذا الالتزام من خلال تدفقات للموارد تجسد منافع اقتصادية ويكون بالامكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام.

٨) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المتوقعة مستقبلاً فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون وحتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. يتم الأخذ في الاعتبار الأجر المتوقعة مستقبلاً ومستويات الرواتب وما لدى الموظفين المغادرين من خبرات وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق في نهاية السنة التي أعد عنها التقرير لسندات ذات التصنيف العالي، والتي تتوافق شروطها وعاملاتها قدر الامكان مع التدفقات النقدية التقديرية لخارج الشركة المستقبلية. يتم صرف التزام دفعات المنافع عند استحقاقه. ويتم إدراج إعادة قياس (المكاسب/الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات والتغيرات القائمة على الخبرة في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل الأخر.

٩) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

١٠) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

يتم بشكل رئيسي إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متماثلة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل ما أو الدخول في ترتيبات تمرير، فإنها تقوم بتقييم إذا ما، وإلى أي مدى، احتفظت بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية. وفي حال لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل بشكل جوهري ولم تقم بتحويل السيطرة عنه، فإنه يتم إثبات الأصل بمقدار مشاركة الشركة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة تستمر الشركة بالاعتراف أيضاً بالالتزام ذات الصلة. ويقاس الأصل المحول والالتزام المرتبط على أساس يعكس الحقوق والمطلوبات التي تحتفظ بها الشركة. ويقاس استمرار العلاقة التي تتخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل وأقصى مبلغ يمكن مطالبة الشركة بسداده - أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات الالتزام المالي عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتفديرات الرئيسية (تتمة)

(١١) تحقق الإيرادات

إيرادات الاستثمار والعمولات

تتكون إيرادات أو خسائر الاستثمار من المكاسب والخسائر غير المحققة والمحققة من الاستثمارات. يتم الاعتراف بإيرادات العمولة على ودائع الأجل باستخدام طريقة العائد الفعال في قائمة الدخل.

إيرادات أخرى

تمثل الإيرادات الأخرى الإيرادات الناتجة عن عمليات شركة عناية لإدارة مطالبات التأمين من خلال خدمات إدارة المطالبات والتعامل معها. تعترف الشركة بالإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥. وبناءً على ذلك تقوم الشركة بالاعتراف بالإيرادات عند استيفاء التزام الأداء. أي عندما يتم نقل السيطرة على الخدمات المتعلقة بالتزام الأداء المعني إلى العميل. تمثل الإيرادات في المقام الأول إيرادات الخدمات.

يتم الاعتراف بالإيرادات من تقديم الخدمات في السنة المحاسبية التي يتم فيها تقديم الخدمات. يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس الخدمة الفعلية المقدمة حتى نهاية فترة التقرير لأن العميل يتلقى المزايا ويستخدمها في وقت واحد. ويتم تحديد ذلك من خلال ضرب عدد الأعضاء المخدومين بنسبة ثابتة ومنفق عليها مسبقاً مع العميل وفقاً لشرط العقد. يتم إصدار فاتورة للعملاء على أساس شهري ويتم دفع وفقاً للمقابل عند إصدار الفاتورة. لم تكن هناك أصول عقود أو التزامات في نهاية سنة التقرير حيث تم إصدار فواتير لجميع الخدمات المقدمة بالفعل ولم تكن هناك دفعات مقدمة من العملاء كما في ذلك التاريخ.

(١٢) عقود الإيجار

أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل للاستخدام). تُطبق الشركة نموذج التكلفة وتقوم بقياس الأصل حق الاستخدام بالتكلفة،

- (أ) ناقصاً أي اطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة، و
(ب) المعدلة نتيجة أي إعادة قياس للالتزام بالإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، بشكل عام، سيكون حق استخدام الأصل مساوياً للالتزامات بالإيجار. ولكن إذا كانت هناك أي تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع، أو الودائع غير القابلة للاسترداد، أو المصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فإنه يجب إضافة تلك التكاليف والمصاريف إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

يتم اطفاء الأصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي التقديري وفترة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع أصول حق الاستخدام للانخفاض في القيمة. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول لإحتساب الاطفاء :

السنوات

مدة الإيجار

أصول حق الاستخدام

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، فيستخدم معدل الإقتراض الإضافي للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الإقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

وبعد تاريخ بدء العقد، تقوم الشركة بقياس التزام عقد الإيجار من خلال :

- (أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل الفائدة على التزام عقد الإيجار، و
(ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقود الإيجار المسددة، و
(ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد الإيجار.

تقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطلقة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا كانت الشركة غيرت تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عند إعادة قياس التزامات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اخترت الشركة عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل بفترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة، بما فيها أجهزة تقنية المعلومات. تعترف الشركة بدفعات الإيجار المتعلقة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت طول مدة عقد الإيجار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتفديرات الرئيسية (تتمة)

١٣) الزكاة وضريبة الدخل الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ("الهيئة"). يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي التقريبي والربح المعدل، أيهما أعلى، وتحمل على الربح أو الخسارة. يتم احتساب الزكاة الإضافية، إن وجدت، عند تأكيد استحقاقها.

المبالغ المستحقة لمصاريف الزكاة في سنة واحدة قد يتعين تعديلها في سنة لاحقة إذا تغير تقدير التكلفة السنوية .

ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المعدلة بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي تعود إلى الفروق المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة. يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب السائدة أو الصادرة في نهاية سنة التقرير وينتج عنها دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم الأوضاع المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالجوانب التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. وتقوم الشركة بقيد مخصصات، حسب الحاجة، على أساس المبالغ المتوقع سدادها للهيئات الضريبية .

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من المنافع الضريبية. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة .

لا يتم إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والوعاء الضريبي المتعلق بالاستثمارات في عمليات أجنبية في الحالات التي يمكن فيها للشركة السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مع مطلوبات الضريبة الحالية، وأن أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتتوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت تتعلق ببند يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو في حقوق الملكية مباشرة.

١٤) العملات الأجنبية

يتم حفظ السجلات المحاسبية الخاصة بالشركة بالريال السعودي. تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بمعدل تقريبي لأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يُعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية بأسعار التحويل الفورية في تاريخ التقرير. تدرج جميع فروقات الترجمة في قائمة الدخل.

١٥) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المدرجة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك ملزماً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير محاسبي كما هو موضح بشكل محدد في السياسات المحاسبية.

١٦) توزيعات الأرباح النقدية للمساهمين

تقوم الشركة بالاعتراف بالالتزام لدفع توزيعات ارباح على المساهمين بالمجموعة عندما يتم اعتماد التوزيع ولم يعد التوزيع وفقاً لتقدير الشركة. يتم اعتماد التوزيع عندما يوافق عليه المساهمون وهيئة التأمين. يتم إثبات المبلغ المقابل مباشرة ضمن حقوق الملكية.

١٧) الاحتياطي النظامي

يجب على الشركة تجنب ٢٠% من صافي دخل عمليات المساهمين في كل سنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يتم تكوين احتياطي يعادل للوائح نظام التأمين. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع .

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى كما ذكر في إيضاح ٢، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالي رقم ٩ اعتباراً من تاريخ سريانها، أي ١ يناير ٢٠٢٣ م. تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٣ في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفي إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في ١ يناير ٢٠٢٢ م (تاريخ تحول الشركة) و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. قامت الشركة بتعديل المبالغ المفصح عنها سابقاً في القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) عند إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

تأثير إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)

نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) تغييرات في طريقة عرض قائمة المركز المالي. البنود المفصح عنها سابقاً: أقساط التأمين مدينة - بالصادف، وتكاليف افتتاح الوثائق المؤجلة، وأقساط تأمين غير مكتسبة، ومطالبات قائمة، ومطالبات منكبة غير مبلغ عنها، واحتياطي العجز في أقساط التأمين، واحتياطيات فنية أخرى تم عرضها معاً حسب المحفظة في بند واحد يسمى مطلوبات عقود التأمين. تعتمد طريقة العرض على المحافظ والتي تتكون من مجموعة من العقود التي تغطي مخاطر مماثلة والتي تتم إدارتها معاً. يتم عرض محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل منفصل بين:

- محافظ عقود التأمين وهي موجودات،
- محافظ عقود التأمين وهي مطلوبات، و

التأثير على حقوق الملكية:

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 احتياطيات الهوامش.	تخفيض بمقدار ٦,٣ مليون ريال سعودي
الاعتراف بالعقود المتوقع خسارتها في البداية بالنظر إلى أن مستوى التجميع بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ١٧.	تخفيض بمقدار ٦,٣ مليون ريال سعودي
تأثير النفقات الإضافية المصنفة على أنها تكاليف إستحواذ مؤجلة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.	زيادة بمقدار ٣ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير	تخفيض بمقدار ٢,٤ مليون ريال سعودي

التأثير على الموجودات والمطلوبات

المطلوبات	التأثير على التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م
إعادة تصنيف العناصر التي تم الكشف عنها كعناصر منفصلة تحت المعيار الدولي للتقرير المالي ٤.	تخفيض بمقدار ٤,٦٥ 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 احتياطيات الهوامش.	زيادة بمقدار ٦,٣ مليون ريال سعودي
الاعتراف بالعقود المتوقع خسارتها في البداية لمستوى تجميع أكثر دقة وتفصيل بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ١٧.	زيادة بمقدار ٦,٣ مليون ريال سعودي
تأثير النفقات الإضافية المصنفة على أنها تكاليف استحوذ مؤجلة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.	تخفيض بمقدار ٣ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير على المطلوبات	تخفيض بمقدار ٢,٦١ مليون ريال سعودي
الموجودات	
إعادة تصنيف العناصر التي تم الكشف عنها كعناصر منفصلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤.	تخفيض بمقدار ٤,٦٥ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير على الموجودات	تخفيض بمقدار ٤,٦٥ مليون ريال سعودي

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

تأثير إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

يوضح الجدول التالي والإيضاحات المرفقة ادناه طريقة القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) بالإضافة إلى طريقة القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لكل فئة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بما فيها خسائر الإئتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

التفاصيل	التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩)	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩)	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)
الموجودات المالية				
نقد وما في حكمه	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٥٩,١٥٢	١٥٨,٦٩٦
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٧٧,٩٠٨	٧٧,٨٦٦
الاستثمار في صناديق مشتركة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٦٦٨	١,٦٦٨
وديعة نظامية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥
مصرفوات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١١,٦٣٩	١١,٦٣٧

يتم تصنيف الموجودات المالية بشكل رئيسي على أنها تكلفة مطفأة لأنها تستوفي معايير نموذج الأعمال المحتفظ بها للحصول، باستثناء الاستثمار في الصناديق المشتركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا توجد تغييرات في تصنيف المطلوبات المالية في التحول من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقدم الجدول التالي مقارنة لمخصص انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م. جميع الموجودات المالية كما في تاريخ التحول وتاريخ التقرير المالي هي ضمن المرحلة ١.

