

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الصفحة	الفهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٨-٧	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١	قائمة التدفقات النقدية
٥٣-١٢	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

عدم اليقين الجوهري فيما يتعلق بالاستمرارية

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية المراجعة والذي يبين أن الشركة قد تكبدت صافي خسارة قدرها ٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٨,٤ مليون ريال سعودي)، مما أدى إلى خسائر متراكمة قدرها ٩١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٩,٣ مليون ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٦٠,٨٣٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٩,٥٢٪)، وفي نفس التاريخ، بلغت الملاءة المالية للشركة ٤٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٩٪). وكما هو مبين في الإيضاح المشار إليه أعلاه، تشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري قد يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إلا أن الشركة قامت بتخطيط ووضع في الاعتبار استراتيجيات متعددة تتضمن خيار الاندماج أيضاً. بالإضافة لذلك، نفذت الإدارة توقعات مالية بناءً على استراتيجيات الشركة المستقبلية، بما في ذلك ضخ رأس مال للاستمرار في عمليات التشغيل.

بناءً على ما ورد أعلاه، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير الأعمال العادي. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تسويات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية معالجة الامر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>لقد أجرينا اختبار أدوات الرقابة الرئيسية على إدارة المطالبات وتقييم احتياطات المطالبات الفردية المسجلة لتأكيد الفعالية التشغيلية لأدوات الرقابة الرئيسية تلك.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في تقدير احتياطات التأمين الفني من خلال إجراء مطابقت البيانات الأساسية لدفتر الأستاذ المالي والبيانات الاكتوارية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة أثناء حساب الاحتياطات.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة.</p> <p>لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة، تم الاستعانة بخبيرنا الاكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بتقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة تتوافق مع الممارسات الإكتوارية المتعارف عليها، ومع السنوات السابقة، سعينا إلى إيجاد تبرير كافٍ لأي اختلافات هامة؛ • تقييم مدى معقولية الافتراضات والأحكام الإكتوارية الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطات؛ و • فحص مدى ملائمة طرق الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة والأمور الحساسة للإفتراضات الأساسية. <p>كما قمنا أيضا بتقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بالاحتياطات الفنية.</p>	<p>تقييم المطالب النهائية للإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطات الفنية الأخرى مبلغ ٤٦,٨٠٦ مليون ريال سعودي، ١٥,٧٤٥ مليون ريال سعودي، ٣٤,٥٢٧ مليون ريال سعودي و ٣٩١ ألف ريال سعودي على التوالي كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١٦-١ في القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الإلتزام النهائي الناتج عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الذاتية المتأصل في تقدير تأثير أحداث المطالبة التي حدثت وتكبدت ولكن لم يتم تضمينها في التقرير والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.</p> <p>يتم استخدام مجموعة من الأساليب لتحديد هذه الاحتياطات الفنية. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. تضم الشركة أيضا خبيرًا إكتواريًا مستقلًا لحساب الاحتياطات الفنية. تمارس الشركة أحكامًا هامة بما في ذلك عدد من الافتراضات الذاتية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الاحتياطات الفنية. يمكن أن تؤدي التغييرات في الافتراضات المستخدمة لتقييم الاحتياطات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطات الفنية.</p> <p>نظرًا لأهمية الأحكام والافتراضات المستخدمة وحجم الرصيد الإجمالي، فقد تم اعتبار الاحتياطات الفنية كأمر مراجعة رئيسي.</p> <p>إن إفصاحات الشركة حول السياسات المحاسبية لما تم ذكره أعلاه ضمن الأمور الرئيسية الهامة متضمن في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢١

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢١ بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نعبر عن أي شكل من أشكال الإستنتاج أو التأكيد حولها. فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك، يجب النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيها، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك بديلاً واقعي بخلاف ذلك. إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدفنا في الحصول على تأكيدات 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.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

مسئوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض السنة وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن الامور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الامور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الامور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الامور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن أي من تلك الامور، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعال ذلك فوائد المصلحة العامة المترتبة على ذلك الإبلاغ.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

تقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، وكما هو مبين في الإيضاح ٤، فقد وصلت الخسائر المتراكمة للشركة إلى ٦٠,٨٣٪ من رأس مالها وقد وصل هامش الملاءة المالية إلى ٤٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. بناءً على هذه الشروط فإن اللوائح التالية قابلة للتطبيق:

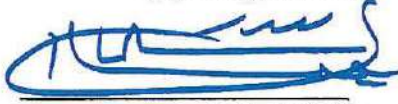
١- تتطلب المادة ١٥٠ من قانون الشركات (القانون) من المديرين التنفيذيين للشركة أو مراجعي الحسابات، عند علمهم بذلك، إبلاغ رئيس مجلس الإدارة (المجلس)، الذي يتعين عليه إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة على الفور. يتعين على مجلس الإدارة، خلال ١٥ يوماً من تاريخ الإخطار، دعوة الجمعية العامة غير العادية لعقد اجتماع خلال ٤٥ يوماً من تاريخ علمه بالخسائر، لتقرير ما إذا كان سيتم زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه، وفقاً لأحكام القانون، إلى الحد الذي تنخفض فيه الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال المدفوع، أو حل الشركة قبل التاريخ المحدد في نظامها الأساسي. وحسب قرار وزارة التجارة رقم ٣٤٨، فقد تم تمديد المتطلبات المذكورة أعلاه البالغة ١٥ يوماً و٤٥ يوماً إلى ٦٠ يوماً و١٨٠ يوماً على التوالي.

٢- بموجب المادة ٦٨ (ج) من اللائحة التنفيذية لشركة التأمين، أنه في حالة، لم تتم استعادة هامش الملاءة المالية إلى مستواها المناسب لمدة ربعين متتاليين، فسيطلب البنك المركزي السعودي (ساما) من الشركة أن تأخذ جميع أو أي من الإجراءات التالية على الفور:

- زيادة رأس مال الشركة
- تعديل أقساط التأمين
- خفض التكاليف.
- وقف أعمال الاكتتاب
- تصفية الموجودات.
- أي إجراءات أخرى تراها الشركة مناسبة ويوافق عليها البنك المركزي السعودي.

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

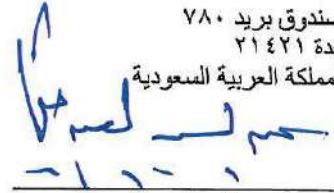
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



سلمان بندر السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٣

عن مور السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١

١٩ شعبان ١٤٤٣ هـ
٢٢ مارس ٢٠٢٢ م
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

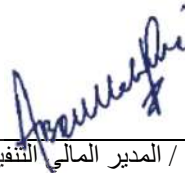
٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
ألف ريال سعودي			
١١٥,٢٢٦	١٥٩,١٥٢	٥	الموجودات
٤٠,٠٦٨	٧٧,٩٠٨	٦	النقد وما في حكمه
٤٩,١١٦	٥٨,٤٨٦	٧	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٩١	-	٨	أقساط تأمين مدينة، صافي
١١٩	-	١٦-١	ذمم معيدي تأمين مدينة
٦,٧٨٠	١١,٦٣٩	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٢٣٠	٦,٩٢٦	١٠	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٦٨,٣٧٦	١,٦٦٨	٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢,١٧٣	١,٥٢٣	١٢	استثمارات
١,٠٨٢	٨٩٩	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٧٤٣	٦٧٩	١٣-١	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	١٤	حق استخدام الأصول، صافي
٤,٣٧٧	٤,٥٤٥		وديعة نظامية
٣١٥,٩٨١	٣٤٥,٩٢٥		إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٦,٠٢٥	٥٤,٢٠٩	١٨	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧,٥٠٤	١٠٨,٧٢٧	١٦-٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٣٠٧	٤٦,٨٠٦	١٦-١	مطالبات تحت التسوية
١٢,٩٧٤	١٥,٧٤٥	١٦-١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤,٥٤٥	٣٤,٥٢٧	١٦-١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢٦	٣٩١	١٦-١	احتياطيات فنية أخرى
٤,٩٧٠	٥,٧٨٧	١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢١٨	٢,٢٥٠	١٣-٢	التزامات عقود الإيجار
١٢,٠٠٠	١٣,٢٥٠	٢٤	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٣٧٧	٤,٥٤٥		إيراد عمولة مستحقة الى البنك المركزي السعودي
١٩٤,٢٤٦	٢٨٦,٢٣٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
(٢٩,٢٧٣)	(٩١,٢٤٥)	٤	خسائر متراكمة
١٢٠,٧٢٧	٥٨,٧٥٥		إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٠٨	٩٣٣		احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين
١٢١,٧٣٥	٥٩,٦٨٨		إجمالي حقوق الملكية
٣١٥,٩٨١	٣٤٥,٩٢٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٢,٥٤٥	-	١٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
			رئيس مجلس الإدارة
			المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	
الف ريال سعودي			
١٦٥,٨٧٤	٢١٨,٥٠٢	٢-١٦	الإيرادات
١٦٥,٨٧٤	٢١٨,٥٠٢		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٨,٤١٦	(٤١,٢٢٣)		صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٧٤,٢٩٠	١٧٧,٢٧٩	٢-١٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٧٤,٢٩٠	١٧٧,٢٧٩		صافي أقساط التأمين المكتتبه
			إجمالي الإيرادات
١٣٩,٧٥٢	١٥٢,٠٢٤	٢٠	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٩٩٦)	-	٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣٨,٧٥٦	١٥٢,٠٢٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٨,٧٩١	٧,٦١٩		صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٤٢٥)	٢,٧٧١		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٥٢,١٢٢	١٦٢,٤١٤	٢٠	التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي
(٢,٧٩٠)	١٩,٩٨٢	٢٠	صافي المطالبات المتكبدة
(١,١٣٤)	٦٤	٢٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥,٩١٦	٧,٦٠٢	١٠	احتياطيات فنية أخرى
٣,٣١٥	٨,٩٦٣		تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١٥٧,٤٢٩	١٩٩,٠٢٥		مصروفات اكتتاب أخرى
١٦,٨٦١	(٢١,٧٤٦)		اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
			صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب



الرئيس التنفيذي



المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف



رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

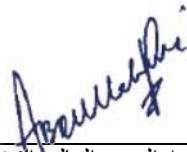
قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح
الف ريال سعودي		
(١٨١)	٢,٦٢١	٧-٨ (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٥,٨١٧)	(٤٧,٩٤٨)	٣٠ عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٣٩٩	٣,٢٨٠	مصروفات عمومية وإدارية
١٨٦	٢٣٧	٩ إيراد عمولات عن الودائع
١١٧	٥,٢٦٠	ربح غير محقق من الاستثمارات
١٠٨	-	ربح محقق من الإستثمارات
١٥٩	٢١٣	٩ إيراد توزيعات أرباح
٢,٢٥٧	٩٨	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي إيرادات أخرى
(٤٨,٧٧٢)	(٣٦,٢٣٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
(٣١,٩١١)	(٥٧,٩٨٥)	صافي الخسارة للسنة
-	-	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٣١,٩١١)	(٥٧,٩٨٥)	صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة
٥,٢٩٨	(٢,٤٧٥)	٢٤ مخصص / (عكس) الزكاة عن سنوات سابقة
(١,٨٠٠)	(١,٥١٢)	٢٤ مصروف الزكاة للسنة
(٢٨,٤١٣)	(٦١,٩٧٢)	صافي الخسارة للسنة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٩ الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)
(١,٨٩)	(٤,١٣)	٢٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الاسهم)
		خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي / للسهم)



