



## محضر اجتماع لجنة المراجعة رقم (02-06-2026) لشركة طوارئ الطبية

بتاريخ 1447/12/17 هـ الموافق 2026/06/03 م عبر الاتصال المرئي

في تمام الساعة الثانية عشرة والنصف ظهرًا من يوم الأربعاء بتاريخ 1447/12/17 هـ الموافق 2026/06/03 م، عقدت لجنة المراجعة بشركة طوارئ الطبية للتعناية الطبية اجتماعها عبر وسائل التقنية الحديثة (منصة زوم)، وذلك بحضور كلٍ من:

الأستاذ/ رائد بن محمد النعيم	رئيس اللجنة
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الحمدان	عضو
الأستاذ/ هاني بن محمد الهاشمي	عضو
الأستاذ/ سعود بن معلا العتيبي	أمين سر اللجنة
كما حضر الاجتماع بدعوة من اللجنة الأستاذ/ خليل حسن	المدير المالي المكلف

وحيث أن جميع أعضاء اللجنة كانوا حاضرين، فقد أعلن الحاضرون اكتمال النصاب القانوني للاجتماع، وبدأ الاجتماع عند الساعة الثانية عشرة ونصف ظهرًا.

## ترشيح مراجع الحسابات الخارجي لمراجعة القوائم المالية

اطلعت اللجنة على العرض المقدم من الأستاذ/ خليل حسن - المدير المالي المكلف - بشأن ترشيح مراجع الحسابات الخارجي لمراجعة القوائم المالية للربع الثاني والربع الثالث من عام 2026 م، والقوائم المالية السنوية المنتهية في 2026/12/31 م، والقوائم المالية للربع الأول من عام 2027 م، وذلك للشركة والشركات التابعة. وقد قامت اللجنة بدراسة العروض المقدمة وتقييمها وفقًا لعدد من المعايير، شملت ما يلي:

- التأهيل العلمي والمهني لفريق المراجعة.
- خبرة مكتب المراجعة في مراجعة الشركات المماثلة.
- السمعة المهنية للمكتب محليًا وعالميًا.
- أتعاب المراجعة.

وبناءً على استيفاء العروض المقدمة للمتطلبات المشار إليها أعلاه، واستكمال الدراسة والتحليل والمقارنة بين العروض، استعرضت اللجنة عروض الأسعار المقدمة من مكاتب المراجعة المعتمدة على النحو التالي:

م	الجهة	الاتعاب - ريال سعودي - غير شامل ضريبة القيمة المضافة
1	شركة الدكتور محمد العمري وشركاه - محاسبون قانونيون	530,000
2	شركة بيكر تيلي للخدمات المهنية	454,000
3	شركة البسام وشركاه محاسبون قانونيون	452,000
4	شركة الزومان والفهد والحجاج للاستشارات المهنية	378,000



وبعد المناقشة والمداولة، أوصت اللجنة بترشيح مكاتب المراجعة التالية لتعيين أحدها مراجعًا خارجيًا لحسابات الشركة والشركات التابعة للفترة المشار إليها أعلاه ورفع توصيتها إلى مجلس الإدارة ومن ثم للجمعية العامة، وذلك لاختيار وتعيين مراجع الحسابات وتحديد أتعابه للفترة المشار إليها أعلاه.

م	الجهة	الاتعاب - ريال سعودي - غير شامل ضريبة القيمة المضافة
1	شركة الدكتور محمد العمري وشركاه - محاسبون قانونيون	530,000
2	شركة بيكر تيلي للخدمات المهنية	454,000

الأستاذ/ هاني بن محمد الهاشمي

عضو

الأستاذ/ عبدالله بن محمد الحمدان

عضو

الأستاذ/ رائد بن محمد النعيم

رئيس اللجنة

الأستاذ/ سعود بن معلا العتيبي

أمين سر اللجنة

— SAUD BIN MUALLA —



TMC HEALTH  
طوارثيات الطبية

شركة طوارثيات للعناية الطبية  
(شركة مساهمة مدرجة)

سياسة مخاطر الائتمان ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
Credit Risk & Expected Credit Loss (ECL) Policy

Nov 2025

نوفمبر 2025

VERSION 1.0

النسخة 0.1

## Document Review and Control

### مراجعة وإدارة الوثائق

Version	Endorsement & Approval			Date
النسخة	الموافقات والتوصيات			التاريخ
1.0	Prepared By	Finance Team	الإدارة المالية	01 November 2025
	Recommended By	CFO	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	01 November 2025
	Approved By	CEO	الرئيس التنفيذي	02 November 2025
	Approved By	Chairman	رئيس مجلس الإدارة	02 November 2025
	Recommended By	Audit Committee	لجنة المراجعة	TBD
	Approved By	Board of Directors	مجلس الإدارة	TBD

*This policy has been reviewed by the CEO and CFO and has been provisionally endorsed by the Chairman. The policy shall become effective on an interim basis from the date of signature by the CEO and Chairman. Final and permanent effectiveness shall occur only upon formal approval by the audit committee and the Board of Directors.*

*تُعد هذه السياسة نافذة بشكل مؤقت اعتبارًا من تاريخ توقيع الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة، على أن تصبح نافذة بشكل نهائي وملزمة بعد اعتمادها من لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في أول اجتماع قادم.*

