تعميم المساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني

تعتزم شركة أمانة للتأمين التعاوني (ويشار إليها فيما بعد بـ«**شركة أمانة**» أو «**الشركة الدامجة**» أو «**المصدر**») في الاندماج مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (ويشار إليها فيما بعد بـ«شركة عناية» أو «**الشركة المندمجة**») وذلك من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لدمج شركة عناية في شركة أمانة ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة (يشار إليها فيما بعد بـ«**صفقة الاندماج**» أو «**الصفقة**» أو «**الاندماج**» أو «**عملية الاندماج**»)، وذلك من خلال عملية زيادة رأس مال شركة أمانة عن طريق إصدار أسهم عادية جديدة («**الأسهم الجديدة**» أو «**أسهم العوض**») لصالح مساهمي شركة عناية، وبموجب تعميم المساهمين الخاص بزيادة رأس المال («**التعميم**» أو «**تعميم المساهمين**»).

سوف تقوم شركة أمانة بإصدار خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشرة ريالات للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة عناية (ويشار إليها فيما بعد بـ «**الأسهم الجديدة**» أو «**أسهم العوض**») مقابل نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة وبقيمة اسمية تبلغ مائة وثمان وخمسون مليون وخمسمائة وثمانون ألف ومئتان وأربعون (١٥٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي حيث سيتم إصدار (١,٠٥٧٢٠١٦٠) في شركة أمانة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية، مما سيترتب عليه زيادة رأس مال شركة أمانة من مائة وثلاثون مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي، وزيادة عدد أسهم شركة أمانة من ثلاثة عشر مليون (١٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى ثمان وعشرون مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (٢٨,٨٥٨,٠٢٤) سهم، حيث ستبلغ نسبة ما سيملكه مساهمي شركة عناية في رأس مال الشركة الدامجة (٥٥٪) بعد إتمام صفقة الاندماج (أي ما يعادل نسبة (١٢١,٩٨٤٨٪) من رأس مال شركة أمانة قبل الزيادة)، وستصدر الأسهم الجديدة من نفس فئة الأسهم الحالية لشركة أمانة وتتمتع الأسهم الجديدة موضع الطلب بكافة الحقوق الخاصة بالأسهم الحالية حيث ان جميع الأسهم الحالية في شركة أمانة من فئة واحدة ولايعطي أي سهم لحامله حقوق تفضيلية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست وفقًا لقرار مجلس الوزراء رقم (١٨٨) الصادر بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٠١م) والمرسوم الملكي رقم م/٣٥ بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/١٠هـ (الموافق ٢٠٠٩/٠٦/٠٣م) وقرار وزير التجارة رقم ١٨٠/ق بتاريخ ١٤٣١/٠٦/٠٣هـ (الموافق ٢٠١٠/٠٥/١٧م) ومقيدة في السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٨٨٧١١) وتاريخ ١٤٣١/٠٦/١٠هـ (الموافق ٢٠١٠/٠٥/٢٤م) الصادر من مدينة الرياض، يبلغ رأس مال الشركة الدامجة الحالي مائة وثلاثين مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى ثلاثة عشر مليون (١٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة إسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد (ويشار إلى كل منها بـ «**سهم حالي**» وإلى جميعها بـ «**أسهم حالية**») وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في تداول السعودية (ويشار إليها فيما بعد بـ «**السوق**» أو «**تداول**»). بلغ عدد المساهمين في شركة أمانة بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/١٩م (٢١,٧٢٢) مساهمًا. يمثل المساهمين الكبار في شركة أمانة كل من شركة أمانة الخليج للتأمين ش.م.ب وبنسبة ملكية تبلغ (١٣,٦٤٪) من رأس مال الشركة الدامجة قبل عملية زيادة رأس المال فيما ستصبح ملكيتها (٦,١٤٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وتبلغ نسبة ملكية الجمهور في شركة أمانة (٨٥,١٠٪) من رأس مال الشركة الدامجة ، فيما تبلغ ملكية أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة (١,٢٦٪) من رأس مال الشركة الدامجة قبل عملية زيادة رأس المال فيما ستصبح ملكية الجمهور في شركة أمانة (٣٨,٩٠٪) بعد عملية زيادة رأس المال. فيما ستبلغ نسبة ملكية مساهمي شركة عناية في شركة أمانة (٥٥٪) بعد عملية زيادة رأس المال وإتمام صفقة الاندماج.

أعلنت شركة أمانة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/٢٠هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٥/٠٢م) عن توقيع اتفاقية الاندماج مع شركة عناية السعودية لتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب السجل التجاري رقم (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨) بتاريخ ١٤٣٣/٠٣/٢٧هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٢/١٩م)، ومقرها الرئيسي في جدة وبلغ رأس مالها مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد. وجميع تلك الأسهم مدفوعة بالكامل ومدرجة في تداول، إن كبار المساهمين في شركة عناية هي شركة ميونغ ري وبنسبة ملكية تبلغ (١٥٪) من رأس مال شركة عناية قبل الاندماج وهي لا تمتلك أي أسهم في شركة أمانة قبل الاندماج (وستحصل على نسبة (٨,٢٤٪) في شركة أمانة بعد الاندماج) وستصبح من كبار المساهمين في شركة أمانة بعد الاندماج. وشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان) وبنسبة ملكية تبلغ (١٠٪) من رأس مال شركة عناية قبل عملية الاندماج وهي لا تمتلك أي أسهم في شركة أمانة قبل الاندماج (وستحصل على نسبة (٥,٥٠٪) في شركة أمانة بعد الاندماج) وستصبح من كبار المساهمين في شركة أمانة بعد الاندماج. يمتلك الجمهور في شركة عناية نسبة (٧٥٪) من رأس مال شركة عناية قبل عملية الاندماج وسيحصلون على نسبة (٤١,٢١٪) في شركة أمانة بعد الاندماج. مع التأكيد بإن صفقة الاندماج هذه لا تنطوي على وجود أطراف ذات علاقة.

وبموجب بنود عملية الاندماج هذه، ستقوم شركة أمانة بإصدار خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشرة ريالات للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة عناية مقابل نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة. وتبلغ إجمالي القيمة الاسمية للأسهم الجديدة مائة وثمان وخمسون مليون وخمسمائة وثمانون ألف ومئتان وأربعون (١٥٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي، وتبلغ إجمالي القيمة السوقية للأسهم الجديدة بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الاغلاق لسهم شركة أمانة البالغ (٦٤,٣٨) ريال سعودي كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٨م وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج مبلغ وقدره مليار وعشرون مليون وتسعمائة وتسعة وثلاثون ألف وخمسمائة وخمسة وثمانون (١,٠٢٠,٩٣٩,٥٨٥) ريال سعودي.

بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية «**الهيئة**» على طلب زيادة رأس مال شركة أمانة من مائة وثلاثين مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي، عن طريق إصدار عدد خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد مدفوعة القيمة بالكامل لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة والمعلن بموقع الهيئة بتاريخ ١٤٤٣/٠٥/٠٢هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٦م) ستقوم شركة أمانة بالدعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للتصويت على زيادة رأس مالها لغرض الاندماج مع شركة عناية وذلك بنقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة من خلال عرض مبادلة أوراق مالية، بحيث سيتم إصدار (١,٠٥٧٢٠١٦٠) في شركة أمانة لصالح مساهمي شركة عناية مقابل كل (١) سهم مملوك من قبل كل مساهم في شركة عناية وسيتم الإعلان عن الدعوة في «**تداول**»، (على أن تكون الموافقة على زيادة رأس المال مشروطة بموافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على عملية الاندماج) وسيتم تفويض أعضاء مجلس إدارة أمانة لاتخاذ كافة الإجراءات المالية والنظامية المتعلقة بإتمام عملية الاندماج بما فيها تعديل النظام الأساسي لشركة أمانة.

ستقوم شركة عناية بدعوة مساهميها لجمعية عامة غير عادية لغرض التصويت على العرض المقدم من قبل شركة أمانة لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لنقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة، وسيتم الإعلان عن الدعوة في موقع تداول.

يتم إقرار صفقة الاندماج بموجب موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة على زيادة رأس مال شركة أمانة لغرض الاندماج مع شركة عناية، وبموافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على العرض المقدم من شركة أمانة المتعلق بصفقة الاندماج مع شركة عناية. بعد إقرار صفقة الاندماج من مساهمي شركة أمانة ومساهمي شركة عناية، يصبح قرار الاندماج نافذًا بعد انقضاء ثلاثين يومًا من تاريخ إعلان نتائج كل من الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة وشركة عناية بالموافقة على صفقة الاندماج، كما يحق لدائني شركة عناية خلال فترة اعتراض الدائنين («**فترة اعتراض دائني شركة عناية**» أو «**فترة اعتراض الدائنين**») تقديم اعتراضهم على الاندماج بخطاب مسجل إلى شركة عناية بموجب أحكام المادة الثالثة والتسعون بعد المائة من نظام الشركات، وفي هذه الحالة يوقف الاندماج إلى أن يتنازل الدائنون عن اعتراضهم على عملية الاندماج أوتفي شركة عناية بالدين إن كان حالًا أوتقدم ضمانًا كافيًا للوفاء به إن كان آجلاً. تبدأ فترة اعتراض الدائنين على عملية الاندماج من تاريخ إعلان نتائج موافقة كل من الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة والجمعية العامة غير العادية لشركة عناية أي ابتداء من اليوم التالي الذي يلي انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية أو الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة أيهما يأتي لاحقًا، وتستمر لمدة ثلاثين يومًا.

سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة عناية وإصدار الأسهم الجديدة كأوراق مالية قابلة للتداول لصالح مساهمي شركة عناية وفقاً لسجل المساهمين لشركة عناية بتاريخ نفاذ قرار الاندماج آخذاً بعين الاعتبار إجراءات التسوية والمقيدين بسجل مساهمي شركة عناية بنهاية ثاني يوم تداول يلي اليوم الأخير لفترة اعتراض الدائنين. على أن تودع تلك الأسهم في محافظ مساهمي شركة عناية بعدد (١,٠٥٧٢٠١٦٠) سهم في شركة أمانة لكل (١) سهم مملوك في شركة عناية.

نتيجة عملية الاندماج وتبادل الأوراق المالية بين شركة أمانة ومساهمي شركة عناية، ستنخفض ملكية جميع مساهمي شركة أمانة الحاليين من ١٠٠٪ إلى ٤٥٪ وستنقضي شركة عناية وستلغى جميع أسهمها وستنتقل جميع أصولها والتزاماتها إلى الشركة الدامجة بعد نفاذ قرار الاندماج، كما سيحصل جميع مساهمي شركة عناية (بما في ذلك المساهمين الذين صوتوا بالرفض أولم يشاركوا في التصويت) على الأسهم الجديدة في الشركة الدامجة، وفقًا لمعامل المبادلة.

سيتم البدء بإجراءات شطب شركة عناية من السجل التجاري في وزارة التجارة بعد انقضاء فترة اعتراض دائني شركة عناية. ستتم الإجراءات أعلاه وفقًا للجدول الزمني المتوقع لعملية الاندماج والموضح في الصفحة (ك).

ويؤكد جميع أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة، بعد بذل العناية المهنية اللازمة كما يرونه مناسبًا في ظل الظروف، أن صفقة الاندماج وقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢١م) بالموافقة على توقيع اتفاقية الاندماج الموقعة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م) يصبان في مصلحة شركة أمانة والمساهمين ككل وأن من شأن الصفقة الإسهام في نجاح الشركة الدامجة المستقبلي من خلال تحسين وضعها المالي وتحقيق استراتيجيتها في تخفيض تكاليف أعمالها وتبعًا زيادة أرباحها من خلال زيادة قاعدة العملاء للشركة الدامجة بالإضافة إلى تكوين محفظة تأمينية متنوعة. وبناءً على ذلك، يوصي مجلس إدارة شركة أمانة السادة مساهمي شركة أمانة بالتصويت في الجمعية العامة الغير عادية على قرار زيادة رأس مال شركة أمانة لغرض الاندماج مع شركة عناية وذلك عن طريق نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة.

وقد قامت الشركة الدامجة بتقديم طلب التسجيل وطرح الأوراق المالية إلى الهيئة وطلب قبول الإدراج إلى تداول، ويقر أعضاء مجلس الإدارة أنه إذا تم استيفاء جميع المتطلبات النظامية اللازمة لغرض صفقة الاندماج، بخلاف موافقة الجمعية العامة غير العادية على القرار الخاص بالصفقة، فقد تم الحصول على جميع الموافقات ذات العلاقة بهذا التعميم وبالصفقة. ينبغي قراءة هذا التعميم بالكامل ودراسة قسمي «**إشعار مهم**» و«**عوامل المخاطرة**»، الواردين فيها في الصفحة (أ) والصفحة (٦) على التوالي، بعناية قبل التصويت في الجمعية العامة غير العادية بالموافقة أو عدم الموافقة على قرار زيادة رأس مال شركة أمانة لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة وذلك عن طريق نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة. إن التعميم هذا بالغ الأهمية ويتطلب انتباه المساهمين. وفي حال كان لدى أي من المساهمين أي شك بخصوص محتوى هذا التعميم أو فيما يتعلق بالإجراء الذي يجب أن يتخذه، فإنه ينبغي عليه الحصول على استشارة مالية خاصة من أي مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية.

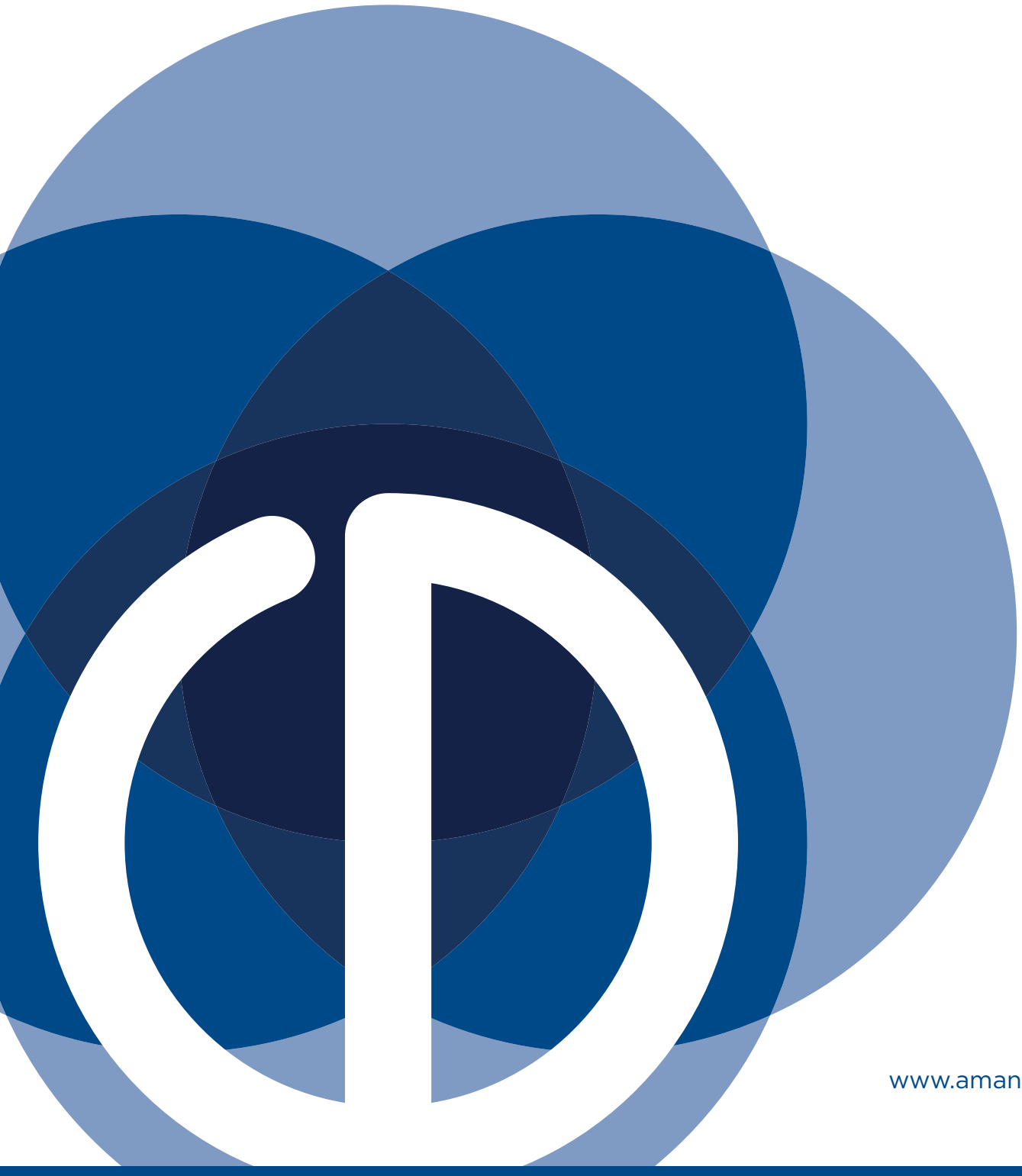
المستشار المالي

الإنماء للاستثمار
alinma investment

يحتوي هذا التعميم على معلومات قُدمت ضمن طلب تسجيل وطرح الأوراق المالية بحسب متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية (المشار إليها بـ«الهيئة») وطلب إدراج الأوراق المالية بحسب متطلبات قواعد الإدراج الخاصة بالسوق المالية السعودية. ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين تظهر أسماؤهم على الصفحة (٣٧) مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في التعميم هذا. ويؤكدون بحسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في التعميم إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة. ولا تتحمل الهيئة والسوق المالية السعودية أي مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطيان أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخليان نفسهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

صدر هذا التعميم بتاريخ ١٤٤٣/٠٥/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩م).

أمانة
amana



www.amana.sa

إشعار مهم

أعدت شركة أمانة هذا التعميم وفقاً لمتطلبات المادة (٥٧) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة لتقديم معلومات لمساهميها لتمكينهم من اتخاذ قرار مبني على معرفة عند التصويت على توصية مجلس إدارة شركة أمانة بشأن العرض المقدم لمساهمي شركة عناية لغرض دمجها في شركة أمانة مقابل إصدار أسهم جديدة لهم في شركة أمانة وفقًا لأحكام المواد (١٩١)، (١٩٢)، (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ، مما سيترتب عليه دمج شركة عناية في شركة أمانة ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة، وذلك من خلال زيادة رأس مال شركة أمانة من مائة وثلاثين مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي، عن طريق إصدار خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد ليزيد بذلك عدد أسهمها إلى ثمان وعشرون مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (٢٨,٨٥٨,٠٢٤) سهم.

يحتوي هذا التعميم («**التعميم**») على معلومات مفصلة عن شركة عناية وصفقة الاندماج ويهدف إلى تقديم معلومات لمساهمي شركة أمانة حول الصفقة لتمكينهم من اتخاذ قرار مبني على دراية وإدراك عند التصويت على توصية مجلس إدارة شركة أمانة لإقرار الصفقة عبر زيادة رأس المال لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة، بحيث أن الحصول على موافقة مساهمي شركة أمانة خلال الجمعية العامة غير العادية المنعقدة للتصويت على الصفقة هي إحدى شروط إتمام الصفقة. وسيتم اعتبار أن تصويت المساهمين في شركة أمانة على قرارات الجمعية العامة الغير عادية الخاصة بصفقة الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا التعميم، ويمكن للمساهمين الحصول على نسخ من هذا التعميم من المقر الرئيسي لشركة أمانة أو عبر زيارة الموقع الإلكتروني شركة أمانة (https://amana.sa/ar/) أو الموقع الإلكتروني للمستشار المالي (www.alinmainvestment.com) أو الموقع الإلكتروني لهيئة السوق المالية (https://cma.org.sa).

قامت شركة أمانة بالتعاقد مع المستشار المالي ومع المستشارين الآخرين المذكورين في قسم («**دليل الشركة**») من هذا التعميم للمساعدة في استكمال الأعمال اللازمة لإتمام عملية الاندماج. ولا يمكن بأي حال اعتبار أن هذا التعميم يمثل توصية من المستشار المالي أو أي من المستشارين الآخرين بالتصويت لصالح زيادة رأس مال شركة أمانة وإصدار أسهم جديدة لصالح مساهمي شركة عناية مقابل إتمام عملية الاندماج من شركة أمانة.

لا تتحمل هيئة السوق المالية ولا تداول أي مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطيان أي تأكيدات تتعلق بدقته أو اكتماله، وتخليان نفسيهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

إن المعلومات والبيانات والإفادات الواردة في هذا التعميم تم تقديمها كما هي في تاريخ نشر هذا التعميم (مالم يرد نص يفيد خلاف ذلك)، بالتالي فإن المعلومات الواردة في هذا التعميم عرضة للتغيير بعد صدورها، لا يحتوي هذا التعميم على أي نص يمكن اعتباره تنبؤاً أو تخطيطًا أو تقديراً للأداء المالي الحالي أو المستقبلي لشركة أمانة، كما لا يجوز تفسير أي اعتبارات في هذا المستند بما يعني أن ربح السهم في الفترات المالية الحالية أو المستقبلية سوف يتماشى بالضرورة أو يتجاوز ما تم نشره في القوائم المالية السابقة لشركة أمانة. إن المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم تعكس وجهة نظر مجلس إدارة شركة أمانة حول المنافع والآثار المتوقعة لصفقة الاندماج بتاريخ نشر هذا التعميم، إلا أنها لا تعتبر ضماناً للأداء المالي للشركة الدامجة بعد إتمام الصفقة وينبغي التوضيح بأن هناك عوامل وجوانب متعددة قد تؤثر على أداء الشركة الدامجة أو النتائج التي قد تحققها سواء بشكل إيجابي أو سلبي. (لمزيد من المعلومات الرجاء مراجعة القسم رقم (٢) «**عوامل المخاطرة**»).

ستقوم شركة أمانة وفقاً لمتطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة بنشر تعميم مساهمين تكميلي في أي وقت بعد تاريخ نشر هذا التعميم وقبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج وذلك في حال علمت شركة أمانة بوجود تغيير مهم في أمور جوهرية واردة في هذا التعميم أو ظهور أي مسائل كان يجب تضمينها فيه.

كما يجب ألا تعتبر أي من المعلومات الواردة في هذا التعميم على أنها توقعات أو إفادات بالنيابة عن مجلس ادارة أمانة باستثناء ما هو مفصح عنه في هذا التعميم. وبالتالي فإنه يجب عدم الاعتماد على أي معلومات أو إفادات صادرة عن أطراف أخرى على أساس أنها صادرة عن شركة أمانة أو أي من مستشاريها فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

كما تجدر الإشارة إلى أنه لم يتم تفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو إفادات أو الإدلاء بأي بيانات أو توضيحات بالنيابة عن مجلس إدارة شركة أمانة باستثناء ما هو مفصح عنه في هذا التعميم. وبالتالي فإنه يجب عدم الاعتماد على أي معلومات أو إفادات صادرة عن أي طرف آخر على أساس أنها صادرة عن شركة أمانة أو شركة الإنماء للاستثمار («**الإنماء للاستثمار**») أو أي من مستشاري شركة أمانة فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

وقد قامت شركة أمانة بتعيين الإنماء للاستثمار كمستشار مالي فيما يتعلق بصفقة الاندماج. إن الإنماء للاستثمار خاضعة للأنظمة والقوانين السارية والمعمول بها في المملكة العربية لسعودية وهي مرخصة من قبل هيئة السوق المالية للقيام بذلك، وتعمل كمستشار مالي لشركة أمانة في صفقة الاندماج هذه ولا تعمل لصالح أي طرف آخر في نفس هذه الصفقة، يجدر بالذكر أنه لم تتحقق الإنماء للاستثمار بشكل مستقل من صحة ودقة المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم، وعليه فإن الانماء للاستثمار أو أي من شركاتها التابعة لا تتحمل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم صحة أو دقة أو اكتمال أي من البيانات أو المعلومات الواردة في هذا التعميم.

التوقعات والإفادات المستقبلية

يتضمن هذا التعميم بعض التوقعات والإفادات المستقبلية المتعلقة بشركة أمانة. وتتمثل التوقعات والإفادات المستقبلية في كونها غير مبنية على حقائق تاريخية أو حالية. ومن الممكن أن يستدل على هذه الإفادات المستقبلية من خلال استخدام مفردات وعبارات مستقبلية، ومنها على سبيل المثال «يتوقع»، أو «يهدف»، أو «يقدر»، أو «ينوي»، أو «يخطط»، أو «سوف»، أو «هدف»، أو «يعتقد»، أو «يسعى»، أو «قد»، أو «سيكون»، أو «يمكن»، أو «ينبغي» أو صيغ النفي لهذه المفردات أو المفردات الأخرى المقاربة أو المشابهة لها في المعنى. وتتضمن الإفادات المستقبلية الواردة في هذا التعميم، على سبيل المثال لا الحصر، (١) التقديرات الأولية للمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج، والتوقعات المستقبلية للمصروفات، والنفقات، والإيرادات، والأداء المالي، والظروف المالية، وسياسة توزيع الأرباح، والخسائر، وغيرها من الأحداث المستقبلية، (٢) استراتيجيات العمل، والإدارة والتوسع وتنمية أعمال شركة أمانة بعد إتمام صفقة الاندماج (٣) صفقة الاندماج والتواريخ التي يتوقع فيها وقوع هذه الأحداث. ولا يمكن الجزم أو التأكيد بإمكانية تحقيق أي من الأهداف أو التوقعات المشار إليها في هذا التعميم، ولا يتحمل المستشارين الوارد ذكرهم في القسم («**دليل الشركة**») من هذا التعميم أو أي من مدراءهم أو موظفيهم أي مسؤولية ناتجة عن أي خسارة أو أضرار مباشرة أو غير مباشرة قد يتكبدها أي شخص نظرا لاعتماده على أي بيانات أو بسبب إغفال أي معلومات لم يتم تضمينها في هذا التعميم. ولا يعتزم أي من المذكورين أعلاه تحديث هذه الإفادات والتوقعات المستقبلية المبينة في هذا التعميم باستثناء ما هو مطلوب منهم نظامًا.

وينبغي الإشارة إلى أن هذه الإفادات المستقبلية تتضمن مخاطر قد تكون ظاهرة أو غير ظاهرة، وعوامل أخرى قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية أو الأداء أو الاستراتيجيات أو الأحداث بشكل جوهري عن تلك التي تضمنتها هذه الإفادات صراحةً أو ضمناً. وتعتبر المخاطر المتعلقة بالإفادات المستقبلية خارج سيطرة شركة أمانة ولا يمكن تقديرها بشكل دقيق، مثل أوضاع السوق المستقبلية وسلوك المشاركين الآخرين في السوق ولهذا ينبغي عدم الاعتماد على هذه الإفادات بشكل كامل. كما أن هذه الإفادات المستقبلية لا تعتبر ضماناً للأداء الفعلي المستقبلي لشركة أمانة ولم يتم مراجعتها من قبل المحاسبين لشركة أمانة إلا في الحالات المشار إليها. وتستند هذه الإفادات المستقبلية إلى افتراضات عديدة منها الافتراضات المتعلقة باستراتيجيات العمل الحالية والمستقبلية لشركة أمانة والإجراءات التنظيمية التي سيتم اعتمادها في المستقبل. إن المعلومات المبينة في هذا التعميم هي عرضة للتغير، لاسيما الوضع المالي لشركة أمانة وقيم الأسهم بحيث أنه يمكن أن تتأثر بشكل سلبي نتيجة تطورات مستقبلية من العوامل الاقتصادية مثل عوامل التضخم أو غيرها من العوامل السياسية أو العوامل الأخرى الخارجة عن سيطرة شركة أمانة. بالتالي لا يجوز اعتبار نشر هذا التعميم أو أية معلومات شفهية أو كتابية متعلقة بالأسهم الجديدة على أنها تأكيد أو وعد أو التزام بشأن تحقق أي إيرادات أو نتائج معينة. لمزيد من المعلومات حول هذه المخاطر، الرجاء مراجعة القسم رقم (٢) («**عوامل المخاطرة**») من هذا التعميم.

القيود المتعلقة بنشر وتوزيع هذا التعميم

إن هذا التعميم موجه لمساهمي شركة أمانة، ولا يجوز نشره أو توزيعه في أي دولة أو ولاية تشريعية غير المملكة العربية السعودية أو أي دولة أو ولاية أخرى يُعتبر فيها هذا التعميم مخالفاً لأنظمتها أو قوانينها المحلية. لن تتخذ شركة أمانة أي إجراء يسمح بإصدار الأسهم الجديدة في نطاق دولة أو ولاية تشريعية غير المملكة العربية السعودية أو الحضور عن بعد عبر وسائل الاتصال المعتمدة، وعلى مساهمي شركة أمانة الذين يقيمون في دولة أو ولاية تشريعية غير المملكة العربية السعودية، حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة في المملكة العربية السعودية أو التصويت عن بعد، أو تعيين وكيل لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتصويت نيابة عنهم.

عرض المعلومات المالية وغيرها من المعلومات

تم إعداد القوائم المالية لشركة عناية عن السنوات المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. كما تجدر الإشارة إلى أن المعلومات المالية الواردة في هذا التعميم قائمة على أساس تقديرات الإدارة ولم يتم تدقيقها بشكل مستقل من قبل المحاسبين أو غيرهم باستثناء ما تم النص عليه صراحة بخلاف ذلك، كما أن جميع المعلومات مقدمة بالريال السعودي، باستثناء ما يُفصح عنه بخلاف ذلك.

تم إعداد هذا المستند وفقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، وعليه فقد تختلف حجم ونوع وطبيعة المعلومات الواردة فيه لو تم إعداد هذا المستند وفقاً لقوانين أو أنظمة ولايات قضائية أخرى غير المملكة العربية السعودية، لا تنوي شركة أمانة اتخاذ أي إجراء لنشر هذا التعميم أو تسجيل الأسهم المقترح إصدارها في أي دولة أخرى غير المملكة العربية السعودية، إن هذه الصفقة تتعلق بأوراق مالية لشركات سعودية مساهمة مدرجة في تداول، وعليه فإن هذا التعميم وأي مستندات أو إعلانات أخرى تتعلق بالصفقة قد تم أو سوف يتم إعدادها وفقاً لمتطلبات الإفصاح عن المعلومات المعمول بها في المملكة العربية السعودية فقط والتي قد تختلف عن تلك السارية أو المعمول بها في دول أخرى.

ولا يُعد هذا التعميم ولا يمكن اعتباره بمثابة توصية من مستشاري شركة أمانة للموافقة على صفقة الاندماج أو أنها استشارة قانونية أو مالية أو ضريبية، وتعتبر المعلومات الواردة في هذا التعميم عامة، وقد أُعد هذا التعميم دون اعتبار لأهداف الاستثمار الفردية أو الوضع المالي أو الاحتياجات الاستثمارية الخاصة لأي متلقٍ لها. ويتحمل كل متلقٍ لهذا التعميم قبل اتخاذ قراره – مسؤولية الحصول على استشارة مهنية مستقلة بخصوص صفقة الاندماج وتقييم مدى ملاءمة المعلومات الواردة في هذا التعميم لأهداف والاحتياجات المالية الخاصة به. كما لا يعد هذا التعميم ولا يمكن اعتباره بمثابة مشورة قانونية، أو مالية، أو ضريبية، وفي حال وجود أي شك بمضمون هذا التعميم أو بخصوص التصويت الذي ينبغي اتخاذه في الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج، فإننا نوصي بأن يتم الحصول على استشارة مالية مستقلة من أي مستشار مالي مستقل ومرخص له لدى هيئة السوق المالية.

لا تعد محتويات الموقع الإلكتروني لشركة أمانة أو محتويات أي موقع الكتروني آخر منشور فيه هذا التعميم، جزءاً من التعميم أو مكملاً له، ولا يتحمل أي من مستشارين شركة أمانة أي مسؤولية عن محتويات هذه المواقع الإلكترونية.

دليل الشركة

شركة أمانة للتأمين التعاوني

الرياض، شارع صلاح الدين الأيوبي (مركز بلاتينيوم – الدور الثاني)

ص. ب: ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٠٠ ٧٧٠ ٤٧٥ (١١) ٩٦٦+

فاكس: ٢٢ ٧٧٢ ٤٧٥ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: info@amana-coop.com.sa

الموقع الإلكتروني: www.amana.sa

ممثلو المُصدر				
البيان	الممثل الأول		الممثل الثاني	
الاسم	**محمود محمد الطوخي**		**سليمان بن محمود هلال**	
الصفة	رئيس مجلس الإدارة		الرئيس التنفيذي	
العنوان	الرياض، شارع صلاح الدين الأيوبي (مركز بلاتينيوم – الدور الثاني) ص. ب: ٢٧٩٨٧٦، الرياض ١١٤٢٧ المملكة العربية السعودية		الرياض، شارع صلاح الدين الأيوبي (مركز بلاتينيوم – الدور الثاني) ص. ب: ٢٧٩٨٧٦، الرياض ١١٤٢٧ المملكة العربية السعودية	
رقم الهاتف	٠٠ ٧٧٠ ٤٧٥ (١١) ٩٦٦+	تحويلة: ١٤٢٥	٠٠ ٧٧٠ ٤٧٥ (١١) ٩٦٦+	تحويلة: ١١١٣
رقم الفاكس	٢٢ ٧٧٢ ٤٧٥ (١١) ٩٦٦+		٢٢ ٧٧٢ ٤٧٥ (١١) ٩٦٦+	
البريد الإلكتروني	m.altouki@amana-coop.com.sa		s.hilal@amana-coop.com.sa	

المصدر: شركة أمانة

المستشار المالي لشركة أمانة

شركة الإنماء للاستثمار

الرياض، طريق الملك فهد (برج العنود-٢)

ص. ب ٥٥٥٦٠ الرياض ١١٥٤٤

رقم الهاتف: ٢١٨ ٥٩٩٩ (١١) ٩٦٦+

رقم الفاكس: ٢١٨ ٥٩٧٠ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: info@alinmainvestment.com

الموقع الإلكتروني: www.alinmainvestment.com

المستشار القانوني لشركة أمانة

مكتب محمد أحمد الضبعان للاستشارات القانونية

الرياض- طريق العروبة- مكتب رقم ١٠-١١ – مجمع البيوت المكتبية

ص.ب ٢٤٥٥٥٥ الرياض ١١٣١٢

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٤٤٤٨ ٤٨٤ (١١) ٩٦٦+

فاكس: ٦٦١١ ٢٨١ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: CapitalMarkets@AlDhabaan-es.com

الموقع الإلكتروني: www.aldhabaan-es.com

مكتب محمد أحمد الضبعان للاستشارات القانونية

مستشار العناية المهنية المالية والزكوية والضريبية لشركة أمانة

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار

ص.ب ٩٢٨٧٦ الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٨٥٠٠ ٨٧٤ (١١) ٩٦٦+

فاكس: ٨٦٠٠ ٨٧٤ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: aalfozan@kpmg.com

الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/sa

المستشار الاكتواري

شركة بدري منجمنت كونسولتنسي

مدينة دبي - برج إس اي تي- واحة دبي سيليكون-مكتب ٢٠١٧

ص.ب ٣٤١٤٨٦ أمارة دبي

الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠٧٢٥٠ ٤٣٢ ٩٧١+

فاكس: ٠٧٢٠٦ ٤٣٢ ٩٧١+

البريد الإلكتروني: info@BadriConsultancy.com

الموقع الإلكتروني: www.badriconsultancy.com

محاسب القوائم المالية الافتراضية لشركة أمانة وشركة عناية

شركة بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون

الخبر–شارع الملك فيصل- مبنى الديوان- مكتب ٣١٠

ص.ب ٣٤٤٢٢ الخبر ١١٤٢

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٠٩٠٦ ٨٣٠ (١٣) ٩٦٦+

فاكس: ٧٥٨٢ ٨٣٤ (١٣) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: Info@bakertilly.com

الموقع الإلكتروني: www.bakertillyjfc.com

مراجعو الحسابات لشركة أمانة عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه- محاسبون قانونيون

الرياض- حي السليمانية- شارع الملك عبد العزيز بن مساعد

ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٥٣٣٣ ٢٠٦ (١١) ٩٦٦+

فاكس: ٥٤٤٤ ٢٠٦ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com

الموقع الإلكتروني: www.pkfalbassam.com

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

شركة عبدالمجيد منقل - لمراجعة وتدقيق الحسابات

الرياض- حي المروج- شارع الملك عبد العزيز

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٧٣٦٦ ٢٤٦ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: info@finexpertizasa.com

الموقع الإلكتروني: www.finexpertizasa.com

مراجعو الحسابات لشركة أمانة عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه- محاسبون قانونيون

الرياض- حي السليمانية- شارع الملك عبد العزيز بن مساعد

ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٥٣٣٣ ٢٠٦ (١١) ٩٦٦+

فاكس: ٥٤٤٤ ٢٠٦ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com

الموقع الإلكتروني: www.pkfalbassam.com

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

شركة الدار لتدقيق الحسابات- عبدالله البصري وشركاه

الرياض، شارع العليا- مجمع الموسى التجاري

ص.ب ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٠٦٨٠ ٤٦٣ (١١) ٩٦٦+

فاكس: ٥٩٣٩ ٤٦٤ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: info@sa.gt.com

الموقع الإلكتروني: www.sa.gt.com

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري و شركاه
عضو جرانت ثورنتون الدولية
جرانت ثورنتون

مراجعو الحسابات لشركة أمانة عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه- محاسبون قانونيون

الرياض- حي السليمانية- شارع الملك عبد العزيز بن مساعد

ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٥٣٣٣ ٢٠٦ (١١) ٩٦٦+

فاكس: ٥٤٤٤ ٢٠٦ (١١) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com

الموقع الإلكتروني: www.pkfalbassam.com

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

شركة السيد العيوطي – محاسبون ومراجعون قانونيون

الرياض-حي المربع- شارع الضباب

الرياض ١١٤١١، المملكة العربية السعودية

هاتف: ١٨١١ ٤٠٨ (١١) ٩٦٦+

فاكس: ٢٤٣٢ ٦٦٠ (١٢) ٩٦٦+

البريد الإلكتروني: riyadh@elayouty.com

الموقع الإلكتروني: www.elayouty.com

MOORE
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ملاحظة: قدم المستشارون الموضحة أسماؤهم أعلاه موافقتهم الخطية على نشر أسمائهم وعناوينهم وشعاراتهم وإفاداتهم وفقًا للسياق الوارد في هذا التعميم. ولم يقم أي منهم بسحب تلك الموافقة حتى تاريخ هذا التعميم. كما أنه ليس لديهم أي أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في شركة أمانة كما في تاريخ هذا التعميم.

مصادر معلومات القطاع والسوق

تم الحصول على المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم عن قطاع التأمين في المملكة نتيجة بحوث حول سوق التأمين مشتقة من قبل معلومات متاحة للجمهور وتقارير خاصة تم إعدادها لدراسة سوق التأمين في المملكة، يعتقد مجلس إدارة شركة أمانة أن المعلومات التي تم تضمينها في هذا التعميم تم الحصول عليها من مصادر موثوقة، وبالرغم من عدم وجود أي سبب لاعتقاد أن هذه المعلومات تفتقر الدقة في جوهرها، إلا أن أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة والمستشارين المبينة أسمائهم أعلاه لم يتحققوا بشكلٍ مستقل من صحة ودقة هذه المعلومات والبيانات، بالتالي لا يمكن ضمان دقتها أو اكتمالها. إضافةً إلى ذلك، إن الدراسات والتقارير وأبحاث السوق التي تعتقد إدارة شركة أمانة بأنها موثوقة وقامت باستخدامها في هذا التعميم، لم يتم التحقق منها بصورة مستقلة ولا تقدم إدارة شركة أمانة أي تأكيد أو ضمانات بشأن دقة تلك المعلومات. إن المعلومات المستقاة من تقرير البنك المركزي السعودي والمعلومات المستقاة من تقارير الهيئة العامة للإحصاء والتي تم استخدامها في هذا التعميم هي معلومات متاحة للعموم، وبالتالي لا يتطلب الأمر الحصول على أي موافقة لاستخدام هذه المعلومات.

وتتضمن مصادر المعلومات والبيانات الخاصة بأطراف ثالثة والتي تم الاستعانة بها في هذا التعميم المصادر التالية:

البنك المركزي السعودي

شارع الملك سعود بن عبد العزيز
ص ب: ٢٩٩٢ الرياض ١١١٦٩
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠٠٠ ٤٦٣٣٠٠٠ ١١ ٩٦٦+
فاكس: ٤٦٦٢٩٦٦ ١١ ٩٦٦+
الموقع الإلكتروني: www.sama.gov.sa

تأسس البنك المركزي السعودي عام ١٣٧٢هـ (الموافق ١٩٥٢م)، وفي عام ٢٠٢١م تم تغيير النظام الحاكم له وتعديل اسمه إلى اسمه الحالي، وتتضمن مسؤوليات البنك المركزي الرئيسية ما يلي:

- القيام بدور مصرف الحكومة، ومراقبة البنوك التجارية.
- إصدار العملة الوطنية (الريال السعودي) ودعم النقد السعودي وتوطيد وتثبيت قيمته الداخلية والخارجية.
- إدارة احتياطيات الدولة من النقد الأجنبي.
- إدارة السياسة النقدية للمحافظة على استقرار الأسعار وأسعار الصرف.
- تشجيع نمو النظام المالي والمصرفي وضمان سلامته.
- مراقبة شركات التأمين التعاوني وشركات المهن الحرة المتعلقة بالتأمين.

مجموعة تداول السعودية (تداول)

طريق الملك فهد – العليا ٦٨٩٧
وحده رقم: ١٥
الرياض ١٢٢١١ - ٣٣٨٨
المملكة العربية السعودية
هاتف خدمة العملاء:
١٩١٩ ٠٠٠ ٩٢٦٦ ٩٦٦+
البريد الإلكتروني: info@tadawul.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.saudiexchange.sa

تأسست مجموعة تداول السعودية (تداول) عام ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧م). وتعد تداول السعودية (تداول) الجهة الوحيدة المصرح لها بالعمل كسوق للأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، حيث تقوم بإدراج الأوراق المالية وتداولها، وتعتبر تداول المصدر الرسمي لجميع المعلومات المتعلقة بالسوق المالية السعودية.

الهيئة العامة للإحصاء

مدينة الرياض - حي المربع
شارع الأمير عبد الرحمن بن عبد العزيز آل سعود
الرياض: ١١٤٨١ - ص.ب: ٣٧٣٥
المملكة العربية السعودية
هاتف خدمة العملاء: ٩٢٠٠٢٠٠٨١
البريد الإلكتروني: info@stats.gov.sa
الموقع الإلكتروني: www.stats.gov.sa

تأسست الهيئة العامة للإحصاء عام ١٣٧٩هـ (الموافق ١٩٦٠م) باسم مصلحة الإحصاءات العامة والمعلومات قبل تغيير اسمها للاسم الحالي عام ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٠١٥م).

وفيما يلي بعض المهام المنوطة بالهيئة العامة للإحصاء:

١- تنفيذُ العمل الإحصائي باعتبارها كهيئة المرجع الرسمي والوحيد له والإشراف والتنظيم الفني على القطاع الإحصائي وتنظيمه.
٢- إعداد الاستراتيجية الوطنية للعمل الإحصائي في المملكة العربية السعودية بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة، ومتابعة تنفيذها بعد إقرارها واقتراح تحديثها بشكل دوري.
٣- تطبيق المعايير الدولية المُتعارف عليها والتي تتضمنُ منهجية العمل الإحصائي، وتصميم وتنفيذ المسوح، وإجراء الدراسات البحوث، وتحليل البيانات والمعلومات، وكافة أعمال التوثيق والحفظ للمعلومات والبيانات.
٤- جمع البيانات والمعلومات الإحصائية التي تُغطي جميع جوانب الحياة في المملكة العربية السعودية مِنْ مصادرها المُتعددةِ وتدوينها وتبويبها.

تعتبر المعلومات المستسقاة من تقارير الهيئة العامة للإحصاء والتي تم استخدامها في هذا التعميم معلومات متاحة للعموم، وبالتالي لا يتطلب الأمر الحصول على أي موافقة لاستخدام هذه المعلومات.

الملخص

يهدف ملخص صفقة الاندماج الوارد في هذا القسم إلى تزويد مساهمي شركة أمانة بنبذة عن صفقة الاندماج، ولا يتضمن هذا القسم جميع المعلومات التي قد تكون مهمة بالنسبة للمساهمين حتى يتمكنوا من التصويت على قرارات الاندماج التي سيتم التصويت عليها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج. وعليه، فإنه يتوجب قراءة ومراجعة هذا الملخص باعتباره مُقدمة لصفقة الاندماج فقط، وعلى المساهمين قراءة هذا التعميم والبيانات الواردة فيه بعناية ومراجعتها بالكامل وبناء أي قرار يتعلق بالتصويت على قرارات الاندماج على هذا التعميم بالكامل والمعلومات الواردة فيه. كما يتعيّن مراجعة ما ورد في قسم («**إشعار مهم**») والقسم رقم (٢) («**عوامل المخاطرة**») من هذا التعميم بعناية قبل اتخاذ قرار متعلق بالتصويت على بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج.

اسم المصدر ووصفه ومعلومات عن تأسيسه	شركة أمانة للتأمين التعاوني، وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة، تحولت إلى شركة مساهمة بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥ الصادر بتاريخ ١٤٣٠/٠٦/١٠هـ الموافق (٢٠٠٩/٠٦/٠٣م) وقرار مجلس الوزراء رقم (١٨٨) وتاريخ ١٤٣٠/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٢٠٠٩/٠٦/١٠م)، وترخيص وزارة الاستثمار رقم (٠١-١٠٢٠٣٠٠٩٤١٨٥) وتاريخ ١٤٣٠/٠٩/٢٢هـ (الموافق ٢٠٠٩/٠٩/١٢م) وبسجل تجاري رقم (١٠١٠٢٨٨٧١١) الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٤٣١/٠٦/١٠هـ (الموافق ٢٠١٠/٠٥/٢٤م) وتم تسجيلها بسجل مدينة الرياض حيث مقر المركز الرئيسي للشركة. وهي مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب تصريح رقم (تم ن/ ٢٠١٠٧/٣٠) وتاريخ ١٤٣١/٠٧/٢٤هـ (الموافق ٢٠١٠/٠٧/٠٦م).
نشاط شركة أمانة	يتمثل نشاط شركة أمانة كما في سجلها التجاري في تقديم التأمين الصحي والتأمين العام. ويتمثل نشاط شركة أمانة كما في نظامها الأساسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني في فرع التأمين العام والتأمين الصحي ولشركة أمانة أن تباشر جميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها وتمارس الشركة أنشطتها وفقًا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأحكام الصادرة من البنك المركزي السعودي والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.
المساهمون الكبار في شركة أمانة وعدد أسهمهم ونسب ملكيتهم قبل زيادة رأس المال وبعده	يوضح الجدول التالي عدد الأسهم المملوكة للمساهمين الكبار ونسبة ملكيتهم في شركة أمانة قبل زيادة رأس المال وبعده:

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
أمانة الخليج للتأمين ش.م.ب.	١,٧٧٢,٩٧٥	٪١٣,٦٤	١,٧٧٢,٩٧٥	٪٦,١٤
شركة ميونخ ري	-	-	٢,٣٧٨,٧٠٤	٪٨,٢٤
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	-	-	١,٥٨٥,٨٠٢	٪٥,٥٠

المصدر: شركة أمانة وشركة عناية

رأس مال شركة أمانة	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة وثلاثون مليون ريال سعودي.
إجمالي عدد أسهم شركة أمانة	(١٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة عشر مليون ريال سعودي.
فئة الأسهم القائمة في شركة أمانة	أسهم عادية
القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم شركة أمانة	(١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الوحد، مدفوعة بالكامل.
إجمالي عدد الأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها لمساهمي شركة عناية	(١٥,٨٥٨,٠٢٤) خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون سهم عادي
نسبة الأسهم الجديدة من رأس المال الحالي لشركة أمانة	ستمثل الأسهم الجديدة ما نسبته (١٢١,٩٨٤٨٪) من رأس المال الحالي لشركة أمانة كما في تاريخ هذا التعميم.
سعر إصدار الأسهم الجديدة	تبلغ القيمة الاسمية الأسهم الجديدة عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد. وسيتم تحديد سعر إصدار الأسهم الجديدة (كما سيتم عكسه في القوائم المالية لشركة أمانة) في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة أمانة في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج.
إجمالي قيمة إصدار الأسهم الجديدة	يبلغ إجمالي القيمة الاسمية للأسهم الجديدة (١٥٨,٥٨٠,٢٤٠) مائة وثمان وخمسون مليون وخمسمائة وثمانون ألف ومئتان وأربعون ريال سعودي، وتبلغ إجمالي القيمة السوقية للأسهم الجديدة بناءً على سعر الاغلاق لسهم شركة أمانة البالغ (٦٤,٣٨) ريال سعودي كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٨ م (وهو آخر يوم تداول يسبق تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج) ما قيمته مليار وعشرون مليون وتسعمائة وتسعة وثلاثون ألف وخمسمائة وخمسة وثمانون (١,٠٢٠,٩٣٩,٥٨٥) ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي القيمة للأسهم الجديدة (كما سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة أمانة) في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة أمانة في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج.
وصف صفقة الاندماج	ستقدم شركة أمانة عرض لمساهمي شركة عناية لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة ونقل جميع أصول شركة عناية والتزاماتها إلى شركة أمانة مقابل قيام شركة أمانة بإصدار خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد (بقيمة اسمية تبلغ (١٠) ريالات للسهم الواحد) لصالح مساهمي شركة عناية وبقيمة اسمية تبلغ مائة وثمان وخمسون مليون وخمسمائة وثمانون ألف ومئتان وأربعون (١٥٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي، حيث سيتم إصدار (١,٠٥٧٢٠١٦٠) سهم في شركة أمانة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية، مما سيترتب عليه زيادة رأس مال شركة أمانة من مائة وثلاثون مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي، وزيادة عدد أسهم شركة أمانة من ثلاثة عشر مليون (١٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى ثمان وعشرون مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (٢٨,٨٥٨,٠٢٤) سهم، حيث ستبلغ نسبة ما سيملكه مساهمي شركة عناية في رأس مال الشركة الدامجة (٥٥٪) عند إتمام صفقة الاندماج، وبعد إتمام صفقة الاندماج، ستستمر شركة أمانة الوجود وستصبح الشركة الدامجة، في حين ستنقضي شركة عناية وسيتم إلغاء إدراج أسهمها وشطب سجلها التجاري وإلغاء كافة التراخيص الصادرة لها .
اسم ووصف الشركة المندمجة والمعلومات التأسيسية الخاصة بها (شركة عناية)	شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة، تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ الصادر بتاريخ ١٤٣٢/٠٧/٢٧هـ (الموافق ٢٠١١/٠٦/٢٩م) وقرار مجلس الوزراء رقم (٢٢٤) وتاريخ ١٤٣٢/٠٧/٢٥هـ (الموافق ٢٠١١/٠٦/٢٧م) وترخيص وزارة الاستثمار رقم (١١٢٠٣١٠٣٦٦٣٠-٠١) وتاريخ ١٤٣١/٠٢/٣٠هـ (الموافق ٢٠١٠/٠٢/١٤م) السجل التجاري رقم (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨) وتاريخ ١٤٣٣/٠٣/٢٧هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٢/١٩م)، وتم تسجيلها بسجل مدينة جدة حيث مقر المركز الرئيسي للشركة. وبدأت شركة عناية مزاولة نشاط التأمين في فرع التأمين الصحي بعد حصولها على موافقة البنك المركزي بموجب تصريح رقم (تم ن/٢٠١٢٨/٣٢) وتاريخ ١٤٣٣/٠٩/١٩هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٨/٠٧م).

نشاط شركة عناية (الشركة المندمجة)

يتمثل نشاط شركة عناية كما في سجلها التجاري في تقديم التأمين الصحي. ويتمثل نشاط شركة عناية كما في نظامها الأساسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني في فرع التأمين الصحي وللشركة أن تباشر جميع الاعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق اغراضها وتمارس شركة عناية أنشطتها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأحكام الصادرة من المؤسسة والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.

المساهمون الكبار في شركة عناية وعدد أسهمهم ونسبة ملكيتهم قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها

يوضح الجدول التالي عدد الأسهم المملوكة لكبار مساهمي شركة عناية ونسب ملكيتهم فيها قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها:

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
شركة ميونخ ري	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪١٥	لا ينطبق حيث سيتم انقضاء وشطب السجل التجاري لشركة عناية كما سيتم إلغاء إدراج أسهمها	
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	١,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠		

المصدر: شركة عناية

ملكية مساهمي شركة عناية في شركة أمانة بعد إتمام صفقة الاندماج

سيملك مساهمي شركة عناية ما نسبته ٥٥٪ من رأس مال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.

رأس مال شركة عناية

(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة وخمسون مليون ريال سعودي.

إجمالي عدد أسهم شركة عناية

(١٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة عشر مليون سهم بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشرة ريالات سعودية ومدفوعة بالكامل.

الأطراف ذات العلاقة

إن صفقة الاندماج لا تنطوي على وجود أطراف ذات علاقة.

القيمة الكلية والمفصلة للعوض

العوض الوحيد لصفقة الاندماج هو قيام شركة أمانة بإصدار الأسهم الجديدة بتاريخ نفاذ قرار الإندماج حصرًا لصالح كافة مساهمي شركة عناية مقابل نقل أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة بمعامل تبادل الأسهم المحدد كالتالي:

إصدار عدد (١,٠٥٧٢٠١٦٠) سهم عادي جديد من أسهم شركة أمانة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية، وبلغ إجمالي القيمة الاسمية للأسهم الجديدة مائة وثمان وخمسون مليون وخمسمائة وثمانون ألف ومئتان وأربعون (١٥٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي، وبلغ إجمالي القيمة السوقية (للأسهم الجديدة بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة أمانة البالغ (٦٤,٣٨) ريال سعودي كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٨م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج مبلغ وقدره مليار وعشرون مليون وتسعمائة وتسعة وثلاثون ألف وخمسمائة وخمسة وثمانون (١,٠٢٠,٩٣٩,٥٨٥) ريال سعودي، وسيتم تحديد إجمالي القيمة السوقية للأسهم الجديدة (كما سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة أمانة) في وقت لاحق وبناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة أمانة في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج. كما يجدر بالذكر بأنه لن يحصل المساهمين في شركة عناية على أي مقابل نقدي نتيجة صفقة الاندماج.

هيكل صفقة الاندماج

يوضح الشكل التالي نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج:



المصدر: المستشار المالي، شركة أمانة، شركة عناية

هيكل الملكية في شركة أمانة قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها

يوضح الجدول التالي هيكل الملكية في شركة أمانة قبل وإتمام صفقة الاندماج:

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
أمانة الخليج للتأمين ش.م.ب.	١,٧٧٢,٩٧٥	٪١٣,٦٤	١,٧٧٢,٩٧٥	٪٦,١٤
شركة ميونخ ري	-	-	٢,٣٧٨,٧٠٤	٪٨,٢٤
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	-	-	١,٥٨٥,٨٠٢	٪٥,٥٠
الجمهور	١١,٢٢٧,٠٢٥	٪٨٦,٣٦	٢٣,١٢٠,٥٤٣	٪٨٠,١٢
الإجمالي	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٢٨,٨٥٨,٠٢٤	٪١٠٠

المصدر: شركة أمانة وتداول

هيكل الملكية في شركة عناية قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها

يوضح الجدول التالي هيكل الملكية في شركة عناية قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها:

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
شركة ميونخ ري	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪١٥	لا ينطبق، حيث ستنقضي شركة عناية بموجب صفقة الاندماج	
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	١,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠		
الجمهور	١١,٢٥٠,٠٠٠	٪٧٥		
الإجمالي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠		

المصدر: شركة عناية وتداول

انخفاض نسبة ملكية المساهمين الحاليين في شركة أمانة نتيجة زيادة رأس المال

بعد الاندماج، ستنخفض نسبة ملكية المساهمين الحاليين في شركة أمانة من (١٠٠٪) إلى (٤٥٪) أي بنسبة انخفاض قدرها (٥٥٪).

بيان الارتفاع أو الانخفاض في ربحية السهم

يوضح الجدول التالي ربحية السهم /(خسارة السهم) لكل من شركة أمانة وشركة عناية قبل الاندماج وربحية السهم الافتراضية بعد الاندماج (وذلك بناء على القوائم المالية الافتراضية كما لو تم الاندماج في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م).

	شركة أمانة ٢٠٢٠م	شركة عناية ٢٠٢٠م	القوائم المالية الافتراضية الموحدة ٢٠٢٠م
ربحية السهم/(خسارة السهم) (ريال سعودي)	(٢,٥٨)	(١,٨٩)	(٣,١٣)

المصدر: القوائم المالية لشركة أمانة وشركة عناية والقوائم المالية الافتراضية

ولمزيد من المعلومات حول الارتفاع والانخفاض في ربحية السهم، الرجاء مراجعة القسم رقم (٤-٩) (**الارتفاع أو الانخفاض في ربحية السهم نتيجة الاندماج**).

أسباب ومبررات صفقة الاندماج

من المتوقع أن ينتج عن عملية الاندماج تعزيز الوضع التنافسي للشركة الدامجة كونها ستستفيد من (١) قدرة الشركة الدامجة على تقديم منتجات تأمينية تغطي كافة قطاعات التأمين في المملكة العربية السعودية، حيث سيتم تغطية منتجات تأمينية جديدة وتنوع في قاعدة العملاء، (٢) تعزيز الانتشار الجغرافي لأعمالها، (٣) تخفيض نسبة نفقات المصاريف العمومية والإدارية، (٤) تحسن رأس مال الشركة الدامجة، (٥) تحسن قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها، (٦) إمكانية حصول الشركة الدامجة على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية، (٧) تعزيز قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين، (٨) القدرة على تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل.

ملخص الإجراءات الرئيسية المطلوبة

تتمثل الخطوات الرئيسية لإتمام صفقة الاندماج فيما يلي:

- نشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة أمانة وشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج.
- موافقة مساهمي شركة أمانة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج على زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم جديدة لصالح مساهمي شركة عناية لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة وذلك بنقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة.
- موافقة مساهمي شركة عناية خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج على العرض المقدم من قبل مجلس إدارة شركة أمانة لغرض دمج شركة عناية مع شركة أمانة مقابل إصدار الأسهم الجديدة من قبل شركة أمانة لصالح مساهمي عناية وعلى أساس معامل المبادلة سيتم إصدار (١,٠٥٧٢٠١٦٠) سهم في شركة أمانة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية.
- نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة أمانة وشركة عناية.
- ابتداء فترة اعتراض الدائنين على الصفقة، والتي ستستمر لمدة (٣٠) يوماً من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية.
- انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات.
- نفاذ قرار الاندماج.
- إلغاء إدراج أسهم شركة عناية وإدراج الأسهم الجديدة في شركة أمانة لصالح المساهمين في شركة عناية في تداول.
- تعديل النظام الأساسي لشركة أمانة والسجل التجاري التابع لها.
- نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة، وشطب السجل التجاري الخاص بشركة عناية وكافة التراخيص الأخرى.

الأحقية في الأرباح للأسهم الجديدة

عند إتمام صفقة الاندماج، سيكون لمالكي الأسهم الجديدة (وهم المساهمين في شركة عناية) جميع الحقوق المتعلقة بالأسهم المصدرة حالياً في شركة أمانة، لا سيما الحق في الحصول على أية أرباح موزعة تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد إتمام صفقة الاندماج.

الموافقات المطلوبة لزيادة رأس المال

تتطلب صفقة الاندماج وزيادة رأس المال الحصول على عدد من الموافقات كما يلي:

- عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج.
- موافقة البنك المركزي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة أمانة.
- موافقة تداول على طلب شركة أمانة لإدراج الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة عناية.
- موافقة هيئة السوق المالية على طلب شركة أمانة لزيادة رأس المال لغرض دمج شركة عناية وعلى وطلب نشر مستند العرض المقدم من شركة أمانة إلى مساهمي شركة عناية.
- موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج.
- موافقة مساهمي شركة أمانة ومساهمي شركة عناية على قرارات الاندماج في الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج القرارات الإضافية ذات العلاقة بها.
- الحصول على موافقة وزارة التجارة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة أمانة.

ولمزيد من المعلومات حول شروط صفقة الاندماج الأخرى وعن الشروط التي تم استيفاؤها، الرجاء مراجعة القسم رقم (٦) («**المعلومات القانونية**») من هذا التعميم.

حق التصويت للأسهم الجديدة	عند استكمال صفقة الاندماج، سيكون لمالكي الأسهم الجديدة (وهم مساهمي شركة عناية) جميع الحقوق المتعلقة بالأسهم المصدرة حاليا في شركة أمانة ما في ذلك الحق في التصويت على قرارات الجمعيات العامة العادية والغير عادية، وذلك بما يتوافق مع نظام الشركات والنظام الأساسي لشركة أمانة. بالإضافة إلى حق الحصول على أية أرباح موزعة تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد إتمام صفقة الاندماج.
القيود المفروضة على الأسهم الجديدة	باستثناء الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية فيما يتعلق بتصرف المساهمين المؤسسين الأجانب في شركة عناية بالأسهم الجديدة، لا يوجد هنالك أي قيود مفروضة تنطبق على الأسهم الجديدة .

إشعار هام

إن الزيادة المقترحة لرأس مال شركة أمانة مشروطة بموافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على عرض الاندماج خلال الجمعية العامة غير العادية التي سيتم عقدها لغاية الصفقة. **وعليه، يتوجب على مساهمي شركة أمانة قراءة التعميم كاملًا (وليس فقط الملخص المبين أعلاه) قبل التصويت في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بالموافقة أو عدم الموافقة على إقرار الصفقة وزيادة رأس المال لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج.** (فضلاً راجع قسم «**إشعار مهم**» والقسم رقم (٢) («**عوامل المخاطرة**») من هذا التعميم بعناية وبشكل دقيق قبل اتخاذ أي قرار فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج

فيما يلي الجدول الزمني المتوقع للأحداث الأساسية المتعلقة بصفقة الاندماج، وسيتم الإعلان عن أي تغييرات تجري على التواريخ الموضحة أدناه في خلال موقع تداول و/أو الموقع الإلكتروني لشركة أمانة:

الحدث	الجدول الزمني/ التاريخ
١) الإجراءات المتعلقة فيما يتعلق بالجمعية العامة غير العادية	
تقديم المسودة النهائية من مستند العرض للهيئة.	١٤٤٣/٠٤/٢٦هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠١م).
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر مستند العرض.	١٤٤٣/٠٥/٠٢هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٦م).
نشر تعميم مساهمي شركة أمانة ومستند العرض وتعميم مجلس إدارة شركة عناية.	١٤٤٣/٠٥/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩م).
توفير المستندات المتاحة للمعاينة	من تاريخ ١٤٤٣/٠٥/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩م) حتى تاريخ انتهاء فترة العرض (من يوم الأحد إلى يوم الخميس من الساعة التاسعة صباحا إلى الساعة الخامسة مساء باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة).
موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد كل من الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٣/٠٥/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٩م).
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، وذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٣/٠٥/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٩م).
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول لعدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٣/٠٥/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٩م).
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة.	١٤٤٣/٠٦/٠١هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٤م).
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية.	١٤٤٣/٠٦/٠١هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٤م).
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول) – يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الأول بحضور عدد من المساهمين يمثلون نصف رأس مال شركة أمانة على الأقل.	١٤٤٣/٠٦/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٩م).
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) وذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم في الاجتماع الأول - يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس مال شركة أمانة على الأقل.	بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول) – يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون نصف رأس مال شركة عناية على الأقل.	١٤٤٣/٠٦/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٩م).
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) وذلك حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم في الاجتماع الأول – يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس مال شركة عناية على الأقل.	بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.
نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٣/٠٦/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٠م).
نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٣/٠٦/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٠م).
٢) الإجراءات التي ستتبع في حال عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين	
موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج و/أو موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٣/٠٦/١٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٦م). (في حال عدم انعقاد الاجتماع الأول أو الثاني للجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لأي من الشركتين).

الحدث	الجدول الزمني/ التاريخ
الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٣/٠٦/١٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٦م).
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج و/أو بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٣/٠٧/٠١هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٢م).
انعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أيا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.	١٤٤٣/٠٧/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٧م).
نشر على موقع تداول قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة و/أو لشركة عناية (بحسب الحالة).	١٤٤٣/٠٧/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٨م).
٣) فترة اعتراض الدائنين	
ابتداء فترة اعتراض الدائنين	١٤٤٣/٠٦/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٠م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٧/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٨م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لشركة أمانة ولشركة عناية - بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).
	وتستمر فترة اعتراض الدائنين لمدة ثلاثين (٣٠) يومًا.
إعلان تذكيري من شركة عناية عن قرب انتهاء فترة اعتراض الدائنين.	١٤٤٣/٠٧/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٧م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٨/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/٠٨م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية – بحسب الحال - في الاجتماع الثالث).
انتهاء فترة اعتراض الدائنين.	بنهاية يوم ١٤٤٣/٠٧/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٩م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	بنهاية يوم ١٤٤٣/٠٨/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٠م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الثالث).
إعلان شركة عناية عن عدم وجود أي اعتراضات للدائنين	١٤٤٣/٠٧/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٨/١٠هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٣م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عنايةفي الاجتماع الثالث).
٤) إتمام صفقة الاندماج	
نفاذ قرار الاندماج.	بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقًا). ومن المتوقع أن يكون نفاذ قرار الاندماج بتاريخ:
	١٤٤٣/٠٧/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٨/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٢م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الثالث).
تعليق تداول أسهم شركة عناية.	أول فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج. ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:
	(١٤٤٣/٠٧/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من لشركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٨/١٠هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٣م) في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الثالث).
إعلان شركة أمانة وشركة عناية عن نفاذ قرار الاندماج.	١٤٤٣/٠٧/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٨/١٠هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٣م) في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لشركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الثالث).
إلغاء إدراج أسهم شركة عناية في تداول.	خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.
إدراج الأسهم الجديدة في تداول وتخصيصها لصالح مساهمي شركة عناية المقيدين بسجل مساهمي شركة عناية بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.	خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.

الحدث	الجدول الزمني/ التاريخ
تعديل السجل التجاري لشركة أمانة.	١٤٤٣/٠٧/١٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٩م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٩/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٤/٠٩م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لشركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الثالث).
شطب وإلغاء السجل التجاري لشركة عناية.	خلال مدة لا تتجاوز ثلاثين (٣٠) يومًا من تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:
	١٤٤٣/٠٨/١٠هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٣م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٩/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٤/٠٩م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لشركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الثالث).
الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها.	خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:
	١٤٤٣/٠٨/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٢م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لشركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الأول أو الثاني).
	١٤٤٣/٠٩/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٤/٠٩م) (في حال صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لشركة أمانة وشركة عناية في الاجتماع الثالث).

*ملاحظة: سيتم الإعلان على موقع تداول الالكتروني www.Saudiexchange.sa عن أي تغييرات في هذه التواريخ.