الرئيس التنفيذي



المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف



رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح
		صافي الخسارة للسنة
الف ريال سعودي		
(٢٨,٤١٣)	(٦١,٩٧٢)	
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
		(خسائر) / أرباح كتوارية من التزامات منافع الموظفين المحددة - المتعلقة
		بعمليات التأمين
٧٨٤	(٧٥)	١٩
(٢٧,٦٢٩)	(٦٢,٠٤٧)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف



رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

متعلق بعمليات المساهمين

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين	متعلق بعمليات المساهمين			رأس المال	
		إجمالي حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة	ألف ريال سعودي		
١٢١,٧٣٥	١,٠٠٨	١٢٠,٧٢٧	(٢٩,٢٧٣)		١٥٠,٠٠٠	٢٠٢١ م
						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٦١,٩٧٢)	-	(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)		-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٧٥)	(٧٥)	-	-		-	صافي الخسارة للسنة
(٦٢,٠٤٧)	(٧٥)	(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)		-	الخسارة الشاملة الأخرى
٥٩,٦٨٨	٩٣٣	٥٨,٧٥٥	(٩١,٢٤٥)		١٥٠,٠٠٠	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٤٩,٣٦٤	٢٢٤	١٤٩,١٤٠	(١٥٠,٨٦٠)		٣٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ م
						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
(٢٨,٤١٣)	-	(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)		-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٧٨٤	٧٨٤	-	-		-	صافي الخسارة للسنة
(٢٧,٦٢٩)	٧٨٤	(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)		-	الربح
-	-	-	١٥٠,٠٠٠		(١٥٠,٠٠٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٢١,٧٣٥	١,٠٠٨	١٢٠,٧٢٧	(٢٩,٢٧٣)		١٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح ٢٥)
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	ألف ريال سعودي	إيضاح	
(٣١,٩١١)	(٥٧,٩٨٥)			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
				صافي خسارة السنة
				التعديلات على البنود غير النقدية
١,٠٣٠	١,٠٩٠		١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٧٩	٤٩١		١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٠٤١	٢,٠٦٤		١-١٣	استهلاك حق استخدام الأصول
٤٩	٣٣		٢-١٣	تكاليف تمويل عن التزامات تأجير
١٨١	(٢,٦٢١)		٨٤٧	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨٦)	(٢٣٧)		٩	أرباح غير محققة من الإستثمارات
(١١٧)	(٥,٢٦٠)		٩	أرباح محققة من الإستثمارات
(١٥٩)	(٢١٣)		٩	إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٠	١,٤٨٢		١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢٨,٠٧٣)	(٦١,١٥٦)			
				التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٣٨)	(٦,٩٧٩)			اقساط تأمين مدينة
(٩٩٦)	٤٢١			ذمم معيدي تأمين مدينة
٩١٥	١١٩			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٤	-			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣٧٩)	(٣,٦٩٦)			تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٨,١٩٥	(٤,٨٥٩)			مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢٠٧)	١٨,١٨٤			مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٤١٦)	٤١,٢٢٣			اقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٨٧٦	٧,٤٩٩			مطالبات تحت التسوية
(٥,٥١٩)	٢,٧٧١			مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٢,٧٩٠)	١٩,٩٨٢			احتياطي عجز أقساط تأمين
(١,١٣٤)	٦٥			احتياطيات فنية أخرى
(٢١,٠٧٢)	١٣,٥٧٤			النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٧٠٠)	(٧٤٠)		١٩	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٢,٧٣٧)		٢٤	الزكاة المدفوعة
(٢٢,٧٧٢)	١٠,٠٩٧			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,٠٣٦	٧٤,١٦١			متحصلات من بيع إستثمارات
(٨٦,٢٧٦)	(٨٩,٥٥٠)			إيداع في وديعة مرابحة قصيرة الأجل
١٢٢,٢٤٤	٥١,٦٦٩			المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٢٢,٥٠٠	-			الانخفاض في الوديعة النظامية
(٨١١)	(٤٧١)		١٢	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣١			المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٤٥٥)	(٣٠٨)		١١	شراء موجودات غير ملموسة
٦٢,٢٣٨	٣٥,٥٣٢			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٦١٥)	(١,٧٠٣)		٢-١٣	التزامات التأجير المدفوعة
(١,٦١٥)	(١,٧٠٣)			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٧,٨٥١	٤٣,٩٢٦			صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٧,٣٧٥	١١٥,٢٢٦			النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٥,٢٢٦	١٥٩,١٥٢			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي / المدير المالي التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١ - عام

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

شارع الامير سلطان، حي الروضة

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة: ٢٣٤٣٥، المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع

الرياض

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

تتمثل أغراض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط.

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

بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠م، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("MOU") مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ("أمانة") لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. وبتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢١م، أعلنت الشركة أنها قد وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع أمانة. حيث توصل كل مجلس إدارة لكلا الشركتين إلى اتفاق بشأن الشروط التي بموجبها سوف يتم دمج عناية في أمانة.

بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١م أعلنت الشركة لمساهميها أن الهيئة العامة للمنافسة أصدرت شهادة عدم ممانعة لإتمام الاندماج وفقاً لشهادة (الهيئة) الصادرة برقم ٥ بتاريخ ٦ ذي الحجة ١٤٤٢ هـ.

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

في ٦ جماد الآخرة الموافق (٩ يناير ٢٠٢٢م)، صدر قرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادي برفض شروط اتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركة وأمانة في ١٧ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢١م.

٢ - أسس الإعداد

أ - أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، و المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية (إيضاح ٤) بالإضافة إلى مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا قياس قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة. قائمة المركز المالي للشركة لا تظهر الموجودات والمطلوبات بصيغة متداولة وغير متداولة. ولكن الأرقام التالية تصنف بشكل عام كمتداولة: النقد وما في حكمه، ودائع مرابحة قصيرة الاجل، أقساط تأمين مدينة، مطلوب من معيدي التأمين، حصة معيدي التأمين من اقساط تأمين غير مكتسبة، تكاليف اقتناء مؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، مستحقات والتزامات أخرى، التزامات عقود تأجير، أقساط تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية واحتياطي عجز أقساط التأمين، احتياطات فنية أخرى والزكاة وضريبة الدخل المستحقة. أما فيما يلي الحسابات التي تصنف كغير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، العمولة المستحقة على الوديعه النظامية، استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الوديعه النظامية، حق إستخدام أصول، ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة.

وفقاً لما تقتضيه قوانين التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم نفس المعلومات التكميلية في القوائم المالية (إيضاح ٣٢). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ - أسس العرض (تتمة)

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

المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

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

إن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٤٨ إلى ٥٣ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المتوافقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. خلال الدمج يتم حذف أي معاملات داخلية بين قسمي الشركة. يتم أيضاً توحيد السياسات المحاسبية المتبعة من قبل عمليات التأمين والمساهمين للمعاملات المتشابهة تحت ظروف متماثلة.

ب- عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة التشغيل للشركة وتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يتم تحديد خلاف ذلك.

ج- السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، و مبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال سنة التقرير المالي. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل معلومات لدى إدارة الشركة بالأحداث والظروف الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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

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

١) الإلتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين.

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

إن المخصص للمطالبات المتكبدية غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي حدث فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل الطريقة الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدية وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الاكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة للقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

٣) انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، احتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

٤) الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة في حالة واحدة فقط، وهي في حالة احتمالية وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وإمكانية استخدام الوفر الضريبي. لم يتم احتساب أي موجودات ضريبة مؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حيث أن الشركة لا تتوقع وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تجعلها تستخدم أي وفورات ضريبية.

٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند الاستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخضومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك، باستخدام طريقة التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وحيثما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة و يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الموظفين المسؤولين عن القيام بهذه الافتراضات. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط؛ ومع ذلك، تتطلب من الإدارة القيام بتقديرات في مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات.

٦) آثار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)

بسبب الانتشار الواسع والسريع في العالم أصبحت تعد كجائحة. وهذه الجائحة أصابت منطقة الخليج العربي أيضاً شاملة المملكة العربية السعودية. الحكومات في جميع أنحاء العالم بذلوا مجهودات لإيقاف إنتشار الفيروس. المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص قامت بإغلاق حدودها، وأطلقت برامج وإرشادات حول التباعد الاجتماعي وأقرت بحظر تجوال على مستوى الدولة.

قامت إدارة الشركة بتقييم آثار الجائحة رداً على إنتشار الفيروس في دول الخليج العربي حيث تمارس الشركة أعمالها ومما تسببت به الجائحة من إيقافات للحياة الاجتماعية والاقتصادية في المنطقة. وكان تقييم الشركة من أجل معرفة الآثار على عمليات الشركة، وأتخذت مجموعة من التدابير الاستباقية والوقائية لتضمن:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الذي تمارس فيه الشركة عملياتها.
- حماية استمرارية العمل في المملكة و الحفاظ عليه.

الآثار الواضحة من جائحة كوفيد -١٩ يمكن رؤيتها في المجال الطبي. كما هو الحال مع أي تقديرات وتوقعات واحتمالات حدوث شيء فيها مبنية بشكل كامل على الأحكام والتطور المستمر للأوضاع والشكوك حول مدة وشدة الجائحة، فلذلك أي نتائج واقعية قد تختلف عن المتوقعة. يصعب توقع نتائج جائحة بهذا الحجم والآثار، ولهذا السبب سوف تستمر الشركة بمراجعة موقفها والآثار المتعلقة بالجائحة بشكل مستمر.

احتياطات طبية فنية

بناء على تقييم الإدارة، إن قرار الحكومة بتحمل تكاليف معالجة المواطنين والمقيمين قد ساهم بشكل كبير بخفض التكاليف وأي آثار سلبية. خلال فترة حظر التجوال شهدت الشركة انخفاض في عدد المطالبات المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما نتج عن انخفاض في تجربة المطالبات، ولكن حالما انتهت فترة الحظر في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ زادت حالات المطالبات بشكل ملحوظ مما كان من ضمن توقعات إدارة الشركة. وضعت إدارة الشركة الزيادة في المطالبات في عين الاعتبار لتقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ل عقود التأمين الموقعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في اختبارات كفاءة الالتزامات. بناء على النتائج قامت الشركة بتسجيل لاشي (٢٠٢٠م: ٣١٩ ألف ريال سعودي) كاحتياطي عجز أفساط تأمين.

هـ - موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة التي تتبناها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتعديلات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية كما هو مذكور في الملاحظة ٣ (أ) التي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف / إعادة تويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لهذا أي تأثير على بيان التغيرات المكثف المؤقت في حقوق المساهمين للفترة. إضافة لذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الأساسية للافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، المفصح عنها في التقارير المالية للسنة الماضية، مقابل آثار جائحة كوفيد-١٩ (انظر إيضاح ٦-٢). سوف تقوم الإدارة بتقييم الحالة، وفرض تغييرات في الفترات المستقبلية في حال كان هناك حاجة لذلك.

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

تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي وتحديث التعاريف ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضيح بعض المفاهيم المهمة.

الإطار المفاهيمي المراجع يحتوي على بعض المفاهيم الجديدة، والتعاريف المحدثة، ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات، و توضح بعض المفاهيم المهمة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ – تعريف الأعمال

التعديلات توضح انه لكي تعتبر كمنشآت تجاري، مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات يجب ان تضم على أقل تقدير، مدخل و عملية موضوعية، حيث مجتمعين يؤثران بشكل واضح على القدرة لخلق مخرج. بالإضافة إلى ذلك، التعديلات توضح ان النشاط التجاري يمكنه ان يتواجد حتى من دون ضم جميع المداخل والعمليات الخالقة للمخارج.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ بشأن تعريف الأهمية النسبية

التعديلات توفر تعريف جديد للأهمية النسبية، ويوضح أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعة ومدى المعلومات، سواء كانت منفردة أو مضمومة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ – تصحيح قياس سعر الفائدة

يتم حالياً مراجعة جوهرية وتصحيح أكبر مقاييس أسعار الفائدة حول العالم. تخوض المعايير الدولية للمحاسبة في عملية من مرحلتين لتعديل الارشادات لتساعد في عملية التحويل من المعدلات المعروضة بين البنوك (ايبور).

