

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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
٥١ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

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 ٢٠٢٥م، 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 ٢٠٢٥م 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.

عدم تأكد جوهرى متعلق بالاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ في القوائم المالية، والذي يوضح أن لدى الشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٧٥,٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، تمثل نسبة ٣٢,٧٪ من رأس مالها، وأنه بعد تاريخ التقرير لم تتم الموافقة على الاندماج المقترح مع شركة سلامة للتأمين التعاوني من قبل الجمعية العامة غير العادية. تشير هذه الأحداث والظروف، إلى جانب الأمور الأخرى المبينة في الإيضاح رقم ٤، إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرى قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

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)

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر مراجعة رئيسي
<p>قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بمعالجة المطالبات واجراءات تكوين المخصصات. • تقييم اكمال، 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 اختياره 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 وافترضااتها وتقييم الممارسات والأحكام الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي: <p>(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؛</p> <p>(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 بناء على هذه الافتراضات والطرق مقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة.</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين</p> <p>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 (الذي يشكل جزءًا من المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية). يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر، ويعكس التعويض الذي تتطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية مع قيام الشركة بالوفاء 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.</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بلغ تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لقطاع الشركات مبلغ ٣٠,٤٨ مليون ريال سعودي ومبلغ ٠,٣٢ مليون ريال سعودي على التوالي، كما بلغ تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والقطاعات الأخرى مبلغ ٢٤,٢٨ مليون ريال سعودي ومبلغ ٠,٥٤ مليون ريال سعودي على التوالي، وذلك كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم (١٣) من القوائم المالية.</p> <p>بالتالي، تنشأ هذه التعقيدات من احتساب افضل التقديرات الاكتوارية باستخدام البيانات التاريخية ذات الحساسية تجاه المدخلات الخارجية الى جانب المنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات بشأن الاحداث الحالية والمستقبلية.</p> <p>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.</p> <p>الرجاء الرجوع الى الإيضاح ٣ (ب) (١) حول السياسات المحاسبية والأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تتبعها الشركة المتعلقة بالإثبات الأولى والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين. أيضاً الرجوع إلى الإيضاح (١٣) للحركة في مطلوبات عقود التأمين.</p>

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 ٢٠٢٥م، 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.

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 متنسقة 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 ٢٠٢٥، 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 والإصدارات 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 اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ. وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو مجتمعة، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد 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)

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.

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

محمد العيوطي

عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

٧ شوال ١٤٤٧ هـ
٢٦ مارس ٢٠٢٦ م
جدة، المملكة العربية السعودية



٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
			الموجودات
٧٨,٥٦٠	١٥١,٤٥١	٥	النقد وما في حكمه
-	-	٦	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٤٧,٧٠٥	٣٤,٦٨٥	٧	استثمارات
٢,١٧٢	١,٥٨٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٨٤	٦٣١	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٨١٣	١,٧٠٤	١٠-١	حق إستخدام الموجودات، صافي
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	١١	وديعة نظامية
١,٠٤٠	١,٦٥١	١١	دخل مستحق من وديعة نظامية
٢,٥٨٧	٤,١٧١	١٢	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
<u>٢٦٩,٨٦١</u>	<u>٢٣٠,٣٨١</u>		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٨٤,٠٥٩	٤٩,٣٦٠	١٣	مطلوبات عقود تأمين
١,٠٤٠	١,٦٥١		دخل مستحق الدفع لهيئة التأمين
٣,٠٧٦	٢,٩١٧		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٣٥٩	١,٢٧٥	١٠-٢	مطلوبات الإيجار
٥,٥٣١	٥,٥٦٢	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٨٨٢	١٣,٠٦٦	١٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١٠٥,٩٤٧</u>	<u>٧٣,٨٣١</u>		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
(٦٨,٥٨٥)	(٧٥,٢٨٤)	٤	خسائر متراكمة
٢,٤٩٩	١,٨٣٤		إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
<u>١٦٣,٩١٤</u>	<u>١٥٦,٥٥٠</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>٢٦٩,٨٦١</u>	<u>٢٣٠,٣٨١</u>		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	
٢٣٣,٥٠٨	١٧٠,٥٣٩	١٧	إيرادات التأمين
(٢٥٨,٤٧٥)	(١٥٩,٦٨٦)	١٧	مصروفات خدمات التأمين
(٢٤,٩٦٧)	١٠,٨٥٣		صافي نتائج خدمات التأمين
			دخل الاستثمار
١٣,١٦٩	٨,٩٠٧		دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٥	-		دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٨	١٣		صافي عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
١٣,٤٤٢	٨,٩٢٠		صافي دخل الاستثمار
(١١,٥٢٥)	١٩,٧٧٣		صافي نتائج التأمين والاستثمار
(١٥,٧٢٩)	(١٨,٤٣١)	٢٢	مصروفات تشغيلية أخرى
٩٠١	-	٢٣	إيرادات أخرى
(٢٦,٣٥٣)	١,٣٤٢		الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٠٩)	(٨,٠٣٤)	١٩	الزكاة
-	(٧)	١٩	ضريبة الدخل
(٢٦,٧٦٢)	(٦,٦٩٩)		صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم)
(١,١٦)	(٠,٢٩)	٢٥	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إيضاح	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
	(٦,٦٩٩)	(٢٦,٧٦٢)
	(٦٦٥)	(٨١)
	(٧,٣٦٤)	(٢٦,٨٤٣)

الدخل الشامل الآخر

صافي الخسارة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
الخسارة الأكتوارية من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

١٤

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلق بعمليات التأمين	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
١٦٣,٩١٤	٢,٤٩٩	(٦٨,٥٨٥)	٢٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(٦,٦٩٩)	-	(٦,٦٩٩)	-	صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين
(٦٦٥)	(٦٦٥)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٧,٣٦٤)	(٦٦٥)	(٦,٦٩٩)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٥٦,٥٥٠	١,٨٣٤	(٧٥,٢٨٤)	٢٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
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 الخسارة الشاملة للسنة
١٦٣,٩١٤	٢,٤٩٩	(٦٨,٥٨٥)	٢٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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

إيضاح	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	١,٣٤٢	(٢٦,٣٥٣)
التعديلات للبنود غير النقدية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨	٨٩٣
إطفاء موجودات غير ملموسة	٩	٣٠٨
استهلاك حق استخدام الموجودات	١٠-١	٩٨٧
تكاليف تمويل عن مطلوبات الإيجار	١٠-٢	٧٤
صافي عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(١٠)	(٧١)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٢,٠٦٥
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(١,٥٨٤)	١١,٠٣٦
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	(١٥٩)	(٢,٤٣٩)
مطلوبات عقود تأمين	(٣٤,٦٩٩)	(٢٢,٧٢٩)
النقد المستخدم في التشغيل		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	١٥	(١,٨٤٣)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	١٩	(٥,٤٤٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣٨,٣٨٣)	(٤٣,٥١٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات من بيع استثمارات، صافي	٧-٢	١,٥٥٤
متحصلات من استحقاق استثمارات في صكوك	٧-١	-
متحصلات من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي	٦	٢٤٨,٣٤٥
إيداع صكوك	٧-١	(١٤٧,٧١٥)
شراء موجودات غير ملموسة	٩	(٣٩٢)
شراء ممتلكات ومعدات	٨	(٢,٢٦٧)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	١١٢,٤٤٨	٩٩,٩١٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة	١٠	(١,١٧٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,١٧٤)	(١,١٧٤)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٧٢,٨٩١	٥٥,٢٢٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٧٨,٥٦٠	٢٣,٣٣٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٥١,٤٥١	٧٨,٥٦٠
المعاملات غير النقدية:	(٦٦٥)	(٨١)
الخسائر الاكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(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 ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢ م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢ م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

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

فيما يلي فرع الشركة:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الفرع

الرياض

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١ م). كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة للمساهمين السعوديين وعامة الناس بنسبة ٧٧٪ والشركة مملوكة للمساهمين غير السعوديين بنسبة ٢٣٪ من خلال الاكتتاب العام. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢ م.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م)، صدر قرار ملكي رقم م/٤٩ بنظام مراقبة شركات التأمين التعاونية (نظام التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢ م، قام البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) كجهة ذات الصلاحيات اللازمة ومسؤولة عن تطبيق هذا النظام بإصدار رخصة مزاولة العمل للشركة في المملكة العربية السعودية. اعتباراً من ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣ م، أصبحت هيئة التأمين الجهة التنظيمية المعتمدة بتنظيم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، ومع ذلك، ستظل الأنظمة واللوائح الصادرة سابقاً عن البنك المركزي السعودي والمتعلقة بقطاع التأمين سارية المفعول حتى صدور تعليمات أخرى من قبل هيئة التأمين.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١١/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام الجديد") حيز التنفيذ بتاريخ ٦/٢٦/١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م) 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 ٦/٢٦/١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وبناءً على ذلك، اقترحت الشركة تعديلات على نظامها الأساسي، والتي تمت الموافقة عليها لاحقاً من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث المنعقد بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٥ م). كما تم خلال الفترة استكمال جميع الإجراءات النظامية والقانونية المتعلقة بتعديل النظام الأساسي للشركة.