رئيس مجلس الإدارة  
أ. عامر محمد العامر



2 نوفمبر 2025م

الرئيس التنفيذي  
د. خالد محمد الحمدان



2 نوفمبر 2025م

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية  
أ. محمد طارق السيد



1 نوفمبر 2025م

Governance & Approval Framework	<p>This policy has been issued by the Finance Department, reviewed by the Chief Executive Officer and the Chief Financial Officer, and provisionally endorsed by the Chairman and the Chief Executive Officer. The policy shall become effective on an interim basis from the date of signature by the CEO and the Chairman and shall be submitted to the Board of Directors for final approval at its next scheduled meeting after recommending from the audit committee.</p> <p>This policy shall not be considered final or permanently binding until formally approved by the Board of Directors, and all departments are required to comply with its provisions during the interim period until such approval is obtained.</p>	<p>هذه السياسة صادرة عن الإدارة المالية، وتمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية، وتم اعتمادها مبدئيًا من قبل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. وتصبح هذه السياسة نافذة بشكل مؤقت اعتبارًا من تاريخ توقيع الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة، على أن يتم اعتمادها نهائيًا من قبل مجلس الإدارة في أول اجتماع قادم بعد توصية لجنة المراجعة..</p>	قسم الحوكمة والاعتماد
Executive Summary	<p>This Credit Risk Management Policy outlines the foundational guidelines and procedures for identifying, assessing, and managing credit risk within Twareat Medical Care Company, a Saudi joint stock entity. The policy is designed to ensure robust financial practices in line with the Kingdom of Saudi Arabia's regulatory environment. The policy establishes a structured framework for credit risk assessment, IFRS 9 staging classification, and Expected Credit Loss (ECL) calculation, supporting the company's commitment to prudent risk management and regulatory compliance. By implementing these measures, Twareat Medical Care Company aims to safeguard its financial stability and maintain transparency in its credit-related operations.</p>	<p>ولأ تُعد هذه السياسة نهائية أو ملزمة بشكل دائم إلا بعد توصية لجنة المراجعة وموافقة مجلس الإدارة، وتلتزم جميع الإدارات بتطبيقها خلال الفترة الانتقالية لحين اعتمادها رسميًا.</p> <p>تقدم سياسة إدارة مخاطر الائتمان هذه الإرشادات والإجراءات الأساسية لتحديد مخاطر الائتمان وتقييمها وإدارتها داخل شركة توريدات للرعاية الطبية، وهي شركة مساهمة سعودية. وتهدف هذه السياسة إلى ضمان ممارسات مالية قوية ومتوافقة مع البيئة التنظيمية في المملكة العربية السعودية. كما تضع إطارًا منهجيًا لتقييم مخاطر الائتمان، وتصنيف المراحل وفقًا لمعيار 9 IFRS، واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)، بما يدعم التزام الشركة بإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي. ومن خلال تطبيق هذه الإجراءات، تسعى شركة توريدات للرعاية الطبية إلى حماية استقرارها المالي والحفاظ على الشفافية في عملياتها المتعلقة بالائتمان.</p>	مقدمة
Article (1) General Objective	<p><b>This policy establishes a structured framework for:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Conducting credit risk assessment across all receivable segments.</li> <li>- Applying IFRS 9 staging classification to determine the level of credit deterioration.</li> <li>- Calculating Expected Credit Loss (ECL) in accordance with SOCPA-adopted IFRS 9.</li> <li>- Determining and recording provisions related to legal cases and disputed balances.</li> <li>- Implementing a risk-scoring methodology tailored specifically to healthcare receivables in the Kingdom of Saudi Arabia.</li> </ul> <p><b>This policy is aligned with:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- IFRS 9 – Financial Instruments (Impairment), including all relevant guidance on expected credit loss modelling.</li> <li>- IFRS standards as adopted by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (SOCPA).</li> </ul>	<p>تُنشئ هذه السياسة إطارًا منهجيًا ل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجراء تقييم شامل لمخاطر الائتمان عبر جميع فئات الذمم المدينة.</li> <li>- تطبيق تصنيف المراحل وفقًا لمعيار 9 IFRS لتحديد مستوى تدهور الجدارة الائتمانية.</li> <li>- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) بما يتوافق مع معيار 9 IFRS المعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكبا).</li> <li>- تحديد وتسجيل المخصصات المتعلقة بالقضايا القانونية والأرصدة محل النزاع.</li> <li>- تطبيق منهجية تقييم مخاطر مخصصة لذمم قطاع الرعاية الصحية في المملكة العربية السعودية.</li> </ul> <p>وتتوافق هذه السياسة مع:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 – الأدوات المالية (انخفاض القيمة)،</li> </ul>	مادة (1) الأهداف العامة

- Established contracting and reimbursement practices within the Saudi healthcare sector.
- Applicable commercial, regulatory, and legal requirements in the Kingdom of Saudi Arabia.

- بما في ذلك جميع الإرشادات المتعلقة بنمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- معايير التقارير المالية الدولية كما اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكبا).
- ممارسات التعاقد والتحصيل المعمول بها في قطاع الرعاية الصحية السعودي.
- المتطلبات التجارية والتنظيمية والقانونية السارية في المملكة العربية السعودية.

## Article (2) Segmentation of Receivables

This policy applies to all receivables recognized in the Company's financial statements, including private-sector receivables, government and semi-government receivables, related-party receivables, contract assets, and lease receivables (where applicable). For ECL purposes, the Company maintains separate impairment matrices for each receivable segment to ensure that expected credit losses reflect the distinct risk characteristics of each group.

Accordingly, the Company operates two primary ECL segments:

- Contract Receivables
- Trusted Receivables

Each segment is assessed independently and is assigned:

- Its own ageing profile
- Its own Probability of Default (PD) curve
- Its own Loss Given Default (LGD) assumptions
- Its own macro-adjusted Point-in-Time (PiT) PDs

This segmentation ensures that the ECL model accurately captures the differing credit-risk behaviors and collection dynamics across customer categories within the healthcare sector.

تنطبق هذه السياسة على جميع الذمم المدينة المعترف بها في القوائم المالية للشركة، بما في ذلك ذمم القطاع الخاص، وذمم الجهات الحكومية وشبه الحكومية، وذمم الأطراف ذات العلاقة، وأصول العقود، وذمم الإيجار (إن وجدت). ولأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، تعتمد الشركة مصفوفات مخصصات مستقلة لكل شريحة من شرائح الذمم، بما يضمن أن تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخصائص المختلفة للمخاطر الائتمانية لكل فئة.

وبناءً على ذلك، تعمل الشركة وفق شريحتين رئيسيتين في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الذمم العقدية
- الذمم الموثوقة

ويتم تقييم كل شريحة بشكل مستقل، بحيث يكون لكل منها:

- ملف تقادم خاص بها
- منحى احتمالية تعثر (PD) مستقل
- افتراضات خاصة بمعدل الخسارة عند التعثر (LGD)
- قيم احتمالية تعثر لحظية (PiT PDs) معدلة بالعوامل الاقتصادية المستقبلية

وتضمن هذه المنهجية أن يعكس نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الاختلافات الفعلية في سلوك المخاطر وأنماط التحصيل بين فئات العملاء المختلفة ضمن قطاع الرعاية الصحية.