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ – امتيازات عقود الإيجار المتعلقة ب (كوفيد – ١٩)

التعديلات توفر امتيازات لعقود الإيجار عن طريق تطبيق الارشاد الخاص بتعديل الإيجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، التعديل الذي يهتم بالامتيازات المتعلقة بشكل مباشر بآثار جائحة كوفيد-١٩.

تبني التعديل المذكور أعلاه لا يحتوي على أي آثار جوهرية على القوائم المالية لهذه السنة.

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة

إن المعايير الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مذكورة أدناه. إن القائمة أدناه هي تمثل المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار	البيان	تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في او بعد التاريخ أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية (أنظر أدناه)	أنظر أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين (أنظر أدناه)	أنظر أدناه

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

(١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،

(٢) عناصر الإستثمار المميزة، و

(٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب إحتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح للمؤمن عليهم الإستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند نموذج القياس للسنة على "الفئات الأساسية" التالية:

- (أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية: يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

• التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

• التزام المطالبات المنكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ، والتي تشمل على استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقًا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. معدل الفائدة يتراكم أيضا في هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مغلقة منذ الاعتراف الأولي للعقد (معدلات الخصم تستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة). إضافة إلى ذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناء على وحدات التغطية التي تمثل كمية المنافع المقدمة والتغطية المتوقعة خلال الفترة المتبقية للمجموعة.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج السنة لتشمل:

(١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج السنة أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج للسنة قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخه الفعلي في ١ يناير ٢٠٢٣. في مايو ٢٠١٧، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين. في ١٧ مارس ٢٠٢١م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي تأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لمدة عام واحد إلى فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. كما قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي السماح لشركات التأمين المؤهلة لتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة إضافية من التأجيل، مما يعني أنه يمكن تطبيقها على كلا المعيارين لأول مرة في فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في يونيو ٢٠٢١، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. تهدف التعديلات إلى مساعدة الشركات على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتسهيل شرح أدائها المالي. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يتضمن التعديلات من فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يقوم البنك المركزي السعودي بإصدار تعليمات لمرحلة التصميم. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ – "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – "الأدوات المالية" وقد تم تطبيقه.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

تعمل الشركة حالياً في مرحلة التطبيق والتشغيل التجريبي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والتي تتطلب تركيب الأنظمة، وتطبيق خيارات التصميم والسياسة، وإكمال ثلاث دورات تجريبية لمقارنة النتائج وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

فيما يلي المجالات الرئيسية مرحلة التطبيق والتشغيل التجريبي وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

ملخص الأثر	الأمر الرئيسية
لدى الشركة إطار حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن تكوين لجنة توجيهية تتولى الإشراف ومراقبة التقدم المحرز في التنفيذ والموافقة على القرارات وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.	الحوكمة وإطار الرقابة
تقوم الشركة حالياً بتنفيذ إطار عمل الرقابة الذي سيتم اعتماده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتوفر فيه النظام للإستخدام رسمياً.	التأثير التشغيلي
الشركة بصدد تنفيذ الحل البرمجي المحدد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقوم بتنفيذ تغييرات على المحاسبة والنمذجة الاكتوارية والعمليات ودوات الرقابة والبيانات والأنظمة للتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وهذا يشمل تنفيذ المرحلة ٣ قرارات التصميم، مخططات التصميم الوظيفي للحالة النهائية، عمليات الانتقال، سياسة البيانات الشاملة وقاموس البيانات.	التأثير الفني والمالي
قامت الشركة بتوثيق أوراق السياسة الفنية، ووضع اللمسات الأخيرة على قرارات السياسة والخيارات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات وخيارات السياسة بعد إجراء التقييمات التفصيلية والمداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة وتتم الموافقة عليها من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	
تقوم الشركة حالياً بتقييم التأثير المالي المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التأثير (تتمة)

ملخص الأثر	الأمر الرئيسية
للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قامت الشركة بإجراء أول اختبار تجريبي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في نوفمبر ٢٠٢١م. تضمن ذلك إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.	التشغيل التجريبي للمعيار للتقارير المالية رقم ١٧
قامت الشركة بتحسين خطتها التنفيذية مع الأخذ في الاعتبار الدروس المستفادة من الإختبار التجريبي الأول. سيتم تنفيذ التشغيل التجريبي التالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠٢٢م.	اختبار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
تتضمن خطة تنفيذ الشركة عددًا من مراحل الاختبار: التشغيل المتوازي واختبار قبول المستخدم، بالإضافة إلى الإختبارات التجريبية.	اختبار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجًا واحدًا لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة و التي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة الى ذلك وعند الاعتراف الأولي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة الى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإئتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإئتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي الى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

الإخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بوفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

تاريخ السريان

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى إيهما سبق :

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً:

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢١م على:

(١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و

(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية (تتضمن أقساط تأمين مدينة / ذمم إعادة تأمين مستردة) وموجودات متعلقة بعقود التأمين بمبلغ ٣٣١,٣٥٣ مليون ريال سعودي و ١٣٠,٨٢٤ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ٣١٨,٠٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٩١,٩٢٦ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي موجودات مالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء). تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي و الفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

بالنسبة لإستثمارات في محافظ مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ستكون بالقيمة العادلة بقائمة الدخل تحت المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تبلغ قيمة سندات الدين بالقيمة العادلة لا شيء وذات الأمر مع التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. بلغت الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة مبلغ ١,٦٦٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة بقيمة ٠,٢٣٧ مليون ريال سعودي . مخاطر الائتمان، التركيز على مخاطر الائتمان وجودتها لهذه الموجودات المالية المذكورة في إيضاح ٣.١ الموجودات المالية للشركة هي ذات مستوى منخفض من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. المذكور أعلاه مبني على آثار ذات مستوى عالي لتحليل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). هذا التحليل المبني مبني على المعلومات المتوفرة حالياً، وهو عرضة للتغيير نتيجة تحليلات أكثر دقة أو في حال توفر معلومات إضافية في المستقبل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

تقييم التأثير (تتمة)

تتوقع الشركة بشكل عام بعد تطبيق بعض التأثيرات الناتجة من متطلبات الانخفاض حسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ومع هذا، لا يتوقع ان يكون هذا التأثير ذا أهمية كبيرة. في الوقت الحالي، لا يمكن توفير توقع منطقي لتأثير تطبيق هذا المعيار حيث أن الشركة لم تقم بعمل تحليل دقيق. نحن في صدد عملية تقدير مخاطر عدم الأداء لبعض اتفاقيات معيدي التأمين بناء على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) فيما يتعلق بنموذج الخسائر الإلتزامية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة.

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

(١) عقود التأمين

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

(٢) تحقق الإيرادات

الاعتراف بالقسط

يتم تسجيل الأقساط في قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة الذي يتعلق بالسنة غير المنتهية من التغطية. إن التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل اعتمادًا على أن الإيرادات يتم الاعتراف بها على مدى فترة المخاطرة.

إعادة التأمين

تمثل التزامات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم تقديم الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المفترضة والمسندة. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر تأمين جوهرية مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. وتكون عبارة عن موجودات على شكل ودائع أو مطلوبات مالية يتم إثباتها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصًا أية أقساط أو رسوم محددة واضحة يتم الاحتفاظ بها من قبل شركة إعادة التأمين. يتم احتساب إيرادات الاستثمار على هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية عند استحقاقها.

إيراد الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار على أدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق وودائع المراجعة على أساس الفائدة الفعلية.

إيراد توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة تحت بند القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(٣) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثنائق التأمين وللطرف الثالث والمصروفات المتعلقة بتعويض الخسارة، والمبالغ المستردة الأخرى. يمثل إجمالي المطالبات القائمة إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن عليه أم لا. يتم إجراء مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية. إضافة إلى ذلك، يتم تكوين مخصص يستند إلى حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة في تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تظهر المطالبات المستحقة على أساس إجمالي ويتم عرض الحصة ذات الصلة لمعيدي التأمين بشكل منفصل. علاوة على ذلك، لا تقوم الشركة باستبعاد التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٤) عقود إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبى متطلبات تصنيف عقود التأمين تصنف كعقود إعادة تأمين محفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها أصول مالية. إن عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها يكون صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين إلى الداخل) مدرجة في عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي يمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين، والخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليهم. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر. يتم إجراء مراجعة لانخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة انخفاض في قائمة الدخل عند تكبدها. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

٥) تكاليف اقتناء ووثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الإستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثيقة تأمين" في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لانخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً عندما يظهر مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإنه يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً تحويل خسائر انخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضاً النظر في تكاليف اقتناء ووثائق التأمين المؤجلة في اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

٦) اختبار كفاية المطلوبات

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

٧) ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "المصروفات العمومية والإدارية الأخرى" في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تكون الرصيد المذكور، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستحق، أو عندما يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تعتبر الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٧ و ٨ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٨) الاستثمارات

- استثمارات متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو القروض والذمم المدينة، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الاستثمارات مبدئيًا بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على الاستثمار ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع". توزيعات الأرباح والعمولات والربح/ الخسارة بالعملة الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع يتم إثباتها في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصرف في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبند ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة حيثما أمكن، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، يلزم وجود درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة.

إعادة التصنيف:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع أصولها المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة. عندما تكون الشركة غير قادرة، في ظروف نادرة، على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يجوز للشركة أن تعيد تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. إن إعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة مسموح بها عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة وتكون الإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الاستحقاق. بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من الفئة المتاحة للبيع، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة وأي أرباح أو خسائر سابقة على ذلك الأصل تم إثباتها في حقوق الملكية يتم إطفاءها للربح أو الخسارة على العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل بعد ذلك، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

- الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات للمتاجرة أو دخل من أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- الإستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الإستثمارات غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها كمحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإقرار المبني، يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال ، تجارياً) إذا لم تعد محفوظ بها لغرض بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القريب، ويتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والذمم المدينة، إذا لم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي كمحفوظ به للمتاجرة عند الاعتراف الأولي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى استحقاقها.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفها من الفئة التجارية فقط في "الظروف النادرة".

- محفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

إعادة التصنيف:

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

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

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

٩) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يحدث استبعاد الأدوات المالية عندما لا تسيطر الشركة على الحقوق التعاقدية التي تشتمل على الأداة المالية، والتي عادة ما تكون الحالة عند بيع الأداة، أو عند تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الأداة إلى طرف ثالث مستقل وتكون الشركة قد قامت بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير.

١٠) المقاصة

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

١١) محاسبة تاريخ المتاجرة

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

١٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يوجد انخفاض في القيمة إذا وقعت واحدة أو أكثر من الأحداث التي حدثت منذ الإقرار الأولي بالأصل ("حدث خسارة" منكبة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بدرجة عالية من الدقة.