التفاصيل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معيار المحاسبة الدولي ٣٩)	إعادة التصنيف	إعادة القياس	١ يناير ٢٠٢٢ م (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)				
انخفاض ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	-	٤٢	٤٢
انخفاض قيمة النقد وما في حكمه	-	-	٤٥٦	٤٥٦
مصرفوات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	-	-	٢	٢
انخفاض قيمة الوديعة النظامية	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)				
انخفاض في قيمة الاستثمار في صناديق مشتركة	-	-	-	-
المجموع	-	-	٥٠٠	٥٠٠

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

مقارنة قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م

في ١ يناير ٢٠٢٢ م		المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)		المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)		الموجودات
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	
		(ألف ريال سعودي)				
١٥٨,٦٩٦	(٤٥٦)	-	-	-	١٥٩,١٥٢	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	(٥٨,٤٨٦)	٥٨,٤٨٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
-	-	-	-	(٦,٩٢٦)	٦,٩٢٦	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧٧,٨٦٦	(٤٢)	-	-	-	٧٧,٩٠٨	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١,٦٦٨	-	-	-	-	١,٦٦٨	استثمارات
						مصروفات مدفوعة مقدماً
١١,٦٣٧	(٢)	-	-	-	١١,٦٣٩	وموجودات أخرى
١,٥٢٣	-	-	-	-	١,٥٢٣	ممتلكات ومعدات، صافي
						حق استخدام الأصول،
٨٩٩	-	-	-	-	٨٩٩	صافي
						موجودات غير ملموسة،
٦٧٩	-	-	-	-	٦٧٩	صافي
٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠	وديعة نظامية
						إيراد عمولة مستحقة على
٤,٥٤٥	-	-	-	-	٤,٥٤٥	وديعة نظامية
٢٨٠,٠١٣	(٥٠٠)	-	-	(٦٥,٤١٢)	٣٤٥,٩٢٥	مجموع الموجودات

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

مقارنة قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (تتمة)

في ١ يناير ٢٠٢٢ م		المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)		المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)		المطلوبات وحقوق الملكية
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	المطلوبات
(ألف ريال سعودي)						
٣,١٣٧	-	-	-	(٥١,٠٧٢)	٥٤,٢٠٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٦,٠٩٧	-	-	٤,٢٤١	١٩١,٨٥٦	-	مطلوبات عقود التأمين
٢,٢٥٠	-	-	-	-	٢,٢٥٠	التزام الإيجار
-	-	-	-	(١٠٨,٧٢٧)	١٠٨,٧٢٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	-	(٤٦,٨٠٦)	٤٦,٨٠٦	مطالبات قائمة
-	-	-	-	(١٥,٧٤٥)	١٥,٧٤٥	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
-	-	-	-	(٣٤,٥٢٧)	٣٤,٥٢٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	-	(٣٩١)	٣٩١	إحتياطيات فنية أخرى
٥,٧٨٧	-	-	-	-	٥,٧٨٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٢٥٠	-	-	-	-	١٣,٢٥٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤,٥٤٥	-	-	-	-	٤,٥٤٥	إيراد عمولة مستحقة إلى هيئة التأمين
٢٢٥,٠٦٦	-	-	٤,٢٤١	(٦١,١٧١)	٢٨٦,٢٣٧	مجموع المطلوبات
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	حقوق الملكية
(٩٥,٩٨٦)	(٥٠٠)	-	(٤,٢٤١)	-	(٩١,٢٤٥)	راس المال
٩٣٣	-	-	-	-	٩٣٣	خسائر متراكمة
٥٤,٩٤٧	(٥٠٠)	-	(٤,٢٤١)	-	٥٩,٦٨٨	احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
٢٨٠,٠١٣	(٥٠٠)	-	-	(٦٥,٤١٢)	٣٤٥,٩٢٥	إجمالي حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

مقارنة قائمة المركز المالي كما في ١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					الموجودات	
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)		
	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف		
	(ألف ريال سعودي)					
١٥٦,٧٢١	(٢١)	-	-	-	١٥٦,٧٤٢	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	(٦٣,٣٧٢)	٦٣,٣٧٢	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
-	-	-	-	(٦,٠٢٥)	٦,٠٢٥	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١٣٤,٥٤٦	(٨٠٧)	-	-	-	١٣٥,٣٥٣	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١,١٣٣	-	-	-	-	١,١٣٣	استثمارات
						مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٥,٤٥٥	(١٩)	-	-	-	٢٥,٤٧٤	وموجودات أخرى
١,٤٦٧	-	-	-	-	١,٤٦٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١١٥	-	-	-	-	١,١١٥	حق استخدام الأصول، صافي
						موجودات غير ملموسة،
٧٩٤	-	-	-	-	٧٩٤	صافي
٣٤,٥٠٠	-	-	-	-	٣٤,٥٠٠	وديعة نظامية
						إيراد عمولة مستحقة على
٥,٠١٢	-	-	-	-	٥,٠١٢	وديعة نظامية
٣٦٠,٧٤٣	(٨٤٧)	-	-	(٦٩,٣٩٧)	٤٣٠,٩٨٧	مجموع الموجودات

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

مقارنة قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
المطلوبات والحقوق	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	المطلوبات	
	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة قياس		
	(ألف ريال سعودي)				
مصرفات مستحقة	(٣٨,٨٦٧)	-	-	٤٣,٣٧٠	
ومطلوبات أخرى	١٥٩,٨٥٤	٦٦٨	-	-	
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	٧٧٦	
التزام الإيجار	(١٠٨,٥٥٤)	-	-	١٠٨,٥٥٤	
أقساط تأمين غير مكتسبة	(٣٨,٤٥٠)	-	-	٣٨,٤٥٠	
مطالبات قائمة	-	-	-	-	
مطالبات منكدة غير مبلغ عنها	(٢٣,٦٧٢)	-	-	٢٣,٦٧٢	
احتياطي عجز أقساط التأمين	(١٩,٢٧٩)	-	-	١٩,٢٧٩	
إحتياطيات فنية أخرى	(٤٢٩)	-	-	٤٢٩	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٥,١٧٢	
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	١٤,٦٩٦	
إيراد عمولة مستحقة إلى هيئة التأمين	-	-	-	٥,٠١٢	
مجموع المطلوبات	(٦٨,٧٢٩)	٦٦٨	-	٢٥٩,٤١٠	
حقوق الملكية					
راس المال	-	-	-	٢٣٠,٠٠٠	
خسائر متراكمة	(٦٦٨)	(٨٤٧)	-	(٦٠,٥٣٠)	
احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	-	-	-	٢,١٠٧	
إجمالي حقوق الملكية	(٦٦٨)	(٨٤٧)	-	١٧١,٥٧٧	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	(٦٩,٣٩٧)	-	-	٤٣٠,٩٨٧	

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

مقارنة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تأثير إعادة التصنيف على قائمة الدخل عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)

تم تغيير وصف البنود في قائمة الدخل بشكل جوهري مقارنة بالعام السابق. قامت الشركة سابقا بالإفصاح عن البنود التالية:

- إجمالي الأقساط المكتتبة
- صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- التغيرات في المطالبات القائمة
- التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
- التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
- التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
- تكاليف اقتناء وثائق التأمين
- مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
- مصروفات عمومية وإدارية
- إيرادات أخرى، بالصافي
- الدخل / الخسارة العائد الى عمليات التأمين

بدلا من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عرضا منفصلا لـ:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمات التأمين
- مصروفات تشغيلية أخرى

إعادة قياس التأثير على قائمة الدخل الشامل عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تأثير إعادة القياس في قائمة الدخل عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) كالاتي:

- تعديل على المخصصات الفنية لتأثير الفرق بين المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لتعديل المخاطر على المخاطر غير المالية وهوامش الحيلة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - زيادة بمبلغ ٢,٣٣٥,٤٧٣ ريال سعودي ؛
- الاعتراف بالعمود المتوقع تكبدها خسائر في البداية بالنظر إلى أن مستوى التجميع بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ هو أكثر دقة - زيادة بمبلغ ٢,٧٧١,٧٧٩ ريال سعودي ؛ و
- تأثير المصاريف الإضافية المصنفة على أنها تكاليف اقتناء وثائق التأمين مؤجلة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - انخفاض بمبلغ ٤,٠٩٢,٤٨٩ ريال سعودي.

تأثير إعادة التصنيف على قائمة الدخل الشامل عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

- يتم الإفصاح عن صافي خسارة انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل منفصل في قائمة الدخل. تم الإفصاح سابقا عن خسارة الانخفاض في القيمة كجزء من إيرادات الاستثمارات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.
- تم عرض دخل الاستثمار للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالقيمة العادلة بشكل منفصل في قائمة الدخل بدال من عرضها سابقا مجمعة في بند واحد.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

مقارنة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة)		المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)				المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)		بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	
		إعادة تصنيف				إعادة قياس		إعادة قياس	
		(ألف ريال سعودي)							
الإيرادات	٢٢٧,٤٧٤	(٢٢٧,٤٧٤)	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الأقساط المكتتبة	٢٢٧,٤٧٤	(٢٢٧,٤٧٤)	-	-	-	-	-	-	-
صافي الأقساط المكتتبة	١٧٣	(١٧٣)	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة	٢٢٧,٦٤٧	(٢٢٧,٦٤٧)	-	-	-	-	-	-	-
صافي الأقساط المكتتبة	-	٢٢٧,٧٩٧	(٨٦٧)	-	-	-	-	-	-
إيرادات التأمين	-	(٢٣٨,٢٢٢)	٤,٤٤١	-	-	-	-	-	-
مصرف خدمات التأمين	-	(١٠,٤٢٥)	٣,٥٧٤	-	-	-	-	-	-
نتائج خدمات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكاليف اكتتاب									
ومصرفات									
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١٩٦,٧٣٠)	١٩٦,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(١٩٦,٧٣٠)	١٩٦,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في المطالبات القائمة	٨,٣٥٦	(٨,٣٥٦)	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٧,٩٢٧)	٧,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المتكبدة	(١٩٦,٣٠١)	١٩٦,٣٠١	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	١٥,٢٤٨	(١٥,٢٤٨)	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات	(٣٨)	٣٨	-	-	-	-	-	-	-
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(١٣,٨٥٩)	١٣,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٤,٨٧١)	١٤,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-
مجموع تكاليف الاكتتاب والمصرفات	(٢٠٩,٨٢١)	٢٠٩,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