## مادة (2) تقسيم الذمم المدينة

<p><b>Article (3)</b> IFRS (9) Staging Methodology</p>	<p>The Company applies the IFRS 9 impairment model to all financial assets. For trade receivables, contract assets, and lease receivables, the Company uses the simplified approach, while other financial instruments follow the general approach unless otherwise specified. Staging classification shall be performed in accordance with IFRS 9 impairment principles as outlined below.</p>	<p>تطبيق الشركة نموذج انخفاض القيمة وفق معيار 9 IFRS على جميع الأصول المالية. وبالنسبة للذمم المدينة التجارية وأصول العقود وذمم الإيجار، تعتمد الشركة النهج المبسط، بينما تخضع الأدوات المالية الأخرى للنهج العام ما لم يُنص على خلاف ذلك. ويتم تنفيذ تصنيف المراحل وفقاً لمبادئ انخفاض القيمة الواردة في معيار 9 IFRS كما هو موضح في الأقسام التالية.</p>	<p>مادة (3) منهجية تصنيف المراحل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)</p>
<p><b>Article (3)</b> IFRS (9) Staging Methodology</p>	<p><b>Definition</b> Assets are classified as Stage 1 when there has been no significant increase in credit risk since initial recognition and the receivable is not more than 30 days past due.</p>	<p><b>التعريف</b> تُصنّف الأصول ضمن المرحلة الأولى عندما لا يكون هناك أي ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ويكون الرصيد غير متأخر لأكثر من 30 يوماً.</p>	<p>مادة (3) منهجية تصنيف المراحل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)</p>
<p><b>Para (3.1)</b> Stage 1 (Performing Assets)</p>	<p><b>Provision Requirement</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 12-month Expected Credit Loss (for instruments under the general approach)</li> <li>- Lifetime ECL (for trade receivables under the simplified approach)</li> </ul> <p><b>Indicators</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Current or less than 30 days past due</li> <li>- No dispute or rejection trends</li> <li>- Stable and consistent payment behavior</li> </ul>	<p><b>متطلبات المخصص</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً (للأدوات الخاضعة للنهج العام).</li> <li>- خسائر ائتمانية متوقعة طوال العمر (للذمم التجارية الخاضعة للنهج المبسط).</li> </ul> <p><b>المؤشرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- رصيد حالي أو متأخر أقل من 30 يوماً.</li> <li>- عدم وجود نزاعات أو اتجاه متزايد للرفض.</li> <li>- نمط سداد مستقر ومنتظم.</li> </ul>	<p>فقرة (1.3) المرحلة الأولى (الأصول المنتظمة)</p>
<p><b>Article (3)</b> IFRS (9) Staging Methodology</p>	<p><b>Definition</b> Assets are classified as Stage 2 when there is evidence of a significant increase in credit risk since initial recognition.</p>	<p><b>التعريف</b> تُصنّف الأصول ضمن المرحلة الثانية عندما تتوافر دلالات تشير إلى حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بالأصل.</p>	<p>مادة (3) منهجية تصنيف المراحل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)</p>
<p><b>Para (3.2)</b> Stage 2 (Significant Increase in Credit Risk (SICR)</p>	<p><b>Trigger Indicators</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- More than 30 days past due</li> <li>- Increasing insurance claim rejection ratios</li> <li>- Deterioration in the customer's financial condition</li> <li>- Initiation of contract disputes</li> <li>- Adverse or negative public information</li> </ul> <p><b>Provision Requirement</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Lifetime Expected Credit Loss</li> </ul> <p><b>Monitoring</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Monthly reassessment is required for all Stage 2 exposures.</li> </ul>	<p><b>مؤشرات التحول إلى المرحلة الثانية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تجاوز التأخر في السداد مدة 30 يوماً.</li> <li>- ارتفاع معدلات رفض مطالبات التأمين.</li> <li>- تدهور الوضع المالي للعميل.</li> <li>- بدء نزاع تعاقدى رسمي.</li> <li>- ورود معلومات سلبية أو ضارة عن العميل.</li> </ul> <p><b>متطلبات المخصص</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر.</li> </ul>	<p>فقرة (2.3) المرحلة الثانية (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)</p>
		<p><b>المتابعة</b></p>	

- إجراء إعادة تقييم شهرية لجميع الأرصدة المصنفة ضمن المرحلة الثانية.

Article (3)	Definition	التعريف	مادة (3)
IFRS (9) Staging	A receivable is classified as Stage 3 when one or more of the following conditions are met:	يُصنَّف الرصيد ضمن المرحلة الثالثة (التعثر الائتماني) عندما يتحقق واحد أو أكثر من الشروط التالية:	منهجية تصنيف المراحل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
Methodology	<ul style="list-style-type: none"><li>- More than 90 days past due (except for documented government processing delays)</li><li>- Legal proceedings have been initiated</li><li>- Formal insolvency or bankruptcy has occurred</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- تجاوز التأخر في السداد مدة 90 يوماً (باستثناء حالات التأخير الحكومي الموثقة).</li><li>- بدء إجراءات قانونية ضد العميل.</li><li>- وقوع إعسار مالي أو إفلاس بشكل رسمي.</li></ul>	فقرة (3.3) المرحلة الثالثة (التعثر الائتماني)
Para (3.3)	<ul style="list-style-type: none"><li>- Legal advisor indicates uncertainty regarding recovery</li><li>- Evidence of severe financial distress</li><li>- Persistent insurance claim rejections without resolution</li><li>- Related party inability to settle due to liquidity constraints</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- إشارة المستشار القانوني إلى وجود عدم يقين بشأن إمكانية التحصيل.</li><li>- وجود دلائل على ضائقة مالية شديدة لدى العميل.</li><li>- استمرار رفض مطالبات التأمين دون الوصول إلى حل.</li><li>- عدم قدرة طرف ذي علاقة على السداد بسبب قيود سيولة.</li></ul>	
Stage 3	<b>Provision Requirement</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Lifetime Expected Credit Loss</li><li>- Individual assessment is required when balances are material</li></ul>	<b>متطلبات المخصص</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر.</li><li>- إجراء تقييم فردي عندما تكون الأرصدة ذات أهمية جوهرية.</li></ul>	
(Credit-Impaired)			
(Default)			