دليل الانخفاض قد يشمل:

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

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

- ١- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.
- ٢- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الإنخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدره التي يتم خصمها بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المقترض يعاني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو تأخير في دخل عمولة خاصة أو مدفوعات أساسية، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود انخفاض ملموس عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، مثل التغييرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث ائتماني بعد إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للإستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل، أي أنه يتم تسجيل أي زيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر فقط. عند الاستبعاد، يتم إدراج أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة" من الاستثمارات المتاحة للبيع.

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

(١٣) ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً بالإستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الإقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند الى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. لا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

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

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

تتضمن الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ الممتلكات التي يتم تطويرها للاستخدام في المستقبل. عند الإنتهاء من تطويرها، يتم تحويل الاصل الرأسمالي تحت التنفيذ إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم استهلاكه وفقاً لسياسة الشركة.

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

(١٤) حق استخدام الأصول

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

- أ- ناقصاً أي اطفاءات متراكمة وأي انخفاضات متراكمة. و
- ب- تعدل حسب أي إعادة قياس لعقود الإيجار لتعديل الإيجار.

بشكل عام، حق استخدام الأصول يساوي عقود الإيجار. ولكن إذا كان هناك أي تكاليف زائدة كتجهيز الموقع، إيداعات غير قابلة للإسترداد، تكاليف تقديم، ومصروفات أخرى ذات علاقة بالعمليات، يجب أن تضاف لقيمة حق استخدام الأصول.

(١٥) الموجودات غير الملموسة

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

البرامج	٤ سنوات
التراخيص	٤ سنوات

(١٦) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

١٧) التزامات عقود الإيجار

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

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل الإضافي على عقد الإيجار.
- خفض القيمة الدفترية لتعكس القيمة المدفوعة و:
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي مراجعة أو تعديل لعقد الإيجار.

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

١٨) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

١٩) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت. يتم تحديد القيمة عند الانتهاء من التقييم النهائي.

٢٠) الضريبة المؤجلة

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

٢١) توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٢٢) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المراجعة التي تستحق خلال مدة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٢٣) قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفق نقدي من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

٢٤) عملات أجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. تؤخذ جميع الفروقات إلى قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة المبدئية ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً. تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للاستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن المعاملات بالعملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرياً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٢٥) قطاعات التشغيل

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

• التغطية الطبية للتأمين الصحي.

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

٢٦) الاحتياطي النظامي

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

٢٧) القيم العادلة

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

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

٢٨) الدائون والمستحقات الدائنة

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

٢٩) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو تجاري) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يحدث تدفق خارج للموارد والذي يتضمن منافع اقتصادية مطلوبة لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

٣٠) مخصص المطالبات تحت التسوية

يتم إستخدام الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقدر الشركة مطالباتها بناء على خبرتها في محفظة التأمين الخاصة بها. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، بشكل فردي.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس شهري. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات تحت التسوية وإعتمادة كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اکتواري مستقل.

٤. مبدأ الاستمرارية

خلال السنة الحالية، تكبدت الشركة خسارة صافية قدرها ٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٨,٤ مليون ريال سعودي)، مما أدى إلى خسائر متراكمة قدرها ٩١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٩,٣ مليون ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٦٠,٨٣٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٩,٥٢٪). وكما في نفس التاريخ، بلغت نسبة ملاءة الشركة ٤٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٩٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم يقين جوهري حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك، فقد خططت الشركة وأخذت في الاعتبار استراتيجيات متعددة تتضمن خيار الاندماج أيضاً. إضافة لذلك، نفذت الإدارة أيضاً توقعات مالية بناءً على الاستراتيجيات المستقبلية للشركة والتي تشمل ضخ رأس مال.

بناءً على ما ورد أعلاه، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الإستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير الأعمال العادي. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تسويات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الإستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥ - النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي :

عمليات التأمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
١٣,٦٤١	٤٩,٩٥٩	نقد لدى البنوك وفي الصندوق
١٣,٦٤١	٤٩,٩٥٩	
عمليات المساهمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
٧٩	٧٩	نقد لدى البنوك
١٠١,٥٠٦	١٠٩,١١٤	ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء
١٠١,٥٨٥	١٠٩,١٩٣	
١١٥,٢٢٦	١٥٩,١٥٢	الإجمالي

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

٦ - ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المراجعة لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وقل من سنة. بلغ رصيد الودائع مبلغ ٧٧,٩٠٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤٠,٠٦٨ ألف ريال سعودي)، تلك الودائع محتفظ بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تستحق عمولة على هذه الودائع تتراوح أسعارها من ٠,٨٥ % إلى ٠,٩٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: من ١,٢ % إلى ٣,٣ %).

٧ - أقساط تأمين مدينة، صافي

تتكون اقساط التأمين المدينة من مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
٣٢,١٢٢	٤٦,٩٥٤	حملة وثائق التأمين
١١,١٨٤	٢٨,٢٠٩	وسطاء ووكلاء
٢٥,٤٨١	٦٠٣	اطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٣)
٦٨,٧٨٧	٧٥,٧٦٦	
(١٩,٦٧١)	(١٧,٢٨٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٤٩,١١٦	٥٨,٤٨٦	أقساط تأمين مدينة ، صافي

بلغت أرصدة أقساط التأمين المدينة المستحقة من الوسطاء والوكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٨,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,١٨ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكلاء.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
٢٣,٢٩٠	١٩,٦٧١	الرصيد في بداية السنة
(٣,٦١٩)	(٢,٣٩١)	عكس مخصص خلال السنة
١٩,٦٧١	١٧,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٧ - أقساط تأمين مدينة، صافي - (تتمه)

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

الاجمالي	تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها			تجاوزت ولم تنخفض		لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
	أكثر من ستة أشهر وحتى أكثر من اثني عشر شهراً	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	تجاوزت ولم تنخفض قيمتها	
	ألف ريال سعودي					
٥٨,٤٨٦	٤,٩٣٨	٤,٥٣٩	٥,٤٠١	٢٥,٧٦٩	١٧,٨٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٩,١١٦	-	٢,٨١٣	٩,٦٥٩	١٦,٦٦٤	١٩,٩٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن عشرة عملاء رئيسيين يمثلون ٤٤٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٨,٩٪)

٨- ذمم معيدي التأمين المدينة

تشتمل ذمم معيدي التأمين المدينة على التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		ذمم معيدي التأمين مدينة
٦,٩٩١	-	مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك فيها
(٦,٨٠٠)	-	ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٩١	-	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الرصيد في بداية السنة
٣,٠٠٠	٦,٨٠٠	عكس مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة
-	(٢٣٠)	المشطوب خلال السنة
٣,٨٠٠	(٦,٥٧٠)	الرصيد في نهاية السنة
٦,٨٠٠	-	

٩- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٠٤٧	١,٦٦٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠,٣٢٩	-	
٦٨,٣٧٦	١,٦٦٨	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٩- الاستثمارات - (تتمة)

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

عمليات المساهمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
١٢,٧٨٠	٨,٠٤٧	الرصيد الافتتاحي
-	٤٢	الأرباح المحققة من الاستثمارات
(٤,٩١٩)	(٦,٦٥٨)	إستبعادات خلال السنة
١٨٦	٢٣٧	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
٨,٠٤٧	١,٦٦٨	الرصيد النهائي
ألف ريال سعودي		
٧,٢٧٥	٦٦٤	صندوق البدر للمرابحة
٧٧٢	١,٠٠٤	الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية
٨,٠٤٧	١,٦٦٨	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات المساهمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف ريال سعودي		
٦٠,١٧٠	٦٠,٣٢٩	الرصيد الافتتاحي
-	٥,٢١٨	الأرباح المحققة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٩	٢١٣	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
-	(٦٥,٧٦٠)	إستبعادات خلال السنة
٦٠,٣٢٩	-	الرصيد النهائي

١٠- تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

عمليات التأمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
٢,٨٥١	٣,٢٣٠	الرصيد في بداية السنة
٦,٢٩٥	١١,٢٩٨	المدفوع خلال السنة
(٥,٩١٦)	(٧,٦٠٢)	المطفاً خلال السنة
٣,٢٣٠	٦,٩٢٦	الرصيد في نهاية السنة

١١- موجودات غير ملموسة، صافي

عمليات التأمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف ريال سعودي		
التكلفة		
٢٢,٨١١	٢٣,٢٦٦	الرصيد في بداية السنة
٤٥٥	٣٠٨	إضافات خلال السنة
٢٣,٢٦٦	٢٣,٥٧٤	الرصيد في نهاية السنة
الإطفاء :		
٢١,٧٠٥	٢٢,١٨٤	الرصيد في بداية السنة
٤٧٩	٤٩١	المحمل خلال السنة
٢٢,١٨٤	٢٢,٦٧٥	الرصيد في نهاية السنة
١,٠٨٢	٨٩٩	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 المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٢ - الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	سيارات	معدات حاسب آلي	تحسينات على المباني المستأجرة	عمليات التأمين التكلفة :
١٨,٦٣٥	٢,٦٣٢	٤٤٩	١٠,٨٦٢	٤,٦٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٨١١	-	-	٨١١	-	إضافات خلال السنة
١٩,٤٤٦	٢,٦٣٢	٤٤٩	١١,٦٧٣	٤,٦٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٧١	-	-	٤٧١	-	إضافات خلال السنة
(٣٠٩)	-	(٣٠٩)	-	-	إستبعادات خلال السنة
١٩,٦٠٨	٢,٦٣٢	١٤٠	١٢,١٤٤	٤,٦٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					الاستهلاك المتراكم :
١٦,٢٤٣	٢,٠٠٦	٢٩٧	٩,٤٢٠	٤,٥٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٣٠	٢١٧	٧١	٥٧٥	١٦٧	المحمل على السنة
١٧,٢٧٣	٢,٢٢٣	٣٦٨	٩,٩٩٥	٤,٦٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٩٠	٢١٤	٣٦	٨٣٥	٥	المحمل على السنة
(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	-	إستبعادات خلال السنة
١٨,٠٨٥	٢,٤٣٧	١٢٦	١٠,٨٣٠	٤,٦٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٥٢٣	١٩٥	١٤	١,٣١٤	-	صافي القيمة الدفترية : ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,١٧٣	٤٠٩	٨١	١,٦٧٨	٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣ - عقود الإيجار

١٣-١ حق استخدام أصول، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	مباني التكلفة :
-	٣,٧٨٤	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٨٤	١,٧٠٢	الإضافات خلال السنة
٣,٧٨٤	٥,٤٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	٢,٧٤٣	الاستهلاك المتراكم:
١,٠٤١	٢,٠٦٤	الرصيد في ١ يناير
١,٠٤١	٤,٨٠٧	الإضافات خلال السنة
٢,٧٤٣	٦٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

١٣-٢ التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	٢,٢١٨	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٨٤	١,٧٠٢	إضافات خلال السنة
٤٩	٣٣	تكاليف تمويلية
(١,٦١٥)	(١,٧٠٣)	مدفوعات خلال السنة
٢,٢١٨	٢,٢٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٤- الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حدده البنك المركزي السعودي. ان هذه الوديعة غير متاحة للسحب بدون موافقة البنك المركزي السعودي، والعمولة المستحقة على هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي. في ٢٢ ابريل ٢٠٢٠م، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي ولم تقم الشركة بسحب الفائض من الوديعة، وفي ١ اكتوبر ٢٠٢٠م، إستلمت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي على سحب الوديعة النظامية الفائضة. في ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٠م، قامت الشركة بسحب الفائض. إن رصيد الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٢,٥ مليون ريال سعودي).