مقارنة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (تتمة)

الإيرادات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	إعادة تصنيف	إعادة قياس (ألف ريال سعودي)	إعادة تصنيف	إعادة قياس
دخل الاستثمار					
فائدة الدخل من الموجودات المالية الغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٥,١٩٣	-	٥,١٩٣
صافي دخل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	١٣١	-	١٣١
صافي عكس الأئتمان / (الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية	-	-	-	-	(٣٤٨)
صافي دخل الاكتتاب / صافي نتائج التأمين والاستثمار	١٧,٨٢٦	(٢٨,٢٥١)	٣,٥٧٤	٥,٣٢٤	(١,٨٧٥)
إيرادات / (مصرفات) تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٥٠	(١٥٠)	-	-	-
مصرفات عمومية وإدارية	(٣٨,٧٣٤)	٣٨,٧٣٤	-	-	-
دخل استثمار - صافي ربح غير محقق من الاستثمارات	٥,١٩٣	-	(٥,١٩٣)	-	-
ربح محقق من الاستثمارات	١٢٩	-	(١٢٩)	-	-
ربح محقق من الاستثمارات	٢	-	(٢)	-	-
إيرادات أخرى، صافي إجمالي دخل / (المصرفات) التشغيلية الأخرى	٧,٢٩٩	-	-	-	٧,٢٩٩
الدخل قبل الزكاة	(٢٥,٩٦١)	٢٥,٩٦١	(٥,٣٢٤)	-	-
و ضريبة الدخل	(٨,١٣٥)	١٠,٣٣٣	٣,٥٧٤	-	٥,٤٢٤
مصرفات تشغيلية الأخرى	-	(١٠,٣٣٣)	-	-	(١٠,٣٣٣)
صافي الدخل السنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل	(٨,١٣٥)	-	٣,٥٧٤	-	(٤,٩٠٩)
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	(١,٤٤٦)	-	-	-	(١,٤٤٦)
صافي الدخل / (الخسارة) السنة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل	(٩,٥٨١)	-	٣,٥٧٤	-	(٦,٣٥٥)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

مقارنة قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف
(ألف ريال سعودي)					
صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل إيرادات (خسارة) تشغيله أخرى	(٩,٥٨١)	-	٣,٥٧٤	-	(٦,٣٥٥)
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة					
الأرباح الإلكترارية على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,١٧٤	-	-	-	١,١٧٤
إجمالي الدخل الشامل الأخر	١,١٧٤	-	-	-	١,١٧٤
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	(٨,٤٠٧)	-	٣,٥٧٤	-	(٥,١٨١)

تفاصيل (الأنخفاض) / الزيادة في الخسائر المتراكمة الناتجة عن التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على النحو التالي:

إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلقة	بعمليات التأمين	خسائر متراكمة	رأس المال	
٥٩,٦٨٨	٩٣٣	(٩١,٢٤٥)	١٥٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مفصح عنه سابقاً)
(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	اثبات خسائر ائتمان متوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
(٤,٢٤١)	-	(٤,٢٤١)	-	إعادة تصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
٥٤,٩٤٧	٩٣٣	(٩٥,٩٨٦)	١٥٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة)
١٧١,٥٧٧	٢,١٠٧	(٦٠,٥٣٠)	٢٣٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مفصح عنه سابقاً)
(٣٤٨)	-	(٣٤٨)	-	اثبات خسائر ائتمان متوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
(١,١٦٧)	-	(١,١٦٧)	-	إعادة تصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
١٧٠,٠٦٢	٢,١٠٧	(٦٢,٠٤٥)	٢٣٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مبالغ المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المدرجة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين تتغير نتيجة لتغير الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

٤- توضيح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتغيرات الأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	ألف ريال سعودي
(٩,٨١٥)	(٩,٦٢٢)	التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في نسبة المطالبات
٩,٨١٥	٩,٦٢٢	- زيادة بنسبة ٥%
		- إنخفاض بنسبة ٥%
		التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في نسبة المصروفات المباشرة - مكون الخسارة*
(٤٣٢)	(٣٠٠)	- زيادة بنسبة ٢%
٤٣٢	٣٠٠	- إنخفاض بنسبة ٢%
		التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل من التغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية
(١٣٩)	(٧٤)	- زيادة بنسبة ٥%
١٣٩	٧٤	- إنخفاض بنسبة ٥%

*نسبة المصروفات المباشرة هي نسبة مجموع المصروفات المنسوبة مباشرة والتدفقات النقدية للاستحواذ والفائض للسنة إلى الأقساط المكتسبة.

٥- مبدأ الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، انخفضت الخسائر المتراكمة للشركة إلى ١٨,١٨% من رأس المال، من (٢٧%) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبالتالي تقل عن هامش الحد الأدنى ٢٠% وفقاً للمادة ٤، الجزء ٢ من إرشادات هيئة السوق المالية للشركات المدرجة. يعكس هذا التحسن الإدارة المالية الفعالة للشركة والمبادرات الاستراتيجية التي تهدف إلى تحقيق الاستقرار وتعزيز القوة المالية للشركة. ويدعم التقييم الشامل للاستمرارية الذي تجريه الإدارة ثقتنا في قدرة الشركة على استمرار عملياتها في المستقبل المنظور. ويتعزز ذلك أيضاً من خلال زيادة رأس المال الناجحة في عام ٢٠٢٢ م (كما هو مبين في الإيضاح ٢١) والزيادة المقترحة لرأس المال بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية من قبل مجلس الإدارة لدعم النمو المستقبلي والاستدامة.

وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م على أساس مبدأ الاستمرارية، مما يشير إلى توقعات الشركة باستمرار التشغيل دون الحاجة إلى تعديلات تتعلق بقدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. عليه، تلتزم كل من الإدارة ومجلس الإدارة بالجهود المستمرة لتعزيز الاستقرار المالي وقيمة حقوق المساهمين.

٦- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	٨,٥٢٣	٢,٢٢٣	١٠,٧٤٦
	-	١٢,٥٨٨	١٢,٥٨٨
	٨,٥٢٣	١٤,٨١١	٢٣,٣٣٤
	نقد لدى البنوك		
	ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	٢٣,٠٧٤	٧٧٢	٢٣,٨٤٦
	-	١٣٢,٨٩٦	١٣٢,٨٩٦
	-	(٢١)	(٢١)
	٢٣,٠٧٤	١٣٣,٦٤٧	١٥٦,٧٢١
	نقد لدى البنوك		
	ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء		
	ناقص: مخصص انخفاض القيمة		

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦- النقد وما في حكمه (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإجمالي	ألف ريال سعودي	
٥٠,٠٣٨	٧٩	٤٩,٩٥٩
١٠٩,١١٤	١٠٩,١١٤	-
(٤٥٦)	(٤٥٦)	-
١٥٨,٦٩٦	١٠٨,٧٣٧	٤٩,٩٥٩

نقد لدى البنوك
ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء
ناقص: مخصص انخفاض القيمة

حركة مخصص انخفاض قيمة النقد وما في حكمه كما يلي:

عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المعدلة)
	ألف ريال سعودي	
-	٤٥٦	٢١
٤٥٦	(٤٣٥)	(٢١)
٤٥٦	٢١	-

الرصيد في بداية السنة
(عكس) / مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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

٧- ودائع مراجعة قصيرة الأجل

عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المعدلة)
	ألف ريال سعودي	
٧٧,٩٠٨	١٣٥,٣٥٣	٢٤٨,٣٤٥
(٤٢)	(٨٠٧)	(٨١)
٧٧,٨٦٦	١٣٤,٥٤٦	٢٤٨,٢٦٤

ودائع مراجعة قصيرة الأجل
ناقص: مخصص انخفاض القيمة

حركة مخصص انخفاض قيمة ودائع مراجعة قصيرة الأجل كما يلي:

عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المعدلة)
	ألف ريال سعودي	
-	٤٢	٨٠٧
٤٢	٧٦٥	(٧٢٦)
٤٢	٨٠٧	٨١

الرصيد في بداية السنة
(عكس) / مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إن ودائع المراجعة لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وقل من سنة، تلك الودائع محتفظ بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، تم عرضها في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، معدل عمولة على الودائع بنسبة ٥,٨% إلى ٦,٣٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٣% إلى ٥,٥%).

٨- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المعدلة)
	ألف ريال سعودي	
١,٦٦٨	١,١٣٣	١,٥٥٤

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٨- الاستثمارات (تتمة)

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

عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المعدلة)
ألف ريال سعودي		
٨,٠٤٧	١,٦٦٨	١,١٣٣
٤٢	٢	-
(٦,٦٥٨)	(٦٦٦)	-
٢٣٧	١٢٩	٤٢١
١,٦٦٨	١,١٣٣	١,٥٥٤
١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المعدلة)
ألف ريال سعودي		
١,٦٦٨	١,١٣٣	١,٥٥٤

الرصيد الافتتاحي
أرباح محققة من الاستثمارات
استبعايدات خلال السنة
أرباح غير محققة من استثمارات
الرصيد النهائي

الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

٩- الممتلكات والمعدات، صافي

عمليات التأمين					التكلفة:		
المجموع	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	سيارات	معدات حاسب آلي	تحسينات على المباني المستأجرة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	إضافات خلال السنة	
الف ريال سعودي					١٢,١٤٤	٤,٦٩٢	٢٠٢٢
١٩,٦٠٨	٢,٦٣٢	١٤٠	١٢,١٤٤	٤,٦٩٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
٧٠٤	٨	-	١٨٤	٥١٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
(٤,٦٩٢)	-	-	-	(٤,٦٩٢)	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
١٥,٦٢٠	٢,٦٤٠	١٤٠	١٢,٣٢٨	٥١٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
٣٣	٥	-	٢٨	-	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
١٥,٦٥٣	٢,٦٤٥	١٤٠	١٢,٣٥٦	٥١٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	
الاستهلاك المتراكم:					٢٠٢٢	٢٠٢٢	
١٨,٠٨٥	٢,٤٣٧	١٢٦	١٠,٨٣٠	٤,٦٩٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
٧٦٠	١٠٤	١٤	٥٩٧	٤٥	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
(٤,٦٩٢)	-	-	-	(٤,٦٩٢)	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
١٤,١٥٣	٢,٥٤١	١٤٠	١١,٤٢٧	٤٥	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
٧٠٢	٢٤	-	٤٥٣	٢٢٥	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
١٤,٨٥٥	٢,٥٦٥	١٤٠	١١,٨٨٠	٢٧٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	
صافي القيمة الدفترية:					٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٧٩٨	٨٠	-	٤٧٦	٢٤٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١,٤٦٧	٩٩	-	٩٠١	٤٦٧	٢٠٢٢	٢٠٢٢	

