

الجمعية العامة العادية 2025 – جدول الأعمال

البند الاول

الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م ومناقشته

البند الثاني

التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م بعد مناقشتها.

البند الثالث

الاطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م ومناقشتها..

البند الرابع

التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد كنانة الشريف عضواً بمجلس الإدارة بدلاً عن عضو مجلس الإدارة المستقيل سلطان عبدالرؤوف..

البند الخامس

التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية مجلس الإدارة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوية للعام المالي 2025م والربع الأول من العام المالي 2026م وتحديد أتعابهم.

الجمعية العامة العادية 2025 – جدول الأعمال

البند الثالث

الاطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي
في 2024/12/31م ومناقشتها

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الصفحة	الفهرس
٥ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٤٦ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية
٤٨ - ٤٧	معلومات إضافية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير عن مراجعة القوائم المالية
الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، 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، ان القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م 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 الرئيسي 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)
تقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين	قمنا بالإجراءات التالية: • فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بمعالجة المطالبات وإجراءات تكوين المخصصات. • تقييم اكتمال، وقدرات وموضوعية الاكتواري المعين على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. • قمنا بتنفيذ اختبارات موضوعية على أساس العينة حول المبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع مستندات التوثيق الملائمة لغرض تقييم احتياطات المطالبات المتوقعة النهائية. • تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، من خلال اختباره على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل الخطر للمخاطر غير المالية ومكون الخسارة من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. • قمنا بإشراك المتخصصين الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب الشركة وافترضاها وتقييم الممارسات والأحكام الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي: (١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متوافقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عمومًا ومع السنوات السابقة. لقد سعينا إلى الحصول على مبررات كافية لأي اختلافات جوهرية؛ (٢) تقييم مدى ملائمة الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب الخسارة المتوقعة. لقد اخترنا هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بالخبرة التاريخية للشركة ومعرفتنا الخاصة بنفس المجال. لقد قمنا أيضًا بإعادة تقدير للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل الخطر للمخاطر غير المالية ومكون الخسارة لقطاعات الأعمال المهمة بناءً على هذه الافتراضات والطرق مقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة. • تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.
إن تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ومكون الخسارة يتطلب درجة كبيرة من الحكم. وهذا يستلزم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (التي تشكل جزءًا من المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة) ومكون الخسارة (التي تشكل جزءًا من المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية). يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تتطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية مع قيام الشركة بالفداء بالتزاماتها بموجب عقود التأمين. تستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ إعداد التقارير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا.	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، إن تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لقطاع الشركات بمبلغ ٤٦,٥٣ مليون ريال سعودي وبمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي على التوالي، وتقرير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم والأخرى بمبلغ ٢٥,١٣ مليون ريال سعودي وبمبلغ ٠,٧٤٣ مليون ريال سعودي على التوالي كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ١٣ حول القوائم المالية.	
بالتالي، تنشأ هذه التعقيدات من احتساب أفضل التقديرات الاكتوارية باستخدام البيانات التاريخية ذات الحساسية تجاه المدخلات الخارجية إلى جانب المنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات بشأن الأحداث الحالية والمستقبلية.	
نظرًا لعدم التأكد المتأصل في التقدير والتعقيد والموضوعية المرتبطة بتقييم القيمة الحالية للتدفقات النقدية، تعديل الخطر للمخاطر غير المالية ومكون الخسارة الناتجة من عقود التأمين، مع كون هذه المبالغ جوهرية، فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر مراجعة رئيسي.	
الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣(ب) (١) حول السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تتبعها الشركة المتعلقة بالإثبات الأولية والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين. أيضاً الرجوع إلى الإيضاح (١٣) للحركة في مطلوبات عقود التأمين.	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

تقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للشركة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات المستقلين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنه محرف بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمتطلبات المطبقة لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم يكن لمجلس الإدارة نية لتصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

المكلفون بالحوكمة (أي مجلس الإدارة) مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

تقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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 جوهريّة، 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 التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المالية، أو، إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

تقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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.

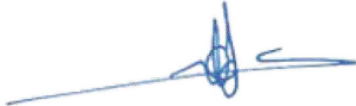
ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

- كما في تاريخ التقرير، لم تكن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي، كما هو منصوص عليه في نظام شركات التأمين التعاوني المعدل بموجب المرسوم الملكي رقم (م/١٢) بتاريخ ١٤٤٣/١/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/٩/١ م) (إيضاح ٢٤).

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 العيش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	إيضاح	الموجودات
٢٣,٣٣٤	٧٨,٥٦٠	٥	النقد وما في حكمه
٢٤٨,٢٦٤	-	٦	ودائع مريحة قصيرة الأجل
١,٥٥٤	١٤٧,٧٠٥	٧	استثمارات
٧٩٨	٢,١٧٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٩٢	٤٨٤	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٣٤١	٢,٨١٣	١٠-١	حق إستخدام الموجودات، صافي
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	١١	وديعة نظامية
١,٩٢١	١,٠٤٠	١١	دخل مستحق على وديعة نظامية
١٣,٦٢٣	٢,٥٨٧	١٢	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٢٥,١٢٧	٢٦٩,٨٦١		اجمالي الموجودات
١٠٦,٧٨٨	٨٤,٠٥٩	١٣	مطلوبات عقود تأمين
١,٩٢١	١,٠٤٠		دخل مستحق الدفع لهيئة التأمين
٥,٥١٥	٣,٠٧٦		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢,٣٥٩	١٠-٢	مطلوبات الإيجار
٥,٢٢٨	٥,٥٣١	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٩١٨	٩,٨٨٢	١٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٣٤,٣٧٠	١٠٥,٩٤٧		اجمالي المطلوبات
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٠	حقوق الملكية
(٤١,٨٢٣)	(٦٨,٥٨٥)	٤	رأس المال
			خسائر متراكمة
٢,٥٨٠	٢,٤٩٩		إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
١٩٠,٧٥٧	١٦٣,٩١٤		اجمالي حقوق الملكية
٣٢٥,١٢٧	٢٦٩,٨٦١		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إيضاح	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
إيرادات التأمين	٢٣٣,٥٠٨	٢٥٠,٨٨٠
مصرفات خدمات التأمين	(٢٥٨,٤٧٥)	(٢٣٦,١٩٥)
صافي نتائج خدمات التأمين	(٢٤,٩٦٧)	١٤,٦٨٥
دخل الاستثمار	١٣,١٦٩	١٤,٤٢٧
دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠٥	٤٢١
صافي عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦٨	٧٦٦
صافي دخل الاستثمار	١٣,٤٤٢	١٥,٦١٤
صافي نتائج التأمين والاستثمار	(١١,٥٢٥)	٣٠,٢٩٩
مصرفات تشغيلية أخرى	(١٥,٧٢٩)	(١٤,٦٢٥)
إيرادات أخرى	٩٠١	٥,٠١٠
(الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	(٢٦,٣٥٣)	٢٠,٦٨٤
الزكاة	(٤٠٩)	(٣٩٧)
ضريبة الدخل	-	(٦٥)
صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٢٦,٧٦٢)	٢٠,٢٢٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم)	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
(الخسارة) / الربح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)	(١,١٦)	٠,٨٨


الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

إيضاح	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	الدخل الشامل الآخر
	(٢٦,٧٦٢)	٢٠,٢٢٢	صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
	(٨١)	٤٧٣	بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
١٥	(٢٦,٨٤٣)	٢٠,٦٩٥	(الخسارة) / الدخل الأكتواري على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
إجمالي حقوق الملكية	المتعلق بعمليات التأمين	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
١٩٠,٧٥٧	٢,٥٨٠	(٤١,٨٢٣)	٢٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(٢٦,٧٦٢)	-	(٢٦,٧٦٢)	-	صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين
(٨١)	(٨١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٢٦,٨٤٣)	(٨١)	(٢٦,٧٦٢)	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٦٣,٩١٤	٢,٤٩٩	(٦٨,٥٨٥)	٢٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٧٠,٠٦٢	٢,١٠٧	(٦٢,٠٤٥)	٢٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل)
٢٠,٢٢٢	-	٢٠,٢٢٢	-	صافي الدخل العائد إلى المساهمين
٤٧٣	٤٧٣	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٠,٦٩٥	٤٧٣	٢٠,٢٢٢	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٩٠,٧٥٧	٢,٥٨٠	(٤١,٨٢٣)	٢٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاح	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٢٦,٣٥٣)	٢٠,٦٨٤
<u>التعديلات للبنود غير النقدية:</u>		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٩٣	٧٠٢
إطفاء موجودات غير ملموسة	٣٠٨	٤٧٣
استهلاك حق استخدام الموجودات	٩٨٧	٧٧٤
تكاليف تمويل عن مطلوبات الإيجار	٧٤	٢٤
عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، صافي	(٧١)	(٧٤٥)
أرباح غير محققة من استثمارات	-	(٤٢١)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢,٠٦٥	١,١١١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١١,٠٣٦	١١,٨٥١
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	(٢,٤٣٩)	١,٠١٢
مطلوبات عقود تأمين	(٢٢,٧٢٩)	(٥٣,٧٣٤)
النقد المستخدم في التشغيل	(٣٦,٢٢٩)	(١٨,٢٦٩)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(١,٨٤٣)	(٥٨٢)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(٥,٤٤٥)	(٢٤٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤٣,٥١٧)	(١٩,٠٩١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات من بيع استثمارات، صافي	١,٥٥٤	-
إيداع ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	(٢٤٨,٣٤٥)
متحصلات من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٢٤٨,٣٤٥	١٣٥,٣٥٣
إيداع صكوك	(١٤٧,٧١٥)	-
شراء موجودات غير ملموسة	-	(٤٧١)
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,٢٦٧)	(٣٣)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٩٩,٩١٧	(١١٣,٤٩٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة	(١,١٧٤)	(٨٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,١٧٤)	(٨٠٠)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٥٥,٢٢٦	(١٣٣,٣٨٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٣,٣٣٤	١٥٦,٧٢١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٧٨,٥٦٠	٢٣,٣٣٤
المعاملات غير النقدية:		
إضافة حق استخدام الموجودات من خلال مطلوبات الإيجار	٣,٤٥٩	-
(الخسائر) / الدخل الاكتواري على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(٨١)	٤٧٣

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

جزء ١ لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. ٣١ إلى اعتبار الإيضاحات المرفقة من

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - عام

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

رقم المبنى: ٧٥٢١ شارع الفخر، حي الخالدية

ص.ب. ٣٧٣٢، جدة: ٢٣٤٢٣

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

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 ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م). 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 ٢٠١٢م.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م)، صدر قرار ملكي رقم م/٤٩ بنظام مراقبة شركات التأمين التعاونية (نظام التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢م، 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.

اعتباراً من ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣م، أصبحت هيئة التأمين الجهة التنظيمية المعتمدة بتنظيم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، ومع ذلك، ستظل الأنظمة واللوائح الصادرة سابقاً عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمتعلقة بقطاع التأمين سارية المفعول حتى صدور تعليمات أخرى من قبل هيئة التأمين.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م) (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام الجديد") حيز التنفيذ بتاريخ ٦/٢٦/١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م) هذا بالإضافة إلى اللائحة التنفيذية المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية (الهيئة) بناءً على النظام الجديد. أما بالنسبة لبعض أحكام النظام الجديد واللائحة المعدلة من قبل الهيئة، من المتوقع الالتزام الكامل بما ورد فيها في موعد لا يتجاوز عامين اعتباراً من ٦/٢٦/١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). بتاريخ لاحق لنهاية العام، وفي ١١ شعبان ١٤٤٦هـ (الموافق ١٠ فبراير ٢٠٢٥م)، أعلنت الشركة عن تأجيل اجتماع الجمعية العامة غير العادية بسبب عدم تحقيق الحد الأدنى من النصاب المطلوب. بالإضافة إلى ذلك، وجه مجلس إدارة الشركة دعوة للمساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث ومن المقرر أن تقام في ١٠ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٥م)، وذلك بهدف تحديث النظام الأساسي للشركة. واعتباراً من تاريخ التقرير، لم تقم الشركة بعد بتحديث نظامها الأساسي ليتوافق مع اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة، وفقاً لما تفرضه اللوائح المعمول بها.

حقوق الإصدار الأولية المقترحة

أعلنت الشركة عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال طرح حقوق أولوية بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي ليصبح رأس المال الجديد ٣٨٠ مليون ريال سعودي في ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٥هـ (الموافق ١١ ديسمبر ٢٠٢٣م). ويخضع إصدار هذه الحقوق للحصول على موافقة هيئة السوق المالية والسلطات التنظيمية الأخرى بالإضافة إلى موافقة مساهمي الشركة في الجمعية العامة غير العادية للشركة. بتاريخ ٠٩ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠٢٤م)، أعلنت الشركة عن حصولها على موافقة هيئة التأمين على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. وبتاريخ ٠٧ ربيع الأول ١٤٤٦هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٢٤م)، أعلنت هيئة السوق المالية عن الموافقة على زيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حقوق الأولوية. ومع ذلك، رفض المساهمون توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال في ٢٦ جمادى الأولى ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤م).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - عام (تتمة)

الاندماج المقترح

بعد نهاية العام، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٦هـ الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٥م، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. وتشارك الشركتان في إجراء العناية الواجبة الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية بشأن شروط وأحكام الاندماج المحتمل.

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 من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين").

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية بالإضافة إلى مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا قياس قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لا تظهر الموجودات والمطلوبات بصيغة متداولة / غير متداولة.

ومع ذلك فإن الأرقام التالية تصنف بشكل عام كمتداولة: النقد وما في حكمه، ودائع مرابحة قصيرة الأجل، مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطلوبات عقود تأمين، مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، والزكاة وضريبة الدخل المستحقة. ويتم تصنيف الحسابات التالية عموماً على أنها غير متداولة: مكافأة نهاية الخدمة، مطلوبات عقود الإيجار، العمولات المستحقة الدفع إلى هيئة التأمين، عمولات مستحقة على وديعة نظامية، الاستثمارات، وديعة نظامية، ممتلكات ومعدات - صافي، والموجودات غير الملموسة - صافي، وحقوق استخدام الموجودات - صافي.

وفقاً لأحكام الجهة التنظيمية، فإن المجموعة تحتفظ بسجلات مستقلة لكل من حسابات "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة. بصورة مماثلة، في السابق، يوجد فصل واضح في قوائم المركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل، التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتحدد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويوافقان عليه.

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

المساهمون	٩٠٪
حملة الوثائق	١٠٪
	١٠٠٪

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

إن القوائم المالية للمركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٤٧ إلى ٤٨ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ب) بيان الالتزام

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 متماثلة.

ت) 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. ألا 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.

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 المتكيدة. 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 التنويع 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٤- وحدة الحساب

- يشتمل الحكم على تجميع عقود التأمين والفصل بين المكونات المتميزة:
- مزيج من عقود التأمين - سواء 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.

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 مطلوبًا 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٨- الأداء المالي

قد يكون تحديد ما يشكل مكونًا استثماريًا مجال تقدير يؤثر بشكل هام على مبالغ إيرادات التأمين المثبتة ومصاريف خدمات التأمين، لأنه يجب استبعاد مكونات الاستثمار من تلك المكونات.

قد تطبق المنشأة حكمًا 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.

هـ) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

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- (١) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، والتفسيرات والتعديلات، المطبقة من قبل الشركة

المعايير، التعديلات، التفسيرات	البيان	تاريخ التطبيق
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية"	الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار"	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قوائم التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ القوائم المالية: الإفصاحات	ترتيبات تمويل الموردين- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٤م

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

أ- (٢) المعايير المحاسبية الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره، ولكن لم يصبح ساري المفعول بعد. سيتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٥م أو السنوات التي تليها، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
أ- (٢) المعايير المحاسبية الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعايير، التعديلات، التفسيرات	البيان	تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	عدم القدرة على الصرف - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	١ يناير ٢٠٢٥م
تعديلات على المعيار الدولي للمعيار المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو مساهمة موجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
معايير جديد " المعيار الدولي للمعيار المالي ١٨"	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	١ يناير ٢٠٢٧م.
معايير جديد " المعيار الدولي للمعيار المالي ١٩"	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"	١ يناير ٢٠٢٧م.
تعديلات على المعيار الدولي للمعيار المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦م.