١٥- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	عمليات التأمين
		مبالغ مدفوعة مقدماً
		تكاليف وسطاء تأمين مؤجلة
		موردون دفعات مقدمة
		ضريبة المدخلات على القيمة المضافة المدينة
		أخرى
٢,٩٦٨	١,٠٣٢	
٨٩٩	٣,٧٨١	
٤٧٣	٥٨١	
٧٠	١٨٧	
١,٥٤٦	٥,٠٧٢	
٥,٩٥٦	١٠,٦٥٣	

٢٠٢٠	٢٠٢١	عمليات المساهمين
		إيرادات مستحقة
		الإجمالي
٨٢٤	٩٨٦	
٨٢٤	٩٨٦	
٦,٧٨٠	١١,٦٣٩	

١٦- احتياطات فنية

١٦-١ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

تشتمل المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المطالبات تحت التسوية
		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		احتياطي عجز أقساط التأمين
		احتياطات فنية أخرى
		بخصم:
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
		صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية
٣٩,٣٠٧	٤٦,٨٠٦	
١٢,٩٧٤	١٥,٧٤٥	
٥٢,٢٨١	٦٢,٥٥١	
١٤,٥٤٥	٣٤,٥٢٧	
٣٢٦	٣٩١	
٦٧,١٥٢	٩٧,٤٦٩	
(١١٩)	-	
-	-	
(١١٩)	-	
٦٧,٠٣٣	٩٧,٤٦٩	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٦- احتياطات فنية (تتمة)

١٦-٢ الحركة في الأقساط غير مكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

٢٠٢١		الإجمالي	
الصافي	معيدي التأمين ألف ريال سعودي		
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٧٧,٢٧٩)	-	(١٧٧,٢٧٩)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٠		الإجمالي	
الصافي	معيدي التأمين ألف ريال سعودي		
٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠	الرصيد في بداية السنة
١٦٥,٨٧٤	-	١٦٥,٨٧٤	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٧٤,٢٩٠)	-	(١٧٤,٢٩٠)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤	الرصيد في نهاية السنة

١٧- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. تتمثل التعهدات والالتزامات للشركة فيما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢,٥٤٥	-	خطابات ضمان
١٢,٥٤٥	-	الإجمالي

ب. لا يوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك) (إيضاح ٢٤)، كان هذا الخطاب مغطى بوديعة مرابحة للشركة بقيمة ١٤ مليون ريال سعودي لدى البنك السعودي البريطاني.

ج. لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : لا شيء).

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

١٨- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥,٨٨٥	٣٦,٤٨٩	نم داتنة لمقدمي الخدمة الطبية
١,٥١٣	١,٦٢٩	نم داتنة للموردين
١,٧٦٠	٨٠٦	أتعاب الفحص والإشراف
١٦,٢٩٦	١٠,٥٢٨	مصروفات مستحقة
٢٣٩	٤,٣٢٧	مصروفات وسطاء تأمين مستحقة
٣٣٢	٤٣٠	مطلوبات اخرى
٣٦,٠٢٥	٥٤,٢٠٩	

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإنتمان 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:

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة - (تتمه)

١-١٩ الحركة في التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
٥,٩٣٤	٤,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٨	١,٢٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٢٢	١٨٦	تكلفة الفائدة
١,٥٢٠	١,٤٨٢	المحمل على قائمة الدخل
(٧٨٤)	٧٥	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى
(١,٧٠٠)	(٧٤٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٤,٩٧٠	٥,٧٨٧	الرصيد النهائي

٢-١٩ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
٥,٩٣٤	٤,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١,٥٢٠	١,٤٨٢	المحمل على قائمة الدخل
(٧٨٤)	٧٥	الخسارة / (الإرباح) الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة
(١,٧٠٠)	(٧٤٠)	التعويضات المدفوعة خلال السنة
٤,٩٧٠	٥,٧٨٧	الرصيد النهائي

٣-١٩ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٣,٩٥	%٣,١	معدل خصم التقييم
%٣	%٣	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب باختلاف اعمار الموظفين

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي		
(٥٤٤)	(٦٢٦)	معدل خصم التقييم
٦٤٧	٧٤٦	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%
(٦٤٧)	(٧٣٩)	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
٥٥٣	٦٣٢	- زيادة بنسبة ١%
		- إنخفاض بنسبة ١%

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٩ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

١٩-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية - (تتمة)

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

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
			معدل خصم التقييم
	(٤,٤٢٦)	(٥,١٦١)	- زيادة بنسبة ١%
	(٥,٦١٧)	(٦,٥٣٣)	- إنخفاض بنسبة ١%
			معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين
	(٥,٦١٧)	(٦,٥٢٦)	- زيادة بنسبة ١%
	(٤,٤١٧)	(٥,١٥٥)	- إنخفاض بنسبة ١%
			معدل الوفيات
	(٤,٩٦٩)	(٥,٧٨٥)	- زيادة بنسبة ٢٠%
	(٤,٩٧٠)	(٥,٧٨٩)	- إنخفاض بنسبة ٢٠%
			معدل المسحوبات
	(٤,٨٦٩)	(٥,٦٥٠)	- زيادة بنسبة ٢٠%
	(٥,٠٦٢)	(٥,٩٢٣)	- إنخفاض بنسبة ٢٠%

٢٠ - الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٢٠٢٠		٢٠٢١				
الصافي	المستحق من معيدي التأمين ألف ريال سعودي	الإجمالي	الصافي	المستحق من معيدي التأمين ألف ريال سعودي	الإجمالي	
٢٠,٣٩٧	(١,٠٣٤)	٢١,٤٣١	٣٩,١٨٨	(١١٩)	٣٩,٣٠٧	مطالبات تحت التسوية
١٨,٣٩٩	(٩٤)	١٨,٤٩٣	١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٧,٣٣٥	-	١٧,٣٣٥	١٤,٥٤٥	-	١٤,٥٤٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٤٦٠	-	١,٤٦٠	٣٢٦	-	٣٢٦	احتياطيات فنية أخرى
٥٧,٥٩١	(١,١٢٨)	٥٨,٧١٩	٦٧,٠٣٣	(١١٩)	٦٧,١٥٢	الرصيد في ١ يناير
(١٣٨,٧٥٦)	٩٩٦	(١٣٩,٧٥٢)	(١٥٢,٠٢٤)	-	(١٥٢,٠٢٤)	مطالبات مدفوعة
١٥٢,١٢٢	١٣	١٥٢,١٠٩	١٦٢,٤١٤	١١٩	١٦٢,٢٩٥	مطالبات منكبة
(٢,٧٩٠)	-	(٢,٧٩٠)	١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
(١,١٣٤)	-	(١,١٣٤)	٦٤	-	٦٤	إحتياطيات فنية أخرى
٦٧,٠٣٣	(١١٩)	٦٧,١٥٢	٩٧,٤٦٩	-	٩٧,٤٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٩,١٨٨	(١١٩)	٣٩,٣٠٧	٤٦,٨٠٦	-	٤٦,٨٠٦	مطالبات تحت التسوية
١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٤,٥٤٥	-	١٤,٥٤٥	٣٤,٥٢٧	-	٣٤,٥٢٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢٦	-	٣٢٦	٣٩١	-	٣٩١	إحتياطيات فنية أخرى
٦٧,٠٣٣	(١١٩)	٦٧,١٥٢	٩٧,٤٦٩	-	٩٧,٤٦٩	المجموع

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

تحليل تطور المطالبات لسنة الحادث

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

تحليل تطور المطالبات لسنة الحادث

المجموع	٢٠٢١م				سنة الحادث
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠٢١م
	بالآلاف ريال سعودي				
	إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية:				
	في نهاية سنة الحادث				
١٧٦,٢٥٧	١٧٦,٢٥٧	١٥٤,٧٢٦	٩٣,٤٩٦	٢٥٧,٤١٥	٢٥٧,٤١٥
١٤٧,٤٥٥	-	١٤٧,٤٥٥	٩٣,٩٩٣	٢٨٢,٠٩١	٢٨٢,٠٩١
٩٣,٣٠٢	-	-	٩٣,٣٠٢	٢٧٨,٩٧٤	٢٧٨,٩٧٤
٢٧٧,١٨٣	-	-	-	٢٧٧,١٨٣	٢٧٧,١٨٣
	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة				
٦٩٤,١٩٧	١٧٦,٢٥٧	١٤٧,٤٥٥	٩٣,٣٠٢	٢٧٧,١٨٣	٢٧٧,١٨٣
(٦٣١,٦٤٦)	(١١٧,٨١٠)	(١٤٤,٠٢٦)	(٩٢,٨٤١)	(٢٧٦,٩٦٩)	(٢٧٦,٩٦٩)
٦٢,٥٥١	٥٨,٤٤٧	٣,٤٢٩	٤٦١	٢١٤	٢١٤
	صافي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية:				
	في نهاية سنة الحادث				
١٧٦,٢٥٧	١٧٦,٢٥٧	١٥٤,٧٢٠	٩١,٨٥٩	٢٣٣,١٥٩	٢٣٣,١٥٩
١٤٧,٤٤٩	-	١٤٧,٤٤٩	٩٢,١٩٠	٢٥٩,١٢٢	٢٥٩,١٢٢
٩١,٥١٦	-	-	٩١,٥١٦	٢٥٦,٣٩٢	٢٥٦,٣٩٢
٢٥٤,٧٠٩	-	-	-	٢٥٤,٧٠٩	٢٥٤,٧٠٩
	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة				
٦٦٩,٩٣١	١٧٦,٢٥٧	١٤٧,٤٤٩	٩١,٥١٦	٢٥٤,٧٠٩	٢٥٤,٧٠٩
(٦٠٧,٣٨٠)	(١١٧,٨١٠)	(١٤٤,٠٢٠)	(٩١,٠٥٥)	(٢٥٤,٤٩٥)	(٢٥٤,٤٩٥)
٦٢,٥٥١	٥٨,٤٤٧	٣,٤٢٩	٤٦١	٢١٤	٢١٤

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع اصل او 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 اصل او تحويل التزام تكون من خلال:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو

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

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لذات الأداة أو لأداة مشابهة والتي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند في جميع مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة ، و

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

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي		
الف ريال سعودي					
-	١,٦٦٨	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	١,٦٦٨	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨	الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٧٧,٩٠٨	-	٧٧,٩٠٨	الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	٧٧,٩٠٨	-	٧٧,٩٠٨	- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٧٧,٩٠٨	-	٧٧,٩٠٨	- ودائع مرابحة

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي		
الف ريال سعودي					
-	٨,٠٤٧	-	٨,٠٤٧	٨,٠٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٨,٠٤٧	-	٨,٠٤٧	٨,٠٤٧	الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٦٠,٨٧٣	-	٦٠,٨٧٣	الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	٤٠,٠٦٨	-	٤٠,٠٦٨	- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٤٠,٠٦٨	-	٤٠,٠٦٨	- ودائع مرابحة
-	-	٤٠,٠٦٨	٦٠,٨٧٣	١٠٠,٩٤١	جميع الاستثمارات وودائع المرابحة محتفظ بها في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

٢٢- القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين فقط لتوفير خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين، المدراء، موظفي الإدارة العليا، المنشآت المملوكة أو الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بهذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسيين خلال السنة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد مدين / (دائن) كما في ٣١ ديسمبر		المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	المنشأة الواقعة تحت سيطرة، سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة
٢٠٢٠ م	٢٠٢١	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
ألف ريال سعودي					
١,٦٤٧	٦٠٣	٢,٩٢٢	١,٤٩٧	اقساط تأمين مكتتبه	مجموعة الجفالي - (شركات شقيقة)
-	-	١,٥٥٤	١,٢٦٦	المطالبات المدفوعة شراء معدات، كمبيوترات، تراخيص، مركبات وخدمات أخرى	
-	(١٠٤)	٥١٩	١٥٨	عمولة مدفوعة	
(٩٠)	-	٥٨	٢٨		
٨,٠٣٨	-	٢١,٢٢٦	-	اقساط تأمين مكتتبه	مجموعة د. سليمان الفقيه - (شركات شقيقة)
(١,٤٧٩)	-	١٨,٠٠٦	-	المطالبات المدفوعة	
١٥,٧٩٦	-	٣٣,٠٢٧	-	اقساط تأمين مكتتبه	المركز الطبي الدولي
(٥,٩٢٣)	-	٢٢,١٧٣	-	المطالبات المدفوعة	