فهرس المحتويات

١- المصطلحات والتعريفات ١

٢- عوامل المخاطرة ٦

٢-١ المخاطر المرتبطة بصفقة الاندماج وبأعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج ٦

٢-١-١ المخاطر المرتبطة بعدم تحقيق القيمة المضافة المرجوة من عملية الاندماج ٦

٢-١-٢ المخاطر المرتبطة بعملية التقييم بمعامل المبادلة لصفقة الاندماج ٦

٢-١-٣ المخاطر المرتبطة بعملية التكامل بعد الاندماج ٧

٢-١-٤ المخاطر المرتبطة بتأثير الإعلان عن صفقة الاندماج على أعمال الشركتين ٧

٢-١-٥ المخاطر المرتبطة بتأخر أو إيقاف إتمام صفقة الاندماج بسبب الإجراءات المتصلة بفترة اعتراض الدائنين ٧

٢-١-٦ المخاطر المرتبطة باختلاف رغبة الشركة الدامجة في التعرض للمخاطر ٧

٢-١-٧ المخاطر المتعلقة برأي المستشار المالي المقدم لشركة أمانة ٧

٢-١-٨ المخاطر المرتبطة بدمج الأعمال ٧

٢-١-٩ المخاطر المرتبطة بإيرادات الشركة الدامجة وقدرتها على توزيع الأرباح للمساهمين ٨

٢-١-١٠ المخاطر المرتبطة بتحمل شركة أمانة بعض التكاليف غير المتكررة المتعلقة بدمج أعمال الشركتين ٨

٢-١-١١ المخاطر المرتبطة بنقل أعمال وأصول والتزامات شركة عناية ٩

٢-١-١٢ المخاطر المرتبطة بتأثير تراجع ثقة العملاء ٩

٢-١-١٣ المخاطر المرتبطة بسمعة الشركة الدامجة ٩

٢-١-١٤ المخاطر المرتبطة بعدم التحكم بأسعار الوثائق التأمينية ٩

٢-١-١٥ المخاطر المرتبطة بالبيانات المستقبلية ١٠

٢-١-١٦ المخاطر المرتبطة بسلوك الموظفين وأخطائهم ١٠

٢-١-١٧ المخاطر المتعلقة بالمحافظة على متطلبات هامش الملاءة المالية ١٠

٢-١-١٨ المخاطر المرتبطة بالخسائر المتراكمة لدى شركة أمانة ١١

٢-١-١٩ المخاطر المرتبطة بعدم كفاية المخصصات (الاحتياطات) ١١

٢-١-٢٠ المخاطر المتعلقة بالتصنيف الائتماني لمعيدي التأمين ١١

٢-١-٢١ المخاطر المرتبطة بالقرارات الإدارية ١١

٢-١-٢٢ المخاطر المرتبطة بسوء تقدير المخاطر ١١

٢-١-٢٣ المخاطر المرتبطة بسياسات إدارة المخاطر ١٢

٢-١-٢٤ المخاطر المرتبطة بالموظفين ١٢

٢-١-٢٥ المخاطر المرتبطة بمكافأة نهاية الخدمة بموظفي شركة أمانة ١٢

٢-١-٢٦ المخاطر الضريبية والزكوية ١٢

٢-١-٢٧ المخاطر المرتبطة بالسيطرة المحتملة من قبل مساهمي شركة عناية على الشركة الدامجة ١٢

٢-١-٢٨ المخاطر المرتبطة بمطالبة شركة عناية بعد انقضائها ١٣

٢-٢ المخاطر المرتبطة بشركة عناية ١٣

٢-٢-١ المخاطر المرتبطة بعدم إفصاح الشركة المندمجة عن كافة المعلومات الجوهرية خلال عملية الفحص النافي للجهالة ١٣

٢-٢-٢ المخاطر المرتبطة بتطوير وتنمية الاعمال الحالية للشركة المندمجة ١٤

٢-٢-٣ المخاطر المتعلقة بتركز نشاط التأمين على القطاع الصحي ١٤

٢-٢-٤ المخاطر المتعلقة بالخسائر المتراكمة وانخفاض هامش الملاءة المالية لدى شركة عناية ١٤

٢-٢-٥ المخاطر المتعلقة بتركز عملاء شركة عناية ١٥

٢-٢-٦ المخاطر المرتبطة بالدعاوى والمنازعات القضائية القائمة على شركة عناية ١٥

٢-٢-٧ المخاطر المرتبطة بمطالبات قضايا عمالية قائمة على شركة عناية ١٥

٢-٢-٨ المخاطر المرتبطة بارتفاع الذمم المدينة لمعيدي التأمين ١٥
٢-٢-٩ المخاطر المرتبطة بانخفاض معدلات تجديد وثائق التأمين ١٦
٢-٢-١٠ المخاطر المرتبطة بخسارة عدد من العملاء الرئيسيين لشركة عناية ١٦
٢-٢-١١ المخاطر المتعلقة بارتفاع مخصصات إهلاك الأصول الثابتة لشركة عناية ١٦
٢-٢-١٢ المخاطر المرتبطة بالتأخر في تحصيل الذمم المدينة لأقساط التأمين المكتتبة ١٦
٢-٢-١٣ المخاطر المتعلقة بارتفاع معدل دوران موظفي شركة عناية ١٧
٢-٢-١٤ المخاطر المتعلقة بالأنظمة التقنية وأنظمة أمن المعلومات لدى شركة عناية ١٧
٢-٢-١٥ المخاطر المرتبطة بعدم وجود تأمين ممتلكات والمعدات لشركة عناية ١٧
٢-٢-١٦ المخاطر المتعلقة بعدم التزام شركة عناية بالمتطلبات النظامية ١٧
٢-٢-١٧ المخاطر المتعلقة بتعاملات الأطراف ذات العلاقة ١٨
٢-٢-١٨ المخاطر المتعلقة بتركز استثمارات شركة عناية ١٩
٢-٢-١٩ المخاطر المتعلقة بالتقارير المالية لدى شركة عناية ١٩
٢-٢-٢٠ المخاطر المتعلقة بالقضية المتعلقة مع الجهة المالكة لمبنى الإدارة الرئيسية لشركة عناية ١٩
٢-٢-٢١ المخاطر المرتبطة بتعيينات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه ١٩
٢-٢-٢٢ المخاطر المتعلقة بمخالفات شركة عناية لمواد اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ٢٠
٢-٢-٢٣ المخاطر المتعلقة بالوظائف الرئيسية الشاغرة لدى شركة عناية ٢٠
٢-٢-٢٤ المخاطر المتعلقة بضريبة القيمة المضافة ٢٠
٢-٢-٢٥ المخاطر المتعلقة بالزكاة والضرائب ٢٠
٢-٢-٢٦ المخاطر المتعلقة باتفاقيات التسهيلات الائتمانية ٢١
٢-٢-٢٧ المخاطر المتعلقة بعقود موظفي شركة عناية ٢١
٢-٢-٢٨ المخاطر المرتبطة بمكافأة نهاية الخدمة لموظفي شركة عناية ٢١
٢-٢-٢٩ المخاطر المرتبطة بعدم توافق أنشطة النظام الأساسي مع الدليل الوطني للأنشطة الاقتصادية ٢١
٢-٢-٣٠ المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني ٢١
٢-٢-٣١ المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام بنظام حماية الأجور ٢٢
٢-٢-٣٢ المخاطر المتعلقة بسجلات المطالبات المتكبدة والخسائر من المطالبات التأمينية ٢٢
٢-٢-٣٣ المخاطر المتعلقة بعمليات إعادة التأمين لدى شركة عناية ٢٢

٢-٣ المخاطر المتعلقة بالأسهم ٢٢

٢-٣-١ المخاطر المرتبطة بالتغير في ملكية المساهمين الحاليين وانخفاض القوة التصويتية لذلك ٢٢
٢-٣-٢ المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر الأسهم حتى إتمام صفقة الاندماج ٢٢
٢-٣-٣ المخاطر المرتبطة بانخفاض سعر السهم نتيجة صفقة للاندماج ٢٢
٢-٣-٤ المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر أسهم الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج ٢٣
٢-٣-٥ المخاطر المرتبطة بالتداول اعتمادًا على الأداء السابق لسهم شركة أمانة ومخاطر بيع المساهمين الكبار لحصصهم في الشركة الدامجة ٢٣
٢-٣-٦ المخاطر المرتبطة ربحية السهم نتيجة صفقة الاندماج ٢٣

٢-٤ المخاطر المرتبطة بالسوق والقطاع والبيئة التنظيمية بشكل عام ٢٣

٢-٤-١ المخاطر المرتبطة بالأداء الاقتصادي للمملكة ٢٣
٢-٤-٢ المخاطر المرتبطة بعدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط والخليج العربي ٢٣
٢-٤-٣ المخاطر المرتبطة بزيادة المنافسة والقدرة على التوسع في سوق التأمين في المملكة ٢٣
٢-٤-٤ المخاطر المرتبطة بالثقافة التأمينية بالمملكة وأهميتها ٢٤
٢-٤-٥ المخاطر المرتبطة بدورة الأعمال التأمينية ٢٤
٢-٤-٦ المخاطر المرتبطة بالاستثمار ٢٤
٢-٤-٧ المخاطر المرتبطة بفرض ضرائب جديدة (ضريبة القيمة المضافة) ٢٤
٢-٤-٨ المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام بلوائح مجلس الضمان الصحي التعاوني ٢٥

٢-٤-٩ المخاطر المرتبطة بالقيود على ملكية الأسهم في شركات التأمين ٢٥
٢-٤-١٠ مخاطر ائتمان العملاء ٢٥
٢-٤-١١ المخاطر المرتبطة بالكوارث والأزمات الغير متوقعة ٢٥
٢-٤-١٢ المخاطر المرتبطة بالآثار المترتبة على الإجراءات الاحترازية المتخذة للتصدي والحد من انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد- ١٩) ٢٥
٢-٤-١٣ المخاطر المرتبطة بالتنظيمات الوقائية ٢٦
٢-٤-١٤ المخاطر المرتبطة بالالتزام بالمتطلبات التنظيمية ٢٦
٢-٤-١٥ المخاطر المرتبطة بالتراخيص ٢٧
٢-٤-١٦ المخاطر المتعلقة بالمخالفات والمطالبات المالية من قبل الهيئات التنظيمية ٢٧
٢-٤-١٧ المخاطر المرتبطة بعدم التقيُّد بالأنظمة الحالية و/أو صدور أنظمة جديدة ٢٧
٢-٤-١٨ المخاطر المرتبطة بالسعودة والأنظمة واللوائح العمالية ٢٧
٢-٤-١٩ المخاطر المتعلقة بالالتزام بأنظمة البنك المركزي السعودي ٢٨
٢-٤-٢٠ المخاطر المرتبطة بلوائح مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ٢٨

٣- المعلومات الاقتصادية والسوقية عن قطاع أعمال الشركة المندمجة واتجاهاتها ٢٩

٣-١ البيئة الاقتصادية في المملكة ٢٩
٣-٢ قطاع التأمين في المملكة ٢٩
٣-٢-١ نظرة عامة على قطاع التأمين ٢٩
٣-٢-٢ إجمالي الأقساط المُكتتب بها ٢٩
٣-٢-٣ عمق سوق التأمين ٣٠
٣-٢-٤ كثافة سوق التأمين ٣٠
٣-٢-٥ اتجاهات سوق التأمين ٣١

٤- صفقة الاندماج ٣٢

٤-١ لمحة عامة عن صفقة الاندماج ٣٢
٤-٢ دوافع الاندماج والآثار المترتبة على شركة أمانة ٣٣
٤-٢-١ إشعار مهم ٣٣
٤-٢-٢ دوافع الصفقة والآثار المترتبة على شركة أمانة ٣٣
٤-٢-٣ التغييرات المقترحة على مجلس إدارة الشركة الدامجة ٣٤
٤-٢-٤ الخطط المستقبلية لشركة أمانة فيما يتعلق بنسب الخسائر المتراكمة ٣٤

٤-٣ نبذة عن عمليات شركة عناية ٣٥
٤-٤ تقييم شركة عناية وشركة أمانة ٣٨
٤-٥ تقييم شركة الإنماء للاستثمار لكل من شركة أمانة وشركة عناية ٤٣
٤-٦ تفاصيل الأطراف ذوي العلاقة الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الاندماج ٤٤
٤-٧ هيكل الملكية قبل زيادة رأس المال وبعدها ٤٤
٤-٨ القوائم المالية الافتراضية لشركة أمانة بعد الاندماج ٤٤
٤-٨-١ قائمة المركز المالي الافتراضية للشركة الدامجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ٤٥
٤-٨-٢ قائمة الدخل الافتراضية للشركة الدامجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة). ٤٦
٤-٨-٣ إيضاحات على المعلومات المالية الافتراضية الموحدة ٤٨
٤-٨-٤ مقارنة لمؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بشركة أمانة وفقاً للقوائم الافتراضية الموحدة مقابل القوائم المالية لشركة أمانة ٥٥

٤-٩ الارتفاع أو الانخفاض في ربحية السهم نتيجة الاندماج ٥٦
٤-١٠ أداء سعر أسهم شركة أمانة ٥٦

٥- المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة ٥٧

٥-١ مقدمة ٥٧
٥-٢ إقرارات أعضاء مجلس إدارة أمانة للتأمين التعاوني حول القوائم المالية ٥٧
٥-٣ السياسات المحاسبية الهامة ٥٧
٥-٤ المؤشرات المالية الرئيسية ٦٨
٥-٥ نتائج العمليات ٦٩
٥-٥-١ قائمة الدخل ٦٩
٥-٦ قائمة المركز المالي ٧٦
٥-٦-١ الموجودات ٧٦
٥-٦-٢ المطلوبات ٨٣
٥-٧ الالتزامات المحتملة والتعهدات ٨٧
٥-٨ حقوق المساهمين ٨٧
٥-٩ التدفقات النقدية ٨٨
٥-٩-١ التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ٨٩
٥-٩-٢ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ٩٠
٥-٩-٣ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية ٩٠

٦- المعلومات القانونية ٩١

٦-١ إقرارات أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة ٩١
٦-٢ ملخص الهيكل القانوني لصفقة الاندماج ٩١
٦-٣ الموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج ٩٢
٦-٣-١ الموافقات الحكومية ٩٢
٦-٣-٢ موافقة الجمعية العامة غير العادية ٩٢
٦-٣-٣ فترة اعتراض الدائنين ٩٣
٦-٤ ملخص الاتفاقيات الجوهرية الخاصة بصفقة زيادة رأس المال لغرض الاندماج ٩٣
٦-٤-١ اتفاقية الاندماج ٩٣
٦-٥ البنود والشروط الجوهرية المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج ٩٣
٦-٥-١ الشروط المسبقة ٩٣
٦-٥-٢ التغيرات الجوهرية السلبية ٩٤
٦-٥-٣ شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج ٩٤
٦-٥-٤ رسوم الإنهاء ٩٥
٦-٥-٥ الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج ٩٦
٦-٥-٦ التنفيذ / الإنجاز ٩٨
٦-٥-٧ ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج ٩٩
٦-٦ البنود والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في المستندات أو الاتفاقيات الأخرى للشراء أو الاندماج ١٠١
٦-٧ الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة أمانة ١٠١
٦-٨ الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية ١٠٢

٦-٩ تقرير عن حالات إفلاس أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المُصدر أو أعضاء مجلس الإدارة المقترحين أو أحد كبار التنفيذين أو أمين سر مجلس إدارة المُصدر ١٠٢

٦-١٠ تفاصيل عن أيّ إعسار في السنوات الخمس السابقة لشركة كان أيُ من أعضاء مجلس إدارة المُصدر أو أعضاء مجلس الإدارة المقترحين أو احد كبار التنفيذيين أو أمين سر مجلس إدارة المُصدر معيناً من قبل الشركة المعسرة في منصب إداري أو إشرافي فيها ١٠٢

٧- إفادات الخبراء ١٠٣

٨- المصاريف ١٠٤

٩- الإعفاءات ١٠٥

١٠- المستندات المتاحة للمعاينة ١٠٦

١١- الملاحق ١٠٧

١١-١ ملحق (١): القوائم المالية السنوية لشركة عناية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ديسمبر ٢٠٢٠م ١٠٧

١١-٢ ملحق (٢): القوائم المالية الافتراضية المفحوصة ٢٩٠

١١-٣ ملحق (٣): الرأي المقدم من المستشار المالي ٣٠٧

١١-٤ ملحق (٤): نسخة من النظام الأساسي لشركة عناية وعقد التأسيس شاملاً جميع التعديلات ٣١٠

١١-٥ ملحق (٥): التعديلات على النظام الأساسي لشركة أمانة بصفقة الاندماج ٣٣١

فهرس الجداول

الجدول رقم (١): ملخص بسياسة احتساب المخصصات ١٧

الجدول رقم (٢): إجمالي الأقساط المُكتتب بها ٢٩

الجدول رقم (٣): عمق سوق التأمين إلى الناتج المحلي الإجمالي ٣٠

الجدول رقم (٤): كثافة سوق التأمين ٣٠

الجدول رقم (٥): هيكل ملكية المساهمين قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها ٣٣

الجدول رقم (٦): أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة ٣٤

الجدول رقم (٧): هيكل الملكية ٣٥

الجدول رقم (٨): المنتجات التأمينية لشركة عناية ٣٦

الجدول رقم (٩): الوثائق التأمينية التي تقدمها شركة عناية ٣٦

الجدول رقم (١٠): أعضاء مجلس إدارة شركة عناية ٣٧

الجدول رقم (١١): أعضاء الإدارة التنفيذية لشركة عناية ٣٨

الجدول رقم (١٢): تقييم شركة عناية وشركة أمانة ٣٨

الجدول رقم (١٣): التعديلات المتفق عليها بين الشركتين والمستخرجة من تقارير الفحص المهني النافي للجهالة ٣٩

الجدول رقم (١٤): التعديلات المقترحة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة عناية كما في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م ٣٩

الجدول رقم (١٥): التعديلات المقترحة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة كما في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م ٤١

الجدول رقم (١٦): طريقة احتساب معامل المبادلة ٤٢

الجدول رقم (١٧): قيمة العوض حسب سعر سهم شركة أمانة ومقارنتها بالقيمة السوقية لشركة عناية ٤٣

الجدول رقم (١٨): الأوزان النسبية لكل منهجية تقييم مستخدمة ٤٣

الجدول رقم (١٩): ملخص التقييم باستخدام منهجيات تقييم أخرى لتقييم لكل من شركة أمانة وشركة عناية ٤٣

الجدول رقم (٢٠): هيكل ملكية شركة أمانة قبل وبعد إتمام صفقة الاندماج ٤٤

الجدول رقم (٢١): مؤشرات الأداء وفق القوائم الافتراضية الموحدة ٥٥

الجدول رقم (٢٢): ربحية السهم /(خسارة السهم) للشركتين قبل الاندماج والافتراضية الموحدة في عام ٢٠٢٠م ٥٦

الجدول رقم (٢٣): أداء سهم شركة أمانة خلال الاثني عشر شهراً التي تسبق طلب زيادة رأس المال ٥٦

الجدول رقم (٢٤): المؤشرات المالية الرئيسية ٦٨

الجدول رقم (٢٥): نتائج العمليات – قائمة الدخل ٦٩

الجدول رقم (٢٦): إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب (قناة المبيعات) ٧٠

الجدول رقم (٢٧): إجمالي أقساط التأمين (حسب المناطق) ٧١

الجدول رقم (٢٨): تكاليف ومصاريف الاكتتاب ٧٢

الجدول رقم (٢٩): مصروفات إدارية وعمومية ٧٣

الجدول رقم (٣٠): موجز قائمة المركز المالي ٧٦

الجدول رقم (٣١): الموجودات ٧٦

الجدول رقم (٣٢): النقد وما في حكمه ٧٧

الجدول رقم (٣٣): أقساط تأمين مدينة، صافي ٧٨

الجدول رقم (٣٤): الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها ٧٨

الجدول رقم (٣٥): ذمم معيدي التأمين المدينة ٧٩

الجدول رقم (٣٦): تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة ٧٩

الجدول رقم (٣٧): الاستثمارات ٨٠

الجدول رقم (٣٨): مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ٨١

الجدول رقم (٣٩): ممتلكات ومعدات، صافي ٨٢

الجدول رقم (٤٠): الموجودات غير الملموسة، صافي ٨٢

الجدول رقم (٤١): المطلوبات ٨٣

الجدول رقم (٤٢): مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى ٨٣
الجدول رقم (٤٣): أقساط تأمين غير مكتسبة ٨٥
الجدول رقم (٤٤): صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية ٨٥
الجدول رقم (٤٥): مخصص مكافأة نهاية الخدمة ٨٦
الجدول رقم (٤٦): حقوق المساهمين ٨٧
الجدول رقم (٤٧): التدفقات النقدية ٨٨
الجدول رقم (٤٨): الأنشطة التشغيلية ٨٩
الجدول رقم (٤٩): الأنشطة الاستثمارية ٩٠
الجدول رقم (٥٠): الأنشطة التمويلية ٩٠
الجدول رقم (٥١): تفاصيل الدعاوى القضائية على شركة أمانة ١٠١
الجدول رقم (٥٢): تفاصيل الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية ١٠٢

فهرس الأشكال

الشكل رقم (١): هيكل صفقة الاندماج ٣٣
الشكل رقم (٢): الهيكل التنظيمي لشركة عناية ٣٧
الشكل رقم (٣): هيكل صفقة الاندماج ٩٢

فهرس الملاحق

الملحق رقم (١):التعديلات على النظام الأساسي لشركة أمانة بصفقة الاندماج ٣٣١

١- المصطلحات والتعريفات

يكون للعبارات والمصطلحات التالية - أينما وردت في هذا التعميم - المعاني المبينة أمامها، ما لم يقتضِ سياق النص خلاف ذلك:

التعميم أوتعميم المساهمين	تعميم المساهمين هذا المتعلق بزيادة رأس مال شركة أمانة عن طريق إصدار الأسهم الجديدة لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة، والمعد من قبل شركة أمانة وفقاً للمادة (٥٧) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة والموجّه والمتاح لمساهمي شركة أمانة فيما يتعلق بزيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة عناية.
شركة أمانة أو الشركة الدامجة أو المصدر	شركة أمانة للتأمين التعاوني.
شركة عناية أو الشركة المندمجة	شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.
تعميم مجلس إدارة شركة عناية	التعميم الذي يصدره مجلس إدارة شركة عناية لمساهمي شركة عناية بخصوص العرض المقدم من شركة أمانة للاندماج حيث يبدي فيه مجلس إدارة شركة عناية رأيه للمساهمين بخصوص ذلك العرض وخطط شركة أمانة بشأن شركة عناية وموظفيها.
الشركتان أو الشركتين	شركة أمانة وشركة عناية.
مذكرة التفاهم	مذكرة التفاهم غير الملزمة المبرمة بين شركة أمانة وشركة عناية بتاريخ ١٤٤٢/٠٣/٢٩هـ (الموافق ٢٠٢٠/١١/١٥م).
اتفاقية الاندماج	اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة أمانة وشركة عناية بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م) والتي تتضمن الشروط والأحكام المتعلقة بتنفيذ صفقة الاندماج وحقوق الأطراف والتزاماتهم في هذا الشأن.
معامل المبادلة	أي عدد ١,٠٥٧٢٠١٦٠ سهم في شركة أمانة لصالح مساهمي شركة عناية مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية.
صفقة الاندماج أو الصفقة أو الاندماج أوعملية الاندماج	صفقة الاندماج المقترحة بين شركة عناية في شركة أمانة وفقًا لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ، والتي سينتج عنها انتقال جميع أصول شركة عناية والتزاماتها إلى شركة أمانة وذلك مقابل قيام شركة أمانة بإصدار أسهم الأسهم الجديدة لصالح المساهمين في شركة عناية وذلك من خلال زيادة رأس ماله من مائة وثلاثين مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي.
مستند العرض	مستند العرض المعد من قبل شركة أمانة وفقاً للمادة (٣٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ بشأن العرض المقدم من قبل شركة أمانة إلى مساهمي شركة عناية، لغرض دمج شركة عناية مع شركة أمانة مقابل نقل أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة.
فترة العرض	الفترة الممتدة من تاريخ إعلان النية المؤكدة لشركة أمانة بتقديم عرض لمساهمي شركة عناية وحتى تاريخ صدور قرار الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من الشركتين أو أن يتم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها.
تاريخ الإنهاء	هو التاريخ الذي يقع بعد ستة أشهر من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج (أي بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٩م) (أو أي تاريخ يليه تتفق عليه الشركتين خطياً)، كما تم الاتفاق بين الشركتين خطياً على تمديد تاريخ الإنهاء إلى ٢٠٢٢/٠٤/٢٩م.
رسوم الإنهاء	يقصد برسوم الإنهاء بموجب لائحة الاندماج والاستحواذ هي الترتيبات التي يمكن الاتفاق عليها (بعد موافقة الهيئة) بين العارض (أو العارض المحتمل) والشركة المعروض عليها التي تلتزم بموجبها الشركة المعروض عليها بدفع مبلغ مالي محدد عند وقوع حدث معين من شأنه إيقاف العرض أو التسبب في فشله ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر – توصية مجلس إدارة الشركة المعروض عليها بقبول عرض منافس أعلى. كما اتفقت الشركتين بموجب اتفاقية الاندماج على أن يكون مبلغ رسوم الإنهاء ثلاثة ملايين وخمسمائة ألف (٣,٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، والتي تمثل تقريباً إجمالي التكاليف والمصاريف المتوقعة المتكبدة من كل طرف من أطراف الاتفاقية. لمزيد من التفاصيل حول رسوم الإنهاء، يرجى مراجعة القسم الفرعي رقم (٦-٥-٤) «**رسوم الإنهاء**» من هذا التعميم).
اجتماع الجمعية العامة غير العادية	اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للشركة ذو العلاقة الذي يعقد وفقًا للنظام الأساسي.
الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة والذي سيعقد للتصويت على صفقة الاندماج وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة، وتتمثل هذه القرارات فيما يلي: ١- الموافقة على أحكام وشروط اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة أمانة وشركة عناية بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م). ٢- الموافقة على زيادة رأس مال شركة أمانة من مائة وثلاثين مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي، وزيادة عدد الأسهم من ثلاثة عشر مليون (١٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى ثمان وعشرون مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (٢٨,٨٥٨,٠٢٤) سهم وذلك وفقًا لأحكام اتفاقية الاندماج اعتبارًا من تاريخ نفاذ قرار الاندماج وفقًا لنظام الشركات واتفاقية الاندماج. ٣- الموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة أمانة وفقًا للصيغة الموضحة من الملحق (٥) بعنوان (التعديلات على النظام الأساسي لشركة أمانة المرتبطة بصفقة الاندماج) ووفقًا للصيغة الموضحة من الملحق (٥) بعنوان (التعديلات العامة على النظام الأساسي لشركة أمانة) من هذا التعميم. ٤- تفويض مجلس إدارة شركة أمانة بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة هي التصويت على زيادة رأس المال، وأحكام اتفاقية الاندماج، والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة أمانة بصفقة الاندماج (ملحق (٥) من هذا التعميم)، والتصويت على التعديلات الأخرى المقترحة على النظام الأساسي لشركة أمانة (ملحق (٥) من هذا التعميم)، وتفويض مجلس إدارة شركة أمانة أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة أمانة بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضروريًا لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج.
الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية والذي سيعقد للتصويت على العرض المقدم من شركة أمانة وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة، وتتمثل هذه القرارات فيما يلي: ١- الموافقة على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة أمانة وشركة عناية بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م). ٢- تفويض مجلس إدارة شركة عناية أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة عناية، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية هي التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج، وتفويض مجلس إدارة شركة عناية، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة عناية، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضروريًا لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.

زيادة رأس المال	هي الزيادة المقترحة في رأس مال شركة أمانة من مائة وثلاثين مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي من خلال إصدار خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد لصالح المساهمين في شركة عناية لغرض اندماج شركة عناية في شركة أمانة ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة.
الأسهم	الأسهم العادية بقيمة اسمية عشرة (١٠) ريالات سعودية لكل سهم في رأس مال شركة أمانة أو شركة عناية.
الأسهم الجديدة أو أسهم العوض	هي الأسهم الجديدة في شركة أمانة التي سيتم إصدارها لمساهمي شركة عناية نتيجة صفقة الاندماج والبالغ عددها إصدار خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد (ولا تختلف هذه الأسهم الجديدة عن الأسهم الحالية المصدرة لشركة أمانة بأي شكل من الأشكال).
ترخيص البنك المركزي السعودي	ترخيص مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين (حيثما ينطبق الصادر عن البنك المركزي السعودي).
بوليصة التأمين أووثيقة التأمين	عقد تتعهد بمقتضاه شركة التأمين بأن تعوض المؤمن له عند حدوث الضرر أو الخسارة المغطاة بالوثيقة أو البوليصة، وذلك مقابل الاشتراك الذي يدفعه المؤمَن له لشركة التأمين.
التأمين	تحويل أعباء المخاطر من المؤمن له إلى المؤمن (أو شركة التأمين) وتعويض من تعرض منهم للضرر أو الخسارة من قبل المؤمن (أو شركة التأمين).
الوسطاء	وسطاء التأمين الذين يقومون بالتفاوض مع شركات التأمين لإتمام عملية التأمين لصالح المؤمن لهم لقاء مقابل مادي.
الوديعة النظامية	نسبة من رأس المال المدفوع لشركة التأمين الواجب اقتطاعها كوديعة سنداً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.
إعادة التأمين	تحويل أعباء المخاطر المؤمن عليها من المؤمّن إلى معيد التأمين، وتعويض المؤمّن من قبل معيد التأمين عما يتم دفعه للمؤمن لهم إذا تعرضوا للضرر أو الخسارة.
أخصائي تسوية المطالبات التأمينية	الشخص الاعتباري الذي يقوم بإدارة ومراجعة وتسوية المطالبات التأمينية نيابة عن شركة التأمين.
إجمالي الأقساط المكتتبة	إجمالي أقساط عقود التأمين المكتتبة خلال فترة محددة دون اقتطاع الأقساط المسندة إلى شركات إعادة التأمين.
الأقساط المسندة	الأقساط المتنازل عنها لفائدة شركات إعادة التأمين في إطار عمليات إعادة التأمين.
الأقساط غير المكتسبة	الجزء من الأقساط المكتتبة الذي يغطي أخطارًا تتعلق بالفترات المالية اللاحقة.
المطالبات تحت التسوية	المطالبات والحوادث التي قام المؤمّن له بإخطار شركة التأمين عنها والتي مازالت قيد البحث ولم تتم تسويتها أو دفعها، وهي تعادل قيمة الخسائر التي يطالب بها المؤمّن له وذلك بناء على مبالغ التأمين في الوثيقة.
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	مجموع تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بما فيها العمولات والجزء من المصاريف المتعلقة بالإدارة والتكاليف العامة الأخرى التي تعود إلى عمليات التأمين.
إجمالي المطالبات المدفوعة	قيمة ما تدفعه شركة التأمين للمؤمن لهم كتعويض عن الاخطار أو الاضرار التي تعرضوا لها بحسب شروط وأحكام وثيقة التأمين.
صافي المطالبات المدفوعة	إجمالي المطالبات بعد خصم حصة معيدي التأمين من تلك المطالبات.
تسوية المطالبات	اجراءات تقوم بها شركات التأمين سواء أكانت فنية أو قانونية قد تؤخر صرف المطالبات لمستحقيها من حملة الوثائق في نفس فترة الاستحقاق.
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	المبالغ المستحقة على المُؤمّن لصالح المؤمن لهم جراء المطالبات التي حدثت ولم يبلّغ عنها في تاريخ إعداد القوائم المالية.
صافي المطالبات المتكبدة	المطالبات التي تم صرفها خلال الفترة بعد إجراء التسويات الخاصة بالمطالبات تحت التسوية.
فائض عمليات التأمين	صافي نتائج أعمال شركة التأمين من التأمين، ويمثل الفرق بين إجمالي الإيرادات وإجمالي التكاليف والمصروفات.
ديون مشكوك في تحصيلها	وهي الديون التي تكون أيّ من الشركتين غير متأكدة من قدرتها على تحصيلها من العميل.
إعادة التأمين الاختياري (Facultative)	طريقة اختيارية لإعادة التأمين لكل حالة على حدة يكون فيها لمعيد التأمين الخيار في قبول المخاطر المعروضة عليه أو رفضها.
إعادة التأمين النسبي	طريقة توزيع مبالغ التأمين (سواء كانت أقساط أو مطالبات) بين شركة التأمين ومعيد التأمين بنسبة معينة متفق عليها.
فائض الخسارة (إعادة التأمين غير النسبي)	نوع غير نسبي من اتفاقيات إعادة التأمين حيث يتعين على المؤمّن له أن يتنازل عن بعض المخاطر ضمن مبالغ معينة تزيد عن قيمة الخسارة والتي وافق المؤمن على قبولها، ويتعهد معيد التأمين أن يتقبل التأمين على المخاطر المسندة إليه.
المؤمّن له	الشخص الطبيعي أو المعنوي الذي يبرم عقد التأمين.
المؤمِن	شركة التأمين التي تقبل عقود التأمين من المؤمّن له وتتولى التعويض عن الأخطار التي يتعرض لها المؤمّن له بشكل مباشر.
المطالبة	هي إشعار كتابي يقدمه المؤمّن له للمؤمِن يطلب تعويض عن حادثة مغطاة بموجب أحكام وثيقة التأمين.
التأمين الصحي	التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية وإدارة البرامج الطبية.
التأمين العام	يشمل التأمين العام ثلاثة أنواع وهي التأمين البحري والذي يشمل التأمين على البضائع المنقولة بحرًا وهياكل السفن، والتأمين الهندسي والذي يغطي أخطار المقاولين وأخطار التركيب والانشاءات والأجهزة الكهربائية الإلكترونية وكسر الآلات، وتأمين المركبات والذي يغطي الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات عدا مخاطر النقل.
تأمين المركبات	التأمين من الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
تأمين الحياة	عقد بين المؤمِن والمؤمّن له يتعهد فيه المؤمِن دفع استحقاقات الوفاة للمستفيدين المعالين من قبل حامل وثيقة التأمين عند وفاته.
التأمين الجماعي	تغطية تأمينية لمجموعة من الأشخاص، تتكون عادةً من موظفي شركة أو أعضاء منظمة. ينقسم هذا النوع من التأمين إلى تأمين المركبات الجماعي، تأمين الحياة الجماعي، والتأمين الطبي الجماعي.
الاحتياطي النظامي	المبالغ التي يجب على كلا الشركتين اقتطاعها وتخصيصها لتغطية التزاماتها المالية.
عمولات إعادة التأمين	العمولة المتحصلة جراء إعادة التأمين على مؤمِنٍ آخر، ضد جميع أو جزء من مخاطر التأمين أو إعادة التأمين.

المخصصات الفنية	المسؤوليات التأمينية، أي القيمة التي توضع لتغطية المخاطر المتوقعة الناتجة عن مجموعة من الوثائق والتزاماتها المالية.
معدل الاحتفاظ	مقياس لأقساط التأمين المكتتب بها التي تحتفظ بها شركة التأمين، ويمكن الحصول عليه من خلال قسمة صافي أقساط التأمين المكتتب بها على إجمالي الأقساط المكتتبة.
معدل الخسارة	نسبة المطالبات المتكبدة إلى صافي الأقساط المكتسبة.
صافي النسبة الموحدة	صافي معدل الخسارة زائد صافي نسبة العمولة زائد صافي نسبة المصاريف.
توزيع الفائض	وهي الطريقة التي يتم بموجبها توزيع ربح شركة التأمين أو إعادة التأمين على أصحاب وثائق التأمين.
المحفظة الاستثمارية	محفظة أيّ من الشركتين الاستثمارية هي أداة مركبة من أدوات الاستثمار تحتوي على أصلين أو أكثر.
مستقر	تصنيف من المرجح أنه لا يتغير.
يوم عمل	أي يوم باستثناء يومي الجمعة والسبت وأيام العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية.
الهيئة أو هيئة السوق المالية	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
هيئة المنافسة	الهيئة العامة للمنافسة في المملكة العربية السعودية
تداول أو السوق	هي شركة تداول السعودية (شركة السوق المالية السعودية سابقاً) إحدى شركات مجموعة تداول السعودية، المؤسسة وفقاً لقرار مجلس الوزراء بتاريخ ١٤٢٨/٠٢/٢٩هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٣/١٩م) وذلك تنفيذاً لنظام السوق المالية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، والجهة الوحيدة المصرح لها بالعمل كسوق للأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، حيثُ تقوم بإدراج الأوراق المالية وتداولها.
نظام السوق المالية	نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ (الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م).
نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٢ بتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ (الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م).
اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني أو اللائحة التنفيذية	اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة الصادرة من البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٤٢٥/٠٣/٠١هـ (الموافق ٢٠٠٤/٠٤/٢٠م).
نظام الشركات	نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠م)، والمعدّل بموجب المرسوم الملكي رقم (م/ ٧٩) وتاريخ ١٤٣٩/٧/٢٥هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٤/١١م).
إتمام صفقة الاندماج	اليوم الذي يتم فيه إدراج الأسهم الجديدة لمساهمي شركة عناية في شركة أمانة في تداول وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.
قرارات الاندماج	القرارات التي سيتم عرضها على مساهمي كل من شركة أمانة وشركة عناية فيما يتعلق بصفقة الاندماج، وهي على النحو التالي: • فيما يخص شركة أمانة: الموافقة على اندماج شركة عناية في شركة أمانة وفقًا لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات، من خلال إصدار شركة أمانة خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي وذلك بواقع ١,٠٥٧٢٠١٦٠ سهم في شركة أمانة مقابل كل سهم في شركة عناية، وذلك وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، بما في ذلك الموافقة على الأمور التالية المتعلقة بصفقة الاندماج: أ- الموافقة على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة أمانة وشركة عناية بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م). ب- الموافقة على زيادة رأس مال شركة أمانة من مائة وثلاثين مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي وذلك وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، على أن تسري هذه الزيادة عند نفاذ قرار الاندماج وفقًا لأحكام نظام الشركات واتفاقية الاندماج. ج- الموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة أمانة وفقًا للصيغة الموضحة في الملحق رقم (١) من هذا التعميم، على أن تسري هذه التعديلات عند نفاذ قرار الاندماج. د- تفويض مجلس إدارة شركة أمانة، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضروريًا لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه. • فيما يخص شركة عناية: الموافقة على العرض المقدم من شركة أمانة لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة وفقًا لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات، من خلال إصدار (١,٠٥٧٢٠١٦٠) سهم في شركة أمانة مقابل كل سهم في شركة عناية وانقضاء شركة عناية نتيجة لذلك، وذلك وفقًا للمتطلبات النظامية ذات الصلة وشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، بما في ذلك الموافقة على الأمور التالية المتعلقة بصفقة الاندماج: أ- الموافقة على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة عناية وشركة أمانة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م). ب- تفويض مجلس إدارة شركة عناية، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضروريا لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه.
مجلس التعاون لدول الخليج	مجلس التعاون لدول الخليج العربية.
الحكومة	حكومة المملكة العربية السعودية.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
نظام العمل	يقصد به نظام العمل السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٥١) وتاريخ ١٤٢٦/٠٨/٢٣هـ (الموافق ٢٠٠٥/٠٩/٢٧م) والمعدل بموجب المرسوم الملكي (م/ ٥) وتاريخ ١٤٤٢/٠٧/٠١ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٦م).
لائحة الاندماج والاستحواذ	لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٥٠-٢٠٠٧ وتاريخ ٢١/ ١٤٢٨/٠٩هـ (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٠٣م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣- ٤٥ - ٢٠١٨ وتاريخ ١٤٣٩/٨/٧هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٤/٢٣م).
الوزارة	وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية.
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣- ١٢٣ - ٢٠١٧ وتاريخ ١٤٣٩/٠٤/٠٩هـ (الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١- ٧- ٢٠٢١ وتاريخ ١٤٤٢/٦/١هـ (الموافق ٢٠٢١/١/١٤م).

طرف ذو علاقة	يقصد به بموجب قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، مايلي: ١- تابعي المصدر. ٢- المساهمين الكبار في المصدر. ٣- أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للمصدر. ٤- أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لتابعي المصدر. ٥- أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المساهمين الكبار في المصدر. ٦- أي أقرباء للأشخاص المشار إليهم في (١،٢،٣،٤أو٥) أعلاه. ٧- أي شركة يسيطر عليها أي شخص مشار إليه في (١،٢،٣،٤،٥أو٦) أعلاه.
قريب	ويقصد به في قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الزوج والزوجة والأولاد القصر.
القوة القاهرة	تعني حدثًا أو ظرفًا لا يمكن لأي طرف من أطراف اتفاقية الاندماج السيطرة عليه بشكل معقول، ويكون له تأثير جوهري على تنفيذ صفقة الاندماج، (على سبيل المثال لا الحصر، الحروب، الثورات، إضراب العمال، وأعمال الشغب، والهجمات الإرهابية، والحصار، والحظر، والأعمال التخريبية، والتهديدات بالحروب، وقطع العلاقات الدبلوماسية، والحرائق، والانفجارات، والعواصف، والإعصارات، والفيضانات، والزلازل، والاوبئة، وغير ذلك من الكوارث الطبيعية المادية وانقطاع التيار الكهربائي ولتجنب الشك، فإن وباء كورونا والتدابير التي تتخذها أي سلطة حكومية استجابةً له لا تُعتبر حدثًا من أحداث القوة القاهرة.
مدرجة	هي الأسهم أو الأوراق المالية التي تم قبول إدراجها في تداول.
تاريخ الإدراج	هو التاريخ الذي سيصبح في إدراج الأسهم الجديدة لشركة أمانة ساريًا.
وزارة الاستثمار	وزارة الاستثمار في المملكة العربية السعودية.
البنك المركزي	البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقًا).
الريال السعودي	الريال السعودي، العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.
شركة تابعة	فيما يتعلق بشركة، أي شركة أخرى تسيطر عليها تلك الشركة.
مساهم كبير أو المساهمون الكبار	شخص يمتلك (٥٪) أو أكثر من الأسهم في شركة أمانة أو في شركة عناية.
أمانة الخليج للتأمين ش.م.ب	شركة أمانة الخليج للتأمين ش.م.ب، وقد تأسست عام ١٩٩٢م في مملكة البحرين كشركة مساهمة بحرينية مقفلة، وتقوم شركة أمانة الخليج للتأمين (ش م ب) بمزاولة جميع عمليات التأمين وعمليات الضمان والتعويض واستثمار المال والأصول.
وشركة ميونخ ري	شركة ميونخ ري وقد تأسست عام ١٨٧٠م، وهي في قطاع إعادة التأمين في العالم. حيثُ تنشط شركة ميونيخ ري في قطاع التأمين عبر شركتها التابعة مجموعة إيرغو للتأمين، وفي قطاع إدارة الأصول عبر شركتها التابعة ميونيخ إيرغو إدارة الأصول. يقع مقر شركة ميونيخ ري الرئيس في مدينة ميونيخ - ألمانيا.
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)، وقد تأسست في أبوظبي - الإمارات عام ٢٠٠٥م كشركة مساهمة عامة مملوكة بنسبة (٨٠٪) من قبل حكومة أبوظبي بينما تملك حصة (٢٠٪) المتبقية شركة ميونخ ري. يقع مقر الشركة الوطنية للضمان الصحي الرئيس في مدينة أبوظبي –الإمارات. تتخصص الشركة الوطنية للضمان الصحي في قطاع التأمين الصحي.
العرض	العرض المقدم من شركة أمانة إلى مساهمي شركة عناية لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة مقابل إصدار الأسهم الجديدة لهم في شركة أمانة وفقًا لأحكام المواد (١٩١) إلى (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ.
فترة اعتراض الدائنين	الفترة التي يحق لدائني شركة عناية خلالها تقديم اعتراضاتهم على صفقة الاندماج وفقًا لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، وتبدأ من تاريخ نشر الموافقة على قرارات الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية وتستمر لمدة (٣٠) يومًا.
نفاذ قرار الاندماج	بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقًا لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات.
سعر الإغلاق	آخر سعر تم تداول الأسهم عليه في يوم التداول ذي الصلة وفق الآلية المحددة من قبل تداول
قواعد الإدراج	قواعد الإدراج الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٣-١٢٣-٢٠١٧) بتاريخ ١٤٣٩/٠٤/٠٩هـ والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-١٠٤-٢٠١٩ وتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠١ هـ.
لائحة حوكمة الشركات	لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (٨-١٦-٢٠١٧) وتاريخ ١٤٣٨/٠٥/١٦هـ بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٧-٢٠٢١ وتاريخ ١٤٤٢/٦/١هـ.
السعودة	ما تفرضه لوائح العمل في المملكة العربية السعودية على الشركات العاملة في المملكة من توظيف لنسبة معينة من السعوديين.
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة.
الهيئة العامة للإحصاء	الهيئة العامة للإحصاء في المملكة.
الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية.
وزارة المالية	وزارة المالية في المملكة.
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية في المملكة العربية السعودية.
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في المملكة.
السنة المالية	السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.
النظام الأساسي	النظام الأساسي للشركة ذات الصلة.

نظام ضريبة الدخل	نظام ضريبة الدخل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١ بتاريخ ١٤٢٥/١/١٥هـ.
كبار التنفيذيين	أي شخص طبيعي يدير ويكون مسؤولاً عن وضع وتنفيذ القرارات الاستراتيجية للشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
هـ (هجري)	التاريخ الهجري.
م (ميلادي)	التاريخ الميلادي.
المساهمون	المساهمون في أي من الشركتين ذات الصلة.
الجمهور	يعني في قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الأشخاص غير المذكورين أدناه: ١- تابعي المُصدر. ٢- المساهمين الكبار في المُصدر. ٣- أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للمُصدر. ٤- أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لتابعي المُصدر. ٥- أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المساهمين الكبار في المُصدر. ٦- أي أقرباء للأشخاص المشار إليهم في (١،٢،٣،٤،٥) أعلاه ٧- أي شركة يسيطر عليها أي من الأشخاص المشار إليهم في (١،٢،٣،٤،٥،٦) أعلاه. الأشخاص الذين يتصرفون بالإتفاق معاً ويملكون مجتمعين (٥٪) أو أكثر من فئة الأسهم المراد إدراجها.
المستشار المالي	الإنماء للاستثمار.
المستشار القانوني لشركة أمانة	مكتب محمد أحمد الضبعان للمحاماة والاستشارات القانونية
مستشار العناية المهنية المالية والزكوية والضريبية لشركة أمانة	كي بي إم جي للاستشارات المهنية.
المستشار الاكتواري لشركة أمانة	شركة بدري منجمنت كونسولتنسي.
مراجع الحسابات لشركة أمانة	شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه – محاسبون قانونيون و السيد العيوطي وشركاه – محاسبون ومراجعون قانونيون.
محاسب القوائم المالية الافتراضية	شركة بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون.
المستشارين	كل من المستشار المالي والمستشار القانوني ومستشار العناية اللازمة المهنية المالي والمستشار الاكتواري ومستشار التقييم للمحفظة التأمينية ومحاسب القوائم المالية الافتراضية ومراجع الحسابات مجتمعين.
دولار	الدولار الأمريكي
الشخص	أي شخص طبيعي أو اعتباري.
القوائم المالية	البيانات المالية المراجعة لشركة أمانة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م والبيانات المالية المراجعة لشركة عناية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م.
فترة التداول	الأوقات التي يمكن خلالها بيع وشراء الأسهم في السوق بحسب ما تنص عليه تداول من وقت لآخر.
الإعلان، أو إعلان النية المؤكدة	هو الإعلان الذي صدر بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/٢٠ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٥/٠٢م) بخصوص الصفقة وفقًا للمادة ١٧(هـ) من لائحة الاندماج.
خطة لتنظيم عملية دمج الأعمال بعد الانتهاء من عملية الاندماج	الخطة التي سيتم تطويرها بإشراف مجلس إدارة الشركة الدامجة لتنظيم عملية دمج الأعمال بعد الانتهاء من عملية الاندماج (Detailed Transition Plan).
دمج الأعمال	ويقصد به دمج أعمال كل من شركة أمانة وشركة عناية (بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها) لتحقيق حسن سير أعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.
S&P	وكالة ستاندرد آند بورز وهي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
A.M.Best	وكالة إيه إم بست وهي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني تركز على قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.
Moody's	كالة مودي وهي وكالة أمريكية متخصصة بالأبحاث الاقتصادية و التحليلات المالية وتقييم مؤسسات خاصة و حكومية من حيث القوة المالية و الائتمانية.
تصنيف «A»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة معرضة إلى حد ما للآثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية، ولكن لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة عالمة موجبة (+) لدرجة التصنيف إظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (+) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة «A» (مخاطر منخفضة).
تصنيف «AA-»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية جدا على الوفاء بالتزاماتها المالية بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة عالمة سالبة (-) لدرجة التصنيف إظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف.
تصنيف «A-»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة كافية للوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة عالمة سالبة (-) لدرجة التصنيف إظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (-) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة «A» (مخاطر منخفضة جداً).
تصنيف «BBB»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة كافية للوفاء بالالتزامات المالية..
تصنيف «A+»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة للوفاء بالتزامات التأمين المستمرة.
تصنيف «A3»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بست ويعني أن الجهة المصنفة تعتبر الالتزامات لديها ذات نوعية مرتفعة و معرضة لدرجة منخفضة من المخاطر.

٢- عوامل المخاطرة

يجب على مساهمي شركة أمانة قراءة المخاطر الواردة في هذا القسم، بالإضافة إلى جميع الأقسام الأخرى والمعلومات الواردة في هذا التعميم ودراستها بعناية، وذلك للتصويت بالموافقة أو الرفض على القرارات المعروضة على الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج. علمًا بأن المخاطر الموضحة في هذا التعميم قد لا تشتمل على كافة المخاطر التي قد تواجهها شركة أمانة وشركة عناية حاليًا أو التي تم رصدها قبل أو بتاريخ صدور هذا التعميم. يجدر بالذكر بأنه قد تكون هناك عوامل مخاطرة إضافية غير المخاطرة الواردة في هذا القسم، وهذه المخاطر قد تؤثر سلبًا على الشركة الدامجة لكنها إما غير معلومة لمجلس إدارة شركة أمانة بتاريخ صدور هذا التعميم أو أنها لا تعتبر من العوامل التي قد تؤثر على الصفقة بتاريخ صدور هذا التعميم أو أن مجلس إدارة الشركة الدامجة لم يرّ أنها جوهرية لدرجة الخطر الواجب الإفصاح عنه بتاريخ صدور هذا التعميم.

إن تحقق أي من المخاطر المبينة في هذا القسم سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على نشاط شركة أمانة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتدفقاتها المالية المستقبلية وربحية أسهمها في حال تمت صفقة الاندماج، كما أن تحقق أي مخاطر أخرى (غير المخاطر المذكورة أدناه) إما لعدم علم مجلس إدارة شركة أمانة بها حاليًا أو لعدم اعتبار تلك المخاطر أنها جوهرية بتاريخ صدور هذا التعميم، سيؤثر أيضاً بشكل سلبي على نشاط الشركة الدامجة ومركزها المالي وتدفقاتها المالية ونتائج عملياتها وربحية أسهمها. وفي حال كان أي من المساهمين بحاجة لأي تفسير إضافي أو كان لديه أي شكوك أو مخاوف بخصوص محتوى هذا التعميم و/أو صفقة الاندماج، يتوجب عليه الحصول على استشارة خاصة من قبل مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية.يجدر بالذكر أن المخاطر المحدَّدة فيما يلي لم تُسرَد بتسلسل يعبر عن مدى أهميتها وأثرها السلبي الذي قد ينعكس على شركة أمانة في حال تمت صفقة الاندماج، كما أن المخاطر الاضافية المجهولة حالياً أو غير الجوهرية قد يكون لها ذات التأثيرات المبينة في هذا التعميم.

٢-١ المخاطر المرتبطة بصفقة الاندماج وبأعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج

٢-١-١ المخاطر المرتبطة بعدم تحقيق القيمة المضافة المرجوة من عملية الاندماج

ترتبط معظم مبررات صفقة الاندماج (فضلًا راجع القسم الفرعي رقم (٤-٢) «**دوافع الاندماج والآثار المترتبة على شركة أمانة**») بتوقعات مستقبليةٍ، حيث لا يمكن إعطاء تأكيدات على تحققها أو تحقّق أي من النتائج المرجوة منها. تبعاً لذلك، وفي حال عدم تحقق النتائج المرجوة من عملية الاندماج كليًا أو جزئيًا سيؤثر ذلك بشكل سلبي على الأداء المالي للشركة الدامجة وعلى نتائج عملياتها بعد إتمام صفقة الاندماج.

٢-١-٢ المخاطر المرتبطة بعملية التقييم بمعامل المبادلة لصفقة الاندماج

تمّ تحديد عدد الأسهم التي ستصدرها شركة أمانة تبعاً لزيادة رأس المال لصالح مساهمي شركة عناية بناءً على تقييم مالي تم إجراؤه على الشركتين. وعلى أساس هذا التقييم، تم تحديد أيضاً معامل مبادلة الأسهم بين الشركتين الدامجة والشركة المندمجة. وقد تمّ إعداد التقييم بعد تطبيق المعايير المهنية اللازمة، لقد بُنيت عملية التقييم على أساس القيمة الدفترية لحقوق الملكية للشركتين كما في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م،وذلك بعد اجراء التعديلات الناتجة عن تقارير الفحص المهني النافي للجهالة والمتفق عليها بين إدارة الشركتين .

قامت إدارة شركة أمانة وإدارة شركة عناية بمراجعة كافة التعديلات المقترحة من قبل مستشاري الفحص المهني النافي للجهالة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة وشركة عناية، حيث بلغت إجمالي التعديلات المقترحة من قبل مستشاري العناية المهنية على القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م) لكلاً من شركة عناية وشركة أمانة ما قيمته (٢٤,٩٢٥,٠٠٠) ريال سعودي و (٦٢,١٧١,٠٠٠) ريال سعودي على التوالي. (لمزيد من المعلومات عن تلك التعديلات فضلا راجع القسم رقم (٤-٤) «**تقييم شركة عناية وشركة أمانة**» من هذا التعميم).

قامت الشركتين بمناقشة تلك التعديلات المقترحة للوصول إلى اتفاق حيال قبول أو رفض تلك التعديلات المقترحة من مستشاري الفحص المهني النافي للجهالة للشركتين وتم بعد ذلك الاتفاق على قبول عدد من التعديلات على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لكل من شركة أمانة وشركة عناية (والموضحة الجدول رقم (١٣) و الجدول رقم (١٤) من هذا التعميم).

تم الاتفاق مابين الشركتين على أن يتم تعديل حقوق الملكية لشركة عناية (كما في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م) بتخفيضها بمبلغ (٣,١٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، و يتم تعديل حقوق الملكية لشركة أمانة (كما في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م) وذلك بتخفيضها بما قيمته (٣٣,٣٦٢,٠٠٠) ريال سعودي.

إن أي إخفاء أو تظليل لأي من المعلومات التي تم الافصاح عنها يؤثر جوهرياً على عملية التقييم والتعديلات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك فقد تم الافتراض بأن القوائم المالية المنشورة هي صحيحة وعادلة وتعكس الوضع المالي الصحيح للشركتين. وتجدر الإشارة إلى أنه يوجد خطر مستمر ينشأ بسبب إمكانية تغيُر العوامل والافتراضات التي بُني عليها التقييم وتحديد معامل المبادلة المتفق عليه في اتفاقية الاندماج، ويعود ذلك إلى أنه منذ تاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م (وهو تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج) قامت كل من الشركتين بممارسة أعمالها التشغيلية المعتادة، وسوف تستمر ممارسة الأعمال التشغيلية الاعتيادية لكل من الشركتين حتى إتمام صفقة الاندماج مما يجعل المركز المالي لكل من الشركتين عرضة للتغيير، أنه في حال عدم صحة أي من الافتراضات المشار إليها أووقوع أي تغير كبير في الافتراضات المستخدمة نتيجة لتقلبات السوق أو كيفية إدارة الأعمال التشغيلية للشركتين أو تأخر إتمام صفقة الاندماج لأي سبب من الأسباب أو حدوث أي تغيرات في الأوضاع السياسية و/أو غيرها من الأوضاع التي قد تؤثر على الوضع المالي لأي من الشركتين، سيؤدي ذلك إلى التأثير بشكل جوهري على تقييم الشركتين مما يعني أن معامل المبادلة المتفق عليه لا يعكس القيمة العادلة للشركتين وبالتالي احتمالية قيام شركة أمانة بإصدار أسهم بقيمة تزيد عن القيمة العادلة لأسهم شركة عناية الأمر الذي سينتج عنه نسبة ملكية أكبر لمساهمي شركة عناية في الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج الأمر الذي سينعكس سلبياً على المساهمين الحاليين لشركة أمانة قبل إتمام صفقة الاندماج.

٢-١-٣ المخاطر المرتبطة بعملية التكامل بعد الاندماج

تتطلب صفقة الاندماج وضع آلية واضحة وفريق عمل متفرّغ لضمان حسن التكامل بين كافة العناصر البشرية والمادية لكل من شركة أمانة وشركة عناية. حيث سيتم تطوير خطة لتنظيم عملية دمج الأعمال بعد الانتهاء من عملية الاندماج وبالتنسيق بين كل من شركة أمانة وشركة عناية. الجدير بالذكر أنه بعد إتمام عملية الاندماج، سوف ينتج عن عملية التكامل الكثير من الإجراءات والخطوات المتناسقة المطلوب تنفيذها بنجاح، وقد لا يكون هذا الأمر متاحاً نظرًا لإمكانية اختلاف آليات وأساليب العمل المطبّقة من قبل كل من الشركتين. وفي حال عدم قدرة شركة أمانة على التعامل مع آليات دمج الأعمال وإدارتها بشكل فعّال، ستتأثر أعمال وإنتاجية الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج وسيؤدي ذلك إلى عدم تحقيق المنافع المتوقعة من صفقة الاندماج، وبالتالي التأثير سلباً على أعمال الشركة الدامجة وأرباحها وتكاليفها وصافي دخلها وأصولها والتزاماتها وتوقعاتها المستقبلية وعلى النتائج المالية الموحدة ونتائج العمليات بعد إتمام صفقة الاندماج.

٢-١-٤ المخاطر المرتبطة بتأثير الإعلان عن صفقة الاندماج على أعمال الشركتين

من المحتمل أن يؤثر الإعلان عن صفقة الاندماج على أعمال كلا الشركتين الدامجة والمندمجة وذلك نتيجة لتحول تركيز إدارة شركة أمانة وشركة عناية إلى العمل على إتمام صفقة الاندماج الأمر الذي سيؤثر على مستوى الخدمة المقدمة للعملاء الحاليين أو المحتملين للشركتين ممّا قد يدفعهم إلى عدم التعامل مع الشركتين، بالإضافة إلى نشوء أي خوف أو عدم استقرار لدى الموظفين والمدراء الأساسيين في الشركتين من ناحية إمكانية فقدانهم لوظائفهم بعد إتمام صفقة الاندماج. وعليه، فإن عدم قدرة الشركتين على التعامل مع هذه الانعكاسات المحتملة وإدارتها بشكل فعال سيؤدي إلى التأثير السلبي على أعمال الشركتين وعلى إنتاجيتهما ونتائجهما المالية.

٢-١-٥ المخاطر المرتبطة بتأخر أو إيقاف إتمام صفقة الاندماج بسبب الإجراءات المتصلة بفترة اعتراض الدائنين

يُشترط لإتمام صفقة الاندماج انقضاء فترة اعتراض الدائنين المشار إليها في المادة (١٩٣) من نظام الشركات تسوية أي اعتراضات مقدمة خلالها وفق أحكام نظام الشركات، حيث يحق لدائني شركة عناية الاعتراض على صفقة الاندماج خلال مدة ٣٠ يوماً من تاريخ نشر الموافقة على قرارات الجمعية غير العادية على صفقة الاندماج لكل من شركة أمانة وشركة عناية. وفي حال وجود اعتراض من أي من الدائنين فسيتم إيقاف صفقة الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن معارضته أو تفي شركة عناية بالدين إن كان حالاً أو تقدّم شركة عناية أو شركة أمانة ضماناً كافياً للوفاء بالدين إذا كان آجلاً، (ولمزيد من المعلومات فضلًا راجع القسم الفرعي (٦-٣-٣) («**فترة اعتراض الدائنين**») من القسم رقم (٦) («**المعلومات القانونية**»).

وتجدر الإشارة إلى أنه سيؤدي تأخر إتمام صفقة الاندماج أو إيقافها بسبب فترة اعتراض الدائنين وإجراءات التعامل مع الديون المحتملة (خاصة إذا ماتم رفع تلك الاعتراضات إلى المحاكم ذات الاختصاص من قبل دائني عناية)، إلى عدم تحقق المنافع المرجوة من صفقة الاندماج أو تأخر تحققها أو يؤدي إلى زيادة التكاليف المرتبطة بالصفقة أو خسائر في الأرباح أو إلى خسائر إضافية غير متوقعة تنتج من تأخر أو إيقاف إتمام صفقة الاندماج، وبالتالي التأثير سلباً على أعمال الشركة الدامجة وأرباحها وتكاليفها وصافي دخلها وأصولها والتزاماتها وتوقعاتها المستقبلية .

٢-١-٦ المخاطر المرتبطة باختلاف رغبة الشركة الدامجة في التعرض للمخاطر

من المحتمل أن تختلف رغبة الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج في التعرض للمخاطر عن رغبة شركة أمانة أو شركة عناية الحالية في التعرض للمخاطر، حيث أن تلك المخاطر يتم تقييمها من قبل قسم إدارة المخاطر لكل شركة بشكل مستقل، وبالتالي من الممكن أن يؤدي الاندماج إلى اختلاف توجه قسم المخاطر بالشركة الدامجة فيما يتعلق بتدني أو زيادة رغبة التعرض للمخاطر، وذلك فيما يتعلق باستهداف فئات معينة من العملاء أو السياسة العامة في التعامل مع العملاء في فئة من الفئات مما يؤدي إلى تقليل الخدمات والمنتجات المقدمة لهم. بناءً عليه، حيث في حال تدني رغبة الشركة الدامجة في التعرض للمخاطر، قد تقوم الشركة الدامجة بعدم تجديد وثائق التأمين مع بعض العملاء في بعض الفئات ممن لا يتوافقون مع نسبة التعرض للمخاطر الملائمة للشركة الدامجة في حينه أو تقليل الاهتمام بهم. أو في حال زيادة رغبة الشركة الدامجة في التعرض للمخاطر قد تقوم الشركة الدامجة بتجديد أو تقديم وثائق تأمينية مع بعض العملاء عالي المخاطر مما يؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة وأرباحها وتكاليف وصافي دخلها وأصولها والتزاماتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-١-٧ المخاطر المتعلقة برأي المستشار المالي المقدم لشركة أمانة

تلقى مجلس إدارة شركة أمانة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م) رأياً من المستشار المالي لشركة أمانة «شركة الإنماء للاستثمار» يفيد بأن المستشار المالي يرى أن معامل المبادلة عادل بالنسبة لشركة أمانة من وجهة نظر مالية كما في تاريخ تقديم الرأي، وذلك وفقاً للعوامل والافتراضات الموضحة في الرأي (لمزيد من التفاصيل حول الرأي، الرجاء مراجعة الملحق رقم (٣) من هذا التعميم). الجدير بالذكر أن نتائج التقييم والمنهجيات المستخدمة من قبل شركة الإنماء للاستثمار في تقييم الشركتين تختلف عن المنهجية والقيمة النهائية المتفق عليها مابين الشركتين، (ولمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة القسم رقم (٤-٥) «**تقييم شركة الإنماء للاستثمار لكل من شركة أمانة وشركة عناية**») وحيث أنه لن يتم تحديث الرأي المقدم من المستشار المالي، فإنه لا يوجد ما يضمن أن يكون للمستشار المالي نفس الرأي حول عدالة معامل المبادلة في تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج، وذلك لاحتمالية تغير العوامل والافتراضات التي بني عليها الرأي في تاريخ تقديمه، وبالتالي قد لا يعكس رأي المستشار المالي لشركة أمانة عدالة معامل المبادلة بالنسبة للشركة الدامجة مما سيؤدي إلى التأثير سلباً على أصولها والتزامات الشركة الدامجة وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-١-٨ المخاطر المرتبطة بدمج الأعمال

تتطلب صفقة الاندماج دمج أعمال شركة أمانة وأعمال شركة عناية، بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها. ستكون الشركة الدامجة وبحكم الطبيعة المعقدة لعملية دمج الأعمال فإن الشركة الدامجة معرضة لمخاطر تشغيلية ينتج عنها خسائر بسبب عدم كفاية أو فشل الإجراءات الوقائية والتصحيحية والأنظمة الداخلية لديها أو بسبب عوامل خارجية أخرى. وفي حال تناولت الشركة الدامجة تعاملات غير مصرح عنها أو أخطاء في التشغيل، أو أخطاء كتابية عنها، أو أخطاء في حفظ السجلات الناتجة عن خلل في أجهزة الحاسوب أو أنظمة الاتصالات. سيظهر تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ولا يمكن للشركة الدامجة ضمان عدم تكبدها لأي خسائر بسبب قصور أي من هذه الضوابط أو أنظمة الكشف أو احتواء المخاطر التشغيلية في المستقبل. في حال قصور أي من الاجراءات أو الأنظمة الداخلية في الشركة الدامجة في احتواء أو الكشف عن هذه المخاطر أو معالجتها بشكل سريع وفعال، في حال تحقق أحد أو جميع هذه المخاطر، سيظهر تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

والتي سينتج عنها عدد من الصعوبات الأساسية المرتبطة في العادة بدمج الأعمال، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- ضرورة دمج الوظائف الإدارية والتنسيق بينها، وكذلك ضرورة تحسين الهيكل التنظيمي للشركة الدامجة، ودمج أنظمة المعلومات وشبكات التوزيع وتوحيد كافة المرافق والبنى التحتية.
- دمج وتوحيد أعضاء الإدارة التنفيذية للشركتين وموظفيهما ورفع معنويات الموظفين والاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين وتحفيزهم.
- تقييم الالتزامات التعاقدية والمالية والتنظيمية والبيئية وغيرها من الالتزامات والمسؤوليات المرتبطة باستثمارات كل من شركة أمانة وشركة عناية بشكل دقيق، بما في ذلك التنفيذ الملائم للرقابة المالية والرقابة الداخلية، وإعداد القوائم المالية في الوقت المناسب بما يتلاءم مع السياسات المحاسبية للشركة الدامجة.
- القدرة على التقييم الصحيح لحركة السوق والتركيبة السكانية والبيئة التنافسية وفرص النمو في السوق.
- الحصول على كافة التراخيص والموافقات النظامية اللازمة من البنك المركزي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة وغيرها أو المحافظة على سريانها.

وتنطوي عملية دمج أنشطة وأعمال الشركتين على مخاطر مالية وإدارية وقانونية وتشغيلية وعمالية، والتي تشمل التأثير على سير أعمال الشركة الدامجة أو فقدان بعض أعمالها أو موظفيها الأساسيين. كما قد تتأثر بعض عقود شركة أمانة بصفقة الاندماج والتي تشمل عقود خاصة بأعمال الشركة الدامجة والخدمات التي تقدمها لعملائها فعلى سبيل المثال قد تتضمن تلك العقود بنود متعلقة بالحصرية،مما قد يترتب على ذلك إنهاء تلك العقود أو المطالبة بمبالغ مالية معينة من قبل الأطراف الأخرى لتلك العقود (والتي تشمل تعويضات عن الأضرار) نتيجة لصفقة الاندماج.

الجدير بالذكر بأن شركة أمانة لم تتمكن من حصر جميع تلك العقود وبالتالي عدم قدرتها على تحديد كافة الشروط الواردة في تلك العقود والمرتبطة بالموافقة على صفقة الاندماج، الامر الذي سوف يؤثر على الشركة الدامجة نتيجة لعدم قدرتها على تقدير حجم الخسائر المترتبة على تلك العقود وبالتالي التأثير سلباً على المركز المالي للشركة الدامجة ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية.