١٠- موجودات غير ملموسة، صافي
عمليات التأمين

٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م		التكلفة	
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي		الرصيد في بداية السنة	
٢٣,٥٧٤	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨
٢٤٤	٤٧١	٤٧١	٤٧١	٤٧١	٤٧١
٢٣,٨١٨	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩
الإطفاء:					
٢٢,٦٧٥	٢٣,٠٢٤	٢٣,٠٢٤	٢٣,٠٢٤	٢٣,٠٢٤	٢٣,٠٢٤
٣٤٩	٤٧٣	٤٧٣	٤٧٣	٤٧٣	٤٧٣
٢٣,٠٢٤	٢٣,٤٩٧	٢٣,٤٩٧	٢٣,٤٩٧	٢٣,٤٩٧	٢٣,٤٩٧
٧٩٤	٧٩٢	٧٩٢	٧٩٢	٧٩٢	٧٩٢

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١- عقود الإيجار
١-١١ حق استخدام أصول، صافي

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي	
٥,٤٨٦	٢,٢٢٧
١,٥٤٨	-
(٤,٨٠٧)	-
٢,٢٢٧	٢,٢٢٧
٤,٨٠٧	١,١١٢
١,١١٢	٧٧٤
(٤,٨٠٧)	-
١,١١٢	١,٨٨٦
١,١١٥	٣٤١

مباني
التكلفة:

الرصيد في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
إستبعادات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
إستبعادات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية

١١-٢ إلتزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي	
٢,٢٥٠	٧٧٦
١,٥٤٨	-
(٢,٢٥٠)	-
٢٨	٢٤
(٨٠٠)	(٨٠٠)
٧٧٦	-

الرصيد في ١ يناير
إضافات خلال السنة
إستبعادات خلال السنة
تكاليف تمويلية
مدفوعات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢- وديعة نظامية

١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٢,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠

وديعة نظامية

وفقا لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حددته هيئة التأمين. إن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة هيئة التأمين، إن العمولة على هذه الوديعة هي مستحقة للهيئة التأمين. في ١٢ ديسمبر ٢٠٢٢، استلمت الشركة المتحصلات مقابل زيادة رأس المال بمبلغ ١٣٠ مليون ريال سعودي. في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢، أودعت الشركة الوديعة النظامية الإضافية المطلوبة بمبلغ ١٢ مليون ريال سعودي.

في ١٨ سبتمبر ٢٠٢٣، قامت الشركة بدفع مبلغ ٥,٠١٢ مليون ريال سعودي من عمولات مستحقة على وديعة نظامية إلى هيئة التأمين.

١٣- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
الف ريال سعودي	
٤٣٨	٤١٤
٤,٣٤٢	٤,٤٩١
٤٧٣	-
١٢,٣٤٠	١٣,٩٥٢
٤,٨٦١	٤,٩٨٦
٦٥٨	٨٣٠
٨٤	٦٧
٢٣,١٩٦	٢٤,٧٤٠
٢,٢٧٨	٣,٥٥٦
(١٩)	-
٢٥,٤٥٥	٢٨,٢٩٦

عمليات التأمين

مبالغ مدفوعة مقدماً
تكاليف وسطاء تأمين مؤجلة
موردون دفعات مقدمة
موجودات أخرى (مسؤول الطرف الثالث، و أخرى)
أرصدة مدينة - حصة العمرة
ضريبة المدخلات على القيمة المضافة المدينة
أخرى

عمليات المساهمين

إيرادات مستحقة
ناقصاً: الانخفاض في قيمة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الإجمالي

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤ - مطلوبات عقود التأمين

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح
٥٦,٣١٠	٣٩,٦٥٨	١-١٤ (أ)
١٠٤,٢١٢	٨٥,١٣٠	١-١٤ (ب)
١٦٠,٥٢٢	١٢٤,٧٨٨	

الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة

١٤-١ تحليل التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة لعقود التأمين
(أ) الشركات الكبرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطلوبات المتكبدة	
إجمالي	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي للمخاطر غير المالية	عوامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة	إجمالي
بالآلاف الريالات السعودية					
٥٠,٦٠٦	١,١٠٦	٣٤,٩٠٤	٨,٩٥٢	٥,٦٤٤	٥٠,٦٠٦
٥٠,٦٠٦	١,١٠٦	٣٤,٩٠٤	٨,٩٥٢	٥,٦٤٤	٥٠,٦٠٦
١٢٥,٧٩٦	-	-	-	١٢٥,٧٩٦	١٢٥,٧٩٦
١٢٥,٧٩٦	-	-	-	١٢٥,٧٩٦	١٢٥,٧٩٦
١٢٦,٧٧٢	٧٦٣	١٢٦,٠٠٩	-	-	١٢٦,٧٧٢
(٣,٣٠٦)	(١,١٠٠)	(٢,٢٠٦)	-	-	(٣,٣٠٦)
١,٨٧٠	-	-	١,٨٧٠	-	١,٨٧٠
١١,٤٣٧	-	-	-	١١,٤٣٧	١١,٤٣٧
١٣٦,٧٧٣	(٣٣٧)	١٢٣,٨٠٣	١,٨٧٠	١١,٤٣٧	١٣٦,٧٧٣
(١٠,٩٧٧)	٣٣٧	(١٢٣,٨٠٣)	(١,٨٧٠)	١١٤,٣٥٩	(١٠,٩٧٧)
١٠٦,٠٧٢	-	-	-	١٠٦,٠٧٢	١٠٦,٠٧٢
(١١٢,٨٢٩)	-	(١١٢,٨٢٩)	-	-	(١١٢,٨٢٩)
(١٥,١٦٨)	-	-	-	(١٥,١٦٨)	(١٥,١٦٨)
(٢١,٩٢٥)	-	(١١٢,٨٢٩)	-	٩٠,٩٠٤	(٢١,٩٢٥)
٣٩,٦٥٨	٧٦٩	٤٥,٨٧٨	١٠,٨٢٢	(١٧,٨١١)	٣٩,٦٥٨

عقود تأمين صادرة:

الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين

صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

إيرادات التأمين

العقود الجديدة الصادرة والعقود التي يتم قياسها بموجب نهج بأثر رجعي كامل عند التحول

إجمالي إيرادات التأمين

مطلوبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة

تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطلوبات المتكبدة

العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

إجمالي مصروفات خدمات التأمين

نتائج خدمات التأمين

إجمالي المبلغ المعترف به في الدخل الشامل

أقساط تأمين مستلمة

مطلوبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

مجموع التدفقات النقدية

صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤ - مطلوبات عقود التأمين (تتمة)
١-٤ تحليل التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تتمة)

(أ) الشركات الكبرى (تتمة)

إجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
				عقود تأمين صادرة:
٨٤,٣٠٨	٢,١٧٧	٦٢,٤٧٤	١,١٠٨	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٨٤,٣٠٨	٢,١٧٧	٦٢,٤٧٤	١,١٠٨	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
				إيرادات التأمين
				العقود الجديدة الصادرة والعقود التي يتم
١٠٥,٤٣٢	-	-	-	قياسها بموجب نهج بأثر رجعي كامل
١٠٥,٤٣٢	-	-	-	عند التحول
				إجمالي إيرادات التأمين
				مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة
١٠٥,٩٨٣	-	١٠٥,٩٨٣	-	مباشرة
				تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات
(٤,٢٦٦)	(١,٠٤٢)	(٣,٢٢٤)	-	على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة
				بالتزام المطالبات المتكبدة
٧,٨٤٤	-	-	٧,٨٤٤	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك
٨,٣٥٦	-	-	-	الخسائر
١١٧,٩١٧	(١,٠٤٢)	١٠٢,٧٥٩	٧,٨٤٤	التدفقات النقدية لاقتناء وثنائق التأمين
(١٢,٤٨٥)	١,٠٤٢	(١٠٢,٧٥٩)	(٧,٨٤٤)	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
				نتائج خدمات التأمين
				إجمالي المبلغ المعترف به في الدخل
٩٦,٥٢٧	-	-	-	الشامل
				أقساط تأمين مستلمة
(١٢٨,٠٥٧)	-	(١٢٨,٠٥٧)	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة
(٨,٩٥٣)	-	-	-	مباشرة مدفوعة
(٤٠,٤٨٣)	-	(١٢٨,٠٥٧)	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثنائق التأمين
				مجموع التدفقات النقدية
٥٦,٣١٠	١,١٣٥	٣٧,١٧٦	٨,٩٥٢	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
				٢٠٢٢ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤ - مطلوبات عقود التأمين (تتمة)
١-٤ تحليل التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تتمة)

(ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة

إجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
				عقود تأمين صادرة:
١٠٩,٩١٦	١,٧٤٢	٥٢,٥٦٤	١٢,٦٦٢	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
١٠٩,٩١٦	١,٧٤٢	٥٢,٥٦٤	١٢,٦٦٢	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
				إيرادات التأمين
				العقود الجديدة الصادرة والعقود التي يتم
١٢٥,٠٨٤	-	-	-	قياسها بموجب نهج بأثر رجعي كامل
١٢٥,٠٨٤	-	-	-	عند التحول
				إجمالي إيرادات التأمين
				مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة
١١٤,٩٧٢	٧١٨	١١٤,٢٥٤	-	مباشرة
				تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات
(١٣,٤٠١)	(١,٧٤٢)	(١١,٦٥٩)	-	على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة
				بالتزام المطالبات المتكبدة
(٨,٤٧٠)	-	-	(٨,٤٧٠)	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك
٦,٣٢١	-	-	-	الخسائر
٩٩,٤٢٢	(١,٠٢٤)	١٠٢,٥٩٥	(٨,٤٧٠)	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٢٥,٦٦٢	١,٠٢٤	(١٠٢,٥٩٥)	٨,٤٧٠	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
				نتائج خدمات التأمين
				إجمالي المبلغ المعترف به في الدخل
١٢٥,٢٩٩	-	-	-	الشامل
				أقساط تأمين مستلمة
(١١١,٣٣١)	-	(١١١,٣٣١)	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة
(١٣,٠٩٢)	-	-	-	مباشرة مدفوعة
٨٧٦	-	(١١١,٣٣١)	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
				مجموع التدفقات النقدية
٨٥,١٣٠	٧١٨	٤٣,٨٢٨	٤,١٩٢	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
				٢٠٢٣ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤ - مطلوبات عقود التأمين (تتمة)
١٤ - تحليل التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تتمة)
ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

إجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
	إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة	
	بآلاف الريالات السعودية				
				عقود تأمين صادرة:	
١١١,٧٨٩	١,٤١٧	٤٢,٥٢٥	٣٦,٩٨٠	٣٠,٨٦٧	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
١١١,٧٨٩	١,٤١٧	٤٢,٥٢٥	٣٦,٩٨٠	٣٠,٨٦٧	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
					إيرادات التأمين
					العقود الجديدة الصادرة والعقود التي يتم
١٢١,٤٩٨	-	-	-	١٢١,٤٩٨	قياسها بموجب نهج بأثر رجعي كامل
١٢١,٤٩٨	-	-	-	١٢١,٤٩٨	عند التحول
					إجمالي إيرادات التأمين
					مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة
١٣٣,٤٨٠	-	١٣٣,٤٨٠	-	-	مباشرة
					تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات
(٨,٢١٥)	٢٩٦	(٨,٥١١)	-	-	على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة
					بالتزام المطالبات المتكبدة
(٢٤,٣١٨)	-	-	(٢٤,٣١٨)	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك
١٤,٩١٧	-	-	-	١٤,٩١٧	الخسائر
١١٥,٨٦٤	٢٩٦	١٢٤,٩٦٩	(٢٤,٣١٨)	١٤,٩١٧	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٥,٦٣٤	(٢٩٦)	(١٢٤,٩٦٩)	٢٤,٣١٨	١٠٦,٥٨١	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
					نتائج خدمات التأمين
					إجمالي المبلغ المعترف به في الدخل
					الشامل
١٢٦,٢١١	-	-	-	١٢٦,٢١١	أقساط تأمين مستلمة
(١١٧,٢٠٢)	-	(١١٧,٢٠٢)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة
(١٠,٩٥٢)	-	-	-	(١٠,٩٥٢)	مباشرة مدفوعة
(١,٩٤٣)	-	(١١٧,٢٠٢)	-	١١٥,٢٥٩	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
					مجموع التدفقات النقدية
١٠٤,٢١٢	١,٧١٣	٥٠,٢٩٢	١٢,٦٦٢	٣٩,٥٤٥	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
					٢٠٢٢ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥- التعهدات والالتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء). لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).
تمارس الشركة نشاطها في قطاع التأمين وهي معرضة لإجراءات قانونية ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية في حين انه من غير العملي للتنبؤ أو 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.

١٦- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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:

١٦-١ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		الرصيد في بداية السنة
٥,٧٨٧	٥,١٧٢	تكلفة الخدمة الحالية
٩٢١	٨٦٥	تكلفة الفائدة
١٦٤	٢٤٦	المحمل على قائمة الدخل
١,٠٨٥	١,١١١	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى
(١,١٧٤)	(٤٧٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٢٦)	(٥٨٢)	الرصيد النهائي
٥,١٧٢	٥,٢٢٨	

١٦-٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥,١%	٤,٨%	معدل خصم التقييم
٣%	٢,٥%	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب باختلاف اعمار الموظفين
		فيما يلي أثر التغيرات في حساسية القيمة الحالية لإلتزام منافع الموظفين ((الزيادة)/ (إنخفاض))
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		معدل خصم التقييم
(٤٨١)	(٤٧٥)	- زيادة بنسبة ١%
٥٦٥	٥٦٢	- إنخفاض بنسبة ١%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
(٥٧١)	٥٧٠	- زيادة بنسبة ١%
٤٩٤	(٤٩٠)	- إنخفاض بنسبة ١%

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		معدل خصم التقييم
(٤,٦٩١)	(٤,٧٥٢)	- زيادة بنسبة ١%
(٥,٧٣٧)	(٥,٧٩٠)	- إنخفاض بنسبة ١%
		معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين
(٥,٧٤٣)	(٥,٧٩٨)	- زيادة بنسبة ١%
(٤,٦٧٧)	(٤,٧٣٨)	- إنخفاض بنسبة ١%
		معدل الوفيات
(٥,١٧٣)	(٥,٢٣٠)	- زيادة بنسبة ٢٠%
(٥,١٧١)	(٥,٢٢٤)	- إنخفاض بنسبة ٢٠%
		معدل المسحوبات
(٥,١٧٢)	(٥,٢٤١)	- زيادة بنسبة ٢٠%
(٥,١٦١)	(٥,٢٠٩)	- إنخفاض بنسبة ٢٠%

١٧- 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.

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 ٢٠٢٣ م
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤	١,٥٥٤	الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
					- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة العادلة					عمليات المساهمين
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الف ريال سعودي					الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
١,١٣٣	-	-	١,١٣٣	١,١٣٣	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

١٨- قطاعات التشغيل

تصدر الشركة عقود تأمين لتغطية خدمات الرعاية الصحية (التأمين الصحي) و إن كافة عمليات التأمين للشركة تُمارس في المملكة العربية السعودية. ولأغراض تقارير الإدارة، يتم مراقبة العمليات ضمن قطاع واحد؛ وبالتالي فإنه لا يلزم فصل المعلومات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			الموجودات
مجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة وأخرى	شركات	
٣٣٩,٨٠٠	-	-	الموجودات غير المصنفة
٣٣٩,٨٠٠	-	-	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٩١,١٩٣	٤٤,٥٤٨	٤٦,٦٤٥	التزام لمطالبات متكبدة
٣٣,٥٩٥	٤٠,٥٨٣	(٦,٩٨٨)	التزام لتغطية متبقية
١٢٤,٧٨٨	٨٥,١٣١	٣٩,٦٥٧	مطلوبات عقود التأمين
٢٤,٢٥٥	-	-	مطلوبات غير مصنفة
١٤٩,٠٤٣	-	-	مجموع المطلوبات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨ - قطاعات التشغيل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
شركات	منشآت صغيرة ومتوسطة وأخرى	المجموع	شركات	منشآت صغيرة ومتوسطة وأخرى	المجموع	
-	-	٣٦٠,٧٤٣	-	-	٢٨٠,٠١٣	الموجودات
-	-	٣٦٠,٧٤٣	-	-	٢٨٠,٠١٣	الموجودات غير المصنفة
٣٦,٠١١	٥٤,٣٠٥	٩٠,٣١٦	٦٤,٦٥١	٤٣,٩٤١	١٠٨,٥٩٢	إجمالي الموجودات
١٤,٦٤٤	٥٥,٥٦٢	٧٠,٢٠٦	١٩,٦٥٧	٦٧,٨٤٨	٨٧,٥٠٥	المطلوبات
٥٠,٦٥٥	١٠٩,٨٦٧	١٦٠,٥٢٢	٨٤,٣٠٨	١١١,٧٨٩	١٩٦,٠٩٧	التزام لمطالبات متكبدة
		٣٠,١٥٩			٢٨,٩٦٩	التزام لتغطية متبقية
		١٩٠,٦٨١			٢٢٥,٠٦٦	مطلوبات عقود التأمين
						مطلوبات غير مصنفة
						مجموع المطلوبات
						إيرادات التأمين
						مصروفات خدمات
						التأمين
						نتائج خدمات
						التأمين
						إيرادات الفائدة من الموجودات المالية
						الغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
						الربح أو الخسارة
						صافي ربح الاستثمارات المصنفة
						بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
						الخسارة
						صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية
						على الموجودات المالية
						صافي دخل الاستثمار
						صافي نتائج التأمين والاستثمار
						إيرادات أخرى
						مصاريف تشغيله أخرى
						صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
						وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
						مخصص الزكاة وضريبة الدخل
						صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة
						وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨ - قطاعات التشغيل (تتمة)
فيما يلي تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي	
٢,٧٢١	٣,٨٠٥
١١,٩٨١	٦,٤٣٢
٩٩,٢٤٧	٩٠,٢٧٨
٦٠,٦٠٤	٧٥,٧٩٠
٥٢,٩٢١	٧٣,٧٢١
٢٢٧,٤٧٤	٢٥٠,٠٢٦

شركات
منشآت متناهية الصغر
منشآت صغيرة
منشآت متوسطة
أفراد

١٩ - 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 جوهرى من قبل الأطراف ذات العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
ألف ريال سعودي					
٧٠٧	٦٣٩	١,٥٨١	١,٩٠٤	اقساط تأمين مكتتبه	مجموعة الجفالي - (شركات شقيقة)
-	-	١,٣٢٩	١,٤٥١	المطالبات المدفوعة شراء معدات، كمبيوترات، تراخيص، مركبات وخدمات أخرى	
(١٨٤)	-	٦٥٢	٣٤٥	عمولة مدفوعة	
-	-	٢٨٩	-	المطالبات المدفوعة	
١,٩٨٢	-	-	-		

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 بالنيابة للشركة.