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار موظفي الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف ريال سعودي		
٣,٧٧٧	٤,٠٠٠	الإدارة العليا
١٤٠	١٤٨	رواتب ومزايا أخرى
٣,٩١٧	٤,١٤٨	مكافأة نهاية الخدمة
الف ريال سعودي		
١,٣٨٠	١,٧٨٨	مجلس الإدارة واللجان
١,٣٨٠	١,٧٨٨	رواتب ومزايا أخرى

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل

أ- المحمل للسنة

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

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		ألف ريال سعودي
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال
(٨٦٠)	(٢٩,٢٧٣)	احتياطيات، الرصيد الافتتاحي للمخصصات وتعديلات أخرى
(٣,٢٥٥)	(٢,٤٢٢)	الرصيد الدفئري للموجودات طويلة الأجل
٣٠,٥٢٤	٣٩,٩٦٤	مخصصات
(٢٢,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	استثمارات
(٣,٢٣٠)	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٣٠,٠٤٦)	(٦٥,٣٠٠)	صافي التعديلات (خسارة) الدخل للسنة
١٢٠,٦٣٣	٧٠,٤٦٩	الأساس الزكوي

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

الحركة في المخصص خلال السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		ألف ريال سعودي
١٥,٤٩٨	١٢,٠٠٠	الرصيد، في ١ يناير
(٥,٢٩٨)	٢,٤٧٥	المخصصات / (عكس) التعديلات خلال السنة
١,٨٠٠	١,٥١٢	المكون خلال السنة
(٣,٤٩٨)	٣,٩٨٧	إجمالي المخصص المحمل على قائمة الدخل
-	(٢,٧٣٧)	المدفوع خلال السنة
١٢,٠٠٠	١٣,٢٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

حيث تكبدت الشركة خسارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وفي السنوات السابقة لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية.

ب- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الاقرارات الزكوية للسنتين حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وتم إنهاء وصداد الربوطات الزكوية حتى عام ٢٠١٤م.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار ربط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ وطالبت فيه بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضها على تقييم الهيئة وتنتظر الشركة مراجعة الهيئة للتقييم. لا تزال الإقرارات الزكوية والضريبة لعامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م تحت المراجعة من قبل الهيئة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والربوط التي ستصدرها الهيئة قد تختلف عن الاقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. وتطبق الزكاة على ٨١% من المساهمين بينما تطبق ضريبة الدخل على ١٩% من المساهمين.

٢٥- رأس المال

في ١٨ يناير ٢٠٢٠، أوصى أعضاء مجلس الإدارة بخفض رأس مال الشركة من ٣٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٥ مليون سهم بالتعويض عن الخسائر المتراكمة. خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية (الاجتماع الثاني) المقام بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤١هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠٢٠، وافق المساهمون في الشركة على هذه التوصية وما يتبعها من تغييرات في القوانين الداخلية للشركة. فبالنتالي تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي. تم خفض رأس المال عن طريق خصم سهم واحد لكل سهمين مملوكة من قبل المساهم. الهدف من تخفيض رأس المال هو إعادة بناء موقف رأس المال من أجل ان يتمثل مع قوانين الشركة. لم يكن هناك اي آثار لخفض رأس المال على التزامات الشركة المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، رأس المال المصرح به والمشارك والمدفوع للشركة هو ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٦- الاحتياطي النظامي

وفقاً لما تنص عليه المادة ٧٠ من القوانين المنظمة لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، سوف يتم تخصيص ٢٠% من صافي الدخل للمساهمين (بعد خصم الخسائر المقدمة) كاحتياطي نظامي إلى أن يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع. لم يتم تكوين احتياطي خلال السنة نتيجة لخسائر الشركة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٧- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة لدعم أهداف الأعمال وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المذكورة.

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل الاحتمالات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم، بتقييم ولاء كوفيد-١٩ من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمتغيرات مختلفة مثل: زيادة أقساط التأمين الإجمالية، وزيادة تكلفة الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، ومخصصات الأقساط المتبقية وما إلى ذلك. وما يرتبط بذلك من تأثير على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية. وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وشكوك كبيرة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

٢٨- أحداث لاحقة

بتاريخ ٠٦ جمادى الثاني ١٤٤٣ هـ الموافق ٩ يناير ٢٠٢٢، صدر قرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بعدم الموافقة على شروط اتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركة وأمانة في ١٧ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢١.

في ٢٧ رجب ١٤٤٣ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، تم إخطار مجلس الإدارة بأن خسائر الشركة المتراكمة تتجاوز ٥٠٪ من رأس المال. في ٢٩ رجب ١٤٤٣ الموافق ٠٢ مارس ٢٠٢٢، أعلنت الشركة في تداول أنه وفقاً للمادة ١٥٠ وقرار وزارة التجارة رقم ٣٤٨، يجب على المجلس خلال ٦٠ يوماً من تاريخ الإخطار دعوة الجمعية العامة غير العادية لعقد اجتماع غير عادي خلال ١٨٠ يوماً من تاريخ علمها بالخسائر، لتقرر ما إذا كانت ستزيد رأس مال الشركة أو تخفضه، وفقاً لأحكام القانون، إلى الحد الذي تنخفض فيه الخسائر إلى أقل من النصف من رأس المال المدفوع، أو حل الشركة قبل التاريخ المحدد في نظامها الأساسي.

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة أخرى منذ نهاية العام تتطلب الإفصاح أو تعديل في هذه القوائم المالية.

٢٩- الخسارة للسهم

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(١٥,٠٠٠)	-
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
(٢٨,٤١٣)	(٦١,٩٧٢)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(١,٨٩)	(٤,١٣)

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

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
الف ريال سعودي	
٣٥,٢١٣	٢٩,٨٨٥
١,٠٣٠	١,٠٩٠
٤٧٩	٤٩١
١,٠٤١	٢,٠٦٤
٢,٧٦٤	٢٦٩
٣,٣٣٦	٢,٩٥٥
٢,٧٣٦	٢,٣٣٦
١٦٦	٣
٥,٤٣٠	٤,٥٤٠
٥٢,١٩٥	٤٣,٦٣٣

عمليات التأمين

تكاليف الموظفين
الاستهلاك (الإيضاح ١٢)
إطفاء (الإيضاح ١١)
إطفاء حق استخدام أصول (الإيضاح ١٣-١)
مصروفات الإيجار
أتعاب قانونية ومهنية
تكاليف إصلاح وصيانة
مصروفات تسويق
مصروفات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	عمليات المساهمين
		أتعاب قانونية ومهنية
١,٥٢٥	١,٨٢١	مصروفات متعلقة بالاستثمار
٣٣٠	٣١٣	اشتراكات
٣٣٨	٣٧٩	أتعاب لجان
١,٣٨٠	١,٧٨٨	أخرى
٤٩	١٤	
٣,٦٢٢	٤,٣١٥	
٥٥,٨١٧	٤٧,٩٤٨	

٣١- إدارة المخاطر

تنطوي المخاطر في نشاطات الشركة بشكل متأصل ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة، القياس والمراقبة والهدف من ذلك هو تحديد الخطر والسيطرة عليه. عمليات إدارة المخاطر تكون جوهرية في نمو الشركة علماً بأن أي فرد في الشركة يتحمل المسؤولية تجاه المخاطر التي تتعرض لها في حدود اختصاصاته ومسؤوليته. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة مخاطر الاعمال من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي.

تدرس الإستراتيجية تأثير ظروف السوق والخبرات المتوفرة على المخاطر المتأصلة التي تتعرض لها الشركة.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الادارة

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

لجنة التدقيق

يتم تعيين لجنة التدقيق من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقيق المجلس في القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية، إدارة المخاطر، ومراجعة الحسابات وسلامة الضوابط الداخلية للشركة. يتم تليخيص المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة أدناه.

مخاطر التأمين

ان المخاطر الناتجة عن عقد التأمين تمثل مخاطر وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن الهدف من الشركة هو ضمان أن تتوفر موارد كافية لتغطية المطالبات.

تدير عمليات التأمين هذه المخاطر من خلال ضمان أن يتم التغطية من خلال إعادة التأمين المناسب لتقييد أقصى خسارة مستحقة الدفع لأي مطالبة فردية. لا تصدر الشركة سوى عقود قصيرة الأجل لا تتجاوز سنة واحدة فيما يتعلق بالمخاطر الطبية.

مقدار المطالبات ومدى تكرارها:

يمكن أن يتأثر مقدار المطالبات ومدى تكرارها بعدة عوامل. الشركة لا تكفل إلا المخاطر الطبية. تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حاملي الوثائق عن المصاريف المتكبدة في علاج مرض، تعب أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بشكل أساسي للعملاء من الشركات ويتم تغطية عدد كبير من الأشخاص بموجب وثيقة التأمين. يتم عادة معالجة المطالبات وتسويتها خلال عام واحد من وقوع الحادث المؤمن. هذا يساعد على التخفيف من مخاطر التأمين.

التركيز الجغرافي للمخاطر:

يتركز التعرض لمخاطر التأمين الخاصة بحاملي وثائق الشركة في المملكة العربية السعودية.

المراجعة الاكتوارية المستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات:

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

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

الافتراضات الرئيسية:

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

يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال حدوث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية. ويتم استخدام الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة لمخصص المطالبات المسجلة في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة لمخصص المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في قائمة المركز المالي.

عمليات مستخدمة لتحديد الافتراضات:

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب احتياطي المطالبات القائمة، تستخدم لأجل إخراج نتائج ذات تقديرات محايدة للمخارج المتوقعة. طبيعة العمل تجعل التوقع بشكل مؤكد لأي مطالبات أمر صعب للغاية. كل مطالبة يتم تقييمها لوحدها، بطريقة كل حالة على حدى مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من مقدمي الخدمة والنتائج السابقة لحالات مشابهة. تقديرات الحالة تراجع بشكل دوري وتحديث كل ما توفرت معلومات جديدة.

تقدير المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها بشكل عام يواجه درجة أكبر من الشكوك، وفي هذه الحالة فإن المعلومات المصاحبة للمطالبة متوفرة. عملية التقدير تأخذ بعين الاعتبار المطالبات السابقة و تفاصيل برامج معيدي التأمين، لمزيد من التفاصيل انظر إيضاح ٢ (د)(١).

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

الحساسيات:

يتم إجراء التحليل أدناه لتحركات محتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مما يوضح التأثير على صافي المطلوبات وصافي الخسارة للسنة.

التأثير على صافي الخسارة للسنة

الف ريال سعودي

التغير في الافتراضات

± ٨,٨٦٤

±% ٥

± ٨,٧١٤

±% ٥

معدل الخسارة النهائية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين هو لاشي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٩ ألف ريال).

مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمنطلقات تنظيمية في المملكة العربية السعودية. ولا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر النقص والإفسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال (الملاءة المالية)

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

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة.