في حال لم تتمكن شركة أمانة من الحصول على موافقة الأطراف الأخرى فيها على صفقة الاندماج، سوف يؤدي ذلك إلى إنهاء تلك العقود أو المطالبة بمبالغ مالية معينة من قبل الأطراف الأخرى لتلك العقود، الأمر الذي سيؤثر على أعمال الشركة الدامجة أو سيولتها، كما سيؤدي إلى تحمل الشركة الدامجة لمبالغ مالية غير متوقعة مما يؤثر سلبًا على أعمالها ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية وبحسب تقديرات شركة أمانة، فإن مبالغ التعويضات الناشئة عن خسارة تلك العقود تبلغ حوالي مبلغ ١٦,٥ مليون ريال سعودي، وينطبق ذات الأمر على عقود شركة عناية، ولمزيد من التفاصيل حول ذلك يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-١-١١) «**المخاطر المرتبطة بنقل أعمال وأصول والتزامات شركة عناية**» من هذا التعميم.

وفي حال عدم قدرة الشركة الدامجة على التعامل مع عمليات دمج الأعمال وإدارتها بشكل فعال، فستتأثر استراتيجية النمو والربحية المتوقعة للشركة الدامجة وقد يؤدي ذلك إلى عدم تحقيق المنافع المتوقعة من الاندماج وخصوصًا المنافع المشار إليها في القسم (٤-٢) («**دوافع الاندماج والآثار المترتبة على شركة أمانة**») من هذا التعميم، أو الإضرار بسمعة الشركة الدامجة مما سيؤدي إلى خسارة في العملاء أو الموظفين أو الإضرار بالسمعة التجارية للشركة والتأثير على المركز المالي للشركة الدامجة ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية.

٢-١-٩ المخاطر المرتبطة بإيرادات الشركة الدامجة وقدرتها على توزيع الأرباح للمساهمين

بلغت صافي إيرادات شركة أمانة ٢٠٢,١ مليون ريال في العام ٢٠١٩م، في حين بلغت صافي إيراداتها عن العام ٢٠٢٠م ما قيمته ٢٤٩,٣ مليون ريال. كما لم تقم شركة أمانة بتوزيعات أرباح نقدية على مساهميها خلال الثلاثة أعوام الماضية ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، و٢٠٢٠م، ولا يوجد أي قيود مفروضة على شركة أمانة يختص بتوزيع الأرباح على مساهميها.

كما بلغت صافي إيرادات شركة عناية السعودية ٩٨,٤ مليون ريال في العام ٢٠١٩م، في حين بلغت صافي إيراداتها عن العام ٢٠٢٠م ١٧٤,٣ مليون ريال، كما لم تقم شركة عناية بتوزيعات أرباح نقدية على مساهميها خلال الثلاثة أعوام الماضية ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، و٢٠٢٠م، ولا يوجد أي قيود مفروضة على شركة عناية يختص بتوزيع الأرباح على مساهميها.

يجب الأخذ بعين الاعتبار إلى أنه بعد إتمام صفقة الاندماج قد تتأثر أعمال وإيرادات شركة أمانة بعدد من مخاطر العوامل التشغيلية والمالية والاقتصادية وعوامل تتعلق بظروف سوق التأمين، والتي قد لا تتوقعها الشركة الدامجة أو التي قد تخرج عن سيطرتها، مما سيؤثر على أعمالها وربحيتها. إضافةً إلى ذلك قد تتأثر قدرة الشركة الدامجة على توزيع الأرباح على المساهمين بالقيود التي يمكن فرضها عليها مستقبلاً من قبل البنك المركزي السعودي، حيث يتطلب توزيع الأرباح على المساهمين موافقة البنك المركزي السعودي، وقد يرى البنك المركزي السعودي في حينه – وبحسب الظروف - أنه يجب على الشركة الدامجة تعزيز رأس مالها وذلك عن طريق إبقاء الأرباح في المركز المالي للشركة الدامجة وعدم توزيعها وذلك لدعم أعمال الشركة الدامجة. لا يمكن للشركة الدامجة التأكيد بأن إيراداتها و/أو احتياطاتها القابلة للتوزيع و/أو ربحية سهمها و/أو توزيع أرباحها ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم شركة أمانة قبل إتمام صفقة الاندماج.

٢-١-١٠ المخاطر المرتبطة بتحمل شركة أمانة بعض التكاليف غير المتكررة المتعلقة بدمج أعمال الشركتين

ستتحمل شركة أمانة وشركة عناية بعض التكاليف غير المتكررة المتعلقة بخطة دمج الأعمال وذلك من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن تتحمل الشركة الدامجة تكاليف غير متكررة متعلقة بدمج أعمال الشركتين كالتكاليف المرتبطة بعملية مراجعة هوية الشركة الدامجة وعلامتها التجارية. وقد تتكبد الشركتان قبل نفاذ الاندماج أو الشركة الدامجة بعد نفاذ الاندماج تكاليف أعلى من المتوقع أو المخصص لها مما يؤدي إلى خفض صافي المنافع المتوقعة من صفقة الاندماج، وبحسب تقديرات شركة أمانة فأنه من المتوقع أن تصل تكاليف دمج الأعمال مانسبته ٢٪ من مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب مضافاً إليها إجمالي المصاريف الأخرى لشركة أمانة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (أي بحوالي سته ٦ مليون ريال سعودي) أن ارتفاع التكاليف المتعلقة بدمج الأعمال عن ما تم تقدير من قبل شركة أمانة سوف سيؤثر سلبياً على الأوضاع المالية للشركة الدامجة وسيولتها وعملياتها ونتائجها المستقبلية.

٢-١-١١ المخاطر المرتبطة بنقل أعمال وأصول والتزامات شركة عناية

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقا لأحكام نظام الشركات ولائحة الاندماج والاستحواذ وذلك عن طريق دمج شركة عناية في شركة أمانة ونقل جميع أصول شركة عناية والتزاماتها إلى شركة أمانة. وقد قامت شركة أمانة بالتعاون مع مستشاريها بإجراء دراسة العناية المهنية اللازمة على أعمال شركة عناية كما تراه مناسباً في ظل الظروف، كما قامت بالتوصل إلى اتفاق مع شركة عناية حول معامل المبادلة بناءً على عدة أمور، من بينها نتائج التقارير المعدة من قبل مستشاري شركة أمانة والتي تم التوصل لها من خلال دراسات العناية المهنية اللازمة التي تم إعدادها بشأن صفقة الاندماج.

قد تتأثر دراسات العناية المهنية اللازمة المعدة من قبل شركة أمانة نتيجة للاختلاف في مستوى الإفصاح وأنظمة الرقابة الداخلية لشركة عناية مقارنةً بما هو متبع لدى شركة أمانة. وفي حال ظهور مخاطر تشغيلية أو قانونية أو مالية جوهرية تتعلق بأعمال شركة عناية أو أصولها أو التزاماتها والتي لم يتم رصدها من قبل شركة أمانة ومستشاريها خلال إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة على شركة عناية وأعمالها وأصولها، أو لم يتم توقعها أو احتسابها أو الإفصاح عنها لشركة أمانة من قبل شركة عناية فستؤدي تلك المخاطر إلى التأثير بشكل سلبي جوهري على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي بعد الاندماج.

وبحسب تقرير العناية المهنية القانوني المعد على شركة عناية، تمت الإشارة إلى اتفاقية التسهيلات الائتمانية الموقعة مع البنك السعودي البريطاني، والتي تضمنت بند «تغيير السيطرة» الذي يخوّل لهذه الجهات إلى تعديل شروط التسهيلات أو إلغائها والمطالبة بسداد الرسوم المستحقة نتيجة أي تغييرات محتملة أو فعلية تطرأ على الهيكل القانوني أو النظام الأساسي لشركة عناية، (ولمزيد من التفاصيل حول ذلك يرجى مراجعة الخطر رقم (٢-٢-٢٦) «**المخاطر المتعلقة باتفاقيات التسهيلات الائتمانية**» من هذا التعميم).

وفي حال عدم تمكن شركة عناية الحصول على موافقات الأطراف الأخرى في تلك العقود على صفقة الاندماج (مما قد ينتج عن ذلك إنهاء تلك العقود أو المطالبة بمبالغ مالية معينة من قبل الأطراف الأخرى لتلك العقود) فإن ذلك سيؤثر على أعمال الشركة الدامجة أو سيولته، كما سيؤدي إلى تحمل الشركة الدامجة لمبالغ مالية غير متوقعة مما يؤثر سلبا على أعمالها ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-١-١٢ المخاطر المرتبطة بتأثير تراجع ثقة العملاء

سجلت إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لشركة عناية انخفاضاً بنسبة انخفاض سنوية مركبة تبلغ ٢٥,١٪ من ٢٧٤,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧م لتصل إلى ١٥٤,٠ مليون في عام ٢٠١٩م، يرجع ذلك في المقام الأول إلى انخفاض عدد وثائق التأمين المكتتبة من عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠١٨م. إلا أن معدل تجديد وثائق التأمين الصادرة ظلت منخفضة خلال الفترة من ٢٠١٧م إلى ٢٠١٩م، مدفوعاً بتعليق اعمال شركة عناية الذي فرضه البنك المركزي السعودي خلال عام ٢٠١٨م وذلك نتيجة عدم الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية، فيما سجلت شركة عناية ارتفاع في عدد الوثائق التأمينية خلال العام ٢٠١٩م وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م نتيجة رفع تعليق الأعمال من قبل البنك المركزي السعودي في يناير ٢٠١٩م. باعتبار أن عامل الثقة بين شركة أمانة وعملائها له أهمية بالغة على استمرارية نمو الإيرادات والدخل وتعزيز المركز المالي. لا يمكن للشركة الدامجة ضمان بقاء ثقة العملاء على نفس المستوى، وبالأخص عملاء شركة عناية الذين سوف تنتقل وثائقهم التأمينية إليها عند إتمام صفقة الاندماج. ولا يمكن أيضاً للشركة الدامجة ضمان بقاء ثقة عملائها الحاليين بنفس المستوى عند إتمام صفقة الاندماج، ويعزى ذلك إلى إمكانية تحويل اهتمام و/أو وتركيز بعض الإدارات في الشركة الدامجة إلى عملية دمج الأعمال، وبالتالي تقليل الاهتمام و/أو التركيز على خدمة العملاء مما بدوره سيؤدي إلى انخفاض ثقة العملاء بالشركة الدامجة. إن أي تراجع في درجة ثقة العملاء بالشركة الدامجة سوف يؤدي إلى ارتفاع عدد حالات إلغاء و/أو عدم تجديد وثائق التأمين في الشركة الدامجة، مما قد يؤثر سلباً على مبيعات الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.

عند تحقق أحد أو كل المخاطر المذكورة أعلاه سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-١-١٣ المخاطر المرتبطة بسمعة الشركة الدامجة

تعد سمعة الشركة الدامجة أمرًا بالغ الأهمية لاستقطاب عملاء جدد والإبقاء عليهم وإقامة علاقات قوية مع الأطراف النظيرة. ويمكن أن تتضرر سمعة الشركة الدامجة في المستقبل نتيجة عدة عوامل تشمل -على سبيل المثال لا الحصر- تراجع نتائجها المالية أو تعديلها أو الإجراءات القانونية أو النظامية ضد الشركة الدامجة أو سوء سلوك الموظفين الذي قد يتسبب في إخلال الشركة الدامجة بالمتطلبات النظامية المعمول بها. وسيؤدي تضرر سمعة الشركة الدامجة إلى آثار سلبية على الشركة الدامجة وأعمالها ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-١-١٤ المخاطر المرتبطة بعدم التحكم بأسعار الوثائق التأمينية

تلتزم شركة أمانة باتباع تعليمات البنك المركزي السعودي وتوصيات المستشار الاكتواري فيما يختص بوضع التسعيرات الخاصة بوثائق التأمين وذلك فيما يختص بوثائق التأمين العام والتأمين الطبي. كما تلتزم شركة عناية باتباع تلك التعليمات أيضاً. حيث تقوم شركة أمانة وشركة عناية بشكل سنوي (وبناء على تقرير كفاية التسعير الصادر عن المستشار الاكتواري لكل شركة) وتقديم التسعيرات للبنك المركزي كمتطلب نظامي.

يقوم المستشارون الاكتواريون بإصدار تقارير كفاية التسعير من خلال دراسة المحفظة التأمينية التي تمتلكها شركة أمانة والتي تمتلكها شركة عناية، وبناء على المعطيات الاكتوارية والتي تأخذ بعين الاعتبار أداء هذه الوثائق التأمينية (وذلك بالنظر إلى أداء المحفظة التأمينية بشكل عام) يجدر بالذكر أنه سوف تنتقل كافة الوثائق التأمينية التي تمتلكها شركة عناية إلى الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج، وعند انقضاء مدة هذه الوثائق التأمينية والوثائق التأمينية الأخرى في محفظة الشركة الدامجة التأمينية سيقوم المستشار الاكتواري للشركة الدامجة عند حلول فترة دراسة كفاءة التسعير السنوية بإعادة دراسة كفاية التسعير للالتزام بالمتطلبات النظامية، وذلك بالنظر إلى المحفظة التأمينية للشركة الدامجة التي ستشتمل على الوثائق التأمينية المنتقلة إليها من شركة عناية).

قد تكون توصيات المستشار الاكتواري في ذلك الحين تقتضي بتغيير أسعار وثائق التأمين لمحفظة الشركة الدامجة وذلك لإمكانية تغير أداء المحفظة التأمينية في ذلك الوقت. إن ارتفاع أسعار بعض أو كل هذه الوثائق التأمينية أو تقدير أسعارها بشكل خاطئ والذي سيؤدي إلى عدم تمكن الشركة الدامجة من استقطاب عملاء جدد وخسارة عملائها الحاليين، مما يؤثر على حصة الشركة الدامجة السوقية، كما إن عدم تقدير المخاطر المحتملة بشكل دقيق بموجب تقارير المستشار

الاكتواري قد يؤدي إلى تكبد الشركة الدامجة لخسائر وبالتالي التأثير بشكل سلبي وجوهري على الوضع المالي للشركة الدامجة ومركزها المالي ونتائج أعمالها وتوقعاتها المستقبلية.

١٥-١-٢ المخاطر المرتبطة بالبيانات المستقبلية

يرى أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة بأن صفقة الاندماج تصب في مصلحة مساهمي شركة أمانة، وتم تضمين مبررات صفقة الاندماج في هذا التعميم (فضلاً راجع القسم الفرعي (٤-٢) «**دوافع الاندماج والآثار المترتبة على شركة أمانة**» من القسم رقم (٤) «**صفقة الاندماج**»). يجدر بالذكر أنه لا يمكن توقع النتائج المستقبلية وبيانات الأداء للشركة الدامجة بشكل دقيق وجازم، وفي الواقع قد تختلف عما هي موجودة في تعميم المساهمين هذا وقد تختلف النتائج الواقعية لأداء الشركة الدامجة عن تلك الدراسات التي بُني عليها قرار الاندماج من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة، حيث أن تلك الدراسات بُنيت على أساسات منها افتراض نجاح عملية دمج الأعمال وضمان تكامل الأعمال عند إتمام صفقة الاندماج. قد تواجه الشركة الدامجة تعقيدات فيما يختص بدمج الأعمال وتكاملها ولن يسهم ذلك في تحقيق الفوائد المرجوة من الاندماج، وعليه إن قدرة الشركة الدامجة على تحقيق النتائج الإيجابية مرتبط بتحقيق أهداف الاندماج بنجاح. ولا يمكن للشركة الدامجة التأكد من تحقيق أهداف الاندماج بنجاح في الوقت الراهن. يجب على المساهمين عدم الاعتماد بشكل كامل على التوقعات والإفادات المستقبلية. وعليه، يجب عدم اعتبار هذه الإفادات على أنها تأكيد بأن ربحية سهم الشركة الدامجة ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم شركة أمانة للفترات المالية السابقة. في حال عدم تحقق بعض أو كل البيانات المالية المتوقعة مستقبلاً، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

١٦-١-٢ المخاطر المرتبطة بسلوك الموظفين وأخطائهم

تطبق شركة أمانة سياسة تتضمن تنظيم قواعد السلوك المهني الخاص بالموظفين، كما أن لكل قسم إداري سياسة تشمل إجراءات العمل والمهام المنوطة بكل إدارة. كما تطبق شركة عناية لائحة تنظيم العمل ولائحة السلوك، وهي أيضاً لوائح تختص بتنظيم قواعد السلوك المهني الخاص بالموظفين. إن تطبيق مثل هذه السياسات مهم جداً، حيث أنه يساعد في تلافي أخطاء الموظفين وتنظيم سلوكهم لتفادي فرض أي غرامات و/أو عقوبات و/أو نشوء أي قضايا قانونية جراء أي أخطاء تقع من قبلهم.، يشمل البرنامج تعريف الموظفين المنتقلين ببيئة العمل وثقافته وهيكلته بالإضافة إلى إجراءات العمل والأنشطة والسياسات الداخلية المعمول بها في الشركة الدامجة. لا يمكن للشركة الدامجة ضمان نجاح برنامج انتقال الموظفين، ولذلك تجدر الإشارة إلى أنه لا يمكن للشركة الدامجة أن تضمن التزام جميع موظفيها بلوائح تنظيم قواعد السلوك المهني الخاص بالموظفين ولا يمكن أن تضمن تلافي أخطاء و/أو سوء سلوك الموظفين لديها عند إتمام صفقة الاندماج وذلك خلال و/أو بعد انتهاء عملية دمج الأعمال. لا يمكن أن تضمن الشركة الدامجة أن موظفيها لن يقوموا بأعمال الغش أو الخطأ المتعمّد أو التقصير أو الاحتيال أو الاختلاس أو السرقة أو التزوير أو إساءة استخدام ممتلكات الشركة الدامجة أو التصرف نيابةً عنها دون الحصول على التصاريح والتفويضات الإدارية المطلوبة داخلياً. بالتالي قد يترتب على تلك التصرفات تبعات ومسؤوليات تجاه عملاء الشركة الدامجة و/أو تجاه الجهات المنظمة والإشراقية، وبالتالي سوف تتحمل الشركة الدامجة دفع الغرامات و/أو تتحمل العقوبات و/أو تتكبد تعويضات القضايا القانونية.في حال تحقق أحد أو كل هذه المخاطر، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

١٧-١-٢ المخاطر المتعلقة بالمحافظة على متطلبات هامش الملاءة المالية

بحسب متطلبات البنك المركزي فإنه يجب على شركات قطاع التأمين الالتزام بالمحافظة على هامش الملاءة المالية والذي يقضي الحفاظ عل هامش ملاءة مالية بنسبة (١٠٠٪)، وبسبب أن الشركتين مارست أعمالها المعتادة منذ تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج مما يجعل مركزها المالي عرضة للتغيير، يتوجب التحقق من استمرارية الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة المالية للشركة الدامجة عند اتمام صفقة الاندماج،

وبحسب تقديرات شركة أمانة من المتوقع أن يصل هامش الملاءة إلى (١٥٩٪) لشركة أمانة بعد الإندماج، وتم تقدير ذلك باستخدام القوائم المالية الافتراضية المعدة عن الفترة المنهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.

الجدير بالذكر أن هامش الملاء المالية لشركة أمانة بلغ بنهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م مانسبته (-٦٪)، في حين بلغ هامش الملاءة لشركة عناية ما نسبته (٨٠٪). ويتم حالياً التواصل بشكل مستمر مع البنك المركزي وشركة أمانة لدراسة وضع هامش الملاءة المالية المنخفض لدى شركة أمانة. حيث تعمل شركة أمانة على محاولة تخفيض الخسائر من خلال تقليل المصاريف التشغيلية الامر الذي من شأنه أن يسهم نسبياً في تعزيز مستويات الملاءة لدى شركة أمانة، ويتم حالياً موافاة البنك المركزي بتقارير مستمرة من شركة أمانة عن الوضع التشغيلي لشركة أمانة والخطوات المتخذة في هذا الشأن.

تجدر الإشارة إلى أنه وبتاريخ ١٤٣٩/٠٩/١٢هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٥/٢٧م) قام البنك المركزي بمنع شركة عناية من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين وذلك بسبب عدم استيفاء شركة عناية لمتطلبات هامش الملاءة المالية، وقد قامت شركة عناية بزيادة رأس مالها وذلك لاستيفاء متطلبات هامش الملاءة المطلوبة. وبتاريخ ١٤٤٠/٠٥/١٨هـ (الموافق ٢٠١٩/٠١/٢٤م) قام البنك المركزي برفع المنع عن شركة عناية من إصدار أو تجديد أي وثيقة تأمين، (ولمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة القسم رقم (٢-٢-١٦) «**المخاطر المتعلقة بعدم التزام شركة عناية بالمتطلبات النظامية**»)

يجدر بالذكر أن عدم الالتزام بهامش الملاءة المالية بحسب متطلبات البنك المركزي، يُلزم الشركة الدامجة اتخاذ إجراءات تصحيحية وفقاً للمواد (٦٦) و(٦٨) من للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني لتصبح على الأقل ١٠٠٪، وفي حال عدم الالتزام بأحكام هذه المادة، يحق للبنك المركزي السعودي اتخاذ إجراءات تشمل كل من إلزام الشركة الدامجة باتخاذ كل أو أي من الإجراءات الآتية والتي تؤثر بشكل جوهري على أعمال الشركة الدامجة:

- زيادة رأس مال الشركة الدامجة
- تعديل الأسعار
- تخفيض التكاليف
- التوقف عن قبول أي اكتتاب جديد ألي لوثيقة تأمينية جديدة
- تسييل بعض أصول الشركة الدامجة
- أي إجراء آخر تراه الشركة الدامجة مناسباً ويوافق عليه البنك المركزي

وفي حال اخفقت الشركة الدامجة في تصحيح أوضاعها المالية، فيحق للبنك المركزي السعودي تعيين مستشار لتقديم المشورة للشركة الدامجة أو طلب سحب ترخيص الشركة الدامجة.في حال تحقق أحد أو كل هذه المخاطر، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

١٨-١-٢ المخاطر المرتبطة بالخسائر المتراكمة لدى شركة أمانة

بلغت الخسائر المتراكمة لدى شركة أمانة ماقيمته (٤٤,٥٧) مليون ريال سعودي والتي تمثل مانسبته ٣١,٨٤٪ من رأس مال شركة أمانة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والبالغ ١٤٠ مليون ريال سعودي، فيما بلغت الخسائر المتراكمة ماقيمته (٨٥,٦٧) مليون ريال سعودي والتي تمثل مانسبته ٣٥,٦٩ ٪ من رأس مال شركة أمانة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والبالغ ٢٤٠ مليون ريال سعودي. في حين بلغت الخسائر المتراكمة ماقيمته (١٤٧,٥٠) مليون ريال سعودي والتي تمثل مانسبته ٦١,٤٦٪ من رأس مال شركة أمانة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والبالغ ٢٤٠ مليون ريال سعودي.

في حين بلغت الخسائر المتراكمة لدى شركة أمانة (١٢٣,٥٥) مليون ريال سعودي ممثلةً بذلك ما نسبته ٩٥,٠٤٪ من رأس مال شركة أمانة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م والبالغ ١٣٠ مليون ريال سعودي.

إن استمرار شركة أمانة في تحقيق خسائر يشير إلى عدم اليقين حول قدرة شركة أمانة على الاستمرار في أداء أعمالها، وفي حال لم تستطع شركة أمانة بعد إتمام صفقة الاندماج إيقاف الخسائر ومعالجة الخسائر المتراكمة القائمة سيؤثر ذلك بشكل سلبي على الشركة الدامجة واستمرارية أعمالها ووضعها المالي.

١٩-١-٢ المخاطر المرتبطة بعدم كفاية المخصصات (الاحتياطات)

عملاً بأحكام المادة (٦٩) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يتوجب على شركة أمانة وشركة عناية الاحتفاظ بمخصصات مالية لمواجهة وتغطية الالتزامات المالية، وهذه المخصصات تشمل (١) مخصصات الأقساط غير المكتسبة، (٢) مخصصات المطالبات تحت التسوية، (٣) مخصصات مصاريف تسوية المطالبات، (٤) مخصصات الأخطار التي وقعت ولم تتم المطالبة بها بعد، (٥) مخصصات المخاطر التي لم تسقط، (٦) مخصصات الكوارث، و(٧) مخصصات المصاريف العامة. ويتم تقدير حجم (الاحتياطيات بناء على الاتجاهات المتوقعة في حجم المطالبات ومدى تكرارها بحسب البيانات المتاحة في حينه. ويعتبر وضع مستوى ملائم من احتياطات المطالبات عملية غير مؤكدة بطبيعتها نظرًا لصعوبة وتعقيد وضع الافتراضات اللازمة. وبما أن حجم الاحتياطيات يعتمد على تقديرات مستقبلية، فإنه من الممكن أن يثبت عدم كفاية احتياطات الشركة المندمجة في أي فترة، وإذا حدث أن تجاوزت المطالبات الفعلية احتياطي المطالبات، فإنه سيتوجب على الشركة المندمجة زيادة احتياطاتها، ونتيجة لذلك، فقد يثبت عدم كفاية الاحتياطيات المخصصة لمواجهة مطالبات وثائق التأمين وبالتالي قد تحتاج الشركة الدامجة إلى زيادة احتياطاتها. بالتالي سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة وسمعتها ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٠-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتصنيف الائتماني لمعيدي التأمين

عملًا بأحكام اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فيما يتعلق بمتطلبات التصنيف الائتماني لإعادة التأمين، فإن اختيار معيدي التأمين خاضع لشروط حد التصنيف الائتماني الأدنى، التي تشير إلى أنه لا يجب التعامل مع معيدي تأمين ذوي تصنيف ائتماني أقل من BBB وفقًا لوكالة S&P أو تصنيف معادل من وكالات التصنيف الأخرى. تلتزم شركة أمانة وشركة عناية بهذه الشروط كما في تاريخ هذا التعميم. يجدر بالذكر أنه يجب على الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج الاستمرار بالالتزام بمتطلبات التصنيف الائتماني لإعادة التأمين التي وضعها البنك المركزي السعودي. لا تضمن الشركة الدامجة التزامها في جميع الأوقات بهذه المتطلبات وذلك لإمكانية تخفيض التصنيف الائتماني لمعيدي التأمين أثناء تعاملهم مع الشركة الدامجة، وفي حال تم ذلك يجب على الشركة الدامجة إيقاف ترتيبات إعادة التأمين مع تلك الشركات وإيجاد بدائل. ويجدر بالذكر أنه في حال أرادت الشركة الدامجة أن تتعامل مع معيدي تأمين غير مُعتمدين من قبل البنك المركزي السعودي و/ أو معيدي تأمين حاصلين على تصنيف أدنى من المتطلبات النظامية، فيتوجب على الشركة الدامجة الحصول على موافقة خطية من البنك المركزي السعودي. إن عدم الالتزام بمتطلبات تصنيف معيدي التأمين يعرض الشركة الدامجة لغرامات و/أو فرض عقوبات من قبل البنك المركزي السعودي.

٢١-١-٢ المخاطر المرتبطة بالقرارات الإدارية

تعتمد نتائج أعمال الشركة الدامجة بشكل رئيسي على قدرة إدارتها على اتخاذ القرارات الصحيحة والمناسبة فيما يتعلق بأعمالها وبأنشطتها، كما أن التغيير المتوقع في مجلس إدارة الشركة الدامجة وكافة لجانها بعد اتمام صفقة الاندماج، وتشمل التغيرات المتوقعة التعديل على مجلس الإدارة الحالي لشركة أمانة وذلك بحسب ماتم الاتفاق عليه بموجب اتفاقية الاندماج بعد إتمام صفقة الاندماج (لمزيد من المعلومات فضلاً راجع القسم الفرعي (٤-٢-٣) «**التغييرات المقترحة على مجلس إدارة الشركة الدامجة**» من القسم (٤) «**صفقة الاندماج**» من هذا التعميم) من شأنه أن يزيد من مخاطر القرارات الادارية في حال قامت إدارة الشركة الدامجة الجديدة أو المعاد تشكيلها باتخاذ قرارات خاطئة فيما يخص أعمال الشركة الدامجة، سيؤثر ذلك سلباً على أعمالها ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٢-١-٢ المخاطر المرتبطة بسوء تقدير المخاطر

تقوم شركة أمانة بعمل دراسات تفصيلية للمخاطر المحتملة قبل إصدار وثائق التأمين للطلبات المقدمة، حيث تتم هذه الدراسات من قبل الخبراء في عمليات الاكتتاب، ويقومون باستخدام برامج محددة بهدف تقدير الخسائر والمخاطر المحتملة وبمساعدة الخبير الاكتواري المستقل، والذي يقوم بدوره بدراسة أنماط تطور المخاطر والتوقعات المستقبلية بناءً على الأداء التاريخي، وفي حال لم يتم تقدير المخاطر بشكل دقيق، قد تتكبد شركة أمانة بخسائر مالية تؤثر سلباً على أعمالها وأدائها المستقبلي، ويجدر بالذكر أن الشركة الدامجة قد تواجه مخاطر سوء تقدير شركة عناية للمخاطر المحتملة قبل إصدار وثائق التأمين للطلبات المقدمة من عملائها الحاليين، وبالتالي في حال تبين أن شركة عناية أساءت في تقدير المخاطر المحتملة عند إصدار تلك الوثائق، سيؤثر ذلك سلباً على الشركة الدامجة وقد تتكبد خسائر مالية بشكل سلبي وجوهري مما سيؤثر على أعمالها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٢٣-١-٢ المخاطر المرتبطة بسياسات إدارة المخاطر

تعتمد سياسات إدارة المخاطر على ملاحظة السلوك التاريخي للسوق، ولذلك، فإن هذه السياسات قد لا تتمكن من التنبؤ بدقة المخاطر المحتملة مستقبلا والتي قد تكون أكبر من تلك التي تم استنتاجها من خلال الوسائل التاريخية، وفي ظل وجود نقص في البيانات المتوفرة حول سوق التأمين السعودي، فإن هذه المعلومات قد لا تكون دقيقيه أو كاملة أو محدثة أو لم يتم تقييمها على الوجه الصحيح في جميع الحالات، وقد لا تكون سياسات إدارة المخاطر في الشركة الدامجة وإجراءاتها وضوابطها فعالة تماماً في جميع الأحوال والظروف، الأمر الذي سيؤدي إلى حصول شركة أمانة على معلومات غير وافية لكي تقوم بتقدير تعرضها للمخاطر وفق أسس صحيحة، ونتيجة لذلك، فإن ارتفاع مستوى المخاطر التي تتعرض لها الشركة الدامجة نتيجة لذلك سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها، كما أن الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج قد تواجه مخاطر عدم قيام الإدارة السابقة لشركة عناية بالتنبؤ بدقة حول المخاطر المحتملة وتقديرها في عملياتها الحالية، مما سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٤-١-٢ المخاطر المرتبطة بالموظفين

يعتمد نجاح الشركة الدامجة في تقديم خدماتها بشكل كبير على قدرة الشركة الدامجة على استقطاب والاحتفاظ بالموظفين ذوي الكفاءة والتأهيل العالي، وذلك في ظل التنافس والطلب المرتفع على هؤلاء الموظفين. ولا يمكن للشركة الدامجة ضمان قدرتها على الاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين الحاليين العاملين في شركة أمانة وشركة عناية وخصوصًا الموظفين المعتمد عليهم في تشكيل وتنفيذ استراتيجية الشركة الدامجة وإدارة أعمالها حيث أن الحفاظ على هؤلاء الموظفين يخضع لعدد من العوامل كالظروف السائدة في السوق وقيمة التعويضات والمكافآت التي تقدمها الشركات المنافسة لهؤلاء الموظفين. وفي حال عدم قدرة الشركة الدامجة على المحافظة على هؤلاء الموظفين فقد تضطر الشركة الدامجة إلى تحمل تكاليف إضافية تتعلق باستقطاب موظفين آخرين مماثلين كما يؤدي التأخر في استقطاب موظفين بدلاء إلى التأثير على قدرة الشركة الدامجة على تنفيذ استراتيجيتها وبالتالي التأثير سلبًا على الشركة الدامجة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٥-١-٢ المخاطر المرتبطة بمكافأة نهاية الخدمة بموظفي شركة أمانة

قد تؤدي عدم قدرة الشركة الدامجة على الاحتفاظ بالموظفين إلى مغادرة عدد كبير من الموظفين بشكل غير متوقع في أوقات متقاربة مما قد يلزم الشركة الدامجة بسداد مبالغ كبيرة تتعلق بمستحقات نهاية الخدمة والمكافآت المؤجلة للموظفين وغيرها، وتجدر الإشارة إلى أن شركة أمانة ملتزمة بنظام العمل فيما يتعلق باحتساب مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. كما يجب على الشركة الدامجة الاستمرار بالالتزام بنظام العمل في عقودها وعلاقتها مع موظفيها، وفي حال عدم التزام الشركة الدامجة بمتطلبات نظام العمل مستقبلاً فإن ذلك قد يعرض الشركة الدامجة لدعاوى قضائية والذي قد ينتج عنها التزام الشركة الدامجة بدفع مبالغ تعويضات كبيرة مما سيؤثر سلبًا على الشركة الدامجة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٦-١-٢ المخاطر الضريبية والزكوية

من المحتمل أن تنشأ التزامات ضريبية أو زكوية على مساهمي شركة أمانة وشركة عناية في المملكة العربية السعودية أو خارجها كنتيجة للاندماج أو التصرف في ملكياتهم في شركة أمانة أو شركة عناية أو لأي سبب آخر، مع مراعاة أي استثناءات أو إعفاءات ضريبية أو زكوية. وقد تشمل الالتزامات التي قد يخضع لها الشركتين أو مساهميهما الإفصاح عن صفقة الاندماج للجهات الضريبية والزكوية ذات العلاقة داخل المملكة أو خارجها أو سداد أي التزامات ضريبية أو زكوية قد تنشأ بسبب الاندماج. ومع ذلك، فمن غير المتوقع أن يؤدي إصدار أسهم العوض إلى نشوء التزام برسوم الإيرادات أو ما يشابهها في المملكة (وهي الرسوم التي يتم تحصيلها من الجهات الحكومية ذات العلاقة في بعض البلدان مقابل إصدار أسهم جديدة).

لا تتضمن أنظمة الزكاة والضرائب في المملكة ما يسمح بتأجيل أو تفادي دفع الزكاة والضرائب على عمليات الاندماج. ولا يمكن التأكيد بأن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لن تقوم بفرض أي التزامات على صفقة الاندماج. ونظرًا لانقضاء شركة عناية بعد إتمام صفقة الاندماج، سيكون الشركة الدامجة ملزمًا بسداد أي التزامات ضريبية تنشأ بعد إتمام صفقة الاندماج.

من المتوقع أن تتم صفقة الاندماج على أساس مبدأ الاستمرارية لأغراض ضريبة القيمة المضافة وفق تعريف اللائحة التنفيذية لضريبة القيمة المضافة. وحيث تعد عملية نقل الأصول والالتزامات على أساس مبدأ الاستمرارية خارج نطاق ضريبة القيمة المضافة، إلا أنه لا يوجد وضوح ما إذا كانت عملية نقل الأصول والالتزامات (على أساس مبدأ الاستمرارية) في سياق اندماج شركات التأمين تعتبر أيضًا خارج نطاق ضريبة القيمة المضافة.

ونظرًا لمرونة أنظمة الزكاة والضرائب وتغييرها من حين لآخر، فقد يتعرض مساهمي الشركة الدامجة لزيادة في الزكاة والضرائب المفروضة عليهم بسبب إصدار أنظمة زكوية أو ضريبية جديدة أو تعديل الأنظمة واللوائح الحالية أو نتيجة للممارسات الزكوية والضريبية أو التفسيرات المعلنة أو غير المعلنة من جانب هيئة الزكاة والضريبة والجمارك أو الجهات الضريبية ذات الاختصاص خارج المملكة أو بسبب السوابق القضائية في المحاكم ذات الصلة.

من المستحسن قيام مساهمي شركة أمانة بمناقشة أوضاعهم الزكوية والضريبية مع مستشاريهم الماليين والضريبيين في حال وجود أي شكوك بشأن ذلك.

٢٧-١-٢ المخاطر المرتبطة بالسيطرة المحتملة من قبل مساهمي شركة عناية على الشركة الدامجة

ستكون نسبة الملكية الإجمالية لمساهمي شركة عناية في الشركة الدامجة بعد نفاذ قرار الاندماج (٥٥٪) من أسهم الشركة الدامجة، (بمافي ذلك حصة كبار المساهمين في شركة عناية (شركة ميونخ ري، والشركة الوطنية للضمان الصحي). وبناءً على ذلك، فإن مساهمي شركة عناية مجتمعين سيمتلكون حصة مسيطرة في الشركة الدامجة. وعليه فإنه بعد نفاذ قرار الاندماج سيكون هؤلاء المساهمون قادرون على التأثير على أعمال الشركة الدامجة من خلال قدرتهم على التأثير على قراراته بما في ذلك قرارات الجمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة الدامجة.

كما أن قيام شركة ميونخ ري، والشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان) ببيع عدد كبير من أسهمهم بعد إتمام صفقة الاندماج، سيؤثر بشكل سلبي على سعر سهم الشركة الدامجة، حيث أن شركة ميونخ ري، والشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان) سيمتلكان (٨,٢٤٪) و (٥,٥٠٪) على التوالي من رأس مال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج ولن يكونا خاضعين لأي فترة حظر لبيع أسهمهم بعد الاندماج باستثناء ضرورة الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية فيما يتعلق بتصرفهم بالأسهم الجديدة في الشركة الدامجة.

إن بيع عدد كبير من الأسهم في الشركة الدامجة بعد زيادة رأس المال بعد إتمام صفقة الاندماج، سيؤثر سلبا على سعر سهم الشركة الدامجة حيث لا يوجد ضمان باحتفاظ هؤلاء المساهمين بأسهمهم في الشركة الدامجة.

٢٨-١-٢ المخاطر المرتبطة بمطالبة شركة عناية بعد انقضائها

قامت شركة عناية بموجب اتفاقية الاندماج بتقديم عدد من التأكيدات والضمانات لشركة أمانة، والتي اعتمدت عليها شركة أمانة عند إبرام اتفاقية الاندماج، وتضمنت تلك التأكيدات، على سبيل المثال لا الحصر، أن شركة عناية تعمل وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وأن رئيس مجلس إدارة شركة عناية لديه كافة الصلاحيات لتوقيع اتفاقية الاندماج وتنفيذها على النحو المنصوص في شروطها وأحكامها، كما تم التأكيد بأنه لا توجد أي شروط أو موافقات أخرى متعلقة بصفقة الاندماج باستثناء الشروط المسبقة التي نصت عليها اتفاقية الاندماج والموضحة في القسم الفرعي رقم (٦-٥-١) «**الشروط المسبقة**» من هذا التعميم، وتم التأكيد بأن تنفيذ اتفاقية الاندماج لا يتعارض مع أي من الشروط والأحكام الواردة في المستندات الرئيسية لشركة عناية بما فيها النظام الأساسي لشركة عناية والاتفاقيات والعقود الرئيسية الموقعة ما بين شركة عناية وأي أطراف أخرى، كما لا يوجد لدى شركة عناية حالياً أي أوراق مالية قابلة للتحويل لأسهم، أو أي عقود خيار على أسهمها كما ليس لديها أي ترتيبات أو اتفاقيات في هذا الخصوص، كما تم التأكيد بأنه يتم إعداد ومراجعة قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأن القوائم المالية المراجعة المفصح عنها لشركة أمانة لأغراض إعداد الفحص النافي للجهالة تعكس الوضع المالي لشركة عناية بشكل صحيح دون أي تضليل، كما تم التأكيد أن جميع الأصول المملوكة من قبل شركة عناية تعد بحالة جيدة ولا تستلزم أي مصاريف تحسين رأسمالية جوهرية إضافية، وتضمنت التأكيدات الممنوحة من شركة عناية أن جميع الأصول المسجلة في القوائم المالية لشركة عناية خالية من أي أعباء أو رهون باستثناء ما تم الإفصاح عنه لشركة أمانة، كما أنه لا توجد على شركة عناية أي التزامات محتملة أو قروض مستحقة الدفع لم يتم سدادها بتاريخ توقيع اتفاقية الاندماج، باستثناء ما تم الإفصاح عنه لشركة أمانة (لمزيد من التفاصيل حول الالتزامات المحتملة والتعهدات يرجى مراجعة القسم رقم (٥-٧) «**الالتزامات المحتملة والتعهدات**» من هذا التعميم). كما أنه باستثناء ما تم الإفصاح عنه لشركة أمانة، فإن شركة عناية ليست طرف في أي اتفاقية ملزمة تنطوي على أي حقوق أو التزامات جوهرية. كما أكدت شركة عناية بأنها تحتفظ بمخصصات كافية لمواجهة الالتزامات المحتملة فيما يتعلق بنهاية الخدمة لموظفي شركة عناية، وقد تم الإفصاح عن جميع القضايا العمالية القائمة على شركة عناية (لمزيد من التفاصيل حولها يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-٧) «**المخاطر المرتبطة بمطالبات قضايا عمالية قائمة على شركة عناية**» والقسم رقم (٦-٨) «**الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية**») من هذا التعميم، وتم التأكيد أيضاً أنه لا توجد لدى شركة عناية أي برامج أو ترتيبات أخرة تتعلق ببرامج تقاعدية او ادخارية خاصة بموظفيها، وتضمنت التأكيدات أنه باستثناء ما تم الإفصاح لشركة أمانة، فلا توجد لدى شركة عناية أي تعاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة (لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-١٧) «**المخاطر المتعلقة بتعاملات الأطراف ذات العلاقة**» من هذا التعميم). كما تم التأكيد بأن تم تسوية جميع المبالغ أو المطالبات الضريبية أو الزكوية المستحقة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك أو المبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية باستثناء ما تم الإفصاح عنه لشركة أمانة (ولمزيد من التفاصيل حولها يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-٢٤) «**المخاطر المتعلقة بضريبة القيمة المضافة**» وعامل الخطر رقم (٢-٢-٢٥) «**المخاطر المتعلقة بالزكاة والضرائب**» من هذا التعميم). كما تم التأكيد من قبل شركة عناية أنه لا توجد أي قضايا أو دعاوي مرفوعة على شركة عناية باستثناء ما تم الإفصاح عنه لشركة أمانة بتاريخ توقيع اتفاقية الاندماج (ولمزيد من التفاصيل حول ذلك يرجى مراجعة القسم رقم (٦-٨) «**الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية**» من هذا التعميم).

وفي حال اتضح بعد إتمام صفقة الاندماج أن أي من الضمانات والتأكيدات المقدمة من شركة عناية غير صحيحة أو دقيقة، فإن شركة أمانة لن تتمكن من مطالبة شركة عناية بأي تعويضات عن أي خسائر ناشئة عن عدم صحة تلك التأكيدات والضمانات، حيث أن شركة عناية ستنقضي نتيجة لإتمام صفقة الاندماج. وعليه، في حال نشوء خسائر جوهرية نتيجة لعدم صحة أو دقة أي من الضمانات والتأكيدات المقدمة من شركة عناية فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة وأوضاعها المالية ونتائجها.

٢-٢ المخاطر المرتبطة بشركة عناية

١-٢-٢ المخاطر المرتبطة بعدم إفصاح الشركة المندمجة عن كافة المعلومات الجوهرية خلال عملية الفحص النافي للجهالة

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للمواد (١٩١) و(١٩٢) و(١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ، وذلك عن طريق دمج شركة عناية في شركة أمانة ونقل جميع أصول شركة عناية والتزاماتها إلى الشركة الدامجة. ولهذا الغرض، أجرت شركة أمانة بالتعاون مع مستشاريها، فحص نافي للجهالة مالي وقانوني واكتواري على أعمال شركة عناية. كما تمّ الاتفاق بين الشركتين على معامل وقيمة مبادلة الأسهم بناءً على عدة أمور، من بينها المستندات والمعلومات التي تمّ تزويدها من قبل شركة عناية إلى شركة أمانة ضمن إطار إجراءات الفحص النافي للجهالة.

الجدير بالذكر أنه بتاريخ إعداد التقرير العناية المهنية القانوني لم يتم تزويد المستشار القانوني لشركة أمانة بعدد من المستندات مثل: موافقات البنك المركزي السعودي على تعيين عضو مجلس إدارة وتعيين أعضاء في اللجان المُنبثقة من مجلس إدارة شركة عناية وتشكيل لجنة إضافية تابعة لمجلس إدارة الشركة المندمجة، وموافقة البنك المركزي السعودي والجهات الأخرى المعنية لإعادة هيكلة رأس مال سابقة في الشركة المندمجة، وعدد من عقود الخدمات الطبية المنتهية، اتفاقية الايجار الرئيسية المبرمة بين شركة العجلان القابضة وشركة عناية، ومستند يُفيد أن الضمان الصادر من بنك ساب والمُقدم إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قد تم الإفراج عنه، بالإضافة إلى استراتيجية إعادة التأمين، ومستندات توضح أن اتفاقيات تسهيلات بنك ساب لازالت سارية كما أكدت إدارة الشركة المندمجة، ومستندات تفيد وتوضح حالة «اتفاقية رهن وديعة لأجل»، وكذلك شهادة التأمينات الاجتماعية المُحدثة، شهادة بلدي المُحدثة، وتحديث العلامة التجارية المسجلة، مستند يوضح المطالبات المتكبدة، اتفاقيات إعادة التأمين، مستند يوضح تفاصيل الخسائر. كما لم يتم الاطلاع على كافة بوالص التأمين ولم يتم الاطلاع على أي مستندات توضح المطالبات المتكبدة أو تفاصيل الخسائر المتكبدة حديثًا).

في حال ظهور أي مخاطر تشغيلية أو قانونية أو مالية جوهرية تتعلق بأعمال شركة عناية أو أصولها أو التزاماتها، لم يتم الإفصاح عنها أو التوصل إليها خلال قيام شركة أمانة ومستشاريها بإجراءات الفحص النافي للجهالة على شركة عناية وأعمالها وأصولها، أو في حال لم يتم توقعها أو احتسابها أو الإفصاح عنها من قبل شركة عناية أو أي من مستشاريها، فستؤدي تلك المخاطر (أو المعلومات التي لم يتم الإفصاح عنها إلى شركة أمانة) إلى التأثير بشكلٍ سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام الصفقة.

٢-٢-٢ المخاطر المرتبطة بتطوير وتنمية الاعمال الحالية للشركة المندمجة

إن الأعمال والأنشطة الحالية للشركة المندمجة قد لا تنمو بالشكل المتوقع بعد اتمام صفقة الاندماج، بما في ذلك قدرتها بعد إتمام صفقة الاندماج على المحافظة على الموظفين الرئيسيين الحاليين في شركة عناية وعملائها الرئيسيين أو توفر ظروف السوق الملائمة لتنمية أعمالها، وبالتالي سيؤثر ذلك سلباً على نتائج عمليات الشركة الدامجة ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٣-٢-٢ المخاطر المتعلقة بتركز نشاط التأمين على القطاع الصحي

تركز إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من قبل شركة عناية على القطاع الصحي حيثُ شكلت نسبة ١٠٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

يجدر بالذكر أن تركز نشاط التأمين لدى شركة عناية على القطاع الصحي يؤثر بشكل مباشر على توزيع المحفظة التأمينية لشركة عناية لغرض إدارة المحفظة، حيثُ أنه من المتوقع أن يشكل القطاع الصحي أكثر من ٦٠٪ من إجمالي المحفظة التأمينية للشركة الدامجة وذلك بعد إتمام صفقة الاندماج. إن تركز إجمالي أقساط التأمين المكتتبة على القطاع الصحي يجعل شركة عناية عرضة للتأثر بشكل مباشر في حال انخفض الطلب أوزاد العرض على منتجات التأمين الصحي و/أولم تستطع شركة عناية تجديد الوثائق التأمينية الحالية و/أو عدم امكانيتها على اكتتاب وثائق تأمينية جديدة.

٤-٢-٢ المخاطر المتعلقة بالخسائر المتراكمة وانخفاض هامش الملاءة المالية لدى شركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية قد سجلت صافي خسائر بقيمة (١٤,٥) مليون ريال سعودي بنهاية عام ٢٠١٧م، في حين بلغ صافي خسائر شركة عناية ما قيمته (٩٤,٢) مليون ريال سعودي في نهاية العام ٢٠١٨م نتيجة لارتفاع المطالبات المتكبدة على شركة عناية والتي بلغت (١٧٤) مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٨م.

كما بلغت الخسائر المتراكمة لشركة عناية كما في نهاية شهر مارس ٢٠١٨م ما نسبته ٧٤,٥٪ من رأس مال شركة عناية، وعلى ضوء ذلك قامت شركة عناية بتخفيض رأس مالها من (٢٠٠) مليون ريال سعودي إلى (١٠٠) مليون ريال سعودي لإطفاء الخسائر المتراكمة، حيثُ تم تخفيض الخسائر المتراكمة بمبلغ (١٠٠) مليون ريال سعودي وفي ١٤٣٩/٠٩/٢٦هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٦/١٠م) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على تخفيض رأس المال. ونتيجة لعملية تخفيض رأس المال، انخفضت نسبة الخسائر المتراكمة إلى رأس مال شركة عناية لتصل إلى ٢٦,١٩٪ بنهاية شهر يونيو ٢٠١٨م، و٢٣,٠٨٪ بنهاية سبتمبر ٢٠١٨م، ٤٤,٧٪ بنهاية العام ٢٠١٨م.

الجدير بالذكر أنه في ٢٧ مايو ٢٠١٨م تلقت شركة عناية خطاباً من البنك المركزي والمتعلق بعدم تقيدها بمتطلبات الملاءة المالية حسب المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لمراقبة شركات التأمين التعاوني حيثُ بلغت الملاءة المالية في نهاية عام ٢٠١٨م ٣٦,٦٪، وبناءً على ذلك فقد وجه البنك المركزي شركة عناية بتعيين مستشارًلها فيما يتعلق بمراجعة وتقييم أعمال شركة عناية وتزويد البنك المركزي بتقارير أسبوعية حيال ذلك وقد قامت شركة عناية بتعيين مستشارًلذلك.

وقد أظهر الفحص المالي النافي للجهالة أيضاً بأن شركة عناية قد تلقت خطاباً من قبل البنك المركزي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٨م يتضمن القضايا المتعلقة بتقييم المخاطر، وحوكمة شركة عناية، وخطة الطوارئ، والرقابة الداخلية. وبناءً عليه فقد وجه البنك المركزي بتعيين مستشارً مستقلاً لشركة عناية لإجراء مراجعة تفصيلية للملاحظات الواردة من البنك المركزي السعودي.

وبناء على نتائج تقرير المستشارً المستقل لشركة عناية الخاص بمراجعة وتقييم أعمالها، قامت شركة عناية بزيادة رأس مالها من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بهدف رفع هامش الملاءة وتعزيز أعمالها، وبتاريخ ١٤٤٠/٠٤/٠٥هـ (الموافق ٢٠١٨/١٢/١٢م) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على عملية زيادة رأس المالي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية.

ونتيجة لتحسن هامش الملاءة المطلوبة تبعاً لعملية زيادة رأس مال شركة عناية، استلمت شركة عناية في تاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩م، خطاباً من البنك المركزي السعودي يفيد برفع المنع إصدار أي أو تجديد أي وثائق تأمينية.

كما أظهر تقرير تقييم الملاءة المالية المعد من قبل المستشار الاكتواري، إن ارتفاع معدل الخسارة لدى شركة عناية خلال العام ٢٠١٨م يعود بشكل كبير لوثائق التأمين المكتتبة لصالح المجموعات الكبيرة من العملاء والتي تمت على شروط غير مربحة لشركة عناية وعدم تركيز شركة عناية على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي عادة ما يكون لديها معدل خسارة أقل بالمقارنة بالمجموعات الكبيرة من العملاء. كما أوضح تقرير تقييم الملاءة المالية المعد من قبل المستشار الاكتواري أن على شركة عناية التركيز على عدد من النقاط بهدف رفع مستوى الإجراءات الداخلية وذلك فيما يتعلق بأنشطة الاكتتاب في وثائق التأمين، وإدارة المطالبات.

كما بلغت صافي خسائر شركة عناية ما قيمته ١٠٦,٢ مليون ريال سعودي بنهاية العام ٢٠١٩م، وتعود أسباب الخسارة بشكل كبير للانخفاض في صافي أقساط التأمين المكتتبة حيث انخفضت بما قيمته (١٤٥,٥) مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٩م، في حين ارتفع معدل الخسارة ليصل إلى (١٢١٪) بنهاية العام ٢٠١٩م، وبلغت الخسائر المتراكمة ما قيمته ١٥٠,٩ مليون ريال سعودي ممثلة بذلك (٥٠,٣٪) من رأس مال الشركة في نهاية العام ٢٠١٩م.

خلال العام ٢٠٢٠م، حيث انخفضت صافي خسائر شركة عناية إلى (٢٨,٤) مليون ريال سعودي مقارنة مع حجم الخسارة المحققة في العام ٢٠١٩م والبالغة (١٠٦,٢) مليون ريال سعودي، ويعود ذلك للارتفاع في صافي الأقساط المكتتبة وانخفاض معدل الخسارة مقارنة بالعام ٢٠١٩م.

وفي تاريخ ١٤٤١/٠٥/٢٣هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠١/١٨م)، أوصى مجلس إدارة شركة عناية بتخفيض رأس مال شركة عناية من (٣٠٠) مليون ريال إلى (١٥٠) مليون ريال سعودي لإطفاء الخسائر المتراكمة، ووافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال بتاريخ ١٤٤١/٠٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٤/٢٢م) ونتيجة لذلك انخفضت نسبة الخسائر المتراكمة إلى رأس مال شركة عناية لتصل إلى ١٩,٥٪ بنهاية العام ٢٠٢٠م.

كما تجدر الإشارة بأن الخسائر المتراكمة لشركة عناية بلغت (٧٤,٠٥) مليون ريال سعودي ممثلةً بذلك مانسبته ٤٩,٣٧٪ من رأس مال شركة عناية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م.

إن استمرار تراكم الخسائر يشير إلى عدم اليقين حول قدرة شركة عناية على الاستمرار كمنشأة مستقلة مستمرة. وتجدر الإشارة إلى أنه سوف تنتقل أصول والتزامات شركة عناية إلى الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج، ويجب على الشركة الدامجة أن تتخذ إجراءات تصحيحية فيما يتعلق بوقف الخسائر الناتجة عن أعمال شركة عناية المنتقلة إليها، في حال لم تستطع الشركة الدامجة وقف الخسائر الناتجة عن أعمال شركة عناية المنتقلة إليها بعد إتمام صفقة الاندماج سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-٥ المخاطر المتعلقة بتركز عملاء شركة عناية

أظهر الفحص النافي للجهالة والمعد على شركة عناية، أنه يوجد تركز عالي في عملاء شركة عناية خلال السنوات الماضية، حيث بلغت نسبة إجمالي الأقساط المكتتبة المحققة من أكبر عشرة عملاء لدى شركة عناية ما نسبته ٣٤,٤٪ بنهاية العام ٢٠١٨م في حين ارتفعت لتصل إلى ٤٤,٢٪ بنهاية العام ٢٠١٩م كما استمرت نسبة إجمالي الأقساط المكتتبة المحققة من أكبر عشرة عملاء لدى شركة عناية بالارتفاع لتصل إلى ٥٣,٤٪ في نهاية العام ٢٠٢٠م.

وبتحليل نسبة إجمالي الأقساط المكتتبة المحققة من أكبر ثلاثة عملاء لدى شركة عناية، فقد بلغت النسبة ١٩,٦٪ بنهاية العام ٢٠١٨م في حين ارتفعت لتصل ٢٥,٧٪ في العام ٢٠١٩م واستمرت هذه النسبة في الارتفاع لتصل إلى ٤٣,٢٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لشركة عناية في نهاية العام ٢٠٢٠م.

كما تجدر الإشارة بأن لدى شركة عناية تركز جغرافي عالي في الأقساط المكتتبة حيثُ شكلت الأقساط المكتتبة من عملاء مدينة جدة ما نسبته ٧٧,٩٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لشركة عناية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

إن ارتفاع نسبة تركز العملاء يجعل شركة عناية عرضة للتأثر بشكل سلبي مباشر في حال انخفض الطلب من أحد العملاء الرئيسيين لشركة عناية و/أو لم تستطع شركة عناية في تجديد الوثائق التأمينية الحالية مع عملاؤها الحاليين. في حال لم تستطع الشركة الدامجة تقليل نسبة تركز العملاء وتنويع المحفظة التأمينية جغرافياً بعد إتمام صفقة الاندماج سيؤثر ذلك سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وتوقعاتها المستقبلية وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-٦ المخاطر المرتبطة بالدعاوى والمنازعات القضائية القائمة على شركة عناية

أظهر الفحص القانوني والمالي النافي للجهالة والمعد على شركة عناية أنه يوجد عدد من الدعاوى القائمة ضد شركة عناية والتي يبلغ عددها (٢) ومجموع مطالباتهما ٩٢٤,٠٠٠ ريال سعودي والمرفوعة من قبل شركة سابا الطبية بقيمة ١٥٤,٠٠٠ ريال سعودي، ومجلس الضمان الصحي بقيمة ٧٧٠,٠٠٠ ريال سعودي على شركة عناية، الجدير بالذكر أن الدعاوى والمطالبات لاتزال قائمة على شركة عناية كما في تاريخ هذا التعميم. (ولمزيد من المعلومات حول المنازعات القضائية لشركة عناية يرجى مراجعة القسم (٦-٨) («**الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية**») من هذا التعميم.

بحكم انتقال أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج، (وفي حال استمرار القضايا إلى ما بعد تاريخ نفاذ قرار الاندماج)، ففي حال صدور أحكام ضد شركة عناية ستتحمل الشركة الدامجة تسوية مبالغ هذه المطالبات القضائية كما يجب التأكيد بأن قيمة المطالبات تقديريه كون المنازعات القضائية خاضعة بطبيعتها لسلطة تقدير المحاكم والجهات القضائية الناظرة بها. وبالتالي لا يمكن لشركة عناية أو الشركة الدامجة الإفادة بمبلغ دقيق ونهائي يمثل القيمة النهائية لتلك المطالبات القضائية. وفي حال نتج عن هذه القضايا قرارات بإلزام شركة عناية تسديد المطالبات و/أو تسديد مبالغ جوهرية أخرى غير متوقعة أو في حال ظهور دعاوى جوهرية جديدة متعلقة بشركة عناية وغير معلومة حالياً أو في حال نشوء دعاوى جديدة متعلقة بمطالبات غير موجودة حالياً وصدر قرارات أو أحكام فيها ليست لصالح شركة عناية بعد إتمام صفقة الاندماج، سوف تكون الشركة الدامجة ملزمة بسداد جميع تلك التعويضات وسيؤثر ذلك وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٢-٢-٧ المخاطر المرتبطة بمطالبات قضايا عمالية قائمة على شركة عناية

أظهر الفحص القانوني والمالي النافي للجهالة والمقام على شركة عناية أنه يوجد عدد من المطالبات المرتبطة بقضايا عمالية والقائمة على شركة عناية ويبلغ عددها (٥) قضايا عمالية، ويصل إجمالي مبالغ مطابات القضايا العمالية حوالي تسعمائة ألف (٩٠٠,٠٠٠) ريال سعودي منها ثلاثة دعاوى قضائية عمالية بمبلغ خمسمائة ألف (٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن العام ٢٠٢٠م فيما يوجد على شركة عناية دعوتين بمبلغ أربعمائة ألف (٤٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن العام ٢٠٢١م وتتعلق هذه المطالبات العمالية تتعلق بموظفين سابقين لدى شركة عناية. الجدير بالذكر بأنه تم تسوية قضية عمالية واحدة. ولمزيد من المعلومات حول مطالبات القضايا العمالية المرفوعة على لشركة عناية يرجى مراجعة القسم (٦-٨) («**الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية**») من هذا التعميم.

وبحكم انتقال أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج، (وفي حال استمرار القضايا إلى ما بعد تاريخ نفاذ قرار الاندماج)، وفي حال نتج عن هذه القضايا قرارات بإلزام شركة عناية تسديد المطالبات، سوف تكون الشركة الدامجة ملزمة بسداد جميع تلك التعويضات وسيؤثر ذلك وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٢-٢-٨ المخاطر المرتبطة بارتفاع الذمم المدينة لمعيدي التأمين

ارتفعت ذمم معيدي التأمين المدينة لأقساط التأمين من حوالي ٢٤,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى حوالي ٣١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فيما بلغت حوالي ٣٢,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ويعود ذلك نتيجة لارتفاع أقساط التأمين المكتتبة المتعلقة بذمم معيدي التأمين المدينة بموجب اتفاقية فائض الخسارة وإعادة التأمين المبرمة مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية. وفقاً لاتفاقية إعادة التأمين الموقعة مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية، فإن معيد التأمين يتحمل أي فائض خسارة للمطالبات من أقساط التأمين المدرجة ضمن اتفاقية إعادة التأمين.

الجدير بالذكر بإن اتفاقية إعادة التأمين مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية انتهت صلاحيتها خلال عام ٢٠١٨م، كما قامت شركة عناية باعتبار الذمم المدينة القائمة على مجموعة إعادة التأمين الأمريكية كديون مشكوك في تحصيلها وكونت مخصص لها بقيمة ٣,٠ مليون ريال و٦,٨ مليون ريال سعودي للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م على التوالي.

وفي شهر أغسطس ٢٠٢١م قامت شركة عناية بعمل تسوية نهائية مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية يتم بموجبها تحصيل ماقيمته ٠,٤ مليون ريال سعودي من إجمالي الذمم المدينة القائمة، تجدر الإشارة إلى أنه لايزال استلام مبالغ التسوية مازالت تحت الإجراء حتى تاريخ هذا التعميم. (ولمزيد من المعلومات فضلاً راجع القسم الفرعي رقم (٥-٦-١-٥) «**ذمم معيدي تأمين مدينة**» من القسم رقم (٥) «**المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة**» من هذا التعميم). وباستثناء ماتم الإفصاح عنه في هذا الخطروبما يتعلق بالتسوية مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية فإن شركة عناية لم تقم بشطب أي ذمم مدينة أخرى متعلقة بمعيدي التأمين، وفي حال لم تتمكن الشركة من تحصيل الذمم المدينة لمعيدي التأمين، فإن هذا سيكون له تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة وتوقعاتها المستقبلية ونتائج عملياتها ووضعها المالي.

٢-٢-٩ المخاطر المرتبطة بانخفاض معدلات تجديد وثائق التأمين

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة انخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لشركة عناية بنسبة انخفاض سنوية مركبة تبلغ ٢٥,١٪ من ٢٧٤,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧م لتصل إلى ١٥٤,٠ مليون في عام ٢٠١٩م، يرجع ذلك في المقام الأول إلى انخفاض عدد وثائق التأمين المكتتبة من عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠١٨م، وكان الانخفاض في عدد الوثائق بين عامي ٢٠١٧م و٢٠١٨م مدفوعاً بتعليق اعمال الشركة المندمجة الذي فرضه البنك المركزي السعودي خلال عام ٢٠١٨م وذلك نتيجة عدم الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية، فيما سجلت الشركة المندمجة ارتفاع في عدد الوثائق التأمينية خلال العام ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م حيثُ بلغ عدد الوثائق ١,٨٠١ و٨,٠٠٨ لعامي ٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي حيثُ أرتفعت عدد الوثائق بما نسبته ٣٣٤,٦٪ بين عامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م، وذلك نتيجة رفع تعليق الأعمال من قبل البنك المركزي السعودي في يناير ٢٠١٩م وحيث أنه سوف تنتقل الوثائق التأمينية لعملاء شركة عناية إلى الشركة الدامجة بعد إتمام عملية الاندماج. وفي حال استمرار انخفاض معدلات تجديد وثائق التأمين للعملاء المنتقلين من شركة عناية إلى الشركة الدامجة بعد إتمام عملية الاندماج، سيؤثر ذلك بشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها.

٢-٢-١٠ المخاطر المرتبطة بخسارة عدد من العملاء الرئيسيين لشركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بإن هناك ارتفاع في معدل خسارة التعامل مع عدد من العملاء الرئيسيين لشركة عناية خلال فترة الدراسة للأعوام ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، و ٢٠٢٠م . وبمراجعة بيانات أكبر العملاء مساهمة في الانخفاض المتحقق في إجمالي الأقساط المكتتبة لشركة عناية خلال الفترات المذكورة، فقد انخفض إجمالي الأقساط المكتتبة من هؤلاء العملاء من ٣٢,٩ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٨م ليصل إلى ١٥,٢ مليون ريال سعودي بنهاية العام ٢٠١٩م أي بنسبة انخفاض بلغت ٥٤٪ مقارنة بالعام ٢٠١٨م، في حين لم تحقق شركة عناية أي أقساط مكتتبة من هؤلاء العملاء خلال العام ٢٠٢٠م مسجلة بذلك نسبة انخفاض ١٠٠٪ في العام ٢٠٢٠م مقارنة بالعام ٢٠١٩م.

حيثُ أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن الانخفاض المتحقق يعود لعدد من أكبر عملاء شركة عناية حيثُ انخفضت الأقساط المكتتبة لهؤلاء العملاء بماقيمته ٤٨,٢ مليون وذلك على النحو التالي: (شركة العراب للمقاولات (٢٣,٧ مليون ريال سعودي)، مجموعة سفاري بما (١١,٦ مليون ريال سعودي)، مجموعة ماني (٤,٩ مليون ريال سعودي) مستشفى المملكة (٣,٥ مليون ريال سعودي) شركة أم أي سي كي العربية (٤,٥ مليون ريال سعودي)).

ويعود ذلك بشكل رئيسي لقرار البنك المركزي بتعليق أعمال شركة عناية في العام ٢٠١٨م بسبب انخفاض هامش الملاءة لدى شركة عناية بالإضافة إلى ارتفاع أسعار تجديد وثائق التأمين مما أدى إلى انخفاض في عدد من العملاء الرئيسيين لدى شركة عناية. ان استمرار ارتفاع مخاطر خسارة العملاء وعدم قدرة الشركة الدامجة على تعديل وتحسين آلية تقييم مخاطر العملاء، وسياسات المحافظة على العملاء بعد إتمام عملية الاندماج، سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٢-٢-١١ المخاطر المتعلقة بارتفاع مخصصات إهلاك الأصول الثابتة لشركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن لدى شركة عناية ارتفاع في إجمالي مخصصات الإهلاك المحتسبة على الأصول الثابتة خلال العام ٢٠٢٠م لكلاً من التحسينات على المباني المستأجرة، أجهزة الحاسب الآلي، والسيارات، والأثاث والمفروشات حيثُ بلغت ٩٩,٩٪، ٨٥,٦٪، ٨٢,٠٪، ٨٤,٥٪ على التوالي. الأمر الذي قد يستلزم استثمارات إضافية لشراء أصول بديلة بعد إتمام صفقة الاندماج الأمر الذي من الممكن أن يؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-١٢ المخاطر المرتبطة بالتأخر في تحصيل الذمم المدينة لأقساط التأمين المكتتبة

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة أن صافي الذمم المدينة لأقساط التأمين المكتتبة بلغت (٤٩,١) مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، في حين بلغ إجمالي الذمم المدينة لأقساط التأمين المكتتبة والمستحقة لفترة تزيد عن ٣٦٠ يوم ما نسبته (٢٣,٩٪) من إجمالي الذمم المدينة لأقساط التأمين المكتتبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، في حين بلغت صافي الذمم المدينة لأقساط التأمين المكتتبة (٤٨,٨) مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

كما أنه وفقاً لتقرير الفحص المالي النافي للجهالة فقد تم تسجيل أرصدة دائنة بقيمة (٠,٧) مليون ريال سعودي والتي من المفترض أن يتم تحصيلها خلال فترة تتراوح ما بين ١٨١-٣٦٠ يوماً والمتعلقة بوثائق تأمين منتهية مصدرة لأحد عملاء شركة عناية، وقد تم تكوين مخصص لها بنسبة ٢٥٪ من مبلغ الرصيد وذلك عن للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقد قامت شركة عناية بتحويل تلك المبالغ إلى إدارة التحصيل للمتابعة بقيمة الذمم المدينة القائمة (ولمزيد من المعلومات فضلاً راجع القسم الفرعي رقم (٥-٦-١-٣) «**أقساط تأمين مدينة، صافي**» من القسم رقم (٥) «**المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة**» من هذا التعميم).