ب- السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرية الرئيسية

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرية الرئيسية
تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين والتي ينتج عنها تحويل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها الجهة المؤمنة مخاطر بحدوث مستقبلية محدد وغير تأمين جوهرية من حملة وثائق التأمين بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حال تأثرهم سلباً مؤكداً. تنقسم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى التزام المطالبات المتكبدة والالتزام 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 إلى 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 لاحق؛ 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 لاحق.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (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)

وحدة المحاسبة ونموذج القياس (تتمة)

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 الاعتراف بها في الربح أو الخسارة خلال الفترة المنتهية من سنة التغطية بناءً 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 الأثبات 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 أنها 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.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل تاريخ تقرير لاحق، إن التزام التغطية المتبقية:

- (أ) يزيد بمقدار أقساط التأمين المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ التي تتعلق بأقساط التأمين المدبنة المتضمنة في التزام المطالبات المتكبدة،
- (ب) انخفاض في التدفقات النقدية لإقتناء وثائق التأمين المدفوعة في السنة؛
- (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.

التزام المطالبات 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 التغير كاملاً ضمن عامل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين .

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (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)

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 المكتتبة وعقود إعادة التأمين التي أودعتها الشركة. وتقدر التكلفة النهائية للالتزامات المتعلقة بالمطالبات باستخدام أساليب إكثارية 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 المكتسبة 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 أن 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 تأثير الزمنية 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 تكديدها. قامت الشركة باختيار السياسة المحاسبية لعرض كامل دخل أو مصروفات التأمين التمويلي للسنة في قائمة الدخل.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (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)

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 أقساط 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 لإقضاء 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.

العقود المتوقع تكبدها خسائر

تتعرض الشركة عدم وجود خسارة عند الإثبات الأولي للعقود ما لم تدل الظروف والحقائق على غير ذلك. في حال أن الظروف والحقائق تبين أن بعض العقود متوقع تكبدها خسائر، يتم عمل تقييم إضافي لتمييز العقود المتوقع تكبدها خسائر. تعتبر مجموعة من العقود على أنها 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 إطفاء 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 كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية

الموجودات المالية – التصنيف

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، على أنه يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 بهدف 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 .

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (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 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 الاختيار على أساس كل أداة على حدة بناءً على الاعتراف الأولي .

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقيسة 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 الإثبات الأولي لها، باستثناء السنة بعد قيام الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

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 التقييم 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 الاعتراف 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (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)
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 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 اثبات أرباح أو خسائر الانخفاض 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 كبند مستقل في قائمة الربح أو الخسارة.
- 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 حيثما 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. تم تصنيف بعض الصكوك من الفئة الأولى ضمن حقوق الملكية بسبب الطبيعة الدائمة للأدوات وتقدير توزيع الأرباح مع المصدر.

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 .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (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 - انخفاض القيمة (تتمة)

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

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

لا يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض 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 تزد مخاطر الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإعتراف 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 صفراً ، 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 ائتمانها منذ الإعتراف الأولي؛
المرحلة ٢ - أداء الموجودات المالية ضعيفة الأداء التي حدث لها تدهور كبير في جودة ائتمانها منذ الإعتراف الأولي، ولكن التي لم يحدث لها انخفاض في قيمتها الائتمانية؛ و
المرحلة ٣ - الموجودات المالية المتعثرة التي حدث لها تدهور كبير في جودة ائتمانها منذ الإعتراف الأولي، بالإضافة إلى انخفاض في قيمتها الائتمانية ،

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

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية 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.

الموجودات المالية المتعثرة ائتمانياً

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية :

- تقييم السوق للملائمة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات .
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان .
- 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٢) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتفديرات الرئيسية (تتمة)
الموجودات المالية – انخفاض القيمة (تتمة)

منهجية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان 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 الائتمان 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 مستقبلي.

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 أده 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 والبيانات 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 تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً تقوم الشركة بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدمات 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 الآخر: 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 كمشتقات أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الاعتراف الأولي لها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (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)
المطلوبات المالية (تتمة)

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 صالحياتها.

٣) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق 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 الانتاجية المقدرة للموجودات. فيما يلي الأعمار الانتاجية 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 الانتاجية 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.

٥) الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة (برامج تقنية المعلومات) المكتناة بصورة مستقلة بالتكلفة التاريخية. تحمل هذه الموجودات أعمار إنتاجية محددة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة بعد استبعاد خسائر الإطفاء 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 الأجور 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 وعملاتها 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 الآخر. والتي يتم تجميعها تحت "احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة" في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

٩) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند 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.

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 ومتفق عليها مسبقاً مع العميل وفقاً لشروط العقد. يتم إصدار فاتورة للعملاء على أساس شهري ويتم دفع وفقاً المقابل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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 المتركمة، و

(ب) المعدلة نتيجة أي إعادة قياس لالتزام الإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل الموجه في نهاية مدة الإيجار، بشكل عام، سيكون حق استخدام الأصل مساوياً لالتزامات الإيجار. 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 المطفأة 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

اختارت 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.

١٣ الزكاة وضريبة الدخل الزكاة

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.

في ٢٢ مارس ٢٠٢٤م، أعلنت الهيئة عن إصدار لائحة تنفيذ الزكاة الجديدة، من خلال القرار الوزاري رقم ١٠٠٧ بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٤م، والذي تم نشره إلكترونياً في الجريدة الرسمية (أم القرى) بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤م. ويحل نظام الزكاة الجديد محل النظام الحالي الصادر من خلال أمر رقم ٢٢١٦ بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩م.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

١٣) الزكاة وضريبة الدخل الزكاة (تتمة)

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 القرارات 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 بالتزام لدفع توزيعات أرباح 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤- مبدأ الاستمرارية

لدى الشركة خسائر متراكمة قدرها ٦٨,٥٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٤١,٨٢ مليون ريال سعودي). بفترة التقرير، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٩,٨٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٨,٢٪) تجاوزت نسبة ٢٠٪، وفقاً للمادة ٤، الجزء الثاني، من إرشادات هيئة سوق المال للشركات المدرجة. كما تدهور وضع هامش الملاءة المالية للشركة خلال السنة. تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة من عدم التأكد الجوهرية من قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة قائمة ومستمرة.

بتاريخ لاحق لنهاية السنة، في ٢٦ شعبان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٥م)، وقعت الشركة على مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. وستقوم الشركتان ببداية عملية التحقق وفحص النواحي العملية والفنية والمالية والقانونية والإكتوارية فيما يتعلق بأحكام وشروط صفقة الاندماج المقترحة. تلتزم الإدارة والمجلس ببذل جهود مستمرة لتعزيز استقرار الشركة وقيمة المساهم.

بناءً على ما ورد أعلاه، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة قائمة ومستمرة، وهي على قناعة بأنها ستواصل عمليات الشركة في المستقبل المنظور في سياق الأعمال الاعتيادية. ولذا، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات، قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة قائمة ومستمرة.

٥- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٩,٧٠٩	٤,٩٨٦	١٤,٦٩٥
-	٦٣,٨٦٨	٦٣,٨٦٨
-	(٣)	(٣)
٩,٧٠٩	٦٨,٨٥١	٧٨,٥٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
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
ناقصاً: خسارة الانخفاض

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

حركة مخصص انخفاض قيمة النقد وما في حكمه كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
-	٢١
٣	(٢١)
٣	-

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

خلال العام، يتم الاحتفاظ بالودائع في سندات حكومية في المملكة العربية السعودية. في عام ٢٠٢٣، تم الاحتفاظ بالودائع لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي. تحمل هذه الودائع أسعار فائدة تتراوح من ٥٪ إلى ٥,٦٪ كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. (٢٠٢٣م: ٦,٢٪) هذه الودائع مقيمة بالريال السعودي ولها تاريخ استحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة أشهر.