<b>Article (3)</b> IFRS (9) Staging Methodology	The Company applies the simplified approach for all trade receivables, contract assets, and lease receivables, in accordance with IFRS 9 requirements. Under this approach, lifetime ECL is recognized from initial recognition without the need to track changes in credit risk.
<b>Para (3.4)</b> Simplified Approach for Trade Receivables, Contract Assets, and Lease Receivables	<p><b>Scope</b> This methodology applies to all receivables recorded in the Company's financial statements, including contract assets and lease receivables arising from customer transactions.</p> <p><b>Objectives</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ensure timely and accurate recognition of credit losses</li> <li>- Maintain compliance with IFRS 9 impairment requirements</li> <li>- Apply a prudent and consistent approach to credit risk management</li> </ul> <p><b>Expected Credit Loss (ECL) Calculation</b> ECL represents the probability-weighted estimate of credit losses, measured as the present value of all expected cash shortfalls over the life of the financial asset.</p>

<b>Article (4)</b> Ageing Buckets	<p><b>The following ageing buckets are applied:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Current</li> <li>- 0–90 Days</li> <li>- 91–180 Days</li> <li>- 181–272 Days</li> <li>- 273–365 Days</li> <li>- 366–455 Days</li> <li>- 456–545 Days</li> <li>- More than 545 Days</li> </ul> <p><b>ECL Considerations by Bucket</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Current: No ECL provision, as receivables are not yet due.</li> <li>- 0–455 Days: Probability-weighted estimate of expected credit losses based on historical and forward-looking information.</li> <li>- &gt;456 Days: 100% provision is required.</li> </ul>
--------------------------------------	--

تطبق الشركة النهج المبسط على جميع الذمم التجارية وأصول العقود وذمم الإيجار، وذلك بما يتوافق مع متطلبات معيار 9 IFRS. ووفقاً لهذا النهج، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر منذ لحظة الاعتراف الأولي بالأصل، دون الحاجة إلى تتبع التغيرات في مخاطر الائتمان.

تنطبق هذه المنهجية على جميع الذمم المدينة المثبتة في القوائم المالية للشركة، بما في ذلك أصول العقود وذمم الإيجار الناتجة عن معاملات العملاء.

- الأهداف**
- ضمان الاعتراف الدقيق وفي الوقت المناسب بالخسائر الائتمانية.
  - الحفاظ على الامتثال لمتطلبات معيار 9 IFRS المتعلقة بانخفاض قيمة الأصول المالية.

- تطبيق نهج متحفظ ومتسق لإدارة مخاطر الائتمان.

**احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)**

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً احتمالياً للخسائر، ويُقاس على أساس القيمة الحالية لجميع النقص المتوقع في التدفقات النقدية خلال العمر الائتماني للأصل المالي.

تم استخدام فترات التقادم التالية:

- الفترة الحالية
- 0-90 يوماً
- 91-180 يوماً
- 181-272 يوماً
- 273-365 يوماً
- 366-455 يوماً
- 456-545 يوماً
- أكثر من 545 يوماً

**اعتبارات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفئة**

- الحالي: لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية، لأن الذمم لم تستحق.
- من 0 إلى 455 يوماً: يتم احتساب تقدير مرجح احتمالياً للخسائر الائتمانية المتوقعة، استناداً إلى البيانات التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة.

مادة (3)  
منهجية تصنيف  
المراحل وفقاً  
لمعيار التقارير  
المالية الدولي  
رقم (9)

فقرة (4.3)  
النهج المبسط  
للذمم التجارية  
وأصول العقود  
وذمم الإيجار

مادة (4)  
فترات التقادم

- أكثر من 456 يومًا : يجب احتساب مخصص بنسبة 100%

<b>Article (5)</b> ECL Segmentation	<p>The Company maintains separate provision matrices for each customer segment to ensure that Expected Credit Loss (ECL) calculations appropriately reflect the underlying risk characteristics of each group. Segmentation is applied as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Private Sector:</b> Characterized by medium to high variability in credit risk. The Company applies a methodology based on historical loss rates supplemented with forward-looking information.</li><li>- <b>Government and Semi-Government:</b> Considered low credit-risk exposures. A minimal loss rate is applied unless there is an active dispute or evidence of non-payment.</li><li>- <b>Related Parties:</b> Exposures carry concentration risk. These balances are subject to individual assessment due to their unique nature and materiality.</li></ul>	<p>تلتزم الشركة بالحفاظ على مصفوفات مخصصات منفصلة لكل شريحة من شرائح العملاء، بما يعكس اختلاف مستويات المخاطر والمنهجيات المناسبة لكل فئة، وذلك على النحو التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>القطاع الخاص:</b> يتميز بتذبذب متوسط إلى مرتفع في المخاطر، ويتم استخدام منهجية تعتمد على معدلات الخسائر التاريخية مدعومة بمعلومات مستقبلية.</li><li>- <b>الجهات الحكومية وشبه الحكومية:</b> تتمتع بمخاطر ائتمانية منخفضة، ويتم تطبيق معدل خسائر محدود ما لم تكن هناك نزاعات قائمة.</li><li>- <b>الأطراف ذات العلاقة:</b> تتسم بمخاطر تركّز مرتفعة، ويتم إجراء تقييم فردي لكل حالة على حدة.</li></ul>	مادة (5) تصنيف الشرائح لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>Article (6)</b> Healthcare Sector Risk Scoring Model	<p>The Company adopts a structured internal risk scoring model to assess the creditworthiness of private-sector customers and related parties. This model supports IFRS 9 staging, enhances credit governance, and ensures consistent evaluation of receivable portfolios across the healthcare environment in Saudi Arabia.</p>	<p>تعتمد الشركة نموذجًا داخليًا منهجيًا لتقييم مخاطر الائتمان للذمم المدينة الخاصة والأطراف ذات العلاقة، بهدف دعم متطلبات معيار 9 IFRS، وتعزيز الحوكمة الائتمانية، وضمان تقييم متنسق للمخاطر ضمن بيئة القطاع الصحي في المملكة العربية السعودية.</p>	مادة (6) نموذج تقييم مخاطر القطاع الصحي
<b>Article (6)</b> Healthcare Sector Risk Scoring Model	<p>Each customer is evaluated using a weighted scoring framework that reflects the operational, financial, and regulatory characteristics of the healthcare sector:</p>	<p>يتم تقييم كل عميل وفق إطار نقاط موزون يعكس الخصائص التشغيلية والمالية والتنظيمية للقطاع الصحي، وذلك على النحو التالي:</p>	مادة (6) نموذج تقييم مخاطر القطاع الصحي
<b>Para (6.1)</b> Risk Factors	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Payment Behavior (Weight 40%)</b><ul style="list-style-type: none"><li>▪ Average collection period</li><li>▪ Historical delinquency patterns</li><li>▪ Aging trends and payment consistency</li></ul></li><li>- <b>Rejection and Dispute Ratio (Weight 5%)</b><ul style="list-style-type: none"><li>▪ Percentage of insurance claim rejections</li><li>▪ Contractual deductions</li><li>▪ Documentation-related disputes</li></ul></li><li>- <b>Financial Strength (Weight 30%)</b><ul style="list-style-type: none"><li>▪ Availability and quality of financial statements</li><li>▪ External credit rating, where applicable</li><li>▪ Market reputation and financial resilience</li></ul></li><li>- <b>Concentration Risk (Weight 15%)</b><ul style="list-style-type: none"><li>▪ Exposure as a percentage of total receivables</li></ul></li><li>- <b>External Factors (Weight 10%)</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>سلوك السداد (الوزن 40%)</b><ul style="list-style-type: none"><li>▪ متوسط أيام التحصيل</li><li>▪ تاريخ التعثر والسداد المتأخر</li><li>▪ اتجاهات التقادم ونمط السداد</li></ul></li><li>- <b>معدل الرفض والنزاعات (الوزن 5%)</b><ul style="list-style-type: none"><li>▪ نسبة رفض مطالبات التأمين</li><li>▪ الاستقطاعات التعاقدية</li><li>▪ النزاعات المتعلقة بالمستندات</li></ul></li><li>- <b>القوة المالية (الوزن 30%)</b><ul style="list-style-type: none"><li>▪ توفر وجودة القوائم المالية</li><li>▪ التصنيف الائتماني (إن وجد)</li></ul></li></ul>	فقرة (1.6) عوامل تقييم المخاطر