إن ارتفاع نسبة الذمم المدينة المتأخرة وغير المحصلة يعكس الصعوبة التي تواجهها إدارة شركة عناية في تحصيل الذمم المدينة. مما سينعكس سلباً على مستويات السيولة لدى شركة عناية. كما أظهرت الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية لا تحتفظ بسياسة معتمدة فيما يتعلق باحتساب مخصصات الديون الشكوك في تحصيلها. الأمر الذي يعكس ضعف في الرقابة الداخلية لدى شركة عناية فيما يتعلق بمتابعة وتحصيل الذمم المدينة، حيث أنها تحتسب تلك المخصصات بموجب أحكام المادة (٦٩) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وتشمل تلك المخصصات التالي:

١- مخصصات الأقساط غير المكتسبة.

٢- مخصصات المطالبات تحت التسوية.

٣- مخصصات مصاريف تسوية المطالبات.

٤- مخصصات الأخطار التي وقعت ولم تتم المطالبة بها بعد.

٥- مخصصات المخاطر التي لم تسقط.

٦- مخصصات الكوارث.

٧- مخصصات المصاريف العامة.

تجدر الإشارة إلى أن شركة عناية تقوم باحتساب مخصصات للديون القائمة والتي تزيد عن ٩٠ يوماً وفيما يلي ملخص بسياسة احتساب المخصصات:

الجدول رقم (١): ملخص بسياسة احتساب المخصصات

الفترة	النسبة
بين ٩١- ١٨٠ يوماً	٪١٥
بين ١٨١- ٣٦٠ يوماً	٪٢٥
أكثر من ٣٦٠	٪١٠٠

المصدر: شركة عناية

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على اتخاذ الإجراءات المناسبة التي من شأنها تحسين مستويات وإجراءات التحصيل بعد إتمام صفقة الاندماج سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-١٣ المخاطر المتعلقة بارتفاع معدل دوران موظفي شركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة ارتفاع معدلات دوران موظفي شركة عناية، حيث بلغ معدل دوران الموظفين حوالي ١٩,٩٪، ٢٦,٩٪، ٤٥,٢٪ في السنوات ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، ٢٠٢٠م على التوالي. ويعود ارتفاع معدل دوران الموظفين خلال العام ٢٠١٩م إلى مشروع إعادة الهيكلة التنظيمية التي قامت بها شركة عناية ونتج عنها تقليص أعداد من الموظفين في الإدارة التشغيلية والطبية وخدمة العملاء حيثُ تقوم شركة عناية بالاعتماد على طرف ثالث لانجاز مثل هذه الأعمال.

في حين يعود سبب ارتفاع نسبة معدل دوران الموظفين في العام ٢٠٢٠م إلى اعتماد شركة عناية على إسناد إدارة المطالبات إلى طرف ثالث الامر الذي أدى إلى تقليص عدد أكبر من الموظفين خلال العام ٢٠٢٠م.

الجدير بالذكر أن تقرير المراجعة الداخلية المعد من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المطابقة والالتزام قد أشار إلى أنه هناك فجوات فيما يتعلق بالإلتزام بمتطلبات البنك المركزي ومنها عدم وجود موارد بشرية كافية ولديها الخبرة اللازمة لإدارة المخاطر في شركة عناية.

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على وضع التدابير اللازمة للحد من استمرار ارتفاع معد دوران الموظفين بعد إتمام صفقة الاندماج سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-١٤ المخاطر المتعلقة بالأنظمة التقنية وأنظمة أمن المعلومات لدى شركة عناية

بموجب نتائج الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية لم تقم بتحديث الأنظمة الخاصة بحماية البيانات حيث مضى عليها ست نسخ سابقاً، وفي شهر نوفمبر ٢٠٢٠م قامت شركة عناية بتحديث أنظمة حماية المعلومات الخاصة بها. بالإضافة لذلك فإن شركة عناية لا تحتفظ بأنظمة حماية لفرع الرياض.

تستخدم شركة عناية برنامج (MenaMe) (التخزين السحابي) كنظام معلومات لإدارة الموارد البشرية علماً بأن هذا النظام لم يتم ربطه في بالنظام الرئيسي لشركة عناية (Oracle E-Business) حتى تاريخ هذا التعميم، بالإضافة إلى ذلك فإن شركة عناية تستخدم تطبيق (Toshfa) لإدارة المطالبات والاكتتابات.

إن اتمام صفقة الاندماج قبل تحديث الأنظمة التقنية وأنظمة أمن المعلومات وربط الأنظمة الداخلية فيما بينها قد يعرض الشركة الدامجة لمخاطر تقنية، بالإضافة إلى تكاليف إضافية لتحديث وتطوير الأنظمة، مما سيؤثر وبشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي وربحية سهمها ونتائج عملياتها.

٢-٢-١٥ المخاطر المرتبطة بعدم وجود تأمين ممتلكات والمعدات لشركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة، بأنه ليس لدى شركة عناية وثائق تأمينية على ممتلكاتها من مباني ومعدات ضد الخسائر أو التلفيات، الأمر الذي قد يؤدي إلى تكبد شركة عناية لخسائر مادية في حال حدوث أي أخطار محتملة تتعلق بالممتلكات أو المعدات. وفي حال استمرار شركة عناية بعدم التأمين هذا النوع من المخاطر فإن الشركة الدامجة معرضة لخسائر مادية نتيجةً لذلك مما سيؤثر وبشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي بعد الاندماج.

٢-٢-١٦ المخاطر المتعلقة بعدم التزام شركة عناية بالمتطلبات النظامية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة، بأن شركة عناية تعرضت خلال فترة الدراسة لعدد من الغرامات والمخالفات من الجهات الإشرافية ذات العلاقة، وفيما ملخص لذلك:

- تلقت شركة عناية خطاب من البنك المركزي بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/١٣ الموافق ٢٠١٨/٠٥/٢٧م بخصوص عدم استيفاء الشركة المندمجة لمتطلبات هامش الملاءة المالية المطلوبة نظاماً ومنع شركة عناية من إصدار أي أو تجديد أي وثائق تأمينية، وطلب البنك المركزي من شركة عناية التعاقد مع مستشار مستقل للقيام بمراجعة وتقييم لنقاط الضعف والملاحظات القائمة على شركة عناية،

- في تاريخ ١٤٣٩/١١/٠٦ الموافق ٢٠١٨/٠٧/١٨م استلمت شركة عناية خطاب آخر من البنك المركزي فيما يتعلق بوجود ضعف في الرقابة الداخلية للشركة وفي تطبيق بعض الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي وخصوصاً فيما يتعلق في حوكمة شركة عناية ولجنة المراجعة في شركة عناية، وقد ألزم البنك المركزي شركة عناية على تعيين مستشار مستقل يوافق عليه البنك المركزي ويكون دور المستشار المستقل تقييم عمل مجلس إدارة شركة عناية ومدى فعاليته ورقابته على اللجان الرئيسية المنبثقة منه،
- في شهر ٢٠٢٠/٢م فرض البنك المركزي عقوبة مالية قدرها ٩٠ ألف ريال سعودي على شركة عناية بسبب عدم حصولها على موافقة مسبقة من البنك المركزي فيما يتعلق بتعيين المدير المالي للشركة، وقامت شركة عناية بسداد الغرامة المالية.
- في شهر ٢٠٢٠/٩م فرض البنك المركزي عقوبة مالية قدرها ١٥ ألف ريال سعودي على شركة عناية (وقد تم تسوية هذه الغرامة) نتيجة لإخفاق شركة عناية في اتخاذ عدد من التدابير والاحترازات الوقائية لمنع انتشار فايرس كورونا وهي كالآتي:
  - عدم وجود مساحة كافية بين الموظفين.
  - قلة التوعية بما يتعلق بالصحة والسلامة والاحترازات مثل (قياس درجة الحرارة و الالتزام بارتداء الكمامة عند الدخول لمرافق شركة عناية).
- في شهر نوفمبر/٢٠٢٠م فرض البنك المركزي عقوبة مالية قدرها ٢٠٠ ألف ريال سعودي على شركة عناية بسبب عدد من المخالفات المرتبطة وهي كالآتي:
  - عدم قدرة شركة عناية باعتماد إجراءات تقييم وقياس المخاطر.
  - عدم التزام شركة عناية بتحديث بيان قابلية تحمل المخاطر وإطار إدارة المخاطر.
  - عدم شمولية لائحة الحوكمة الخاصة بشركة عناية على هيكل الإدارة العليا.
  - عدم التزام الخبير الاكتواري برفع تقرير التسعير للعام ٢٠١٨م لمجلس إدارة شركة عناية.
  - عدم وجود سياسة وإجراءات للتعاقب الوظيفي للإدارة العليا معتمدة من لجنة الترشيحات والمكافآت.
  - عدم التزام إدارة لجنة المخاطر برفع تقرير مفصل إلى مجلس إدارة شركة عناية حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.
  - عدم توثيق الأساس المنطقي لتقاضي أسعار مختلفة عن التي وصى بها الخبير الإكتواري.
  - عدم تسليم بيانات صحيحة في التقرير المالية السنوية والربعية المقدمة للبنك المركزي للسنوات ٢٠١٥م وحتى ٢٠١٨م.
  - تجدر الإشارة بأنه شركة عناية قامت بسداد هذه الغرامات المتعلقة بالمخالفات على شركة عناية.
- في شهر ٢٠١٩/١م، استلمت شركة عناية مذكرة من مجلس الضمان الصحي مفادها بأن شركة عناية قد خالفت عدد من المواد التنفيذية لمجلس الضمان الصحي وذلك فيما يتعلق بالأمور التشغيلية المرتبطة بإصدار وثائق التأمين الصحي، شروط الدفع، والتقارير الدورية لمجلس الضمان الصحي والمتعلقة بالعمليات خلال عام ٢٠١٧م حيثُ بلغت قيمة الغرامة المالية ٧٧٠ ألف ريال سعودي وبحسب إفادة شركة عناية لم تتم المطالبة من قبل مجلس الضمان الصحي بقيمة الغرامة ولم يبت في تلك القضية حتى تاريخ التعميم .
- في شهر ٢٠١٩/١٠م، فرضت هيئة السوق المالية غرامة مالية ٢٠ ألف ريال على شركة عناية لعدم إفصاحها فوراً عن ترسية عقد مستشفى الدكتور سليمان فقيه، وقد قامت شركة عناية بسداد هذه الغرامة.
- في شهر ٢٠٢٠/١١م، غرمت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية شركة عناية غرامة بلغت قيمتها ٢٠ ألف ريال بسبب قيام شركة عناية بتسريح عدد من موظفيها خلال فترة جائحة كورونا. وقد قامت شركة عناية بسداد هذه الغرامة.
- في شهر أبريل ٢٠٢١م غرمت المديرية العامة للدفاع المدني شركة عناية غرامة بلغت ٦,٠٠٠ ريال سعودي بسبب وجود عدد من المخالفات المتعلقة بمتطلبات الحماية والسلامة. وقد قامت شركة عناية بسداد هذه الغرامة.

بالإضافة إلى ما تم ذكره أعلاه أظهر الفحص المالي النافي للجهالة، عدم التزام شركة عناية بأحكام الفقرة ٢ من المادة (٦١) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وذلك فيما يتعلق بمخاطر تركز الاستثمارات حيث بلغت استثماراتها لدى أحد المؤسسات المالية الاستثمارية المرخصة لها ٦٧,٤٪ من إجمالي استثمارات شركة عناية وهي النسبة التي تفوق النسبة التي حددتها اللائحة بأن لا تتجاوز ٥٠٪ (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-١٨) «**المخاطر المتعلقة بتركز استثمارات شركة عناية**»).

إن استمرار تلك المخالفات بعد إتمام صفقة الاندماج وعدم قدرة الشركة الدامجة وضع التدابير والإجراءات اللازمة للحد منها سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-١٧ المخاطر المتعلقة بتعاملات الأطراف ذات العلاقة

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية منحت فترة ائتمان لأطراف ذات علاقة وذلك فيما يتعلق بوثائق تأمين صادرة لهم، تجدر الإشارة إلى أن اثنين من أكبر ثلاث عملاء شركة عناية يمثلون أطراف ذات علاقة لشركة عناية. الأمر الذي يعكس عدم التزام شركة عناية بأحكام المادة (٤٩) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي نصت بعدم إصدار أو تجديد أي وثيقة تأمين لأي من الأطراف ذوي العلاقة إلا بعد دفع القسط المستحق بالكامل. ووفقا لأحكام المادة الحادية والعشرون (٢١) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من البنك المركزي، يجوز للبنك المركزي فرض غرامة تصل إلى مليون (١,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي لعدم التزامها في بأحكام المادة (٤٩) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

الجدير بالذكر بأن شركة عناية تقوم بالموافقة على الأعمال التي تمت مابين شركة عناية والأطراف ذوي العلاقة من خلال الجمعية العمومية لشركة عناية وبما يتوافق مع أحكام المادة ٧١ من نظام الشركات.

إن استمرار تلك التعاملات بعد إتمام صفقة الاندماج وعدم قدرة الشركة الدامجة على وضع التدابير والإجراءات اللازمة سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-١٨ المخاطر المتعلقة بتركز استثمارات شركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية لديها تركز عالي في استثماراتها كما في نهاية العام ٢٠٢٠م حيثُ تحتفظ شركة عناية بنسبة ٢٨,٧٪ من استثماراتها في أوراق مالية ذات الدخل الثابت (سندات) مصدرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية، في حين بلغت استثماراتها لدى أحد المؤسسات المالية الاستثمارية المرخصة مانسبته ٦٧,٤٪ من إجمالي استثماراتها، في حين تحتفظ شركة عناية بما نسبته ٣,٨٪ في صناديق استثمارية محلية.

كما أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية لم تلتزم بأحكام المادة (٦١) (٢) من اللائحة التنفيذية لمراقبة شركات التأمين التعاوني والتي تنص على أنه يجب أن لا يتجاوز تركز الاستثمارات مانسبته (٥٠٪) من الوعاء الاستثماري للشركة، وذلك فيما يتعلق باستثماراتها لدى أحد المؤسسات المالية الاستثمارية المرخصة ما قيمته ١٤١,٦ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٦٧,٤٪ من إجمالي استثمارات شركة عناية كما في ديسمبر ٢٠٢٠م، وبحسب إفادة شركة عناية فإنه وكما في تاريخ هذا التعميم لم يقم البنك المركزي السعودي بمخالفة شركة عناية جراء ذلك. ووفقا لأحكام المادة الحادية والعشرون (٢١) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من البنك المركزي، يجوز للبنك المركزي فرض غرامة تصل إلى مليون (١,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي لعدم التزامها بأحكام المادة (٦١) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

الجدير بالذكر أن شركة عناية قد قامت بتسييل استثماراتها في الأوراق المالية ذات الدخل الثابت (سندات)خلال عام ٢٠٢١م، ونتج عن ذلك تحقيق شركة عناية لمكاسب مالية بلغت ٥,٤ مليون ريال سعودي، وقد قامت شركة عناية بإعادة استثمار متحصلات بيع تلك السندات في ودائع مرابحة (استحقاق ثلاث أشهر).

في حال عدم قدرة الشركة الدامجة على إعادة توزيع استثمارات شركة عناية بعد الاندماج بهدف تقليل مخاطر تركز الاستثمارات سينتج عنه مخاطر استثمارية أكبر على الشركة الدامجة بعد الاندماج، بالإضافة إلى إمكانية تعرض الشركة الدامجة إلى غرامات إضافية نتيجة لعدم الالتزام بنسب الاستثمارات المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الأمر الذي سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٢-١٩ المخاطر المتعلقة بالتقارير المالية لدى شركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية لا تحتفظ بسجلات مالية بشكل دوري فيما يتعلق بالذمم الدائنة لمزودي الخدمات الطبية، ووسطاء ووكلاء التأمين.

ان عدم قدرة الشركة الدامجة على وضع التدابير والإجراءات اللازمة لتحسين جودة التقارير المالية الداخلية قد يؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-٢٠ المخاطر المتعلقة بالقضية المتعلقة مع الجهة المالكة لمبنى الإدارة الرئيسية لشركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية دخلت في قضية مع مؤجر المبنى الخاص بالمركز الرئيسي لشركة عناية، وبحسب إفادة إدارة شركة عناية أنها دخلت في قضية بسبب ضعف الخدمات المتعلقة بالإمدادات الكهربائية للمبنى مما كلف شركة عناية استئجار مولدات كهربائية إضافية. وعلى ضوء ذلك قامت شركة عناية بتأخير دفع المستحقات التأجيرية لمالك العقار والبالغة ٢,٣ مليون ريال سعودي سنوياً للأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م. ونتيجة لذلك قام المؤجر برفع قضية على شركة عناية مطالباً شركة عناية بدفع ٥,٤ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى مبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي والتي تمثل تعويضاً عن الأضرار المادية بسبب التأخر في دفع مبالغ المستحقات التأجيرية. وقد قامت شركة عناية بدفع مبالغ الايجار المستحقة للأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م، فيما تم دفع مبلغ الايجار عن العام ٢٠٢١م مقدما والتسوية في ذات العام.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تم تسجيل مبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي كمطالبات ايجارية وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير المالية للتقرير المالي (IFRS)، وقد تم تسجيل مطالبات ايجارية مستحقة إضافية غير مدفوعة بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي تتعلق بالعام ٢٠٢٠م، الجدير بالذكر بأنه ووفقاً للتقرير المالي النافي للجهالة فقد تم تسوية المبالغ الايجارية الإضافية حيثُ تم التوصل إلى تسوية نهائية بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠٢١م وقد تم دفع مبلغ التسوية.

إن ظهور أي خلافات مستقبلية متعلقة بهذه القضية سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢-٢-٢١ المخاطر المرتبطة بتعيينات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه

أظهر تقرير الفحص القانوني النافي للجهالة أنه خلال الثلاث أعوام الماضية قد شهد مجلس إدارة شركة عناية ولجانه المنبثقه منه عدد من التعيينات والاستقالات في أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان ولم تقم شركة عناية بتزويد المستشار القانوني لشركة أمانة بالمستندات المتعلقة بموافقات البنك المركزي السعودي على تلك التعيينات والاستقالات في مجلس إدارة شركة عناية ولجانه المنبثقه عنه.

بالإضافة إلى ذلك فقد استحدثت شركة عناية مؤخراً لجنة الأمن السيبراني والتي لم تَرِد بشأنها أي موافقات من قبل البنك المركزي السعودي، كما أشار تقرير الفحص النافي القانوني النافي للجهالة، أن شركة عناية لم تقدم كافة القرارات والموافقات الصادرة عن مجلس الإدارة (بما فيها اعتماد القوائم المالية السنوية لشركة عناية) بالإضافة إلى محاضر اجتماعات مجلس الإدارة.

الجدير بالذكر أنه في حال لم يتم تشكيل لجان مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بشكل يتوافق مع النظام الأساسي للشركة الدامجة ونظام الشركات والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، فإن ذلك من شأنه أن يؤدي إلى عدم صحة تشكيل هذه اللجان الأمر الذي قد يتسبب في مخالفات نظامية وبالتالي التأثير سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالية ونتائجها عملياتها.

٢٢-٢-٢ المخاطر المتعلقة بمخالفات شركة عناية لمواد اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني

أظهر الفحص النافي للجهالة المالية بأن شركة عناية لم تلتزم بأحكام الفقرة الثانية من المادة (٦٥) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وذلك فيما يتعلق بالحد الأقصى البالغ (٢٠٪) لقيمة كل أصل إلى إجمالي قيمة الأصول، حيث لم تلتزم شركة عناية بهذا الحد في عدد من أصولها على النحو التالي:

- الاستثمارات (خلال عامي ٢٠١٩م و٢٠٢٠م حيثُ بلغت نسب الاستثمارات ٢١,١٪، ٢١,٦٪ على التوالي من إجمالي الأصول)
- الأصول الأخرى (خلال الأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م)
- النقد وما في حكمه (خلال الأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م حيثُ بلغ نسب النقد وما في حكمه ٢٤,٦٪، ٢٢,٤٪، ٣٦,٥٪ على التوالي من إجمالي الأصول)

إضافة إلى ما تم ذكره أعلاه، ورد في تقرير الفحص النافي للجهالة المالية، بإن شركة عناية قد أضافت بالخطأ أصول أخرى ضمن الأصول المقبولة في احتساب هامش الملاءة الأمر الذي أدى إلى تضخيم هامش الملاءة لشركة عناية ليصل إلى (١٢٨٪) للعام ٢٠١٩م، مقارنة بـ (١٢٤,٩٪) باستخدام القوائم المالية المراجعة المنتهية غي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

كما تمت الإشارة في تقرير الفحص النافي للجهالة المالية، أن هناك عدد من الأخطاء في النماذج والتقارير المرسلة للبنك المركزي من قبل شركة عناية ومنها على سبيل المثال عدد وثائق التأمين المصدرة وعدد المطالبات التأمينية.

الجدير بالذكر أن إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المطابقة والالتزام لدى شركة عناية قد أشارات لمثل هذه المخالفات والأخطاء في تقاريرها الدورية وخاصة فيما يتعلق تقارير المطالبات، والتأخير في معالجة المطالبات التأمينية، إدارة مطالبات الأطراف ذات العلاقة، خطط تدريب الموظفين بالإضافة إلى عدد من نقاط الضعف التي تتطلب التطوير بما فيها مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وتقنية المعلومات وإدارة الاكتتابات والعناية بالعملاء.

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على وضع التدابير والإجراءات اللازمة بعد إتمام صفقة الاندماج لعدم تكرار مثل هذه المخالفات، سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢٣-٢-٢ المخاطر المتعلقة بالوظائف الرئيسية الشاغرة لدى شركة عناية

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن منصب مدير إدارة الموارد البشرية و مدير إدارة تقنية المعلومات ومدير إدارة الأمن السيبراني يتم إدارتها من قبل موظفين مكلفين ويتم الانتظار للحصول على موافقة البنك المركزي على تعيينهم.

كما أنه يوجد لدى شركة عناية عدد من المناصب الشاغرة وهي منصب مدير المطابقة والالتزام، مدير التقنية، مسؤول أمن المعلومات، نائب مدير الاكتتاب، مسؤول المستوقين السريين، موظف اكتواري مبتدئ.

بالإضافة إلى أن منصب المدير المالي لشركة عناية شاغراً حيثُ يشغل المنصب في الفترة الحالية مديراً بالإنابة، بالإضافة إلى منصب المراجع الداخلي ومحلل المطابقة والالتزام لاتزال شاغرة، كما تجدر الإشارة بأن عملية التوظيف متوقفة حالياً لدى شركة عناية وذلك بسبب دخول شركة عناية في إجراءات الاندماج.

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على وضع التدابير والإجراءات اللازمة بعد إتمام صفقة الاندماج لسد الثغرات الموجودة لدى شركة عناية فيما يتعلق بالوظائف الرئيسية الشاغرة، سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢٤-٢-٢ المخاطر المتعلقة بضريبة القيمة المضافة

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة، بأنه يوجد على شركة عناية مبلغ ٥٥ ألف ريال سعودي كفروقات ضريبية. وبحسب تقرير الفحص المالي النافي للجهالة، فإن طريقة حساب هذه المبالغ غير واضح، الأمر الذي سيتسبب في إيقاع مخالفات وعقوبات على شركة عناية مما قد سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها.

ومن خلال عينة الفحص تبين أن شركة عناية لا تلتزم بإعداد وتصدير الفواتير الضريبية بحسب متطلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، بالإضافة لما ذكر أعلاه، أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية قد استثمرت مع أحد المؤسسات المالية المرخصة وديعة مرابحة وصكوك وقامت شركة عناية بتسجيل الأرباح المحققة كأرباح مستثناة من أي ضرائب قيمة مضافة بدون أن تقوم شركة عناية بإضافة المدخلات المشتركة لغايات تسجيل الأرباح كدخل مستثنى حيث اعتبرت شركة عناية بأن المصاريف التابعة مرتبطة ومخصومة من العوائد المحققة. .

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على وضع التدابير والإجراءات اللازمة لسياسة إعداد وقبول الفواتير الضريبية بما يتلاءم مع متطلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وفي حال تم مطالبة شركة عناية بأي مبالغ ضريبية إضافية مستقبلاً، فإن ذلك الأمر سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢٥-٢-٢ المخاطر المتعلقة بالزكاة والضرائب

بحسب تقرير الفحص المالي النافي للجهالة، والقوائم المالية المفحوصة لشركة عناية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، فقد أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطها الزكوي النهائي عن الفترة (٢٠١١م إلى ٢٠١٤م)، مطالبةً شركة عناية بالتزام زكوي إضافي بمبلغ (١٢,٥) مليون ريال سعودي. خلال العام ٢٠١٧م قدمت شركة عناية اعتراضاً لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والنزاعات الضريبية ضد قرار لجنة تسوية الخلافات والمنازعات الضريبة عن الفترة (٢٠١١م إلى ٢٠١٤م). وفي العام ٢٠٢٠م أصدرت اللجنة الاستئنافية للمخالفات والنزاعات الضريبة موافقتها على بعض النقاط وعليه تم خفض الالتزام الزكوي إلى (٢,١) مليون ريال سعودي. كما قامت شركة عناية بتقديم إقراراتها الزكوية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقد حصلت شركة عناية على ربطها الزكوي النهائي حتى عام ٢٠١٤م.

خلال عام ٢٠٢٠م أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الاقرارات الزكوية عن الفترة (٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م) وطالبت شركة عناية بدفع مبلغ(٩,٤٩) مليون ريال سعودي وقدمت شركة عناية اعتراضها إلى لجنة تسوية الخلافات والمنازعات الضريبة ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ومازالت الإقرارات قيد الدراسة من قبل لجنة تسوية الخلافات والمنازعات الضريبة (حتى تاريخ هذا التعميم).

الجدير بالذكر بأن الإقرارات الزكوية والضريبة لعامي ٢٠١٩م و٢٠٢٠م مازالت تحت المراجعة حالياً من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (لمزيد من المعلومات فضلاً راجع القسم الفرعي (٥-٥-١-١١) «**الزكاة**» من القسم رقم (٥) «**المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة**» من هذا التعميم).

إن عدم تسوية مبالغ الزكاة والضريبة قبل إتمام صفقة الاندماج، سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية، وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٢٦-٢-٢ المخاطر المتعلقة باتفاقيات التسهيلات الائتمانية

أظهر تقرير الفحص المالي النافي للجهالة أن شركة عناية لديها اتفاقية تسهيلات ائتمانية(خطاب ضمان) مع البنك السعودي البريطاني (ساب) بتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠٢هـ (الموافق ٢٠١٩/١٠/٠١م)، وبموجب هذه الاتفاقية يمنح بنك ساب تسهيل ائتماني وضمان لصالح مستحقات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي عن الفترة (٢٠١١م-٢٠١٤م)، والذي تم إصدارة مقابل وديعة مرابحة لشركة عناية بمبلغ ١٤,٠ مليون ريال سعودي، وتنتهي هذه الاتفاقية في تاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٦هـ(٢٠٢٢/٠٢/٢٨م). والجدير بالذكر أن هذه الاتفاقية تحتوي على بند «تغيير السيطرة» الذي يخوّل بنك ساب إلى تعديل شروط التسهيلات أو إلغائها والمطالبة بسداد الرسوم المستحقة. كما نصت ذات الاتفاقية على أن شركة عناية هي المسؤولة عن إخطار بنك ساب بأي تغييرات محتملة أو فعلية تطرأ على هيكلها القانوني ونظامها الأساسي. قامت شركة عناية بإخطار البنك السعودي البريطاني (ساب) بما يتعلق بدخول شركة عناية باتفاقية اندماج محتملة مع شركة أمانة وقد أبدى البنك السعودي البريطاني (ساب) عدم ممانعته لصفقة الاندماج، على أن تقوم شركة عناية باشعاره عند إتمام صفقة الاندماج. وفي حال عدم التزام شركة عناية ببنود اتفاقية التسهيلات أو في حال قرر بنك ساب ممارسة حقه بتعديل شروط التسهيلات أو إلغائها، فإن هذا الأمر سيؤثر سلبياً على الوضع المالي للشركة الدامجة بعد إتمام صفقةالاندماج مما سيكون له الأثر الجوهري على مركزها المالي وعملياتها.

٢٧-٢-٢ المخاطر المتعلقة بعقود موظفي شركة عناية

أظهر الفحص القانوني النافي للجهالة، أن شركة عناية لا تلتزم بنماذج عقود العمل الموحدة ولا تتوافق عقود عمل موظفيها مع الأنظمة المتبعة والنماذج الصادرة عن وزارة التنمية الاجتماعية والموارد البشرية، حيث لم تشتمل عقود العمل على سبيل المثال على: البنود المتعلقة بإجازة الأمومة والأبوة، وإجازات أداء فريضة الحج، بالإضافة إلى البنود المحددة الخاصة بالموظفات، والبنود المتعلقة بضرورة القيام بالفحوصات الطبية قبل الانضمام لشركة عناية، والبنود المتعلقة بالعناية الواجبة بآلات صاحب العمل وأدواته الموضوعة تحت تصرف الموظف أو في عهدته وإعادة المواد غير المستخدمة إلى أصحاب العمل. وكذلك البنود المتعلقة بالتسجيل في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، بالإضافة لعدم وجود بند تسوية المنازعات، وعدم وجود بند يوضح بأنه يجب أن يكون عقد العمل من نسختين متطابقة نسخة لصاحب العمل، ونسخة أخرى للموظف.

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على تفادي مثل هذه الاختلافات في عقود موظفي شركة عناية عما هو عليه بنماذج عقود العمل الموحدة الصادرة من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، سيسهم في زياده النزاعات العمالية، مما سيؤثر بشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة بعد الاندماج ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٨-٢-٢ المخاطر المرتبطة بمكافأة نهاية الخدمة لموظفي شركة عناية

أظهر الفحص القانوني النافي للجهالة أن شركة عناية تقوم باحتساب مكافأة نهاية الخدمة دون أن تشمل المكافآت والحوافز المدفوعة للموظفين في آلية احتساب مكافأة نهاية الخدمة، حيث نصت المادة ٨٦ من قانون العمل، أنه يجب يشمل حساب مكافأة نهاية الخدمة على جميع المكافآت والحوافز ما لم يوافق صاحب العمل والموظف على استبعاد المكافآت من حساب مكافأة نهاية الخدمة على أن يذكر ذلك في عقد العمل الوظيفي.

إن تغيير الطريقة المتبعة في احتساب مكافأة نهاية الخدمة لموظفي شركة عناية بعد إتمام عملية الاندماج وانتقالهم للشركة الدامجة وذلك بتضمين المكافآت والحوافز في احتساب مكافأة نهاية الخدمة سينتج عنه مبالغ إضافية تدفع كمكافأة نهاية خدمة للموظفين المنتقلين عند استقالتهم من الشركة الدامجة، الأمر الذي سيؤثر بشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة بعد الاندماج ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٩-٢-٢ المخاطر المرتبطة بعدم توافق أنشطة النظام الأساسي مع الدليل الوطني للأنشطة الاقتصادية

أظهر الفحص القانوني النافي للجهالة المقام على شركة عناية، بإن الأنشطة الواردة في النظام الأساسي لشركة عناية لا تتوافق مع الدليل الوطني للأنشطة الاقتصادية الصادر من وزارة التجارة والصناعة.

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على وضع التدابير اللازمة لمعالجة مثل هذه المخالفات بعد إتمام صفقة الاندماج سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٣٠-٢-٢ المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني

أظهر الفحص المالي النافي للجهالة بأن شركة عناية قد اتمت المستوى الثالث من مشروع تطبيق متطلبات تطبيق الأمن السيبراني حسب اطار تقييم البنك المركزي السعودي، حيثُ أن شركة عناية قد وصلت إلى نسبة ٨٤٪ من تطبيق المتطلبات، ونظراً لدخول شركة عناية في صفقة اندماج محتملة فقد قد قامت شركة عناية بتعليق العمل على مشروع متطلبات الأمن السيبراني.

إن مخاطر عدم اكتمال مشروع تطبيق متطلبات الأمن السيبراني سيؤدي إلى زيادة عمليات التصيد الاحتيالي، والبرامج الضارة، وهجمات الأمن السيبراني الأخرى، وقابلية التعرض لاضطرابات البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وأنظمة الاتصالات للعمليات عن بُعد الخاصة بشركة عناية، مما سيؤثر سلبًا على شركة عناية بالتالي سيؤثر سلبًا على الشركة الدامجة بعد الاندماج.

٢-٢-٣١ المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام بنظام حماية الأجور

يعد نظام حماية الأجور إحدى برامج وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية الهادفة إلى توفير بيئة عمل مناسبة وآمنة في القطاع الخاص، من حيث رفع مستوى الشفافية وحفظ حقوق الأطراف المتعاقدة، حيث يرصد النظام عمليات صرف الأجور لجميع العاملين والعاملات في القطاع الخاص، ويقيس مدى التزام المنشآت بدفع الأجور في الوقت المحدد، وبالقيمة المتفق عليها بين أطراف التعاقد، هادفاً إلى تقليص خلافات الأجور بين المنشآت والعمالة في القطاع الخاص.

وبحسب الفحص القانوني النافي للجهالة، أنه لم يتم الاطلاع على أي شهادة تثبت التزام شركة عناية بمتطلبات نظام حماية الأجور، وبالتالي فإنه في حال عدم التزام شركة عناية باعتماد نظام حماية الأجور لديها ستتعرض إلى إيقاف خدماتها المرتبطة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية الأمر الذي سيسهم في تعطيل القيام بالخدمات لموظفيها التي تتطلب موافقة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على وضع التدابير اللازمة لمعالجة مثل هذه المخالفات بعد إتمام صفقة الاندماج سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٢-٣٢ المخاطر المتعلقة بسجلات المطالبات المتكبدة والخسائر من المطالبات التأمينية

أظهر الفحص القانوني النافي للجهالة عدم وضوح سجلات شركة عناية فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة والخسائر من المطالبات التأمينية، حيث أظهر الفحص أنه لا يمكن تحديد ما إذا كانت هذه المطالبات قد تم دفعها أو مازالت قائمة كالتزام على شركة عناية.

إن عدم تقدير الالتزامات القائمة لهذه المطالبات التأمينية بشكل دقيق سيؤدي إلى تكبد الشركة الدامجة لخسائر وبالتالي التأثير بشكل سلبي وجوهري على الوضع المالي للشركة الدامجة وسيولتها ومركزها المالي ونتائج أعمالها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٢-٣٣ المخاطر المتعلقة بعمليات إعادة التأمين لدى شركة عناية

أظهر الفحص القانوني النافي أن شركة عناية لا تقوم حالياً بعمليات إعادة تأمين لوثائق التأمين المصدرة، ويعزى ذلك إلى أن شركة عناية ابتداء من العام ٢٠١٩م اتبعت نموذج إعادة التأمين الذاتي حيث تقوم شركة عناية بإصدار وثيقة التأمين وإعادة التأمين دون الدخول في ترتيبات إعادة التأمين مع معيدي التأمين، ونتيجة لذلك انخفضت حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة من (٢٨) مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى (٦,٩) مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م، وإلى (١) مليون ريال سعودي في ٢٠٢٠م.

إن عدم قدرة الشركة الدامجة على تقدير المخاطر المرتبطة نتيجة لعدم وجود اتفاقيات إعادة تأمين لوثائق التأمين المصدرة من شركة عناية سيؤدي إلى تكبد الشركة الدامجة لخسائر وبالتالي التأثير بشكل سلبي وجوهري على الوضع المالي للشركة الدامجة وسيولتها ومركزها المالي ونتائج أعمالها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٣ المخاطر المتعلقة بالأسهم

٢-٣-١ المخاطر المرتبطة بالتغير في ملكية المساهمين الحاليين وانخفاض القوة التصويتية لذلك

تتم صفقة الاندماج من خلال عرض مبادلة أوراق مالية، حيث ستقوم شركة أمانة بإصدار الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة عناية مقابل نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة تبعاً لإتمام صفقة الاندماج، سوف تصبح نسبة ملكية مساهمي شركة عناية (٥٥٪) في شركة أمانة وبالتزامن سوف تقل نسبة ملكية المساهمين الحاليين في شركة أمانة إلى (٤٥٪) بينما كانت تمثل ملكيتهم ما نسبته (١٠٠٪) قبل صفقة الاندماج. بالتالي ستقل قدرتهم على التأثير في القرارات التي تتطلب موافقة مساهمي الشركة الدامجة بما فيها اختيار أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة والقرارات الاستراتيجية الأخرى الهامة للشركة الدامجة، وبالإضافة إلى ذلك سوف تنخفض حصتهم من صافي أرباح الشركة الدامجة حال تم توزيعها.

٢-٣-٢ المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر الأسهم حتى إتمام صفقة الاندماج

من الممكن أن يؤدي الإعلان عن صفقة الاندماج ومعرفة المستثمرين عنها، أو طريقة إدارة الشركتين وأعمالهما، أو تأخر إتمام صفقة الاندماج لأي سبب من الأسباب (كالتأخر بسبب طول فترة اعتراض الدائنين) أو لتغيرات سياسية أو اقتصادية أو غيرها من الأسباب التي تؤثر على سعر السهم إلى زيادة تذبذب سعر سهم شركة أمانة وسهم شركة عناية حتى تتم صفقة الاندماج. ومن الممكن أن يختلف سعر سهم شركة أمانة وقت نفاذ قرار الاندماج بشكل كبير عن سعره عند تاريخ نشر هذا التعميم مما سيؤثر على القيمة السوقية لشركة أمانة، وعلى استثمارات المستثمرين في أسهمه.

٢-٣-٣ المخاطر المرتبطة بانخفاض سعر السهم نتيجة صفقة للاندماج

قد ينخفض سعر سهم الشركة الدامجة بما في ذلك الأسهم الجديدة الصادرة لمساهمي شركة عناية، وذلك في حال تأخر أو عدم اكتمال دمج أعمال شركة أمانة وشركة عناية خلال المدة المبدئية المتفق عليها وهي ستة أشهر من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٩م ما لم تتفق الشركتان على تمديدها بموجب اتفاقية الاندماج المعلن عنها، أو عدم تحقيق الشركة الدامجة للمنافع المرجوة من صفقة الاندماج خلال المدة أو بالقدر المتوقع من المستثمرين والمحللين الماليين أو مجلس إدارة الشركة الدامجة، مما قد يؤثر ذلك سلباً على أصول الشركة الدامجة والتزاماتها ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٤-٣-٢ المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر أسهم الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج

قد يتعرض سعر سهم الشركة الدامجة للتذبذب بسبب عدد من العوامل المتعلقة بالشركة الدامجة أو غير ذلك والتي تشمل تقلبات السوق العامة نتيجة لظروف الاقتصاد وعوامل كلية أخرى لا علاقة بأداء الشركة الدامجة بها، والتغير في النتائج والتوقعات المالية والتقارير التشغيلية والأخبار المتعلقة بالتغيرات. ومن الممكن أن تؤثر هذه العوامل بشكل سلبي على سعر تداول أسهم الشركة الدامجة بغض النظر عن الأداء الفعلي للشركة. وينبغي للمساهمين التنبه إلى أن سعر أسهم الشركة الدامجة (بما في ذلك الأسهم الجديدة) والأرباح المتحصلة منها قد تزيد أو تنقص كما هو الحال مع أي استثمارات أخرى في الأوراق المالية المدرجة في السوق.

٥-٣-٢ المخاطر المرتبطة بالتداول اعتمادًا على الأداء السابق لسهم شركة أمانة ومخاطر بيع المساهمين الكبار لحصصهم في الشركة الدامجة

ينبغي على مساهمي الشركة الدامجة التنبه إلى أن الأداء السابق لسهم شركة أمانة هو أداء مستقل ويختلف عن أداء سهم الشركة الدامجة (وقد لا يشبهه بأي شكل من الأشكال). كما ينبغي التنبه إلى أن قيام أو احتمالية قيام المساهمين الكبار ببيع عدد كبير من الأسهم المملوكة لهم في الشركة الدامجة قد يؤدي إلى التأثير بشكل سلبي على سعر سهم الشركة الدامجة.

٦-٣-٢ المخاطر المرتبطة ربحية السهم نتيجة صفقة الاندماج

تعتمد أرباح السهم المستقبلية على عدد من العوامل من بينها ربحية شركة أمانة والمحافظة على مركزها المالي الجيد والاحتياجات الرأسمالية واحتياطاتها القابلة للتوزيع والقوة الائتمانية المتوفرة للشركة والأوضاع الاقتصادية العامة، يجدر بالذكر أن القوائم المالية الافتراضية قد أظهرت أن زيادة رأس مال شركة أمانة لغرض دمج شركة عناية في شركة أمانة ونقل أصول والتزامات شركة عناية إلى أمانة، تؤدي إلى ارتفاع خسارة السهم بمجرد الاندماج، حيث بلغت خسارة سهم شركة أمانة (٢,٥٨) ريال سعودي في العام ٢٠٢٠م، وبلغت خسارة سهم الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج (٣,١٣) ريال سعودي كما في القوائم المالية الافتراضية الموحدة لعام ٢٠٢٠م، إضافة إلى ذلك قد تؤدي صفقة الاندماج إلى تقليل ربحية السهم في المستقبل على خلفية أن أرباح شركة أمانة سوف توزع على عدد أكبر من الأسهم نتيجة لزيادة رأسمالها وارتفاع عدد أسهمها.

٤-٢ المخاطر المرتبطة بالسوق والقطاع والبيئة التنظيمية بشكل عام

١-٤-٢ المخاطر المرتبطة بالأداء الاقتصادي للمملكة

يعتمد الأداء المستقبلي المتوقع للشركة الدامجة على عدد من العوامل التي ترتبط بالأوضاع الاقتصادية في المملكة بشكل عام وتشمل، على سبيل المثال لا الحصر: عوامل التضخم ونمو الناتج المحلي الاجمالي ومتوسط دخل الفرد وما شابه ذلك، ويعتمد اقتصاد المملكة بشكل أساسي على النفط والصناعات النفطية والتي لا تزال تسيطر على حصة كبيرة من الناتج المحلي الإجمالي، وبالرغم من النمو في القطاعات الأخرى، والتنوع الاقتصادي المراد تحقيقه في إطار رؤية المملكة ٢٠٣٠م، إلا أن أي تقلبات غير متوقعة تحدث في أسعار النفط سيكون لها تأثير مباشر وجوهري على خطط نمو الاقتصاد السعودي بشكل عام وعلى معدلات الانفاق الحكومي، والذي سيؤثر سلباً على قطاع التأمين بشكل عام، والذي من شأنه أن يؤثر سلباً على أداء الشركة الدامجة في مرحلة ما بعد اتمام صفقة الاندماج نظرًا لعملها ضمن منظومة الاقتصاد السعودي وتأثرها بمعدلات الانفاق الحكومي. إضافة إلى ذلك أن استمرار نمو الاقتصاد السعودي يعتمد على عدة عوامل أخرى بما فيها استمرار النمو السكاني واستثمارات القطاعين الحكومي والخاص في البنية التحتية، لذا فإن أي تغيير في هذه العوامل سيكون لها تأثير كبير على الاقتصاد والذي بدوره سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة وأدائها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

علاوة على ذلك، إن أي تغييرات كبيرة غير متوقعة تطرأ على الأوضاع الاقتصادية أو السياسية أو القانونية في المملكة أو الدول المجاورة أو غيرها من الدول في المنطقة قد يكون لها تأثير سلبي وجوهري على الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٤-٢ المخاطر المرتبطة بعدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط والخليج العربي

تقدم شركة أمانة حالياً منتجات التأمين العام والتأمين الصحي، كما تقوم شركة عناية بتقديم منتجات تأمينية في فرع التأمين الصحي إن جميع وثائق التأمين المكتتب فيها من قبل شركة أمانة وشركة عناية مكتتبة في المملكة العربية السعودية. يجدر بالذكر أنه بعد إتمام صفقة الاندماج وبعد الحصول على التراخيص اللازمة، ستقدم الشركة الدامجة منتجات تأمينية في فروع التأمين العام و الصحي، وتعاني العديد من دول منطقة الشرق الأوسط والخليج العربي من عدم استقرار سياسي وأمني في الوقت الراهن. بالتالي لا توجد أي ضمانات أن الظروف السياسية الأمنية في الشرق الأوسط والخليج العربي لن يكون لها تأثير سلبي على سوق التأمين في المملكة وعلى أعمال الشركة الدامجة وعلى نتائج عملياتها وربحية سهمها ووضعها المالي.

٣-٤-٢ المخاطر المرتبطة بزيادة المنافسة والقدرة على التوسع في سوق التأمين في المملكة

يبلغ عدد شركات التأمين المصرح لها بالعمل في المملكة (٣٠) شركة وفقاً لتقرير الاستقرار المالي الصادر بعام ٢٠٢٠م، حيث تستحوذ أكبر خمس شركات تأمين ٦٧,٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بحسب تقرير سوق الاستقرار المالي للعام ٢٠٢٠م الصادر عن البنك المركزي السعودي). يجدر بالذكر أن تركز الحصة السوقية في قطاع التأمين على عدد محدود من الشركات يفقد الشركات الصغيرة قدرتها على السيطرة على تسعير منتجاتها، إذ لا بد لها من أن تأخذ بعين الاعتبار الأسعار المطبقة من قبل كبار الشركات عند تحديد أسعار منتجاتها. يجدر بالذكر أنه وعند إتمام صفقة الاندماج سوف تستمر الشركة الدامجة في العمل ضمن سوق تنافسي كبير، حيث أن المنافسة تنشأ عند وجود شركات أخرى تعمل في نفس قطاع الأعمال وتقدم هذه شركات التأمين الأخرى منتجات وخدمات مشابهة ومنافسة لمنتجات وخدمات الشركة الدامجة في كافة فروع التأمين العام و الصحي). بالتالي لا توجد أي ضمانات أن الشركة الدامجة ستتمكن من المنافسة في السوق بكفاءة عالية بعد إتمام صفقة الاندماج، ويجدر بالذكر أنه يؤدي حدوث أي تغير في البيئة التنافسية وذلك إما لزيادة عدد الشركات العاملة بالقطاع و/أو لاستحداث منتجات تأمينية جديدة و/أو لزيادة تنافسية الأسعار في القطاع أو غيرها من العوامل إلى انخفاض في الحصة السوقية للشركة الدامجة و/أو أسعار المنتجات التأمينية و/أو انخفاض الهوامش الربحية، في حال تحقق أحد أو كل هذه المخاطر، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٢-٤-٤ المخاطر المرتبطة بالثقافة التأمينية بالمملكة وأهميتها

إن نظرة المجتمع تجاه قطاع التأمين تشكل عاملاً أساسياً لنجاح هذا القطاع. وبذلك يوجد مخاطرة حول تلك النظرة بصفة عامة حيث يرى المجتمع أن القطاع لا يلعب دورًا أساسياً أو يعمل بنطاق خدمات لا تتوافق مع أصل التكافل والشريعة. فقد يفقد المجتمع ثقته في هذا القطاع وذلك سوف يؤثر سلبياً على أعمال الشركة الدامجة ومركزها المالي ونتائجها التشغيلية.

٢-٤-٥ المخاطر المرتبطة بدورة الأعمال التأمينية

شهد قطاع التأمين على المستوى العالمي تغيرات دورية مع تذبذبات ملموسة في نتائج العمليات، ويرجع سببها إلى المنافسة والأحداث المضطربة والأوضاع الاقتصادية والاجتماعية التي تمر بها كافة الدول من وقت إلى آخر بشكل عام وغيرها من العوامل خارجة عن سيطرة الشركات العاملة في قطاع التأمين. وبالتالي قد ينتج عن ذلك فترات تتصف بالمنافسة في الاسعار الناتجة عن فائض العرض وكذلك فترات يتاح فيها للشركات الحصول على أقساط أفضل، ومن المتوقع أن تتأثر دورة أعمال شركات التأمين من وقت لآخر، مما سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية لا سيما بعد اتمام صفقة الاندماج.

٢-٤-٦ المخاطر المرتبطة بالاستثمار

تلتزم شركة أمانة بالتعليمات الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي وسياسة الاستثمار الخاصة بشركة أمانة، تبلغ القيمة السوقية لإجمالي المحفظة الاستثمارية المتاحة للبيع في شركة أمانة ١٩,٣ مليون ريال سعودي، فيما بلغت الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٤٨,٦ مليون ريال سعودي وذلك كما في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١م، وقد بلغت الاستثماريات المتاحة للبيع مبلغ ١٢,٩ مليون ريال سعودي، في حين بلغت الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٤٩,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فيما بلغت الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ١٥,٠ مليون ريال سعودي، والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٤٩,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، تشمل المحفظة الاستثمارية الخاصة في شركة أمانة الأوراق المالية التالية: أسهم، صكوك، مرابحة واستثمارات في أسهم شركات غير مدرجة. كما تلتزم شركة عناية بالتعليمات الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وبلغت قيمة المحفظة الاستثمارية لشركة عناية ٧٣,٠ مليون ريال سعودي وذلك كما في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١م، فيما بلغت المحفظة الاستثمارية ٦٨,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقد بلغت المحفظة الاستثمارية ٨,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، تشمل المحفظة الاستثمارية الخاصة بشركة عناية السعودية الأوراق المالية التالية: أسهم، صكوك، صناديق أسهم واستثمارات في أسهم شركات غير مدرجة، ولمزيد من التفاصيل حول المخاطر المتبطة باستثمارات شركة عناية، يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-١٨) «**المخاطر المتعلقة بتركز استثمارات شركة عناية**» من هذا التعميم.

تعتمد النتائج التشغيلية لشركة أمانة على أداء محفظتها الاستثمارية بشكل جزئي، وتخضع نتائج الاستثمار لعدة مخاطر استثمارية منها المرتبطة بالأوضاع الاقتصادية العامة والسياسية ومستوى التذبذب في السوق وتقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر السيولة والائتمان، وبالتالي عدم قدرة الشركة الدامجة على موازنة محفظتها الاستثمارية وملائمتها مع مطلوباتها، سيؤثر على عوائدها الاستثمارية ونتائج عملياتها، ويجدر بالذكر أن المحفظة الاستثمارية لشركة عناية سوف تنتقل إلى الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. وستقوم الشركة الدامجة بمراجعة المحفظة الاستثمارية التي نقلت لها ليتم التأكد من مطابقتها مع لائحة الاستثمار الخاصة بها لضمان تماشيها مع الاستراتيجية الاستثمارية للشركة الدامجة. يجدر بالذكر إلى أنه في حال عدم مطابقة محفظة شركة عناية للائحة الاستثمار الخاصة بالشركة الدامجة سيتم عمل إعادة هيكلة للمحفظة على أداء المحفظة الاستثمارية للشركة الدامجة للاستثمارية المنتقلة من شركة عناية. وقد ينتج عن إعادة هيكلة المحفظة بيع الأوراق المالية بأسعار غير مناسبة مما يؤثر سلباً أداء محفظتها الاستثمارية للشركة الدامجة. ويجدر بالذكر أنه تعتمد النتائج التشغيلية للشركة الدامجة على أداء محفظتها الاستثمارية وتخضع أيضا في جميع الأوقات لعدة مخاطر كالارتباط بالأوضاع الاقتصادية العامة ومستوى التذبذب في السوق وتقلب أسعار السوق ومخاطر السيولة والائتمان بالإضافة إلى الأوضاع السياسية والأمنية. إضافة إلى ذلك، إن عدم قدرة الشركة الدامجة على موازنة محفظتها الاستثمارية وملاءمتها مع مطلوباتها سيجبرها على تصفية استثماراتها في أوقات معينة وبأسعار قد تكون غير مناسبة في حينه مما يؤثر على أداء المحفظة الاستثمارية سلباً. كما أنه يجب على الشركة الدامجة أن تلتزم في جميع الأوقات بمتطلبات لائحة الاستثمار ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وفي حال عدم التزام الشركة الدامجة بهذه المتطلبات سوف يقع عليها غرامات مالية و/أو عقوبات و/أو فرض لإعادة هيكلة للمحفظة مما يؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على أداء المحفظة وأعمال الشركة الدامجة.

في حال تحقق أحد أو كل هذه المخاطر، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٢-٤-٧ المخاطر المرتبطة بفرض ضرائب جديدة (ضريبة القيمة المضافة)

قرر مجلس الوزراء في المملكة بتاريخ ٢ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ الموافقة على الاتفاقية الموحدة لضريبة القيمة المضافة لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، والتي بدأ العمل بها من ١ يناير ٢٠١٨م، كضريبة جديدة تضاف لمنظومة الضرائب والرسوم الأخرى الواجب العمل بها من قبل معظم القطاعات في المملكة، باستثناء الخدمات المتعلقة بالرعاية الصحية والتعليم وبعض منتجات الأغذية الاساسية، وقد قررت حكومة المملكة زيادة نسبة ضريبة القيمة المضافة من ٥٪ إلى ١٥٪ وذلك ابتداءً من شهر يوليو ٢٠٢٠م، وبالتالي، فإنه يتعين على المنشآت ذات العلاقة معرفة طبيعة ضريبة القيمة المضافة وطريقة تطبيقها وكيفية حسابها. كما سيتعين عليها تقديم تقاريرها الخاصة إلى الجهات الحكومية ذات العلاقة. وبناءً على ذلك، يتعين على الشركة الدامجة التكيف مع التغييرات الناتجة عن تطبيق ضريبة القيمة المضافة، والتي تشمل تحصيلها وتسليمها، وتأثير تطبيق نظام ضريبة القيمة المضافة على أعمال الشركة الدامجة، كما إن أي انهاك أو تطبيق خاطئ لنظام الضريبة من قبل إدارة الشركة الدامجة، سوف يُعرضها لغرامات أو عقوبات أو يؤدي إلى الإضرار بسمعتها مما سيزيد أيضًا من التكاليف والمصاريف التشغيلية، وهو ما يمكن أن يقلل من الوضع التنافسي للشركة ومستوى الطلب على منتجاتها، مما سيكون له تأثير سلبي على الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٤-٨ المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام بلوائح مجلس الضمان الصحي التعاوني

تخضع منتجات التأمين الصحي التي تقدمها شركة عناية للرقابة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني، وتُلزم متطلبات مجلس الضمان الصحي التعاوني بالالتزام بمتطلبات خاصة بتقديم المنتجات الطبية، بما في ذلك توفير فريق طبي متخصص لإعطاء الموافقات خلال مهلة لا تتجاوز (٦٠) دقيقة من تقديم طلب الموافقة، كما تلزم تلك المتطلبات شركات التأمين بسداد المبالغ المستحقة لمقدمي الخدمات الطبية مثل المستشفيات والعيادات وغيرها خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً. تجدر الإشارة أنه في شهر ٢٠١٩/١م، استلمت شركة عناية مذكرة من مجلس الضمان الصحي مفادها بأن شركة عناية قد خالفت عدد من المواد التنفيذية لمجلس الضمان الصحي وذلك فيما يتعلق بالأمور التشغيلية المرتبطة بإصدار وثائق التأمين الصحي، شروط الدفع، والتقارير الدورية لمجلس الضمان الصحي (ولمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة القسم (٦-٨) («**الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية**») من هذا التعميم.

إن عدم التزام الشركة الدامجة بمتطلبات مجلس الضمان الصحي التعاوني مستقبلاً واستمرار مخالفتها لموادها التنفيذية سيؤدي إلى فرض عقوبات عليها، بما في ذلك سحب رخصة تقديم منتجات الخدمات الطبية، مما سيؤثر سلباً وجوهرياً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٤-٩ المخاطر المرتبطة بالقيود على ملكية الأسهم في شركات التأمين

يضع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني قيوداً معينة بخصوص ملكية الاسهم في شركات التأمين، ووفقاً للمادة (٩) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والمادة (٣٩) من اللائحة التنفيذية بأنه لا يجوز لشركات التأمين وإعادة التأمين الاندماج مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى أو تملكها أو السيطرة عليها أو شراء أسهم فيها دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من البنك المركزي السعودي، كما ينبغي بموجب المادة ٣٨ من اللائحة التنفيذية المشار إليها ما يلي:

- على الشركة إبلاغ البنك المركزي السعودي بنسبة ملكية أي شخص يمتلك ما نسبته (٥٪) أو أكثر من أسهم الشركة من خلال تقرير ربع سنوي تعده الشركة،
- على كل شخص يملك (٥٪) أو أكثر من أسهم الشركة إبلاغ البنك المركزي كتابياً بنسبة ملكيته وأي تغيير يطرأ عليها خلال خمسة ٥ أيام عمل من تاريخ حدوث هذا التغيير.

وبالتالي قد تؤدي هذه القيود في بعض الحالات، إلى تحجيم قدرة الشركة الدامجة على استقطاب مستثمرين استراتيجيين في حال رفض البنك المركزي أو تأخرها في إصدار الموافقات المطلوبة أو فرض شروط ليس في مقدور الشركة الدامجة أو المستثمرين استيفائها، مما سيكون له تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٤-١٠ مخاطر ائتمان العملاء

عملاً بالمادة السادسة من الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي تلتزم شركات التأمين بتعويض طرف أو أطراف (غير المؤمن له) عما يترتب على الحوادث المغطاة بموجب وثيقة التأمين ضد الغير، ولشركات التأمين الحق في الرجوع على المؤمن له أو السائق أو المسؤول عن الحادث للمطالبة بالمبالغ المدفوعة للغير. وبالتالي عند الرجوع على المؤمن له أو السائق أو المسؤول عن الحادث الاستعادة ما تم دفعه من مبالغ مالية يترتب على ذلك مخاطر عالية تكمن في مماطلة البعض في سداد أو عدم وفائهم بالمبالغ المستحقة عليهم مما سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٤-١١ المخاطر المرتبطة بالكوارث والأزمات الغير متوقعة

إن وقوع الكوارث والأزمات الغير المتوقعة، سواء الطبيعية منها أو غير الطبيعية، قد تؤثر بشكل مباشر على أداء الشركة الدامجة التي تقدم منتجات تأمين على الصحة أو على المركبات والممتلكات وغيرها، وستتعرض الشركة الدامجة لارتفاع عدد المطالبات التي تنشأ عن وقوع الكوارث والأزمات غير المتوقعة مثل الفيروسات والأوبئة المتفشية والعواصف والأعاصير والزلازل والحرائق وأعمال الإرهاب وغيرها، وبما أن الشركة الدامجة تقدم تلك المنتجات التأمينية (والتي وتمثل مانسبته حوالي ٣٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في الشركة الدامجة عن العام ٢٠٢٠م)، وتشمل منتجات تأمين الممتلكات والحرائق، التأمين الهندسي، تأمين المسؤولية العامة والتأمين البري و التأمين البحري والتأمين ضد خيانه الأمانة والتأمين على نقل الأموال.

إن المطالبات المتعلقة بتلك المنتجات عند حدوث الكوارث والأزمات غير المتوقعة ستؤثر على أعمال الشركة الدامجة ومركزها المالي ونتائج عملياتها بشكل جوهري.

٢-٤-١٢ المخاطر المرتبطة بالآثار المترتبة على الإجراءات الاحترازية المتخذة للتصدي والحد من انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد- ١٩)

نظرًا للظروف الراهنة وما يشهده العالم من انتشار سريع لفيروس كورونا المستجد «كوفيد ١٩»، والقرارات الصادرة من الجهات المختصة بالمملكة بشأن الإجراءات الاحترازية والتدابير الوقائية للتصدي والحد من انتشار جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد- ١٩) حتى تاريخ هذا التعميم، فإن ذلك سيؤثر ذلك سلباً على العديد من الأعمال التجارية والقطاعات الاقتصادية بالمملكة جراء تلك الإجراءات الاحترازية والتدابير الوقائية، بما فيها قطاع التأمين، حيث قد تشهد قطاعات التأمين انخفاض في مبيعات بعض خدماتها ومنتجاتها التأمينية خلال هذه الفترة أو قد يقل الطلب عليها، إضافة إلى أنه تم استثناء القطاعات التي تخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي وبعض القطاعات الأخرى من إمكانية الاستفادة من الدعم المقدم من الجهات المختصة لموظفي القطاع الخاص، وبالتالي في ظل الظروف الحالية والتطورات المصاحبة لها وتأثر مبيعات الوثائق التأمينية للشركة الدامجة وعدم وضوح مدة استمرار العمل بتلك الاجراءات الاحترازية والتدابير الوقائية وما سيستجد مستقبلاً.

وتجدر الإشارة إلى أن أول إصابة بوباء فيروس كورونا المستجد قد سجلت في تاريخ ديسمبر ٢٠١٩م ليتنشر بعد ذلك في جميع أنحاء العالم كوباء عالمي. ونتج عن وباء فيروس كورونا المستجد تداعيات سلبية على الاقتصادات الإقليمية والعالمية والأسواق المالية مما أثر سلبًا على الدول بما في ذلك المملكة العربية السعودية. واتخذت الحكومات والقطاعات الخاصة إجراءات غير مسبوقة لاحتواء انتشار فيروس كورونا المستجد والتخفيف من آثاره، بما في ذلك فرض الحجر الصحي وحظر

السفر وفرض الالتزام بالمنازل وإغلاق الشركات والمدارس ووقف التحفيز المالي وغيرها من التغييرات التنظيمية. كما قامت العديد من الحكومات والمنظمات بخفض توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠٢٠م والسنوات التالية لمجابهة التباطؤ الاقتصادي الناجم عن انتشار وباء فيروس كورونا المستجد، ومن المحتمل أن يؤدي تفشي وباء فيروس كورونا المستجد إلى حدوث ركود أو أزمة اقتصادية عالمية طويلة الأمد. ورغم أن نطاق فيروس كورونا المستجد ومدته وتأثيراته تتغير بسرعة وغير معروفة بالكامل، إلا أن الوباء والجهود ذات الصلة لاحتوائه قد عطلت النشاط الاقتصادي العالمي، وأثرت سلبًا في أداء الأسواق المالية. وفي حال استمرت هذه التأثيرات لفترة طويلة أو أسفرت عن ضغوط اقتصادية مستدامة أو ركود، فقد تتفاقم العديد من عوامل المخاطرة المحدد ة في هذا التعميم مما سينتج عنها أثر سلبي قد يكون جوهري على الشركة الدامجة وفي حال حدوث أي من الآثار السلبية فإن ذلك سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية لا سيما بعد إتمام صفقة الاندماج.

قد تحد القيود الحالية أو المستقبلية لوباء فيروس كورونا المستجد من قدرة موظفي شركة أمانة وشركة عناية الوصول إلى مرافقهم، مما قد يحد من قدرتهم على تلبية توقعات العملاء، والتي قد تؤثر سلبًا على عمليات شركة أمانة أو شركة عناية والذي بدوره سيؤثر سلبًا على أعمال الشركة الدامجة. بالإضافة إلى ذلك قامت الشركتين، لمجابهة وباء فيروس كورونا المستجد، بتعديل ممارسات الأعمال لجميع الموظفين الذين يشغلون وظائف غير أساسية مؤقتًا، بحيث يعملون عن بعد أو بالتناوب بهدف استمرار عمليات الشركتين دون انقطاع.

ونظرًا لعدم وجود أوبئة عالمية حديثة قابلة للمقارنة أسفرت عن تأثير عالمي مماثل، لا يزال هناك غموض كبير فيما يتعلق بحدة الأثر السلبي على المدى القريب والبعيد لوباء فيروس كورونا المستجد على الاقتصاد العالمي والأسواق المالية العالمية واقتصاد المملكة العربية السعودية واقتصاد الدول الأخرى التي تمارس فيها الشركة الدامجة أعمالها. ونتيجة لذلك، قد لا تتمكن الشركة الدامجة من التنبؤ بمدى التأثير الذي سيتسبب بها وباء فيروس كورونا المستجد على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها سواء على المدى القريب أو البعيد. ومن المحتمل أن يتسبب وباء فيروس كورونا المستجد الحالي في حدوث ركود اقتصادي أو أزمة اقتصادية عالمية طويلة الأمد، مما قد يكون له تأثير سلبي على اقتصاد المملكة بشكل عام وقطاع التأمين بشكل خاص. ويعتمد مدى تأثير تفشي وباء فيروس كورونا المستجد على أعمال الشركة الدامجة ونتائج عملياتها ووضعها المالي على التطورات المستقبلية، بما في ذلك توقيت وفعالية الإجراءات المتخذة، أو غير المتخذة، لاحتواء فيروس كورونا المستجد والتخفيف من آثاره في المملكة وعلى المستوى الدولي. ومن شأن التطور المستقبلي غير المؤكد لهذه الأزمة أن يكون له تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة أو عملياتها أو نتائجها التشغيلية أو وضعه المالي أو السيولة أو مستويات رأس المال لديها.

١٣-٤-٢ المخاطر المرتبطة بالتنظيمات الوقائية

تخضع كل من شركة أمانة وشركة عناية لعدد من المتطلبات الوقائية والتنظيمية المفروضة من البنك المركزي وهيئة السوق المالية (بما في ذلك حدود التعرض النقدي والاحتياطيات والمخصصات المالية ومخصصات انخفاض القيمة وغيرها) التي تهدف إلى المحافظة على سلامة واستقرار الأوضاع المالية لكل شركة وتوافقه مع الأهداف الاقتصادية والمجتمعية وغيرها وإلى تقليل تعرض الشركتين للمخاطر.

ومن المحتمل أن يكون لأي تغيير في هذه الأنظمة واللوائح والمتطلبات أو في كيفية تنفيذها تأثير سلبي جوهري على أعمال الشركة الدامجة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية. كما سيؤثر أي تغيير في أنظمة أو سياسات البنك المركزي على حدود التعرض النقدي للشركة الدامجة والاحتياطيات ومخصصات انخفاض القيمة والمخصصات المالية المتعلقة به وغيرها من النسب ذات العلاقة.

١٤-٤-٢ المخاطر المرتبطة بالالتزام بالمتطلبات التنظيمية

ستخضع الشركة الدامجة إلى العديد من المتطلبات النظامية المفروضة من البنك المركزي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة وغيرها من الجهات التي قد تتغير من وقت لآخر. وتقوم الشركتان بتطبيق عدد من الإجراءات والمتطلبات التنظيمية التي تفرضها الجهات التنظيمية المختصة حيث تتعرض الشركتان في سياق أعمالهم الاعتيادية لمخالفات تفرضها هذه الجهات بسبب عدم الالتزام أو ضعف الالتزام بتلك الإجراءات والمتطلبات التنظيمية مما قد يعرضهما لعقوبات أو غرامات مالية.

كما ستخضع الشركة الدامجة لإشراف البنك المركزي الذي يتولى تنظيم قطاع التأمين في المملكة. وستعمل الشركة الدامجة وفقًا لقواعد ولوائح ومتطلبات البنك المركزي الصادرة بموجب الأنظمة ذات العلاقة. ويقوم البنك المركزي عند وضعه لتلك المتطلبات النظامية بالأخذ في الاعتبار المعايير الدولية ذات العلاقة. وقد يتأثر عمل الشركة الدامجة بشكل مباشر بأي تغير في المتطلبات النظامية المفروضة عليه لا سيما في حال فرض متطلبات تقيد الشركة الدامجة من ممارسة أعمال أو أنشطة معينة أو في حال فرض شروط يصعب على الشركة الدامجة استيفائها. لذا لا تستطيع الشركة الدامجة أن تؤكد أن التغيرات المستقبلية في المتطلبات التنظيمية لن تؤثر سلبًا على أعمال الشركة الدامجة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها.