٦- ودائع مربحة قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
-	٢٤٨,٣٤٥	٢٤٨,٣٤٥
-	(٨١)	(٨١)
-	٢٤٨,٢٦٤	٢٤٨,٢٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٢٤٨,٣٤٥	٢٤٨,٣٤٥	١٣٥,٣٥٣
٣٨٩,١٩٩	٣٨٩,١٩٩	٥١٦,٣٢٩
(٦٣٧,٥٤٤)	(٦٣٧,٥٤٤)	(٤٠٣,٣٣٧)
-	-	٢٤٨,٣٤٥
-	-	(٨١)
-	-	٢٤٨,٢٦٤

ودائع مربحة قصيرة الأجل
ناقص: مخصص انخفاض القيمة

الرصيد في بداية السنة قبل مخصص الخسارة
مخصص خلال السنة
المستحقة خلال السنة

ناقص: مخصص انخفاض القيمة
الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ودائع مربحة قصيرة الأجل (تتمة)

حركة مخصص انخفاض قيمة ودائع مربحة قصيرة الأجل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٨٠٧	٨١
(٧٢٦)	(٨١)
٨١	-

الرصيد في بداية السنة
عكس مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، لا تحتفظ الشركة بأي ودائع مربحة. في عام ٢٠٢٣م، إن ودائع المربحة لها تاريخ إستحقاق 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 ٢٠٢٣م، معدل عمولة على الودائع بنسبة ٥,٨٪ إلى ٦,٣٥٪.

٧- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
-	١٤٧,٧٠٥
١,٥٥٤	-
١,٥٥٤	١٤٧,٧٠٥

الموجودات المالية مصنفة بالتكلفة المطفأة، صافي
الموجودات المالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١-٧ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
-	١٤٧,٧١٥
-	(١٠)
-	١٤٧,٧٠٥

صكوك
مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
صافي القيمة

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تمتلك الشركة صكوكًا يبلغ مجموعها ١,٤٨٥,١٨٠ وحدة، تم شراؤها بسعر شراء ٩٩,٣٦٢ ريال سعودي للصك الواحد، بقيمة اسمية ١٠٠ ريال سعودي لكل صك. تحمل هذه الصكوك معدل كوبون بنسبة ٢,١٧٪ سنويًا وتم شراؤها في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤م. تم إصدار الصكوك في ٥ أكتوبر ٢٠١٩م وتستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٥م. وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تتضمن تكلفة الشراء الإجمالية تكاليف المعاملات المباشرة البالغة ١٤٤,٢٥٠ ريال سعودي.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أقصى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، والتي تصنف ضمن الدرجة الاستثمارية والمرحلة ١. اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تتكون استثمارات الشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة فقط من صكوك الحكومة السعودية الصادرة بالريال السعودي. تم تصنيف هذه الصكوك بدرجة "أ" من قبل ستاندرد أند بورز جلوبال للتصنيفات الائتمانية، مما يشير إلى ملف ائتماني قوي. تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
-	١٠
-	١٠

مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢-٧ موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
١,١٣٣	١,٥٥٤
-	٢٠٥
-	(١,٧٥٩)
٤٢١	-
١,٥٥٤	-

الرصيد الافتتاحي
أرباح محققة من استثمارات
تم بيعها خلال السنة
أرباح غير محققة من استثمارات
الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
١,٥٥٤	-

الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- الممتلكات والمعدات، صافي

عمليات التأمين	تحسينات على المباني المستأجرة	معدات حاسب آلي	سيارات	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	المجموع
التكلفة :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	٥١٢	١٢,٣٥٦	١٤٠	٢,٦٤٥	١٥,٦٥٣
إضافات خلال السنة	٢١٣	١,٩٣٣	-	١٢١	٢,٢٦٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٧٢٥	١٤,٢٨٩	١٤٠	٢,٧٦٦	١٧,٩٢٠
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢٧٠	١١,٨٨٠	١٤٠	٢,٥٦٥	١٤,٨٥٥
المحمل على السنة	٢٢٤	٦٣٨	-	٣١	٨٩٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٤٩٤	١٢,٥١٨	١٤٠	٢,٥٩٦	١٥,٧٤٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢٣١	١,٧٧١	-	١٧٠	٢,١٧٢

عمليات التأمين	تحسينات على المباني المستأجرة	معدات حاسب آلي	سيارات	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	المجموع
التكلفة :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	٥١٢	١٢,٣٢٨	١٤٠	٢,٦٤٠	١٥,٦٢٠
إضافات خلال السنة	-	٢٨	-	٥	٣٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٥١٢	١٢,٣٥٦	١٤٠	٢,٦٤٥	١٥,٦٥٣
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	٤٥	١١,٤٢٧	١٤٠	٢,٥٤١	١٤,١٥٣
المحمل على السنة	٢٢٥	٤٥٣	-	٢٤	٧٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢٧٠	١١,٨٨٠	١٤٠	٢,٥٦٥	١٤,٨٥٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢٤٢	٤٧٦	-	٨٠	٧٩٨

٩- موجودات غير ملموسة، صافي

عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة	٢٤,٢٨٩	٢٣,٨١٨
إضافات خلال السنة	-	٤٧١
الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩
الإطفاء :		
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٤٩٧	٢٣,٠٢٤
المحمل خلال السنة	٣٠٨	٤٧٣
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٨٠٥	٢٣,٤٩٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٤٨٤	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 ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- عقود الإيجار

١٠-١ حق استخدام الأصول، صافي

وتتمثل حركة حق استخدام الأصول، والتي تشمل بشكل رئيسي المباني كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢,٢٢٧	٢,٢٢٧
-	٣,٤٥٩
-	(٢,٢٢٧)
٢,٢٢٧	٣,٤٥٩
١,١١٢	١,٨٨٦
٧٧٤	٩٨٧
-	(٢,٢٢٧)
١,٨٨٦	٦٤٦
٣٤١	٢,٨١٣

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

١٠-٢ التزامات عقود الإيجار

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ التزام الإيجار ٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: لا شيء). فيما يلي الحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧٧٦	-
-	٣,٤٥٩
٢٤	٧٤
(٨٠٠)	(١,١٧٤)
-	٢,٣٥٩

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

١١- وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
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. ويستحق سداد الدخل المستحق على هذه الوديعة للجهة الرقابية بمبلغ ١,٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) إن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة هيئة التأمين، وبناءً على طلب الجهة الرقابية، قامت الشركة بإيداع الدخل المستحق على الوديعة النظامية للجهة الرقابية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بمبلغ ٢,٩٥ مليون ريال سعودي.

١٢- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤١٤	٨٣٦
٤,٩٨٦	٨٢٧
٤,٦٦٧	٨٦٧
١٠,٠٦٧	٢,٥٣٠
٣,٥٥٦	٥٧
١٣,٦٢٣	٢,٥٨٧

عمليات التأمين

مبالغ مدفوعة مقدماً
أرصدة مدينة - حصة العمرة
أخرى

عمليات المساهمين

إيرادات مستحقة
الإجمالي

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- مطلوبات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٣- (أ)	الشركات الكبرى
٣١,٢٥٥	٥٤,٤١٩	١٣- (ب)	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧٥,٥٣٣	٢٩,٦٤٠		
١٠٦,٧٨٨	٨٤,٠٥٩		

١٣- ١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة للالتزامات عقود التأمين
(أ) الشركات الكبرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م				
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
إستبعاد عامل الخسارة	عامل الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	إجمالي
(٢٠,٣٤٨)	١٠,٨٢٢	٤٠,٠١٣	٧٦٨	٣١,٢٥٥
١٣٦,٩٨٥	-	-	-	١٣٦,٩٨٥
-	-	١٣٥,٥٤٧	١,٨٢٢	١٣٧,٣٦٩
-	-	١,٣٦٣	(٧٣٣)	٦٣٠
-	(٦٦٩)	-	-	(٦٦٩)
٢١,٩٢١	-	-	-	٢١,٩٢١
٢١,٩٢١	(٦٦٩)	١٣٦,٩١٠	١,٠٨٩	١٥٩,٢٥١
١١٥,٠٦٤	٦٦٩	(١٣٦,٩١٠)	(١,٠٨٩)	(٢٢,٢٦٦)
١٥٠,٩١٨	-	-	-	١٥٠,٩١٨
-	-	(١٣٠,٣٩٥)	-	(١٣٠,٣٩٥)
(١٩,٦٢٥)	-	-	-	(١٩,٦٢٥)
١٣١,٢٩٣	-	(١٣٠,٣٩٥)	-	٨٩٨
(٤,١١٩)	١٠,١٥٣	٤٦,٥٢٨	١,٨٥٧	٥٤,٤١٩