- Regulatory developments affecting healthcare reimbursement
- Budget constraints for government-linked entities
- Broader market and sector conditions.

- السمعة السوقية والملاءة المالية
- مخاطر التركز (الوزن 15%)
- حجم التعرض كنسبة من إجمالي الذمم المدينة
- العوامل الخارجية (الوزن 10%)
- التغيرات التنظيمية المؤثرة على السداد أو التعويضات
- القيود الميزانية للجهات الحكومية وشبه الحكومية
- ظروف السوق والقطاع الصحي

<b>Article (6)</b>	The final risk score determines the customer's credit risk classification and corresponding IFRS 9 stage:
Healthcare Sector	- <b>Score 80–100:</b> Low Risk → Stage 1
Risk Scoring	- <b>Score 60–79:</b> Moderate Risk → Stage 2
Model	- <b>Score 40–59:</b> High Risk → Stage 2 / Watchlist
<b>Para (6.2)</b>	- <b>Score &lt;40:</b> Critical Risk → Stage 3
<b>Reassessment Frequency</b>	To ensure timely and accurate credit risk monitoring, the following review cycles apply:
Scoring Scale and	- <b>Private sector customers:</b> Quarterly
Stage Mapping	- <b>Government and semi-government entities:</b> Semi-annually
	- <b>High-exposure accounts:</b> Monthly

مادة (6)	يتم تحديد مستوى المخاطر وربطها بمراحل الانخفاض الائتماني وفقاً للدرجات	مادة (6)
نموذج تقييم	التالية:	نموذج تقييم
مخاطر القطاع	- درجة 100–80: مخاطر منخفضة → المرحلة الأولى	مخاطر القطاع
الصحي	- درجة 79–60: مخاطر متوسطة → المرحلة الثانية	الصحي
فقرة (2.6)	- درجة 59–40: مخاطر مرتفعة → المرحلة الثانية / قائمة المراقبة	فقرة (2.6)
مقياس التقييم	- أقل من 40: مخاطر حرجة → المرحلة الثالثة	مقياس التقييم
وربطه بمراحل	وتيرة إعادة التقييم	وربطه بمراحل
IFRS 9	تلتزم الشركة بإعادة تقييم درجات المخاطر وفق دورات مراجعة تتناسب مع طبيعة كل شريحة:	IFRS 9
	- القطاع الخاص: ربع سنوي	
	- الجهات الحكومية وشبه الحكومية: نصف سنوي	
	- الحسابات ذات التعرض المرتفع: شهري	

<b>Article (7)</b> Legal Case Provisioning	<p>When legal proceedings are initiated against a customer, the following requirements apply:</p> <p><b>External Legal Opinion</b></p> <p>A written opinion must be obtained from external legal counsel covering:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Probability of recovery</li> <li>- Estimated recovery percentage</li> <li>- Expected litigation duration</li> <li>- Legal risk assessment</li> </ul> <p><b>Provision Calculation</b></p> <p>Expected Loss = Exposure × (1 – Expected Recovery %)</p> <p>If the legal opinion indicates uncertainty, a conservative estimate shall be applied.</p> <p><b>Stage Classification</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- All receivables under legal action shall be classified as Stage 3.</li> <li>- All legal documentation must be retained within the impairment file for audit purposes.</li> </ul>
--	--

<b>Article (8)</b> Government / Semi-Government Receivables	<p>Government and semi-government receivables are generally considered low credit-risk due to sovereign support. However, Stage 2 or Stage 3 classification shall apply when:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Formal contractual disputes exist</li> <li>- Contract termination occurs</li> <li>- Legal escalation is initiated</li> <li>• Written communication indicates rejection or non-payment</li> </ul> <p>Administrative delays related to government budget cycles do <b>not</b> constitute default.</p>
--	--