كذلك تخضع الشركة الدامجة (باعتبارها شركة مدرجة) للمتطلبات النظامية الخاصة بهيئة السوق المالية والمطبقة على الشركات المدرجة في السوق بما في ذلك متطلبات الإفصاح والحوكمة وغيرها من الالتزامات المستمرة. لذا فإن عمليات الشركة الدامجة قد تتأثر من أي تغير في تلك المتطلبات.

كما أنه تم فرض عدد من المتطلبات الإضافية على الشركات المدرجة وذلك بناءً على نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذًا لنظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الجديدة خصوصًا فيما يتعلق بالإفصاح والحوكمة. وقد لا تتمكن الشركة الدامجة من مراقبة التزامها بتلك المتطلبات بشكل فعّال.

وباعتبار أن الشركة الدامجة ستخضع للعديد من المتطلبات التنظيمية فإن أي مخالفة لتلك المتطلبات ستعرض الشركة الدامجة إلى إجراءات وعقوبات قد تتخذ ضده من قبل الجهات المعنية بما في ذلك الغرامات المالية وغيرها من العقوبات التي قد تصل في حالات معينة إلى تعليق الترخيص الشركة الدامجة أو سحبه أو إيقاف الشركة الدامجة عن ممارسة أعمالها. لذا فإن إخلال الشركة الدامجة بالمتطلبات التنظيمية سيكون له تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. وقد تؤثر تلك المخالفات أو الغرامات المالية على سمعة الشركة الدامجة بما في ذلك سمعة شركاتها التابعة. كما ستتكبد الشركة الدامجة بعد نفاذ قرار الاندماج أي غرامات أو عقوبات للمخالفات المرتكبة فيما يتعلق بأعمال شركة عناية وشركة أمانة قبل نفاذ قرار الاندماج.

٢-٤-١٥ المخاطر المرتبطة بالتراخيص

سوف تحتاج الشركة الدامجة إلى الانتهاء من نقل تراخيص مزاولة نشاط التأمين في فرع التأمين الصحي الخاصة بشركة عناية من البنك المركزي السعودي كما يجب على الشركة الدامجة المحافظة على التراخيص الصادرة لها سابقاً والمتمثلة بترخيص مزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي. إن إصدار التراخيص المذكورة أعلاه والمحافظة عليها يعد عاملاً أساسياً لاستمرارية أعمال الشركة الدامجة و/أو التوسّع فيها.

إن الحصول على هذه التصاريح والموافقات قد يستغرق وقتاً طويلاً لا يمكن التنبؤ به، كما أنه قد لا تتمكن الشركة الدامجة من الحصول على هذه الموافقات والتصاريح بالتالي سيؤثر ذلك على قدرة الشركة الدامجة من ممارسة أعمالها وتحقيق أهدافها. يجدر بالذكر أنه يجب على الشركة الدامجة الالتزام في جميع الأوقات بتعليمات البنك المركزي السعودي ولوائحه التنفيذية للمحافظة على الرخص الصادرة لها. يحق للبنك المركزي السعودي سحب التراخيص الصادرة للشركة الدامجة في الحالات التالية: إذا لم يمارس النشاط المرخص له خلال ستة أشهر، إذا لم تفِ الشركة الدامجة بمتطلبات النظام أو اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، إذا تبين للبنك المركزي السعودي أن الشركة الدامجة قد تعمدت تزويدها بمعلومات أو بيانات غير صحيحة، إذا تبين للبنك المركزي السعودي أن حقوق المؤمن لهم أو المستفيدين أو المساهمين معرضة للضياع نتيجة للطريقة التي يمارس بها النشاط، إذا أفلست الشركة الدامجة مما يجعلها غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها، إذا مارست الشركة الدامجة النشاط بأسلوب متعمد للنصب والاحتيال، إذا انخفض رأس المال على الحد الأدنى المقرر، إذا انخفض النشاط التأميني في فروع التأمين إلى المستوى الذي يرى معه البنك المركزي السعودي عدم فعالية أدائه، إذا رفضت الشركة الدامجة دفع المطالبات المستحقة للمستفيدين بدون وجه حق، إذا منعت الشركة الدامجة فريق التفتيش المكلف من قبل البنك المركزي السعودي عن أداء مهامه في فحص السجلات، إذا امتنعت الشركة الدامجة عن تنفيذ حكم نهائي صادر في أي من المنازعات التأمينية وغيرها من الحالات. يؤدي سحب أو عدم إصدار أي من التراخيص والتصاريح للشركة الدامجة إلى تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٤-١٦ المخاطر المتعلقة بالمخالفات والمطالبات المالية من قبل الهيئات التنظيمية

بحكم أنه بعد إتمام صفقة الاندماج سوف تنتقل أصول والتزامات شركة عناية للشركة الدامجة مما يعني أنه في حال وقوع أي مخالفات و/أو عقوبات سوف تتحمل الشركة الدامجة تلك المخالفات و/أو العقوبات التي يفرضها البنك المركزي السعودي وتتلخص تلك المخالفات و/أو العقوبات بحسب أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وفقاً للمادة (١٩) حيث يحق للبنك المركزي السعودي إذا تبين له أن أياً من شركات التأمين أو شركات إعادة التأمين قد خالفت أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني أو لائحته التنفيذية أو اتبعت سياسة من شأنها التأثير بصورة خطيرة على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها، أن تتخذ إجراءً و أكثر من الإجراءات الآتية (١) تعيين مستشار أو أكثر لتقديم المشورة لشركة التأمين في إدارة أعمالها، (٢)إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي شركة التأمين تثبت مسؤوليته عن المخالفة، (٣)منع شركة التأمين من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك، (٤)إلزام شركة التأمين باتخاذ أي خطوات أخرى تراها ضرورية .وإذا تبين للبنك المركزي أن الشركة استمرت في مخالفة أحكام هذا النظام أو لائحته التنفيذية ولم تستجب لأي من الإجراءات التي يتخذها البنك المركزي وفق هذه المادة ورغم توقيع العقوبات المنصوص عليها في هذا النظام، فيجوز للبنك المركزي أن يطلب حل الشركة. كما تشير المادة (٢١) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني إلى أنه مع عدم الإخلال بأي عقوبة أشد ينص عليها أي نظام آخر، يعاقب كل من يخالف أي حكم من أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بغرامة لا تزيد على مليون ريال سعودي والسجن مدة لا تزيد على أربع سنوات أو بإحدى هاتين العقوبتين. يجدر بالذكر، أنه سوف تتحمل الشركة الدامجة دفع أي غرامات مالية و/أو سوف تتحمل فرض عقوبات ناشئة عن أي التزامات انتقلت إليها من شركة عناية و/أو عن التزاماتها الحالية، مما سيؤثر وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٢-٤-١٧ المخاطر المرتبطة بعدم التقيّد بالأنظمة الحالية و/أو صدور أنظمة جديدة

تخضع الشركة الدامجة والمندمجة لعدد من الأنظمة واللوائح منها على سبيل المثال أنظمة وزارة التجارة، هيئة السوق المالية، البنك المركزي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية. تجدر الإحاطة إلى أنه يجب على الشركة الدامجة الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح بعد إتمام صفقة الاندماج. إن مخالفة الشركة الدامجة أو عدم تقيدها بأحكام وشروط تلك الأنظمة يؤدي إلى إلغاء أو تعليق التراخيص الصادرة لها أو فرض عقوبات أو غرامات مالية عليها. إضافة إلى ذلك قد تتغير هذه الأنظمة واللوائح في المستقبل أو يتم تحديثها من قبل الجهات الإشرافية والجهات المختصة – وبالتالي- إصدار أنظمة ولوائح جديدة من حين إلى آخر. ولا تستطيع الشركة الدامجة أن تؤكد أن التغييرات المستقبلية في الأنظمة لن تؤثر سلباً على أعمالها أو على وضعها المالي أو على نتائج عملياتها، كما أنه لا يمكن للشركة الدامجة أن تقدم أي ضمان بأنها ستتمكن من التكيف مع كل تلك التغيرات النظامية في الوقت المناسب. وفي حال تحقق أحد أو جميع هذه المخاطر سيظهر تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عمليتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٤-١٨ المخاطر المرتبطة بالسعودة والأنظمة واللوائح العمالية

تلزم وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والبنك المركزي الشركة الدامجة بتوظيف نسبة محددة من المواطنين السعوديين بالإضافة إلى سعودة مناصب معينة. حيثُ أن الحد الأدنى للسعودة هي ٥٩,٣١٪ وكما في تاريخ هذا التعميم فقد بلغت نسبة السعودة لشركة أمانة ٧١,٧٧٪ ونطاق شركة أمانة هو «بلاتيني». وقد تشهد الشركة الدامجة منافسة في توظيف وتدريب المواطنين السعوديين لذا قد يجد صعوبة بين الحين والآخر في توظيف مواطنين سعوديين مؤهلين والإبقاء عليهم. وقد يؤدي عدم توظيف عدد كاف من المواطنين السعوديين من قبل الشركة الدامجة أو انخفاض نسبة السعودة بسبب نقل موظفي شركة عناية للشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج إلى خضوع الشركة الدامجة للعقوبات من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية أو البنك المركزي بشأن عدم الالتزام بهذه المتطلبات مما سيكون له تأثير سلبي على عمل الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

وفي حال عدم تقيد الشركة الدامجة بنسب السعودة (حيث إن نسبة السعودة الحالية لدى شركة أمانة (٧٠,٥٤٪) محققًا النطاق «البلاتيني» في برنامج نطاقات المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وبالمقابل فإن نسبة السعودة الحالية لدى شركة عناية المالية (٥٧,٣٨٪) محققة النطاق «الأخضر المرتفع» في برنامج نطاقات المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية) فإن ذلك سيؤدي إلى تقييد قدرتها على توظيف الموظفين غير السعوديين وهو ما سيؤثر سلبًا على قدرة الشركة الدامجة على مزاولة أعمالها بشكل اعتيادي.

والجدير بالذكر، أنه صدر قرار وزاري رقم (١٨٢٤٩٥) وتاريخ ١٤٤٢/١٠/١١ هـ بشأن برنامج نطاقات المطور والذي اعتمد إعادة هيكلة برنامج نطاقات بناءً على ثلاث تعديلات رئيسية: أولًا: دمج الأنشطة الاقتصادية الصغيرة والمتناهية بالصغر وضمها مع بقية الأنشطة الاقتصادية ثانيًا: تقديم خطة توطين ثابتة للسنوات الثلاث القادمة لتوفير الاستقرار التشريعي، ثالثًا: تحسين العلاقة الطردية بين العاملين ونسبة التوطين المطلوبة كبديل عن النسب المبنية على أحجام محددة وثابتة للمنشآت. وبالتالي فعند تطبيق هذا القرار قد تنخفض و/أو تزداد نسبة السعودة في الشركة الدامجة الأمر الذي قد يتسبب في أخذ إجراءات تصحيحية لتتواءم مع النظام الجديد وفي حال عدم تمكنها من ذلك فمن الممكن أن تتأثر أعمال الشركة ونشاطاتها.

٢-٤-١٩ المخاطر المتعلقة بالالتزام بأنظمة البنك المركزي السعودي

سوف تتحمل الشركة الدامجة أي مخالفات و/أو العقوبات التي يفرضها البنك المركزي السعودي وتتلخص تلك المخالفات و/أو العقوبات بحسب أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، بالمادة (١٩)حيث يحق للبنك المركزي السعودي إذا تبين له أن أيًا من شركات التأمين أو شركات إعادة التأمين قد خالفت أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني أو لائحته التنفيذية أو اتبعت سياسة من شأنها التأثير بصورة خطيرة على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها، أن يتخذ إجراءً أو أكثر من الإجراءات الآتية (١) تعيين مستشار أو أكثر لتقديم المشورة لشركة التأمين في إدارة أعمالها، (٢) إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي شركة التأمين تثبت مسؤوليته عن المخالفة، (٣) منع شركة التأمين من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك، (٤) إلزام شركة التأمين باتخاذ أي خطوات أخرى تراها ضرورية. وإذا تبين للبنك المركزي السعودي أن الشركة استمرت في مخالفة أحكام هذا النظام أو لائحته التنفيذية ولم تستجب لأي من الإجراءات التي يتخذها البنك المركزي السعودي وفق هذه المادة ورغم توقيع العقوبات المنصوص عليها في هذا النظام، فيجوز للبنك المركزي السعودي أن يطلب حل الشركة. كما تشير المادة (٢١) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني إلى أنه مع عدم الإخلال بأي عقوبة أشد ينص عليها أي نظام آخر، يعاقب كل من يخالف أي حكم من أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بغرامة لا تزيد على مليون ريال سعودي والسجن مدة لا تزيد على أربع سنوات أو بإحدى هاتين العقوبتين. يجدر بالذكر، أنه سوف تتحمل الشركة الدامجة دفع أي غرامات مالية و/أو سوف تتحمل فرض عقوبات ناشئة عن أي التزامات انتقلت إليها من شركة عناية و/أو عن التزاماتها الحالية، مما سيؤثر وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٢-٤-٢٠ المخاطر المرتبطة بلوائح مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

تقوم شركة أمانة وشركة عناية حالياً بحفظ المعلومات الخاصة بعملائهما عبر أنظمتهما الحاسوبية. ويجدر بالذكر بأنه يتوجب على الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج الاستمرار بالامتثال لأحكام أنظمة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب. سوف تقوم الشركة الدامجة بمراجعة معلومات العملاء الذين سوف تنتقل وثائقهم التأمينية السارية إليها بعد إتمام صفقة الاندماج كما ستقوم بحفظ معلوماتهم ضمن أنظمة الشركة الدامجة الحاسوبية، وحيث أن مراجعة تلك الملفات والتأكد من امتثالها بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وحفظها ضمن أنظمة الشركة الدامجة الحاسوبية تعتبر عملية تتطلب إلى وقت قد يؤدي ذلك إلى عدم امتثال الشركة الدامجة بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في وقت من الأوقات. كما لا يمكن للشركة الدامجة أن تضمن التزامها الكامل والدائم بهذه الإجراءات والمتطلبات. إن عدم الامتثال بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب يجعل الشركة الدامجة عرضة للمساءلة القانونية وبالتالي يؤدي ذلك إلى فرض غرامات و/أو عقوبات سوف تتحملها الشركة الدامجة، حيث تتراوح العقوبات المنصوص عليها في نظام مكافحة غسل الأموال لمرتكبي جريمة غسل الأموال بالسجن مدة لا تقل عن سنتين ولا تتجاوز عشر سنوات، أو بغرامة لا تزيد على خمسة ملايين ريال، أو بكلتا العقوبتين.

في حال عدم امتثال الشركة الدامجة بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، فإن ذلك سيترتب على مخالفتها من قبل الجهات التنظيمية، وبالتالي سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٣- المعلومات الاقتصادية والسوقية عن قطاع أعمال الشركة المندمجة واتجاهاتها

٣-١ البيئة الاقتصادية في المملكة

بحسب تقرير الاستقرار المالي للعام ٢٠٢١م الصادر عن البنك المركزي السعودي، فقد أظهرت بيانات الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي معدلات انخفاض بنحو ٤,١٪ خلال العام ٢٠٢٠م مقارنة بارتفاع ما نسبته ٠,٣٪ في عام ٢٠١٩م. في ظل انخفاض الناتج النفطي بنحو ٦,٧٪ مقارنة بانخفاض مانسبته ٣,٦٪ في عام ٢٠١٩م، وقد سجل الناتج غير النفطي انخفاضاً بما نسبته ٢,٣٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنة بارتفاع بنسبه ٣,٣٪ في عام ٢٠١٩م.

إن جائحة تفشي وباء كورونا قد تسبب في إصابات عالية وخسائر بشرية في جميع أنحاء العالم. للحفاظ على الأرواح والسماح لأنظمة الرعاية الصحية للتعامل مع الوضع الحالي فقد طلبت الحكومات الدولية من الشعوب التباعد الاجتماعي والعزلة وفرضت حظر التجول وأغلقت كثير من أماكن العمل للسيطرة وإبطاء انتشار الفايروس بين الناس. والذي أدى إلى انخفاض حاد في القوى العاملة وانخفاض الانتاجية حول العالم. مما ساهم بشكل كبير على انخفاض الطلب على البترول، وبالتالي انخفاض أسعار البترول. لذا فإن هذه الأزمة الصحية لها تأثير شديد على النشاط الاقتصادي.

ونظرًا للظروف الاقتصادية والعالمية الناتجة عن تبعات تفشي وباء كورونا والانخفاض الحاد في توقعات نمو الاقتصاد العالمي وما تبعها من انعكاس سلبي على أسواق النفط، وتأثيرها المباشر على المالية العامة في المملكة العربية السعودية، اتخذت الحكومة إجراءات للحد من أثر انخفاض أسعار البترول، كما سيتم اتخاذ إجراءات إضافية للتعامل مع انخفاض الأسعار المتوقع. وهو ما سينعكس سلباً على الاقتصاد السعودي.

٣-٢ قطاع التأمين في المملكة

٣-٢-١ نظرة عامة على قطاع التأمين

يُعد قطاع التأمين من أهم قطاعات الخدمات المالية في أي اقتصاد، ويواكب مجمل الأنشطة الاقتصادية الأخرى ويساهم في دعمها والمحافظة على استقرارها. وبحسب تقرير سوق التأمين السعودي ٢٠٢٠م الصادر عن البنك المركزي السعودي، فقد طبق البنك المركزي السعودي عدد من الإصلاحات التنظيمية في قطاع التأمين خلال عام ٢٠١٩م. حيث تم إصدار تحديث لضوابط الأعمال الإكتوارية وذلك بعد أخذ مرئيات العموم في عام ٢٠١٩م, مما نتج عنه إصدار للضوابط بشكلها النهائي في الربع الأول من عام ٢٠٢٠م كما تم اكتمال المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من مشروع تطبيق المعيار الدولي المالي للتقارير رقم ١٧ والانتقال للمرحلة الثالثة من أربعة مراحل من المشروع والذي يتوقع الانتهاء منها في شهر أبريل من عام ٢٠٢١م.

وبحسب تقرير الاستقرار المالي ٢٠٢٠م وتقرير سوق التأمين السعودي ٢٠٢٠م الصادرين عن البنك المركزي السعودي، فقد سجل سوق التأمين ارتفاعاً في الأقساط المكتتبة، بلغت نسبته ٢,٣٪ في عام ٢٠٢٠م، ليصل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إلى ٣٨,٣ مليار ريال.

وبحسب تقرير سوق التأمين السعودي ٢٠٢٠م وتقرير الاستقرار المالي ٢٠٢٠م الصادرين عن البنك المركزي السعودي، شهد قطاع التأمين العديد من التطورات خلال عام ٢٠٢٠م، من أبرزها:

- ارتفاع عدد مبادرات الاندماج مابين شركات التأمين، حيث أعلنت ست شركات عن توقيع مذكرة تفاهم أولية لتقييم جدوى ثلاث عمليات اندماج في قطاع التأمين (وقد شهد الربع الأول من عام ٢٠٢٠م أول عملية اندماج في القطاع).
- نجاح المرحلة التجريبية لمبادرة تقدير أضرار حوادث المركبات.
- منح موافقة مبدئية لشركة تأمين أجنبية لافتتاح فرع في المملكة وذلك تبعاً لقواعد الترخيص والرقابة لفروع شركات التأمين و/أو إعادة التأمين الأجنبية في المملكة والتي أصدرها البنك المركزي السعودي مؤخرًا.
- زيادة استخدام وساطة التأمين الإلكترونية وذلك بعد إصدار البنك المركزي السعودي للقواعد المنظمة لأعمالها.
- وبحسب التقارير السنوية عن قطاع التأمين الصادر من البنك المركزي السعودي توضح البيانات أدناه أهم بنود المكونة للقطاع.

٣-٢-٢ إجمالي الأقساط المُكتتب بها

الجدول رقم (٢): إجمالي الأقساط المُكتتب بها

نوع التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
	الإجمالي (بالمليون ريال سعودي)	الإجمالي (٪)	الإجمالي (بالمليون ريال سعودي)	الإجمالي (٪)	الإجمالي (بالمليون ريال سعودي)	الإجمالي (٪)
إجمالي التأمين الصحي	١٩,٨٨٣,٤	٥٦,٨٪	٢٢,٤٧٤,٩	٥٩,٣٪	٢٢,٨٣٦,٨	٥٨,٩٪
إجمالي التأمين العام	١٤,٠٢٨,٤	٤٠,١٪	١٤,٢٨٠,٧	٣٧,٧٪	١٤,٦٧٨,٣	٣٧,٩٪
إجمالي تأمين الحماية والادخار	١,١٠٢,٧	٣,١٪	١,١٣٤,٩	٣,٠٪	١,٢٦٣,٦	٣,٣٪
الإجمالي	**٣٥,٠١٤,٥**	**١٠٠٪**	**٣٧,٨٩٠,٥**	**١٠٠٪**	**٣٨,٧٧٨,٧**	**١٠٠٪**

المصدر: التقرير السنوي للبنك المركزي السعودي عام ٢٠٢٠م

يقصد بالأقساط المكتتب بها هي الإنفاق على أنواع التأمين المختلفة كما في الجدول أعلاه، وبحسب تقرير سوق التأمين السعودي للعام ٢٠٢٠م الصادر عن البنك المركزي السعودي، فقد ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها بنسبة ٢,٣٪ في عام ٢٠٢٠م ليصل إلى ٣٨,٧٨ مليار ريال مقابل ٣٧,٨٩ مليار ريال في عام ٢٠١٩م.

كما حافظ التأمين الصحي على مكانته باعتباره أكبر أنشطة التأمين حجمًا في عام ٢٠٢٠م. حيث ارتفعت حصة التأمين الصحي من إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها لتصل إلى ٥٨,٩٪ في عام ٢٠٢٠م. بالمقابل، ارتفعت حصة التأمين العام في قطاع التأمين العام إلى ٣٧,٩٪ في عام ٢٠٢٠م مقابل ٣٧,٧٪ في عام ٢٠١٩م، وحافظ نشاط تأمين الحماية والادخار على مرتبته من حيث كونه أقل أنشطه التأمين حجمًا، حيث بلغت حصته في إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها ٣,٣٪.

٣-٢-٣ عمق سوق التأمين

الجدول رقم (٣): عمق سوق التأمين إلى الناتج المحلي الإجمالي

نوع التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
	الإجمالي (بالمليون ريال سعودي)	الإجمالي (٪)	الإجمالي (بالمليون ريال سعودي)	الإجمالي (٪)	الإجمالي (بالمليون ريال سعودي)	الإجمالي (٪)
إجمالي التأمين الصحي	٪٠,٤٨	٪٠,٧٣	٪٠,٤٨	٪٠,٧٠	٪٠,٥٦	٪٠,٧٣
إجمالي التأمين العام	٪٠,٦٨	٪١,٠٣	٪٠,٧٦	٪١,١١	٪٠,٨٧	٪١,١١
إجمالي تأمين الحماية والادخار	٪٠,٠٤	٪٠,٠٦	٪٠,٠٤	٪٠,٠٦	٪٠,٠٥	٪٠,٠٦
الإجمالي	٪١,٢٠	٪١,٨٢	٪١,٢٧	٪١,٨٧	٪١,٤٨	٪١,٩٢

المصدر: التقرير السنوي للبنك المركزي السعودي عام ٢٠٢٠م.

يقصد بعمق سوق التأمين على أنه إجمالي الاقساط المكتتب بها بالنسبة إلى إجمالي الناتج المحلي الإجمالي. وبحسب تقرير سوق التأمين السعودي للعام ٢٠٢٠م الصادر عن البنك المركزي السعودي، فقد ارتفع عمق التأمين في عام ٢٠٢٠م ليبلغ ١,٤٨٪ مقابل ١,٢٨٪ في عام ٢٠١٩م، نظرًا لارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة. كما بلغ معدل النمو السنوي المركب (المتوسط) لعمق التأمين – ٠,١٣٪ خلال الخمس أعوام الماضية وبلغ عمق التأمين من الناتج المحلي غير النفطي ١,٩٢٪ في عام ٢٠٢٠م مقابل ١,٨٧٪ للعام ٢٠١٩م، مع الإشارة إلى أن عمق التأمين غير النفطي يعرف بأنه نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها إلى الناتج المحلي غير نفطي.

٤-٢-٣ كثافة سوق التأمين

الجدول رقم (٤): كثافة سوق التأمين

نوع التأمين (بالريال السعودي (للفرد)	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٧م- ٢٠١٩م
إجمالي التأمين الصحي	٤١٩,٨	٤١٧,٣	٤١٤,٤٢	(٪٠,٦٤)
إجمالي التأمين العام	٥٩٥,١	٦٥٦,٨	٦٤٤,٧٦	٪٤,٠٩
إجمالي تأمين الحماية والادخار	٣٣,٠	٣٣,٢	٣٥,٦٨	٪٣,٩٨
الإجمالي	١,٠٤٧,٩	١,١٠٧,٣	١,٠٩٥	٪٢,٢٢

المصدر: التقرير السنوي للبنك المركزي السعودي عام ٢٠٢٠م

يقصد بكثافة التأمين هو معدل إنفاق الفرد على التأمين (أي إجمالي الأقساط المكتتب بها مقسوم على عدد سكان المملكة)، وبحسب تقرير سوق التأمين السعودي للعام ٢٠٢٠م الصادر عن البنك المركزي السعودي، فقد ارتفعت كثافة التأمين من ١,٠٤٨ ريال للفرد في عام ٢٠١٨م إلى ١,٠٩٥ ريال للفرد في عام ٢٠٢٠م بارتفاع نسبته ٢,٢٪. كما بلغ معدل النمو السنوي المركب (المتوسط) لمستوى إنفاق الفرد على خدمات التأمين -١,١٪ خلال الخمس أعوام الماضية.

بلغت الأقساط المكتتبة (٣٨,٨) مليار ريال سعودي في شركات التأمين العاملة في المملكة حيثُ شهد قطاع التأمين نمواً يقدر تقريباً ب ٢,٣٪ خلال عام ٢٠٢٠م مقارنة ب (٣٧,٨٩) مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٩م، فيما حافظ التأمين الصحي على مكانته كأكبر الأنشطة التأمينية حجماً في عام ٢٠٢٠م، حيثُ بلغت حصته ٥٨,٩٪ من إجمالي أقساط المكتتبة وذلك وفقاً لتقرير سوق التأمين العام ٢٠٢٠م الصادر من البنك المركزي.

انخفض نشاط تأمين المركبات بنسبة (٢,٩٪)مما خفض من ارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها في المملكة خلال عام ٢٠٢٠م، حيثُ انخفض إلى ٨,٤ مليار ريال سعودي في ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٨,٦ مليار ريال في ٢٠١٩م. تجدر الإشارة إلى أن تم في عام ٢٠٢٠م بلغت الأقساط المكتتبة من خلال منصات الوساطة الالكترونية (٢,٣) مليار ريال سعودي مقارنة ب (١,٣) مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٩م.

وبالمقابل، ارتفع إجمالي الأقساط المكتتب بها للتأمين الصحي خلال عام ٢٠٢٠م بنسبة (١,٦٪) بقيمة ٢٢,٨ مليار ريال سعودي. ويمثل التأمين الصحي (٥٨,٩٪) من إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها في سوق التأمين السعودي. فيما ارتفعت الأقساط المكتتب بها للتأمين العام خلال عام ٢٠٢٠م بنسبة ١,٨٪ وبما يعادل ١٤,٣ مليار، ويمثل التأمين العام ٣٧,٧٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها. بينما بلغت نسبة الارتفاع في الأقساط المكتتب بها لتأمين الحماية والادخار ٢,٩٪ بما يعادل ١,١ مليار ريال، ويمثل تأمين الحماية والادخار ٣,٠٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها.

انخفض إجمالي معدل الاحتفاظ لقطاع التأمين ليصل إلى ٧٧,٥٪ في العام ٢٠٢٠م مقارنة في ٨١,٩٪ في العام ٢٠١٩م، فيما انخفض المطالبات المدفوعة من ٢٨,٥ مليار ريال للعام ٢٠٢٠م مقارنة ب ٢٨,٥ مليار ريال للعام ٢٠١٩م، بارتفاع ما نسبته ٥,٤٪. وتمثل المطالبات المدفوعة للتأمين الصحي والتأمين على المركبات ما نسبته ٦٩,٤٪ ٢٠,٤٪ على التوالي من إجمالي المطالبات المدفوعة للعام ٢٠٢٠م. حافظ معدل الاحتفاظ للتأمين الصحي على ارتفاعه بين عامي ٢٠١٩م و٢٠٢٠م حيث بلغ ما نسبته (٩٦٪).

٣-٢-٥ اتجاهات سوق التأمين

بحسب تقرير الاستقرار المالي ٢٠٢٠م الصادر عن البنك المركزي السعودي، سجلت سوق التأمين ارتفاعًا في الأقساط التأمينية المكتتبة، لأول مرة في ثلاث سنوات، حيث بلغت نسبة الارتفاع ٨,٣٪ في عام ٢٠١٩م، ليصل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إلى ٣٧,٨ مليار ريال مدفوعًا بالأداء القوي لقطاع التأمين الصحي. بالإضافة إلى ذلك زاد حجم سوق التأمين من ناحية الأصول، حيث سجل إجمالي الأصول زيادة بنسبة ٩٪ مقارنة بالعالم ٢٠١٨م، ليصل بذلك إلى ٦٣ مليار ريال.

يتمتع قطاع التأمين بشكل عام بملاءة مالية قوية ومخصصات فنية كافية. إلا إن نسبة الخسارة لا تزال مرتفعة، وذلك مع ارتفاع المطالبات التأمينية على شركات التأمين وخاصة من وثائق التأمين الصحي. كما لا تزال ربحية شركات التأمين بشكل عام متدنية، حيث بلغ صافي الربح في قطاع التأمين ٨٧٣ مليون ريال عن العام ٢٠١٩م، مسجلاً نموًا بأكثر من ٣٠٠٪ مقارنة بالعام ٢٠١٨م.

وبحسب تقرير الاستقرار المالي ٢٠٢٠م الصادر عن البنك المركزي السعودي، ما يزال التأمين الصحي وتأمين المركبات يستحوذان على النسبة الأكبر من قطاع التأمين، حيث شكلا معًا ما نسبته ٨٢٪ من الحصة السوقية في القطاع للعام ٢٠١٩م. وارتفعت حصة التأمين الصحي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إلى ٦٦٪. بينما استمرت حصة تأمين المركبات في التراجع للسنة الثالثة على التوالي من ٣٣٪ في عام ٢٠١٦م إلى ٢٣٪ في عام ٢٠١٩م. ومن ناحية أخرى، حافظت مختلف أنواع التأمين على الممتلكات والحوادث على حصص مستقرة نسبيًا خلال السنوات الثلاثة الماضية (تشكل مجتمعة حوالي ١٥٪ من السوق).

استحوذت أكبر خمس شركات تأمين على نحو ٦٧,٥٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام ٢٠٢٠م. وبلغ تركز الأقساط أعلى مستوياته في نشاط التأمين الصحي حيث استحوذت أكبر خمس شركات على نسبة ٨٥٪ من إجمالي أقساط النشاط ومن العوامل التي ساهمت في هذا التركز العالي في قطاع التأمين الصحي هو تقديم إحدى شركات التأمين الكبرى لخدمات التأمين الصحي بشكل حصري، ويشكل هذا التركز الكبير للأقساط التأمين الصحي خطرًا نظاميًا كامنًا قد يؤثر على استقرار القطاع. وفي المقابل، في نشاط تأمين المركبات. حيث المنافسة عالية، استحوذت أكبر خمس شركات تأمين ٤٩٪ فقط من إجمالي الأقساط.

وبحسب تقرير الاستقرار المالي ٢٠٢٠م الصادر عن البنك المركزي السعودي، تُشير توقعات قطاع التأمين على المدى المتوسط والبعيد أنه سيشهد نمو نظرًا للإصلاحات الهيكلية ومبادرات التطوير المتخذة خلال السنوات القليلة الماضية، بالإضافة إلى النشاط الاقتصادي ومشاريع البنية التحتية العملاقة والمرتبطة برؤية ٢٠٣٠، والتي تشكل فرصاً سائحة للاكتتاب. إلا أن هذه التوقعات سوف تتأثر بالتطورات الأخيرة للاقتصاد الكلي، وبالتحديد تقلب أسعار النفط والتداعيات الكبيرة لتفشي فايروس كورونا على الاقتصاد العالمي.

٤- صفقة الاندماج

٤-١ لمحة عامة عن صفقة الاندماج

بتاريخ ١٤٤٢/٠٣/٢٩هـ الموافق ٢٠٢٠/١١/١٥م أعلنت شركة أمانة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية، وذلك بغرض تقييم جدوى اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والفحص النافي للجهالة من الناحية المالية، القانونية والاكتوارية، والضريبية. وقد جاء التوقيع على مذكرة التفاهم غير الملزمة للنتائج الأولية للدراسات والمناقشات حول عملية الاندماج المقترحة، واتفقت شركة عناية وشركة أمانة على أنه في حال نجاح مشروع الاندماج سيتم اتمام الاندماج بطريق مبادلة الاسهم بحيث ستقوم شركة أمانة عند اكتمال الاندماج بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة عناية مقابل كافة الاسهم المصدرة في شركة عناية. كما اتفقت الشركتان بشكل مبدأي على أن أساس التقييم سيكون باستخدام القيمة الدفترية لحقوق الملكية (Equity Book value)، بعد اجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعا لنتائج الفحص النافي للجهالة وعملية التحقق، وعلى أن معامل المبادلة (swap ratio) بين شركة أمانة ومساهمي شركة عناية سيتم احتسابها باستخدام القيمة الدفترية المُعدلة للسهم لكل من الشركتين (Adjusted book value per share) بحسب تاريخ يتفق عليه كلا الطرفين. تبعاً لذلك، شكلت الشركتين فريق عمل يتألف من أعضاء في الإدارة التنفيذية لكل شركة وذلك لدراسة ومراجعة الجوانب التجارية والمالية والقانونية للهيكل المقترح لصفقة الاندماج. وبحسب مذكرة التفاهم، اتفقت الشركتان بشكل مبدئي على أن أساس التقييم سيكون باستخدام القيمة الدفترية لحقوق الملكية (value Book Equity)، وطريقة القيمة الدفترية المعدلة لحقوق الملكية (Adjusted Book Equity value) وفق البيانات المالية المعلنة لكل من الشركتين كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، بعد إجراء التعديلات التي تم الاتفاق عليها تبعا لنتائج الفحص المهني اللازم.

تبعا لذلك، قامت كل من شركة أمانة وشركة عناية بتوقيع اتفاقية اندماج ملزمة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م). قامت شركة أمانة بالإعلان عن إبرام اتفاقية الاندماج، والتي تم الاتفاق بموجبها الاتفاق فيما يتعلق بالشروط التي ستم بموجبها دمج شركة عناية في شركة أمانة. ولمزيد من المعلومات عن شروط وأحكام اتفاقية الاندماج يرجى مراجعة القسم (٦-٤-١) («**اتفاقية الاندماج**») من هذا التعميم.

اتفق الطرفان على أن يكون العوض الوحيد للاندماج هو قيام شركة أمانة عند اكتمال الاندماج بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة عناية مقابل كافة الأسهم المصدرة في شركة عناية (آخذين بالاعتبار إجراءات التسوية) حصرا لصالح مساهمي شركة عناية المستحقين مقابل دمج شركة عناية في شركة أمانة، حيث ستقوم شركة أمانة بإصدار (١,٠٥٧٢٠١٦٠) سهم عادي جديد في شركة أمانة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية مما يترتب عليه نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة أما شركة عناية فستنقضي بقوة النظام وسيلغى إدراج جميع أسهمها في تداول.

ستقوم شركة أمانة نتيجة لصفقة الاندماج بزيادة رأسمالها وإصدار خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد وبقيمة اسمية إجمالية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودي مقابل دمج شركة عناية في شركة أمانة وقد تم الاتفاق أنه لن يكون هناك أي مقابل نقدي مساهمي شركة عناية وسيبلغ إجمالي عدد أسهم خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي جديد مدفوعة بالكامل وبقيمة اسمية للسهم الواحد قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية بحيث يكون إجمالي القيمة الاسمية للسهم الجديد مبلغ وقدره تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودي.

وتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على قيمة الأسهم الجديدة الاسمية، ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية للأسهم الجديدة مبلغ وقدره مائة وثمان وخمسون مليون وخمسمائة وثمانون ألف ومئتان وأربعون (١٥٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية للأسهم الجديدة بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة أمانة والبالغ (٦٤,٣٨) ريال سعودي كما في تاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٦هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٨م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره مليار وعشرون مليون وتسعمائة وتسعة وثلاثون ألف وخمسمائة وخمسة وثمانون (١,٠٢٠,٩٣٩,٥٨٥) ريال سعودي ريال سعودي، وسيتم تحديد إجمالي قيمة الأسهم الجديدة التي سيتم تضمينها في القوائم المالية لشركة أمانة في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة أمانة في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، سيمتلك المساهمون في شركة أمانة نسبة ٤٥٪ من أسهم الشركة الدامجة وسيمتلك المساهمون في شركة عناية نسبة ٥٥٪ من أسهم الشركة الدامجة.

وفي حال نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة عناية بناءً على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. فعلى سبيل المثال، إذا كان أحد مساهمي شركة عناية يملك (٥٠) سهم في شركة عناية سيخصص له (٥٢) سهم من الأسهم الجديدة وليس (٥٣) سهم. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في تداول بسعر السوق في حينه بالنيابة عن مساهمي شركة عناية المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية بيع كسور الأسهم على مستحقها كلًا حسب ما يستحقه، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثين (٣٠) يومًا من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات بيع كسور الأسهم.

ويوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في شركة أمانة لكل من المساهمين في شركة أمانة والمساهمين في شركة عناية والجمهور قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها:

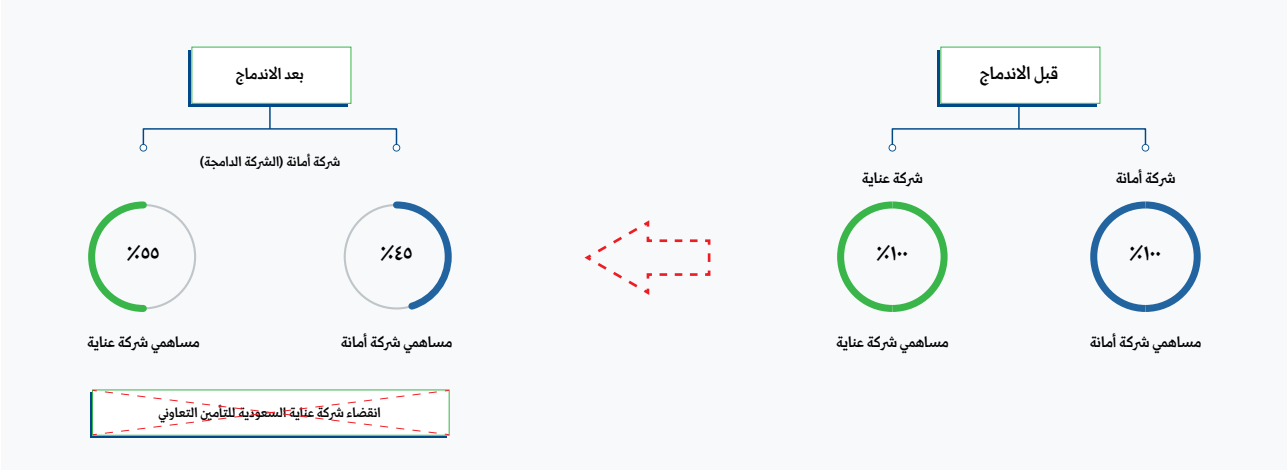
الجدول رقم (٥): هيكل ملكية المساهمين قبل إتمام صفقة الاندماج وبعدها

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
شركه أمانة الخليج للتامين ش .م.ب	١,٧٧٢,٩٧٥	١٣,٦٤٪	١,٧٧٢,٩٧٥	٦,١٤٪
شركة ميونخ ري	لا يوجد		٢,٣٧٨,٧٠٤	٨,٢٤٪
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	لا يوجد		١,٥٨٥,٨٠٢	٥,٥٠٪
الجمهور	١١,٢٢٧,٠٢٥	٨٦,٣٦٪	٢٣,١٢٠,٥٤٣	٨٠,١٢٪
الإجمالي	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٢٨,٨٥٨,٠٢٤	١٠٠٪

المصدر: تداول، شركة أمانة، شركة عناية، المستشار المالي

وقامت شركة أمانة بتعيين شركة الإنماء للاستثمار كمستشار مالي فيما يتعلق بصفقة الاندماج، وفيما يلي نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج:

الشكل رقم (١): هيكل صفقة الاندماج



المصدر: المستشار المالي، شركة أمانة، شركة عناية

٤-٢ دوافع الاندماج والآثار المترتبة على شركة أمانة

٤-٢-١ إشعار مهم

إن المعلومات الواردة في هذا القسم تعكس الرأي الحالي لشركة أمانة بشأن المنافع والمزايا المتوقع حاليًا تحقيقها من صفقة الاندماج برأي أعضاء مجلس إدارتها بشأن المنافع والمزايا المتوقع. ونود التنويه بأن المعلومات الواردة في هذا القسم تتضمن توقعات وإفادات مستقبلية وبالتالي فهي عرضة للمخاطر والتقلبات ويجب عدم الاعتماد عليها بشكل كامل. ولمزيد من المعلومات حول هذه المخاطر، الرجاء مراجعة القسم (٢) («**عوامل المخاطرة**») من هذا التعميم. كما تجدر الإشارة إلى أن المعلومات الواردة في هذا القسم تم تضمينها بناءً على تقييمات أولية أجرتها شركة أمانة وبالتالي فهي عرضة للتغيير بعد اكتمال الدراسات والتحليلات الخاصة بكيفية دمج أعمال الشركتين، مع العلم بأنه لا يوجد نية بأن يتم تحديث أو مراجعة أي من المعلومات أو التوقعات والإفادات المستقبلية الواردة في هذا القسم ما لم يكن ذلك التحديث أو المراجعة مطلوبة بموجب الأنظمة ذات الصلة. ويجب ألا يتم اعتبار أي من المعلومات الواردة في هذا القسم على أنها توقعات أو تنبؤات حول الأداء المالي الحالي أو المستقبلي لشركة أمانة أو اعتبار أي عبارة في هذا التعميم على أنها تأكيد بأن ربحية السهم للشركة الدامجة ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم شركة أمانة للفترات المالية السابقة.

٤-٢-٢ دوافع الصفقة والآثار المترتبة على شركة أمانة

إن الاندماج المقترح لشركة عناية مع شركة أمانة يعد خطوة هامة للاستحواذ على حصة سوقية أكبر مما يعزز من الوضع التنافسي للشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. ويرى أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة بأن الخبرة التي يمتلكها فريق شركة عناية والبنية التقنية المتعلقة بمنتجات التأمين الصحي سيعد نقطة ايجابية ذات ميزة نسبية لتحسن الحصة السوقية للشركة الدامجة فيما يختص بسوق التأمين الصحي على وجه الخصوص، وبذلك ستغطي الشركة الدامجة كافة منتجات التأمين بقطاعي التأمين العام والتأمين الصحي.

كما أنه من المتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد في تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها وبالتالي العوائد الاستثمارية الناتجة عن تلك الاستثمارات. ومن ناحية أخرى، يتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد بالحصول على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية. إضافة إلى ذلك وبحكم زيادة حجم الأعمال المتوقعة، ستتمتع الشركة الدامجة بقدرة أفضل على التفاوض بالأسعار مع شركات إعادة التأمين.

وتتلخص دوافع الاندماج على سبيل المثال لا الحصر في الآتي:

١- **تحسين كفاءة رأس مال الشركة الدامجة:** كنتيجة لصفقة الاندماج، فإن الشركة الدامجة ستتمتع برأس مال أقوى وبمستوى ملاءة مالية أقوى، وبالتالي ستكون أكثر قدرة على تحمل مستوى مخاطر أعلى وتقديم خدمات تأمينية أفضل والقدرة على استثمار أموالها بشكل أفضل، كما يتوقع أن يسهم رأس المال الجديد بالحصول على تصنيف أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية.

٢- **تحسين الوضع التنافسي للشركة الدامجة في سوق التأمين:** كنتيجة لصفقة الاندماج، فإنه من المتوقع أن تزيد الحصة السوقية للشركة الدامجة وبقاعدة عملاء أكبر وأكثر تنوعاً، وبالتالي سيؤدي ذلك إلى تحسن وضع الشركة الدامجة ونتائج عملياتها التشغيلية والمالية مقارنة بالمراكز الحالية لكل من شركة أمانة وشركة عناية.

٣- **تخفيض مصاريف التشغيل والقدرة على تقديم منتجات بأسعار منافسة:** كنتيجة لصفقة الاندماج، فإن الشركة الدامجة ستكون قادرة على تخفيض المصاريف التشغيلية والمصاريف العمومية والإدارية للشركة الدامجة بما يتناسب مع حجم أعمالها الجديد، وبالتالي ستكون قادرة على تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل.

٤- **الاستفادة من الخبرات الإدارية والفنية والبنية التقنية:** كنتيجة لصفقة الاندماج، فإنه من المتوقع أن تستفيد الشركة الدامجة من الخبرات التراكمية فيما يتعلق بالجوانب الإدارية والفنية والبنية التقنية التي تملكها كلا الشركتين.

٥- **الاستفادة من الشركاء الاستراتيجيين:** كنتيجة لصفقة الاندماج، فإنه من المتوقع أن تستفيد الشركة الدامجة من وجود كل من شركه أمانة الخليج للتامين ش.م.ب، وشركة ميونخ ري، و الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان) كشركاء استراتيجيين للشركة الدامجة، حيثُ ستستفيد الشركة الدامجة من الخبرات التراكمية التي يمتلكها الشركاء الاستراتيجيين فيما يتعلق بأفضل الممارسات الإقليمية والعالمية والخبرات الفنية التراكمية في قطاع التأمين التي يمتلكها الشركاء الاستراتيجيين وذلك من خلال انتشارهم في منطقة الشرق الأوسط.

٦- تحسن قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين.

٤-٢-٣ التغييرات المقترحة على مجلس إدارة الشركة الدامجة

يتولى حالياً إدارة شركة أمانة مجلس إدارة مؤلف من (٧) أعضاء وهم على النحو التالي:

الجدول رقم (٦): أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة

الاسم	المنصب
محمود بن محمد الطوخي	رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بن عثمان الموسى	نائب رئيس مجلس الإدارة
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو مجلس الإدارة
هيثم بن توفيق الفريح	عضو مجلس الإدارة
نايف بن فيصل السديري	عضو مجلس الإدارة
بدربن ابراهيم السويلم	عضو مجلس الإدارة
بيير ميشال فرعون	عضو مجلس الإدارة

المصدر: شركة أمانة

تم الاتفاق بموجب اتفاقية الاندماج أنه بعد إتمام صفقة الاندماج، سيتولى إدارة الشركة الدامجة مجلس إدارة مؤلف من ثمانية (٨) أعضاء وفق التالي:

- أربعة (٤) أعضاء من الأعضاء الثمانية (٨) يُرشحون من قبل شركة أمانة، سواء من أعضاء مجلس إدارة أمانة الحاليين أوغيرذلك، من بينهم عضو واحد (١) مستقل، وعضو واحد (١) يكون رئيس مجلس الإدارة. وقبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج، تُخطر شركة أمانة شركةعناية بالآتي: (أ) الأفراد المُرشحين من قبل أمانة للعمل كأعضاء في مجلس إدارة الشركة الدامجة، و(ب) أسماء الثلاثة أو أكثر من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين في أمانة عند توقيع اتفاقية الاندماج والذين ستسري استقالتهم عند نفاذ قرار الإندماج.
- يجوز لشركة عناية ترشيح أربعة (٤) أعضاء لمجلس إدارة الشركة المندمجة، من بينهم عضوين (٢) مستقلين و عضو (١) واحد يكون نائب رئيس مجلس الإدارة. وتُخطر شركة عناية شركة أمانة أسماء الأفراد المُقترح ترشيحهم من قبلها للعمل كأعضاء في مجلس إدارة الشركة الدامجة.

ويتم تعيين الأعضاء الجدد بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي ويجب الحصول على مصادقة الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة على قرار التعيين. كما تم الاتفاق بموجب اتفاقية الاندماج بأن السيد/ محمود بن محمد الطوخي سيبقى رئيساً لمجلس إدارة الشركة الدامجة، في حين سيصبح السيد / عمرو محمد خاشقجي نائباً لرئيس مجلس إدارة الشركة الدامجة. كما تم الاتفاق بموجب اتفاقية الاندماج.

٤-٢-٤ الخطط المستقبلية لشركة أمانة فيما يتعلق بنسب الخسائر المتراكمة

تنوي شركة أمانة إطفاء الخسائر المتراكمة (والبالغة ٩٥,٠٤٪ من رأس مالها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م) بعد إتمام صفقة الاندماج وذلك من خلال استخدام رصيد علاوة الإصدار الناتج عن صفقة الاندماج وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة بما فيها الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة.

وستبحث شركة أمانة بعد إتمام صفقة الاندماج الخيارات الأخرى المتاحة التي من الممكن أن تُسهم في تخفيض نسب الخسائر المتراكمة إلى رأس مالها والتي قد تتضمن زيادة رأس مال شركة أمانة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية أو بحث سبل الإندماج مع شركات تأمين أخرى.

٤-٣ نبذة عن عمليات شركة عناية

(أ) التأسيس

تمت الموافقة على تأسيس شركة عناية كشركة مساهمة سعودية تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٢٢٤) تاريخ ١٤٣٢/٠٧/٢٥هـ (الموافق ٢٠١١/٠٦/٢٧م) والمرسوم الملكي رقم (م/٤٩) الصادر بتاريخ ١٤٣٢/٠٧/٢٧هـ (الموافق ٢٠١١/٠٦/٢٩م). بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم(م/٣٢) وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم (م/٦) وتاريخ ١٣٨٥/٠٣/٢٢هـ وتعديلاته. كما تم تسجيل شركة عناية لدى السجل التجاري تحت الرقم (٤٠٣٠٢٠٢٢٣٥٢٨) بتاريخ ١٤٣٣/٠٣/٢٧هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٢/١٩م). وقد حصلت شركة عناية على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن/٢٠١٢٨/٣٢) وتاريخ ١٤٣٣/٠٩/١٩هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٨/٠٧م) الصادر من البنك المركزي السعودي. بلغ رأس مال شركة عناية عند التأسيس (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٤٣٨/٠١/١٧هـ (الموافق ٢٠١٦/١٠/١٨م) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على تخفيض رأس مالها إلى (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد وذلك عن طريق إلغاء (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد لغرض إعادة هيكلة رأس المال من أجل إطفاء الخسائر المتراكمة، وتحسين العائد على السهم مع تحقيق الأرباح، والحصول على تصنيف ائتماني جيد، وتخفيض الوديعة النظامية واستثمار الفائض ومساعدة شركة عناية في تحقيق خطة أعمالها.

بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٢٦هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٦/١٠م) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على تخفيض رأس مالها إلى (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد وذلك عن طريق إلغاء (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٤٤٠/٠٤/٠٥هـ (الموافق ٢٠١٨/١٢/١٢م) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على زيادة رأس مالها إلى (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد وذلك عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بعدد (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد،

بتاريخ ١٤٤١/٠٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٤/٢٢م) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على تخفيض رأس مالها إلى (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد وذلك عن طريق إلغاء (٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد.

يبلغ رأس مال شركة عناية الحالي (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد، وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في تداول منذ تاريخ ١٤٣٣/٠٤/٠٥هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٢/٢٧م). تعمل شركة عناية في مجال التأمين الصحي. يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة عناية في مدينة جدة، حي الخالدية، شارع الأمير سلطان، ص.ب ٣٥٢٨ جدة ٢١٤٨١. كما يبلغ عدد الموظفين الذين يعملون في شركة عناية ١٢١ موظف وفق شهادة التأمينات الاجتماعية. وبنسبة سعودة قدرها حوالي (٥٧,٣٨٪) وتندرج شركة عناية حاليا النطاق «الأخضر المرتفع» من برنامج نطاقات للسعودة.

(ب) السنة المالية ومراجعي الحسابات

تبدأ السنة المالية لشركة عناية في الأول من يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر في السنة نفسها من كل عام ميلادي، وقد عينت الجمعية العامة العادية لشركة عناية السادة/ شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه- محاسبون قانونيون، والسادة/ العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون كمراجعي لحسابات شركة عناية.

(ج) هيكل الملكية

يبلغ رأس مال شركة عناية (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد، ويوضح الجدول أدناه هيكل ملكية شركة عناية كما في تاريخ هذا التعميم:

الجدول رقم (٧): هيكل الملكية

الاسم	نسبة الملكية (٪)
شركة ميونخ ري	٪١٥
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	٪١٠
الجمهور	٪٧٥
الإجمالي	٪١٠٠

المصدر: تداول

(د) لمحة عامة عن أعمال شركة عناية

يتمثل نشاط شركة عناية في مزاولة أعمال التأمين التعاوني في فرع التأمين الصحي. وتقوم شركة عناية بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس شركة عناية أنشطتها وفقا لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة. وتقدم شركة عناية لعملائها جميع أنواع التأمين الصحي.

(هـ) المنتجات التأمينية لشركة عناية

الجدول رقم (٨): المنتجات التأمينية لشركة عناية

نشاط التأمين الرئيسي	المنتج التأميني	الوضع الحالي (كما في تاريخ تعميم المساهمين)	خطاب البنك المركزي السعودي (المرجع)	تاريخ الموافقة
التأمين الصحي	التأمين الصحي	ترخيص ساري المفعول حتى تاريخ ١٤٤٥/١٠/٢٤هـ	ت م ن/٢٠١٢٨/٣٢	١٤٣٣/٠٩/١٩هـ

المصدر: شركة عناية

(و) شرح عن الوثائق التأمينية التي تقدمها شركة عناية

تختص شركة عناية في أعمال التأمين الصحي التعاوني. وقد حصلت شركة عناية على الموافقة النهائية من قبل البنك المركزي السعودي لتقديم لمنتجات المدرجة في الجدول أدناه، ويترتب على ذلك التزام شركة عناية تجاه الأطراف المؤمن لهم بتوفير التغطية والحماية التأمينية، والتزامها بمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بتوفير المستندات اللازمة لتحديث أو تعديل أي من هذه المنتجات ووثائقها.

الجدول رقم (٩): الوثائق التأمينية التي تقدمها شركة عناية

نشاط التأمين الرئيسي	المنتج التأميني	شرح مبسط عن الوثيقة التأمينية
التأمين الصحي	وثيقة التأمين للمجموعات	تقوم شركة عناية بموجب هذه الوثيقة بتغطية تكاليف الخدمات الطبية التي يتكبدها حملة الوثائق (من موظفي الشركات) لدى شبكات محددة من المستشفيات والعيادات والمستوصفات والمراكز الطبية.
	تأمين العمرة	تقوم شركة عناية بموجب هذه الوثيقة بتغطية المنافع الصحية الأساسية المتاحة للأشخاص الذين يزورون المملكة لغايات أداء العمرة.
	وثيقة تأمين الزائرين	تقوم شركة عناية بموجب هذه الوثيقة بتغطية المنافع الصحية الأساسية المتاحة للأشخاص الذين يزورون المملكة أو يمرون بها.

المصدر: شركة عناية

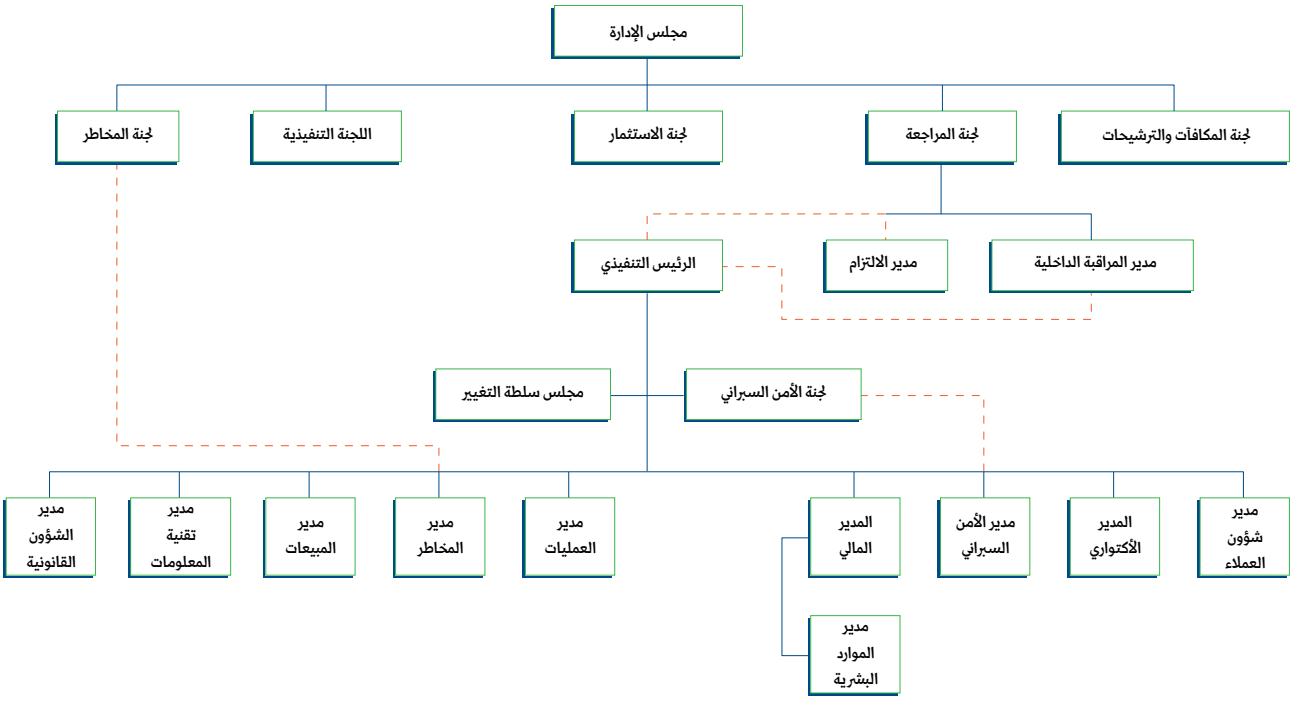
(ز) المخصصات الفنية (الاحتياطيات)

يتم احتساب الاحتياطيات الفنية بموجب متطلبات البنك المركزي السعودي وذلك بناء على معايير محاسبية مقبولة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبعد أن يتم اعتمادها من قبل الخبير الإكتواري متضمنة التزامات شركة عناية ويشمل ذلك المخصصات الفنية التالية:

- أقساط تأمين غير مكتسبة
- مطالبات تحت التسوية
- مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
- احتياطي عجز أقساط تأمين
- احتياطات فنية أخرى

(ح) الهيكل التنظيمي لشركة عناية

الشكل رقم (٢): الهيكل التنظيمي لشركة عناية



المصدر: شركة عناية

(ط) أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لشركة عناية

يتولى إدارة شركة عناية مجلس إدارة يتألف من (٨) أعضاء يتم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية. ولدى مجلس إدارة شركة عناية لجان فرعية تشمل اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار. تقوم هذه اللجان بمؤازرة دور مجلس الإدارة لشركة عناية في متابعة ومراجعة نشاطات شركة عناية وتزويد الإدارة بالإرشاد والتوجيه اللازم. وتنعقد تلك اللجان بصفة دورية لدراسة الموضوعات المختلفة والقيام بالمهام المنوطة بها وترفع تقاريرها إلى مجلس إدارة شركة عناية. وتتمثل المسؤولية الرئيسية مجلس إدارة شركة عناية، ضمن أمور أخرى.

يتألف أعضاء مجلس إدارة شركة عناية كما في تاريخ هذا التعميم، من (٨) أعضاء معينين للدورة الممتدة من تاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٨م إلى ٢٠٢٤/٠١/٠٧م، على النحو التالي:

الجدول رقم (١٠): أعضاء مجلس إدارة شركة عناية

الاسم	المنصب	التمثيل	نسبة الملكية في شركة عناية
عمرو محمد خالد خاشقجي	رئيس مجلس الإدارة	بصفة شخصية	-
فيصل فاروق محمد تمر	نائب رئيس مجلس الادارة	بصفة شخصية	٠,٠٠٠٨٣٣٪
خالد عابد حسني قامه	عضو مجلس إدارة	بصفة شخصية	-
الدانا خالد احمد الجفالي	عضو مجلس إدارة	بصفة شخصية	٠,٦٦٦٦٦٦٦٪
كورنيليوس ألكسندر لونس أنكيل	عضو مجلس إدارة	شركة ميونخ ري الألمانية	-
حمد عبدالله آل علي المحياس	عضو مجلس إدارة	شركة ضمان الإماراتية	-
محمد عبدالله جعفر الدار	عضو مجلس إدارة	بصفة شخصية	-
عبدالله محسن النمري	عضو مجلس إدارة	بصفة شخصية	-

المصدر: شركة عناية

ويبين الجدول التالي أعضاء الإدارة التنفيذية لشركة عناية وعدد نسبة الأسهم التي يملكونها في شركة عناية:

الجدول رقم (١١): أعضاء الإدارة التنفيذية لشركة عناية

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في شركة عناية
سلطان محمد عبد الرؤوف	الرئيس التنفيذي	-
رامي إبراهيم المدهون*	المدير المالي	-
مازن جميل علي شهاوي	مدير الالتزام المكلف و مدير إدارة المراجعة الداخلية	-
وجدان عبدالعزيز باخربة	مدير إدارة الموارد البشرية المكلف	-
ريان النزهة	مدير إدارة الامن السيبراني المكلف	-
عبدالجبار المربعي	مدير إدارة العناية بالعملاء	-
أليكساندر ساجر ليفيفر	الإكتواري الداخلي	-
توماس رين	مدير الإدارة الفنية	-
سامي المالكي	مدير إدارة المبيعات	-

المصدر: تداول وشركة عناية

*شغل رامي المدهون منصب المدير المالي في شركة عناية من تاريخ ٢٠٢١/٠١/٠١م، وقد قدم استقالته من شركة عناية بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٣١م وتم قبولها.

٤-٤ تقييم شركة عناية وشركة أمانة

تم الاتفاق بين كل من شركة أمانة وشركة عناية على معامل المبادلة الذي يحدد عدد الأسهم التي سيحصل عليها مساهمي شركة عناية في الشركة الدامجة بعد نفاذ قرار الاندماج، وذلك بعد التفاوض والتباحث بين الشركتين، وقامت شركة أمانة خلال مرحلة التفاوض بالأخذ بمشورة مستشاريها بالإضافة إلى مراجعة بيانات تقارير العناية المهنية اللازمة الخاصة بأعمال شركة عناية (ولمزيد من المعلومات حول شروط اتفاقية الاندماج، يرجى مراجعة (٦-٥-٧) «**ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج**» من هذا التعميم).

لقد خضعت المناقشات ما بين الشركتين والتي أجريت حول معامل المبادلة لأحكام مذكرة التفاهم غير الملزمة المبرمة بين شركة أمانة وشركة عناية والمبرمة بتاريخ ١٤٤٢/٠٣/٢٩هـ (الموافق ٢٠٢٠/١١/١٥م)، بحيث أنه تم الاتفاق بين الشركتين على أنه وفي حال التوصل إلى قرار نهائي بشأن صفقة الاندماج، فإنه سيتم ذلك عن طريق دمج شركة عناية في شركة أمانة عبر قيام شركة أمانة بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة عناية، مقابل نقل أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة. كما تم الاتفاق بين الشركتين أن التقييم سيكون على طريقة القيمة الدفترية لحقوق الملكية المعدلة بنتائج الفحص المهني النافي للجهالة اللازم وفق البيانات المالية المعلنة من الشركتين كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (بموجب مذكرة التفاهم المشار إليها أعلاه، تم الاتفاق على اعتماد القوائم المالية المفحوصة للفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م وذلك نظرا لأنها أقرب قوائم مالية تسبق توقيع اتفاقية مذكرة التفاهم).

قامت الشركتين بمراجعة ومناقشة التعديلات والاستبعادات على حقوق الملكية لكل من الشركتين الناتجة من دراسات الفحص المهني النافي للجهالة، وتم الاتفاق ما بين الشركتين علي عدد من التعديلات والموضحة أدناه في هذا القسم.

يوضح الجدول أدناه طريقة التقييم المتبعة في احتساب معاملة المبادلة لصفقة الاندماج:

الجدول رقم (١٢): تقييم شركة عناية وشركة أمانة

القوائم المالية المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	شركة أمانة	شركة عناية	الشركة الدامجة
القيمة الدفترية لحقوق الملكية	١٣٣,٦٥٤,٠٠٠	١٢٥,٤٤١,٠٠٠	٢٥٩,٠٩٥,٠٠٠
التعديلات المتفق عليها بين الشركتين والمستخرجة من تقارير الفحص المهني النافي للجهالة	(٣٣,٣٦٢,٠٠٠)	(٣,١٠٠,٠٠٠)	لا ينطبق
القيمة الدفترية المعدلة لحقوق الملكية	١٠٠,٢٩٢,٠٠٠	١٢٢,٣٤١,٠٠٠	لا ينطبق
الملكية في الشركة الدامجة	٤٥٪	٥٥٪	١٠٠٪
عدد أسهم شركة أمانة			١٣,٠٠٠,٠٠٠
عدد أسهم شركة عناية			١٥,٠٠٠,٠٠٠
معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية			١,٠٥٧٢٠١٦٠
عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة عناية (أسهم العوض)			١٥,٨٥٨,٠٢٤
إجمالي عدد أسهم الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج)			٢٨,٨٥٨,٠٢٤

قامت إدارة شركة أمانة وإدارة شركة عناية بمراجعة كافة التعديلات المقترحة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة وشركة عناية (الموضحة أدناه في الجدول رقم (١٤) والجدول رقم (١٥)) وقامت الشركتين بمناقشة تلك التعديلات للوصول إلى اتفاق حيال قبول أو رفض التعديلات (الإضافات أو الاستبعادات) المقترحة من مستشاري الفحص المهني النافي للجهالة للشركتين وتم بعد ذلك الاتفاق على قبول عدد من التعديلات على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لكل من شركة أمانة وشركة عناية، وذلك على النحو التالي:

الجدول رقم (١٣): التعديلات المتفق عليها بين الشركتين والمستخرجة من تقارير الفحص المهني النافي للجهالة

شركة أمانة		شركة عناية	
التعديل	القيمة	التعديل	القيمة
مخصصات إضافية مقابل ذمم مدينة قائمة مستحقة من قبل شركات إعادة تأمين لمدة تزيد عن ٣٦٠ يوم	(٢٠,٥٢٣,٠٠٠)	مخصصات إضافية لديون مشكوك في تحصيلها	(٣,١٠٠,٠٠٠)
مخصصات إضافية مقابل ذمم مدينة قائمة مستحقة لمدة بين ٩٠ يوم و٣٦٠ يوم	(٢,٠٤١,٠٠٠)		
مخصصات مقابل ذمم مدينة قائمة لمدة تزيد عن ٣٦٠ يوم	(١٠,٥٥٨,٠٠٠)		
مخصصات ذمم مدينة متعلقة بمصاريف قانونية.	(٢٤٠,٠٠٠)		
إجمالي التعديلات المتفق عليها بين الشركتين والمستخرجة من تقارير الفحص المهني النافي للجهالة	**(٣٣,٣٦٢,٠٠٠)**	**إجمالي التعديلات المتفق عليها بين الشركتين والمستخرجة من تقارير الفحص المهني النافي للجهالة**	**(٣,١٠٠,٠٠٠)**

المصدر: تقارير العناية المهنية ومناقشات إدارة الشركتين

يوضح الجدول التالي جميع التعديلات المقترحة من قبل مستشاري العناية المهنية النافية للجهالة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة عناية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م:

الجدول رقم (١٤): التعديلات المقترحة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة عناية كما في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م

رقم	الموضوع	قيمة التعديل المقترح إضافات / (استبعادات)	البيان
١	انخفاض القيمة الدفترية لاستثمارات السندات	(٣,٧٨٢,٠٠٠)	لم تقم شركة عناية باختبار انخفاض القيمة الدفترية للسندات التي تملكها ضمن بند الاستثمارات مقارنة بقيمتها العادلة، وقد أجرى المستشار المالي للفحص النافي للجهالة هذا الاختبار وتبين أن هناك انخفاض بقيمة (٣,٧٨) مليون ريال سعودي وقد اقترح تخفيض القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠م) لشركة عناية لعكس هذه الانخفاض في قيمة هذه السندات.
٢	مخصصات إضافية لديون مشكوك في تحصيلها	(٤,٧٤٨,٠٠٠)	يتعلق هذا التعديل بما يلي: • مخصص إضافي مقابل ديون مشكوك في تحصيلها بقيمة (٧٤٨,٠٠٠) ريال سعودي وذلك فيما يتعلق برصيد الذمم المدينة الخاص بأحد عملاء شركة عناية (الشركة الالكترونية للاتصالات الدولية) حيث أن هذا الرصيد يعود لوثيقة تأمين منتهية الصلاحية، وتقوم شركة عناية بمتابعة تحصيلها. • مخصص إضافي مقابل ديون مشكوك في تحصيلها بقيمة (٤,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك فيما يتعلق باتفاقية فائض الخسارة مع شركة إعادة التأمين وهي مجموعة إعادة التأمين الأمريكية. (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-٨) «**المخاطر المرتبطة بارتفاع الذمم المدينة لمعيدي التأمين**» والقسم الفرعي رقم (٥-٦-١-٥) «**ذمم معيدي تأمين مدينة**» من القسم رقم (٥) «**المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة**» من هذا التعميم).
٣	استبعادات متعلقة بغرامات مالية مفروضة من الجهات الرقابية	(٢٢٠,٠٠٠)	تعود هذه الاستبعادات المقترحة لعدد من الغرامات المالية المفروضة من الجهات الرقابية والتي تم فرضها على شركة عناية بعد صدور القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وبالتالي لم يتم احتسابها كمصاريف خلال الفترة المذكورة، وهي على النحو التالي: • في شهر ٢٠٢٠/١١م فرض البنك المركزي السعودي عقوبة مالية قدرها ٢٠٠ ألف ريال سعودي على شركة عناية بسبب عدد من المخالفات للوائح البنك المركزي السعودي. • في شهر ٢٠٢٠/١١م، فرضت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية على شركة عناية غرامة مالية بلغت قيمتها ٢٠ ألف ريال بسبب قيام شركة عناية بتسريح عدد من موظفيها خلال فترة جائحة كورونا. (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-١٦) «**المخاطر المتعلقة بعدم التزام شركة عناية بالمتطلبات النظامية**» من هذا التعميم).
٤	مخصص إضافي لضريبة القيمة المضافة (يعكس احتمال مطالبات ضريبة قيمة مضافة إضافية)	(٢٦,٠٠٠)	نتيجة للفحص الضريبي، أوصى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة بإضافة تعديل للقيمة الدفترية لحقوق الملكية لعكس المطالبات الإضافية المحتملة لقيمة ضريبة القيمة المضافة على شركة عناية. لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-٢٤) «**المخاطر المتعلقة بضريبة القيمة المضافة**» من هذا التعميم.