عقود تأمين صادرة:

الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين

إيرادات التأمين

مطالبات متكبدة ومصرفات ذات علاقة مباشرة

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

العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

إجمالي مصرفات خدمات التأمين

نتائج خدمات التأمين

التدفقات النقدية

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات ومصرفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

مجموع التدفقات النقدية

صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٣ - ١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة للالتزامات عقود التأمين (تتمة)
(أ) الشركات الكبرى (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
إستبعاد عامل الخسارة	عامل الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	إجمالي
٥,٦٤٤	٨,٩٥٢	٣٤,٩٠٤	١,١٠٦	٥٠,٦٠٦
١٢٥,٧٩٦	-	-	-	١٢٥,٧٩٦
-	-	١٢٦,٠٠٩	٧٦٢	١٢٦,٧٧١
-	-	(٢,٢٠٦)	(١,١٠٠)	(٣,٣٠٦)
-	١,٨٧٠	-	-	١,٨٧٠
١١,٤٣٧	-	-	-	١١,٤٣٧
١١,٤٣٧	١,٨٧٠	١٢٣,٨٠٣	(٣٣٨)	١٣٦,٧٧٢
١١٤,٣٥٩	(١,٨٧٠)	(١٢٣,٨٠٣)	٣٣٨	(١٠,٩٧٦)
عقود تأمين صادرة:				
الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين إيرادات التأمين				
مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة				
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات 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				
التدفقات النقدية				
١٠٦,٠٧٢	-	-	-	١٠٦,٠٧٢
أقساط تأمين مستلمة				
-	-	(١١٨,٦٩٤)	-	(١١٨,٦٩٤)
مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة				
(١٧,٧٠٥)	-	-	-	(١٧,٧٠٥)
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين				
٨٨,٣٦٧	-	(١١٨,٦٩٤)	-	(٣٠,٣٢٧)
مجموع التدفقات النقدية				
(٢٠,٣٤٨)	١٠,٨٢٢	٤٠,٠١٣	٧٦٨	٣١,٢٥٥
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- مطلوبات عقود التأمين (تتمة)
١٣- التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة للالتزامات عقود التأمين (تتمة)

ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م				
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
إستبعاد عامل الخسارة	عامل الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	إجمالي
٣٢,٥٨٧	٤,١٩٢	٣٨,٠٣٥	٧١٩	٧٥,٥٣٣
٩٦,٥٢٣	-	-	-	٩٦,٥٢٣
-	-	٨٤,٨٧٩	٧١٤	٨٥,٥٩٣
-	-	(٥,٠٢٥)	(٦٩٠)	(٥,٧١٥)
-	٧٨	-	-	٧٨
١٩,٢٦٨	-	-	-	١٩,٢٦٨
١٩,٢٦٨	٧٨	٧٩,٨٥٤	٢٤	٩٩,٢٢٤
٧٧,٢٥٥	(٧٨)	(٧٩,٨٥٤)	(٢٤)	(٢,٧٠١)
٥٨,٥٢١	-	-	-	٥٨,٥٢١
-	-	(٩٢,٧٥٨)	-	(٩٢,٧٥٨)
(١٤,٣٥٧)	-	-	-	(١٤,٣٥٧)
٤٤,١٦٤	-	(٩٢,٧٥٨)	-	(٤٨,٥٩٤)
(٥٠٤)	٤,٢٧٠	٢٥,١٣١	٧٤٣	٢٩,٦٤٠

عقود تأمين صادرة:
الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
إيرادات التأمين
مطالبات متكبدة ومصرفات ذات علاقة مباشرة
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
إجمالي مصرفات خدمات التأمين
نتائج خدمات التأمين
التدفقات النقدية
أقساط تأمين مستلمة
مطالبات ومصرفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
مجموع التدفقات النقدية
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٣ - ١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة للالتزامات عقود التأمين (تتمة)
ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
إستبعاد عامل الخسارة	عامل الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	إجمالي
٤٢,٩٤٨	١٢,٦٦٢	٥٢,٥٦٤	١,٧٤٢	١٠٩,٩١٦
١٢٥,٠٨٤	-	-	-	١٢٥,٠٨٤
-	-	١١٤,٢٥٤	٧١٩	١١٤,٩٧٣
-	-	(١١,٦٥٩)	(١,٧٤٢)	(١٣,٤٠١)
-	(٨,٤٧٠)	-	-	(٨,٤٧٠)
٦,٣٢١	-	-	-	٦,٣٢١
٦,٣٢١	(٨,٤٧٠)	١٠٢,٥٩٥	(١,٠٢٣)	٩٩,٤٢٣
١١٨,٧٦٣	٨,٤٧٠	(١٠٢,٥٩٥)	١,٠٢٣	٢٥,٦٦١
١٢٥,٢٩٩	-	-	-	١٢٥,٢٩٩
-	-	(١١٧,١٢٤)	-	(١١٧,١٢٤)
(١٦,٨٩٧)	-	-	-	(١٦,٨٩٧)
١٠٨,٤٠٢	-	(١١٧,١٢٤)	-	(٨,٧٢٢)
٣٢,٥٨٧	٤,١٩٢	٣٨,٠٣٥	٧١٩	٧٥,٥٣٣

عقود تأمين صادرة:

الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين إيرادات التأمين

مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة

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

العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين إجمالي مصروفات خدمات التأمين نتائج خدمات التأمين

التدفقات النقدية

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين مجموع التدفقات النقدية

صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٤ - التعهدات والالتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء). لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء).
تمارس الشركة نشاطها في قطاع التأمين وهي معرضة لإجراءات قانونية ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية في حين انه من غير العملي للتنبؤ او تحديد النتائج النهائية لكل الاجراءات القانونية ، فان الإدارة لا تعتقد ان مثل هذه الإجراءات سيؤثر بشكل جوهري على نتائجها والمركز المالي. لا يوجد لدى الشركة أي إجراءات قانونية كما في تاريخ التقرير.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - 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:

١٥-١ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥,١٧٢	٥,٢٢٨	الرصيد في بداية السنة
٨٦٥	١,٨٤١	تكلفة الخدمة الحالية
٢٤٦	٢٢٤	تكلفة الفائدة
١,١١١	٢,٠٦٥	المحمل على قائمة الدخل
(٤٧٣)	٨١	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى
(٥٨٢)	(١,٨٤٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٥,٢٢٨	٥,٥٣١	الرصيد النهائي

١٥-٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
%٤,٨	%٥,٤٥	معدل خصم التقييم
%٢,٥	%٣,١٥	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب باختلاف اعمار الموظفين
		فيما يلي أثر التغيرات في حساسية القيمة الحالية لإلتزام منافع الموظفين ((الزيادة)/ (إنخفاض)):
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(٤٧٥)	(٧٩٣)	معدل خصم التقييم
٥٦٢	٦٦	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%
٥٧٠	١٠٨	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
(٤٩٠)	(٨٣٥)	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(٤,٧٥٢)	(٤,٧٣٨)	معدل خصم التقييم
(٥,٧٩٠)	(٥,٥٩٧)	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%
(٥,٧٩٨)	(٥,٦٣٩)	معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين
(٤,٧٣٨)	(٤,٦٩٦)	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%
(٥,٢٣٠)	(٥,١٣٠)	معدل الوفيات
(٥,٢٢٤)	(٥,١٣٨)	- زيادة بنسبة ٢٠%
		- إنخفاض بنسبة ٢٠%
(٥,٢٤١)	(٥,١٤٢)	معدل المسحوبات
(٥,٢٠٩)	(٥,١٢٤)	- زيادة بنسبة ٢٠%
		- إنخفاض بنسبة ٢٠%