الاندماج المقترح

خلال الفترة، في ٢٦ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ م)، وقّعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني ("سلامة") لتقييم إمكانية الاندماج المحتمل بين الشركة وسلامة. بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٥ م، أصدرت الهيئة العامة للمنافسة خطاب عدم ممانعة بشأن إتمام عملية التركيز الاقتصادي الناتجة عن الاندماج المحتمل. كما أعلنت الشركة بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٤ أغسطس ٢٠٢٥ م) عن توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع سلامة ("اتفاقية الاندماج")، والتي بموجبها سيتم دمج الشركة في سلامة، بحيث تنتقل جميع حقوق الشركة والتزاماتها وموجوداتها وعقودها إلى سلامة، مقابل قيام سلامة بإصدار عدد ١٨,٩٨٤,٠٠٠ سهم عادي جديد بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد لصالح مساهمي الشركة، وذلك وفقاً للمادة (٢٢٥) والمواد (٢٢٧) إلى (٢٢٩) من نظام الشركات، والمادة (٤٩) (أ) (١) من لائحة الاندماج والاستحواذ، ووفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، ووفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج ("الاندماج"). وفي ١٥ رجب ١٤٤٧ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠٢٦ م)، أعلنت سلامة موافقة مساهميها على زيادة رأس المال من خلال الاندماج مع الشركة.

وبعد نهاية السنة، في ١٣ شعبان ١٤٤٧ هـ (الموافق ١ فبراير ٢٠٢٦ م)، أعلنت الشركة عدم موافقة مساهميها على العرض المقدم من سلامة لغرض إتمام عملية الاندماج.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
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 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 مقدما وموجودات أخرى، مطلوبات عقود تأمين، مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، والذكاة 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، وحق 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. وتُحدّد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويوافقان عليه.

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

٩٠٪	المساهمون
١٠٪	حملة الوثائق
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 ٤٩ إلى ٥١ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية للامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين 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 ٢٠٢٥ م
(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) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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 التنوع والنتائج الإيجابية وغير الموازية المتوقعة بطريقة تعكس درجة عزوف الشركة من المخاطرة. يشمل 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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٢- أسس الإعداد (تتمة)
د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (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
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	عدم قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	١ يناير ٢٠٢٥ م

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 التطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٦ م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعايير، التعديلات، التفسيرات	البيان	تاريخ التطبيق
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو مساهمة موجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
معيار جديد " المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	١ يناير ٢٠٢٧ م.
معيار جديد " المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ "	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"	١ يناير ٢٠٢٧ م.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ و المعيار الدولي للتقرير المالي ٧	١ يناير ٢٠٢٦ م.
المعيار الدولي للتقرير المالي - الجزء ١١	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالي - الجزء ١١	١ يناير ٢٠٢٦ م.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ب- السياسات المحاسبية الجوهرية بما في ذلك الأحكام والتقدير الرئيسية
(١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - السياسات المحاسبية الجوهرية بما في ذلك الأحكام والتقدير 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 و التزام للتغطية المتبقية .

وحدة المحاسبة ونموذج القياس

تعمل الشركة كشركة تأمين أحادية الخط حيث تخصص في مجال أعمال التأمين الطبي الخاص. تنقسم أعمال التأمين الطبي الخاص الى الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة وكذلك الشركات الأخرى بناء على حجمها. تتمثل جميع عقود التأمين في مجال أعمال التأمين الطبي الخاص بمجموعة من المحافظ. يتم تصنيف كل محفظة أيضاً إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي: (١) العقود المتوقع تكبدها خسائر عند الإعراف الأولي؛ (٢) العقود التي لا يوجد عند الإعراف الأولي لها إمكانية كبيرة لأن تصبح عقود متوقع تكبدها خسائر في وقت 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.

ينضمن 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.

يُعد نهج تخصيص الأقساط أسلوباً بسيطاً لقياس التزام التغطية المتبقية، ويجوز للمنشأة اختياره واستخدامه عندما يؤدي إلى قياس لا يختلف اختلافاً جوهرياً عن القياس وفقاً لنموذج القياس العام، أو إذا كانت مدة التغطية لكل عقد ضمن مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. وبموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس التزام التغطية المتبقية على أساس الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة، مطروحاً منها صافي الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عن الجزء المنقضي من فترة التغطية، وذلك على أساس 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 اسبق :

- 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

القياس الأولي واللاحق (تتمة)

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 انها مجموع:

- (أ) التزام التغطية المتبقية، و
(ب) يتكون التزام المطالبات المتكبدة من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير .

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 المدينة 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 استيفائها. إن استيفاء التدفقات النقدية عبارة عن تقدير واضح وغير متحيز للقيمة المحتملة المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود مجموعة من العقود، التي تنشأ عندما تقوم المنشأة باستيفاء التزاماتها، مع أخذ في الاعتبار أثر عقود التأمين بما في ذلك عامل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية. تعرض الشركة التغيير كاملاً ضمن عامل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ب- السياسات المحاسبية الجوهرية 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 المكتتبه وعقود إعادة التأمين التي أودعتها الشركة. وتقدر التكلفة النهائية للالتزامات المتعلقة بالمطالبات باستخدام أساليب إكتوارية قياسية مقبولة عموماً.

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

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

اختارت الشركة عدم تعديل التزام المطالبات لتأثير القيمة الزمنية للنقود، نظراً لأنها تتوقع ان الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق أقساط التأمين لا يتجاوز سنة واحدة. وبشكل مماثل، بالنسبة لالتزام المطالبات المتكبدة، قررت الشركة عدم قياس تأثير القيمة ١٢ شهراً مع 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 التمولي 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 بفترة 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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ب- السياسات المحاسبية الجوهرية بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)
(١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - السياسات المحاسبية الجوهرية 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 مصروفات التأمين. بينما يتم الإفصاح عن التكاليف غير المرتبطة ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى.

مصروفات تشغيل أخرى

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

إيرادات التأمين

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

مصروفات خدمات التأمين

تتضمن مصروفات خدمات التأمين ما يلي :

- المطالبات المتكبدة للسنة.
- المصروفات المتكبدة الأخرى ذات الصلة
- إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء واثائق التأمين
- التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة ب 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

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

تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

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

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

الموجودات المالية - التصنيف

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، على انه 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 أصل مبلغ الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الجوهرية 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 الفوائد 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 (و الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية 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 اذا 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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٢) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية الهامة بما في ذلك الأحكام والتقدير الرئيسية (تتمة)
يتم إثبات عمليات شراء وبيع الموجودات المالية الإعتيادية والتوقف عن إثباتها في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تصحح 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 المحفوظ 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 المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات دفعات 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 الإنخفاض في القيمة، وعوائد الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل. وعند التوقف عن اثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل، ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج عوائد الفائدة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم عرض المكاسب والخسائر الناجمة عن صرف العملات الأجنبية في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى وعرض مصروفات انخفاض القيمة كبنء مستقل في قائمة الربح أو الخسارة.
- 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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الجوهرية 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 الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في أدوات حقوق الملكية .

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

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

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

تصنيف مراحل الموجودات المالية

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

المرحلة ١ - الموجودات المالية جيدة الأداء التي لم يحدث لها تدهور كبير في جودة ائتمانها منذ الاعتراف الأولي؛
المرحلة ٢ - أداء الموجودات المالية ضعيفة الأداء التي حدث لها تدهور كبير في جودة ائتمانها منذ الاعتراف 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 الاعتراف 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 ائتمانيا

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 الدين 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 لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقرة 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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الجوهرية 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)

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 النعم 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 مستقبل.