رقم	الموضوع	قيمة التعديل المقترح إضافات / (استبعادات)	البيان
٥	مخصص قضايا قانونية قائمة	(١,٧٠٣,٠٠٠)	كما في سبتمبر ٢٠٢٠م، أظهر الفحص المالي النافي للجهالة أن هنالك قضيتين مرفوعة ضد شركة عناية ولم يتم احتساب مخصصات مقابل المطالبات المحتملة من تلك القضايا، وهي على النحو التالي: • **القضية الأولى:** وتتعلق بالمطالبات بالمتعلقة بقضية المبنى الرئيسي لشركة عناية والمرفوعة من قبل مالك المبنى على شركة عناية، وتبلغ قيمة المطالبات المتعلقة بالقضية (١,٦٤٨,٠٠٠ ريال سعودي) • **القضية الثانية:** وتتعلق بقضية عمالية مرتبطة بمطالبات أحد عاملي شركة عناية نتيجة إنهاء خدماته، وتبلغ قيمة المطالبات المتعلقة بالقضية (٥٥,٠٠٠ ريال سعودي) (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-٢٠) «**المخاطر المتعلقة بالقضية المتعلقة مع الجهة المالكة لمبنى الإدارة الرئيسية لشركة عناية**»، وعامل الخطر رقم (٢-٢-٧) «**المخاطر المرتبطة بمطالبات قضايا عمالية قائمة على شركة عناية**»، والقسم رقم (٦-٨) «**الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية**» من هذا التعميم).
٦	دفعة الضمان المتعلقة بعقد إيجار المبنى الرئيسي لشركة عناية	(١٨٥,٠٠٠)	في بداية عقد الإيجار (خلال العام ٢٠١٧م) للمبنى الرئيسي لشركة عناية، قامت شركة عناية بدفع دفعة ضمان أو تأمين لصالح مالك المبنى، وبحسب رأي مستشار الفحص المالي النافي للجهالة أن هذا المبلغ من الصعب استرداده. (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-٢٠) «**المخاطر المتعلقة بالقضية المتعلقة مع الجهة المالكة لمبنى الإدارة الرئيسية لشركة عناية**» من هذا التعميم).
٧	التأثير المتوقع نتيجة للوظائف الشاغرة لدى شركة عناية	(٨٠٤,٠٠٠)	بحسب تقرير الفحص المالي النافي للجهالة، بأن هناك عدد من المناصب الإدارية الشاغرة لدى شركة عناية بما فيها منصب المدير التقني (شاغر منذ ديسمبر ٢٠١٩م) ومدير إدارة المطابقة (شاغر منذ أغسطس ٢٠٢٠م)، حيث يقوم بمهام هذه المناصب موظفين إداريين اخرين، وتم الاقتراح من قبل مستشار الفحص المالي النافي للجهالة بتعديل القيمة الدفترية لحقوق الملكية في شركة عناية بإجمالي المصاريف المتوقعة للرواتب الشهرية للوظيفتين وذلك عن الفترات التي كانت شاغرة فيها. (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-٢٣) «**المخاطر المتعلقة بالوظائف الرئيسية الشاغرة لدى شركة عناية**»).
٨	التأثير المتوقع نتيجة لعدم وجود وثيقة تأمين لدى شركة عناية على ممتلكاتها من مباني ومعدات ضد الخسائر أو التلفيات.	(٢,٠٠٤,٠٠٠)	تم الاقتراح من قبل مستشار الفحص المالي النافي للجهالة بتخفيض القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠م) لشركة عناية لعكس مصروف متعلق بالتكلفة التأمينية المتوقعة على ممتلكات شركة عناية من مباني ومعدات ضد الخسائر أو التلفيات. (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة عامل الخطر رقم (٢-٢-١٥) «**المخاطر المرتبطة بعدم وجود تأمين ممتلكات والمعدات لشركة عناية**» من التعميم).
٩	المصاريف المستحقة بتذاكر سفر موظفي شركة عناية	(١١١,٠٠٠)	تتعلق بعدم تسجيل مصاريف مستحقة لتذاكر سفر موظفي شركة عناية خلال الفترات (٢٠١٧م، ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، والتسعة أشهر من العام ٢٠٢٠م) حيث تقوم شركة عناية بتسجل المصروف في وقت دفعة نقدياً. ويرى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة أن أفضل الممارسات في التعامل مع هذه المصاريف بتسجيلها كمصاريف مستحقة عن كل فترة، وعليه تم الاقتراح من قبل مستشار الفحص المالي النافي للجهالة بتخفيض القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠م) لشركة عناية لعكس تلك المصاريف المستحقة.
١٠	المصاريف المستحقة بأتعاب عقود استشارية قائمة	(٥١٥,٠٠٠)	تتعلق بالعقود الاستشارية القائمة على شركة عناية والمتعلقة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية (رقم ٩ ورقم ١٧). حيث تم الاقتراح من قبل مستشار الفحص المالي النافي للجهالة بتعديل القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠م) لشركة عناية لعكس تلك المصاريف المستحقة المرتبطة بالخدمات المقدمة بموجب هذه العقود الاستشارية.
١١	احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢٣٥,٠٠٠)	بحسب رأي المستشار الاكتواري للفحص النافي للجهالة، فإن احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة والمسجل في القوائم المالية لشركة عناية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، أقل مما أظهرته الدراسة الاكتوارية بنسبة ضئيلة تقدر بـ٠,٣٪.
١٢	احتياطي عجز أقساط تأمين	(١,٩٤٩,٠٠٠)	أظهر تقرير الفحص الاكتواري النافي للجهالة، بأن هناك اختلافات في تقدير الاحتياطي المخصص لعجز أقساط التأمين فيما بين ما تم احتسابه بموجب تقرير الفحص الاكتواري وما تم إعداده من قبل الخبير الاكتواري لشركة عناية، ويعود ذلك لاختلاف الطرق المستخدمة في احتسابه.
١٣	احتياطي المطالبات تحت التسوية.	(٥٣,٠٠٠)	أظهر تقرير الفحص الاكتواري النافي للجهالة، بأن احتياطي المطالبات تحت التسوية كان أقل في قوائم شركة عناية مقارنة فيما تم احتسابه بموجب الفحص الاكتواري النافي للجهالة ويعود ذلك لاختلاف الطرق المستخدمة في احتسابه مابين الشركتين.
١٤	احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها،	(٦,٥٧٧,٠٠٠)	لاحظ مستشار نفي الجهالة الاكتواري أن احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، المسجل لدى شركة عناية كان أقل مما يجب عليه بحسب تقديراته، وتم التأكيد من قبل مستشار الفحص الاكتواري النافي للجهالة بأن الطريقة المتبعة من قبل شركة عناية تتناسب مع المعايير العامة الاكتوارية في هذا الخصوص.

رقم	الموضوع	قيمة التعديل المقترح إضافات / (استبعادات)	البيان
١٥	مخصص مصاريف تسوية المطالبات	(٢,٠١٣,٠٠٠)	لاحظ مستشار الفحص الاكتواري النافي للجهالة أن مخصص مصاريف تسوية المطالبات أقل مما يجب بحسب تقديراته، ويعود ذلك الاختلاف بسبب أن الخبير الاكتواري لشركة عناية يقوم باحتساب هذا المخصص بنسبة (٥٪) من مجموع إجمالي المطالبات القائمة مضافاً إليها احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، في حين يرى مستشار الفحص الاكتواري النافي للجهالة أن يجب احتسابه بواقع (١٠٪) من مجموع إجمالي احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها مضافاً إليها ٥٠٪ من إجمالي المطالبات القائمة.
	إجمالي التعديلات المقترحة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة عناية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	(٢٤,٩٢٥,٠٠٠)ريال سعودي	
	قيمة التعديلات على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة عناية والمتفق عليها من قبل شركة أمانة وشركة عناية	(٣,١٠٠,٠٠٠) ريال سعودي	

المصدر: تقارير العناية المهنية النافية للجهالة

تمت مناقشة مخرجات تقارير العناية المهنية من النواحي الفنية والتشغيلية ما بين الشركتين، وتم الاتفاق على تعديل القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة عناية وذلك بتخفيضها بموجب المبالغ المشار إليها أعلاه في الجدول رقم (١٤)، وتعود أسباب عدم تعديل القيمة الدفترية لشركة عناية بكامل قيمة التعديلات المقترحة من قبل مستشاري العناية المهنية لعدد من الأمور أهمها اختلاف المنهجيات أو الفرضيات المستخدمة من قبل كل شركة في احتساب بعض المخصصات الفنية أو المخصصات الأخرى.

يوضح الجدول التالي جميع التعديلات المقترحة من قبل مستشاري العناية المهنية النافية للجهالة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م:

الجدول رقم (١٥): التعديلات المقترحة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة كما في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م

رقم	الموضوع	قيمة التعديل المقترح إضافات / (استبعادات)	البيان
١	مخصصات معيدي التأمين	(٥٣٠,٠٠٠)	يرى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية أن يتم تعديل الآلية المستخدمة من قبل شركة أمانة في احتساب مخصصات معيدي التأمين، ليتم احتسابها بناء على إجمالي أرصدة الذمم المدينة لمعيدي التأمين عوضاً عن احتسابها على صافي الذمم المدينة لمعيدي التأمين.
٢	مخصصات أضافية للذمم المدينة القائمة والمستحقة من شركات إعادة تأمين لمدة تزيد عن ٣٦٠ يوم	(٢٠,٥٢٣,٠٠٠)	أوصى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية بتكوين مخصص إضافي بقيمة (٢٠,٥) مليون ريال سعودي لمقابلة الخسائر المتحققة من عدم إمكانية شركة أمانة من تحصيل تلك الذمم من شركات إعادة التأمين.
٣	مخصصات إضافية للذمم المدينة القائمة والمستحقة لمدة بين ٩٠ يوم و ٣٦٠ يوم	(٢,٠٤١,٠٠٠)	أوصى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية بتكوين مخصص إضافي بقيمة (٢,٠٤) مليون ريال سعودي لمقابلة الخسائر المتحققة من عدم إمكانية شركة أمانة من تحصيل تلك الذمم المدينة من عملائها.
٤	مخصصات إضافية للذمم المدينة القائمة والمستحقة لمدة تزيد عن ٣٦٠ يوم	(١٠,٥٥٨,٠٠٠)	أوصى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية بتكوين مخصص إضافي للذمم المدينة القائمة والمستحقة لمدة تزيد عن ٣٦٠ يوم، حيث أن شركة عناية تقوم باحتساب المخصص بنسبة (١٠٠٪) للذمم المدينة القائمة (التي تزيد أعمارها عن ٣٦٠ يوم) في حين تصل النسبة الفعلية لدى شركة أمانة (٧٩,٦٪) لنفس أعمار الذمم المدينة. وبتطبيق نفس النسبة (١٠٠٪) على الذمم المدينة نتج عن ذلك التوصية بإضافة مخصص بقيمة (١٠,٥٥٨) مليون ريال سعودي
٥	مخصص إضافي يعكس احتمال مطالبات ضريبية وزكوية إضافية	(٧,٩٢٦,٠٠٠)	نتيجة للفحص الضريبي، أوصى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية بتكوين مخصص إضافي يعكس احتمالية وقوع مطالبات ضريبية وزكوية إضافية من الممكن فرضها من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
٦	مخصص إضافي يعكس ضريبة القيمة المضافة مدفوعة من شركة أمانة وغير محصلة من العملاء	(٤,٧٢٧,٠٠٠)	قام مستشار الفحص المالي النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية بتحديد إجمالي المبالغ التي تمثل الجزء الخاص بضريبة القيمة المضافة المستحقة وغير المدفوعة من حملة الوثائق التأمينية (عملاء شركة أمانة) (خلال الفترة من ٢٠١٨م إلى ٢٠١٩م)، حيث قامت شركة أمانة بتوريد ودفع كافة المبالغ المتعلقة بضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ولكن لم تتمكن من تحصيل تلك المبالغ من حملة وثائق التأمين، ولم تقم شركة أمانة بعمل أي مخصص لتلك المبالغ مقابل إمكانية عدم قدرتها على تحصيلها، حيث ترى شركة أمانة أنه بمقدورها إعادة تلك المبالغ من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كخصم للديون المعدومة. ويرى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية بأن يتم تخفيض القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠م) لشركة أمانة بكامل تلك المبالغ وذلك لصعوبة تحصيل تلك المبالغ من العملاء أو الحصول على موافقة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على خصمها كديون معدومة.

رقم	الموضوع	قيمة التعديل المقترح إضافات / (استبعادات)	البيان
٧	مخصصات ذمم مدينة متعلقة بمصاريف قانونية.	(٢٤٠,٠٠٠)	أوصى مستشار الفحص المالي النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية بتكوين مخصص مقابل مبالغ مدينة تقدر بـ (٢٤٠) ألف ريال سعودي متعلقة بأرصدة مدينة من المتوقع تحصيلها مرتبطة بمصاريف قانونية تتكبدتها شركة أمانة، ونظرا لعدم تغير هذا الرصيد جاءت التوصية بتكوين مخصص إضافي لها.
٨	فوارق مخصصات فنية	(١٥,٦٢٦,٠٠٠)	لاحظ مستشار الفحص الاكتواري النافي للجهالة المعين من قبل شركة عناية، بإن شركة أمانة تحتفظ بمخصصات فنية أقل مما يجب عليه بحسب تقديراته، وذلك فيما يتعلق بمخصص تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ومخصص عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة ويعود ذلك لاختلاف الطرق المستخدمة في احتساب تلك المخصصات مابين الشركتين.
	إجمالي التعديلات المقترحة على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	**(٦٢,١٧١,٠٠٠) ريال سعودي**	
	قيمة التعديلات على القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة والمتفق عليها من قبل شركة أمانة وشركة عناية	**(٣٣,٣٦٢,٠٠٠) ريال سعودي**	

المصدر: تقارير العناية المهنية النافية للجهالة

تمت مناقشة مخرجات تقارير العناية المهنية من النواحي الفنية والتشغيلية ما بين الشركتين، وتم الاتفاق على تعديل القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة وذلك بتخفيضها بموجب المبالغ المشار إليها أعلاه في الجدول رقم (١٥)، وتعود أسباب عدم تعديل القيمة الدفترية لشركة أمانة بكامل قيمة التعديلات المقترحة من قبل مستشاري العناية المهنية لعدد من الأمور أهمها اختلاف المنهجيات أو الفرضيات المستخدمة من قبل كل شركة في احتساب بعض المخصصات الفنية أو المخصصات الأخرى المتعلقة بالذمم المدينة والتسويات الضريبية.

الجدول رقم (١٦): طريقة احتساب معامل المبادلة

البند	الإيضاح
تقييم الشركة الدامجة «بعد عملية الاندماج»	تقييم شركة أمانة + تقييم شركة عناية
نسبة ملكية شركة أمانة في الشركة الدامجة «بعد عملية الاندماج»	تقييم شركة أمانة / تقييم الشركة الدامجة «بعد عملية الاندماج»
نسبة ملكية شركة عناية في الشركة الدامجة «بعد عملية الاندماج»	تقييم شركة عناية / تقييم الشركة الدامجة «بعد عملية الاندماج»
عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة أمانة الحاليين «بعد عملية الاندماج»	كما هو قبل زيادة رأس المال ثلاثة عشر مليون (١٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي.
عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة عناية	عدد الأسهم لمساهمي شركة أمانة بعد الاندماج / نسبة ملكية شركة أمانة في الشركة الدامجة بعد الاندماج - عدد الأسهم لمساهمي شركة أمانة الحاليين بعد الاندماج
معامل المبادلة كل (١) سهم مملوك في شركة عناية	عدد الأسهم التي سوف تُصدر لصالح مساهمي شركة عناية لغرض الاندماج / عدد الأسهم في شركة عناية لغرض الاندماج

وبناء على معامل المبادلة المذكور أعلاه، سوف تقوم شركة أمانة بزيادة رأس مالها وإصدار خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد لصالح المساهمين في شركة عناية. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية للأسهم الجديدة بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة أمانة البالغ (٦٤,٣٨) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢١/٠٤/٢٨م) وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ ابرام اتفاقية الاندماج مبلغ وقدره مليار وعشرون مليون وتسعمائة وتسعة وثلاثون وخمسمائة وخمسة وثمانون (١,٠٢٠,٩٣٩,٥٨٥) ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي القيمة السوقية للأسهم الجديدة التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة أمانة في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة أمانة في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

الجدول رقم (١٧): قيمة العوض حسب سعر سهم شركة أمانة ومقارنتها بالقيمة السوقية لشركة عناية

عدد الأسهم التي سوف تصدر لصالح مساهمي شركة عناية (أسهم العوض)	١٥,٨٥٨,٠٢٤ سهم عادي
القيمة الاجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة أمانة في تاريخ (٢٠٢١/٠٤/٢٨م) آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج	(١,٠٢٠,٩٣٩,٥٨٥) ريال سعودي، علماً بأن سعر الإغلاق لشركة أمانة بلغ (٦٤,٣٨) ريال سعودي.
القيمة السوقية لشركة عناية في تاريخ (٢٠٢١/٠٤/٢٨م) وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج	(٦٠٩,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، علماً بأن سعر الإغلاق لشركة عناية بلغ (٤٠,٦٠) ريال سعودي، وعدد الأسهم المصدرة للشركة خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي.
نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة عناية وإجمالي العوض مقابل الاندماج في تاريخ (٢٠٢١/٠٤/٢٨م) وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج	ارتفاع بنسبة ٦٧,٦٤٪ في القيمة الإجمالية للعوض الخاصة بمساهمي شركة عناية بحسب سعر إغلاق شركة أمانة كما في ٢٠٢١/٠٤/٢٨م مقارنة بالقيمة السوقية لشركة عناية كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٨م.

٤-٥ تقييم شركة الإنماء للاستثمار لكل من شركة أمانة وشركة عناية

قيمت شركة الإنماء للاستثمار (بصفتها المستشار المالي لشركة أمانة في صفقة الاندماج) كل من شركة أمانة وشركة عناية باستخدام طريقة القيمة الدفترية لحقوق الملكية المعدلة بنتائج الفحص المهني (المالي والقانوني والاكتواري) وذلك باستخدام القوائم المالية للشركتين عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، (وهو التاريخ المتفق عليه بين الشركتين بموجب مذكرة التفاهم الموقعة بتاريخ الموافق ٢٠٢٠/١١/١٥م، واتفاقية الاندماج الموقعة بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٩م).

بالإضافة إلى منهجية التقييم المعتمدة والمشار إليها أعلاه، قامت الإنماء للاستثمار باستخدام منهجيات أخرى لتقييم كل من شركة أمانة وشركة عناية وذلك بالأخذ بعين الاعتبار مايلي:

- القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة وشركة عناية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
- القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة وشركة عناية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.
- القيمة السوقية للشركتين وذلك باستخدام أسعار تداول الشركتين المرجحة بأحجام التداول (VWAP) لآخر سنة تسبق توقيع اتفاقية الاندماج والموقعة بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٩م.

تجدر الإشارة إلى أنه تم تقييم الشركتين دون الأخذ بعين الإعتبار أي من تعديلات الفحص النافي للجهالة المالي والقانوني والضريبي والاكتواري، حيثُ أن التعديلات الناتجة عن الفحص النافي للجهالة يتم التفاوض عليها تجارياً وفنياً بين الشركتين.

ولغايات الوصول لقيمة الشركتين تم تحديد أوزان نسبية لكل منهجية من المنهجيات أعلاه وذلك على النحو التالي:

الجدول رقم (١٨): الأوزان النسبية لكل منهجية تقييم مستخدمة

المنهجية	الوزن النسبي
القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة وشركة عناية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٦٠٪
القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة أمانة وشركة عناية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٢٠٪
القيمة السوقية للشركتين وذلك باستخدام أسعار تداول الشركتين المرجحة بأحجام التداول (VWAP) لآخر سنة تسبق توقيع اتفاقية الاندماج	٢٠٪

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل القيمة التقديرية للشركتين باستخدام المنهجيات المشار إليها أعلاه:

الجدول رقم (١٩): ملخص التقييم باستخدام منهجيات تقييم أخرى لتقييم لكل من شركة أمانة وشركة عناية

	أمانة	عناية	القيمة المرجحة لشركة أمانة باستخدام كل منهجية	القيمة المرجحة لشركة عناية باستخدام كل منهجية	القيمة التقديرية لشركة أمانة	القيمة التقديرية لشركة عناية
القيمة الدفترية لحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٩٢,٢٣٩,٠٠٠	١٢١,٧٣٥,٠٠٠	٥٥,٣٤٣,٤٠٠	٧٣,٠٤١,٠٠٠		
القيمة الدفترية لحقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	١٣٣,٦٥٤,٠٠٠	١٢٥,٤٤١,٠٠٠	٢٦,٧٣٠,٨٠٠	٢٥,٠٨٨,٢٠٠		
القيمة السوقية للشركتين وذلك باستخدام أسعار تداول الشركتين المرجحة بأحجام التداول (VWAP) لآخر سنة تسبق توقيع اتفاقية الاندماج)	٧٦٠,٧١٨,٧٩٨	٤٩١,١١٠,٥١١	١٥٢,١٤٣,٧٦٠	٩٨,٢٢٢,١٠٢	٢٣٤,٢١٧,٩٦٠	١٩٦,٣٥١,٣٠٢

المصدر: القوائم المالية للشركتين، تداول، تحليل شركة الإنماء للاستثمار

يعود الاختلاف ما بين نتائج منهجيات التقييم الأخرى (الموضحة في الجدول رقم (١٩) أعلاه) لكل من شركة أمانة وشركة عناية مقارنة بالتقييم المتفق عليه بموجب اتفاقية الاندماج، إلى التغير الكبير في سعر سهمي الشركتين وخاصة سعر سهم شركة أمانة خلال الاثني العشر شهراً التي تسبق توقيع اتفاقية الاندماج.

بمقارنة المتوسط المرجح لسعر سهم كل شركة بأحجام التداول لاخر إثنا عشر شهراً تسبق توقيع اتفاقية الاندماج مع سعر إغلاق سهم كل شركة بنهاية يوم تداول (٢٠٢٠/٠٤/٢٨م) (وهو التاريخ الذي يأتي قبل سنة كاملة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج)، فقد ارتفع سعر سهم شركة أمانة بنسبة ١٨٤٪ في حين بلغ الارتفاع في سعر سهم شركة عناية مانسبته ٧٣٪.

وبموجب منهجيات التقييم الأخرى والموضحة في الجدول رقم (١٩) أعلاه ستصبح نسبة ملكية مساهمي شركة عناية في الشركة الدامجة (٥٣٪) في الشركة الدامجة في حين ستصبح نسبة ملكية مساهمي شركة أمانة (٤٧٪) في الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.

بالأخذ بعين الاعتبار أثر التباين الكبير في التغير في أسعار أسهم الشركتين (وبافتراض أن نسبة الارتفاع في أسعار سهمي الشركتين لم تتجاوز مانسبته ٧٣٪ (وهي نسبة ارتفاع سعر سهم عناية)) (كونها نسبة الارتفاع الأقل الحاصلة في سعر سهمي الشركتين) خلال الفترات الموضحة أعلاه، فستصبح ملكية مساهمي شركة عناية في الشركة الدامجة ما نسبته (٥٣٪) في حين ستصبح نسبة ملكية مساهمي شركة أمانة (٤٧٪) في الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج، والتي تعد قريبة نسبياً من نسب الملكية المتفق عليها بموجب اتفاقية الاندماج والموضحة في الجدول رقم (١٢) «تقييم شركة عناية وشركة أمانة». وعليه فإن شركة الإنماء للاستثمار ترى أن معامل المبادلة المتفق عليه بين الشركتين بموجب اتفاقية الاندماج هو عادل لشركة أمانة من وجهة نظر مالية.

كما قدمت شركة الإنماء للاستثمار (بصفتها المستشار المالي لشركة أمانة في صفقة الاندماج) رأيها بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م)، لمجلس إدارة شركة أمانة والذي يفيد أنه وفي تاريخ تقديم الرأي، وفقاً للعوامل والافتراضات الموضحة فيه، حيث ترى شركة الإنماء للاستثمار أن معامل المبادلة المتفق عليه بين الشركتين والمبيّن في اتفاقية الاندماج هو عادل لشركة أمانة من وجهة نظر مالية. ولقد تم إرفاق نسخة من الرأي المقدم من قبل شركة الإنماء للاستثمار لمجلس إدارة شركة أمانة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م) كملحق لهذا التعميم (ملحق رقم ٣)، ويبيّن فيه الافتراضات والإجراءات والقيود التي استندت عليها شركة الإنماء للاستثمار لإصدار هذا الرأي.

وتجدر الإشارة إلى أن شركة الإنماء للاستثمار قد قدمت خدمات استشارية لشركة أمانة، كما قدمت رأيها عن مدى عدالة معامل المبادلة إلى مجلس إدارة شركة أمانة لغرض مساعدة أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة خلال مرحلة دراسة صفقة الاندماج. وعليه، فلا يعد الرأي المقدم من قبل شركة الإنماء للاستثمار توصية لمساهمي شركة أمانة بالتصويت بطريقة معينة فيما يتعلق بالقرارات التي ستعرض على الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة للتصويت على صفقة الاندماج أو غيرها، علماً بأن صفقة الاندماج خاضعة للشروط المحددة في اتفاقية الاندماج (فضلاً راجع القسم الفرعي (٦-٥) «**البنود والشروط الجوهرية المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج**» من القسم رقم (٦) «**المعلومات القانونية**»).

٦-٤ تفاصيل الأطراف ذوي العلاقة الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الاندماج

لا تنطوي هذه الصفقة على وجود أي أطراف ذوي علاقة.

٧-٤ هيكل الملكية قبل زيادة رأس المال وبعدها

الجدول رقم (٢٠): هيكل ملكية شركة أمانة قبل وبعد إتمام صفقة الاندماج

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج		بعد إتمام صفقة الاندماج	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
شركه أمانة الخليج للتامين ش .م.ب	١,٧٧٢,٩٧٥	١٣,٦٤٪	١,٧٧٢,٩٧٥	٦,١٤٪
شركة ميونخ ري	لا يوجد		٢,٣٧٨,٧٠٤	٨,٢٤٪
الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان)	لا يوجد		١,٥٨٥,٨٠٢	٥,٥٠٪
الجمهور	١١,٢٢٧,٠٢٥	٨٦,٣٦٪	٢٣,١٢٠,٥٤٣	٨٠,١٢٪
الإجمالي	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٢٨,٨٥٨,٠٢٤	١٠٠٪

المصدر: شركة أمانة وشركة عناية وتداول

٨-٤ القوائم المالية الافتراضية لشركة أمانة بعد الاندماج

إن المعلومات المالية الافتراضية الموحدة التالية والإيضاحات ذات الصلة والمعدة من قبل شركة أمانة بمساعدة مستشار القوائم المالية الافتراضية (شركة بيكر تيلي م ك م- محاسبون قانونيون) تتناول إيضاح التأثيرات الجوهرية لعملية الاندماج بين شركة أمانة وشركة عناية على قائمة المركز المالي التاريخي الموحد وقائمة الدخل التاريخية الموحدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بافتراض أن الاندماج المقترح قد وقع بالفعل بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م وفق الهيكل الذي سينتج عنه الاندماج وذلك بعد إجراء التعديلات اللازمة وفقاً للإيضاحات المرفقة على المعلومات المالية الافتراضية. يستند عرض المعلومات المالية الافتراضية على افتراضات تصورية معينة وتم إعدادها لأغراض التوضيح فقط، وبسبب طبيعتها، فإن قائمة المركز المالي الافتراضية وقائمة الدخل الافتراضية تعالجان حالة افتراضية ولذلك، لا تمثلان ولا تعطيان صورة حقيقية للمركز المالي والأداء المالي لشركة أمانة عند إتمام صفقة الاندماج. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية الافتراضية لا تكون ذات معنى إلا بالاقتران مع القوائم المالية التاريخية لشركة أمانة وشركة عناية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وفيما يلي ملخص للقوائم المالية الافتراضية الموحدة:

٤-٨-١ قائمة المركز المالي الافتراضية للشركة الدامجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي التصورية (غير المراجعة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	(ألف ريال سعودي) (إيضاح ٣)
الموجودات	
النقدية وما في حكمها	٢٤٩,٢٠٩
ودائع قصيرة الأجل	٨٠,٠٦٨
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	١٧٨,٥١٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢,٠٥٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١١,٨٨٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢,٧٠١
تكاليف إكتتاب مؤجلة	١٤,٢٤٠
استثمارات	١٣٠,٢٩٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٨,٢٩١
شهرة	٩٦٥,٨٧٥
ممتلكات ومعدات	٨,١٤٩
حق استخدام الأصول	٢,٧٤٣
أصول غير ملموسة	١,٩٨٢
ودائع نظامية	٥٨,٥٠٠
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	٧,٢٥٣
مجموع الموجودات	**١,٧٤١,٧٥٦**
المطلوبات	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٠٩,١٠٦
ذمم معيدي التأمين دائنة	٢٢,٥٥٠
أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٠٨,٦٠٤
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	٤٥٦
المطالبات تحت التسوية	٧٤,٩٦٨
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٧١,١٢٢
احتياطي عجز أقساط تأمين	٣٠,٢٥٧
احتياطيات فنية أخرى	٥,١٢١
التزامات عقود الإيجار	٢,٢١٨
مطالبات حاملي الوثائق دائنة	١,٢٨٤
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٩,٥١٦
الزكاة وضريبة الدخل	١٨,٦٧٣
توزيعات الفائض المستحقة	٧٧٩
عوائد عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي	٧,٢٥٣
مجموع المطلوبات	**٥٦١,٩٠٧**
حقوق الملكية	
رأس المال	٢٨٨,٥٨٠
علاوة إصدار	٩٢٩,٠٣٠
خسائر متراكمة	(٣٧,٥٠٣)
احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين	(١,٧٤٣)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	١,٤٨٥
مجموع حقوق الملكية	١,١٧٩,٨٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**١,٧٤١,٧٥٦**

٤-٨-٢ قائمة الدخل الافتراضية للشركة الدامجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة).

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل التصورية (غير المراجعة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	(ألف ريال سعودي) (إيضاح ٣)
الإيرادات	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٩٥,٣٩٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٥,٣٦١)
مصاريف فائض الخسارة	(٤٤,٦٣٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	**٤٤٥,٣٩٥**
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٣١,٧٧٣)
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢,٨١٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	**٤١٠,٨١٢**
عمولة إعادة التأمين	١,٩٩٢
إيرادات اكتتاب الأخرى	١٠,٧٨٦
صافي الإيرادات	**٤٢٣,٥٩٠**
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٦٠,٢٦٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٨,٧٣٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	**(٣٣١,٥٣٠)**
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٩٧٨)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٣,٨٧٨)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلن عنها	(٢٤,٣٦٧)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المعلن عنها	(١,٠٤٨)
صافي المطالبات المتكبدة	**(٣٦٣,٨٠١)**
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(٣٠,٧٥٧)
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢,٤٩٨
الاحتياطيات الفنية الأخرى	٧,٢٧٩
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٩,٥٢٩)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب، صافي	**(٤٠٤,٣١٠)**
صافي دخل الإكتتاب	١٩,٢٨٠
مصاريف تشغيلية أخرى	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٣,٣٦١)
مصاريف إدارية وعمومية	(١٠١,٦٢٥)
دخل استثمارات وعمولات	١٠,٨٢٧
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	٢,٢٢٣
أرباح غير محققة من الاستثمارات	١٨٦
توزيعات ارباح	١٠٨
اطفاء الخصومات، صافي	١٥٩
إيرادات أخرى	٣,٠١٩
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي	**(١٠٨,٤٦٤)**
إجمالي الخسارة للسنة قبل الفائض المنسوب والزكاة وضريبة الدخل	**(٨٩,١٨٤)**
الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين	-
إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	(٨٩,١٨٤)
مصروف الزكاة	(١,٠٦٦)
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين	(٩٠,٢٥٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالألف)	٢٨,٨٥٨
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)	
خسارة السهم الأساسية	(٣,١٣)
خسارة السهم المخفضة	(٣,١٣)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل التصورية (غير المراجعة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	(ألف ريال سعودي) (إيضاح ٣)
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين	(٩٠,٢٥٠)
(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر:	
بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٦٤٨
محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة	(٢,٢٢٣)
	(١,٥٧٥)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:	
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	٧٨٤
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	**(٩١,٠٤١)**
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:	
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	(١,٢٠٤)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة لعمليات التأمين	**(١,٢٠٤)**
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٩٢,٢٤٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم) (إيضاح ١٣أ)	**٢٨,٨٥٨**
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)	
خسارة السهم الأساسية	(٣,٢٠)
خسارة السهم المخفضة	(٣,٢٠)
إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**(٨٩,١٨٤)**
مصروف الزكاة	(١,٠٦٦)
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين	**(٩٠,٢٥٠)**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالألف)	**٢٨,٨٥٨**
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)	
خسارة السهم الأساسية	(٣,١٣)
خسارة السهم المخفضة	(٣,١٣)

٤-٨-٣ إيضاحات على المعلومات المالية الافتراضية الموحدة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١- معلومات عن الشركات

شركة أمانة للتأمين التعاوني

شركة أمانة للتأمين التعاوني («شركة أمانة» أو «الشركة الدامجة») هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م /٣٥، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠م)، تعمل الشركة الدامجة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠م). إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي، ص.ب ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة الدامجة هي مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع نظام الأساس والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣م، (الموافق ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ)، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني («قانون التأمين») بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال شهر مارس ٢٠٠٨م، منح البنك المركزي السعودي («ساما»)، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية، ترخيصًا للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي لشركة أمانة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م /٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٣٨هـ الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٧م.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني («شركة عناية» أو «الشركة المندمجة») هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة جدة، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٩٨ / س بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م). تعمل الشركة المندمجة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة عناية في شارع الأمير سلطان، حي الروضة، ص.ب ٣٥٢٨، جدة ٢٣٤٣٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية الشركة المندمجة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم ترخيص الشركة للاكتتاب في أعمال التأمين الطبي فقط.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م)، صدر قرار ملكي الملكي رقم (م / ٤٩) بقانون مراقبة شركات التأمين التعاونية (قانون التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢م، منح البنك المركزي السعودي(«ساما»)، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية، ترخيصًا للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

الاندماج المحتمل بين شركة أمانة وشركة عناية

في ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠م)، وقعت شركة أمانة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين.

بالإضافة إلى مذكرة التفاهم المذكورة أعلاه، في ٢٩ أبريل ٢٠٢١م، (الموافق ١٧ رمضان ١٤٤٢ هـ)، وقع الطرفان اتفاقية اندماج ملزمة («اتفاقية الاندماج») والتي بموجبها سيتم دمج شركة عناية مع شركة أمانة وسيتم تحويل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة، وفقاً لقانون الشركات الصادر عن وزارة التجارة ولوائح هيئة السوق المالية، بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وكذلك قواعد الإدراج الصادرة عن شركة تداول السعودية («تداول»)، والأنظمة ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي («ساما»).

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢- أساس إعداد وعرض المعلومات المالية التصورية

توضح هذه المعلومات المالية التصورية والايضاحات المرفقة التأثيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للاندماج المحتمل («الاندماج») بين شركة أمانة وشركة عناية كما لو أنها حدثت في ١ يناير ٢٠٢٠م.

في ٨ ديسمبر ٢٠٢٠م، أعلنت شركة أمانة عن توصية مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٧ ديسمبر ٢٠٢٠م بدعوة الجمعية العامة غير العادية لتخفيض رأس مال شركة أمانة من ٢٤ مليون سهم إلى ١٣ مليون سهم، أي تم تخفيضة بنسبة ٤٥,٨٣٣٪ لإعادة هيكلة رأس مال شركة أمانة لشطب جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. في ٢٥ يناير ٢٠٢١م، استلمت شركة أمانة خطاب البنك المركزي السعودي رقم ٤٢٠٣٩٣٤٨ بالموافقة على التخفيض المقترح في رأس مال الشركة. كما في تاريخ هذه المعلومات المالية التصورية، لم تتم الموافقة على التخفيض المقترح في رأس المال من قبل اجتماع الجمعية العامة غير العادية المقرر انعقادة في ٢٣ مايو ٢٠٢١م. ولغرض إعداد هذه المعلومات المالية التصورية، تم تعديل رأس مال شركة أمانة لتعكس الانخفاض المذكور أعلاه في رأس المال.

تستند المعلومات المالية التصورية إلى القوائم المالية التاريخية المراجعة لشركة أمانة وشركة عناية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (يشار إليها معًا باسم «الشركة الدامجة») كما تم تعديلها لبيان أثر عملية الاندماج والتخفيض المقترح المذكور أعلاه في رأس مال أمانة.

يتم الاندماج عن طريق إصدار ١٥,٨٥٨,٠٢٤ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي من قبل شركة أمانة لمساهمي شركة عناية، بمعامل مبادلة أسهم ١,٠٥٧٢٠١٦ من الأسهم العادية في شركة أمانة مقابل سهم واحد عادي في شركة عناية.

يستند عرض المعلومات المالية التصورية للشركة الدامجة إلى بعض الافتراضات التصورية وقد تم إعدادها لأغراض التوضيح فقط، وبسبب طبيعتها، فإن قائمة المركز المالي التصورية وقائمة الدخل التصورية تعالجان حالة افتراضية وبالتالي، لا تمثلان ولا تعطيان صورة حقيقية للمركز المالي والأداء المالي للشركة الدامجة. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية التصورية لا تكون ذات معنى فقط الا بالاقتران مع القوائم المالية التاريخية لشركة أمانة وشركة عناية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. لا تأخذ المعلومات المالية التصورية في الاعتبار آثار التضافر أو التكاليف المتوقعة المتكبدة لتحقيق هذا التضافر نتيجة الاندماج.

تم إعداد المعلومات المالية التصورية وعرضها على أساس السياسات المحاسبية لشركة أمانة كما تم الإفصاح عنها في قوائمها المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. إن السياسات المحاسبية التي تستخدمها شركة أمانة كما هو موضح في قوائمها المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لا تختلف جوهريًا عن تلك المستخدمة من قبل شركة عناية.

٣- تعديلات تصورية

التعديلات التصورية مبنية على تقديرات وافتراضات أولية قابلة للتغيير.

أ) تسجيل إصدار أسهم شركة أمانة لمساهمي شركة عناية:

لأغراض المعلومات المالية التصورية، تم احتساب مقابل الاندماج على أساس معامل مبادلة أسهم ١,٠٥٧٢٠١٦ عدد أسهم عادية في شركة أمانة مقابل سهم واحد عادي في شركة عناية كما هو موضح أدناه:

عدد الأسهم القائمة في عناية	١٥,٠٠٠,٠٠٠
معامل المبادلة (إيضاح ٣د)	١,٠٥٧٢٠١٦
عدد الأسهم التي ستصدرها شركة أمانة	١٥,٨٥٨,٠٢٤

	(ألف ريال سعودي)
القيمة الاسمية للأسهم المصدرة من شركة أمانة إلى شركة عناية (١٠ ريال / للسهم)	١٥٨,٥٨٠
رأس المال القائم لأمانة المعدل (إيضاح ٢)	١٣٠,٠٠٠
إجمالي رأس مال أمانة بعد الاندماج	٢٨٨,٥٨٠

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

ب) تسجيل علاوة إصدار أسهم شركة أمانة التي سيتم إصدارها عند الاندماج:

تم احتساب مقابل الشراء على أساس سعر إغلاق أمانة ٦٨,٥٨ ريال سعودي للسهم في تداول المملكة العربية السعودية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كما تم تعديله ليعكس تأثير التخفيض المقترح في رأس مال شركة أمانة على سعر السهم. يعتبر مقابل الشراء إرشادي وسيتم تعديله ليعكس سعر السوق لأسهم شركة أمانة في تاريخ الاندماج.

	(ريال سعودي)
سعر السوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (١ب)	٣٧,١٥
عامل تخفيض رأس المال (٢ب)	٤٥,٨٣٣٪
سعر السوق المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (١ب / (١-٢ب))	٦٨,٥٨

	(ألف ريال سعودي)
إجمالي المقابل (١٥,٨٥٨,٠٢٤ سهم بسعر ٦٨,٥٨ ريال سعودي / للسهم)	١,٠٨٧,٦١٠
ناقصاً: القيمة الاسمية للأسهم التي سيتم إصدارها من أمانة لمساهمي عناية	(١٥٨,٥٨٠)
علاوة الإصدار	٩٢٩,٠٣٠

ج) تسجيل الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل على صافي أصول شركة عناية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

	(ألف ريال سعودي)
إجمالي المقابل في حقوق ملكية عناية (١ج)	١,٠٨٧,٦١٠
إجمالي صافي أصول شركة عناية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢ج)	(١٢١,٧٣٥)
الشهرة (٢ج – ١ج)	٩٦٥,٨٧٥

د) معامل المبادلة وفقاً لاتفاقية الاندماج:

وفقاً لمذكرة التفاهم، تم احتساب معامل المبادلة المقترح من شركة أمانة على أساس صافي القيمة الدفترية للأسهم المنسوبة إلى مساهمي كل من الشركة الدامجة والشركة المندمجة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بعد عكس التعديلات الناتجة عن الفحص النافي للجهالة على كلا الشركتين والانخفاض اللاحق في رأس مال أسهم الشركة الدامجة (إيضاح ٢).

	شركة أمانة	شركة عناية
	(ألف ريال سعودي)	
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	١٣٣,٦٥٤	١٢٥,٤٤١
تعديلات الفحص النافي للجهالة المتفق عليها (ألف ريال سعودي- غير مراجعة)	(٣٣,٣٦٢)	(٣,١٠٠)
إجمالي حقوق الملكية المعدلة المنسوبة إلى المساهمين (ألف ريال سعودي غير مراجعة) (١د)	١٠٠,٢٩٢	١٢٢,٣٤١
عدد الأسهم القائمة (ألف سهم) (د ٢)	١٣,٠٠٠	١٥,٠٠٠
القيمة الدفترية المعدلة لكل سهم (ريال سعودي) (١د / ٢د)	٧,٧١	٨,١٦
معامل المبادلة (عدد الأسهم العادية في أمانة إلى سهم واحد عادي في عناية)		١,٠٥٧٢٠١٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

هـ) قائمة المركز المالي التصورية (غير مراجعة)

	إيضاح	شركة أمانة («الشركة الدامجة»)	شركة عناية («الشركة المندمجة»)	تعديلات	تصورية
		(مراجعة تاريخية)		تصورية	(غير مراجعة)
		(ألف ريال سعودي)			
الموجودات					
النقدية وما في حكمها		١٣٣,٩٨٣	١١٥,٢٢٦	-	٢٤٩,٢٠٩
ودائع قصيرة الأجل		٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٦٨	-	٨٠,٠٦٨
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي		١٢٩,٢٠٧	٤٩,٣٠٧	-	١٧٨,٥١٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٢,٠٥٦	-	-	٢,٠٥٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		١١,٧٦٣	١١٩	-	١١,٨٨٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		٢,٧٠١	-	-	٢,٧٠١
تكاليف إكتتاب مؤجلة		١١,٠١٠	٣,٢٣٠	-	١٤,٢٤٠
استثمارات		٦١,٩١٧	٦٨,٣٧٦	-	١٣٠,٢٩٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢١,٥١١	٦,٧٨٠	-	٢٨,٢٩١
شهرة	٣ج	-	-	٩٦٥,٨٧٥	٩٦٥,٨٧٥
ممتلكات ومعدات		٥,٩٧٦	٢,١٧٣	-	٨,١٤٩
حق استخدام الأصول		-	٢,٧٤٣	-	٢,٧٤٣
أصول غير ملموسة		٩٠٠	١,٠٨٢	-	١,٩٨٢
ودائع نظامية		٣٦,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٥٨,٥٠٠
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية		٢,٨٧٦	٤,٣٧٧	-	٧,٢٥٣
مجموع الموجودات		**٤٥٩,٩٠٠**	**٣١٥,٩٨١**	**٩٦٥,٨٧٥**	**١,٧٤١,٧٥٦**
المطلوبات					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٧٣,٠٨١	٣٦,٠٢٥	-	١٠٩,١٠٦
ذمم معيدي التأمين دائنة		٢٢,٥٥٠	-	-	٢٢,٥٥٠
أقساط التأمين غير المكتسبة		١٤١,١٠٠	٦٧,٥٠٤	-	٢٠٨,٦٠٤
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة		٤٥٦	-	-	٤٥٦
المطالبات تحت التسوية		٣٥,٦٦١	٣٩,٣٠٧	-	٧٤,٩٦٨
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		٥٨,١٤٨	١٢,٩٧٤	-	٧١,١٢٢
احتياطي عجز أقساط تأمين		١٥,٧١٢	١٤,٥٤٥	-	٣٠,٢٥٧
احتياطيات فنية أخرى		٤,٧٩٥	٣٢٦	-	٥,١٢١
التزامات عقود الإيجار		-	٢,٢١٨	-	٢,٢١٨
مطالبات حاملي الوثائق دائنة		١,٢٨٤	-	-	١,٢٨٤
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		٤,٥٤٦	٤,٩٧٠	-	٩,٥١٦
الزكاة وضريبة الدخل		٦,٦٧٣	١٢,٠٠٠	-	١٨,٦٧٣
توزيعات الفائض المستحقة		٧٧٩	-	-	٧٧٩
عوائد عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي		٢,٨٧٦	٤,٣٧٧	-	٧,٢٥٣
مجموع المطلوبات		**٣٦٧,٦٦١**	**١٩٤,٢٤٦**	**-**	**٥٦١,٩٠٧**

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

هـ) قائمة المركز المالي التصورية (غير مراجعة) (تتمة)

	إيضاح	شركة أمانة («الشركة الدامجة»)	شركة عناية («الشركة المندمجة»)	تعديلات	تصورية
		(مراجعة تاريخية)		تصورية	(غير مراجعة)
		(ألف ريال سعودي)			
حقوق الملكية					
رأس المال	٣أ	٢٤٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(١٠١,٤٢٠)	٢٨٨,٥٨٠
علاوة إصدار	٣ب	-	-	٩٢٩,٠٣٠	٩٢٩,٠٣٠
خسائر متراكمة		(١٤٧,٥٠٣)	(٢٩,٢٧٣)	١٣٩,٢٧٣	(٣٧,٥٠٣)
احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين		(١,٧٤٣)	١,٠٠٨	(١,٠٠٨)	(١,٧٤٣)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		١,٤٨٥	-	-	١,٤٨٥
مجموع حقوق الملكية		٩٢,٢٣٩	١٢١,٧٣٥	٩٦٥,٨٧٥	١,١٧٩,٨٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤٥٩,٩٠٠	٣١٥,٩٨١	٩٦٥,٨٧٥	١,٧٤١,٧٥٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

و) قائمة الدخل التصورية (غير مراجعة)

	شركة أمانة («الشركة الدامجة»)	شركة عناية («الشركة المندمجة»)	تعديلات	تصورية
	(مراجعة تاريخية)		تصورية	(غير مراجعة)
	(ألف ريال سعودي)			
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٢٩,٥١٩	١٦٥,٨٧٤	-	٤٩٥,٣٩٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٥,٣٦١)	-	-	(٥,٣٦١)
مصاريف فائض الخسارة	(٤٤,٦٣٧)	-	-	(٤٤,٦٣٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧٩,٥٢١	١٦٥,٨٧٤	-	٤٤٥,٣٩٥
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٤٠,١٨٩)	٨,٤١٦	-	(٣١,٧٧٣)
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢,٨١٠)	-	-	(٢,٨١٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٣٦,٥٢٢	١٧٤,٢٩٠	-	٤١٠,٨١٢
عمولة إعادة التأمين	١,٩٩٢	-	-	١,٩٩٢
إيرادات اكتتاب الأخرى	١٠,٧٨٦	-	-	١٠,٧٨٦
صافي الإيرادات	٢٤٩,٣٠٠	١٧٤,٢٩٠	-	٤٢٣,٥٩٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٢٠,٥١٠)	(١٣٩,٧٥٢)	-	(٣٦٠,٢٦٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٧,٧٣٦	٩٩٦	-	٢٨,٧٣٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١٩٢,٧٧٤)	(١٣٨,٧٥٦)	-	(٣٣١,٥٣٠)
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٥,٨١٣	(١٨,٧٩١)	-	(٢,٩٧٨)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٣,٨٧٨)	-	-	(٣,٨٧٨)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلن عنها	(٢٩,٧٩٢)	٥,٤٢٥	-	(٢٤,٣٦٧)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المعلن عنها	(١,٠٤٨)	-	-	(١,٠٤٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢١١,٦٧٩)	(١٥٢,١٢٢)	-	(٣٦٣,٨٠١)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(٢٤,٨٤١)	(٥,٩١٦)	-	(٣٠,٧٥٧)
احتياطي عجز أقساط التأمين	(٢٩٢)	٢,٧٩٠	-	٢,٤٩٨
الاحتياطيات الفنية الأخرى	٦,١٤٥	١,١٣٤	-	٧,٢٧٩
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٦,٢١٤)	(٣,٣١٥)	-	(١٩,٥٢٩)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب، صافي	(٢٤٦,٨٨١)	(١٥٧,٤٢٩)	-	(٤٠٤,٣١٠)
صافي دخل الإكتتاب	٢,٤١٩	١٦,٨٦١	-	١٩,٢٨٠

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

و) قائمة الدخل التصورية (غير مراجعة) (تتمة)

	ايضاح	شركة أمانة («الشركة الدامجة»)	شركة عناية («الشركة المندمجة»)	تعديلات	تصورية
		(مراجعة تاريخية)		تصورية	(غير مراجعة)
		(ألف ريال سعودي)			
مصاريف أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٢٣,١٨٠)	(١٨١)	-	(٢٣,٣٦١)
مصاريف إدارية وعمومية		(٤٥,٨٠٨)	(٥٥,٨١٧)	-	(١٠١,٦٢٥)
دخل استثمارات وعمولات		٦,٣١١	٤,٥١٦	-	١٠,٨٢٧
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع		٢,٢٢٣	-	-	٢,٢٢٣
أرباح غير محققة من الاستثمارات		-	١٨٦	-	١٨٦
توزيعات ارباح		-	١٠٨	-	١٠٨
اطفاء الخصومات، صافي		-	١٥٩	-	١٥٩
إيرادات أخرى		٧٦٢	٢,٢٥٧	-	٣,٠١٩
إجمالي المصاريف الأخرى، بالصافي		**(٥٩,٦٩٢)**	**(٤٨,٧٧٢)**	**-**	**(١٠٨,٤٦٤)**
إجمالي الخسارة للسنة قبل الفائض المنسوب والزكاة وضريبة الدخل		(٥٧,٢٧٣)	(٣١,٩١١)	-	(٨٩,١٨٤)
مصروف الزكاة وضريبة الدخل		(٤,٥٦٤)	٣,٤٩٨	-	(١,٠٦٦)
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين		**(٦١,٨٣٧)**	**(٢٨,٤١٣)**	**-**	**(٩٠,٢٥٠)**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	٣أ	**٢٤,٠٠٠**	**١٥,٠٠٠**	**(١٠,١٤٢)**	**٢٨,٨٥٨**
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)					
خسارة السهم الأساسية		(٢,٥٨)	(١,٨٩)	١,٣٤	(٣,١٣)
خسارة السهم المخفضة		(٢,٥٨)	(١,٨٩)	١,٣٤	(٣,١٣)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

ز) قائمة الدخل الشامل التصورية (غير مراجعة)

	شركة أمانة	عناية شركة	تعديلات	تصورية
	(«الشركة الدامجة»)	(«الشركة المندمجة»)		
	(مراجعة تاريخية)		تصورية	(غير مراجعة)
	(ألف ريال سعودي)			
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين	(٦١,٨٣٧)	(٢٨,٤١٣)	-	(٩٠,٢٥٠)
(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر:				
بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٦٤٨	-	-	٦٤٨
محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة	(٢,٢٢٣)	-	-	(٢,٢٢٣)
	(١,٥٧٥)	-	-	(١,٥٧٥)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:				
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	-	٧٨٤	-	٧٨٤
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٦٣,٤١٢)	(٢٧,٦٢٩)	-	(٩١,٠٤١)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:				
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	(١,٢٠٤)	-	-	(١,٢٠٤)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة لعمليات التأمين	(١,٢٠٤)	-	-	(١,٢٠٤)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٦٤,٦١٦)	(٢٧,٦٢٩)	-	(٩٢,٢٤٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم) (إيضاح ١٣أ)	٢٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠	(١٠,١٤٢)	٢٨,٨٥٨
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)				
خسارة السهم الأساسية	(٢,٦٩)	(١,٨٤)	١,٣٤	(٣,٢٠)
خسارة السهم المخفضة	(٢,٦٩)	(١,٨٤)	١,٣٤	(٣,٢٠)

٤-٨-٤ مقارنة لمؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بشركة أمانة وفقاً للقوائم الافتراضية الموحدة مقابل القوائم المالية لشركة أمانة

الجدول رقم (٢١): مؤشرات الأداء وفق القوائم الافتراضية الموحدة

بألف ريال سعودي	شركة أمانة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م)	القوائم الإفتراضية الموحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م)
معدل نمو الإيرادات (بناءً على إيرادات العام ٢٠١٩م لشركة أمانة)	٪٢٣,٣٨	٪١٠٩,٦
إجمالي الأقساط المكتتبة (بآلاف الريالات السعودية)	٣٢٩,٥١٩	٤٩٥,٣٩٣
إجمالي الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)	٤٥٩,٩٠٠	١,٧٤١,٧٥٦
إجمالي حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)	٩٢,٢٣٩	١,١٧٩,٨٤٩
معدل الاحتفاظ (صافي الأقساط المكتتبة/مجمل الأقساط المكتتبة)	٪٨٤,٨	٪٨٩,٩
معدل الخسائر (صافي المطالبات المتكبدة/ صافي أقساط التأمين المكتسبة)	(٪٨٩,٥)	(٪٨٨,٦)
هامش الربح (صافي الدخل/ إجمالي الأقساط المكتتبة)	(٪١٨,٨)	(٪١٨,٢)
العائد على حقوق المساهمين (صافي الدخل/ إجمالي حقوق الملكية)	(٪٦٧,٠)	(٪٧,٦)

٩-٤ الارتفاع أو الانخفاض في ربحية السهم نتيجة الاندماج

يوضح الجدول التالي ربحية السهم /(خسارة السهم) لكل من شركة أمانة وشركة عناية قبل الاندماج وربحية السهم /(خسارة السهم) الافتراضية بعد الاندماج (وذلك بناء على القوائم المالية الافتراضية كما لو تم الاندماج في السنة المالية ٢٠٢٠م).

الجدول رقم (٢٢): ربحية السهم /(خسارة السهم) للشركتين قبل الاندماج والافتراضية الموحدة في عام ٢٠٢٠م

	أمانة ٢٠٢٠م	عناية ٢٠٢٠م	الافتراضية الموحدة ٢٠٢٠م
ربحية السهم/(خسارة السهم) (ريال سعودي)	(٢,٥٨)	(١,٨٩)	(٣,١٣)

١٠-٤ أداء سعر أسهم شركة أمانة

يوضح الجدول التالي أداء سهم شركة أمانة بنهاية إغلاق كل شهر ميلادي خلال الاثني عشر شهراً التي تسبق تاريخ تقديم طلب شركة أمانة لتسجيل وطرح أسهم زيادة المال لغرض الاندماج مع شركة عناية:

الجدول رقم (٢٣): أداء سهم شركة أمانة خلال الاثني عشر شهراً التي تسبق طلب زيادة رأس المال

التاريخ	سعر إقفال سهم أمانة (ريال سعودي)
٢٠٢٠/١١/٣٠م	٦٨,٤٤
٢٠٢٠/١٢/٣١م	٦٨,٥٣
٢٠٢١/٠١/٣١م	٧٣,٨٨
٢٠٢١/٠٢/٢٨م	٧١,٨٥
٢٠٢١/٠٣/٣١م	٧١,٣٠
٢٠٢١/٠٤/٢٩م	٦٤,١٩
٢٠٢١/٠٥/٣١م	٦٢,٧٠
٢٠٢١/٠٦/٣٠م	٦١,٧٠
٢٠٢١/٠٧/٢٩م	٥٩,٩٠
٢٠٢١/٠٨/٣١م	٥٤,٢٠
٢٠٢١/٠٩/٣٠م	٥٠,٥٠
٢٠٢١/١٠/٣١م	٤٨,٠٠

المصدر: تداول

٥- المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة

٥-١ مقدمة

يستند ما يلي من مناقشة وتحليل للوضع المالي ونتائج العمليات إلى القوائم المالية المدققة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م، والإيضاحات المرفقة بها، لشركة عناية. حيث تم تدقيق القوائم المالية عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م من قبل شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه- محاسبون قانونيون بالإضافة إلى شركة العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون.

تم إعداد القوائم المالية للأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

إن جميع المعلومات المالية التي يحتويها هذا القسم تم عرضها بألف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك. وتم تقريب المبالغ إلى أقرب عدد صحيح، وعليه فإنه في حال تم جمع الأرقام الواردة في الجداول، قد لا يتوافق مجموعها مع المجاميع المذكورة في تلك الجداول. كما تجدر الإشارة إلى إنه تم احتساب جميع نسب النمو السنوية وهوامش الربحية والتكاليف بناءً على الأرقام التي تم تقريبها في الجداول أدناه.

٥-٢ إقرارات أعضاء مجلس إدارة أمانة للتأمين التعاوني حول القوائم المالية

قام مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني بإعداد مناقشة وتحليل الوضع المالي لشركة عناية، ولا يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة أي مسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات المتعلقة بشركة عناية الواردة في هذا القسم والتي تتعلق بشركة عناية فقط. وقد تم الحصول على المعلومات الواردة في هذا القسم من مصادر عامة (بما في ذلك القوائم المالية لشركة عناية) بالإضافة إلى المعلومات المقدمة من شركة عناية، مع العلم بأن شركة عناية ملزمة بموجب اتفاقية الاندماج بتزويد شركة أمانة بجميع المعلومات اللازمة لغرض إعداد هذا التعميم. كما قدمت شركة عناية السعودية ضماناً لشركة أمانة بموجب اتفاقية الاندماج (حسب ما هو متعارف عليه في مثل هذه الاتفاقيات) فيما يتعلق بصحة واكتمال المعلومات (من جميع الجوانب الجوهرية) المقدمة لشركة أمانة خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة كما في تاريخ تقديمها وأن المعلومات المقدمة غير مضللة من جميع الجوانب الجوهرية. كما قدمت شركة عناية ضماناً بموجب اتفاقية الاندماج بأنها لم تقم بشكل متعمد بإخفاء أي معلومات جوهرية عن شركة أمانة، وذلك باستثناء المعلومات التي تم حجبها بعلم شركة أمانة خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة، مع العلم أنه تم حجب هذه المعلومات نظراً لسريتها ووجود قيود تعاقدية أو نظامية تمنع الإفصاح عنها.

ولغرض إعداد هذا القسم، فقد افترضت شركة أمانة بأن المعلومات المالية الواردة في هذا القسم قد تم الحصول عليها من القوائم المالية المدققة لشركة عناية دون إجراء أي تعديل جوهري عليها وان القوائم المالية لشركة عناية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

كما افترضت شركة أمانة بأنه لا توجد أي نية حالياً لإجراء أي تغيير جوهري في أنشطة شركة عناية وأنه لم يكن هناك أي تغير في أنشطة أعمالها يمكن أن يؤثر أو أن يكون قد أثر بشكل جوهري في الوضع المالي لشركة عناية خلال فترة الـ(١٢) شهرًا التي تسبق تاريخ هذا التعميم.

٥-٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة التي تتبناها شركة عناية لإعداد 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 ٢٠١٩م وتعديلات المعايير الدولية إعداد التقارير المالية الجديدة ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية كما هو مذكور في الملاحظة التالية التي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي لشركة عناية. وقد تم إعادة تصنيف / إعادة تبويب 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 شركة عناية بمراجعة المصادر الأساسية للافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، المفصح عنها في التقارير المالية للسنة الماضية، مقابل آثار جائحة كوفيد-١٩ سوف تقوم الإدارة بتقييم الحالة، وفرض تغييرات في الفترات المستقبلية في حال كان هناك حاجة لذلك.

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية، وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRIC) الجديدة وتعديلاتها، المعتمدة من قبل شركة عناية

قامت شركة عناية 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، وتوضح بعض المفاهيم المهمة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) - تعريف الأعمال

التعديلات توضح انه لكي تعتبر كنشاط تجاري، مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات يجب أن تضم على أقل تقدير، مدخل وعملية موضوعية، حيث مجتمعين يؤثرون بشكل واضح على القدرة لخلق مخرج. بالإضافة إلى ذلك، التعديلات توضح أن النشاط التجاري يمكنه أن يتواجد حتى من دون ضم جميع المداخيل والعمليات الخالقة للمخارج.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) بشأن تعريف الهامية النسبية

التعديلات توفر تعريف جديد للأهمية النسبية، ويوضح أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعية ومدى المعلومات، سواء كانت منفردة أو مضمومة مع معلومات آخرى، 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 حاليا مراجعة جوهرية وتصحيح لأكبر مقاييس أسعار الفائدة حول العالم. تخوض المعايير الدولية للمحاسبة في عملية من مرحلتين لتعديل الإرشادات لتساعد في عملية التحويل من المعدلات المعروضة بين البنوك (ليبور).

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بـ (كوفيد – ١٩)

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

تبني التعديل المذكور أعاله 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 شركة عناية بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي شركة عناية اعتماد هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار/ تفسير	البيان	تاريخ السريان الفعلي للفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه	ملخص للتعديل
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) و(٧) و(٤) و(١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (انظر أدناه).	تعديل مؤشر سعر الفائدة المرجعي المرحلة الثانية.	١ يناير ٢٠٢١م	هذه التعديلات تؤثر على متطلبات محاسبة التحوط مما يساهم في استمرارية التحوطات المتأثرة خلال فترة الشكوك قبل أن تتأثر بنود التحوط بتعديلات معدل الفائدة المرجعي الحالي كنتيجة للتعديل الدوري لمؤشر سعر الفائدة المرجعي. هذه التعديلات تقوم أيضا بالإفصاح كما في المتطلبات الجديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) الخاص بعلاقات التحوط والتي قد تكون مستثناة من التعديلات للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧).	عقود ذات مخاطر عالية تكلفة الوفاء بالعقد.	١ يناير ٢٠٢٢م	هذه التعديلات تحدد أن تكلفة الوفاء بعقد تتكون من التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. هذه التعديلات تطبق على العقود التي لم توف شركة عناية بعد بجميع متطلباتها في بداية فترة التقرير السنوية حيث تطبق هذه التعديلات خلال هذه الفترة.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) و(٩) و(١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).	تحسينات سنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م – ٢٠٢٠م.	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦): التعديلات تزيل توضيح التعويض للتحسينات على عقد الإيجار. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩): هذه التعديلات توضح أنه في حالة تطبيق اختبار «١٠٪» لتقييم ملائمة الالتزامات المالية، تقوم المنشأة بضم التكاليف المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة والمقرض. هذه التعديلات لا تطبق بأثر رجعي وإنما تطبقها المنشأة على الحوالات التي تتم بنفس تاريخ تطبيقها للتعديلات أو ما يلي التطبيق. المعيار الدولي للمحاسبة (٤١): هذه التعديلات تلغي متطلبات المعيار التي تفرض على المنشأة استبعاد التدفقات النقدية للضرائب وقت احتساب القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١): هذه التعديلات توفر تسهيلات إضافية للشركة التابعة التي تتبنى التعديلات لأول مرة في وقت لاحق للشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (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 بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

١- المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،

٢- عناصر الاستثمار المميزة، و

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

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

القياس

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

يستند نموذج القياس للسنة على «الفئات التأسيسية» 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 المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً 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 لتحدد 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 لاحقا. 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 والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياسا لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج للسنة أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج للسنة قابلا 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 اقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

تنوي شركة عناية تطبيق المعيار في تاريخه الفعلي في ١ يناير ٢٠٢٣م. في مايو ٢٠١٧م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، 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 ٢٠٢٣م. 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 تطبيقهما على كلا المعيارين لأول مرة في فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. في يونيو ٢٠٢٠م، 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 ٢٠٢٣م. يقوم البنك المركزي السعودي بإصدار تعليمات لمرحلة التصميم. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) « – الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) – «الأدوات المالية».