تلخص المعلومات التالية الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
الف ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى من رأس المال النظامي	

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تذبذب القيمة العادلة للتدفق النقدي المستقبلي للأدوات المالية الذي يتغير نتيجة تغيرات في سعر السوق. مخاطر السوق تتكون من ثلاثة أنواع: معدلات تحويل العملات الأجنبية (خطر السوق)، معدلات الفائدة للسوق (خطر نسبة الفائدة)، وسعر السوق (خطر السعر).

سياسة الشركة في إدارة المخاطر تضع التقييم والعزم في مخاطر السوق للشركة. يتم مراقبة التماثل مع السياسة وفي حال خرقها يتم التبليغ للجنة المخاطر في الشركة. يتم مراجعة السياسة بشكل دوري للملائمة وأي تغيرات في طبيعة المخاطر.

هناك إرشادات موضوعة من أجل توزيع الموجودات وحدود للمحافظة، لتأكيد أن الموجودات تعزز التزامات معينة لحاملي وثائق التأمين، وأن الموجودات تساعد على توفير الدخل والمكاسب لحاملي وثائق التأمين لما يتلائم مع توقعاتهم.

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

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

مخاطر سعر السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتعرض عمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق بالاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بهم. إن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥% مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٤,٨٣ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٠٢ ألف ريال سعودي).

مخاطر نسبة العمولة

تنشأ مخاطر نسبة العمولة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في نسبة العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر نسبة العمولة على ودائع المراهبة الخاصة بها والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

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

عمليات المساهمين	أقل من ثلاث أشهر	ثلاث أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
٢٠٢١				
ودائع مراهبة	١٠٩,١١٤	٧٧,٩٠٨	-	١٨٧,٠٢٢
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-
	١٠٩,١١٤	٧٧,٩٠٨	-	١٨٧,٠٢٢
٢٠٢٠				
ودائع مراهبة	١٠١,٥٠٦	٤٠,٠٦٨	-	١٤١,٥٧٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٦٠,٣٢٩	٦٠,٣٢٩
	١٠١,٥٠٦	٤٠,٠٦٨	٦٠,٣٢٩	٢٠١,٩٠٣

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

لم يكن لدى عمليات التأمين أي موجودات تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. تم تحديد تاريخ استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تاريخ بيان المركز المالي، إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		عمليات المساهمين
١,٦٤%	١,٧٧%	ودائع مريحة مسجلة بالريال السعودي
٣,٨٤%	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		عمليات المساهمين
٢,٠١٩	١,٨٧٠	زيادة في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس
(٢,٠١٩)	(١,٨٧٠)	انخفاض في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر الائتمان

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

بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، يكون الحد الأقصى لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تحتفظ الشركة بالتعرض للمخاطر ضمن الحدود. تم تعيين هذه الحدود على أساس أنواع التعرضات والتصنيف الائتماني أو الوضع المالي للطرف المقابل. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال وضع ودائع لدى بنوك ذات سمعة جيدة. تدخل الشركة في عقود إعادة تأمين مع أطراف معترف بها وذات جدارة ائتمانية (مصنفة حسب الفئة أ أو أعلى).

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		عمليات التأمين
١٣,٦٤١	٤٩,٩٥٩	نقد لدى البنوك (إيضاح رقم ٥)
٤٩,١١٦	٥٨,٤٨٦	أقساط تأمين مدينة، صافي (إيضاح رقم ٧)
١٩١	-	ذمم معيدي تأمين مدينة
١١٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٩,٢٣٠	١٣٩,٩٠١	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١٨٥	١٨٥	ذمم مدينة أخرى
١٦٢,٤٨٢	٢٤٨,٥٣١	

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		عمليات المساهمين
١٠١,٥٨٥	١٠٩,١٩٣	نقد ومافي حكمه (إيضاح رقم ٥)
٤٠,٠٦٨	٧٧,٩٠٨	ودائع مريحة (إيضاح ٦)
٦٨,٣٧٦	١,٦٦٨	استثمارات (إيضاح ٩)
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	وديعة نظامية (إيضاح ١٤)
٥,٢٠١	٥,٥٣١	ذمم مدينة أخرى
٢٣٧,٧٣٠	٢١٦,٨٠٠	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الدرجة غير الاستثمارية			درجة استثمار	الموجودات المالية لعمليات التأمين
المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى		
	ألف ريال سعودي			
٤٩,٩٥٩	-	-	٤٩,٩٥٩	النقد وما في حكمه
٥٨,٤٨٦	١٤,٨٧٨	٤٣,٦٠٨	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
-	-	-	-	ذمم معيدي تأمين مدينة
-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١	-	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١٨٥	-	١٨٥	-	أرصدة مدينة أخرى
٢٤٨,٥٣١	١٤,٨٧٨	١٨٣,٦٩٤	٤٩,٩٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الدرجة غير الاستثمارية

الدرجة غير الاستثمارية			درجة استثمار	الموجودات المالية لعمليات التأمين
المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى		
	ألف ريال سعودي			
١٣,٦٤١	-	-	١٣,٦٤١	النقد وما في حكمه
٤٩,١١٦	١٢,٤٧٢	٣٦,٦٤٤	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٩١	-	١٩١	-	ذمم معيدي تأمين مدينة
١١٩	-	١١٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٩,٢٣٠	-	٩٩,٢٣٠	-	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١٨٥	-	١٨٥	-	أرصدة مدينة أخرى
١٦٢,٤٨٢	١٢,٤٧٢	١٣٦,٣٦٩	١٣,٦٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الدرجة غير الاستثمارية

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع	الدرجة غير الاستثمارية		درجة استثمار	
	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى		
١٠١,٥٨٥	-	-	١٠١,٥٨٥	النقد وما في حكمه
٤٠,٠٦٨	-	-	٤٠,٠٦٨	ودائع مرابحة
٦٨,٣٧٦	-	-	٦٨,٣٧٦	استثمارات
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	وديعة نظامية
٥,٢٠١	-	٥,٢٠١	-	ذمم مدينة أخرى
٢٣٧,٧٣٠	-	٥,٢٠١	٢٣٢,٥٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على اساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر اموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها. جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من المطالبات تحت التسوية، ذمم معيدي تأمين دائنة، مبلغ مستحق لعمليات التأمين، مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى. جميع المطلوبات المالية لا تدفع عليها عمولة ومن المتوقع أن يتم سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء مكافأة نهاية الخدمة والتي هي غير متداولة في طبيعتها.

استحقاق الملفات

تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يلخص الجدول أدناه ملامح تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الإلتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصصة:

٢٠٢١

المجموع	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ألف ريال سعودي				
٩٧,٤٦٩	-	-	٩٧,٤٦٩	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢,٢٥٠	-	-	٢,٢٥٠	مطالبات تحت التسوية، مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
١٣,٢٥٠	-	-	١٣,٢٥٠	التزامات عقود الإيجار
٥٥,١٠٢	٥,٧٨٧	-	٤٩,٣١٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٦٨,٠٧١	٥,٧٨٧	-	١٦٢,٢٨٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٤٣٩	-	-	٩,٤٣٩	المطلوبات المالية للمساهمين
١٧٧,٥١٠	٥,٧٨٧	-	١٧١,٧٢٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات المالية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

استحقاق الملفات (تتمة)

٢٠٢٠

المجموع	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ألف ريال سعودي				
المطلوبات المالية لعمليات التأمين				
٦٧,١٥٢	-	-	٦٧,١٥٢	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٢,٢١٨	-	-	٢,٢١٨	التزامات عقود الإيجار
١٢,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٩,٥٩٩	٤,٩٧٠	-	٣٤,٦٢٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٠,٩٦٩	٤,٩٧٠	-	١١٥,٩٩٩	
المطلوبات المالية للمساهمين				
٥,٧٧٣	-	-	٥,٧٧٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٦,٧٤٢	٤,٩٧٠	-	١٢١,٧٧٢	مجموع المطلوبات المالية

مخاطر السيولة

لا يوجد مطلوبات في تاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. لا توجد فروقات بين تاريخ الاستحقاق التعاقدى والمتوقع للمطلوبات المالية للشركة .

مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، التكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة، إما داخل الشركة أو خارجيًا لدى مقدمي خدمات الشركة، ومن العوامل الخارجية بخلاف الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والضرر بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية :

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات والأدوار والمسؤوليات ؛
- متطلبات التسويات ومراقبة المعاملات ؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى ؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية ؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			الموجودات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
			ألف ريال سعودي			
١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٦٨	٤٠,٠٦٨	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٤٩,١١٦	-	٤٩,١١٦	٥٨,٤٨٦	-	٥٨,٤٨٦	أقساط تأمين مدينة
١٩١	-	١٩١	-	-	-	ذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
١١٩	-	١١٩	-	-	-	حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية
٦,٧٨٠	٨٢٤	٥,٩٥٦	١١,٦٣٩	٩٨٦	١٠,٦٥٣	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٢٣٠	-	٣,٢٣٠	٦,٩٢٦	-	٦,٩٢٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٦٨,٣٧٦	٦٨,٣٧٦	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨	-	استثمارات
٩٩,٢٣٠	-	٩٩,٢٣٠	١٣٩,٩٠١	-	١٣٩,٩٠١	مستحق من عمليات المساهمين
٢,١٧٣	-	٢,١٧٣	١,٥٢٣	-	١,٥٢٣	ممتلكات ومعدات
١,٠٨٢	-	١,٠٨٢	٨٩٩	-	٨٩٩	موجودات غير ملموسة
٢,٧٤٣	-	٢,٧٤٣	٦٧٩	-	٦٧٩	حق استخدام أصول صافي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	وديعة نظامية
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	-	إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٤١٥,٢١١	٢٣٧,٧٣٠	١٧٧,٤٨١	٤٨٥,٨٢٦	٢١٦,٨٠٠	٢٦٩,٠٢٦	
(٩٩,٢٣٠)	-	(٩٩,٢٣٠)	(١٣٩,٩٠١)	-	(١٣٩,٩٠١)	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
٣١٥,٩٨١	٢٣٧,٧٣٠	٧٨,٢٥١	٣٤٥,٩٢٥	٢١٦,٨٠٠	١٢٩,١٢٥	إجمالي الموجودات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			المطلوبات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
ألف ريال سعودي						
٣٦,٠٢٥	١,٣٩٦	٣٤,٦٢٩	٥٤,٢٠٩	٣٤٩	٥٣,٨٦٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤	١٠٨,٧٢٧	-	١٠٨,٧٢٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٣٠٧	-	٣٩,٣٠٧	٤٦,٨٠٦	-	٤٦,٨٠٦	المطلوبات تحت التسوية
١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥	مطلوبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
١٤,٥٤٥	-	١٤,٥٤٥	٣٤,٥٢٧	-	٣٤,٥٢٧	احتياطي عجز اقساط التأمين
٣٢٦	-	٣٢٦	٣٩١	-	٣٩١	احتياطيات فنية أخرى
٩٩,٢٣٠	٩٩,٢٣٠	-	١٣٩,٩٠١	١٣٩,٩٠١	-	مستحق لعمليات التامين
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٥,٧٨٧	-	٥,٧٨٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢١٨	-	٢,٢١٨	٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	التزامات عقود الإيجار
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٣,٢٥٠	١٣,٢٥٠	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	-	إيراد عمولة مستحقة الى البنك المركزي السعودي
٢٩٣,٤٧٦	١١٧,٠٠٣	١٧٦,٤٧٣	٤٢٦,١٣٨	١٥٨,٠٤٥	٢٦٨,٠٩٣	
(٩٩,٢٣٠)	(٩٩,٢٣٠)	-	(١٣٩,٩٠١)	(١٣٩,٩٠١)	-	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
١٩٤,٢٤٦	١٧,٧٧٣	١٧٦,٤٧٣	٢٨٦,٢٣٧	١٨,١٤٤	٢٦٨,٠٩٣	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين						
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٢٩,٢٧٣)	(٢٩,٢٧٣)	-	(٩١,٢٤٥)	(٩١,٢٤٥)	-	الخسائر المتراكمة
١٢٠,٧٢٧	١٢٠,٧٢٧	-	٥٨,٧٥٥	٥٨,٧٥٥	-	إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٠٨	-	١,٠٠٨	٩٣٣	-	٩٣٣	إحتياطي إعادة قياس مكافأة الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
١,٠٠٨	-	١,٠٠٨	٩٣٣	-	٩٣٣	
٣١٥,٩٨١	١٣٨,٥٠٠	١٧٧,٤٨١	٣٤٥,٩٢٥	٧٦,٨٩٩	٢٦٩,٠٢٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٢,٥٤٥	١٢,٥٤٥	-	-	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