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 أداة 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 للصدات الأكثر تطرفاً لمعايرة السيناريوهات المعقولة الأخرى.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

المطلوبات المالية

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخالف الضمانات المالية (إن وجدت) على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة نتيجة الاستحواذ والأتعاب أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة تصنيفها كمطلوبات مالية مقتناة لأغراض المتاجرة أو كمشقات أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الاعتراف الأولي لها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
ب- السياسات المحاسبية الجوهرية 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 التغييرات 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) المكتتة بصورة مستقلة بالتكلفة التاريخية. تحمل هذه الموجودات أعمار إنتاجية محددة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة بعد استبعاد خسائر الاطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية المحدودة باستخدام طريقة القسط الثابت طوال الفترات التالية:

السنوات

التطوير وبرامج تقنية المعلومات ٤ سنوات

٦) مصروفات مستحقة والمطلوبات الأخرى

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

٧) المخصصات

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

٨) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٩) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة. لغرض تقييم الإنخفاض 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 أيضًا 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 إدارة 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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

١٢) عقود الإيجار

حق الاستخدام الموجودات

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

(أ) ناقصاً أي اطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة، و

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

ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، بشكل عام، سيكون حق استخدام الأصل مساوياً للالتزامات 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 حق الاستخدام الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي التقديري لفترة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع أصول حق الاستخدام للانخفاض في القيمة. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول لإحتساب الاطفاء:

السنوات

سنتين

حق الاستخدام الموجودات

مطلوبات 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

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

١٣) الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ("الهيئة"). يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي التقريبي والربح المعدل، أيهما أعلى، وتحمل على الربح أو الخسارة. يتم احتساب الزكاة الإضافية، إن وجدت، عند تأكيد استحقاقها. المبالغ المستحقة لمصاريف الزكاة في سنة واحدة قد يتعين تعديلها في سنة لاحقة إذا تغير تقدير التكلفة السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

١٣) الزكاة وضريبة الدخل (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 الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالجوانب التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. وتقوم الشركة بقيد مخصصات، حسب الحاجة، على أساس المبالغ المتوقع سدادها للهيئات الضريبية.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من المنافع الضريبية. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة. لا يتم إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والوعاء الضريبي المتعلق بالاستثمارات في عمليات أجنبية في الحالات التي يمكن فيها للشركة السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات في المستقبل المنظور.

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

١٤) العملات الأجنبية

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

١٥) المقاصة

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

١٦) توزيعات الأرباح النقدية للمساهمين

تقوم الشركة بالاعتراف بالالتزام لدفع توزيعات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤- الاستمرارية

تكبدت الشركة خسائر في السنة الحالية والسنة السابقة، وبلغت خسائرها المتراكمة ٧٥,٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦٨,٥٩ مليون ريال سعودي). كما في تاريخ التقرير، تمثل الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٣٢,٧٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢٩,٨٪)، وهو ما يتجاوز الحد البالغ ٢٠٪ المحدد بموجب المادة ٤، الجزء الثاني من إرشادات هيئة السوق المالية للشركات المدرجة. بالإضافة إلى ذلك، لا يزال وضع هامش الملاءة المالية للشركة تحت ضغط ويستلزم المزيد من التعزيز من أجل تحقيق امتثال مستدام لمتطلبات رأس المال التنظيمية. وتشير هذه الظروف إلى وجود أحداث وظروف قد تثير شكوكًا جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

وبناءً على طلب الشركة بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٥ م، وافقت هيئة التأمين بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م على تمديد الموعد النهائي للامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال. وقد تم منح هذا التمديد حتى الحدث الأسبق من إتمام الاندماج المقترح أو مرور سنة واحدة من تاريخ موافقة الجهة التنظيمية.

وبعد تاريخ التقرير، لم توافق الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٦ م على الاندماج المقترح مع شركة سلامة للتأمين التعاوني، والذي كان يُعد مبادرة استراتيجية رئيسية تهدف إلى تعزيز المركز الرأسمالي للشركة ومعالجة متطلبات رأس المال التنظيمية. وقد أدى إلغاء الاندماج إلى زيادة مستوى عدم اليقين المحيط بقدرة الشركة على استعادة مركزها الرأسمالي.

وعقب إلغاء الاندماج، بدأت الشركة عملية إعادة تقييم لخياراتها الاستراتيجية والعمل على تطوير خطة استراتيجية معدلة لإعادة تعزيز رأس المال. وكما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لا تزال الخطة الاستراتيجية المعدلة وإجراءات إعادة تعزيز رأس المال قيد التطوير.

وقد قامت الإدارة بإعداد توقعات مالية أولية وسيناريوهات تخطيط الأعمال كجزء من عملية تطوير الخطة الاستراتيجية المعدلة. وتستند هذه التوقعات إلى مجموعة من الافتراضات التشغيلية والاستراتيجية، ولا تزال خاضعة لخطر كبير من عدم اليقين وإمكانية التعديل مع تقدم عملية المراجعة الاستراتيجية والانتهاج من إعداد الخطة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وبناءً عليه، فإن هذه التوقعات تنطوي على قدر كبير من الأحكام والتقدير ولا تمثل توقعات نهائية أو معتمدة من مجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، تخضع الشركة حاليًا لمراجعات ومناقشات مستمرة مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق ببعض المسائل التاريخية المرتبطة بالزكاة. وقد قامت الإدارة بتسجيل مخصصات في القوائم المالية بناءً على تقييمها لأكثر النتائج احتمالاً لهذه المسائل. ومع ذلك، فإن النتيجة النهائية لهذه المراجعات لا تزال غير مؤكدة وقد تختلف عن المبالغ المسجلة حاليًا، وقد تؤدي أي نتيجة غير مواتية إلى التزامات مالية إضافية على الشركة. للمزيد من التفاصيل بشأن هذه المسائل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٩ من القوائم المالية.

كما تجري الشركة حاليًا مناقشات مع هيئة التأمين بشأن إمكانية تمديد الإغفاء من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال إلى حين الانتهاء من تطوير الخطة الاستراتيجية المعدلة وتنفيذ مبادرات إعادة تعزيز رأس المال. ولا تزال نتيجة هذه المناقشات غير مؤكدة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

وقد أخذ تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل من تاريخ التقرير في الاعتبار عددًا من الإجراءات المحتملة، بما في ذلك مبادرات محتملة لزيادة رأس المال، وبرامج لتحسين الأداء التشغيلي، والاستمرار في التواصل مع الجهات التنظيمية. ومع ذلك، فإن نجاح تنفيذ هذه الإجراءات يظل خاضعًا لخطر كبير من عدم اليقين ويعتمد على عوامل خارجة عن سيطرة الشركة المباشرة.

وبناءً عليه، فإن قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة تعتمد على عدة عوامل، من بينها:

- نجاح تطوير وتنفيذ الخطة الاستراتيجية المعدلة؛
- قدرة الشركة على جمع رأس مال إضافي؛
- استمرار الدعم التنظيمي من هيئة التأمين؛ و
- تحسن الأداء التشغيلي وأداء الاكتتاب للشركة.

وتشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

وعلى الرغم من حالات عدم التأكد المشار إليها أعلاه، فقد قامت الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، كما وافق مجلس الإدارة على إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية. إضافةً إلى ذلك، سجلت الشركة تحسنًا في أدائها التشغيلي على أساس المقارنة بالعام السابق، حيث كان نتيجة خدمات التأمين للسنة إيجابيًا مقارنةً بخسارة في السنة السابقة، مما يعكس تحسنًا في أداء الاكتتاب والكفاءة التشغيلية. كما سجلت الشركة صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة مقارنة بصافي خسارة في السنة السابقة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤- الاستثمارية (تتمة)

وترى الإدارة أن هذه التطورات تمثل مؤشرات إيجابية على قدرة الشركة على تنفيذ الإجراءات المناسبة لتحسين وضعها المالي والتنظيمي، وبناء عليه تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس الاستمرارية.
ولا تتضمن هذه القوائم المالية أي تعديلات قد تكون ضرورية في حال عدم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

٥- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
٩,٠٠٤	٧٠٤	٩,٧٠٨	نقد لدى البنوك
-	١٤١,٧٤٣	١٤١,٧٤٣	ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء
-	-	-	ناقصاً: خسارة الانخفاض
٩,٠٠٤	١٤٢,٤٤٧	١٥١,٤٥١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
٩,٧٠٩	٤,٩٨٦	١٤,٦٩٥	نقد لدى البنوك
-	٦٣,٨٦٨	٦٣,٨٦٨	ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء
-	(٣)	(٣)	ناقصاً: خسارة الانخفاض
٩,٧٠٩	٦٨,٨٥١	٧٨,٥٦٠	

حركة مخصص انخفاض قيمة النقد وما في حكمه كما يلي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٣	الرصيد في بداية السنة
٣	(٣)	انخفاض (عكس) / خسارة خلال السنة
٣	-	الرصيد في نهاية السنة

خلال العام، يتم الاحتفاظ بالودائع في سندات حكومية في المملكة العربية السعودية، كما يتم الاحتفاظ ببعض الودائع لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي. وتحمل هذه الودائع أسعار فائدة تتراوح من ٤٪ إلى ٦,٠٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٥٪ إلى ٥,٦٪). ويتم تقييم هذه الودائع بالريال السعودي، كما أن تاريخ استحقاقها الأصلي لا يتجاوز ثلاثة أشهر.