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

التأثير

شركة عناية حالياً في مرحلة تصميم عملية التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)، والتي تتطلب تطوير وتصميم عمليات جديدة لنشاط التأمين ويشمل أي تطوير في النظام يخص تطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) وتقييم مفصل لأي متطلبات تخص شركة عناية. فيما يلي النقاط الأساسية في مرحلة التصميم وخطة السير والتقدم في كل مرحلة حتى الآن:

الجهات الأساسية لمرحلة التصميم	ملخص خطة العمل والتقدم
الحوكمة وإطار الرقابة	وضعت شركة عناية برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)، والذي يشمل إنشاء لجنة توجيه الإشراف لتراقب التقدم في تطبيق وتحديد الأدوار والمسؤوليات لمختلف أصحاب المصالح.
جهة العمليات	شركة عناية في مرحلة تصميم نقاط العمليات لمرحلة التصميم والتي تشمل إنشاء سياسة بيانات شاملة ودليل بيانات. شركة عناية في المراحل النهائية للتصميم الهندسي لمختلف الأنظمة الفرعية. وتقدمت شركة عناية في مرحلة تقييم متطلبات العمل وتعمل حاليا على اختيار المورد وفي نفس الوقت تنهي العمليات المختلفة المساعدة في التحول وتقييم الموارد الجديدة.
الجهات الفنية والمالية	أكملت شركة عناية سياسات مختلفة حول مجموعة من الأمور المالية والفنية وبعد الانتهاء من اتخاذ سياسة معينة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧). إن القرارات السياسة تتخذ بعد المداولات الواجبة بين أصحاب المصالح. حاليا تم الموافقة على أغلب السياسات عن طريق لجنة توجيه الإشراف.
خطة الضمان	تعمل شركة عناية مع أصحاب المصالح على وضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان لفترات التحول وما بعد التطبيق.
الأنظمة المحاسبية	تفكر شركة عناية باقتناء نظام الاحتساب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) ليسهل عملية احتساب عقود التأمين وعقود معيدي التأمين للتوافق مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧).
التأثير المالي	لم يتم الانتهاء بعد من الآثار المالية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧).

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

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

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً 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 والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة 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 أيضا فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى 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 أيضا 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 إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة توفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقا لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل أدراج خسائر الائتمان. بدلا 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.

تاريخ السريان

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، إلا أن 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 ٢٠١٦م، 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

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 الإعفاء 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) سابقا؛ أو:

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 شركة عناية بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢٠م على:

١- مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات شركة عناية 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. استنادا إلى هذه التقييمات استطاعت شركة عناية تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت شركة عناية 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 ٢٠٢٠م، لدى شركة عناية إجمالي موجودات مالية (تتضمن أقساط تأمين مدينة / ذمم إعادة تأمين مستردة) وموجودات متعلقة بعقود التأمين بمبلغ ٣٠٣,٢٠٣ مليون ريال سعودي و٤٩,٤٢٦ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حاليا بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ٢٩١,٩٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣١١,٠٥٥ مليون ريال سعودي). ليس لدى شركة عناية أي موجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: لا شيء) تتوقع شركة عناية استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لنموذج العمل الخاص بشركة عناية فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن شركة عناية لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

بالنسبة لاستثمارات في محافظ مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ستكون بالقيمة العادلة بقائمة الدخل تحت المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تبلغ قيمة سندات الدين بالقيمة العادلة لا شيء وذات الأمر مع التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. بلغت الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة مبلغ ٨,٠٤٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة بقيمة ٠,١٨٦ مليون. مخاطر الائتمان، التركيز على مخاطر الائتمان وجودتها لهذه الموجودات المالية المذكورة في إيضاح ٣١. الموجودات المالية للشركة هي ذات مستوى منخفض. من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠١٩م. المذكور أعلاه مبني على آثار ذات مستوى عالي لتحليل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) هذا التحليل المبدئي مبني على المعلومات المتوفرة حاليا، وهو عرضة للتغيير نتيجة تحليلات أكثر دقة أو في حال توفر معلومات إضافية في المستقبل. شركة عناية بشكل عام تتوقع بعد تطبيق بعض التأثيرات الناتجة من متطلبات الانخفاض حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). ولكن، لا يتوقع أن يكون هذا التأثير ذا أهمية كبيرة. في الوقت الحالي لا يمكن توفير توقع منطقي لتأثير تطبيق هذا المعيار حيث إن شركة عناية لم تقم بعمل تحليل دقيق. نحن في صدد عملية تقدير مخاطر عدم الأداء لبعض اتفاقيات معيدي التأمين بناء على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) فيما يتعلق بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية موضحة أدناه:

١- عقود التأمين

تقوم شركة عناية 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 سلباً على حامل الوثيقة. كإرشادات عامة، تحدد شركة عناية 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 وثيقة التأمين. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتتبة الذي يتعلق بالسنة غير المنتهية من التغطية. إن التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل اعتماداً 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 ناقصاً 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.

دخل الاستثمار:

يتم احتساب إيرادات الاستثمار على أدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق وودائع المرابحة 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 وثائق 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 شركة عناية باستبعاد التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٤- عقود إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها شركة عناية مع شركات إعادة التأمين التي بموجبها يتم تعويض شركة عناية عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها شركة عناية والتي تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها موجودات مالية. إن عقود التأمين التي أبرمتها شركة عناية 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 شركة عناية قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها شركة عناية من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة انخفاض في قائمة الدخل عند تكبدها. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي شركة عناية من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

٥- تكاليف اقتناء وثيقة 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 الاستحواذ 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 لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض 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 وثائق التأمين المؤجلة في اختبار ملاءمة المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

٦- اختبار ملاءمة المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات للتأكد من ملاءمة المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالصافي بعد استبعاد تكاليف اقتناء وثائق 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 ملاءمة المسئولية 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 إلا 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 ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) «عقود التأمين».

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 مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على الاستثمار ويتم قياسها لاحقاً 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 كمصروف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار 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 شركة عناية بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة. عندما تكون شركة عناية 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 الموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى شركة عناية 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 إطفاؤها 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.

الاستثمارات 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 يفي بالمعايير 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 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.

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الاستثمارات غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي، يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال، تجارياً) إذا لم تعد محتفظ 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 مطلوبًا تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة عند الاعتراف الأولي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى شركة عناية النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات 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»

محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون شركة عناية لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الاقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

إعادة التصنيف:

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

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

- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف التي تكون قريبة من مرحلة الاستحقاق بحيث لا يكون للتغييرات في سعر عمولة السوق أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.

- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف بعد أن قامت شركة عناية بجمع مبلغ الأصل بالكامل تقريباً.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارج نطاق سيطرة شركة عناية التي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

٩- إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يحدث استبعاد الأدوات المالية عندما لا تسيطر شركة عناية 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 شركة عناية 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 صافٍ، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المسؤولية في وقت واحد. لا يتم المقاصة بين الدخل والمصروف 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 شركة عناية 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.

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 الإعتراف الأولي بالأصل («حدث خسارة» متكبدة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات 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 المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي بهذه الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد النقص مع الموجودات المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
  - التغييرات السلبية في حالة سداد المصدرين أو المدينين في شركة عناية؛ 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 الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.

٢- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم شركة عناية 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 شركة عناية 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 التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض 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 سابقًا 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 للاستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الكبير أو المطوّل 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 شركة عناية. عند إجراء هذا الحكم، تقوم شركة عناية، من بين عوامل أخرى، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين منخفض القيمة، تنظر شركة عناية 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 يؤدى إلى أن يعاني أصحاب الدين من خسائر من خلال الإعفاء من الديون طوعا أو إلزامية. إن المبلغ المسجل للانخفاض 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 سابقًا في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

١٣- ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصل في بند منفصل، حسب طبيعة الأصل، وذلك عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى شركة عناية 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 المستأجرة	٣ سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٤ سنوات
السيارات	٥ سنوات
الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	٤ - ١٠ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات 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 الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تتضمن الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ الممتلكات التي يتم تطويرها للاستخدام في المستقبل. عند الانتهاء من تطويرها، يتم تحويل العمل الرأسمالي تحت التنفيذ إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم استهلاكه وفقاً لسياسة شركة عناية.

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

١٤- حق استخدام الأصول

شركة عناية تطبق نموذج التكلفة، وتقيس حق استخدام الأصول حسب التكلفة:

أ. ناقصا أي اطفاءات متراكمة وأي انخفاضات متراكمة

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 للاسترداد، تكاليف تقديم، ومصروفات آخري ذات علاقة بالعمليات، يجب أن تضاف لقيمة حق استخدام الأصول.

١٥- الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل (الفئة المذكورة) بالتكلفة التاريخية. ويكون لها عمر إنتاجي محدد وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تقوم شركة عناية بإطفاء الموجودات 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 للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض أو الارتفاع. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى تتواجد من خلاله تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

١٧- التزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، تعتبر القيمة الحالية لعقد الإيجار قيمة جميع الدفعات المتبقية للمؤجر. أما بعد تاريخ البداية، تقيس شركة عناية عقود الإيجار بالتالي:

أ. زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل الإضافي على عقد الإيجار.

ب. خفض القيمة الدفترية لتعكس القيمة المدفوعة و:

ت. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي مراجعة أو تعديل لعقد الإيجار.

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

١٨- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم شركة عناية باحتساب 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 الائتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة في الاعتبار، 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 المقدرة. 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 شركة عناية 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. وإذا كان هنالك مبالغ إضافية مستحقة عند الانتهاء من التقييمات النهائية.

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 شركة عناية كالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي شركة عناية.

٢٢- النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المرابحة 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 الفروق 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 للإستثمارات 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 جوهرية.

٢٥- قطاعات التشغيل

القطاع هو جزء مميز من شركة عناية يعمل في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يخضع للمخاطر والعوائد التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. لأغراض الإدارة، يتم تنظيم شركة عناية إلى قطاعات أعمال اعتمادا 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- الاحتياطات النظامي

وفقاً للنظام الداخلي للشركة، تقوم شركة عناية بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام إلى الاحتياطي القانوني حتى تقوم بتكوين احتياطي مساوي لرأس المال. الاحتياطي غير متوفر 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 التي تحمل عمولة 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 لموجودات مالية مشابهة أو عندما لا يمكن استنباط القيمة العادلة من السوق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات 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- الدائنون 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 شركة عناية 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 استخدام 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 شركة عناية 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 ولكن لم يتم الإبلاغ 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 واعتماده كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اكتواري مستقل.

٤-٥ المؤشرات المالية الرئيسية

يوضح الجدول التالي المؤشرات المالية الرئيسية للسنوات المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٢٤): المؤشرات المالية الرئيسية

ألف ريال سعودي	وحدة العرض	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
		٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة
معدل الخسارة	٪	٪١٠٩,٠	٪١٢١,٠	٪٨٧,٣
نسبة المصاريف	٪	٪٣٠,٣	٪٨٩,٥	٪٣٥,٢
النسبة الموحدة	٪	٪١٣٩,٣	٪٢١٠,٥	٪١٢٢,٥
عدد وثائق التأمين المكتسبة	x	٧٩٧	١,٨٠١	٨,٠٠٨
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لكل وثيقة	**ألف ريال سعودي**	**١٧٣,٤٥٥**	**٨٥,٥٢٤**	**٢٠,٧١٤**

المصدر: معلومات الإدارة.

٥-٥ نتائج العمليات

٥-٥-١ قائمة الدخل

يوضح الجدول التالي قائمة دخل شركة عناية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٢٥): نتائج العمليات – قائمة الدخل

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة / (نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٣٨,٢٤٤	١٥٤,٠٢٨	١٦٥,٨٧٤	٪١١,٤	٪٧,٧	٪٩,٥
مصاريف فائض الخسارة - الأجنبية	(٢٢,٣٥٨)	-	-	(٪١٠٠,٠)	لا ينطبق	(٪١٠٠,٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١٥,٨٨٦	١٥٤,٠٢٨	١٦٥,٨٧٤	٪٣٢,٩	٪٧,٧	٪١٩,٦
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	١٢٨,٠٣٩	(٥٥,٥٨٢)	٨,٤١٦	(٪١٤٣,٤)	(٪١١٥,١)	(٪٧٤,٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٤٣,٩٢٥	٩٨,٤٤٦	١٧٤,٢٩٠	(٪٥٩,٦)	٪٧٧,٠	(٪١٥,٥)
إجمالي الإيرادات	٢٤٣,٩٢٥	٩٨,٤٤٦	١٧٤,٢٩٠	(٪٥٩,٦)	٪٧٧,٠	(٪١٥,٥)
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٨٩,٢٧٣	١٣٩,٦٩٤	١٣٩,٧٥٢	(٪٥١,٧)	-	(٪٣٠,٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٨,٠٢١)	(٦,٩٣٣)	(٩٩٦)	(٪٧٥,٣)	(٪٨٥,٦)	(٪٨١,١)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٦١,٢٥٢	١٣٢,٧٦١	١٣٨,٧٥٦	(٪٤٩,٢)	٪٤,٥	(٪٢٧,١)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٤,٠٠٩	(١٨,١٥٤)	١٨,٧٩١	لا معنى لها	(٪٢٠٣,٥)	٪١١٦,٥
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	٥٣٠	٤,٥٥٩	(٥,٤٢٥)	لا معنى لها	(٪٢١٩,٠)	لا ينطبق
صافي المطالبات المتكبدة	٢٦٥,٧٩١	١١٩,١٦٦	١٥٢,١٢٢	(٪٥٥,٢)	٪٢٧,٧	(٪٢٤,٣)
احتياطي عجز أقساط التأمين	١,٨٣١	١٥,٥٠٤	(٢,٧٩٠)	٪٧٤٦,٨	(٪١١٨,٠)	لا ينطبق
احتياطيات فنية أخرى	٨٥	٨٨٨	(١,١٣٤)	٪٩٤٤,٧	(٪٢٢٧,٧)	لا ينطبق
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١٤,٧٧٩	٤,٤٥١	٥,٩١٦	(٪٦٩,٩)	٪٣٢,٩	(٪٣٦,٧)
مصروفات اكتتاب أخرى	٤,٣٦٩	٣,٤١٣	٣,٣١٥	(٪٢١,٩)	(٪٢,٩)	(٪١٢,٩)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢٨٦,٨٥٥	١٤٣,٤٢٢	١٥٧,٤٢٩	(٪٥٠,٠)	٪٩,٨	(٪٢٥,٩)
صافي نتيجة الاكتتاب	(٤٢,٩٣٠)	(٤٤,٩٧٦)	١٦,٨٦١	٪٤,٨	(٪١٣٧,٥)	لا ينطبق
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص (رد) ديون مشكوك في تحصيلها	١٢٢	(٩,٩٦٢)	(١٨١)	لا معنى لها	(٪٩٨,٢)	لا ينطبق
مصروفات عمومية وإدارية	(٥٢,٩٦٨)	(٥٣,٨٨٢)	(٥٥,٨١٧)	٪١,٧	٪٣,٦	٪٢,٧
إيراد عمولات عن الودائع	٣,٨٤٩	٦,٦٦٦	٤,٣٩٩	٪٧٣,٢	(٪٣٤,٠)	٪٦,٩
ربح غير محقق من الاستثمارات	٩٢	٦٥٥	١٨٦	٪٦١٢,٠	(٪٧٦,٦)	٪٤٢,٢
ربح محقق من الاستثمارات	-	-	١١٧	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
إيراد توزيعات أرباح		-	١٠٨	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
إطفاء الخصومات، صافي	-	١٤٧	١٥٩	لا ينطبق	٪٨,٢	لا ينطبق
إيرادات أخرى	-	-	٢,٢٥٧	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى	(٤٨,٩٠٥)	(٥٦,٣٧٦)	(٤٨,٧٧٢)	٪١٥,٣	(٪١٣,٥)	(٪٠,١)
صافي الخسارة السنة	(٩١,٨٣٥)	(١٠١,٣٥٢)	(٣١,٩١١)	٪١٠,٤	(٪٦٨,٥)	(٪٤١,١)
صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة	(٩١,٨٣٥)	(١٠١,٣٥٢)	(٣١,٩١١)	٪١٠,٤	(٪٦٨,٥)	(٪٤١,١)
عكس مخصص الزكاة عن سنوات سابقة	-	-	٥,٢٩٨	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مصروف الزكاة للسنة	(٢,٤٠٠)	(٤,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	٪١٠٠,٠	(٪٦٢,٥)	(٪١٣,٤)
صافي الخسارة للسنة	(٩٤,٢٣٥)	(١٠٦,١٥٢)	(٢٨,٤١٣)	٪١٢,٦	(٪٧٣,٢)	(٪٤٥,١)

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪. ويقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ١١,٤٪ من ١٣٨,٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ١٥٤,٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م، يعود ذلك إلى الارتفاع في عدد وثائق التأمين المكتتبة نتيجة رفع تعليق الأعمال من قبل البنك المركزي السعودي في يناير ٢٠١٩م، حيثُ تم إيقاف شركة عناية من قبول مكتتبين جدد ومنعها من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمينة في ٢٧ مايو ٢٠١٨م وذلك لعدم تقيدها بمتطلبات الملاءة المالية حسب المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لمراقبة شركات التأمين التعاوني حيثُ بلغت الملاءة المالية في نهاية عام ٢٠١٨م ٣٦,٦٪. وارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مرة أخرى بنسبة ٧,٧٪ من ١٥٤,٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م إلى ١٦٥,٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م ويعزى ذلك الارتفاع إلى الزيادة في عدد الوثائق المكتتبة من ١,٨٠١ وثيقة في العام ٢٠١٩م إلى ٨,٠٠٨ وثيقة في العام ٢٠٢٠م.

انخفض إجمالي الإيرادات بنسبة ٥٩,٦٪ من ٢٤٣,٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ٩٨,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م. ويعود ذلك الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة. ثم ارتفع إجمالي الإيرادات بنسبة ٧٧,٠٪ من ٩٨,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م إلى ١٧٤,٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م ويرجع ذلك في الأساس إلى ارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بالإضافة إلى ارتفاع صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة خلال العام ٢٠٢٠م.

انخفض إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب بنسبة ٥٠,٠٪ من ٢٨٦,٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ١٤٣,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م ويعزى ذلك إلى انخفاض إجمالي المطالبات المدفوعة وارتفع إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب بنسبة ٩,٨٪ من ١٤٣,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م إلى ١٥٧,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م وكان ذلك نتيجة الارتفاع التي شهدته التغيرات في المطالبات تحت التسوية بالصافي.

تشمل المصروفات والإيرادات التشغيلية الأخرى مخصص (رد) ديون مشكوك في تحصيلها، ومصروفات عمومية وإدارية، وإيراد عمولات عن الودائع، وأرباح محققة وغير محققة من استثمارات، إيراد توزيعات أرباح، إطفاء الخصومات بالصافي، وإيرادات أخرى. وارتفع إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى بنسبة ١٥,٣٪ من ٤٨,٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ٥٦,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م ويعزى ذلك في المقام الأول إلى ارتفاع مخصص الديون الشكوك في تحصيلها بالإضافة إلى ارتفاع المصروفات العمومية والإدارية خلال عام ٢٠١٩م. وانخفض إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى بنسبة ١٣,٥٪ من ٥٦,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م إلى ٤٨,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م ونتج هذا من عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها.

٥-١-١ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (حسب قناة المبيعات)

يوضح الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب (قناة المبيعات) للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٢٦): إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب (قناة المبيعات)

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة / (نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
مبيعات مباشرة	٨١,١٣١	٩١,٠٢٧	٥٥,٥٧٦	١٢,٢٪	(٣٨,٩٪)	(١٧,٢٪)
مبيعات عبر وسطاء	٣٥,١٥٤	٢٤,٠٤٨	١٨,٥٣٩	(٣١,٦٪)	(٢٢,٩٪)	(٢٧,٤٪)
المبيعات عبر الهاتف	٩,٤٨٥	٨,٦٨٣	١١,٧٢٩	(٨,٥٪)	٣٥,١٪	١١,٢٪
وكلاء	٩,٥١٩	٦,٢٦٦	٢٣,٣٢٠	(٣٤,٢٪)	٢٧٢,٢٪	٥٦,٥٪
مدير المبيعات	٢,٩٥٦	٢٤,٠٠٤	٥٦,٧١٠	٧١٢,٣٪	١٣٦,٣٪	٣٣٨,١٪
الإجمالي	**١٣٨,٢٤٤**	**١٥٤,٠٢٨**	**١٦٥,٨٧٤**	**١١,٤٪**	**٧,٧٪**	**٩,٥٪**
كنسبة مئوية من إجمالي الأقساط المكتتبة						
مبيعات مباشرة	٥٨,٧٪	٥٩,١٪	٣٣,٥٪			
مبيعات عبر وسطاء	٢٥,٤٪	١٥,٦٪	١١,٢٪			
المبيعات عبر الهاتف	٦,٩٪	٥,٦٪	٧,١٪			
وكلاء	٦,٩٪	٤,١٪	١٤,١٪			
مدير المبيعات	٢,١٪	١٥,٦٪	٣٤,٢٪			
الإجمالي	**١٠٠,٠٪**	**١٠٠,٠٪**	**١٠٠,٠٪**			

المصدر: معلومات الإدارة.

تركز شركة عناية على المبيعات المباشرة ومدير المبيعات والمبيعات عبر الهاتف (عن طريق موظفي إدارة المبيعات)، حيث شكلا ما نسبته ٦٧,٧٪ و٨٠,٣٪ و٧٤,٨٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي. وارتبط الارتفاع في نسبة تلك المبيعات من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من ٦٧,٧٪ في ٢٠١٨م إلى ٧٤,٨٪ في العام ٢٠٢٠م إلى وثائق التأمين التي أصدرت إلى أطراف ذات علاقة، ولم يتم احتساب أي عمولات على هذه الوثائق.

انخفضت نسبة المبيعات عبر الوسطاء من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من ٢٥,٤٪ في ٢٠١٨م إلى ١١,٢٪ في ٢٠٢٠م، ويعزى ذلك إلى التركيز على المبيعات المباشرة من قبل شركة عناية لتجنب تكاليف الوسطاء المرتفعة لاقتناء وثائق التأمين.

ترتكز المبيعات عبر الهاتف على أعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تنتج شركة عناية أعمالها من هذه القناة عن طريق مراسلات الهاتف والبريد الإلكتروني. تتماشى الحركة في المبيعات من خلال هذه القناة مع الحركة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال فترة قيد التحليل.

تتمثل المبيعات عبر الوكلاء في المبيعات التي يتم تحقيقها من وكالات التأمين، وخلال الأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م كانت وكالة الشرق الأوسط للتأمين التكافلي الوكيل الوحيد لشركة عناية. وانخفض إجمالي الأقساط المكتتبة عبر الوكلاء نتيجة تعليق الأعمال من قبل البنك المركزي السعودي في ٢٠١٨م و٢٠١٩م ثم ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة من هذه القناة بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠٢٠م بقيمة ١٧,١ مليون ريال سعودي (ما يعادل نسبة ٢٧٢,٢٪) يرجع ذلك إلى الانتعاش التدريجي بعد رفع تعليق الأعمال من قبل البنك المركزي السعودي وكذلك زيادة عدد نقاط بيع وفروع الوكيل في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية خلال الأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

٥-١-٥-٢ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (حسب المناطق)

يوضح الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (حسب المناطق) للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٢٧): إجمالي أقساط التأمين (حسب المناطق)

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة / (نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
جدة	٩٨,١٣٣	١١٩,٣٢٨	١٤١,٥٠٠	٢١,٦٪	١٨,٦٪	٢٠,٠٪
الرياض	٤٠,١١١	٣٤,٧٠٠	٢٤,٣٧٤	(١٣,٥٪)	(٢٩,٧٪)	(٢٢,٠٪)
الإجمالي	١٣٨,٢٤٤	١٥٤,٠٢٨	١٦٥,٨٧٤	١١,٤٪	٧,٧٪	٩,٥٪
كنسبة مئوية من إجمالي الأقساط المكتتبة						
جدة	٧١,٠٪	٧٧,٥٪	٨٥,٣٪			
الرياض	٢٩,٠٪	٢٢,٥٪	١٤,٧٪			
الإجمالي	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪			

المصدر: معلومات الإدارة.

تدرج شركة عناية أعمالها في مدينتي جدة والرياض. واستحوذت الأعمال في مدينة جدة النسبة الأكبر حيث شكلت ما نسبته ٧١,٠٪ و٧٧,٥٪ و٨٥,٣٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

٥-١-٥-٣ مصاريف فائض الخسارة الأجنبية وأقساط إعادة التأمين المسندة

أبرمت شركة عناية في ٢٠١٨م اتفاقية إعادة التأمين مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية، وفقاً لاتفاقية إعادة التأمين الموقعة مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية، فإن معيد التأمين يتحمل أي فائض خسارة للمطالبات من أقساط التأمين المدرجة ضمن اتفاقية إعادة التأمين.

الجدير بالذكر بأن اتفاقية إعادة التأمين مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية انتهت صلاحيتها خلال عام ٢٠١٨م، كما قامت شركة عناية باعتبار الذمم المدينة القائمة على مجموعة إعادة التأمين الأمريكية كديون مشكوك في تحصيلها وكونت مخصص لها بقيمة ٣,٠ مليون ريال و٦,٨ مليون ريال سعودي للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي.

وفي شهر أغسطس ٢٠٢١م قامت شركة عناية بعمل تسوية نهائية مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية يتم بموجبها تحصيل ما قيمته ٠,٤ مليون ريال سعودي من إجمالي الذمم المدينة القائمة، تجدر الإشارة إلى أنه لايزال استلام مبالغ التسوية مازالت تحت الإجراء حتى تاريخ هذا التقرير (لمزيد من المعلومات فضلاً راجع عامل الخطر رقم (٢-٢-٨) «**المخاطر المرتبطة بارتفاع الذمم المدينة لمعيدي التأمين**» من هذا التعميم).

٥-١-٥-٤ التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

تمثل التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة الفرق في الأقساط المكتتبة (المسجلة) والأقساط المكتسبة خلال العام. علاوة على ذلك، فإنه يتم عرض التغيرات في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة صافية من حصة معيدي التأمين.

٥-١-٥-٥ تكاليف ومصاريف الاكتتاب

يوضح الجدول التالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٢٨): تكاليف ومصاريف الاكتتاب

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة / (نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٨٩,٢٧٣	١٣٩,٦٩٤	١٣٩,٧٥٢	(٥١,٧٪)	-	(٣٠,٥٪)
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٨,٠٢١)	(٦,٩٣٣)	(٩٩٦)	(٧٥,٣٪)	(٨٥,٦٪)	(٨١,١٪)
صافي المطالبات المدفوعة	**٢٦١,٢٥٢**	**١٣٢,٧٦١**	**١٣٨,٧٥٦**	**(٤٩,٢٪)**	**٤,٥٪**	**(٢٧,١٪)**
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٤,٠٠٩	(١٨,١٥٤)	١٨,٧٩١	لا معنى لها	(٢٠٣,٥٪)	١١٦,٥٪
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	٥٣٠	٤,٥٥٩	(٥,٤٢٥)	لا معنى لها	(٢١٩,٠٪)	لا ينطبق
صافي المطالبات المتكبدة	**٢٦٥,٧٩١**	**١١٩,١٦٦**	**١٥٢,١٢٢**	**(٥٥,٢٪)**	**٢٧,٧٪**	**(٢٤,٣٪)**
احتياطي عجز أقساط تأمين	١,٨٣١	١٥,٥٠٤	(٢,٧٩٠)	لا معنى لها	(١١٨,٠٪)	لا ينطبق
احتياطيات فنية أخرى	٨٥	٨٨٨	(١,١٣٤)	لا معنى لها	(٢٢٧,٧٪)	لا ينطبق
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	١٤,٧٧٩	٤,٤٥١	٥,٩١٦	(٦٩,٩٪)	٣٢,٩٪	(٣٦,٧٪)
مصروفات اكتتاب أخرى	٤,٣٦٩	٣,٤١٣	٣,٣١٥	(٢١,٩٪)	(٢,٩٪)	(١٢,٩٪)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	**٢٨٦,٨٥٥**	**١٤٣,٤٢٢**	**١٥٧,٤٢٩**	**(٥٠,٠٪)**	**٩,٨٪**	**(٢٥,٩٪)**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪. ويقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

انخفض إجمالي المطالبات المدفوعة بنسبة ٥١,٧٪ من ٢٨٩,٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ١٣٩,٧ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م، وكان ذلك الانخفاض في ضوء تجديد المحفظة خلال مرحلة تعليق الأعمال من قبل البنك المركزي السعودي ومع تجديد استراتيجية الاكتتاب في ٢٠١٩م التي تركزت على المؤسسات صغيرة الحجم، تمكنت شركة عناية من الحفاظ على نفس المستوى من إجمالي المطالبات المدفوعة خلال السنة المالية ٢٠٢٠م وزيادة إجمالي الأقساط المكتتبة.

انخفضت حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بنسبة ٧٥,٣٪ من ٢٨,٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ٦,٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م، وكذلك انخفضت حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بنسبة ٨٥,٦٪ من ٦,٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م إلى ١,٠ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٠م، وكان الانخفاض في ٢٠١٩م و٢٠٢٠م مقارنة بـ٢٠١٨م نتيجة قرار شركة عناية تحمل جميع مخاطر التأمين اعتبارًا من ٢٠١٩م فصاعدًا. وارتبطت حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العامين ٢٠١٩م و٢٠٢٠م بعمليات إعادة التأمين غير المنتهية بموجب اتفاقية فائض الخسارة وإعادة التأمين المبرمة مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية. وفقاً لاتفاقية إعادة التأمين الموقعة مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية، فإن معيد التأمين يتحمل أي فائض خسارة للمطالبات من أقساط التأمين المدرجة ضمن اتفاقية إعادة التأمين. الجدير بالذكر بإن اتفاقية إعادة التأمين مع مجموعة إعادة التأمين الأمريكية انتهت صلاحيتها خلال عام ٢٠١٨م.، كما قامت شركة عناية باعتبار الذمم المدينة القائمة على مجموعة إعادة التأمين الأمريكية كديون مشكوك في تحصيلها وكونت مخصص لها بقيمة ٣,٠ مليون ريال و٦,٨ مليون ريال سعودي للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي.

انخفض صافي التغير في المطالبات تحت التسوية بنسبة ٥٥٢,٨٪ من ٤,٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى (١٨,٢) مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م، حيث كانت شركة عناية قيد التعليق لمعظم عام ٢٠١٨م ولم يكن باستطاعتها إنشاء أعمال جديدة. وارتبط الارتفاع في صافي التغير في المطالبات تحت التسوية في ٢٠٢٠م بنسبة ٢٠٣,٥٪ إلى رفع تعليق الأعمال من قبل البنك المركزي السعودي في يناير ٢٠١٩م.

ارتبط صافي المطالبات المتكبدة بصافي المطالبات المدفوعة مضافاً إليها التغييرات التي حصلت خلال العام فيما يخص المطالبات تحت التسوية وصافي المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها.

يمثل مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين احتياطي يتم تكوينه للتخفيف من تأثير أي عجز متوقع. يتم تقدير المخصص من قبل الخبير الاكتواري بعد الأخذ بعين الاعتبار عدة عوامل وافتراضات تتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية ونسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر الوثائق.

تتضمن الاحتياطات الفنية الأخرى بشكل رئيسي احتياطات مرتبطة بالأخطار السارية.

تشمل تكاليف اقتناء وثائق التأمين بشكل أساسي بالمصاريف المتكبدة للحصول على وثائق التأمين وتمثل بشكل أساسي العمولات المدفوعة لموظفي المبيعات والوسطاء. وارتبطت التقلبات في رصيد تكاليف اقتناء وثائق التأمين خلال فترة قيد التحليل بالحركة في صافي أقساط التأمين المكتسبة.

تشمل مصروفات الاكتتاب الأخرى بشكل رئيسي رسوم الإشراف للبنك المركزي السعودي (والتي تمثل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة) ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني (والتي تمثل ١,٠٪ من إجمالي أقساط التأمين الطبي المكتتب بها). وانخفضت مصروفات اكتتاب أخرى بنسبة ٢١,٩٪ من ٤,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ٣,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م وعادت وانخفضت مجدداً بنسبة ٢,٩٪ إلى ٣,٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م ويعزى هذا

إلى انخفاض الرسوم المتعلقة بخدمات إدارة المطالبات الآلية من شركة «وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية» بنسبة ١٩,٤٪ وكذلك انخفض رسوم خدمة التحقق من حاملي الوثائق المحتملين «خدمة يقين» من شركة «علم» بنسبة ٣٤,٣٪.

٥-١-٥-٦ مخصص / (رد) ديون مشكوك في تحصيلها

يمثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة. وتقلب المخصص خلال فترة قيد التحليل بسبب عكس الديون المشكوك في تحصيلها وذلك بعد التغير في طريقة تحليل التقادم للذمم المدينة، حسب تعليمات البنك المركزي السعودي.

٥-١-٥-٧ مصروفات إدارية وعمومية

يوضح الجدول التالي المصروفات الإدارية والعمومية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٢٩): مصروفات إدارية وعمومية

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة / (نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
عمليات التأمين						
تكاليف الموظفين	٣٩,٥٣٦	٣٥,٣١٢	٣٥,٢١٣	(٪١٠,٧)	(٪٠,٣)	(٪٥,٦)
الاستهلاك	٨٠١	٩٥٩	١,٠٣٠	٪١٩,٧	٪٧,٤	٪١٣,٤
إطفاء	٩٤٢	٨٠٨	٤٧٩	(٪١٤,٢)	(٪٤٠,٧)	(٪٢٨,٧)
إطفاء حق استخدام الأصول	-	-	١,٠٤١	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مصروفات إيجار	١٦٠	٤,٦٤٥	٢,٧٦٤	لا معنى لها	(٪٤٠,٥)	٪٣١٥,٦
أتعاب قانونية ومهنية	١,٦٩٦	٢,٢٠٦	٣,٣٣٦	٪٣٠,١	٪٥١,٢	٪٤٠,٢
تكاليف إصلاح وصيانة	٢,٤٦٠	٢,٩٢٥	٢,٧٣٦	٪١٨,٩	(٪٦,٥)	٪٥,٥
مصروفات تسويق	٤٣٥	٩٥	١٦٦	(٪٧٨,٢)	٪٧٤,٧	(٪٣٨,٢)
مصروفات أخرى	٣,٧٣٩	٣,٢٥٤	٥,٤٣٠	(٪١٣,٠)	٪٦٦,٩	٪٢٠,٥
إجمالي عمليات التأمين	٤٩,٧٦٩	٥٠,٢٠٤	٥٢,١٩٥	٪٠,٩	٪٤,٠	٪٢,٤
عمليات المساهمين						
أتعاب قانونية ومهنية	٢,١٠٦	٤٦٣	١,٥٢٥	(٪٧٨,٠)	٪٢٢٩,٤	(٪١٤,٩)
مصروفات متعلقة بالاستثمار	٢٣٥	٣٢٨	٣٣٠	٪٣٩,٦	٪٠,٦	٪١٨,٥
اشتراكات	٤١٥	١,٠٨٣	٣٣٨	٪١٦١,٠	(٪٦٨,٨)	(٪٩,٨)
أتعاب لجان	١٠	١,٣٩٢	١,٣٨٠	لا معنى لها	(٪٠,٩)	١,٠٧٤,٧٪
أخرى	٤٣٣	٤١٢	٤٩	(٪٤,٨)	(٪٨٨,١)	(٪٦٦,٤)
إجمالي عمليات المساهمين	٣,١٩٩	٣,٦٧٨	٣,٦٢٢	٪١٥,٠	(٪١,٥)	٪٦,٤
الإجمالي	٥٢,٩٦٨	٥٣,٨٨٢	٥٥,٨١٧	٪١,٧	٪٣,٦	٪٢,٧

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م ومعلومات الإدارة لعام ٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪. ويقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

عمليات التأمين

تشمل تكاليف الموظفين الرواتب الأساسية وبدلات النقل والإقامة. وشكلت تكاليف الموظفين نسبة ٧٤,٦٪ و٦٥,٥٪ و٦٣,١٪ من إجمالي المصروفات الإدارية والعمومية في ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي. ويعود السبب في ارتفاع تكلفة الموظفين نسبيًا خلال السنة المالية ٢٠١٨م إلى زيادة عدد الموظفين بعدد ٢٨ موظفاً. وانخفضت تكاليف الموظفين بنسبة ١٠,٧٪ من ٣٩,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ٣٥,٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م، ولم تشهد تكاليف الموظفين تقلبات جوهرية بين ٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكان ذلك الانخفاض نتيجة عدم تسجيل مكافآت مستحقة للعامين ٢٠١٩م و٢٠٢٠م. وتجدر الإشارة إلى أن الانخفاض الكبير في عدد الموظفين بين ٢٠١٩م و٢٠٢٠م لم ينتج عنه توفير جوهري في تكاليف الموظفين بسبب تعيين ١٣ موظفًا في فريق المبيعات.

تتعلق مصروفات الاستهلاك بممتلكات ومعدات شركة عناية وترتبط التقلبات في رصيد الاستهلاك بشكل رئيسي بالحركة في رصيد معدات الحاسب الآلي والأثاث والتجهيزات المكتبية. وارتفع الاستهلاك بنسبة ١٩,٧٪ من ٠,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ١,٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م وكان ذلك نتيجة إضافات الموجودات الثابتة خلال تلك الفترة ولم تشهد مصروفات الاستهلاك تقلبات جوهرية ما بين عامي ٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ترتبط مصروفات الإطفاء بالموجودات غير الملموسة والتي تتعلق ببرامج ورخص الحاسب الآلي المستخدمة لعمليات التأمين الخاصة بالشركة المندمجة.

تمثل مصروفات إيجار المدفوع للمكتب الرئيسي في جدة وفرع الرياض. ارتفعت مصروفات إيجار بنسبة ٢,٨٠٣,١٪ من ٠,٢ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ٤,٦ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م. وكان ذلك نتيجة عدم تسجيل مصروفات إيجار لعام ٢٠١٨م بسبب التقاضي بين شركة عناية والمؤجر وتم دفع إيجار السنوات السابقة بعد الانتهاء من مسألة التقاضي. وانخفضت مصروفات إيجار بنسبة ٤٠,٥٪ من ٤,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م إلى ٢,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م ويعزى هذا الانخفاض إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) «عقود الإيجار».

تتألف الأتعاب القانونية والمهنية بشكل أساسي من أتعاب التدقيق الخارجي وأتعاب الخبير الاكتواري بالإضافة إلى الأتعاب الأخرى المتعلقة بالاستشارات والرخص القانونية. ارتفعت هذه الأتعاب بنسبة ٣٠,١٪ من ١,٧ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ٢,٢ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م يعزى ذلك في المقام الأول إلى الزيادة في خدمات الاستشارات لإدارة المطالبات بمقدار ٠,٦ مليون ريال سعودي. وارتفعت الأتعاب بنسبة ٥١,٢٪ من ٢,٢ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م إلى ٣,٣ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٠م إلى تكبد شركة عناية أتعاب مهنية بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي مقابل خدمات تطبيق المعيار الدولي رقم (١٧) ورقم (٩). وأوضحت الإدارة لشركة عناية بأن المشروع قد توقف لاحقًا نتيجة لعملية الاندماج.

تتعلق تكاليف الإصلاح والصيانة بشكل أساسي بصيانة أجهزة وبرامج الكمبيوتر والمعدات الكهربائية وغيرها من المعدات. ارتفعت تكاليف الإصلاح والصيانة بنسبة ١٨,٩٪ من ٢,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م. يرجع ذلك بشكل رئيسي إلى صيانة البرامج لتلبية متطلبات الأمن السيبراني بعد توجيهات من قبل البنك السعودي المركزي. وانخفضت تكاليف إصلاح وصيانة بنسبة ٦,٥٪ إلى ٢,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م ويعزى هذا الانخفاض إلى عدم تكبد شركة عناية نفقات إضافية كالمولدات ونفقات الديزل لتوليد الكهرباء للمقر الرئيسي بجدة حيث تم قطع الكهرباء بسبب مسألة التقاضي بين شركة عناية والمؤجر.

تتعلق مصروفات التسويق بشكل رئيسي بالنفقات الخاصة بالإعلان والترويج وأنشطة التسويق الأخرى.

تشمل المصروفات الأخرى لعمليات التأمين بشكل رئيسي مصروفات المرافق ومصروفات الاتصالات والاشتراكات والمطبوعات والمصروفات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦). انخفضت مصروفات أخرى بنسبة ١٣,٠٪ من ٣,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ٣,٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م ويعزى هذا بشكل أساسي إلى الانخفاض في المرافق والاشتراكات والمطبوعات وذلك في سياق الأعمال الاعتيادية لشركة عناية وارتفعت مصروفات أخرى بنسبة ٦٦,٩٪ من ٣,٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م إلى ٥,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م ونتج هذا من ارتفاع مصروفات الكهرباء والتسويات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) «عقود الإيجار» بالإضافة إلى بعض المخالفات المفروضة على شركة عناية من البنك المركزي السعودي بقيمة ٠,٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م.

عمليات المساهمين

تتعلق الأتعاب القانونية والمهنية لعمليات المساهمين أتعاب المراجعة والأتعاب المهنية الأخرى. انخفضت الأتعاب القانونية والمهنية لعمليات المساهمين بنسبة ٧٨,٠٪ من ٢,١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ٠,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م، يعزى ذلك بشكل رئيسي إلى الأتعاب التي تقاضاها المستشارون الماليون بشأن تخفيض رأس المال والمصروفات الاستشارية للحوكمة وفحص بيئة الرقابة في عام ٢٠١٨م ولم تتكبدها في العام ٢٠١٩م. ارتفعت الأتعاب المهنية والقانونية بنسبة ٢٢٩,٤٪ من ٠,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م إلى ١,٥ مليون ريال سعودي ٢٠٢٠م. يعود ذلك بشكل كبير إلى الأتعاب التي تقاضاها المستشارون الماليون بشأن تخفيض رأس المال.

تمثل المصروفات المتعلقة بالاستثمار الرسوم المدفوعة للسعودي الفرنسي كابيتال لإدارة محفظة شركة عناية. ويعزى الارتفاع والانخفاض في رصيد المصروفات المتعلقة بالاستثمار خلال فترة قيد التحليل إلى الارتفاع والانخفاض في الرسوم المدفوعة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال.

ارتفعت رسوم الاشتراكات المرتبطة بعمليات المساهمين بنسبة ١٦١,٠٪ من ٠,٤ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ١,١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م. نتج ذلك بشكل رئيسي من الرسوم المدفوعة إلى هيئة السوق المالية فيما يتعلق بمتابعة إصدار الحقوق. وانخفضت رسوم الاشتراكات بنسبة ٦٨,٨٪ من ١,١ مليون ريال سعوي في ٢٠١٩م إلى ٠,٣ مليون ريال سعودي في الفترة المماثلة لعام ٢٠٢٠م بسبب عدم تكبد شركة عناية رسوم كالتي تكبدتها في العام ٢٠١٩م.

تضمنت أتعاب اللجان مكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى. وارتفعت أتعاب اللجان من ١٠ آلاف ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ١,٤ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م. حيث لم يتحصل أعضاء مجلس الإدارة على بدلات قبل ٢٠١٩م. ولم تشهد أتعاب اللجان تقلبات جوهرية ما بين عامي ٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

تضمنت المصروفات الأخرى لعمليات المساهمين المصروفات المتكبدة فيما يتعلق باجتماعات الجمعية العمومية ورسوم الخدمات المصرفية وغيرها. لم تشهد المصروفات الأخرى تقلبات جوهرية ما بين عامي ٢٠١٨م و٢٠١٩م. وانخفضت المصروفات الأخرى بنسبة ٨٨,١٪ من ٠,٤ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م إلى ٤٩ ألف ريال سعودي في ٢٠٢٠م. يعزى ذلك بشكل رئيسي إلى عدم تجديد التأمين الخاص بالمديرين التنفيذيين وانخفاض العمولات البنكية.

٥-١-٥-٨ إيراد عمولات عن الودائع

عمليات المساهمين

ارتفع إيراد عمولات عن الودائع بنسبة ٧٣,٢٪ من ٣,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ٦,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م ونتج هذا من ارتفاع قيمة الاستثمارات المحتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق. وانخفض إيراد عمولات عن الودائع بنسبة ٣٤,٠٪ من ٦,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م إلى ٤,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠م ويعزى هذا الانخفاض إلى تراجع العوائد من ودائع المرابحة.

٥-١-٥-٩ أرباح محققة وغير محققة من استثمارات

عمليات المساهمين

ارتبطت الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات بصناديق الاستثمار المشتركة والربح من خلال بيع وشراء الأسهم (تشمل بشكل رئيسي الأسهم المتعلقة بشركة أرامكو السعودية). وتتعلق الأرباح المحققة البالغة ٠,١ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠٢٠م بتحقيق أرباح من استبعاد استثمارات شركة أرامكو السعودية. في حين أن الأرباح غير المحققة للعام ٢٠٢٠م بقيمة ٠,٢ مليون ريال سعودي تتعلق بالتغير الإيجابي في القيمة العادلة لكل من الصناديق المشتركة وسندات الحكومة السعودية.

٥-١-٥-١٠ إيرادات أخرى

تتعلق الإيرادات الأخرى بمقدار ١,٥ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٢٠م، بحصة شركة عناية من اتفاقية تأمين العمرة التي تم التوقيع عليها خلال العام ٢٠٢٠م. تتضمن هذه الاتفاقية تقديم خدمات التأمين الطبي للحجاج الأجانب المسافرين إلى المملكة العربية السعودية لأداء مناسك الحج والعمرة.

٥-١-٥-١١ الزكاة

تم تغيير احتساب الزكاة وضريبة الدخل نتيجة لإصدار تعميم من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. حيث كان الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية تحت الأرباح المبقاة، ونتج عن هذا التعميم الصادر من البنك المركزي السعودي أن يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

وقد عدلت شركة عناية سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي – ضرائب الدخل «المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)» والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (٢١) الضرائب فيما يتعلق بالزكاة. وقد عدلت شركة عناية أثر هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

الوضع الزكوي

قدمت شركة عناية الإقرارات الزكوية للسنين حتى السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وحصلت على شهادة الزكاة.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١م الى ٢٠١٤م وطالبت فيها شركة عناية بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٧م، قدمت شركة عناية اعتراض إلى لجنة الاستئناف لمخالفات ومنازعات الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١م إلى ٢٠١٤م وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بالالتزامات الزكوية الإضافية.

خلال السنة، أصدرت لجنة الاستئناف لمخالفات ومنازعات الزكاة والضريبة قرار بخصوص السنوات المذكورة أعلاه، القرار وافق على بعض النقاط مما خفض التزام الزكاة إلى ٢,١ مليون ريال سعودي. أن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في صدد إصدار ربط معدل للزكاة بناء على قرار لجنة الاستئناف وتحرير الضمان البنكي المسجل ضد الالتزام.

أيضا خلال السنة، قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإصدار ربط للسنوات ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م وطالبت فيه بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ٩,٥٩ مليون ريال سعودي. قدمت شركة عناية اعتراضها على تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتنتظر شركة عناية مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للتقييم.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم شركة عناية لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والربوط التي ستصدرها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل شركة عناية. وتطبق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين بينما تطبق الضريبة على ١٩٪ من المساهمين.

٥-٦ قائمة المركز المالي

يوضح الجدول التالي موجز قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٠): موجز قائمة المركز المالي

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٩م-٢٠١٨م	٢٠٢٠م-٢٠١٩م	(٢٠٢٠م-٢٠١٨م)
إجمالي الموجودات	٢٣٠,٦٣٨	٣٤٥,١٥٩	٣١٥,٩٨١	٪٤٩,٧	(٪٨,٥)	٪١٧,٠
إجمالي المطلوبات	١٧٤,٥٧٢	١٩٥,٧٩٥	١٩٤,٢٤٦	٪١٢,٢	(٪٠,٨)	٪٥,٥
إجمالي حقوق الملكية	٥٦,٠٦٦	١٤٩,٣٦٤	١٢١,٧٣٥	٪١٦٦,٤	(٪١٨,٥)	٪٤٧,٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣٠,٦٣٨	٣٤٥,١٥٩	٣١٥,٩٨١	٪٤٩,٧	(٪٨,٥)	٪١٧,٠

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

٥-٦-١ الموجودات

يوضح الجدول التالي تفاصيل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣١): الموجودات

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٩م-٢٠١٨م	٢٠٢٠م-٢٠١٩م	(٢٠٢٠م-٢٠١٨م)
النقد وما في حكمه	٥٦,٧٢١	٧٧,٣٧٥	١١٥,٢٢٦	٪٣٦,٤	٪٤٨,٩	٪٤٢,٥
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٨٢,٨٨٢	٧٦,٠٣٦	٤٠,٠٦٨	(٪٨,٣)	(٪٤٧,٣)	(٪٣٠,٥)
أقساط تأمين مدينة، صافي	١٧,٤٢٩	٤٤,٨٥٩	٤٩,١١٦	٪١٥٧,٤	٪٩,٥	٪٦٧,٩
ذمم معيدي تأمين مدينة	-	٢,٩٩٥	١٩١	لا ينطبق	(٪٩٣,٦)	لا ينطبق
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٥,٨٥٧	١,٠٣٤	١١٩	(٪٨٢,٣)	(٪٨٨,٥)	(٪٨٥,٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢,١٠٣	٩٤	-	(٪٩٥,٥)	(٪١٠٠,٠)	(٪١٠٠,٠)
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز الأقساط	٦١٠	-	-	(٪١٠٠,٠)	لا ينطبق	(٪١٠٠,٠)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٥,٣٨١	١٤,٩٧٥	٦,٧٨٠	(٪٢,٦)	(٪٥٤,٧)	(٪٣٣,٦)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	١,٠٣٥	٢,٨٥١	٣,٢٣٠	٪١٧٥,٥	٪١٣,٣	٪٧٦,٧
استثمارات	١٢,٦٩٥	٧٢,٩٥٠	٦٨,٣٧٦	٪٤٧٤,٦	(٪٦,٣)	٪١٣٢,١
ممتلكات ومعدات، صافي	٢,٤٤٦	٢,٣٩٢	٢,١٧٣	(٪٢,٢)	(٪٩,٢)	(٪٥,٧)
موجودات غير ملموسة، صافي	١,١٦١	١,١٠٦	١,٠٨٢	(٪٤,٧)	(٪٢,٢)	(٪٣,٥)
حق استخدام الأصول، صافي	-	-	٢,٧٤٣	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	٪٥٠,٠	(٪٥٠,٠)	(٪١٣,٤)
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية	٢,٣١٨	٣,٤٩٢	٤,٣٧٧	٪٥٠,٦	٪٢٥,٣	٪٣٧,٤
إجمالي الموجودات	٢٣٠,٦٣٨	٣٤٥,١٥٩	٣١٥,٩٨١	٪٤٩,٧	(٪٨,٥)	٪١٧,٠

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

تشمل الموجودات بشكل رئيسي النقد وما في حكمة وودائع مرابحة قصيرة الأجل وأقساط تأمين مدينة واستثمارات حيث شكلت هذه الموجودات ما نسبته ٪٧٣,٦ و٪٧٨,٦ و٪٨٦,٣ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي.

٥-٦-١-١ النقد وما في حكمه

يوضح الجدول التالي النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٢): النقد وما في حكمه

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
عمليات التأمين						
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٦,٤٨٤	١٤,٥٩٠	١٣,٦٤١	(٪١١,٥)	(٪٦,٥)	(٪٩,٠)
	١٦,٤٨٤	١٤,٥٩٠	١٣,٦٤١	(٪١١,٥)	(٪٦,٥)	(٪٩,٠)
عمليات المساهمين						
نقد لدى البنوك	٢١	١٨	٧٩	(٪١٤,٣)	٪٣٣٨,٩	٪٩٤,٠
ودائع المرابحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء	٤٠,٢١٦	٦٢,٧٦٧	١٠١,٥٠٦	٪٥٦,١	٪٦١,٧	٪٥٨,٩
	٤٠,٢٣٧	٦٢,٧٨٥	١٠١,٥٨٥	٪٥٦,٠	٪٦١,٨	٪٥٨,٩
الإجمالي	٥٦,٧٢١	٧٧,٣٧٥	١١٥,٢٢٦	٪٣٦,٤	٪٤٨,٩	٪٤٢,٥

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

نقد في الصندوق ولدى البنوك

يشار بالنقد لدى البنوك إلى الحسابات الحالية التي يتم إيداعها في حسابات البنوك المختلفة التي تتعامل معها شركة عناية والتي يتم من خلالها إجراء عمليات الدفع والسحب.

ودائع المرابحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء

تحتفظ شركة عناية بودائع مرابحة لدى فروع البنوك المحلية والأجنبية المرخصة في المملكة. والاستثمارات في ودائع المرابحة بالريال السعودي ولها مدة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر. كانت نسبة العوائد من هذه الودائع ٠,٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وترتبط الحركة في رصيد ودائع المرابحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء بشكل رئيسي بتاريخ استحقاق الودائع وإضافة ودائع جديدة.

حركة النقد الإجمالية

ارتفع إجمالي النقد وما في حكمة بنسبة ٣٦,٤٪ من ٥٦,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ليصل إلى ٧٧,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. يرجع ذلك إلى زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠,٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق الأولوية. وتم تعويض الارتفاع تعويضاً جزئياً بصافي خسارة قبل الزكاة بمقدار ١٠١,٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٩م. وارتفع النقد وما في حكمة بنسبة ٤٨,٩٪ من ٧٧,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ١١٥,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وجاء هذا الارتفاع مدفوعاً باسترداد ودائع المرابحة المستحقة وقصيرة الأجل وسحب الودائع النظامية الفائضة لتلبية متطلبات السيولة المستهدفة.

٥-٦-١-٢ ودائع مرابحة قصيرة الأجل

ودائع المرابحة قصيرة الأجل تتمثل في الودائع لدى البنوك المحلية التي تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من سنة. تتراوح نسبة العمولة على ودائع المرابحة قصيرة الأجل ما بين ٠,٩٪ و١,٢٪ خلال السنوات المالية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

انخفضت ودائع المرابحة قصيرة الأجل بنسبة ٨,٣٪ من ٨٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لتصل إلى ٧٦,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويعزى ذلك إلى أنه يتم الاحتفاظ بهذه الودائع لتوليد إيراد من عوائد المرابحة بالإضافة إلى متطلبات أي تدفق نقدي محتمل والذي يتطلب تصفية تلك الودائع. وانخفضت الودائع بنسبة ٤٧,٣٪ من ٧٦,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لتصل إلى ٤٠,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يعزى ذلك إلى استرداد ودائع بقيمة ٣٦ مليون ريال سعودي والتي استحقت قبل نهاية العام وإعادة استثمارها كودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

٥-٦-١-٣ أقساط تأمين مدينة، صافي

يوضح الجدول التالي تفاصيل أقساط تأمين مدينة، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٣): أقساط تأمين مدينة، صافي

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
حملة الوثائق	١٦,٦٣٥	٤٤,٩٢٩	٣٢,١٢٢	١٧٠,١٪	(٢٨,٥٪)	٣٩,٠٪
وسطاء ووكلاء	١٥,٢١١	١٢,٤٧٢	١١,١٨٤	(١٨,٠٪)	(١٠,٣٪)	(١٤,٣٪)
الأطراف ذات العلاقة	١,٩١١	١٠,٧٤٨	٢٥,٤٨١	٤٦٢,٤٪	١٣٧,١٪	٢٦٥,٢٪
إجمالي أقساط تأمين مدينة	٣٣,٧٥٧	٦٨,١٤٩	٦٨,٧٨٧	١٠١,٩٪	٠,٩٪	٤٢,٧٪
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	(١٦,٣٢٨)	(٢٣,٢٩٠)	(١٩,٦٧١)	٤٢,٦٪	(١٥,٥٪)	٩,٨٪
إجمالي أقساط تأمين مدينة، صافي	١٧,٤٢٩	٤٤,٨٥٩	٤٩,١١٦	١٥٧,٤٪	٩,٥٪	٦٧,٩٪

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

شكل إجمالي أقساط التأمين المدينة من حملة الوثائق ما نسبته ٤٩,٣٪ و٦٥,٩٪ و٤٦,٧٪ من إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي.

ومثل إجمالي أقساط التأمين المدينة من الوسطاء والوكلاء ما نسبته ٤٥,١٪ و١٨,٣٪ و١٦,٣٪ من إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي.

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المدينة بنسبة ١٠١,٩٪ من ٣٣,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٦٨,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وكان ذلك متماشياً مع ارتفاع أقساط التأمين المكتتبة خلال نفس العام وذلك بعد رفع التعليق من قبل البنك السعودي المركزي خلال ٢٠١٩م. ولم يشهد إجمالي أقساط التأمين المدينة تقلبات ملحوظة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

٥-٦-١-٤ الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها

يوضح الجدول التالي تفاصيل الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٤): الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
الرصيد في بداية السنة	١٦,٤٦٩	١٦,٣٢٨	٢٣,٢٩٠	(٠,٩٪)	٤٢,٦٪	١٨,٩٪
(رد) / مخصص خلال السنة	(١٢٢)	٦,٩٦٢	(٣,٦١٩)	لا معنى لها	(١٥٢,٠٪)	٤٤٤,٦٪
الإستبعادات خلال السنة	(١٩)	-	-	(١٠٠,٠٪)	لا ينطبق	(١٠٠,٠٪)
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٣٢٨	٢٣,٢٩٠	١٩,٦٧١	٤٢,٦٪	(١٥,٥٪)	٩,٨٪

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪. ويقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

٥-١-٦-٥ ذمم معيدي تأمين مدينة

يوضح الجدول التالي تفاصيل ذمم معيدي التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٥): ذمم معيدي التأمين المدينة

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
الذمم المدينة	٢٤,٩٤١	٣١,٨٧٥	٣٢,٨٧١	٢٧,٨٪	٣,١٪	١٤,٨٪
الذمم الدائنة	(٢٥,٨٨٠)	(٢٥,٨٨٠)	(٢٥,٨٨٠)	-	-	-
مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة	-	(٣,٠٠٠)	(٦,٨٠٠)	لا ينطبق	١٢٦,٧٪	لا ينطبق
إجمالي ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي	**(٩٣٩)**	**٢,٩٩٥**	**١٩١**	**(٤١٩,٠٪)**	**(٩٣,٦٪)**	**لا ينطبق**

المصدر: معلومات الإدارة.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

تتعلق ذمم معيدي التأمين المدينة باتفاقية فائض الخسارة مع شركة إعادة التأمين وهي «مجموعة إعادة التأمين الأمريكية». انتهت صلاحية الاتفاقية خلال عام ٢٠١٨م. وفقاً للاتفاقية، فإن معيد التأمين يتحمل أي فائض خسارة للمطالبات من أقساط التأمين المدرجة ضمن الاتفاقية، وهذا أدى إلى ارتفاع رصيد ذمم معيدي التأمين المدينة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. في المقابل، بقي رصيد الذمم الدائنة لمعيدي التأمين ثابت ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠٢٠م، حيث وصل الحد الأقصى بناءً على معدلات التأرجح. وفقاً للاتفاقية، يشترط أن يتم السداد إلى «مجموعة إعادة التأمين الأمريكية» بعد خصم رصيد الذمم المدينة. وبناءً على الخطاب المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢١م، تم الاتفاق على سداد تسوية كاملة ونهائية بقيمة ٠,٤ مليون ريال سعودي من قبل «مجموعة إعادة التأمين الأمريكية». ومع ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ارتفع مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة إلى ٦,٨ مليون ريال سعودي.

٥-١-٦-٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

شكلت حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ما نسبته ١٣,٢٪ و٤,٨٪ و٠,٢٪ من إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي.

٥-١-٦-٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

مثلت حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها ما نسبته ١٣,٢٪ و٠,٥٪ و٠٪ من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م على التوالي.

٥-١-٦-٨ حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين

سجلت شركة عناية حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين بمقدار ٠,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وارتبطت حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين بشكل رئيسي بارتفاع احتياطي عجز أقساط التأمين من ٢,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٧,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٥-١-٦-٩ تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

يوضح الجدول التالي تفاصيل تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٦): تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
الرصيد الافتتاحي	٨,٩٢٤	١,٠٣٥	٢,٨٥١	(٨٨,٤٪)	١٧٥,٥٪	(٤٣,٥٪)
المدفوع خلال السنة	٦,٨٩٠	٦,٢٦٧	٦,٢٩٥	(٩,٠٪)	٠,٤٪	(٤,٤٪)
المطفأ خلال السنة	(١٤,٧٧٩)	(٤,٤٥١)	(٥,٩١٦)	(٦٩,٩٪)	٣٢,٩٪	(٣٦,٧٪)
الرصيد نهاية السنة	**١,٠٣٥**	**٢,٨٥١**	**٣,٢٣٠**	**١٧٥,٥٪**	**١٣,٣٪**	**٧٦,٧٪**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ارتفعت تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة بنسبة ١٧٥,٥٪ من ١,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. كما ارتفعت أيضا تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة بنسبة ١٣,٣٪ من ٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٣,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وارتبط الارتفاع في تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة إلى الحركة في صافي أقساط التأمين المكتتبة.

١٠-١-٦-٥ الاستثمارات

يوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات كما في كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٧): الاستثمارات

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٦٩٥	١٢,٧٨٠	٨,٠٤٧	٦٦,١٪	(٣٧,٠٪)	٢,٣٪
استثمارات محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٠٠٠	٦٠,١٧٠	٦٠,٣٢٩	لا معنى لها	٠,٣٪	٢٤٧,٤٪
الإجمالي	١٢,٦٩٥	٧٢,٩٥٠	٦٨,٣٧٦	٤٧٤,٦٪	(٦,٣٪)	١٣٢,١٪

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪»..

وفقًا لسياسة الاستثمار لشركة عناية، فإن يجب تقسيم المحفظة الاستثمارية بين الاستثمارات المتعلقة بعمليات التأمين والاستثمارات المتعلقة بعمليات المساهمين، حيثُ تكون المحافظ مختلفة الاستراتيجية وتحمل المخاطر. وتهدف السياسة التخصيص هي إدارة مخاطر الاستثمار وتحسين عائد الاستثمار.

وتشمل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمار في شركة أرامكو السعودية وصندوق البدر للمرابحة وصندوق السعودي الفرنسي للطروحات الأولية. ارتفع رصيد الاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٦٦,١٪ من ٧,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٢,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. يعزى ذلك بشكل رئيسي إلى الاكتتاب في شركة أرامكو السعودية عن طريق شراء ١٣٨,٤ ألف سهم بمقدار ٤,٩ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٩م. وانخفض رصيد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٣٧,٠٪ ليصل إلى ٨,٠ مليون ريال سعودي بسبب بيع أسهم شركة أرامكو وتسجيل ربح بمقدار ٠,٢ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل.

ويمثل صندوق البدر للمرابحة بشكل رئيسي في الاستثمارات في أدوات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وصكوك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كان لدى شركة عناية ٤٦٣,٥٧٣ وحدة استثمارية، في حين صندوق السعودي الفرنسي للطروحات الأولية لدول مجلس التعاون الخليجي صندوق مفتوح يهدف إلى تحقيق نمو طويل الأجل لرأس المال من خلال الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في الاكتتابات العامة الأولية في دول مجلس التعاون الخليجي وشركات سوق الأسهم الخليجية المدرجة حديثًا والتي تم إدراجها لمدة لا تزيد عن خمس سنوات.

تتألف الاستثمارات المحتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق من سندات الحكومة السعودية، حيثُ قامت شركة عناية بتوسيع محفظتها من الاستثمارات المحتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق بمقدار ٦٠,١ مليون ريال سعودي خلال ٢٠١٩م عن طريق الاستثمار في السندات الحكومية السعودية التي قدمت متوسط معدل قسيمة على السندات (coupon rate) بنسبة ٣,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر السندات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته. ووفقًا لإدارة شركة عناية، فإن القيمة السوقية (العادلة) الحالية لصكوك الحكومة السعودية أعلى من التكاليف المطفأة في دفاتر الشركة. ومع ذلك، أشارت إدارة شركة عناية إلى أنه بتاريخ لاحق، تم استبعاد محفظة السندات بالكامل وتحقيق مكاسب قدرها ٥,٤ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠٢١م. تم إعادة استثمار المتحصلات من عملية البيع في ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ، وذلك لضمان الامتثال لأنظمة البنك المركزي السعودي.

تجدر الإشارة أن شركة عناية قد قامت بتسييل محفظتها السندات خلال عام ٢٠٢١م حيثُ حققت شركة عناية مكاسباً بمبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي، وقد قامت شركة عناية بإعادة استثمار متحصلات بيع تلك الاستثمارات في ودائع مرابحة مستحقة خلال ثلاث أشهر، وذلك لضمان الامتثال للوائح البنك المركزي السعودي في هذا الجانب.

٥-٦-١-١١ مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

يوضح الجدول التالي تفاصيل مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٨): مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
عمليات التأمين						
مبالغ مدفوعة مقدماً	١,٦٢٤	١,٦١٩	٢,٩٦٨	(٠,٣٪)	٨٣,٣٪	٣٥,٢٪
تكاليف وسطاء تأمين مؤجلة	-	-	٨٩٩	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
موردون دفعات مقدمة	٢,٥٥٧	٢,٩٢١	٤٧٣	١٤,٢٪	(٨٣,٨٪)	(٥٧,٠٪)
ضريبة المدخلات على القيمة المضافة	٦,٥٣٢	٤,٠٢٣	٧٠	(٣٨,٤٪)	(٩٨,٣٪)	(٨٩,٦٪)
أخرى	٣,٥٤٩	٤,٠٩٠	١,٥٤٦	١٥,٢٪	(٦٢,٢٪)	(٣٤,٠٪)
	١٤,٢٦٢	١٢,٦٥٣	٥,٩٥٦	(١١,٣٪)	(٥٢,٩٪)	(٣٥,٤٪)
عمليات المساهمين						
إيرادات مستحقة	١,٠٦٩	٢,٣٢٢	٨٢٤	١١٧,٢٪	(٦٤,٥٪)	(١٢,٢٪)
مصروفات مدفوعة مقدماً	٥٠	-	-	(١٠٠,٠٪)	لا ينطبق	(١٠٠,٠٪)
	١,١١٩	٢,٣٢٢	٨٢٤	١٠٧,٥٪	(٦٤,٥٪)	(١٤,٢٪)
إجمالي مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٥,٣٨١	١٤,٩٧٥	٦,٧٨٠	(٢,٦٪)	(٥٤,٧٪)	(٣٣,٦٪)

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

عمليات التأمين

تشمل مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى لعمليات التأمين المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف وسطاء تأمين مؤجلة والدفعات المقدمة إلى موردين وضريبة المدخلات على القيمة المضافة وأخرى. وانخفضت المصروفات المدفوعة مقدماً لعمليات التأمين بنسبة ١١,٣٪ من ١٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٢,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويعزى ذلك في المقام الأول إلى الانخفاض ضريبة المدخلات على القيمة المضافة. كما انخفضت مجدداً المصروفات المدفوعة مقدماً لعمليات التأمين أيضا بنسبة ٥٢,٩٪ لتصل إلى ٦,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. نتج عن ذلك في المقام الأول انخفاض الدفعات المقدمة إلى الموردين وانخفاض المصاريف المدفوعة مقدماً الأخرى بالإضافة إلى عدم تسجيل ضريبة المدخلات على القيمة المضافة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تشمل المصاريف المدفوعة مقدماً الأخرى بشكل رئيسي المصروفات المدفوعة مقدماً فيما يتعلق بالإيجار والتأمين الصحي وأماكن إقامة الموظفين وأجهزة وبرامج الكمبيوتر.