مادة (7) مخصصات القضايا القانونية	<p>عند بدء أي إجراء قانوني ضد العميل، تلتزم الشركة بما يلي:</p> <p><b>رأي المستشار القانوني</b></p> <p>يجب الحصول على رأي مكتوب من المستشار القانوني الخارجي يتضمن:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ احتمالية التحصيل.</li> <li>▪ نسبة التحصيل المتوقعة.</li> <li>▪ المدة المتوقعة للتقاضي.</li> <li>▪ تقييم المخاطر القانونية.</li> </ul> <p><b>منهجية احتساب المخصص</b></p> <p>يتم احتساب الخسارة المتوقعة وفق المعادلة:</p> <p>الخسارة المتوقعة = التعرض x (1 – نسبة التحصيل المتوقعة)</p> <p>في حال وجود عدم يقين في الرأي القانوني، يتم تطبيق تقدير متحفظ.</p> <p><b>التصنيف المرحلي</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ يتم تصنيف جميع القضايا القانونية تلقائيًا ضمن المرحلة الثالثة.</li> <li>▪ يجب الاحتفاظ بجميع المستندات القانونية ضمن ملف الانخفاض الائتماني لأغراض التدقيق الداخلي والخارجي.</li> </ul>
مادة (8) الذمم الحكومية وشبه الحكومية	<p>تُعد الذمم المدينة لدى الجهات الحكومية وشبه الحكومية منخفضة المخاطر نظرًا للدعم السيادي. ومع ذلك، يتم نقلها إلى المرحلة الثانية أو الثالثة عند تحقق أي من الحالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- وجود نزاع تعاقدية رسمي.</li> <li>- إلغاء العقد.</li> <li>- تصعيد قانوني.</li> <li>- ورود خطاب رسمي يفيد بالرفض أو عدم الالتزام.</li> </ul> <p>التأخير الإداري الناتج عن دورة الميزانية الحكومية لا يُعد تعثرًا ولا يؤدي إلى تصنيف الأصل ضمن المرحلة الثالثة.</p>

<b>Article (9)</b>	Additional governance controls shall apply to related-party receivable, including:
Related Party Receivables	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A formal written agreement</li> <li>- A defined payment schedule</li> <li>- Board approval for material balances</li> <li>- Assessment of financial capacity</li> </ul> <p>If a related party demonstrates liquidity weakness, the receivable shall be classified as Stage 2 or Stage 3 depending on severity.</p>

مادة (9) الذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة	<p>نظرًا لطبيعة هذه الذمم، يتم تطبيق ضوابط إضافية تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- وجود اتفاقية رسمية معتمدة.</li> <li>- جدول سداد محدد وواضح.</li> <li>- موافقة مجلس الإدارة على الأرصدة الجوهرية.</li> <li>- تقييم القدرة المالية للطرف ذي العلاقة.</li> </ul> <p>في حال ظهور مؤشرات ضعف سيولة، يتم تصنيف الذمم ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة حسب مستوى المخاطر.</p>
---	---

<b>Article (10)</b>	<b>Write-Off Conditions</b>
Write-Off	<p>A receivable may be written off when any of the following conditions are met:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- External legal counsel confirms non-recoverability.</li> <li>- A final court judgment has been issued.</li> <li>- A final settlement agreement has been executed.</li> <li>- The cost of recovery exceeds the expected benefit.</li> <li>- A long-standing dispute exists on an old (legacy) balance, with no practical path for resolution or recovery, and after documenting all attempts at reconciliation, billing, and communication with the counterparty.</li> </ul> <p><b>Verification Requirements Before Write-Off</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Confirm that the dispute has persisted for an extended period with no material progress.</li> <li>- Demonstrate that the dispute relates to legacy balances that cannot be supported with additional documentation or re-billing.</li> <li>- Document all communication, settlement attempts, and re-submission efforts (particularly with insurance companies).</li> <li>- Obtain a legal or internal opinion confirming that continued collection efforts are not feasible.</li> </ul> <p><b>Required Approvals</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Recommendation prepared by the Chief Financial Officer (CFO).</li> <li>- Review and recommendation by the Audit Committee.</li> <li>- Final approval by the Board of Directors.</li> </ul> <p><b>Additional Note</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Write-off does not terminate legal or administrative recovery efforts unless the case is formally closed.</li> </ul>

مادة (10) سياسة الشطب	<p>حالات السماح بالشطب</p> <p>يُسمح بشطب الذمم المدينة عند تحقق أحد الشروط التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تأكيد المستشار القانوني بعدم إمكانية التحصيل.</li> <li>- صدور حكم قضائي نهائي.</li> <li>- إبرام اتفاقية تسوية نهائية.</li> <li>- تجاوز تكلفة التحصيل للمنفعة المتوقعة.</li> <li>- وجود نزاع قديم وممتد على الرصيد، مع عدم وجود مسار عملي للحل أو التحصيل، وبعد توثيق جميع محاولات التسوية والفوترة والتواصل مع الجهة المعنية</li> </ul> <p><b>متطلبات التحقق قبل الشطب</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- التأكد من أن النزاع مستمر لفترة طويلة دون تقدم جوهري.</li> <li>- إثبات أن النزاع مرتبط بأرصدة قديمة (Legacy Balances) لا يمكن دعمها بمستندات إضافية أو إعادة فوترة.</li> <li>- توثيق جميع محاولات التواصل، التسوية، وإعادة التقديم (خاصة مع شركات التأمين).</li> <li>- الحصول على رأي قانوني أو داخلي يؤكد عدم جدوى الاستمرار في التحصيل.</li> </ul> <p><b>الموافقات المطلوبة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- إعداد التوصية من الإدارة المالية (CFO).</li> <li>- مراجعة لجنة المراجعة وتقديم التوصية.</li> <li>- اعتماد مجلس الإدارة.</li> </ul> <p><b>ملاحظات إضافية</b></p>
--------------------------	---

- الشطب لا يلغي إجراءات التحصيل القانونية ما لم يتم إغلاق الملف رسميًا

**Article (11)**  
Internal Control Requirements  
**The Company shall maintain strong internal controls over receivables management, including:**  
- Monthly aging review  
- Quarterly staging reassessment  
- Legal case tracking register  
- Segregation of duties between billing and collection  
- Quarterly reporting to the Audit Committee

تلتزم الشركة بتطبيق ضوابط رقابية لضمان سلامة إدارة الذمم، وتشمل:  
- مراجعة شهرية لأعمار الذمم.  
- إعادة تقييم مرحلي ربع سنوي.  
- سجل متابعة للقضايا القانونية.  
- فصل المهام بين الفوترة والتحصيل.  
- تقارير ربع سنوية للجنة المراجعة.