٦- ودائع مراجعة قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
-	-	-	-	ودائع مراجعة قصيرة الأجل
-	-	-	-	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
-	-	-	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
-	-	٢٤٨,٣٤٥	-	الرصيد في بداية السنة قبل مخصص الخسارة
-	-	٣٨٩,١٩٩	-	مخصص خلال السنة
-	-	(٦٣٧,٥٤٤)	-	المستحقة خلال السنة
-	-	-	-	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
-	-	-	-	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٧- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
١٤٧,٧٠٥	٣٤,٦٨٥	١-٧	الموجودات المالية مصنفة بالتكلفة المطفأة، صافي
-	-	٢-٧	الموجودات المالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١-٧ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
١٤٧,٧١٥	١٤٧,٧١٥		الرصيد الافتتاحي قبل مخصص خسائر الائتمان
١٤٧,٧١٥	٣٤,٦٨٥		الإيداع خلال السنة
-	(١٤٧,٧١٥)		المستحقة خلال السنة
١٤٧,٧١٥	٣٤,٦٨٥		
(١٠)	-		ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
١٤٧,٧٠٥	٣٤,٦٨٥		

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، تمتلك الشركة ٣٥٠,٠٠٠ وحدة من صكوك جهة حكومية سعودية ، تم شراؤها بسعر يتراوح بين ٩٥,٩١ ريال سعودي و٩٨,٧٧ ريال سعودي للصك الواحد، وبقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال سعودي لكل صك. وتحمل هذه الصكوك معدل عائد سنوي يتراوح بين ١,٩٧٪ إلى ٤,٠٦٪ وتم شراؤها في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٥ م. وتستحق هذه الصكوك على آجال استحقاق مختلفة تتراوح بين يناير ٢٠٢٧ م إلى أكتوبر ٢٠٢٨ م. ويمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، ويتم تصنيف هذه الاستثمارات ضمن الدرجة الاستثمارية وضمن المرحلة الأولى. واعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، تقتصر استثمارات الشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة على صكوك حكومية سعودية صادرة بالريال السعودي.

حركة مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٠	١٠	الرصيد في بداية السنة
-	(١٠)	عكس انخفاض القيمة خلال السنة
١٠	-	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 ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٥٥٤	-	الرصيد الافتتاحي
٢٠٥	-	أرباح محققة من استثمارات
(١,٧٥٩)	-	تم بيعها خلال السنة
-	-	أرباح غير محققة من استثمارات
-	-	الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	سيارات	معدات حاسب آلي	تحسينات على المباني المستأجرة	عمليات التأمين
					التكلفة:
١٧,٩٢٠	٢,٧٦٦	١٤٠	١٤,٢٨٩	٧٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
١٩٠	٣٥	-	٥٨	٩٧	إضافات خلال السنة
١٨,١١٠	٢,٨٠١	١٤٠	١٤,٣٤٧	٨٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
					الاستهلاك المتراكم:
١٥,٧٤٨	٢,٥٩٦	١٤٠	١٢,٥١٨	٤٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٧٧٤	٤٧	-	٥٦٣	١٦٤	المحمل على السنة
١٦,٥٢٢	٢,٦٤٣	١٤٠	١٣,٠٨١	٦٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١,٥٨٨	١٥٨	-	١,٢٦٦	١٦٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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

٩- موجودات غير ملموسة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	عمليات التأمين
		التكلفة
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	الرصيد في بداية السنة
-	٣٩٢	إضافات خلال السنة
٢٤,٢٨٩	٢٤,٦٨١	الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء:
٢٣,٤٩٧	٢٣,٨٠٥	الرصيد في بداية السنة
٣٠٨	٢٤٥	المحمل خلال السنة
٢٣,٨٠٥	٢٤,٠٥٠	الرصيد في نهاية السنة
٤٨٤	٦٣١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- حق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار

١٠-١ حق استخدام الموجودات، صافي
وتتمثل حركة حق استخدام الموجودات، والتي تشمل بشكل رئيسي المباني كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢,٢٢٧	٣,٤٥٩
٣,٤٥٩	-
(٢,٢٢٧)	-
٣,٤٥٩	٣,٤٥٩
١,٨٨٦	٦٤٦
٩٨٧	١,١٠٩
(٢,٢٢٧)	-
٦٤٦	١,٧٥٥
٢,٨١٣	١,٧٠٤

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 كما في ٣١ ديسمبر

١٠-٢ مطلوبات الإيجار

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، بلغ مطلوبات الإيجار ١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٢,٣ مليون ريال سعودي). فيما يلي الحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	٢,٣٥٩
٣,٤٥٩	-
٧٤	٩٠
(١,١٧٤)	(١,١٧٤)
٢,٣٥٩	١,٢٧٥

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

١١- وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠

وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات اللوائح، قامت الشركة بإيداع مبلغ يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك تحدهه الجهة التنظيمية. ويستحق سداد الدخل المتراكم على هذه الوديعة لصالح هيئة التأمين بمبلغ ١,٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١,٠٤ مليون ريال سعودي)، ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة الجهة التنظيمية. وبناءً على طلب هيئة التأمين، قامت الشركة بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٥ م بالإفراج عن الدخل المتراكم على الوديعة النظامية لصالح هيئة التأمين بمبلغ ١,٢٣ مليون ريال سعودي.

١٢- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	٢,٢٣٠
٨٣٦	٨٢٢
٨٢٧	-
٨٦٧	٥٠٨
٢,٥٣٠	٣,٥٦٠
٥٧	٦١١
٢,٥٨٧	٤,١٧١

عمليات التأمين
مستحقات ضريبة القيمة المضافة
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 ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- مطلوبات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
٥٤,٤١٩	٦,١١٠	١-١٣ (أ)	الشركات الكبرى
٢٩,٦٤٠	٤٣,٢٥٠	١-١٣ (ب)	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨٤,٠٥٩	٤٩,٣٦٠		

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م					
إجمالي	إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية		عقود تأمين صادرة:
	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة	
٥٤,٤١٩	١,٨٥٧	٤٦,٥٢٨	١٠,١٥٣	(٤,١١٩)	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٩٦,٤٣٢	-	-	-	٩٦,٤٣٢	إيرادات التأمين
					مصروفات خدمات التأمين
٨٨,٤٣٤	٣٠٨	٨٨,١٢٦	-	-	مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة
(٨,٤٩٦)	(١,٨٤٦)	(٦,٦٥٠)	-	-	تغيرات تتعلق بخدمة سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
(٨,٦٥٥)	-	-	(٨,٦٥٥)	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر
١٥,١٣٦	-	-	-	١٥,١٣٦	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٨٦,٤١٩	(١,٥٣٨)	٨١,٤٧٦	(٨,٦٥٥)	١٥,١٣٦	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
١٠,٠١٣	١,٥٣٨	(٨١,٤٧٦)	٨,٦٥٥	٨١,٢٩٦	نتائج خدمات التأمين
					التدفقات النقدية
٧٠,٠٩٣	-	-	-	٧٠,٠٩٣	أقساط تأمين مستلمة
(٩٧,٥٢٩)	-	(٩٧,٥٢٩)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(١٠,٨٦٠)	-	-	-	(١٠,٨٦٠)	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(٣٨,٢٩٦)	-	(٩٧,٥٢٩)	-	٥٩,٢٣٣	مجموع التدفقات النقدية
٦,١١٠	٣١٩	٣٠,٤٧٥	١,٤٩٨	(٢٦,١٨٢)	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٤ م					
إجمالي	إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة	
٣١,٢٥٥	٧٦٨	٤٠,٠١٣	١٠,٨٢٢	(٢٠,٣٤٨)	عقود تأمين صادرة: الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
١٣٦,٩٨٥	-	-	-	١٣٦,٩٨٥	إيرادات التأمين
١٣٧,٣٦٩	١,٨٢٢	١٣٥,٥٤٧	-	-	مصرفات خدمات التأمين مطالبات متكبدة ومصرفات ذات علاقة مباشرة
٦٣٠	(٧٣٣)	١,٣٦٣	-	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
(٦٦٩)	-	-	(٦٦٩)	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر
٢١,٩٢١	-	-	-	٢١,٩٢١	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
١٥٩,٢٥١	١,٠٨٩	١٣٦,٩١٠	(٦٦٩)	٢١,٩٢١	إجمالي مصرفات خدمات التأمين
(٢٢,٢٦٦)	(١,٠٨٩)	(١٣٦,٩١٠)	٦٦٩	١١٥,٠٦٤	نتائج خدمات التأمين
١٥٠,٩١٨	-	-	-	١٥٠,٩١٨	التدفقات النقدية أقساط تأمين مستلمة
(١٣٠,٣٩٥)	-	(١٣٠,٣٩٥)	-	-	مطالبات ومصرفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(١٩,٦٢٥)	-	-	-	(١٩,٦٢٥)	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٨٩٨	-	(١٣٠,٣٩٥)	-	١٣١,٢٩٣	مجموع التدفقات النقدية
٥٤,٤١٩	١,٨٥٧	٤٦,٥٢٨	١٠,١٥٣	(٤,١١٩)	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م					
إجمالي	إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة	
					عقود تأمين صادرة:
٢٩,٦٤٠	٧٤٣	٢٥,١٣١	٤,٢٧٠	(٥٠٤)	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٧٤,١٠٧	-	-	-	٧٤,١٠٧	إيرادات التأمين
					مصروفات خدمات التأمين
					مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة
٦٣,٨٥٦	٥٣٦	٦٣,٣٢٠	-	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
(٣,٩٨٣)	(٧٣٨)	(٣,٢٤٥)	-	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر
٩٨١	-	-	٩٨١	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
١٢,٤١٣	-	-	-	١٢,٤١٣	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
٧٣,٢٦٧	(٢٠٢)	٦٠,٠٧٥	٩٨١	١٢,٤١٣	نتائج خدمات التأمين
٨٤٠	٢٠٢	(٦٠,٠٧٥)	(٩٨١)	٦١,٦٩٤	التدفقات النقدية
					أقساط تأمين مستلمة
٨٤,٥٩٧	-	-	-	٨٤,٥٩٧	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(٦٠,٩٢٢)	-	(٦٠,٩٢٢)	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(٩,٢٢٥)	-	-	-	(٩,٢٢٥)	مجموع التدفقات النقدية
١٤,٤٥٠	-	(٦٠,٩٢٢)	-	٧٥,٣٧٢	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٤٣,٢٥٠	٥٤١	٢٤,٢٨٤	٥,٢٥١	١٣,١٧٤	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٤ م				
إجمالي	إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة
				عقود تأمين صادرة:
٧٥,٥٣٣	٧١٩	٣٨,٠٣٥	٤,١٩٢	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٩٦,٥٢٣	-	-	-	إيرادات التأمين
				مصروفات خدمات التأمين
				مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة
٨٥,٥٩٣	٧١٤	٨٤,٨٧٩	-	مباشرة
				تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات
(٥,٧١٥)	(٦٩٠)	(٥,٠٢٥)	-	على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة
٧٨	-	-	٧٨	بالتزام المطالبات المتكبدة
١٩,٢٦٨	-	-	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر
٩٩,٢٢٤	٢٤	٧٩,٨٥٤	٧٨	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(٢,٧٠١)	(٢٤)	(٧٩,٨٥٤)	(٧٨)	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
				نتائج خدمات التأمين
				التدفقات النقدية
٥٨,٥٢١	-	-	-	أقساط تأمين مستلمة
(٩٢,٧٥٨)	-	(٩٢,٧٥٨)	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة
(١٤,٣٥٧)	-	-	-	مباشرة مدفوعة
(٤٨,٥٩٤)	-	(٩٢,٧٥٨)	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
				مجموع التدفقات النقدية
٢٩,٦٤٠	٧٤٣	٢٥,١٣١	٤,٢٧٠	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
				٢٠٢٤ م

١٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الشركة التزامات محتملة أو خطابات ضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء). كما لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء).
تمارس الشركة نشاطها في قطاع التأمين، وهي تخضع لإجراءات قانونية ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية. وفي حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات ستؤثر بشكل جوهري على نتائجها أو مركزها المالي. ولم يكن لدى الشركة أي إجراءات قانونية جوهريّة قائمة كما في تاريخ التقرير.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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:

١-١٥ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٢٢٨	٥,٥٣١	الرصيد في بداية السنة
١,٨٤١	٧٥٣	تكلفة الخدمة الحالية
٢٢٤	٢٤٣	تكلفة الفائدة
٢,٠٦٥	٩٩٦	المحمل على قائمة الدخل
٨١	٦٦٥	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى
(١,٨٤٣)	(١,٦٣٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٥,٥٣١	٥,٥٦٢	الرصيد النهائي

٢-١٥ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
%٥,٤٥	%٥	معدل خصم التقييم
%٣,١٥	%٣,١٥	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب باختلاف اعمار الموظفين

فيما يلي أثر التغيرات في حساسية القيمة الحالية لإلتزام منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(٧٩٣)	(٣٤٣)	معدل خصم التقييم
٦٦	٣٩٠	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%
١٠٨	٤٢١	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
(٨٣٥)	(٣٧٧)	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(٤,٧٣٨)	(٥,٢١٧)	معدل خصم التقييم
(٥,٥٩٧)	(٥,٩٥١)	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%
(٥,٦٣٩)	(٥,٩٨٢)	معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين
(٤,٦٩٦)	(٥,١٨٤)	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%
(٥,١٤٢)	(٥,٥٦٨)	معدل المسحوبات
(٥,١٢٤)	(٥,٥٥٢)	- زيادة بنسبة ٢٠%
		- إنخفاض بنسبة ٢٠%

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(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.

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 ٢٠٢٥ م		
الشركات	ومتوسطة وأخرى	منشآت صغيرة
المجموع		
-	-	٢٣٠,٣٨١
-	-	٢٣٠,٣٨١
٣٠,٧٩٤	٢٤,٨٢٥	٥٥,٦١٩
(٢٤,٦٨٤)	١٨,٤٢٥	(٦,٢٥٩)
٦,١١٠	٤٣,٢٥٠	٤٩,٣٦٠
-	-	٢٤,٤٧١
-	-	٧٣,٨٣١

قطاعات التشغيل

الموجودات

الموجودات غير المصنفة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

التزام لمطالبات متكبدة

التزام لتغطية متبقية

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
شركات	ومتوسطة وأخرى	منشآت صغيرة
المجموع		
-	-	٢٦٩,٨٦١
-	-	٢٦٩,٨٦١
٤٨,٣٨٥	٢٥,٨٧٤	٧٤,٢٥٩
٦,٠٣٤	٣,٧٦٦	٩,٨٠٠
٥٤,٤١٩	٢٩,٦٤٠	٨٤,٠٥٩
-	-	٢١,٨٨٨
-	-	١٠٥,٩٤٧

قطاعات التشغيل

الموجودات

الموجودات غير المصنفة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

التزام لمطالبات متكبدة

التزام لتغطية متبقية

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- قطاعات التشغيل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
مجموع	منشآت صغيرة ومتوسطة وأخرى	شركات	مجموع	منشآت صغيرة ومتوسطة وأخرى	شركات
٢٣٣,٥٠٨	٩٦,٥٢٣	١٣٦,٩٨٥	١٧٠,٥٣٩	٧٤,١٠٧	٩٦,٤٣٢
(٢٥٨,٤٧٥)	(٩٩,٢٢٤)	(١٥٩,٢٥١)	(١٥٩,٦٨٦)	(٧٣,٢٦٧)	(٨٦,٤١٩)
(٢٤,٩٦٧)	(٢,٧٠١)	(٢٢,٢٦٦)	١٠,٨٥٣	٨٤٠	١٠,٠١٣
١٣,١٦٩			٨,٩٠٧		
٢٠٥			-		
٦٨			١٣		
١٣,٤٤٢			٨,٩٢٠		
(١١,٥٢٥)			١٩,٧٧٣		
(١٥,٧٢٩)			(١٨,٤٣١)		
٩٠١			-		
(٢٦,٣٥٣)			١,٣٤٢		
(٤٠٩)			(٨,٠٣٤)		
-			(٧)		
(٢٦,٧٦٢)			(٦,٦٩٩)		

فيما يلي تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤,٠٨٥	٢٢,٦٤٥	أفراد
٦,٢٦٨	١٦,٩٠٣	منشآت متناهية الصغر
٥٨,٠٨٢	٣١,٢٥٥	منشآت صغيرة
٦٢,٨٢٩	٢٣,٤٧٩	منشآت متوسطة
١٠٢,٥٤٣	١٤,٤٣١	منشآت كبيرة
٢٣٣,٨٠٧	١٠٨,٧١٣	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة، وكذلك المنشآت التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، وأي منشآت أخرى خاضعة لسيطرتهم أو لسيطرة مشتركة معهم أو التي يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً. ويتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

لدى الشركة عدة أطراف ذات علاقة، إلا أنه لم تتم أي معاملات أو توجد أي أرصدة قائمة معها خلال / كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. يمثل كبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشملون كبار التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي المكلف.

ويبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٢٧٤	٢,٩٢٠	رواتب ومزايا أخرى
١٩٣	٩٨	مكافأة نهاية الخدمة
٥,٤٦٧	٣,٠١٨	
١,٤٦٨	١,١٦٣	المجلس واللجان مكافآت وأتعاب مجلس الإدارة واللجان

١٩ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و ٢٠٢٤ م كما يلي:

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤٠٩	٢,٨٥٧	السنة الحالية
-	٧	مخصص الزكاة
-	٥,١٧٧	مخصص ضريبة الدخل
-	-	السنوات السابقة
٤٠٩	٨,٠٤١	مخصص الزكاة ضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، مقارنة بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، على التوالي:

المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	زكاة مستحقة الدفع	
٩,٨٨٢	-	٩,٨٨٢	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٤١	٧	٨,٠٣٤	المخصص خلال السنة
(٤,٨٥٧)	-	(٤,٨٥٧)	المدفوع خلال السنة
١٣,٠٦٦	٧	١٣,٠٥٩	الرصيد في نهاية السنة
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	زكاة مستحقة الدفع	
١٤,٩١٨	٦٥	١٤,٨٥٣	الرصيد في بداية السنة
٤٠٩	-	٤٠٩	المخصص خلال السنة
(٥,٤٤٥)	(٦٥)	(٥,٣٨٠)	المدفوع خلال السنة
٩,٨٨٢	-	٩,٨٨٢	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أ- الوضع الزكوي

تم إنهاء الربوطات الزكوية والضريبية للشركة حتى عام ٢٠١٨ م. وبالنسبة للسنوات من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢٠ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطاً معدلة تضمنت التزامات زكوية إضافية بمبلغ ٢,١٧ مليون ريال سعودي و ٢,٣٣ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد قامت الشركة بسداد مبلغ ٠,٢٦ مليون ريال سعودي و ٠,٤٥ مليون ريال سعودي عن سنتي ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م على التوالي. كما تقدمت الشركة باستئناف لدى الأمانة العامة للجان الزكاة والضريبة والجمارك.

وفي وقت لاحق، تم تعليق جلسة الاستماع لدى الأمانة العامة، حيث لجأت الشركة إلى لجنة تسوية المنازعات البديلة لمناقشة إمكانية التوصل إلى تسوية ودية بشأن مسائل الاستئناف المتنازع عليها للعامين ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م. إلا أن مقترح التسوية الذي قدمته الشركة لم يتم قبوله من قبل اللجنة، ونتيجة لذلك استؤنفت إجراءات الاستئناف لدى الأمانة العامة للجان الزكاة والضريبة والجمارك. وقد حضرت الشركة جلسة الاستماع أمام اللجنة الابتدائية (المستوى الأول)، حيث أصدرت اللجنة قرارها برفض الاستئناف المتعلق بالسنوات المذكورة أعلاه، وتقوم الشركة حالياً باتخاذ الإجراءات اللازمة لتقديم استئناف أمام اللجنة الاستئنافية (المستوى الثاني).

وبالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ م إلى ٢٠٢٣ م، أصدرت الهيئة مسودات ربوط تشير إلى التزامات زكوية إضافية بمبلغ ١٣,١٧ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى التزام إضافي بضريبة الدخل بمبلغ ١,١٠ مليون ريال سعودي يتعلق بالسنوات ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م.

بالإضافة إلى ذلك، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مسودة ربط للسنة المالية ٢٠٢٤ م تشير إلى التزام زكوي إضافي بمبلغ ٤,٧٤ مليون ريال سعودي.

استناداً إلى تقييم الإدارة ووفقاً لمتطلبات إعداد التقارير المالية المعمول بها، قامت الشركة بإثبات مخصص في القوائم المالية يمثل أفضل تقدير للالتزام المتوقع الناشئ عن التقييمات المشار إليها أعلاه كما في تاريخ التقرير.

٢٠- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و ٢٠٢٤ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

بناءً على طلب الشركة بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٥ م، وافقت هيئة التأمين في ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م على تمديد الموعد النهائي للائتمثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال، وذلك حتى الأسبق من إتمام الاندماج المقترح أو انقضاء فترة سنة واحدة من تاريخ الموافقة. وفي ١ فبراير ٢٠٢٦ م، قرر مساهمو الشركة عدم المضي قدماً في الاندماج المقترح، وعليه لا يزال التمديد سارياً حتى تاريخه وحتى انقضاء مدة السنة من تاريخ موافقة الجهة التنظيمية. وتقوم الشركة حالياً بالتنسيق مع هيئة التأمين للحصول على تمديد إضافي للموعد النهائي للائتمثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

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 المتركمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- مصروفات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٧,٩٤٤	٢٦,٥٨٢	تكاليف موظفين
٦,٦٥١	١٠,٧٨٤	أتعاب قانونية ومهنية*
٧,٩٢١	٤,٩٤١	تكاليف اقتناء الوثائق
٣,٦٢١	٣,٥٧٥	تكاليف إصلاح وصيانة
١,٤٦٨	١,١٦٣	رسوم اللجان
١,٢٧٣	١,١٦١	مصاريف المرافق العامة والاتصالات
٩٨٧	١,١٠٩	استهلاك حق استخدام الموجودات
٤١٨	٩٤٤	مصاريف متعلقة بالاستثمارات
٨٩٣	٧٧٤	الاستهلاك
٢٢٧	٣٢٣	الاشتراكات
٣٠٨	٢٤٥	الإطفاء
٨١	١٨٩	مصاريف التسويق
٤٧	-	مصاريف الإيجار
٣,١٨٨	١,٦٨٧	أخرى
٥٥,٠٢٧	٥٣,٤٧٧	المجموع

فيما يلي بيان بتوزيع المصروفات:

٢٠٢٤ م		٢٠٢٥ م		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣١,٣٧٧	-	٣٠,١٠٥	-	مصروفات أخرى ذات علاقة*
٧,٩٢١	-	٤,٩٤١	-	تكاليف اقتناء الوثائق*
١٥,٧٢٩	٦,١٧٨	١٨,٤٣١	٧,٦٥٩	مصروفات تشغيلية أخرى**
٥٥,٠٢٧	٦,١٧٨	٥٣,٤٧٧	٧,٦٥٩	

* تشمل المصاريف القانونية والمهنية ومصروفات متعلقة بعملية الاندماج بمبلغ ٣,١ مليون ريال سعودي تم تكبدها خلال السنة.

** مصروفات خدمات التأمين مصرح عنها

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

تبلغ أتعاب مراجعي الحسابات مقابل المراجعة النظامية للقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م مبلغ ٠,٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٠,٦٤ مليون ريال سعودي). كما تبلغ أتعاب مراجعي الحسابات مقابل مراجعة المعلومات المالية الأولية للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م مبلغ ٠,٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٠,٣٤ مليون ريال سعودي). كما بلغت أتعاب الخدمات النظامية الأخرى والخدمات ذات الصلة المقدمة من قبل مراجعي الحسابات للشركة مبلغ لاشي ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٠,٠٨٤ مليون ريال سعودي).

٢٣- إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	عمليات التأمين دخل من العمرة والحج
٩٠١	-	
٩٠١	-	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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.

وفقاً للإرشادات الصادرة عن هيئة التأمين (المعروفة سابقاً بالبنك المركزي السعودي) والمنصوص عليها في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين، والتي تحدد هامش الملاء الواجب المحافظة عليه، تلتزم الشركة بالحفاظ على هامش ملاء يعادل أعلى القيم وفقاً للطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
- هامش الملاء للأقساط
- هامش الملاء للمطالبات

تتكون حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م من رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة بمبلغ ٧٥,٢٨ مليون ريال سعودي، واحتياطي إعادة قياس التزامات مزايا الموظفين بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة بمبلغ ٦٨,٥٩ مليون ريال سعودي، واحتياطي إعادة قياس التزامات مزايا الموظفين بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي)، كما هو معروض في قائمة المركز المالي.

وبموجب التعديل على نظام شركات التأمين التعاوني الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/١٢) بتاريخ ١٤٤٣/١/٢٣ هـ (الموافق ١ سبتمبر ٢٠٢١ م)، يتعين على شركات التأمين أن لا يقل الحد الأدنى لرأس مالها عن ٣٠٠ مليون ريال سعودي.

بناءً على طلب الشركة بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٥ م، وافقت هيئة التأمين (الجهة التنظيمية) بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م على تمديد الموعد النهائي للامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال. وقد مُنح هذا التمديد حتى الأسبق من إتمام الاندماج المقترح أو مرور فترة سنة واحدة من تاريخ الموافقة. ولأحفاً، بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٦ م، قرر مساهمو الشركة عدم المضي قدماً في الاندماج المقترح. وبناءً على ذلك، يظل هذا التمديد ساريًا حاليًا حتى انتهاء فترة السنة الواحدة من تاريخ موافقة الجهة التنظيمية. وتقوم الشركة حاليًا بالتواصل مع هيئة التأمين للحصول على تمديد إضافي للموعد النهائي للامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

٢٥- الخسارة للسهم

يتم احتساب الخسارة للسهم بتقسيم صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للسنة.