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦- 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			
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
						الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
						- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٧- 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 ٢٠٢٤م			الشركات	ومتوسطة وأخرى	المجموع	قطاعات التشغيل
منشآت صغيرة						
<u>الموجودات</u>						
-	-	-				الموجودات غير المصنفة
-	-	-				إجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>						
٤٨,٣٨٥	٢٥,٨٧٤	٧٤,٢٥٩				التزام لمطالبات مؤكدة
٦,٠٣٤	٣,٧٦٦	٩,٨٠٠				التزام لتغطية متبقية
٥٤,٤١٩	٢٩,٦٤٠	٨٤,٠٥٩				مطلوبات عقود التأمين
-	-	٢١,٨٨٨				مطلوبات غير مصنفة
-	-	١٠٥,٩٤٧				مجموع المطلوبات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - قطاعات التشغيل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
شركات	منشآت صغيرة ومتوسطة وأخرى	شركات	منشآت صغيرة ومتوسطة وأخرى
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
-	-	-	-
٣٢٥,١٢٧	-	٣٢٥,١٢٧	-
٤٠,٧٨١	٣٨,٧٥٤	٧٩,٥٣٥	٣٨,٧٥٤
(٩,٥٢٦)	٣٦,٧٧٩	٢٧,٢٥٣	٣٦,٧٧٩
٣١,٢٥٥	٧٥,٥٣٣	١٠٦,٧٨٨	٧٥,٥٣٣
-	-	٢٧,٥٨٢	-
-	-	١٣٤,٣٧٠	-
إيرادات التأمين		إيرادات التأمين	
مصروفات خدمات التأمين		مصروفات خدمات التأمين	
نتائج خدمات التأمين		نتائج خدمات التأمين	
إيرادات الفائدة من الموجودات المالية		إيرادات الفائدة من الموجودات المالية	
المصنفة بالتكلفة المطفأة		المصنفة بالتكلفة المطفأة	
إيرادات الفائدة من الموجودات المالية		إيرادات الفائدة من الموجودات المالية	
المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
عكس الانخفاض الصافي في قيمة الموجودات المالية		عكس الانخفاض الصافي في قيمة الموجودات المالية	
صافي دخل الاستثمار		صافي دخل الاستثمار	
صافي نتائج التأمين والاستثمار		صافي نتائج التأمين والاستثمار	
مصاريف تشغيله أخرى		مصاريف تشغيله أخرى	
إيرادات أخرى		إيرادات أخرى	
صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة		صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة	
وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين		وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين	
مخصص الزكاة		مخصص الزكاة	
ضريبة الدخل		ضريبة الدخل	
صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة		صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة	
وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين		وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين	

فيما يلي تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	أفراد
٣,٨٠٥	٤,٠٨٥	منشآت متناهية الصغر
٦,٤٣٢	٦,٢٦٨	منشآت صغيرة
٩٠,٢٧٨	٥٨,٠٨٢	منشآت متوسطة
٧٥,٧٩٠	٦٢,٨٢٩	منشآت كبيرة
٧٣,٧٢١	١٠٢,٥٤٣	
٢٥٠,٠٢٦	٢٣٣,٨٠٧	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨- 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:

طبيعة المعاملة	المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد مدين / (دائن) كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
المنشأة الواقعة تحت سيطرة، سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل جوهري من قبل الأطراف ذات العلاقة				
المركز الطبي الدولي - (شركة شقيقة)	-	(٢)	-	-
المطالبات المدفوعة	-		-	

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار موظفي 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:

الإدارة العليا	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
رواتب ومزايا أخرى	٥,٢٧٤	٤,٣٢٠	١٩٣	١٩٩
مكافأة نهاية الخدمة	٥,٤٦٧	٤,٥١٩		
مجلس الإدارة واللجان - رواتب ومزايا أخرى	١,٤٦٨	١,٧٨٦		

١٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٠٢٣م كمايلي:

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

ضريبة الدخل الحالية المحملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
مخصص الزكاة للسنة الحالية	-	٦٥	٤٠٩	٣٩٧
	٤٠٩	٤٦٢		

فيما يلي تفاصيل الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، مقارنة بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، على التوالي:

الرصيد في بداية السنة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
المخصص خلال السنة	٤٠٩	-	٤٠٩	-
المدفوع خلال السنة	(٥,٣٨٠)	(٦٥)	(٥,٤٤٥)	(٥,٤٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	٩,٨٨٢	-	٩,٨٨٢	-
الرصيد في بداية السنة	١٤,٦٩٦	-	١٤,٦٩٦	-
المخصص خلال السنة	٣٩٧	٦٥	٤٦٢	٣٩٧
المدفوع خلال السنة	(٢٤٠)	-	(٢٤٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٤,٨٥٣	٦٥	١٤,٩١٨	١٤,٩١٨

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أ- الوضع الزكوي

قدمت الشركة القرارات الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وتم إنهاء وسداد الربوطات الزكوية حتى عام ٢٠١٨م.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار ربط للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م وبناءً على قرار لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ٩,١٠٥,٧٢٤ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بسداد ٢٠٪ من إجمالي الالتزامات الزكوية القائمة على الشركة والبالغة ١,٨ مليون ريال سعودي، مع وضع خطة لسداد المبلغ المتبقي وقدره ٧,٣ مليون ريال سعودي على ١٥ قسطاً شهرياً متساوية تبدأ من أغسطس ٢٠٢٤م.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقديرات نهائية إضافية للزكاة عن السنوات من ٢٠١٩م إلى ٢٠٢٠م بمبلغ ٢,١ ريال سعودي و٢,٣ ريال سعودي على التوالي. وتقوم الشركة حالياً بتقديم طلب استئناف إلى الأمانة العامة للجنة الزكاة والضرائب والجمارك.

أما فيما يتعلق بالإقرارات الزكوية والضريبية للأعوام من ٢٠٢١م إلى ٢٠٢٣م فلا تزال قيد المراجعة حالياً من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٢٠- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

وفي ٢٦ جمادى الأولى ١٤٤٥هـ الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣م أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم أولوية ليصل رأس مال الشركة إلى ٣٨٠ مليون ريال سعودي، إلا أنه في ٢٦ جمادى الأولى ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤م) رفض المساهمون توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية من خلال التصويت الإلكتروني في الجمعية العامة غير العادية للشركة.

٢١- 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 المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٢٢- مصروفات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٢٦,٤٣١	٢٧,٩٤٤	تكاليف موظفين
١٢,٠١٩	٧,٩٢١	تكاليف اقتناء الوثائق
٧,٢٠٢	٦,٦٥١	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٣٣٨	٣,٦٢١	تكاليف إصلاح وصيانة
١,٤٣٨	١,٢٧٣	مصاريف المرافق العامة والاتصالات
١,٧٨٦	١,٤٦٨	رسوم اللجان
٧٧٤	٩٨٧	إطفاء حق استخدام الموجودات
٧٠٠	٨٩٣	إستهلاك
٤٦٠	٤١٨	مصاريف متعلقة بالاستثمار
٤٧٣	٣٠٨	إطفاء
٤٣٩	٢٢٧	إشتراقات
٦	٨١	مصروفات تسويق
٢٢٢	٤٧	مصروفات الإيجار
٢,٠٢٧	٣,١٨٨	مصاريف أخرى
٥٦,٣١٥	٥٥,٠٢٧	المجموع

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- مصروفات تشغيلية أخرى (تتمة)

فيما يلي بيان بتوزيع المصروفات:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	
المجموع	المجموع	
٢٩,٦٧١	٣١,٣٧٧	مصروفات أخرى ذات علاقة*
-	-	تكاليف اقتناء الوثائق*
١٢,٠١٩	٧,٩٢١	مصروفات تشغيلية أخرى**
١٤,٦٢٥	٦,١٧٨	
٥٦,٣١٥	٤٨,٨٤٩	

*مصروفات خدمات التأمين مصرح عنها

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

٢٢-١ تبليغ أتعاب مراجعي الحسابات مقابل المراجعة النظامية للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٦٣٦ ألف ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٥٨٠ ألف ريال سعودي). تبليغ أتعاب مراجعي الحسابات مقابل مراجعة القوائم المالية للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٣٣٧ ألف ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٢٧٠ ألف ريال سعودي). تبليغ أتعاب الخدمات القانونية الأخرى والخدمات ذات الصلة المقدمة من قبل مراجعي الحسابات للشركة ٨٤ ألف ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٣٠ ألف ريال سعودي).