مادة (11)  
متطلبات الرقابة الداخلية

**Article (12)**  
DISCLOSURE REQUIREMENTS (IFRS 7 & IFRS 9)  
**The Finance function must maintain comprehensive documentation that supports the integrity and transparency of the Expected Credit Loss (ECL) methodology. At a minimum, the documentation shall include:**  
- Staging criteria used to determine the movement of exposures between IFRS 9 stages.  
- SICR indicates that evidence significant increases in credit risk.  
- Risk scoring methodology, including the internal scoring model and factor weightings.  
- Forward-looking assumptions incorporated into macroeconomic overlays and scenario analysis.  
- Sensitivity analysis demonstrates the impact of changes in key assumptions on ECL outcomes.

يتعين على الإدارة المالية الاحتفاظ بوثائق داعمة وشاملة تثبت سلامة منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتشمل على الأقل ما يلي:  
- معايير التصنيف المرحلي المستخدمة لتحديد انتقال الأرصدة بين المراحل المختلفة.  
- مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) وكيفية تطبيقها على الذمم المدينة.  
- منهجية تقييم المخاطر المعتمدة، بما في ذلك نماذج التقييم الداخلي وأوزان العوامل.  
- الافتراضات المستقبلية المستخدمة في النماذج التقديرية وربطها بالبيئة الاقتصادية والقطاعية.  
- تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير التغيرات في الافتراضات على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مادة (12)  
متطلبات الإفصاح (IFRS 7 و IFRS 9)

<p><b>Article (13)</b> Expected Credit Loss (ECL) Model Methodology</p>	<p>The Company derives Through-the-Cycle (TTC) PDs using twelve quarters of ageing data for each receivable segment (Contract and Trusted). The process includes:</p>	<p>يتم اشتقاق احتمالية التعثر عبر الدورة من خلال تحليل بيانات التقادم لتسعة أرباع متتالية لكل شريحة من شرائح الذمم المدينة (الذمم العقدية والذمم المؤتوقة). ويشمل ذلك:</p>	<p>مادة (13) منهجية احتساب الخسائر الاثتمانية المتوقعة</p>
<p><b>Para (13.1)</b> Historical Probability of Default (PD) Calculation</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aggregating receivable balances across ageing buckets (Current → &gt;545 days).</li> <li>- Identifying historical defaults and recoveries.</li> <li>- Computing average default rates per ageing bucket.</li> <li>- Establish TTC PD curves for each bucket.</li> </ul> <p>This ensures that PDs reflect actual collection behavior in the Saudi healthcare environment.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تجميع أرصدة الذمم عبر فترات التقادم المختلفة من الفئة الحالية وحتى ما يزيد عن 545 يومًا.</li> <li>- تحديد حالات التعثر والتحصيل التاريخية، واحتساب متوسط معدلات التعثر لكل فئة تقادم.</li> <li>- ثم بناء منحنيات التعثر عبر الدورة لكل فئة.</li> </ul> <p>وتضمن هذه المنهجية أن تعكس احتمالات التعثر السلوك الفعلي للتحصيل داخل بيئة قطاع الرعاية الصحية في المملكة العربية السعودية.</p>	<p>فقرة (1.13) احتساب احتمالية التعثر (PD) التاريخية</p>
<p><b>Article (13)</b> Expected Credit Loss (ECL) Model Methodology</p>	<p>Forward-looking macroeconomic overlays shall be incorporated into the ECL model to ensure that expected losses reflect current and anticipated economic conditions in the Kingdom of Saudi Arabia. The overlays shall consider:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Saudi GDP growth trends</li> <li>- Healthcare sector budget allocations</li> <li>- Regulatory developments in the insurance market</li> <li>- Inflation levels</li> <li>- Ministry of Health payment cycles and reimbursement patterns</li> </ul>	<p>يتم تضمين النماذج التقديرية المستقبلية ضمن نموذج الخسائر الاثتمانية المتوقعة لضمان عكس الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة في المملكة العربية السعودية. وتشمل العوامل المستخدمة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- اتجاهات نمو الناتج المحلي الإجمالي السعودي</li> <li>- مخصصات الميزانية الحكومية للقطاع الصحي</li> <li>- التطورات التنظيمية في سوق التأمين</li> <li>- معدلات التضخم</li> <li>- دورات السداد لدى وزارة الصحة وأنماط التعويض</li> </ul>	<p>مادة (13) منهجية احتساب الخسائر الاثتمانية المتوقعة</p>
<p><b>Para (13.2)</b> Forward-Looking overlays</p>	<p><b>Scenario Framework:</b> The Company shall apply a multi-scenario approach consisting of:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Base scenario (most likely)</li> <li>- Downside scenario (stressed)</li> <li>- Upside scenario (optimistic)</li> </ul> <p>Probability-weighted adjustments shall be applied to historical loss rates to derive the final ECL estimate.</p>	<p>منهجية السيناريوهات تطبق الشركة نهج السيناريوهات المتعددة، والذي يشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- السيناريو الأساسي</li> <li>- السيناريو المتحفظ</li> <li>- السيناريو المتفائل</li> </ul> <p>يتم تطبيق تعديلات مرجحة احتماليًا على معدلات الخسائر التاريخية للوصول إلى تقدير الخسائر النهائي.</p>	<p>فقرة (2.13) النماذج التقديرية المستقبلية</p>
<p><b>Article (13)</b> Expected Credit Loss (ECL) Model Methodology</p>	<p>The ECL model applies a structured approach to determining the <b>Loss Given Default (LGD)</b> in a manner that reflects the recoverability profile of receivables across ageing categories. The Company adopts the following principles when establishing LGD assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A <b>100% LGD</b> is applied to all receivable balances aged <b>more than 456 days</b>, reflecting the extremely low likelihood of</li> </ul>	<p>يعتمد نموذج الخسائر الاثتمانية المتوقعة في الشركة على منهجية واضحة لتحديد معدل الخسارة عند التعثر (LGD) بما يعكس قابلية التحصيل الفعلية عبر فترات التقادم المختلفة. وتلتزم الشركة بالضوابط التالية عند تحديد LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تطبيق معدل خسارة بنسبة 100% على الأرصدة التي يتجاوز تقادمها 456 يومًا نظرًا لانخفاض احتمالية التحصيل بشكل جوهري.</li> <li>- اعتماد معدلات LGD خاصة بكل فئة تقادم استنادًا إلى أنماط التحصيل</li> </ul>	<p>مادة (13) منهجية احتساب الخسائر الاثتمانية المتوقعة</p>