٢٠٢٠ م			٢٠٢١ م			الإيرادات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
الف ريال سعودي						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٧٤٢	-	٥,٧٤٢	٩,٠٩٨	-	٩,٠٩٨	- أفراد
١٣,٧٧٨	-	١٣,٧٧٨	٢٩,٧١١	-	٢٩,٧١١	- منشآت متناهية الصغر
٣٧,٨٣٤	-	٣٧,٨٣٤	٨٠,١٨٩	-	٨٠,١٨٩	- منشآت صغيرة
٣٩,٩٢٢	-	٣٩,٩٢٢	٥٠,٨٤٠	-	٥٠,٨٤٠	- منشآت متوسطة
٦٨,٥٩٨	-	٦٨,٥٩٨	٤٨,٦٦٤	-	٤٨,٦٦٤	- منشآت كبيرة
١٦٥,٨٧٤	-	١٦٥,٨٧٤	٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٥,٨٧٤	-	١٦٥,٨٧٤	٢١٨,٥٠٢	-	٢١٨,٥٠٢	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٤١٦	-	٨,٤١٦	(٤١,٢٢٣)	-	(٤١,٢٢٣)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٧٤,٢٩٠	-	١٧٤,٢٩٠	١٧٧,٢٧٩	-	١٧٧,٢٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٤,٢٩٠	-	١٧٤,٢٩٠	١٧٧,٢٧٩	-	١٧٧,٢٧٩	إجمالي الإيرادات
						تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٣٩,٧٥٢	-	١٣٩,٧٥٢	١٥٢,٠٢٤	-	١٥٢,٠٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٩٦)	-	(٩٩٦)	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٣٨,٧٥٦	-	١٣٨,٧٥٦	١٥٢,٠٢٤	-	١٥٢,٠٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٨,٧٩١	-	١٨,٧٩١	٧,٦١٩	-	٧,٦١٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٥,٤٢٥)	-	(٥,٤٢٥)	٢,٧٧١	-	٢,٧٧١	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٥٢,١٢٢	-	١٥٢,١٢٢	١٦٢,٤١٤	-	١٦٢,٤١٤	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٧٩٠)	-	(٢,٧٩٠)	١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١,١٣٤)	-	(١,١٣٤)	٦٤	-	٦٤	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
٥,٩١٦	-	٥,٩١٦	٧,٦٠٢	-	٧,٦٠٢	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٣,٣١٥	-	٣,٣١٥	٨,٩٦٣	-	٨,٩٦٣	مصروفات اكتتاب أخرى
١٥٧,٤٢٩	-	١٥٧,٤٢٩	١٩٩,٠٢٥	-	١٩٩,٠٢٥	صافي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٦,٨٦١	-	١٦,٨٦١	(٢١,٧٤٦)	-	(٢١,٧٤٦)	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(١٨١)	-	(١٨١)	٢,٦٢١	-	٢,٦٢١	(مصرفات)/إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٥,٨١٧)	(٣,٦٢٢)	(٥٢,١٩٥)	(٤٧,٩٤٨)	(٤,٣١٥)	(٤٣,٦٣٣)	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٣٩٩	٤,٣٩٩	-	٣,٢٨٠	٣,٢٨٠	-	مصرفات عمومية وإدارية
١٨٦	١٨٦	-	٢٣٧	٢٣٧	-	إيرادات عمولات عن الودائع
١١٧	١١٧	-	٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	ربح غير محقق من الاستثمارات
١٠٨	١٠٨	-	-	-	-	ربح محقق من الإستثمارات
١٥٩	١٥٩	-	٢١٣	٢١٣	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٢,٢٥٧	-	٢,٢٥٧	٩٨	-	٩٨	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. صافي إيرادات أخرى
(٤٨,٧٧٢)	١,٣٤٧	(٥٠,١١٩)	(٣٦,٢٣٩)	٤,٦٧٥	(٤٠,٩١٤)	إجمالي (مصرفات)/الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٣١,٩١١)	١,٣٤٧	(٣٣,٢٥٨)	(٥٧,٩٨٥)	٤,٦٧٥	(٦٢,٦٦٠)	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٣١,٩١١)	١,٣٤٧	(٣٣,٢٥٨)	(٥٧,٩٨٥)	٤,٦٧٥	(٦٢,٦٦٠)	صافي الخسارة للسنة العائدة إلى عمليات المساهمين
٥,٢٩٨	٥,٢٩٨	-	(٢,٤٧٥)	(٢,٤٧٥)	-	مخصص / (عكس) الزكاة عن سنوات سابقة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	-	(١,٥١٢)	(١,٥١٢)	-	مصرفات الزكاة للسنة
(٢٨,٤١٣)	٤,٨٤٥	(٣٣,٢٥٨)	(٦١,٩٧٢)	٦٨٨	(٦٢,٦٦٠)	صافي الخسارة للسنة
الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)						
١٥,٠٠٠			١٥,٠٠٠			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم)
(١,٨٩)			(٤,١٣)			الخسارة الأساسية والمنخفضة
						خسارة السهم الأساسية والمنخفضة (بالريال السعودي / للسهم)

(ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)	-	(٦١,٩٧٢)	(٦١,٩٧٢)	-	صافي خسارة السنة العائدة إلى المساهمين
٧٨٤	-	٧٨٤	(٧٥)	-	(٧٥)	(خسائر) / أرباح كتوارية من التزامات منافع الموظفين المحددة
(٢٧,٦٢٩)	(٢٨,٤١٣)	٧٨٤	(٦٢,٠٤٧)	(٦١,٩٧٢)	(٧٥)	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٠ م			٢٠٢١ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			ألف ريال سعودي			
(٣١,٩١١)	(٣١,٩١١)	-	(٥٧,٩٨٥)	(٥٧,٩٨٥)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي خسارة السنة
						التعديلات على العناصر غير النقدية
١,٠٣٠	-	١,٠٣٠	١,٠٩٠	-	١,٠٩٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٧٩	-	٤٧٩	٤٩١	-	٤٩١	اطفاء موجودات غير ملموسة
١,٠٤١	-	١,٠٤١	٢,٠٦٤	-	٢,٠٦٤	استهلاك حق استخدام أصول
٤٩	-	٤٩	٣٣	-	٣٣	تكاليف تمويل عن التزامات عقود الإيجار
١٨١	-	١٨١	(٢,٦٢١)	-	(٢,٦٢١)	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨٦)	(١٨٦)	-	(٢٣٧)	(٢٣٧)	-	ارباح غير محققة من الاستثمارات
(١١٧)	(١١٧)	-	(٥,٢٦٠)	(٥,٢٦٠)	-	أرباح محققة من الاستثمارات
(١٥٩)	(١٥٩)	-	(٢١٣)	(٢١٣)	-	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٠	-	١,٥٢٠	١,٤٨٢	-	١,٤٨٢	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٢٨,٠٧٣)	(٣٢,٣٧٣)	٤,٣٠٠	(٦١,١٥٦)	(٦٣,٦٩٥)	٢,٥٣٩	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٣٨)	-	(٦٣٨)	(٦,٩٧٩)	-	(٦,٩٧٩)	اقساط تأمين مدينة
(٩٩٦)	-	(٩٩٦)	٤٢١	-	٤٢١	ذمم معيدي تأمين مدينة
٩١٥	-	٩١٥	١١٩	-	١١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٤	-	٩٤	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣٧٩)	-	(٣٧٩)	(٣,٦٩٦)	-	(٣,٦٩٦)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٨,١٩٥	١,٤٩٨	٦,٦٩٧	(٤,٨٥٩)	(١٦٢)	(٤,٦٩٧)	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢٠٧)	١٥٨	(٣٦٥)	١٨,١٨٤	(٢,٧٤٩)	٢٠,٩٣٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٤١٦)	-	(٨,٤١٦)	٤١,٢٢٣	-	٤١,٢٢٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٨٧٦	-	١٧,٨٧٦	٧,٤٩٩	-	٧,٤٩٩	مطالبات تحت التسوية
(٥,٥١٩)	-	(٥,٥١٩)	٢,٧٧١	-	٢,٧٧١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٢,٧٩٠)	-	(٢,٧٩٠)	١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
(١,١٣٤)	-	(١,١٣٤)	٦٥	-	٦٥	احتياطيات فنية أخرى
٦,٠١٣	٦,٠١٣	-	٤٠,٦٧١	٤٠,٦٧١	-	مستحق لعمليات التأمين
(٦,٠١٣)	-	(٦,٠١٣)	(٤٠,٦٧١)	-	(٤٠,٦٧١)	مستحق من عمليات المساهمين
						صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢١,٠٧٢)	(٢٤,٧٠٤)	٣,٦٣٢	١٣,٥٧٤	(٢٥,٩٣٥)	٣٩,٥٠٩	تعويضات نهاية الخدمة المدفوع
(١,٧٠٠)	-	(١,٧٠٠)	(٧٤٠)	-	(٧٤٠)	الزكاة المدفوعة
-	-	-	(٢,٧٣٧)	(٢,٧٣٧)	-	
(٢٢,٧٧٢)	(٢٤,٧٠٤)	١,٩٣٢	١٠,٠٩٧	(٢٨,٦٧٢)	٣٨,٧٦٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
٥,٠٣٦	٥,٠٣٦	-	٧٤,١٦١	٧٤,١٦١	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٦,٢٧٦)	(٨٦,٢٧٦)	-	(٨٩,٥٥٠)	(٨٩,٥٥٠)	-	متحصلات من بيع استثمارات
١٢٢,٢٤٤	١٢٢,٢٤٤	-	٥١,٦٦٩	٥١,٦٦٩	-	إيداع وديعة مرابحة قصيرة الأجل
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
(٨١١)	-	(٨١١)	(٤٧١)	-	(٤٧١)	الانخفاض في الوديعة النظامية
-	-	-	٣١	-	٣١	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٥٥)	-	(٤٥٥)	(٣٠٨)	-	(٣٠٨)	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٦٢,٢٣٨	٦٣,٥٠٤	(١,٢٦٦)	٣٥,٥٣٢	٣٦,٢٨٠	(٧٤٨)	شراء الموجودات غير الملموسة
						صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦١٥)	-	(١,٦١٥)	(١,٧٠٣)	-	(١,٧٠٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٦١٥)	-	(١,٦١٥)	(١,٧٠٣)	-	(١,٧٠٣)	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
٣٧,٨٥١	٣٨,٨٠٠	(٩٤٩)	٤٣,٩٢٦	٧,٦٠٨	٣٦,٣١٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٧,٣٧٥	٦٢,٧٨٥	١٤,٥٩٠	١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	١٥٩,١٥٢	١٠٩,١٩٣	٤٩,٩٥٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
						النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٣ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٤٣هـ الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٢م.