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

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(٢٦,٧٦٢)	(٦,٦٦٩)	صافي الخسارة للسنة - (الف ريال سعودي)
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الف سهم)
(١,١٦)	(٠,٢٩)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة - بالريال السعودي لكل سهم

٢٦- إدارة المخاطر

قامت الشركة بتطوير وتنفيذ هيكل الإدارة المخاطر مصمم لتحديد وتقييم والتحكم ومراقبة المخاطر المرتبطة بأعمالها. وبالالتزام بهذا الهيكل، تهدف الشركة إلى الوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين والعملاء والدائنين الآخرين، وإدارة 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 المتكبد، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ومخصصات معالجة المطالبات والمخاطر التكيف مع المخاطر غير المالية. لا تمثل هذه الاحتياطات حسابات دقيقة، بل توقعات بناءً على اتجاه المطالبات التاريخية (التكرار والشدة)، ونمط المدفوعات، والتضخم الطبي، وسلوك الأعضاء، والموسمية وعوامل أخرى. هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين التي تصدرها.
- لدى الشركة محفظة تأمين كبيرة تؤدي إلى أنماط مستقرة لتطور المطالبات مما يقلل نسبيًا من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية المقدرة. ترتبط الطبيعة قصيرة المدى للأعمال بزيادة الاتساق في تقديرات الاحتياطي. تقوم الشركة باستمرار بمراجعة مدى كفاية احتياطات المطالبات من خلال إجراء تحليل الاختبار الخلفي وتقييم مدى كفاية البيانات ومراقبة تراكم المطالبات وأنماط التسوية. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الخبير 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 والتجزئة على حد سواء. لا تتركز محفظة التأمين في مستوى فائدة محدد (مقدمي خدمات طبية متنوعين، خصومات مختلفة، حدود سنوية وحدود فرعية).

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

- إن الافتراضات المستخدمة في تحديد تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية تعتمد على أفضل تقدير. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام اتجاهات المطالبات التاريخية المعدلة للتضخم والموسمية ونمو العضوية وأي عوامل خارجية أو داخلية أخرى قد يكون لها تأثير على تكاليف المطالبات. نظراً لطبيعة العمل، قد تظل الشركة معرضة لمخاطر عدم كفاية احتياطات المطالبات والتي قد تكون تكلفة المطالبة الفعلية لها أعلى من المطالبات النهائية المقدرة الأولية.
- يخضع تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتكبد، 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 المتكبد 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

(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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	التأثير على حقوق الملكية، مطلوبات عقود التأمين والربح أو الخسارة للتغير في معدل المطالبات
(٩,٧٥٨)	(٥,٥٨٢)	الزيادة بنسبة ٥٪
٩,٧٥٨	٥,٥٨٢	الإنخفاض بنسبة ٥٪
(١٣٠)	(٤٣)	التأثير على حقوق الملكية، مطلوبات عقود التأمين والربح أو الخسارة للتغير في عامل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
١٣٠	٤٣	الزيادة بنسبة ٥٪
		الإنخفاض بنسبة ٥٪

يبين ما يلي تأثير التغير المحتمل بشكل معقول في نسبة المصروفات المباشرة على مكون الخسارة كما في تاريخ إعداد التقرير.

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

١,٢٥٨	(٩٩٨)	الزيادة بنسبة ٢٪
١,٢٥٨	٩٩٨	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 وربع 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

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تغير القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المتوقعة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. تراقب الإدارة باستمرار التطورات على الصعيد العالمي والمحلي في أسعار الفائدة وتقوم على ضوء ذلك بتحديد آجال ودائع 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:

٢٠٢٥ م				
أقل من ٣ شهور	٣ شهور إلى سنة وحدة	سنة وحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
-	-	٣٤,٦٨٥	-	٣٤,٦٨٥
٢٠٢٤ م				
أقل من ٣ شهور	٣ شهور إلى سنة وحدة	سنة وحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
-	١٤٧,٧٠٥	-	-	١٤٧,٧٠٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

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. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع الحفاظ على حدود المخاطر الواردة في التوجيهات لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية.

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).

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٧٨,٥٦٠	١٥١,٤٥١	النقد وما في حكمه
١٤٧,٧٠٥	٣٤,٦٨٥	إستثمارات
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	وديعة نظامية
١,٠٤٠	١,٦٥١	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
١,٧٥١	٤,١٧١	موجودات أخرى
٢٦٣,٥٥٦	٢٢٦,٤٥٨	

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

٢٠٢٥ م			
غير استثمارية			
الإجمالي	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	استثمارية
١٥١,٤٥١	-	-	١٥١,٤٥١
٣٤,٦٨٥	-	-	٣٤,٦٨٥
٣٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٠٠
١,٦٥١	-	-	١,٦٥١
٤,١٧١	-	٢,٧٣٨	١,٤٣٣
٢٢٦,٤٥٨	-	٢,٧٣٨	٢٢٣,٧٢٠

٢٠٢٤ م			
غير استثمارية			
الإجمالي	انخفضت قيمتها	لم تنخفض قيمتها	استثمارية
٧٨,٥٦٠	-	-	٧٨,٥٦٠
١٤٧,٧٠٥	-	-	١٤٧,٧٠٥
٣٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٠٠
١,٠٤٠	-	-	١,٠٤٠
١,٧٥١	-	١,٦٩٤	٥٧
٢٦٣,٥٥٦	-	١,٦٩٤	٢٦١,٨٦٢

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 الفائض متاح للوفاء بأي التزامات عند نشوئها.

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

٢٠٢٥ م			
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
٤٩,٣٦٠	-	٤٩,٣٦٠	مطلوبات عقود التأمين
١,٦٥١	-	١,٦٥١	عمولات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين
٢,٩١٧	-	٢,٩١٧	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٥٦٢	٥,٥٦٢	-	تعويضات نهاية الخدمة
٥٩,٤٩٠	٥,٥٦٢	٥٣,٩٢٨	
٢٠٢٤ م			
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
٨٤,٠٥٩	-	٨٤,٠٥٩	مطلوبات عقود التأمين
١,٠٤٠	-	١,٠٤٠	عمولات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين
٣,٠٧٦	-	٣,٠٧٦	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٥٣١	٥,٥٣١	-	تعويضات نهاية الخدمة
٩٣,٧٠٦	٥,٥٣١	٨٨,١٧٥	

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.

ليست أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة، 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 لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، عند تسوية مخصصات المطالبات، تأخذ الشركة في الاعتبار احتمالية وحجم الخبرة المستقبلية الأكثر ثقلاً 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 تثلث المطالبات حسب سنوات الحوادث، والتي تمتد لعدد من السنوات المالية.

٢٠٢٥ م	٢٠٢٢ م وما قبلها	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	الإجمالي
٣٩٢,١٥٩	٢١٤,٦٨٨	٢٠١,٦٨٥	١٣٣,١٠١	٩٤١,٦٣٣	المطلوبات غير المخصومة للمطالبات غير المتكبدة،
٥١٩,٥٩٥	٢١٣,١٧٦	١٩٥,٠٩٧	-	٩٢٧,٨٦٨	في نهاية سنة الحادث
١,٢٤٦,٥٨٩	٢١٢,٧٢٤	-	-	١,٤٥٩,٣١٣	بعد سنة واحدة
١,٢٤٧,٢٥٦	-	-	-	١,٢٤٧,٢٥٦	بعد سنتين
١,٢٤٧,٢٥٦	٢١٢,٧٢٤	١٩٥,٠٩٧	١٣٣,١٠١	١,٧٨٨,١٧٨	بعد ثالث سنوات
١,٢٤٧,٢٥٦	٢١٢,٧١٥	١٩٤,٨٦٠	١١٩,٠٥٧	١,٧٧٣,٨٨٨	التقدير الحالي للمطالبات النهائية مدفوعات نهائية حتى تاريخه
-	٩	٢٣٧	١٤,٠٤٤	١٤,٢٩٠	التزام مدرج في قائمة المركز المالي
-	-	-	-	٣٣١	احتياطيات ذات علاقة أخرى
-	-	-	-	٨٦٠	معدل المخاطر
-	-	-	-	٦,٧٤٩	عامل الخسارة
-	-	-	-	٢٢,٢٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧- جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م وما قبلها	٢٠٢٤ م سنة الحادث
				المطلوبات غير المخصصة للمطالبات غير المتكبدة، في نهاية سنة الحادث، بعد سنة واحدة
٨٠٨,٥٣٢	٢٠١,٦٨٥	٢١٤,٦٨٨	٢١٥,٩٠٢	١٧٦,٢٥٧
٧٣٢,٧٧١	-	٢١٣,١٧٦	٢٠٤,٥٢٣	٣١٥,٠٧٢
١,٢٤٦,٥٨٩	-	-	٢٠٤,٣٧٥	١,٠٤٢,٢١٤
١,٠٤٢,٨٨١	-	-	-	١,٠٤٢,٨٨١
١,٦٦٢,١١٧	٢٠١,٦٨٥	٢١٣,١٧٦	٢٠٤,٣٧٥	١,٠٤٢,٨٨١
١,٦٢٦,٥١٠	١٦٦,٩٥١	٢١٢,٣٠٣	٢٠٤,٣٧٥	١,٠٤٢,٨٨١
				التقدير الحالي للمطالبات النهائية مدفوعات نهائية حتى تاريخه
				التزام مدرج في قائمة المركز المالي
٣٥,٦٠٧	٣٤,٧٣٤	٨٧٣	-	-
٩٩٢	-	-	-	-
١٤,٤٢٣	-	-	-	-
٢,٦٠٠	-	-	-	-
٥٣,٦٢٢	-	-	-	-
				معدل المخاطر الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨- الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ التقرير باستثناء الأمر المذكور أدناه.
بعد تاريخ التقرير، قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٦ رفض الاندماج المقترح مع شركة سلامة للتأمين التعاوني.
وعقب هذا التطور، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٦ التقدم بطلب إلى هيئة التأمين للحصول على تمديد إضافي للموعد النهائي للامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال، وذلك لدعم رأس المال والملاءة المالية للشركة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية
قائمة المركز المالي