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
الف ريال سعودي	
٤,٨٤٢	٤,٣٢٠
١٨١	١٩٩
٥,٠٢٣	٤,٥١٩
٢,١٣١	١,٧٨٦
٢,١٣١	١,٧٨٦

الإدارة العليا
رواتب ومزايا أخرى
مكافأة نهاية الخدمة
مجلس الإدارة واللجان - رواتب ومزايا أخرى

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل

أ- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م كمايلي:

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي	
-	٦٥
٣٦١	-
١,٠٨٥	٣٩٧
١,٤٤٦	٣٩٧
١,٤٤٦	٤٦٢

ضريبة الدخل الحالية المحملة
مخصص الزكاة عن سنوات سابقة
مخصص الزكاة للسنة الحالية

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م على التوالي:

الحركة في المخصص خلال السنة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
١٤,٦٩٦	-	١٤,٦٩٦	الرصيد في بداية السنة
٤٦٢	٦٥	٣٩٧	المخصص خلال السنة
(٢٤٠)	-	(٢٤٠)	المدفوع خلال السنة
١٤,٩١٨	٦٥	١٤,٨٥٣	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٢٥٠	-	١٣,٢٥٠	الرصيد في بداية السنة
١,٤٤٦	-	١,٤٤٦	المخصص خلال السنة
-	-	-	المدفوع خلال السنة
١٤,٦٩٦	-	١٤,٦٩٦	الرصيد في نهاية السنة

ب- الوضع الزكوي

لقد قامت الشركة بإقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وتم الانتهاء من الربوطات الزكوية وتسويتها حتى عام ٢٠١٤ م. قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) برفع الربوطات عن الأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ م وذلك بربط زكاة إضافية بمبلغ ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة المخالفات الضريبية وفض المنازعات ضد ربط الزكاة وأصدرت اللجنة قراراً بتخفيض التزام الزكاة بمبلغ ٨٦ ألف ريال سعودي. إلا أن كلا من الشركة والهيئة قامتا بتصعيد القضية إلى لجنة استئناف المخالفات الضريبية والمنازعات. وخلال شهر نوفمبر ٢٠٢٣ م، أصدرت لجنة الاستئناف قراراً بتأييد قرارها. حيث أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) ربوطات معدلة بناءً على قرار لجنة الاستئناف (لجنة الاستئناف) مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٩,١ مليون ريال سعودي. وإن الشركة بصدده مطالبة الهيئة بتسوية التزام الزكاة المستحق من خلال وضع خطة لتقسيم المبلغ. أما فيما يتعلق بالإقرارات الزكوية والضريبية للأعوام من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢٢ م فلا تزال قيد المراجعة حالياً من قبل الهيئة.

٢١- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، 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 ٢٠٢٢ م)، أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق تسوية الخسائر المتركمة. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٢ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ م)، وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلقة بهذا التخفيض، وبالتالي رأس المال، ومن ثم تخفيض الخسائر المتركمة 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. لن يكون هناك أي تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٢٠ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ م)، 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 ٢٠٢٢ م)، 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 وتخفيض الخسائر المتركمة بمبلغ ٥٠ 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢١- رأس المال (تتمة)

وبتاريخ ٢٦ جمادى الأولى ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣ م)، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق الأولوية لتصل إلى ٣٨٠ مليون ريال سعودي. أعلنت الشركة أنه بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣ م)، تم تعيين المستشار المالي "الوساطة المالية (وساطة كابييتال) لإدارة الاكتتاب في حقوق إصدار الأسهم الأولية.

٢٢- 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 للخسائر المترتبة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢٣- مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		الالف ريال سعودي
١٣,٨٦٠	١٢,٠١٩	تكاليف اقتناء الوثائق
٢٤,٠٩٠	٢٦,٤٣١	تكاليف موظفين
٧٦٠	٧٠٠	إستهلاك
٣٤٩	٤٧٣	إطفاء
١,١١٢	٧٧٤	إطفاء حق استخدام الموجودات
٤٨	٢٢٢	مصروفات الإيجار
٤,٢٦٥	٧,٢٠٢	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٤٨١	٢,٣٣٨	تكاليف إصلاح وصيانة
٣٠	٦	مصروفات تسويق
١,٥١٨	١,٤٣٨	مصاريف المرافق العامة والاتصالات
٣٠٤	٤٦٠	مصاريف متعلقة بالاستثمار
٢٦٠	٤٣٩	إشتركاكات
٢,١٣١	١,٧٨٦	رسوم اللجان
١,٠٢٦	٢,٠٢٧	مصاريف أخرى
٥٢,٥٩٤	٥٦,٣١٥	المجموع

فيما يلي بيان بتوزيع المصروفات:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		عمليات
		التأمين
		المساهميين
		المجموع
٢٨,٤٠١	٢٩,٦٧١	مصروفات أخرى ذات علاقة*
١٣,٨٦٠	١٢,٠١٩	تكاليف اقتناء الوثائق*
١٠,٣٣٣	٦,٧٨٣	مصروفات تشغيلية أخرى**
٥٢,٥٩٤	٤٨,٤٧٣	

*مصروفات خدمات التأمين مصرح عنها

** تشمل المصاريف التشغيلية الأخرى مصاريف غير منسوبة وهي مصاريف إدارية وغير مرتبطة بعقود التأمين.

٢٣- تبلغ أتعاب مراجعي الحسابات مقابل المراجعة النظامية للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٥٨٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٣٥٠ ألف ريال سعودي). تبلغ أتعاب مراجعي الحسابات مقابل مراجعة القوائم المالية للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٢٧٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٨٠ ألف ريال سعودي). تبلغ أتعاب الخدمات القانونية الأخرى والخدمات ذات الصلة المقدمة من قبل مراجعي الحسابات للشركة ٣٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٨ ألف ريال سعودي).

٢٤- إيرادات أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		عمليات التأمين
		دخل من العمرة والحج
		عكس التزامات التأجير
		أخرى
٤,٧٥٤	٤,٩٨٦	
٢,٢٥٠	-	
٢٩٥	٢٤	
٧,٢٩٩	٥,٠١٠	

٢٥- 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 المتراكمة. 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 الملاء المطلوب للحفاظ عليه.

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

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاء للأقساط
- هامش الملاء للمطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً مع هامش ملاء سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٣٠ مليون ريال سعودي) والخسائر المتراكمة بمبلغ ٤١,٨٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٦٢,٠٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي. وفي رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة خلال السنة المالية.

٢٦- ربحية / (الخسارة) للسهم

يتم احتساب ربحية / (الخسارة) للسهم بتقسيم صافي الربح / (الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للسنة.

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي عن السنة السابقة ليعكس التخفيض في رأس المال كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي	
١٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
٨,٠٠٠	-
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠

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

خلال ٢٠٢٢ م، 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 اقبال ١٧,٢ ريال سعودي لكل سهم عادي في آخر يوم تداول لاسهم قبل إصدار حقوق أولية.

ب) يتم احتساب ربحية / (الخسارة) للسهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(٦,٣٥٥)	٢٠,٢٢٢
١٣,٦٤٢	٢٣,٠٠٠
(٠,٤٧)	٠,٨٨

صافي الربح / (الخسارة) للسنة – (الف ريال سعودي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الف سهم)
ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة – بالريال السعودي لكل سهم

٢٧- إدارة المخاطر

قامت الشركة بتطوير وتنفيذ هيكل الإدارة المخاطر مصمم لتحديد وتقييم والتحكم ومراقبة المخاطر المرتبطة بأعمالها. وبالالتزام بهذا الهيكل، تهدف الشركة إلى الوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين والعملاء والدائنين الآخرين، وإدارة رأس مالها بكفاءة، والامتثال للأنظمة واللوائح المعمول بها. تتولى لجنة المخاطر بالشركة المسؤولية الشاملة عن إنشاء إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. تتولى لجنة المخاطر مسؤولية تحديد وضبط ومراقبة منظمة إدارة المخاطر من أجل التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الخاصة بها. تقوم لجنة المخاطر بالموافقة على جميع سياسات إدارة المخاطر، بالإضافة إلى العناصر الكمية والنوعية لإطار تقبل المخاطر وتحملها لدى الشركة.

أ) مخاطر التأمين

تقدم الشركة عقود تأمين صحي قصيرة الأجل في المملكة العربية السعودية. وعليه، فإن مخاطر التأمين الرئيسية داخل الشركة هي عدم وجود احتياطيات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين الصادرة. قد تختلف المطالبات الفعلية عن المطالبات النهائية المقدرة. وتسعى الشركة إلى إدارة ذلك على النحو التالي:

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

- من خلال المراقبة الدقيقة لاتجاه المطالبات ونمط المدفوعات للتأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية التزامات المطالبات. لدى الشركة بوضاً خبير اكترواري خارجي لإجراء مراجعات مستقلة ربع سنوية لكفاية الاحتياطات. تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية، والتي تعد مكونات رئيسية لالتزامات عقود التأمين الخاصة بالشركة هي مبالغ تقديرية للمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ومخصصات معالجة المطالبات والمخاطر التكيف مع المخاطر غير المالية. لا تمثل هذه الاحتياطات حسابات دقيقة، بل توقعات بناءً على اتجاه المطالبات التاريخية (التكرار والشدة) ، ونمط المدفوعات، والتضخم الطبي، وسلوك الأعضاء، والموسمية وعوامل أخرى. هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين التي تصدرها.
- لدى الشركة محفظة تأمين كبيرة تؤدي إلى أنماط مستقرة لتطور المطالبات مما يقلل نسبيًا من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية المقدرة. ترتبط الطبيعة قصيرة المدى للأعمال بزيادة الاتساق في تقديرات الاحتياطي.
- تقوم الشركة باستمرار بمراجعة مدى كفاية احتياطات المطالبات من خلال إجراء تحليل الاختبار الخلفي وتقييم مدى كفاية البيانات ومراقبة تراكم المطالبات وأنماط التسوية. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الخبير اكترواري الخارجي بتشغيل نماذج تقييم مستقلة بعد التسوية الواجبة مع البيانات المالية الموحدة للتحقق من صحة كفاية الاحتياطي.

التسعير

- يتبع فريق التسعير إرشادات الاككتاب الخاصة بالشركة (التي وافق عليها مجلس الإدارة) في تحديد أقساط التأمين مع الأخذ في الاعتبار تجارب المطالبات الموثوقة لكل من الأعمال الجديدة والتجديدات أو الإقرارات الطبية.

إدارة تركيز مخاطر التأمين

- إن التعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بحاملي وثائق التأمين يتركز بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. ومع ذلك، ومن خلال استراتيجية الاككتاب الخاصة بها، تضمن الشركة أن تكون المحفظة متنوعة بشكل جيد وغير مركزة بين عدد قليل من العملاء الكبار. وتنتشر أعمالها بشكل متناسب في جميع المناطق في المملكة العربية السعودية، وتستهدف الشركة أعمال الشركات والتجزئة على حد سواء. لا تتركز محفظة التأمين في مستوى فائدة محدد (مقدمي خدمات طبية متنوعين، خصومات مختلفة، حدود سنوية وحدود فرعية).