٢٣- إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	عمليات التأمين
٤,٩٨٦	٩٠١	دخل من العمرة والحج
٢٤	-	أخرى
٥,٠١٠	٩٠١	

٢٤- إدارة رأس المال

وضع 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، والاحتياطات والخسائر المتراكمة.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتعليمات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ والجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه. تحتفظ الشركة بهامش الملاء بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية لهيئة التأمين:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
- 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 ٢٠٢٤م من رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي) والخسائر المتراكمة بمبلغ ٤١,٨ مليون ريال سعودي وإحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٢,٦ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي.

يتطلب التعديل الذي تم إجراؤه على نظام شركات التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي (م/١٢) بتاريخ ١٤٤٣/١/٢٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٩/٠١م) أن يكون الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين ٣٠٠ مليون ريال سعودي. خلال العام، رفض مساهمو الشركة عملية زيادة رأس المال (إيضاح ١).

حتى تاريخ التقرير، لا تلتزم الشركة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المذكور أعلاه.

٢٥- ربحية / (الخسارة) للسهم

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

أ) يتم احتساب ربحية / (الخسارة) السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٢٠,٢٢٢	(٢٦,٧٦٢)	صافي (الخسارة) / الربح للسنة – (الف ريال سعودي)
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الف سهم)
٠,٨٨	(١,١٦)	(خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة – بالريال السعودي لكل سهم

٢٦- إدارة المخاطر

قامت الشركة بتطوير وتنفيذ هيكل لإدارة 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 رأسماليها 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 احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين الصادرة. قد تختلف المطالبات الفعلية عن المطالبات النهائية المقدرة. وتسعى الشركة إلى إدارة ذلك على النحو التالي:

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 أيضاً خبير اكتواري خارجي لإجراء مراجعات مستقلة ربع سنوية لكفاية الاحتياطات. تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية، والتي تعد مكونات رئيسية للالتزامات 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 نسبياً 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 اكتواري الخارجي بتشغيل نماذج تقييم مستقلة بعد التسوية الواجبة مع البيانات المالية الموحدة للتحقق من صحة كفاية الاحتياطي.

التسعير

- يتبع فريق التسعير إرشادات الاكتتاب 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 الاكتتاب 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 والتجزة على حد سواء. لا تتركز محفظة التأمين في مستوى فائدة محدد (مقدمي خدمات طبية متنوعين، خصومات مختلفة، حدود سنوية وحدود فerie).

الاجراءات 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 مؤخراً، 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.

(ب) 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)
(ب) تحليل الحساسية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
		التأثير على حقوق الملكية، مطلوبات عقود التأمين والربح أو الخسارة للتغير في معدل المطالبات
(٩,٧٥٨)	(٩,٦٢٢)	الزيادة بنسبة ٥٪
٩,٧٥٨	٩,٦٢٢	الإنخفاض بنسبة ٥٪
		التأثير على حقوق الملكية، مطلوبات عقود التأمين والربح أو الخسارة للتغير في عامل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
(١٣٠)	(٧٤)	الزيادة بنسبة ٥٪
١٣٠	٧٤	الإنخفاض بنسبة ٥٪
		التأثير على حقوق الملكية، مطلوبات عقود التأمين والربح أو الخسارة للتغير في معدل المصروفات المباشرة - عامل الخسارة*
(١,٢٥٨)	(٣٠٠)	الزيادة بنسبة ٢٪
١,٢٥٨	٣٠٠	الإنخفاض بنسبة ٢٪

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

(ج) 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 ورعية سنوية توضح فيها رقة أنشطتها وحدود المخاطر للتأكد من توافر الرقابة الملائمة والمتماشية 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

تتسبب 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:

٢٠٢٤م

أقل من ٣ شهور	٣ شهور إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
-	١٤٧,٧٠٥	-	-	١٤٧,٧٠٥

إستثمارات -
صكوك

٢٠٢٣م

أقل من ٣ شهور	٣ شهور إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
-	٢٤٨,٢٦٤	-	-	٢٤٨,٢٦٤

ودائع مريحة
قصيرة الأجل

(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 لاشي مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١,٥٥٤ 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 لتقليص 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

٢٠٢٤م	١٠٪ ±	١٠٠٪ ±
٢٠٢٣م	١٠٪ ±	١٠٠٪ ±

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) 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.

(د) 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 للمحفظة، 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).

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٢٣,٣٣٤	٧٨,٥٦٠	النقد ومافي حكمه
١,٥٥٤	١٤٧,٧٠٥	إستثمارات
٢٤٨,٢٦٤	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	وديعة نظامية
١,٩٢١	١,٠٤٠	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
١٣,٢٠٩	١,٧٥١	موجودات أخرى
٣٢٢,٧٨٢	٢٦٣,٥٥٦	

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 أ) إلى (ب ب ب) (بحسب تصنيف مؤسسات مالية مرموقة و/أو (أ أ أ) إلى (ب ب ب) (بحسب تصنيف (وكالة موديز). إن أي درجة أقل مما ورد أنفاً تعتبر درجة غير استثمارية وهي عرضة لنسبة أعلى في التعثر.

٢٠٢٤م				
غير استثمارية				
الإجمالي	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	استثمارية	
٧٨,٥٦٠	-	-	٧٨,٥٦٠	النقد ومافي حكمه
١٤٧,٧٠٥	-	-	١٤٧,٧٠٥	إستثمارات
٣٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٠٠	وديعة نظامية
١,٠٤٠	-	-	١,٠٤٠	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
١,٧٥١	-	١,٦٩٤	٥٧	موجودات أخرى
٢٦٣,٥٥٦	-	١,٦٩٤	٢٦١,٨٦٢	

٢٠٢٣م				
غير استثمارية				
الإجمالي	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	استثمارية	
٢٣,٣٣٤	-	-	٢٣,٣٣٤	النقد ومافي حكمه
٢٤٨,٢٦٤	-	-	٢٤٨,٢٦٤	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٠٠	وديعة نظامية
١,٩٢١	-	-	١,٩٢١	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤	إستثمارات
١٣,٢٠٩	-	٩,٦٥٣	٣,٥٥٦	موجودات أخرى
٣٢٢,٧٨٢	-	٩,٦٥٣	٣١٣,١٢٩	

ليس لدى الشركة أي أصل مالي مصنف في المستوى ٢ أو ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٢٠٢٣م. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة ١ من الأصول المالية ليست جوهرية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)
هـ) 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 والنقد الفاضل متاح للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة:

٢٠٢٣ م			مطلوبات عقود التأمين عمولات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى تعويضات نهاية الخدمة
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
٨٤,٠٥٩	-	٨٤,٠٥٩	
١,٠٤٠	-	١,٠٤٠	
٣,٠٧٦	-	٣,٠٧٦	
٥,٥٣١	٥,٥٣١	-	
٩٣,٧٠٦	٥,٥٣١	٨٨,١٧٥	
٢٠٢٣ م			مطلوبات عقود التأمين عمولات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى تعويضات نهاية الخدمة
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
١٠٦,٧٨٨	-	١٠٦,٧٨٨	
١,٩٢١	-	١,٩٢١	
٥,٥١٥	-	٥,٥١٥	
٥,٢٢٨	٥,٢٢٨	-	
١١٩,٤٥٢	٥,٢٢٨	١١٤,٢٢٤	

و) 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 والائرادات المستحقة على الوديعة النظامية، من المتوقع أن يتم استردادها أو تسويتها قبل سنة واحدة. تستحق الودائع لأجل بمبلغ لا شيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٤٨ 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.

٢٧- 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 والعكسية والتطورات. يتم تحليل تثليث المطالبات حسب سنوات الحوادث، والتي تمتد لعدد من السنوات المالية.