٢٠٢٤ م			٢٠٢٥ م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						الموجودات
٧٨,٥٦٠	٦٨,٨٥١	٩,٧٠٩	١٥١,٤٥١	١٤٢,٤٤٧	٩,٠٠٤	النقد وما في حكمه
١٤٧,٧٠٥	١٤٧,٧٠٥	-	٣٤,٦٨٥	٣٤,٦٨٥	-	استثمارات
٢,١٧٢	-	٢,١٧٢	١,٥٨٨	-	١,٥٨٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٨٤	-	٤٨٤	٦٣١	-	٦٣١	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٨١٣	-	٢,٨١٣	١,٧٠٤	-	١,٧٠٤	حق استخدام الموجودات، صافي
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	-	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	-	وديعة نظامية
١,٠٤٠	١,٠٤٠	-	١,٦٥١	١,٦٥١	-	دخل مستحق على وديعة نظامية
						مصروفات مدفوعة مقدما
٢,٥٨٧	٥٧	٢,٥٣٠	٤,١٧١	٦١١	٣,٥٦٠	وموجودات أخرى
٧٨,٥٢٥	-	٧٨,٥٢٥	٤٣,٥٩٢	-	٤٣,٥٩٢	مستحق من عمليات المساهمين
٣٤٨,٣٨٦	٢٥٢,١٥٣	٩٦,٢٣٣	٢٧٣,٩٧٣	٢١٣,٨٩٤	٦٠,٠٧٩	إجمالي الموجودات
(٧٨,٥٢٥)	-	(٧٨,٥٢٥)	(٤٣,٥٩٢)	-	(٤٣,٥٩٢)	ناقص: الإلغاء بين العمليات الداخلية
٢٦٩,٨٦١	٢٥٢,١٥٣	١٧,٧٠٨	٢٣٠,٣٨١	٢١٣,٨٩٤	١٦,٤٨٧	إجمالي الموجودات كما في قائمة المركز المالي
						المطلوبات
٨٤,٠٥٩	-	٨٤,٠٥٩	٤٩,٣٦٠	-	٤٩,٣٦٠	مطلوبات عقود تأمين
١,٠٤٠	١,٠٤٠	-	١,٦٥١	١,٦٥١	-	دخل مستحق الدفع لهيئة التأمين
						مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠٧٦	١,٢٩١	١,٧٨٥	٢,٩١٧	٨٦٩	٢,٠٤٨	مطلوبات الإيجار
٢,٣٥٩	-	٢,٣٥٩	١,٢٧٥	-	١,٢٧٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٥٣١	-	٥,٥٣١	٥,٥٦٢	-	٥,٥٦٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٩,٨٨٢	٩,٨٨٢	-	١٣,٠٦٦	١٣,٠٦٦	-	مستحق إلى عمليات التأمين
٧٨,٥٢٥	٧٨,٥٢٥	-	٤٣,٥٩٢	٤٣,٥٩٢	-	إجمالي المطلوبات
١٨٤,٤٧٢	٩٠,٧٣٨	٩٣,٧٣٤	١١٧,٤٢٣	٥٩,١٧٨	٥٨,٢٤٥	ناقص: الإلغاء بين العمليات الداخلية
(٧٨,٥٢٥)	(٧٨,٥٢٥)	-	(٤٣,٥٩٢)	(٤٣,٥٩٢)	-	إجمالي المطلوبات الموجودات كما في قائمة المركز المالي
١٠٥,٩٤٧	١٢,٢١٣	٩٣,٧٣٤	٧٣,٨٣١	١٥,٥٨٦	٥٨,٢٤٥	
						حقوق الملكية
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٦٨,٥٨٥)	(٦٨,٥٨٥)	-	(٧٥,٢٨٤)	(٧٥,٢٨٤)	-	خسائر متراكمة
						إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
٢,٤٩٩	-	٢,٤٩٩	١,٨٣٤	-	١,٨٣٤	إجمالي حقوق الملكية
١٦٣,٩١٤	١٦١,٤١٥	٢,٤٩٩	١٥٦,٥٥٠	١٥٤,٧١٦	١,٨٣٤	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٦٩,٨٦١	١٧٣,٦٢٨	٩٦,٢٣٣	٢٣٠,٣٨١	١٧٠,٣٠٢	٦٠,٠٧٩	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل

٢٠٢٤ م			٢٠٢٥ م			الإيرادات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٣٣,٥٠٨	-	٢٣٣,٥٠٨	١٧٠,٥٣٩	-	١٧٠,٥٣٩	إيرادات التأمين
(٢٥٨,٤٧٥)	-	(٢٥٨,٤٧٥)	(١٥٩,٦٨٦)	-	(١٥٩,٦٨٦)	مصروفات خدمات التأمين
(٢٤,٩٦٧)	-	(٢٤,٩٦٧)	١٠,٨٥٣	-	١٠,٨٥٣	صافي نتائج خدمات التأمين
١٣,١٦٩	١٣,١٦٩	-	٨,٩٠٧	٨,٩٠٧	-	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٥	٢٠٥	-	-	-	-	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٨	٦٨	-	١٣	١٣	-	صافي عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
١٣,٤٤٢	١٣,٤٤٢	-	٨,٩٢٠	٨,٩٢٠	-	صافي نتائج التأمين
(١١,٥٢٥)	١٣,٤٤٢	(٢٤,٩٦٧)	١٩,٧٧٣	٨,٩٢٠	١٠,٨٥٣	صافي نتائج التأمين والاستثمار
(١٥,٧٢٩)	(٦,١٧٨)	(٩,٥٥١)	(١٨,٤٣١)	(٧,٦٥٩)	(١٠,٧٧٢)	مصروفات تشغيلية أخرى
٩٠١	-	٩٠١	-	-	-	إيرادات أخرى
(٢٦,٣٥٣)	٧,٢٦٤	(٣٣,٦١٧)	١,٣٤٢	١,٢٦١	٨١	الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	(٣٣,٦١٧)	٣٣,٦١٧	-	٨١	(٨١)	تحويل الفائض إلى المساهمين
(٢٦,٣٥٣)	(٢٦,٣٥٣)	-	١,٣٤٢	١,٣٤٢	-	الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٠٩)	(٤٠٩)	-	(٨,٠٣٤)	(٨,٠٣٤)	-	زكاة
-	-	-	(٧)	(٧)	-	ضريبة دخل
(٢٦,٧٦٢)	(٢٦,٧٦٢)	-	(٦,٦٩٩)	(٦,٦٩٩)	-	صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٨١)	-	(٨١)	(٦٦٥)	-	(٦٦٥)	مجموع الخسارة الشاملة الآخر
(٢٦,٨٤٣)	(٢٦,٧٦٢)	(٨١)	(٧,٣٦٤)	(٦,٦٩٩)	(٦٦٥)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين
					صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٦,٣٥٣)	(٢٦,٣٥٣)	-	١,٣٤٢	١,٣٤٢	-
					صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٧,١٦٤)	(٢١,٧٩١)	٤,٦٢٧	(٣٩,٧٢٥)	(٤٠,٧٧٦)	١,٠٥١
					صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٩٩,٩١٧	١٠٢,١٨٤	(٢,٢٦٧)	١١٢,٤٤٨	١١٣,٠٣٠	(٥٨٢)
					صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,١٧٤)	-	(١,١٧٤)	(١,١٧٤)	-	(١,١٧٤)
					صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٥,٢٢٦	٥٤,٠٤٠	١,١٨٦	٧٢,٨٩١	٧٣,٥٩٦	(٧٠٥)
					النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣,٣٣٤	١٤,٨١١	٨,٥٢٣	٧٨,٥٦٠	٦٨,٨٥١	٩,٧٠٩
					النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٧٨,٥٦٠	٦٨,٨٥١	٩,٧٠٩	١٥١,٤٥١	١٤٢,٤٤٧	٩,٠٠٤

٣٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ رمضان ١٤٤٧ هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٢٦ م).