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

- إن الافتراضات المستخدمة في تحديد تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية تعتمد على أفضل تقدير. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام اتجاهات المطالبات التاريخية المعدلة للتضخم والموسمية ونمو العضوية وأي عوامل خارجية أو داخلية أخرى قد يكون لها تأثير على تكاليف المطالبات. نظراً لطبيعة العمل، قد تظل الشركة معرضة لمخاطر عدم كفاية احتياطات المطالبات والتي قد تكون تكلفة المطالبة الفعلية لها أعلى من المطالبات النهائية المقدرة الأولية.
- يخضع تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام لدرجة أكبر من عدم اليقين من تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها والتي تم استلامها ولكن لم يتم تسويتها بعد مع مقدمي الخدمة. بالنسبة لحالة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها، تستخدم الشركة معلومات الدفع للدفعات التي تمت تسويتها مع مقدمي الخدمة لتقدير مبالغ التسوية المتوقعة للدفعات المقدمة مؤخرًا، بينما تستخدم بشكل أساسي بيانات التفويض المسبق لتقدير القيمة الحالية للمطالبات المستقبلية للتدفقات النقدية المتعلقة بالتكاليف المتكبدة غير المبلغ عنها. تسعى الشركة إلى تجنب مستويات الاحتياطي غير الكافية من خلال اعتماد العمليات المعمول بها في تحديد احتياطي المطالبات واستخدام المعلومات المحدثة من كل من المطالبات المستلمة وبيانات التفويض المسبق.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن الالتزامات الواقعة عليها جراء المطالبات ملائمة استناداً إلى عقود التأمين القائمة كما في نهاية السنة. إلا أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن المطالبات المقدمة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة تجاه الافتراضات المختلفة. ولم يكن من الممكن تحديد مدى الحساسية بالنسبة لبعض المتغيرات مثل التغيرات التشريعية أو حيال الضبابية في عملية التقدير.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)
تحليل الحساسية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التأثير على حقوق الملكية، مطلوبات عقود التأمين والربح أو الخسارة للتغير في معدل المطالبات

الزيادة بنسبة ٥% (٩,٦٢٢) (٩,٨١٥)
الإنخفاض بنسبة ٥% ٩,٦٢٢ ٩,٨١٥

التأثير على حقوق الملكية، مطلوبات عقود التأمين والربح أو الخسارة للتغير في عامل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

الزيادة بنسبة ٥% (٧٤) (١٣٩)
الإنخفاض بنسبة ٥% ٧٤ ١٣٩

التأثير على حقوق الملكية، مطلوبات عقود التأمين والربح أو الخسارة للتغير في معدل المصروفات المباشرة - عامل الخسارة*

الزيادة بنسبة ٢% (٣٠٠) (٤٣٢)
الإنخفاض بنسبة ٢% ٣٠٠ ٤٣٢

* نسبة المصروفات المباشرة هي نسبة مجموع المصروفات المباشرة، والتدفقات النقدية للاستحواد، والفائض للفترة إلى أقساط التأمين المكتسبة.

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي احتمالية تقلبات أسواق المال وتأثيرها على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتوقعة للأدوات المالية. تقوم الشركة بتطبيق سياسات تتطلب منها توزيع الموجودات على عدة فئات من الأصول والالتزام بالحدود الجغرافية والعملات والأدوات المالية للتأكد من احتواء مخاطر السوق وإبقاء المخاطر في أدنى المستويات.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد مستوى تقبل المخاطر بشكل كلي في إطار مستوى معقول لا يؤثر على نتائج عمليات الشركة. تقوم الإدارة بإعداد تقارير شهرية ورابع سنوية توضح فيها رقة أنشطتها وحدود المخاطر للتأكد من توافر الرقابة الملائمة والمتماشي مع التوجيهات المعتمدة. تقوم الإدارة بتقييم مستمر للتطورات في الأسواق ذات الصلة لضمان مراقبة مخاطر السوق والتخفيف من حدتها على الموجودات والأدوات المالية.

تتكون مخاطر السوق من: مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأسعار، ومخاطر العملة.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تغير القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المتوقعة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. تراقب الإدارة باستمرار التطورات على الصعيد العالمي والمحلي في أسعار الفائدة وتقوم على ضوء ذلك بتحديد آجال ودائعها استثماراتها في الصكوك. يوجد مواعيد استحقاق مختلفة للاستثمارات في الودائع والصكوك من أجل تعظيم عوائد الاستثمار والتأكد من استيفاء متطلبات السيولة بصورة مستمرة. تفاصيل استحقاقات الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠٢٣ م

أقل من ٣ شهور	٣ شهور إلى سنة وحدة	سنة وحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
-	٢٤٨,٢٦٤	-	-	٢٤٨,٢٦٤
٢٠٢٢ م				
أقل من ٣ شهور	٣ شهور إلى سنة وحدة	سنة وحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
-	١٣٤,٥٤٦	-	-	١٣٤,٥٤٦

(٢) مخاطر السعر

مخاطر السعر هي احتمالية تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التطورات المتعلقة بأداة مالية محددة أو العوامل المؤثرة على كامل السوق التي يتم فيها تداول الأداة المالية. بلغ إجمالي استثمارات الشركة المعرضة لمخاطر أسعار السوق ما قيمته ١,٥٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١,١٣٣ مليون ريال سعودي).

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع الحفاظ على حدود المخاطر الواردة في التوجيهات لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية. إن التأثير المحتمل لزيادة أو نقصان بنسبة ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أرباح الشركة سيكون كما يلي:

تغير القيمة العادلة	التأثير على ربح الشركة ألف ريال سعودي
±%١٠	±%١٥٥
±%١٠	±%١١٣

٢٠٢٣ م
٢٠٢٢ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي احتمالية تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تنحصر تعاملات الشركة بشكل رئيسي في الريال السعودي والدولار الأمريكي. وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن مخاطر الصرف الأجنبي محدودة.

(ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء من خلال اتباع سياسة مراقبة الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة بصفة مستمرة من أجل تقليص حجم مخاطر التعرض لديون معدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة بقيد مخصص إضافي للمحفظ، يتم تقديره على أساس تجميعي، بناءً على أعمار التدفقات النقدية للأقساط المستقبلية. كما تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة الأخرى من خلال وضع الودائع لأجل والاستثمارات لدى مؤسسات مالية مرموقة. وتقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع جهات ذات تصنيف ائتماني عالي (مصنفة ب ب ب أو أعلى).

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٥٦,٧٢١	٢٣,٣٣٤	النقد ومافي حكمه
١٣٤,٥٤٦	٢٤٨,٢٦٤	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	وديعة نظامية
٥,٠١٢	١,٩٢١	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
١,١٣٣	١,٥٥٤	إستثمارات
٢٥,٤٥٥	٢٨,٢٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥٧,٣٦٧	٣٣٧,٨٦٩	

يبين الجدول التالي المعلومات الخاصة بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بترتيب الموجودات بناءً على التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة. تتضمن تصنيفات الائتمان درجات تصنيف تبدأ من (أ أ) إلى (ب ب ب) (بحسب تصنيف مؤسسات مالية مرموقة و/أو (أ أ) إلى (ب ب ب) (ب) (بحسب تصنيف (وكالة موديز)). إن أي درجة أقل مما ورد آنفاً تعتبر درجة غير استثمارية وهي عرضة لنسبة أعلى في التضرر.

٢٠٢٣ م			
غير استثمارية			
الإجمالي	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	استثمارية
٢٣,٣٣٤	-	-	٢٣,٣٣٤
٢٤٨,٢٦٤	-	-	٢٤٨,٢٦٤
٣٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٠٠
١,٩٢١	-	-	١,٩٢١
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤
٨٣٠	-	٨٣٠	-
٣١٠,٤٠٣	-	٨٣٠	٣٠٩,٥٧٣

٢٠٢٢ م			
غير استثمارية			
الإجمالي	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	استثمارية
١٥٦,٧٢١	-	-	١٥٦,٧٢١
١٣٤,٥٤٦	-	-	١٣٤,٥٤٦
٣٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٠٠
٥,٠١٢	-	-	٥,٠١٢
١,١٣٣	-	-	١,١٣٣
٦٥٨	-	٦٥٨	-
٣٣٢,٥٧٠	-	٦٥٨	٣٣١,٩١٢

ليس لدى الشركة أي أصل مالي مصنّف في المستوى ٢ أو ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و٢٠٢٢ م. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة ١ من الأصول المالية ليست جوهرية.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في مواجهة الشركة صعوبة في الالتزام بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن الإدارة وجود أموال سائلة كافية من خلال الأقساط المستلمة والتقد الفاضل متاح للوفاء بأي التزامات عند نشوئها.

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة:

٢٠٢٣ م			
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
١٢٤,٧٨٨	-	١٢٤,٧٨٨	مطلوبات عقود التأمين
١,٩٢١	-	١,٩٢١	عمولات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين
٢,١٨٨	-	٢,١٨٨	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٢٨٨	٥,٢٢٨	-	تعويضات نهاية الخدمة
١٣٤,١٢٥	٥,٢٢٨	١٢٨,٨٩٧	
٢٠٢٢ م			
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
١٦٠,٥٢٢	-	١٦٠,٥٢٢	مطلوبات عقود التأمين
٥,٠١٢	-	٥,٠١٢	عمولات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين
٤,٥٠٣	-	٤,٥٠٣	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٧٦	-	٧٧٦	التزام عقود إيجار
٥,١٧٢	٥,١٧٢	-	تعويضات نهاية الخدمة
١٧٥,٩٨٥	٥,١٧٢	١٧٠,٨١٣	

هـ) محفظة السيولة

إن جميع الموجودات، باستثناء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالقيمة العادلة والتجهيزات والأثاث والأجهزة وأصول حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، من المتوقع أن يتم استردادها أو تسويتها قبل سنة واحدة. تستحق الودائع لأجل بمبلغ ٢٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٣٥ مليون ريال سعودي) خلال سنة واحدة وأما الأرصدة المتبقية فتستحق بعد أكثر من سنة واحدة.

ليست أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصصة، باستثناء مكافأة نهاية الخدمة، وجميعها مستحقة الدفع على الأساس المبين أعلاه. لا توجد فروقات بين مواعيد الاستحقاق التعاقدية والمتوقعة للمطلوبات المالية للشركة.

٢٨- جدول تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة التراكمية، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل تقرير، إلى جانب الدفعات التراكمية حتى تاريخه. وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، عند تسوية مخصصات المطالبات، تأخذ الشركة في الاعتبار احتمالية وحجم الخبرة المستقبلية الأكثر تقلباً مما هو مفترض وهو ما ينعكس في تعديل المخاطر. بشكل عام، فإن عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية لتسوية المطالبات يكون أكبر عندما تكون المطالبة في مرحلة مبكرة من التطوير. ومع تطور المطالبات، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً.

وتهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي كاف فيما يتعلق بأعمالها للحماية ضد المطالبات المستقبلية التاريخية العكسية والتطورات. يتم تحليل تثلث المطالبات حسب سنوات الحوادث، والتي تمتد لعدد من السنوات المالية.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م وما قبلها	الإجمالي
سنة الحادث				
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات غير المتكبدة، في نهاية سنة الحادث				
-	٢١٥,٩٠٢	١٧٦,٢٥٧	-	٦٠٦,٨٤٧
١٤٧,٤٥٥	٢٠٤,٥٢٣	١٦٧,٦١٧	-	٥١٩,٥٩٥
٨٧٤,١٠٥	-	١٦٨,١٠٩	-	١,٠٤٢,٢١٤
٨٧٤,٠٧١	-	-	-	٨٧٤,٠٧١
٨٧٤,٠٧١	٢٠٤,٥٢٣	١٦٨,١٠٩	٨٧٤,٠٧١	١,٤٦١,٣٩١
٨٧٤,٠٧١	٢٠٤,٣٣٨	١٦٨,١٠٩	٨٧٤,٠٧١	١,٤١٦,٣١٤
-	١٨٥	-	-	٤٥,٠٧٧
-	٤٤,٨٩٢	-	-	١,٠٩٧
-	-	-	-	١٥,٠١٤
-	-	-	-	٦١,١٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر				

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٨- جدول تطور المطالبات (تتمة)

سنة الحادث	٢٠٢٢ م وما قبلها	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الإجمالي
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات غير المتكبدة، في نهاية سنة الحادث	-	-	١٧٦,٢٥٧	٢١٥,٩٠٢	٣٩٢,١٥٩
بعد سنة واحدة	-	١٤٧,٤٥٥	١٦٧,٦١٧	-	٣١٥,٠٧٢
بعد سنتين	٧٢٨,٥٤٧	١٤٥,٥٥٨	-	-	٨٧٤,١٠٥
بعد ثالث سنوات	٧٢٨,٥٢٣	-	-	-	٧٢٨,٥٢٨
التقدير الحالي للمطالبات النهائية مدفوعات نهائية حتى تاريخه	٧٢٨,٥٢٣	١٤٥,٥٥٨	١٦٧,٦١٧	٢١٥,٩٠٢	١,٢٥٧,٦٠٠
التزام مدرج في قائمة المركز المالي	-	٣٢٦	٨٩٠	٦٠,٩٠٧	٦٢,١٢٣
احتياطات ذات علاقة أخرى	-	-	-	-	٤٢٩
عامل الخسارة	-	-	-	-	٢١,٦١٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر	-	١٤٥,٢٣٢	١٦٦,٧٢٧	١٥٤,٩٩٥	٨٤,١٦٦

٢٩- معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			الموجودات
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
١٥٦,٧٢١	١٣٣,٦٤٧	٢٣,٠٧٤	٢٣,٣٣٤	١٤,٨١١	٨,٥٢٣	نقد وما في حكمه
١٣٤,٥٤٦	١٣٤,٥٤٦	-	٢٤٨,٢٦٤	٢٤٨,٢٦٤	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١,١٣٣	١,١٣٣	-	١,٥٥٤	١,٥٥٤	-	استثمارات
١,٤٦٧	-	١,٤٦٧	٧٩٨	-	٧٩٨	ممتلكات ومعدات
٧٩٤	-	٧٩٤	٧٩٢	-	٧٩٢	موجودات غير ملموسة
١,١١٥	-	١,١١٥	٣٤١	-	٣٤١	حق استخدام أصول صافي
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	-	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	-	وديعة نظامية
٥,٠١٢	٥,٠١٢	-	١,٩٢١	١,٩٢١	-	إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٢٥,٤٥٥	٢,٢٥٩	٢٣,١٩٦	٢٨,٢٩٦	٣,٥٥٦	٢٤,٧٤٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٢٢,٧٧٥	-	١٢٢,٧٧٥	٩٧,٨٩٨	-	٩٧,٨٩٨	وموجودات أخرى
٤٨٣,٥١٨	٣١١,٠٩٧	١٧٢,٤٢١	٤٣٧,٦٩٨	٣٠٤,٦٠٦	١٣٣,٠٩٢	مستحق من عمليات المساهمين
(١٢٢,٧٧٥)	-	(١٢٢,٧٧٥)	(٩٧,٨٩٨)	-	(٩٧,٨٩٨)	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
٣٦٠,٧٤٣	٣١١,٠٩٧	٤٩,٦٤٦	٣٣٩,٨٠٠	٣٠٤,٦٠٦	٣٥,١٩٤	إجمالي الموجودات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
عمليات المساهمين		عمليات التأمين	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
الإجمالي			الإجمالي			
ألف ريال سعودي						المطلوبات
١٦٠,٥٢٢	-	١٦٠,٥٢٢	١٢٤,٧٨٨	-	١٢٤,٧٨٨	مطلوبات عقود تأمين
٥,٠١٢	٥,٠١٢	-	١,٩٢١	١,٩٢١	-	عمولات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين
٤,٥٠٣	٦٥٩	٣,٨٤٤	٢,١٨٨	١,٦٩٢	٤٩٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٧٦	-	٧٧٦	-	-	-	مطلوبات الأيجار
٥,١٧٢	-	٥,١٧٢	٥,٢٢٨	-	٥,٢٢٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٦٩٦	١٤,٦٩٦	-	١٤,٩١٨	١٤,٩١٨	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٢٢,٧٧٥	١٢٢,٧٧٥	-	٩٧,٨٩٨	٩٧,٨٩٨	-	مستحق إلى عمليات التأمين
٣١٣,٤٥٦	١٤٣,١٤٢	١٧٠,٣١٤	٢٤٦,٩٤١	١١٦,٤٢٩	١٣٠,٥١٢	
(١٢٢,٧٧٥)	(١٢٢,٧٧٥)	-	(٩٧,٨٩٨)	(٩٧,٨٩٨)	-	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
١٩٠,٦٨١	٢٠,٣٦٧	١٧٠,٣١٤	١٤٩,٠٤٣	١٨,٥٣١	١٣٠,٥١٢	إجمالي المطلوبات
						حقوق المساهمين
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٦٢,٠٤٥)	(٦٢,٠٤٥)	-	(٤١,٨٢٣)	(٤١,٨٢٣)	-	الخسائر المتراكمة
٢,١٠٧	-	٢,١٠٧	٢,٥٨٠	-	٢,٥٨٠	إحتياطي إعادة قياس مكافأة الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
١٧٠,٠٦٢	١٦٧,٩٥٥	٢,١٠٧	١٩٠,٧٥٧	١٨٨,١٧٧	٢,٥٨٠	إجمالي حقوق المساهمين
٣٦٠,٧٤٣	١٨٨,٣٢٢	١٧٢,٤٢١	٣٣٩,٨٠٠	٢٠٦,٧٠٨	١٣٣,٠٩٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)
ب) قائمة الدخل

٢٠٢٢ م			٢٠٢٣ م			الإيرادات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي						
٢٢٦,٩٣٠	-	٢٢٦,٩٣٠	٢٥٠,٨٨٠	-	٢٥٠,٨٨٠	إيرادات التأمين
(٢٣٣,٧٨١)	-	(٢٣٣,٧٨١)	(٢٣٦,١٩٥)	-	(٢٣٦,١٩٥)	مصروفات خدمات التأمين
(٦,٨٥١)	-	(٦,٨٥١)	١٤,٦٨٥	-	١٤,٦٨٥	صافي نتائج خدمات التأمين
٥,١٩٣	٥,١٩٣	-	١٤,٤٢٧	١٤,٤٢٧	-	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣١	١٣١	-	٤٢١	٤٢١	-	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٣٤٨)	(٣٤٨)	-	٧٦٦	٧٦٦	-	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(١,٨٧٥)	٤,٩٧٦	(٦,٨٥١)	٣٠,٢٩٩	١٥,٦١٤	١٤,٦٨٥	صافي نتائج التأمين والاستثمار
(١٠,٣٣٣)	(٣,١٢٢)	(٧,٢١١)	(١٤,٦٢٥)	(٧,٨٤٢)	(٦,٧٨٣)	مصروفات تشغيلية أخرى
٧,٢٩٩	-	٧,٢٩٩	٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	إيرادات أخرى
(٤,٩٠٩)	١,٨٥٤	(٦,٧٦٣)	٢٠,٦٨٤	٧,٧٧٢	١٢,٩١٢	الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	(٦,٧٦٣)	٦,٧٦٣	-	١٢,٩١٢	(١٢,٩١٢)	تحويل الفائض إلى المساهمين (من الفائض ١٠٪ بعد خصم من حملة الوثائق)
(٤,٩٠٩)	(٤,٩٠٩)	-	٢٠,٦٨٤	٢٠,٦٨٤	-	الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٤٤٦)	(١,٤٤٦)	-	(٤٦٢)	(٤٦٢)	-	زكاة
-	-	-	-	-	-	ضريبة دخل
(٦,٣٥٥)	(٦,٣٥٥)	-	٢٠,٢٢٢	٢٠,٢٢٢	-	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١,١٧٤	-	١,١٧٤	٤٧٣	-	٤٧٣	مجموع الدخل الشامل الأخر
(٥,١٨١)	(٦,٣٥٥)	١,١٧٤	٢٠,٦٩٥	٢٠,٢٢٢	٤٧٣	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)
ج) قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٢ م			٢٠٢٣ م		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين
الف ريال سعودي					
(٤,٩٠٩)	(٤,٩٠٩)	-	٢٠,٦٨٤	٢٠,٦٨٤	-
(٥١,٧٤٤)	(٢٦,٦٠٧)	(٢٥,١٣٧)	(١٩,٠٩١)	(٥,٨٤٤)	(١٣,٢٤٧)
(٦٩,٧٢٧)	(٦٨,٧٧٩)	(٩٤٨)	(١١٣,٤٩٦)	(١٢٢,٩٩٢)	(٥٠٤)
١١٩,٤٩٦	١٢٠,٢٩٦	(٨٠٠)	(٨٠٠)	-	(٨٠٠)
(١,٩٧٥)	٢٤,٩١٠	(٢٦,٨٨٥)	(١٣٣,٣٨٧)	(١١٨,٨٣٦)	(١٤,٥٥١)
١٥٨,٦٩٦	١٠٨,٧٣٧	٤٩,٩٥٩	١٥٦,٧٢١	١٣٣,٦٤٧	٢٣,٠٧٤
١٥٦,٧٢١	١٣٣,٦٤٧	٢٣,٠٧٤	٢٣,٣٣٤	١٤,٨١١	٨,٥٢٣

٣٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠٢٤ م).