<p><b>Para (13.3)</b> Loss Given Default (LGD)</p>	<p>recovery at this stage.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Bucket-specific LGD rates</b> are assigned to earlier ageing categories, based on observed historical recovery patterns and empirical collection performance.</li> <li>- <b>Separate LGD assumptions</b> are maintained for <b>Contract Receivables</b> and <b>Trusted Receivables</b>, ensuring that the model captures the distinct risk characteristics and collection behavior of each segment.</li> </ul> <p>This methodology ensures that LGD estimates are aligned with actual recovery experience and fully compliant with IFRS 9 requirements for lifetime expected credit losses.</p>	<p>التاريخية ونتائج التحليل الفعلي للذمم المدينة. - تحديد معدلات LGD مستقلة لكل من الذمم العقديّة والذمم الموثوقة بما يعكس اختلاف خصائص المخاطر وسلوك السداد في كل شريحة. - وتضمن هذه المنهجية أن يعكس نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مستوى الخسارة الفعلي والمتوقع بدقة، وبما يتوافق مع متطلبات معيار IFRS 9 الخاصة بالخسائر الائتمانية طوال العمر</p>	<p>فقرة (3.13) معدل الخسارة عند التعثر</p>
<p><b>Article (13)</b> Expected Credit Loss (ECL) Model Methodology</p>	<p>The Company determines the <b>Exposure at Default (EAD)</b> based on the gross receivable balance recorded in each ageing bucket as of the reporting date. EAD represents the full outstanding amount subject to credit risk without any adjustments or credit conversion factors, as the Company does not provide off-balance-sheet credit facilities or contingent credit exposures.</p>	<p>تحدد الشركة التعرض عند التعثر (EAD) استناداً إلى الرصيد الإجمالي للذمم المدينة المسجل ضمن كل فئة من فئات التقادم في تاريخ التقرير المالي. ويمثل EAD كامل المبلغ القابل للتعرض لمخاطر الائتمان دون أي تعديلات أو عوامل تحويل ائتماني، نظراً لعدم تقديم الشركة لأي تسهيلات ائتمانية خارج الميزانية أو التزامات ائتمانية محتملة.</p>	<p>مادة (13) منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة</p>
<p><b>Para (13.4)</b> Exposure at Default (EAD)</p>	<p>The Company applies an ageing-bucket methodology to measure expected credit losses, whereby the ECL for each bucket is determined using the following formula: <b>Expected Credit Loss (ECL) = Exposure at Default (EAD) × Probability of Default (PD) × Loss Given Default (LGD)</b> The components of the formula are defined as follows:</p>	<p>تلتزم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق منهجية مبنية على فئات التقادم، بحيث يتم تحديد الخسارة المتوقعة لكل فئة باستخدام المعادلة التالية: (الخسائر الائتمانية المتوقعة = التعرض عند التعثر × احتمالية التعثر × معدل الخسارة عند التعثر)</p>	<p>فقرة (4.13) التعرض عند التعثر</p>
<p><b>Para (13.5)</b> Exposure at Default (EAD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Probability of Default (PD):</b> The point-in-time probability of default, adjusted for forward-looking macroeconomic factors.</li> <li>- <b>Loss Given Default (LGD):</b> The loss rate assigned to each ageing bucket based on historical recovery patterns.</li> <li>- <b>Exposure at Default (EAD):</b> The gross receivable balance within each ageing bucket at the reporting date.</li> </ul> <p>ECL is calculated separately for each ageing bucket, and the total expected credit loss recognized in the financial statements represents the aggregate of ECL amounts across all buckets.</p>	<p>إذا كنت ترغب في دمجها داخل المادة الخاصة بمنهجية ECL، يمكن صياغتها ضمن فقرة متكاملة. ويُقصد بالعناصر المستخدمة في المعادلة ما يلي: - <b>احتمالية التعثر:</b> وهي احتمالية التعثر اللحظية المعدلة بالعوامل الاقتصادية المستقبلية. - <b>معدل الخسارة عند التعثر:</b> وهو المعدل الخاص بكل فئة تقادم وفقاً لأنماط التحصيل التاريخية. - <b>التعرض عند التعثر:</b> وهو الرصيد الإجمالي للذمم المدينة في كل فئة</p>	<p>فقرة (5.13) التعرض عند التعثر</p>

تقادم.

ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل فئة تقادم بشكل مستقل، ثم تجميع النتائج عبر جميع الفئات للوصول إلى إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة الواجب الاعتراف بها في القوائم المالية.

**Article (14)**  
Policy review

**This policy shall be reviewed annually to ensure its continued relevance and alignment with regulatory requirements and the Company's credit-risk management framework. In addition, the policy shall be reassessed immediately upon the occurrence of any of the following events:**

- A significant credit-loss event that necessitates updates to controls or methodologies.
- Regulatory or legislative changes in the Kingdom of Saudi Arabia that impact credit management or disclosure requirements.
- Recommendations issued by the external or internal auditor requiring amendments to policies or procedures.
- Material growth in the receivables portfolio that warrants strengthening controls or updating risk-assessment methodologies.

تُراجع هذه السياسة بشكل سنوي لضمان استمرار ملاءمتها وامتثالها للمتطلبات التنظيمية ومعايير إدارة المخاطر. كما تُعاد مراجعتها فوراً عند حدوث أي من الحالات التالية:

- وقوع حدث جوهري يؤدي إلى خسائر ائتمانية كبيرة ويستدعي تحديث الضوابط أو المنهجيات.
- صدور تغييرات تنظيمية أو تشريعية في المملكة العربية السعودية تؤثر على إدارة الائتمان أو متطلبات الإفصاح.
- تلقي توصيات من المدقق الخارجي أو الداخلي تستوجب تعديل السياسات أو الإجراءات.
- حدوث نمو جوهري في حجم الذمم المدينة يستدعي تعزيز الضوابط أو تحديث منهجيات التقييم.

مادة (14)  
مراجعة  
السياسة