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م وما قبلها	٢٠٢٤ م
سنة الحادث	الإجمالي	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات غير المتكبدة، في نهاية سنة الحادث	٨٠٨,٥٣٢	٢٠١,٦٨٥	٢١٤,٦٨٨	٢١٥,٩٠٢
بعد سنة واحدة	٧٣٢,٧٧١	-	٢١٣,١٧٦	٢٠٤,٥٢٣
بعد سنتين	١,٢٤٦,٥٨٩	-	-	٢٠٤,٣٧٥
بعد ثالث سنوات	١,٠٤٢,٨٨١	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات النهائية مدفوعات نهائية حتى تاريخه	١,٦٦٢,١١٧	٢٠١,٦٨٥	٢١٣,١٧٦	٢٠٤,٣٧٥
الالتزام مدرج في قائمة المركز المالي	١,٦٢٦,٥١٠	١٦٦,٩٥١	٢١٢,٣٠٣	٢٠٤,٣٧٥
احتياطات ذات علاقة أخرى	٣٥,٦٠٧	٣٤,٧٣٤	٨٧٣	-
عامل الخسارة	٩٩٢	-	-	-
معدل المخاطر	١٤,٤٢٣	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٦٠٠	-	-	-
	٥٣,٦٢٢	-	-	-

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧- جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م وما قبلها	٢٠٢٣م
سنة الحادث	الإجمالي	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
المطلوبات غير المخصصة				
للمطالبات غير المتكبدة،				
في نهاية سنة الحادث	٦٠٦,٨٤٧	٢١٤,٦٨٨	٢١٥,٩٠٢	١٧٦,٢٥٧
بعد سنة واحدة	٥١٩,٥٩٥	-	٢٠٤,٥٢٣	١٦٧,٦١٧
بعد سنتين	١,٠٤٢,٢١٤	-	-	١٦٨,١٠٩
بعد ثالث سنوات	٨٧٤,٠٧١	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات النهائية	١,٤٦١,٣٩١	٢١٤,٦٨٨	٢٠٤,٥٢٣	١٦٨,١٠٩
مدفوعات نهائية حتى تاريخه	١,٤١٦,٣١٤	١٦٩,٧٩٦	٢٠٤,٣٣٨	١٦٨,١٠٩
التزام مدرج في قائمة المركز				
المالي	٤٥,٠٧٧	٤٤,٨٩٢	١٨٥	-
احتياطات ذات علاقة أخرى	١,٠٩٧	-	-	-
عامل الخسارة	١٥,٠١٤	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦١,١٨٨			

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٩- الأحداث اللاحقة

بعد نهاية العام، في ١٠ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٥م)، وافق المساهمون على تحديثات النظام الأساسي للشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث. والشركة بصدد استكمال الإجراءات القانونية ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك، في ٢٦ شعبان ١٤٤٦هـ الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٥م، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة سلامة للتأمين التعاوني ("سلامة") لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. وتشارك كلتا الشركتين في إجراء العناية الواجبة الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية بشأن شروط وأحكام الاندماج المحتمل.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي

٢٠٢٣م			٢٠٢٤م		
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٤٢٣,٠٢٥	٣٠٤,٦٠٦	١١٨,٤١٩	٣٤٨,٣٨٦	٢٥٢,١٥٣	٩٦,٢٣٣
(٩٧,٨٩٨)	-	(٩٧,٨٩٨)	(٧٨,٥٢٥)	-	(٧٨,٥٢٥)
٣٢٥,١٢٧	٣٠٤,٦٠٦	٢٠,٥٢١	٢٦٩,٨٦١	٢٥٢,١٥٣	١٧,٧٠٨
٢٣٢,٢٦٨	١١٦,٤٢٩	١١٥,٨٣٩	١٨٤,٤٧٢	٩٠,٧٣٨	٩٣,٧٣٤
(٩٧,٨٩٨)	(٩٧,٨٩٨)	-	(٧٨,٥٢٥)	(٧٨,٥٢٥)	-
١٣٤,٣٧٠	١٨,٥٣١	١١٥,٨٣٩	١٠٥,٩٤٧	١٢,١٢٣	٩٣,٧٣٤
١٩٠,٧٥٧	١٨٨,١٧٧	٢,٥٨٠	١٦٣,٩١٤	١٦١,٤١٥	٢,٤٩٩
٣٢٥,١٢٧	٢٠٦,٧٠٨	١١٨,٤١٩	٢٦٩,٨٦١	١٧٣,٦٢٨	٩٦,٢٣٣

إجمالي الموجودات
مستحق من عمليات المساهمين
إجمالي الموجودات كما في قائمة
المركز المالي
إجمالي المطلوبات
المستحق إلى عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات كما في قائمة
المركز المالي
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

(ب) قائمة الدخل

٢٠٢٣م			٢٠٢٤م			الإيرادات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٢٥٠,٨٨٠	-	٢٥٠,٨٨٠	٢٣٣,٥٠٨	-	٢٣٣,٥٠٨	إيرادات التأمين
(٢٣٦,١٩٥)	-	(٢٣٦,١٩٥)	(٢٥٨,٤٧٥)	-	(٢٥٨,٤٧٥)	مصرفات خدمات التأمين
١٤,٦٨٥	-	١٤,٦٨٥	(٢٤,٩٦٧)	-	(٢٤,٩٦٧)	صافي نتائج خدمات التأمين
١٤,٤٢٧	١٤,٤٢٧	-	١٣,١٦٩	١٣,١٦٩	-	دخل الاستثمار من موجودات مالية
٤٢١	٤٢١	-	٢٠٥	٢٠٥	-	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٦٦	٧٦٦	-	٦٨	٦٨	-	صافي عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
١٥,٦١٤	١٥,٦١٤	-	١٣,٤٤٢	١٣,٤٤٢	-	صافي نتائج التأمين
٣٠,٢٩٩	١٥,٦١٤	١٤,٦٨٥	(١١,٥٢٥)	١٣,٤٤٢	(٢٤,٩٦٧)	صافي نتائج التأمين والاستثمار
(١٤,٦٢٥)	(٧,٨٤٢)	(٦,٧٨٣)	(١٥,٧٢٩)	(٦,١٧٨)	(٩,٥٥١)	مصرفات تشغيلية أخرى
٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	٩٠١	-	٩٠١	إيرادات أخرى
٢٠,٦٨٤	٧,٧٧٢	١٢,٩١٢	(٢٦,٣٥٣)	٧,٢٦٤	(٣٣,٦١٧)	(الخسارة) / الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	١٢,٩١٢	(١٢,٩١٢)	-	(٣٣,٦١٧)	٣٣,٦١٧	تحويل الفائض إلى المساهمين
٢٠,٦٨٤	٢٠,٦٨٤	-	(٢٦,٣٥٣)	(٢٦,٣٥٣)	-	(الخسارة) / الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٩٧)	(٣٩٧)	-	(٤٠٩)	(٤٠٩)	-	زكاة
(٦٥)	(٦٥)	-	-	-	-	ضريبة دخل
٢٠,٢٢٢	٢٠,٢٢٢	-	(٢٦,٧٦٢)	(٢٦,٧٦٢)	-	صافي (الخسارة) / الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٤٧٣	-	٤٧٣	(٨١)	-	(٨١)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٢٠,٦٩٥	٢٠,٢٢٢	٤٧٣	(٢٦,٨٤٣)	(٢٦,٧٦٢)	(٨١)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٢٠٢٣م			٢٠٢٤م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
٢٠,٦٨٤	٢٠,٦٨٤	-	(٢٦,٣٥٣)	(٢٦,٣٥٣)	-	صافي الدخل العائد للمساهمين
						قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٩,٧٧٥)	(٢٦,٥٢٨)	(١٣,٢٤٧)	(١٧,١٦٤)	(٢١,٧٩١)	٤,٦٢٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
						صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١١٣,٤٩٦)	(١١٢,٩٩٢)	(٥٠٤)	٩٩,٩١٧	١٠٢,١٨٤	(٢,٢٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨٠٠)	-	(٨٠٠)	(١,١٧٤)	-	(١,١٧٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٣٣,٣٨٧)	(١١٨,٨٣٦)	(١٤,٥٥١)	٥٥,٢٢٦	٥٤,٠٤٠	١,١٨٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٦,٧٢١	١٣٣,٦٤٧	٢٣,٠٧٤	٢٣,٣٣٤	١٤,٨١١	٨,٥٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٣,٣٣٤	١٤,٨١١	٨,٥٢٣	٧٨,٥٦٠	٦٨,٨٥١	٩,٧٠٩	

٣١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٥م).