عمليات المساهمين

تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً لعمليات المساهمين الإيرادات المستحقة والمصروفات المدفوعة مقدماً. وارتفعت المصروفات المدفوعة مقدماً لعمليات المساهمين بنسبة ١٠٧,٥٪ لتصل من ١,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وانخفضت المصروفات المدفوعة مقدماً بنسبة ٦٤,٥٪ إلى ٠,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م جاء هذا الارتفاع والانخفاض مدفوعاً بالتغيرات التي شهدتها الإيرادات المستحقة.

٥-٦-١-١٢ ممتلكات ومعدات، صافي

يوضح الجدول التالي تفاصيل صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٣٩): ممتلكات ومعدات، صافي

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
تحسينات على المباني المستأجرة	٣٤٩	١٧٢	٥	(٥٠,٧٪)	(٩٧,١٪)	(٨٨,٠٪)
معدات حاسب آلي	١,٠٤٠	١,٤٤٢	١,٦٧٨	٣٨,٧٪	١٦,٤٪	٢٧,٠٪
سيارات	٢١٨	١٥٢	٨١	(٣٠,٣٪)	(٤٦,٧٪)	(٣٩,٠٪)
أثاث وتجهيزات مكتبية	٨٣٩	٦٢٦	٤٠٩	(٢٥,٤٪)	(٣٤,٧٪)	(٣٠,٢٪)
صافي القيمة الدفترية	**٢,٤٤٦**	**٢,٣٩٢**	**٢,١٧٣**	**(٢,٢٪)**	**(٩,٢٪)**	**(٥,٧٪)**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

تتألف الممتلكات والمعدات من تحسينات على المباني المستأجرة ومعدات الحاسب الآلي وسيارات وأثاث وتجهيزات مكتبية. لم يشهد صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات تقلبات جوهرية ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م. وانخفض صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بنسبة ٩,٢٪ من ٢,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يعود ذلك الانخفاض بشكل رئيسي إلى الاستهلاك بقيمة ١,٠ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٥-٦-١-١٣ موجودات غير ملموسة، صافي

يوضح الجدول التالي تفاصيل صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٠): الموجودات غير الملموسة، صافي

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
التكلفة	٢٢,٠٥٨	٢٢,٨١١	٢٣,٢٦٦	٣,٤٪	٢,٠٪	٢,٧٪
الإطفاء	(٢٠,٨٩٧)	(٢١,٧٠٥)	(٢٢,١٨٤)	٣,٩٪	٢,٢٪	٣,٠٪
صافي القيمة الدفترية	**١,١٦١**	**١,١٠٦**	**١,٠٨٢**	**(٤,٧٪)**	**(٢,٢٪)**	**(٣,٥٪)**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج ورخص تقنية المعلومات. ولم تشهد الموجودات غير الملموسة تقلبات جوهرية خلال فترات التحليل.

٥-٦-١-١٤ حق استخدام الأصول، صافي

طبقت شركة عناية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) اعتباراً من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م. ويؤثر تطبيق المعيار على قائمة المركز المالي من خلال الاعتراف بحق استخدام الأصول بمقدار ٢,٧ مليون ريال سعودي والتزامات إيجار بمقدار ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٥-٦-١-١٥ وديعة نظامية وإيراد عمولة مستحقة على الوديعة النظامية

وفقا لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت شركة عناية بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حدده البنك المركزي السعودي. أن هذه الوديعة غير متاحة للسحب بدون موافقة البنك المركزي السعودي، والعمولة المستحقة على هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي. في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠م، قامت شركة عناية بتخفيض رأس مالها بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي ولم تقم شركة عناية بسحب الفائض من الوديعة، وفي ١ أكتوبر ٢٠٢٠م، استلمت شركة عناية موافقة البنك المركزي السعودي على سحب الوديعة النظامية الفائضة. في ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٠م، قامت شركة عناية بسحب الفائض. إن رصيد الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤٥ مليون ريال سعودي).

٥-٦-٢ المطلوبات

يوضح الجدول التالي تفاصيل المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤١): المطلوبات

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٧١,١٠٧	٣٦,٢٣٢	٣٦,٠٢٥	(٤٩,٠٪)	(٠,٦٪)	(٢٨,٨٪)
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٩٣٩	-	-	(١٠٠,٠٪)	لا ينطبق	(١٠٠,٠٪)
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٠,٣٣٨	٧٥,٩٢٠	٦٧,٥٠٤	٢٧٣,٣٪	(١١,١٪)	٨٢,٢٪
مطالبات تحت التسوية	٤٤,٤٠٨	٢١,٤٣١	٣٩,٣٠٧	(٥١,٧٪)	٨٣,٤٪	(٥,٩٪)
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٥,٩٤٣	١٨,٤٩٣	١٢,٩٧٤	١٦,٠٪	(٢٩,٨٪)	(٩,٨٪)
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢,٤٤١	١٧,٣٣٥	١٤,٥٤٥	٦١٠,٢٪	(١٦,١٪)	١٤٤,١٪
احتياطيات فنية أخرى	٥٧٢	١,٤٦٠	٣٢٦	١٥٥,٢٪	(٧٧,٧٪)	(٢٤,٥٪)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٥,٨٠٨	٥,٩٣٤	٤,٩٧٠	٢,٢٪	(١٦,٢٪)	(٧,٥٪)
التزامات عقود إيجار	-	-	٢,٢١٨	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الزكاة وضريبة الدخل	١٠,٦٩٨	١٥,٤٩٨	١٢,٠٠٠	٤٤,٩٪	(٢٢,٦٪)	٥,٩٪
إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	٢,٣١٨	٣,٤٩٢	٤,٣٧٧	٥٠,٦٪	٢٥,٣٪	٣٧,٤٪
إجمالي المطلوبات	**١٧٤,٥٧٢**	**١٩٥,٧٩٥**	**١٩٤,٢٤٦**	**١٢,٢٪**	**(٠,٨٪)**	**٥,٥٪**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

تشمل المطلوبات بشكل رئيسي المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى وأقساط تأمين غير مكتسبة ومطالبات تحت التسوية، حيث شكلت هذه المطلوبات ما نسبة ٧٧,٨٪ و٦٨,٢٪ و٧٣,٥٪ من إجمالي المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م، على التوالي.

٥-٦-٢-١ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

يوضح الجدول التالي تفاصيل المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٢): مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
عمليات التأمين						
ذمم دائنة لمقدمي الخدمة الطبية	٥٣,٣٦١	١٥,٩٤٧	١٥,٨٨٥	(٧٠,١٪)	(٠,٤٪)	(٤٥,٤٪)
ذمم دائنة للموردين	٥٥٧	٩٢٤	١,٥١٣	٦٥,٩٪	٦٣,٧٪	٦٤,٨٪
أتعاب الفحص والإشراف	١١٩	٦٥٣	١,٧٦٠	٤٤٨,٧٪	١٦٩,٥٪	٢٨٤,٦٪
مصروفات مستحقة	٤,٦٣٩	١١,٥٩٣	١٤,٩٠٠	١٤٩,٩٪	٢٨,٥٪	٧٩,٢٪
مصروفات وسطاء تأمين مستحقة	-	-	٢٣٩	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مطلوبات أخرى	٧,٧٨٦	٥,٨٧٧	٥٧١	(٢٤,٥٪)	(٩٠,٣٪)	(٧٢,٩٪)
الإجمالي	**٦٦,٤٦٢**	**٣٤,٩٩٤**	**٣٤,٨٦٨**	**(٤٧,٣٪)**	**(٠,٤٪)**	**(٢٧,٦٪)**
عمليات المساهمين						
مستحقات وذمم دائنة أخرى	٤,٦٤٥	٧٩	١٩	(٩٨,٣٪)	(٧٥,٩٪)	(٩٣,٦٪)
مستحقات وذمم دائنة للجمعية العمومية	-	١,١٥٩	١,٣٧٧	لا ينطبق	١٨,٨٪	لا ينطبق
الإجمالي	**٤,٦٤٥**	**١,٢٣٨**	**١,٣٩٦**	**(٧٣,٤٪)**	**١٢,٨٪**	**(٤٥,٢٪)**
إجمالي مصروفات مستحقة ومطلوبات الأخرى	**٧١,١٠٧**	**٣٦,٢٣٢**	**٣٦,٠٢٥**	**(٤٩,٠٪)**	**(٠,٦٪)**	**(٢٨,٨٪)**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

عمليات التأمين

تشمل المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى لعمليات التأمين الذمم الدائنة لمقدمي الخدمات الطبية والذمم الدائنة للموردين وأتعاب الفحص والإشراف ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى. وانخفضت المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى لعمليات التأمين بنسبة ٤٧,٣٪ من ٦٦,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٣٥,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. نتج عن ذلك في المقام الأول من انخفاض الذمم الدائنة لمقدمي الخدمات الطبية وذلك بعد انخفاض حجم المطالبات خلال عام ٢٠١٩م. ولم تشهد المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى لعمليات التأمين تقلبات جوهرية ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

يمثل ذمم دائنة لمقدمي الخدمة الطبية بشكل أساسي المبالغ الدائنة للمستشفيات والعيادات التابعة لموفرِ الشبكة الطبية لشركة عناية. ويتضمن أيضا الذمم الدائنة لحملة الوثائق والتي تمثل مطالبات تمت تسويتها ولم يتم دفعها بعد من قِبل شركة عناية والإلغاء الجزئي للوثائق من قبل حملة الوثائق. وفقًا لإدارة شركة عناية، فإن الرصيد يتقلب بناءً على عدد المطالبات المرفوعة أثناء سير العمل العادي. وكان الرصيد البالغ ٥٣,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ناتجًا بشكل أساسي عن حجم المطالبات التي تمت معالجتها خلال العام ٢٠١٨م. ولم تشهد ذمم دائنة لمقدمي الخدمة الطبية تقلبات جوهرية ما بين ٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

يتضمن ذمم دائنة للموردين الذمم الدائنة المتعلقة بالضمان الاجتماعي والدائنين التجاريين المستحقة لمقدمي الخدمات غير الطبية مثل تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وغيرها من الموردين بشروط ائتمانية تتراوح بين ٣٠ إلى ٦٠ يوماً. وكانت التغيرات في ذمم دائنة للموردين متماشية إلى حد كبير مع حركة الذمم التجارية الدائنة التي ارتفعت من ٠,٣ مليون ريال سعودي كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٠,٦ مليون ريال سعودي كما في٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بشكل رئيسي بسبب المصاريف المتكبدة لخدمات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

يمثل أتعاب الفحص والإشراف الرسوم المستحقة للبنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الاجتماعي بقيمة ٠,٥٪ و١,٠٪ من قيمة إجمالي الأقساط المكتتبة، على التوالي. وكانت التقلبات في أتعاب الفحص والإشراف الرسوم متماشية مع الحركة في إجمالي الأقساط غير المكتسبة وصافي الأقساط غير المكتسبة. ومع ذلك، خلال ٢٠٢٠م، ارتفع الرصيد بمقدار ١,١ مليون ريال سعودي نتيجة نظام المدفوعات المؤجلة الذي اعتمدته البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الاجتماعي كجزء من مبادرة دعم الأعمال، خلال فترة جائحة كرونا.

تضمن مصروفات مستحقة بشكل أساسي مخصصات لمكافآت الموظفين المستحقة، وإجازات الموظفين، وعمولات مبيعات للوكلاء، والوسطاء، والموظفين، وكذلك المصروفات المستحقة للمرافق، ونفقات الصيانة، ومصاريف الإيجار، والمستحقات الأخرى. ارتفعت المصاريف المستحقة إلى ١١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وكان ذلك بشكل رئيسي بسبب زيادة مصاريف الإيجار المتراكمة بمقدار ٤,٥ مليون ريال سعودي نتيجة عدم دفع إيجار المكتب الرئيسي بجدة لمدة عامين حيث كان الأمر قيد التقاضي. بالإضافة إلى مخصص عمولات مبيعات للوكلاء والوسطاء والموظفين بمقدار ٢,٣ مليون ريال سعودي بسبب زيادة الأعمال التي تم إنشاؤها من خلال الوسطاء بسبب رفع تعليق الأعمال من قبل البنك المركزي السعودي خلال ٢٠١٩م. واستمرت المصروفات المستحقة في الارتفاع إلى ١٤,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ويرجع ذلك إلى زيادة في مخصصات عمولات مبيعات للوكلاء والوسطاء والموظفين بمقدار ٦,٣ مليون ريال سعودي ويعود ذلك الي تسجيل مبالغ مخصص عمولات مبيعات عند تحصيل الأقساط في الذمم الدائنة، قوبلت الزيادة في الأرصدة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بانخفاض في مصاريف الإيجار المستحقة بمبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقد الإيجار.

يمثل مطلوبات أخرى الذمم الدائنة الخاصة بعمولات مبيعات للوكلاء والوسطاء والموظفين، كما تضمن صافي الذمم الدائنة المتعلقة بضريبة القيمة المضافة.

عمليات المساهمين

تمثل المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى لعمليات المساهمين بشكل رئيسي في مخصصات لأتعاب التدقيق الخارجي وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة واجتماعات الجمعية العمومية. انخفضت إجمالي المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى لعمليات المساهمين بنسبة ٧٣,٤٪ من ٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وتمثل الرصيد البالغ ٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م في المصاريف المستحقة فيما يتعلق بمصاريف عملية زيادة رأس مال شركة عناية عن طريق طرح حقوق أولوية خلال عام ٢٠١٨م. وارتفعت المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى لعمليات المساهمين بنسبة ١٢,٨٪ لتصل إلى ١,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. الجدير بالذكر أن شركة عناية بدأت بتسجيل مستحقات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩م، وبلغت هذه المستحقات ١,٢ مليون ريال سعودي و١,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، على التوالي.

٥-٦-٢-٢ أقساط تأمين غير مكتسبة

يوضح الجدول التالي تفاصيل أقساط التأمين غير مكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٣): أقساط تأمين غير مكتسبة

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
الرصيد في بداية السنة	١٤٨,٣٧٧	٢٠,٣٣٨	٧٥,٩٢٠	(٨٦,٣٪)	٢٧٣,٣٪	(٢٨,٥٪)
الأقساط المكتتبة خلال السنة	١١٥,٨٨٦	١٥٤,٠٢٨	١٦٥,٨٧٤	٣٢,٩٪	٧,٧٪	١٩,٦٪
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(٢٤٣,٩٢٥)	(٩٨,٤٤٦)	(١٧٤,٢٩٠)	(٥٩,٦٪)	٧٧,٠٪	(١٥,٥٪)
الرصيد نهاية السنة	**٢٠,٣٣٨**	**٧٥,٩٢٠**	**٦٧,٥٠٤**	**٢٧٣,٣٪**	**(١١,١٪)**	**٨٢,٢٪**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ارتفعت أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة ٢٧٣,٣٪ من ٢٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٧٥,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويعود ذلك إلى ارتفاع أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٣٢,٩٪ خلال عام ٢٠١٩م. وانخفضت أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة ١١,١٪ من ٧٥,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٦٧,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ويعود ذلك إلى بشكل رئيسي بسبب الزيادة في الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

٥-٦-٢-٣ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

يوضح الجدول التالي تفاصيل صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية للسنوات المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٤): صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
المطالبات تحت التسوية	٤٤,٤٠٨	٢١,٤٣١	٣٩,٣٠٧	(٥١,٧٪)	٨٣,٤٪	(٥,٩٪)
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٥,٩٤٣	١٨,٤٩٣	١٢,٩٧٤	١٦,٠٪	(٢٩,٨٪)	(٩,٨٪)
	٦٠,٣٥١	٣٩,٩٢٤	٥٢,٢٨١	(٣٣,٨٪)	٣١,٠٪	(٦,٩٪)
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢,٤٤١	١٧,٣٣٥	١٤,٥٤٥	٦١٠,٢٪	(١٦,١٪)	١٤٤,١٪
احتياطات فنية أخرى	٥٧٢	١,٤٦٠	٣٢٦	١٥٥,٢٪	(٧٧,٧٪)	(٢٤,٥٪)
	٦٣,٣٦٤	٥٨,٧١٩	٦٧,١٥٢	(٧,٣٪)	١٤,٤٪	٢,٩٪
يخصم:						
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية	(٥,٨٥٧)	(١,٠٣٤)	(١١٩)	(٨٢,٣٪)	(٨٨,٥٪)	(٨٥,٧٪)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	(٢,١٠٣)	(٩٤)	-	(٩٥,٥٪)	(١٠٠,٠٪)	(١٠٠,٠٪)
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين	(٦١٠)	-	-	(١٠٠,٠٪)	لا ينطبق	(١٠٠,٠٪)
صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية	**٥٤,٧٩٤**	**٥٧,٥٩١**	**٦٧,٠٣٣**	**٥,١٪**	**١٦,٤٪**	**١٠,٦٪**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

مطالبات تحت التسوية

ارتفع صافي المطالبات تحت التسوية بنسبة ٥,١٪ من ٥٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٥٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى تحسن معالجة المطالبات بالإضافة إلى انخفاض حجم المطالبات وذلك بعد رفع الحظر على أعمال التأمين من قبل البنك المركزي السعودي خلال عام ٢٠١٩م. وارتفع إجمالي المطالبات تحت التسوية بنسبة ١٦,٤٪ من ٥٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٦٧,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ويعزى ذلك في الأساس إلى تأخير تقديم المطالبات خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بسبب تأثير جائحة كورونا على أعمال شركة عناية.

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

ارتفع إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بنسبة ١٦,٠٪ من ١٥,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لتصل إلى ١٨,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويعزى ذلك إلى ارتفاع أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م، حيثُ ترتفع المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها عادةً بارتفاع الأقساط المكتسبة. وانخفض إجمالي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بنسبة ٢٩,٨٪ من ١٨,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ١٣,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ويعود ذلك إلى الاستلام المبكر لبيانات المطالبات تحت التسوية من قبل الطرف الثالث، حيث عينت شركة عناية طرف ثالث لمعالجة المطالبات بدلاً من معالجة المطالبات داخلياً (من خلال موظفي شركة عناية) في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ونتج عن ذلك ارتفاع في المطالبات تحت التسوية وانخفاض في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها.

احتياطي عجز أقساط التأمين

يتمثل في احتياطي يتم تكوينه للتخفيف من تأثير أي عجز متوقع. يتم تقدير المخصص من قبل الخبير الاكتواري بعد الأخذ بعين الاعتبار عدة عوامل وافتراضات تتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية ونسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر الوثائق، تجدر الإشارة إلى أن احتياطي عجز قسط التأمين قد ارتفع بشكل جوهري من ٢,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٧,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بسبب الزيادة المستمرة في معدل الخسارة المحتملة حيث ارتفعت من ١٠٩,٠٪ في ٢٠١٨م إلى ١٢١,٠٪ في ٢٠١٩م، ويرجع ذلك إلى المطالبات والتسويات التي حدثت خلال السنة المالية ٢٠١٩م للأعمال المتعلقة بفترات سابقة. وانخفض رصيد احتياطي عجز قسط التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ١٤,٥ ريال سعودي. وفقًا لإدارة شركة عناية، فإن الانخفاض المذكور ناتج عن انخفاض النسبة المجمعة المستخدمة في حساب احتياطي عجز قسط التأمين بنسبة ٢,٠٪ والأقساط غير المكتسبة بمقدار ٨,٤ مليون ريال سعودي من ٢٠١٩م إلى ٢٠٢٠م. وكذلك انخفضت معدل الخسارة المحتملة من ١٢١,٠٪ في ٢٠١٩م إلى ٨٧,٣٪ في ٢٠٢٠م.

احتياطات فنية أخرى

ترتبط هذه المخصصات بشكل رئيسي باحتياطات الأخطار السارية وهي مبالغ ترصد في نهاية الفترة المالية لمواجهة الالتزامات التي قد تنشأ بعد انتهاء تلك الفترة عن عقود التأمين تم إصدارها قبل ذلك التاريخ. تتقلب هذه المخصصات في سياق عقد العمل العادي.

٥-٢-٦-٤ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يوضح الجدول التالي تفاصيل مخصص مكافأة نهاية الخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٥): مخصص مكافأة نهاية الخدمة

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
الرصيد في بداية السنة	٤,٢٠٧	٥,٨٠٨	٥,٩٣٤	٣٨,١٪	٢,٢٪	١٨,٨٪
المحمل على قائمة الدخل	٢,٨٣٤	١,١٥٩	١,٥٢٠	(٥٩,١٪)	٣١,١٪	(٢٦,٨٪)
المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى	(٧٧٤)	٥٥٠	(٧٨٤)	(١٧١,١٪)	(٢٤٢,٥٪)	٠,٦٪
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٤٥٩)	(١,٥٨٣)	(١,٧٠٠)	٢٤٤,٩٪	٧,٤٪	٩٢,٥٪
الرصيد النهائي	**٥,٨٠٨**	**٥,٩٣٤**	**٤,٩٧٠**	**٢,٢٪**	**(١٦,٢٪)**	**(٧,٥٪)**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

تتبنى شركة عناية خطة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب أنظمة العمل السعودية السارية. تُحدد المستحقات وفق التقييم الاكتواري باستخدام طريقة تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة مع الوفاء بالالتزام بتقديم مدفوعات المكافآت عند استحقاقها. ولم يشهد الرصيد تقلبات جوهرية ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م. وانخفض رصيد مكافأة الخدمة بنسبة ١٦,٢٪ من ٥,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٥,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ويعزى ذلك في المقام الأول إلى انخفاض عدد الموظفين وذلك بعد تحول شركة عناية من تقديم خدمة إدارة المطالبات بشكل داخلي إلى تقديم خدمة إدارة المطالبات بشكل خارجي عن طريق طرف ثالث مما أدى إلى إنهاء خدمة معظم موظفي إدارة المطالبات الداخلية.

٥-٢-٦-٥ مطلوبات إيجار

طبقت شركة عناية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) اعتباراً من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م. ويؤثر تطبيق المعيار على قائمة المركز المالي من خلال الاعتراف بحق استخدام الأصول بمقدار ٢,٧ مليون ريال سعودي والتزامات إيجار بمقدار ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٥-٦-٢-٦ الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

قدمت شركة عناية الإقرارات الزكوية للسنوات الماضية وحتى السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقد حصلت على الإقرارات زكوية حتى العام ٢٠٢٠م.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١م الي ٢٠١٤م وطالبت فيها شركة عناية بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٧م، قدمت شركة عناية اعتراض إلى لجنة الاستئناف لمخالفات ومنازعات الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١م إلى ٢٠١٤م وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بالالتزامات الزكوية الإضافية حيثُ تم إصدار الضمان البنكي مقابل وديعة مرابحة لشركة عناية بمبلغ ١٤,٠ مليون ريال سعودي لدى البنك السعودي البريطاني.

خلال السنة، أصدرت لجنة الاستئناف لمخالفات ومنازعات الزكاة والضريبة قرار بخصوص السنوات المذكورة أعلاه، القرار وافق على بعض النقاط مما خفض التزام الزكاة إلى ٢,١ مليون ريال سعودي. أن الهيئة العامة للزكاة والدخل في صدد إصدار ربط معدل للزكاة بناء على قرار لجنة الاستئناف وتحرير الضمان البنكي المسجل ضد الالتزام.

أيضا خلال السنة، قامت الهيئة بإصدار ربط للسنوات ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م وطالبت فيه بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ٩,٥٩ مليون ريال سعودي. قدمت شركة عناية اعتراضها على تقييم الهيئة العامة للزكاة والدخل وتنتظر شركة عناية مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل للتقييم.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم شركة عناية لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والربوط التي ستصدرها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل شركة عناية. وتطبق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين بينما تطبق الضريبة على ١٩٪ من المساهمين.

٥-٦-٢-٧ إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي

تماشياً مع المادة رقم (٥٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من قبل البنك المركزي السعودي، يجب أن تكون نسبة الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع، ويحق للبنك المركزي السعودي أن يرفع النسبة بحد أقصى إلى ١٥٪ وفقاً للمخاطر التي تواجهها شركة عناية. وقد قامت شركة عناية بإيداع المبلغ والبالغ ٣٠,٠ مليون ريال سعودي في بنك معين من قبل البنك المركزي السعودي ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي، علماً بأن العمولة المستحقة على هذا الوديعة مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي.

في ١٦ يناير ٢٠١٩م، قامت شركة عناية بزيادة رأس ماله بمقدار ٢٠٠,٠ مليون ريال سعودي وفي ٢٥ أبريل ٢٠١٩م، قامت بإيداع وديعة إضافية بمبلغ ١٥,٠ مليون ريال سعودي. وعليه، بلغت الوديعة النظامية مبلغ ٤٥,٠ مليون ريال سعودي بما يعادل ١٥,٠٪ من رأس المال المدفوع.

في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠م، قامت شركة عناية بخفض رأس مالها بمقدار ١٥٠,٠ مليون ريال سعودي ولم تقوم بسحب الودائع الفائضة والبالغة ٢٢,٥ مليون ريال سعودي.

وفي ١ أكتوبر ٢٠٢٠م، حصلت شركة عناية على موافقة البنك المركزي السعودي لسحب فائض الودائع وبالتالي تم سحب الوديعة المذكورة في ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٠م. حيثُ بلغت الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي حيثُ تمثل ١٥٪ من رأس المال الحالي لشركة عناية.

٥-٧ الالتزامات المحتملة والتعهدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لدى شركة عناية خطاب ضمان بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والذي تم إصدارة مقابل وديعة مرابحة لشركة عناية بمبلغ ١٤,٠ مليون ريال سعودي لدى البنك السعودي البريطاني. لم تكن لدى لشركة عناية التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٥-٨ حقوق المساهمين

يوضح الجدول التالي تفاصيل حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٦): حقوق المساهمين

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
رأس المال	١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٪	(٥٠,٠٪)	٢٢,٥٪
خسائر متراكمة	(٤٤,٧٠٨)	(١٥٠,٨٦٠)	(٢٩,٢٧٣)	٢٣٧,٤٪	(٨٠,٦٪)	(١٩,١٪)
إجمالي حقوق المساهمين	٥٥,٢٩٢	١٤٩,١٤٠	١٢٠,٧٢٧	١٦٩,٧٪	(١٩,١٪)	٤٧,٨٪
احتياطي مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بالتأمين	٧٧٤	٢٢٤	١,٠٠٨	(٧١,١٪)	٣٥٠,٠٪	١٤,١٪
إجمالي حقوق الملكية	٥٦,٠٦٦	١٤٩,٣٦٤	١٢١,٧٣٥	١٦٦,٤٪	(١٨,٥٪)	٤٧,٤٪

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

رأس المال

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨م، أوصى مجلس الإدارة شركة عناية بتخفيض رأس مالها من ٢٠٠,٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠,٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠ مليون سهم عن طريق تخفيضها أو إلغائها مع الخسائر المتراكمة. وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٦ رمضان ١٤٣٩هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠١٨م، وافق مساهمون شركة عناية على هذا التخفيض والتغييرات المطلوبة في عقد تأسيس شركة عناية المتعلقة بذلك، بناءً على ذلك، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٠٠,٠ مليون ريال سعودي. تم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد من كل سهمين يمتلكها المساهم.

وفي ١٢ ديسمبر ٢٠١٨م، وافق مساهمو شركة عناية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال بمبلغ ٢٠٠,٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق الأولوية وتم إيداع رأس المال الإضافي في ١٦ يناير ٢٠١٩م. تكبدت شركة عناية تكلفة معاملات بمقدار ٥,٤ مليون ريال سعودي والمتعلقة بزيادة رأس المال والتي تم تحميلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

في ١٨ يناير ٢٠٢٠م، أوصى مجلس الإدارة شركة عناية بتخفيض رأس مالها من ٣٠٠,٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠,٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٥ مليون سهم وذلك لتعويض الخسائر المتراكمة. وفي اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٩ شعبان ١٤٤١هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠٢٠م، وافق مساهمو شركة عناية على هذا التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي لشركة عناية فيما يتعلق بهذا التخفيض. وفقاً لذلك تم تخفيض رأس مال شركة عناية والخسائر المتراكمة بمقدار ١٥٠,٠ مليون ريال سعودي. تم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد لكل سهمين يمتلكها المساهم. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة المركز الرأسمالي لشركة عناية بهدف الامتثال لقانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية لشركة عناية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع ١٥٠,٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم وقيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

خسائر متراكمة

سجلت شركة عناية خسائر متراكمة بقيمة ٤٤,٧ مليون ريال سعودي و١٥٠,٩ مليون ريال سعودي و٢٩,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م، على التوالي. تم تعويض هذه الخسائر من خلال تخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠,٠ مليون ريال سعودي و١٥٠,٠ مليون ريال سعودي خلال ٢٠١٨م و٢٠٢٠م، على التوالي.

احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة

يمثل احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة الربح أو الخسارة الاكتوارية فيما يتعلق بالارتفاع أو الانخفاض في التوقعات المستخدمة لتقييم مكافأة نهاية الخدمة.

٥-٩ التدفقات النقدية

يوضح الجدول التالي تفاصيل التدفقات النقدية للسنوات المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٧): التدفقات النقدية

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤٢,٥٣٣)	(١١٠,٠٨١)	(٢٢,٧٧٢)	٪١٥٨,٨	(٪٧٩,٣)	(٪٢٦,٨)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٧١,٨٤٣	(٦٩,٢٦٥)	٦٢,٢٣٨	(٪١٩٦,٤)	(٪١٨٩,٩)	(٪٦,٩)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية	(٥,٤٠١)	٢٠٠,٠٠٠	(١,٦١٥)	لا معنى لها	(٪١٠٠,٨)	(٪٤٥,٣)
التغير في أرصدة النقد وما في حكمه	٢٣,٩٠٩	٢٠,٦٥٤	٣٧,٨٥١	(٪١٣,٦)	٪٨٣,٣	٪٢٥,٨
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣٢,٨١٢	٥٦,٧٢١	٧٧,٣٧٥	٪٧٢,٩	٪٣٦,٤	٪٥٣,٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٥٦,٧٢١	٧٧,٣٧٥	١١٥,٢٢٦	٪٣٦,٤	٪٤٨,٩	٪٤٢,٥

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪».

٥-٩-١ التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

يوضح الجدول التالي تفاصيل التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية للسنوات المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٨): الأنشطة التشغيلية

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
صافي خسارة السنة	(٩١,٨٣٥)	(١٠١,٣٥٢)	(٣١,٩١١)	٪١٠,٤	(٪٦٨,٥)	(٪٤١,١)
تعديلات على البنود غير النقدية						
استهلاك الممتلكات والمعدات	٨٠١	٩٥٩	١,٠٣٠	٪١٩,٧	٪٧,٤	٪١٣,٤
إطفاء موجودات غير ملموسة	٩٤٢	٨٠٨	٤٧٩	(٪١٤,٢)	(٪٤٠,٧)	(٪٢٨,٧)
استهلاك حق استخدام الأصول	-	-	١,٠٤١	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
تكاليف تمويل عن التزامات تأجير	-	-	٤٩	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مخصص / (رد) ديون مشكوك في تحصيلها	(١٢٢)	٩,٩٦٢	١٨١	لا معنى لها	(٪٩٨,٢)	لا ينطبق
أرباح غير محققة من الاستثمارات	(٥٧)	(٦٥٥)	(١٨٦)	لا معنى لها	(٪٧١,٦)	٪٨٠,٦
أرباح محققة من الاستثمارات	-	-	(١١٧)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
إطفاء الخصومات - صافي	(٣٥)	(١٤٧)	(١٥٩)	٪٣٢٠,٠	٪٨,٢	٪١١٣,١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢,٨٣٤	١,١٥٩	١,٥٢٠	(٪٥٩,١)	٪٣١,١	(٪٢٦,٨)
	(٨٧,٤٧٢)	(٨٩,٢٦٦)	(٢٨,٠٧٣)	٪٢,١	(٪٦٨,٦)	(٪٤٣,٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
أقساط تأمين مدينة	٩٧,٥٨٣	(٣٤,٣٩٢)	(٦٣٨)	(٪١٣٥,٢)	(٪٩٨,١)	لا ينطبق
ذمم معيدي تأمين مدينة	-	(٥,٩٩٥)	(٩٩٦)	لا ينطبق	(٪٨٣,٤)	لا ينطبق
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٥,٨٥٧)	٤,٨٢٣	٩١٥	(٪١٨٢,٣)	(٪٨١,٠)	لا ينطبق
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	(١,٣٠٥)	٢,٠٠٩	٩٤	(٪٢٥٣,٩)	(٪٩٥,٣)	لا ينطبق
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين	(٦١٠)	٦١٠	-	(٪٢٠٠,٠)	لا ينطبق	لا ينطبق
تكاليف اقتناء ووثائق تأمين مؤجلة	٧,٨٨٩	(١,٨١٦)	(٣٧٩)	(٪١٢٣,٠)	(٪٧٩,١)	لا ينطبق
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٣,٣٤٦	٤٠٦	٨,١٩٥	(٪٩٧,٠)	لا معنى لها	(٪٢١,٦)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٨,٠٩٨	(٣٤,٨٧٥)	(٢٠٧)	(٪١٧٢,٥)	(٪٩٩,٤)	لا ينطبق
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٦٦	(٩٣٩)	-	لا معنى لها	(٪١٠٠,٠)	(٪١٠٠,٠)
أقساط تأمين غير مكتسبة	(١٢٨,٠٣٩)	٥٥,٥٨٢	(٨,٤١٦)	(٪١٤٣,٤)	(٪١١٥,١)	(٪٧٤,٤)
مطالبات تحت التسوية	٩,٨٦٦	(٢٢,٩٧٧)	١٧,٨٧٦	(٪٣٣٢,٩)	(٪١٧٧,٨)	٪٣٤,٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١,٨٣٥	٢,٥٥٠	(٥,٥١٩)	٪٣٩,٠	(٪٣١٦,٤)	لا ينطبق
احتياطي عجز أقساط تأمين	٢,٤٤١	١٤,٨٩٤	(٢,٧٩٠)	لا معنى لها	(٪١١٨,٧)	لا ينطبق
احتياطيات فنية أخرى	٨٥	٨٨٨	(١,١٣٤)	لا معنى لها	(٪٢٢٧,٧)	لا ينطبق
	(٤٢,٠٧٤)	(١٠٨,٤٩٨)	(٢١,٠٧٢)	٪١٥٧,٩	(٪٨٠,٦)	(٪٢٩,٢)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٤٥٩)	(١,٥٨٣)	(١,٧٠٠)	٪٢٤٤,٩	٪٧,٤	٪٩٢,٥
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٤٢,٥٣٣)	(١١٠,٠٨١)	(٢٢,٧٧٢)	٪١٥٨,٨	(٪٧٩,٣)	(٪٢٦,٨)

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪. ويقصد بعبارة «لا ينطبق» إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

ارتفع النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية بنسبة ١٥٨,٨٪ من ٤٢,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨م إلى ١١٠,١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م. ونتج ذلك في المقام الأول عن تسجيل صافي خسارة قبل الزكاة بمقدار ١٠١,٤ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م. وانخفض النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية بنسبة ٧٩,٣٪ من ١١٠,١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م إلى ٢٢,٨ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٠م. ويعود ذلك إلى انخفاض صافي الخسارة قبل الزكاة وارتفاع المطالبات تحت التسوية خلال الفترة المنهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٥-٩-٢ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

يوضح الجدول التالي تفاصيل التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية للسنوات المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٤٩): الأنشطة الاستثمارية

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
شراء استثمارات	-	(٦٤,٤٥٣)	-	لا ينطبق	(٪١٠٠,٠)	لا ينطبق
متحصلات من بيع استثمارات	٢١,٨٨٦	٥,٠٠٠	٥,٠٣٦	(٪٧٧,٢)	٪٠,٧	(٪٥٢,٠)
المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٥١,٩٨١	٦,٨٤٦	٣٥,٩٦٨	(٪٨٦,٨)	٪٤٢٥,٤	(٪١٦,٨)
(الزيادة) / النقص في الودائع النظامية	-	(١٥,٠٠٠)	٢٢,٥٠٠	لا ينطبق	(٪٢٥٠,٠)	لا ينطبق
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٣١٧)	(٩٠٥)	(٨١١)	(٪٣١,٣)	(٪١٠,٤)	(٪٢١,٥)
شراء موجودات غير ملموسة	(٧٠٧)	(٧٥٣)	(٤٥٥)	٪٦,٥	(٪٣٩,٦)	(٪١٩,٨)
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**٧١,٨٤٣**	**(٦٩,٢٦٥)**	**٦٢,٢٣٨**	**(٪١٩٦,٤)**	**(٪١٨٩,٩)**	**(٪٦,٩)**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪. ويقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار».

يعزى تحول النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية بمقدار ٧١,٨ مليون ريال سعوي في ٢٠١٨م إلى نقد مستخدم بقيمة ٦٩,٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م إلى شراء استثمارات بالإضافة إلى الزيادة في الوديعة النظامية. وسجلت شركة عناية نقد ناتج من الأنشطة الاستثمارية بمقدار ٦٢,٢ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٠م مقارنة بنقد مستخدم بقيمة ٦٩,٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١٩م. ويعزى ذلك في الأساس إلى تسجيل متحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل بمقدار ٣٦,٠ مليون ريال سعودي ونقص في الودائع النظامية بمقدار ٢٢,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٠م.

٥-٩-٣ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول التالي تفاصيل التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية للسنوات المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٥٠): الأنشطة التمويلية

ألف ريال سعودي	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر			زيادة/(نقص)		معدل النمو السنوي المركب
	٢٠١٨م مدققة	٢٠١٩م مدققة	٢٠٢٠م مدققة	٢٠١٨م-٢٠١٩م	٢٠١٩م-٢٠٢٠م	(٢٠١٨م-٢٠٢٠م)
إصدار أسهم حقوق أولية	-	٢٠٠,٠٠٠	-	لا ينطبق	(٪١٠٠,٠)	لا ينطبق
تكلفة المعاملة	(٥,٤٠١)	-	-	(٪١٠٠,٠)	لا ينطبق	(٪١٠٠,٠)
التزامات التأجير المدفوعة	-	-	(١,٦١٥)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	**(٥,٤٠١)**	**٢٠٠,٠٠٠**	**(١,٦١٥)**	**لا معنى لها**	**(٪١٠٠,٨)**	**(٪٤٥,٣)**

المصدر: القوائم المالية المدققة للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

ملاحظة: يقصد بعبارة «لا معنى لها» أن نسبة الارتفاع تزيد عن ٥٠٠٪ أو نسبة الانخفاض تزيد عن ٥٠٠٪. ويقصد بعبارة «لا ينطبق» في الجدول أعلاه إلى عدم احتساب نسبة الارتفاع أو الانخفاض نظرا لوجود «أصفار»

يتمثل النقد الناتج من الأنشطة التمويلية بمقدار ٢٠٠,٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م بشكل رئيسي بزيادة رأس مال شركة عناية من خلال إصدار أسهم حقوق أولية. وتكبدت شركة عناية تكلفة معاملات ٥,٤ مليون ريال سعودي والمتعلقة بزيادة رأس المال والتي تم تحميلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وارتبطت التزامات التأجير المدفوعة بمقدار ١,٦ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٠م بتطبيق شركة عناية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) اعتباراً من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م.

٦- المعلومات القانونية

٦-١ إقرارات أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة

يقر أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة بما يلي:

١- أن صفقة الاندماج لا تخالف الأنظمة واللوائح ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

٢- أن إصدار الأسهم الجديدة لا يخل بأي من العقود أو الاتفاقيات التي تكون شركة أمانة طرفًا فيها.

٣- أن هذا القسم يتضمن جميع المعلومات القانونية الجوهرية المتعلقة بمستندات صفقة الاندماج التي يجب على مساهمي شركة أمانة أخذها بعين الاعتبار للتصويت بشكل مبني على دراية وإدراك.

٤- أنه لا يوجد معلومات قانونية جوهرية أخرى في هذا القسم تؤدي إزالتها إلى أن تصبح البيانات الأخرى مضللة.

ويرى أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة بأن صفقة الاندماج عادلة ومعقولة، وذلك بعد بذل العناية المهنية اللازمة كما يرونه مناسبًا في ظل الظروف بمساعدة مستشاريهم، وبعد الأخذ في الاعتبار وضع السوق بتاريخ نشر هذا التعميم وفرص النمو المستقبلية للشركة الدامجة والمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج والرأي المقدم من الإنماء للاستثمار (بصفتها المستشار المالي لشركة أمانة فيما يتعلق بصفقة الاندماج) بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م) (فضلاً راجع الملحق (٣) «الرأي المقدم من المستشار المالي» من هذا التعميم) بما مفاده بأنه في تاريخ تقديم الرأي إلى مجلس إدارة شركة أمانة ووفقًا للعوامل والافتراضات الموضحة في ذلك الرأي فإن الإنماء للاستثمار ترى أن معامل المبادلة المتفق عليه بموجب اتفاقية الاندماج عادل من وجهة نظر مالية.

كما يرى أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة أن صفقة الاندماج تصب في مصلحة شركة أمانة ومساهميها، وبالتالي يوصون بالإجماع لمساهمي شركة أمانة بالموافقة على قرارا الاندماج. وعند تقديمهم لهذه التوصية، فقد أخذ أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة في الاعتبار المشورة الخارجية التي تلقوها بشأن المسائل القانونية والمالية والاكتوارية والمحاسبية والاستراتيجية وغيرها من المسائل المتعلقة بالصفقة.

كما تجدر الإشارة بأن جميع أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة، الذين سيقومون بالتصويت على قرارات الاندماج في الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج، سيصوتون بالموافقة على قرارات الاندماج.

وتجدر الإشارة إلى أن أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة لم يأخذوا في الاعتبار الأهداف الاستثمارية الفردية أو الوضع المالي أو الوضع الزكوي والضريبي أو الظروف الخاصة بكل مساهم نظرًا لاختلاف الظروف والأوضاع والأهداف الخاصة بكل منهم.

وعليه، يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على ضرورة قيام مساهمي شركة أمانة بالحصول على استشارة مهنية مستقلة من مستشار مالي مرخص له بخصوص صفقة الاندماج ويجب عليه الاعتماد على مراجعته الخاصة لصفقة الاندماج للتأكد من مدى ملائمة صفقة الاندماج والمعلومات الواردة في هذا التعميم للأهداف الاستثمارية والأوضاع المالية الخاصة بهم.

٦-٢ ملخص الهيكل القانوني لصفقة الاندماج

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقًا لأحكام المواد ١٩١ إلى ١٩٣ من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة ٤٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ. وبعد استيفاء جميع شروط اتفاقية الاندماج والملخصة في القسم (٦-٥) («**البنود والشروط الجوهرية المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج**») من هذا التعميم (مع العلم أنه لا يجوز تعديل أي من هذه الشروط أو التنازل عنها إلا بموافقة كلا الشركتين) وإتمام صفقة الاندماج، ستنتقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى شركة أمانة. وعند نفاذ قرار الاندماج، فستستمر شركة أمانة في الوجود، أما شركة عناية فستنقضي بقوة النظام وسيلغى إدراج جميع أسهمها في تداول ومن ثم يكتمل انقضاء شركة عناية وإلغاء سجلها التجاري، وستقوم شركة أمانة نتيجة لصفقة الاندماج بإصدار أسهم العوض لمساهمي شركة عناية المقيدين في سجل مساهمي شركة عناية كما في نهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.

كما اتفقت الشركتان بموجب اتفاقية الاندماج على معامل المبادلة والذي يتمثل في حصول مساهمي شركة عناية على عدد (١,٠٥٧٢٠١٦٠) سهم في شركة أمانة مقابل كل (١) سهم يملكونه في شركة عناية، وسيبلغ إجمالي عدد أسهم العوض خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (١٥,٨٥٨,٠٢٤) سهم عادي مدفوعة بالكامل وبقيمة اسمية للسهم الواحد قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية بحيث يكون إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره مائة وثمان وخمسون مليون وخمسمائة وثمانون ألف ومئتان وأربعون (١٥٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي. وستصدر هذه الأسهم من خلال زيادة رأس مال شركة أمانة المدفوع بالكامل بنسبة (١٢١,٩٨٤٨٪) من رأس المال الحالي من مائة وثلاثين مليون (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة لشركة أمانة من ثلاثة عشر مليون (١٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي إلى ثمان وعشرون مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون (٢٨,٨٥٨,٠٢٤) سهم مدفوعة بالكامل. وعند إتمام صفقة الاندماج، ستكون ملكية مساهمي شركة أمانة الحاليين ما نسبته (٤٥٪) من رأس مال الشركة الدامجة، وستكون ملكية مساهمي شركة عناية ما نسبته (٥٥٪) من رأس مال الشركة الدامجة.

كما اتفقت الشركتين بموجب اتفاقية الاندماج على عدد من التعهدات والضمانات ومنها - على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يقوم أي من الطرفين في الفترة بين تاريخ اتفاقية الاندماج و تاريخ نفاذ قرار الإندماج بأي تغييرات أو قرارات قد تؤثر تأثير ضار على الأعمال التجارية أو الأصول أو الإدارة، ويجب على كل طرف أن يدير أعماله التشغيلية وفق المعتاد،
- لا يجوز لأي من الطرفين القيام بأي عمليات تشغيلية خارج عملياته المعتادة دون الحصول على موافقة كتابية وصريحة من الطرف الآخر وبشكل مسبق،
- يجب أن يضمن حصول ممثلي ومستشاري لطرف الآخر على حق الوصول لفحص الدفاتر والسجلات، بناءً على طلبه.

إن التزام شركة أمانة بهذه التعهدات والضمانات دون المضي قدما في صفقة الاندماج سيكلف الشركة الدامجة الأعباء المالية بسبب تعيين المستشارين الماليين والقانونيين والاكتواريين والمحاسبين لشركة أمانة الأمر الذي سيحمل شركة أمانة نفقات مما له الأثر السلبي والجوهري على أعمال الشركة الدامجة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية (لمزيد من التفاصيل حول التعهدات والضمانات يرجى مراجعة القسم رقم (٦-٥) «**البنود والشروط الجوهرية المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم).

وفيما يلي نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج:

الشكل رقم (٣): هيكل صفقة الاندماج



المصدر: المستشار المالي، شركة أمانة، شركة عناية

٦-٣ الموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

٦-٣-١ الموافقات الحكومية

تتطلب صفقة الاندماج الحصول على عدد من الموافقات الحكومية، وهي على النحو التالي:

أ. الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج، (تم الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٤م))

ب. الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة أمانة، وقد تم الحصول موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٤٤٣/٠٤/١٨هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/٢٣م)

ج. الحصول على موافقة تداول على طلب شركة أمانة إدراج الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة عناية، وقد تم الحصول على موافقة تداول بتاريخ ١٤٤٣/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/٢٩م)

د. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة أمانة وطلب نشر مستند العرض المقدم من شركة أمانة إلى مساهمي شركة عناية، وقد تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤٤٣/٠٥/٠٢هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٦م)

هـ. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج، وسيتم الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية على موقع تداول.

٦-٣-٢ موافقة الجمعية العامة غير العادية

تتمثل أحد شروط إتمام صفقة الاندماج في الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة وشركة عناية على صفقة الاندماج وذلك على النحو التالي:

١- موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي شركة أمانة على قرارات الاندماج.

٢- موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي شركة عناية على قرارات الاندماج.

وستقوم شركة أمانة بالتقدم لهيئة السوق المالية بطلب لدعوة الجمعية العامة غير العادية بعد نشر هذا التعميم. وبعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية في هذا الخصوص، ستقوم شركة أمانة بنشر الدعوة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة على أن تنعقد خلال مدة لا تقل عن (٢١) يوم على الأقل من تاريخ نشر الدعوة للجمعية العامة غير العادية لمساهمي شركة أمانة. يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة صحيحًا إذا حضره مساهمون يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة أمانة. فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان يعقد بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، (بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول عند عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع). ويكون الاجتماع الثاني صحيحًا إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس المال على

الأقل. وفي حال لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، فستقوم شركة أمانة بالتقدم إلى هيئة السوق المالية للحصول على موافقتها على انعقاد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية ويكون الاجتماع الثالث صحيحاً أيًّا كان عدد الأسهم الممثلة فيه. وعند الحصول على موافقتها، ستقوم شركة أمانة بنشر الدعوة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية وسيتم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بعد مدة لا تقل عن واحد وعشرين (٢١) يوم من تاريخ نشر الدعوة.

ويحق لجميع المساهمين المقيدين بسجل مساهمي شركة أمانة بنهاية تداول يوم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج حضور الجمعية. وسيكون بإمكان المساهم الحضور والتصويت على جدول الأعمال (سواء بنفسه أو بواسطة التصويت الإلكتروني أو عن طريق الوكالة) وفقًا للإجراءات ذات العلاقة. سواء كان هذا الشخص مساهمًا في شركة أمانة أو غير ذلك، وشرط ألا يكون هذا الشخص من أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة أو أي من موظفي شركة أمانة. ويجب أن يكون التوكيل خطيًا وموقعًا عليه من قبل المساهم المفوض ومصادقًا عليه من الغرفة التجارية أو من أحد الأشخاص المرخص لهم من هيئة السوق المالية أو كتابة العدل أو الأشخاص المرخص لهم بأعمال التوثيق. ويجب على الوكيل إبراز أصل التوكيل المصادق عليه يوم اجتماع الجمعية بالإضافة إلى صورة من الهوية الوطنية أو جواز السفر أو هوية المقيم للوكيل. كما سيتمكن المساهمين من التصويت عن بعد (إلكترونيًا) على بنود جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية الخاصة بالاندماج. سيكون التصويت الإلكتروني متاحًا قبل (٣) أيام من تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية على الأقل، وسيتم تحديد التواريخ التي سيتاح فيها التصويت الإلكتروني ضمن الدعوة لانعقاد الجمعية العامة غير العادية.

ستتم الموافقة على قرارات الاندماج في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة أمانة الخاصة بصفقة الاندماج إذا صدر قرار الموافقة بأغلبية ثلاث أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع (سواء بالإصالة أو بالوكالة). كما أنه لا يحق للمساهم الذي يملك أسهمًا في كل من شركة أمانة وشركة عناية التصويت على قرارات الاندماج إلا من خلال الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين. تحسب الأصوات في الجمعيات العامة غير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم، والمساهم الذي لا يحضر الجمعية العامة غير العادية الخاصة بالصفقة سواء شخصيا أو عن طريق وكيل أو الكترونيا سيخسر حقه في التصويت على قرارات الجمعية.

كما سيكون بمقدور المساهمين التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية عن بعد (إلكترونيًا) عن طريق خدمة «تداولاتي» المقدمة من تداول، على أن يكون المساهمون قد قاموا بالتسجيل في خدمة «تداولاتي» علمًا بأن التسجيل والتصويت في خدمات «تداولاتي» متاح مجانًا لجميع المساهمين. للمزيد من المعلومات الرجاء زيارة الرابط: www.tadawulaty.com.sa سيكون التصويت الإلكتروني متاحًا قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية بثلاثة أيام على الأقل، وسيتم تحديد التواريخ التي سيتاح فيها التصويت الإلكتروني في دعوة الجمعية العامة غير العادية.

تحسب الأصوات في الجمعيات العامة غير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم، وسيخسر المساهم الذي يعتذر عن حضور الجمعية العامة غير العادية (سواء بنفسه أو بواسطة التصويت الإلكتروني أو عن طريق الوكالة) حقه في التصويت في الجمعية العامة غير العادية ولن تؤخذ الأصوات المرتبطة بأسهمه في عين الاعتبار.

٦-٣-٣ فترة اعتراض الدائنين

وفقًا لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، فإنه يحق لدائني شركة عناية الاعتراض على صفقة الاندماج خلال فترة اعتراض الدائنين (والتي تمتد لمدة ٣٠ يوم من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على صفقة الاندماج). بناءً عليه، وبعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين على صفقة الاندماج، ستقوم كل من شركة أمانة وشركة عناية بنشر قرارات الجمعية العامة غير العادية، وسيشير هذا الإعلان إلى حق دائني شركة عناية الاعتراض على صفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجل إلى المقر الرئيسي لشركة عناية خلال (٣٠) يومًا من تاريخ نشر نتائج الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج. سيكون قرار الاندماج نافذًا بعد انقضاء (٣٠) يومًا من الإعلان عنه وذلك في حال عدم وجود أي اعتراض قائم من أي من دائني شركة عناية على صفقة الاندماج. وفي حال تقدم أي من الدائنين باعتراضهم خلال المدة المشار إليها فسيتم إيقاف الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن معارضته أو إلى أن تقوم شركة عناية بالوفاء بالدين إن كان حالًا، أو أن تقوم شركة عناية أو شركة أمانة بتقديم ضمان كافٍ للوفاء بالديون الآجلة والمقبولة وفي حال التقدم بأي مديونات لم تسجل في القوائم المالية لشركة عناية فيتم حينها اللجوء إلى الجهات القضائية المعنية حسب كل ديناً إن كان آجلاً.

٦-٤ ملخص الاتفاقيات الجوهرية الخاصة بصفقة زيادة رأس المال لغرض الاندماج

٦-٤-١ اتفاقية الاندماج

أبرم كلا من شركة أمانة وشركة عناية اتفاقية الاندماج بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٩م) والتي قد تضمنت شروط خاصة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقا للخطوات والإجراءات ومعامل المبادلة المحددة في تعميم المساهمين، بالإضافة إلى تعهدات وضمانات معينة من قبل إدارة الشركتين. وبالتالي ستخضع صفقة الاندماج إلى الشروط المبينة في بنود اتفاقية الاندماج والمذكورة أدناه.

٦-٥ البنود والشروط الجوهرية المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج

٦-٥-١ الشروط المسبقة

بحسب البند رقم (٤) من اتفاقية الاندماج هناك عدد من الشروط التي يجب استيفاؤها لغرض إتمام صفقة الاندماج. وقد التزمت الشركتين بالسعي لاستيفائها في أقرب وقت ممكن والتنسيق فيما بينهما في هذا الشأن، كما اتفقت الشركتين على عدم جواز تعديل أي من تلك الشروط أو التنازل عنها إلا بالموافقة الخطية لكلا الشركتين. وفيما يلي ملخص لتلك الشروط:

أ. الحصول على موافقة أو عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة، على إتمام صفقة الاندماج.

ب. الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بصفقة الاندماج. وفقًا لبنود صفقة الاندماج.

ت. موافقة تداول على طلب شركة أمانة لإدراج الأسهم المصدرة لصالح مساهمي شركة عناية.

ث. الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة أمانة عبر إصدار أسهم جديدة لصالح مساهمي

شركة عناية لغرض تنفيذ الاندماج. بما في ذلك الموافقة على مستند العرض وعلى تعميم المساهمين، بما يتوافق مع لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية.

٦-٥-٢ التغيرات الجوهرية السلبية

في حال تبين لأي من الطرفين حدوث (أو احتمال حدوث) أي تغيير جوهري سلبي ينتج عنه انخفاض في صافي القيمة الدفترية المعدلة (والمتفق عليها بموجب اتفاقية الاندماج) بنسبة ٢٠٪ أو أكثر لأي من الشركتين، يقتضي أن يتم إخطار الطرف الآخر كتابةً فوراً بذلك. وعليه، يجتمع ممثلي الشركتين لمناقشة ظروف وأسس التغيير الجوهري السلبي وذلك ضمن فترة لا تتعدى عشرة أيام عمل من تاريخ الإخطار، وفي حالة نزاع أي من الطرفين على أن وقوع حدث (أحداث) أو حالة (حالات) أدى إلى تغيير جوهري سلبي، يجب على الطرفين تعيين خبير مستقل من إحدى شركات التدقيق الأربع الكبرى (ديلويت، إرنست ويونغ، كيه بي إم جي، برايس واترهاوس كوبرز) ليعمل كخبير لا كمحكم، لمراجعة الظروف وإصدار تقرير يكون نهائيًا وملزمًا للأطراف حول كون ما حدث يشكّل تغيير جوهري سلبي أم لا. يتحمل الطرفين بالتساوي جميع الرسوم والتكاليف المتعلقة بتعيين الخبير، في حال كان قرار الخبير بعدم حدوث تغيير جوهري سلبي فإن الطرف المدعي حدوث مثل هذا الحدث يكون مسؤولا عن تعويض الطرف الآخر تكاليف تعيين الخبير. لا بد من الاتفاق على هوية الخبير من قبل الأطراف، وفي حال عدم قدرة ممثلي الشركتين على الاجتماع في غضون عشرة (١٠) أيام عمل من تاريخ استلام الإخطار أو في حال لم يتفق ممثلي الشركتين على تحديد خبير خلال ٢٠ يوم من استلام الإخطار، فإنه يحق للطرف الذي يدعي حدوث تغيير جوهري سلبي أن يتقدم بطلب إلى المركز السعودي للتحكيم التجاري لغرض واحد وهو تعيين خبير ويكون هذا الخبير ملزمًا للطرفين. وبحسب اتفاقية الاندماج يكون قرار المركز السعودي للتحكيم التجاري ملزم في عملية اختيار الخبير في حال لم يصل الطرفين إلى الاتفاق على تعيين خبير.

في حال اتفق الطرفين أو اعتبر الخبير المعين أن الحدث أو الظرف يشكل فعلا تغييرًا جوهريًا سلبيًا يعود للأطراف القيام بما يلي:

١- الاتفاق على المضي قدمًا بالصفقة وفقًا لبنود اتفاقية الاندماج بغض النظر عن التغيير الجوهري السلبي لدى إحدى الشركتين؛ أو

٢- يجوز للطرف الذي لا تتأثر أعماله بالتغيير السلبي الجوهري إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة بالدفع الفوري لرسوم الإنهاء من الطرف الآخر (لمزيد من التفاصيل حول رسوم الإنهاء، يرجى مراجعة القسم الفرعي رقم (٦-٥-٣) «**شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم)، بشرط أنه قبل إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة بالدفع الفوري لرسوم الإنهاء، يجب على الطرفين السعي أولاً للتفاوض بحسن نية بشأن أي مراجعات لشروط اتفاقية الاندماج، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إعادة التفاوض على نسبة الصرف، بقصد توصل الطرفين إلى اتفاق للمضي قدمًا في عملية الدمج. في حالة عدم تمكن الأطراف من الموافقة على أي مراجعات لاتفاقية الاندماج عن طريق المفاوضات بحسن نية في غضون أربعة عشر (١٤) يوم عمل بعد اتفاق الأطراف أو قرار ملزم من الخبير بحدوث تغيير سلبي جوهري، فإنه يجوز للطرف الذي لا تتأثر أعماله بالتغيير السلبي الجوهري إنهاء اتفاقية الاندماج على الفور والمطالبة بالدفع الفوري لرسوم الإنهاء من الطرف الآخر.

٣- ويبقى حق أي طرف في إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة بالدفع الفوري لرسوم الإنهاء بموجب البند رقم ٨,٢ (ب) من اتفاقية الاندماج الموضحة أحكامها في الفقرة (٢) أعلاه، يجب أن يكون عن طريق إخطار كتابي في غضون ثلاثين (٣٠) يوم عمل من استلام الإشعار (في حالة عدم نزاع أحد الأطراف على وجود تغيير سلبي جوهري) أو في موعد لا يتجاوز ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إصدار القرار النهائي والملزم للخبير (حيث يكون وجود تغيير سلبي جوهري متنازع عليه من قبل أحد الأطراف وأكده الخبير)، وإلا فإن هذا الحق في إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة برسوم الإنهاء بموجب البند رقم ٨,٢ (ب) من اتفاقية الاندماج الموضحة في الفقرة (٢) أعلاه سينتهي ويعتبر الطرف الذي قدم الإشعار موافقاً على المضي في عملية الاندماج وفقًا لبنود اتفاقية الاندماج.

٦-٥-٣ شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج

نص البند رقم (٧,١) من اتفاقية الاندماج على أنه إذا لم يتم استيفاء أي من الشروط المسبقة أو التنازل عنها (إذا كان بالإمكان التنازل عنها)، قبل أو في تاريخ الإنهاء، ومالم يتفق الأطراف على خلاف ذلك كتابةً، يجوز لأي من الطرفين إنهاء صفقة الاندماج بإخطار كتابي للطرف الآخر وبما يتماشى مع أحكام البند رقم (٧,٣) من اتفاقية الاندماج، بشرط أن يكون الحق في إنهاء الصفقة غير متاح لأي طرف أخفق في الوفاء بالالتزامات الجوهرية أو كان السبب الرئيسي للإخفاق في أو قبل تاريخ الإنهاء.

مع عدم الإخلال بالبنود التالي ذكرها من اتفاقية الاندماج وهي البند رقم (٧,١) من اتفاقية الاندماج الموضحة أحكامها في الفقرة أعلاه، والبند رقم (٨) من اتفاقية الاندماج الموضحة أحكامها في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٢) «**التغيرات الجوهرية السلبية**» من هذا التعميم، و البند رقم (٩) من اتفاقية الاندماج والذي يتطرق لحالات القوة القاهرة، يجوز إنهاء الصفقة في أي وقت قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج عند حدوث أي من الأمور التالية:

١- بناءً على موافقة مشتركة وخطية بين كل من شركة أمانة وشركة عناية على إنهاء صفقة الاندماج.

٢- بناءً على إخطار كتابي للطرف الآخر في حال:

أ. دخول أي نظام معمول به حيز التنفيذ مما يجعل إتمام الاندماج غير قانوني أو محظور بأي شكل آخر؛ أو

ب. أي حكم أو أمر قضائي أو أمر أو مرسوم صادر عن أي سلطة حكومية أو محكمة أو هيئة تنظيمية ذات اختصاص قضائي يوجه الأطراف إلى وقف الاندماج ويصبح هذا الحكم أو الأمر القضائي أو الأمر أو المرسوم نهائيًا وغير قابل للاستئناف؛ أو

ت. حصول حدث قوة قاهرة وامتداده لأكثر من شهرين (٢) وفقًا للبند رقم (٩) من اتفاقية الاندماج (والذي يبين حالات القوة القاهرة)، ومع ذلك، يجوز للطرفين الاتفاق كتابيًا على تمديد الفترة المنصوص عليها في هذه الفقرة إلى أي فترة أخرى.

٣- عدم التزام أي من الطرفين تجاه الطرف الآخر بموجب البند رقم (٥,٣) أ من اتفاقية الاندماج والذي ينص على الامتناع عن اتخاذ أي إجراء (سواء مباشر أو غير مباشر) لتشجيع أو بدء الدخول أو البحث عن الدخول في مناقشات أو مفاوضات مع أي كيان آخر فيما يتعلق بأي عملية اندماج أو عملية أخرى مماثلة، أو اتخاذ أي إجراء بخلاف ذلك من أي نوع (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر توصية مجلس إدارة الطرف المعني إلى مساهمي هذا الطرف بعرض أعلى أو عرض منافس يتعارض مع شروط مستند العرض) والذي من شأنه أن يضر بقدرة الأطراف على إتمام الشروط والأحكام بموجب اتفاقية الاندماج لتحقيق عملية الاندماج.

٤- من قبل أي من الطرفين وفقًا للبند رقم ٨,٢ (ب) من اتفاقية الاندماج والموضح أحكامه في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٢) «**التغيرات الجوهرية السلبية**» من هذا التعميم.

٥- من قبل أي من الطرفين إذا كان الطرف الآخر قد انتهك أو فشل في تنفيذ أي من مواثيقه أو اتفاقياته المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج، والتي قد يؤدي خرقها أو الفشل في أداءها إلى فشل هذا الطرف الآخر في أداء جميع الجوانب الجوهرية لجميع التزاماته بموجب اتفاقية الاندماج المطلوب أن يؤديها اعتبارًا من تاريخ نفاذ قرار الإندماج أو قبله، وأي خرق أو فشل في الأداء إذا لم يتم علاجه من قبل هذا الطرف المخل في غضون ثلاثين (٣٠) يومًا بعد إرسال إشعار كتابي إليه، أو التي لا يمكن علاجها لطبيعتها أو توقيتها.

عند إنهاء صفقة الاندماج، لا يتحمل الأطراف أي مسؤولية أو التزام إضافي بموجب صفقة الاندماج باستثناء ما يتعلق بما يلي:

١- دفع رسوم الإنهاء وفقًا للبند رقم ٨,٢ ب من اتفاقية الاندماج والموضحة أحكامها في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٢) «**التغيرات الجوهرية السلبية**» من هذا التعميم والبند رقم ١٠ من اتفاقية الاندماج الموضحة أحكامها في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٤) «**رسوم الإنهاء**» من هذا التعميم. و

٢- المطالبات التي نشأت قبل أو أدت إلى الإنهاء؛ و

٣- الأحكام الواردة في صفقة الاندماج التي تم التعبير عنها لتظل سارية بعد إنهاء اتفاقية الاندماج، والأحكام ذات الصلة بالبنود التالية من اتفاقية الاندماج:

أ. البند رقم (٣) من اتفاقية الاندماج الذي ينص على أحكام التمثيل والضمانات؛ حيث كلا الشركتين تتعهدان بأن جميع ما قدموه من ضمانات هي ضمانات صحيحة، ودقيقة، و غير مضللة في تاريخ توقيعه اتفاقية الاندماج وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج. ولا تحتوي أي من الضمانات المُقدمة من الشركتين أي بيان غير صحيح أو منقوص قد يؤثر على رغبة الشركتين في استكمال صفقة الاندماج. كما وأنه تتعهد كلا الشركتين بإخطار الأخرى عن طريق خطاب إفصاح تكميلي حال علمها بأي معلومات تجعل الضمانات المُقدمة من قبلها ضمانات غير صحيحة أو غير دقيقة أو مضللة في أي جانب جوهري.

ب. البنود من (١٠) إلى (٢١) من اتفاقية الاندماج والتي توضح الأحكام المتعلقة بالتالي: ١- رسوم الإنهاء، ٢- الإعلانات والسرية، ٣- مجمل اتفاقية الاندماج، ٤- التعديلات، ٥- عدم الإحالة، ٦-التعويضات والتنازل، ٧- حقوق الطرف الثالث، ٨-التكاليف، ٩- التأكيدات، ١٠- الإخطارات، ١١- النظام الحاكم والاختصاص القضائي، ١٢- نسخ العقد.

على أن يتعاون الطرفان ويعملان معًا لإنهاء جميع الاتفاقيات المبرمة والتراخيص والموافقات الصادرة، وسحب جميع الطلبات المعلقة المقدمة فيما يتعلق بالمعاملات المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج.

٦-٥-٤ رسوم الإنهاء

تم الاتفاق على تحديد رسوم الإنهاء بمبلغ قدره (٣,٥٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي، تمثل رسوم وتكاليف الاستشارات المالية والقانونية والاكتوارية وغيرها من المصاريف التي تكبدتها كل من الشركتين لاستكمال صفقة الاندماج.

- بموجب البند رقم (١٠,١) من اتفاقية الاندماج والذي يشير إلى موافقة شركة عناية على الالتزام بالموارد وتكبد النفقات والتكاليف القانونية وغيرها من التكاليف في تعزيز مصلحة عناية في الاندماج، تتعهد شركة أمانة بدفع رسوم الإنهاء إلى شركة عناية أو وفقًا لما قد توجهه شركة عناية (وعلى أي حال في غضون (٥) أيام عمل بعد طلب شركة عناية) وفي حال انقضت فترة الدمج بعد تاريخ اتفاقية الاندماج، أو إذا تم إنهاء اتفاقية الاندماج نتيجة لأي مما يلي:

١- في حال قرر مجلس إدارة شركة أمانة عدم التوصية لمساهمي شركة أمانة بالتصويت لصالح العرض، أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديلها بشكلٍ جوهري عمّا هو محدد في تعميم المساهمين أو أوصى إلى مساهمي شركة أمانة بعرض غير الوارد في مستند العرض.

٢- في حال عدم القيام بالخطوات اللازمة في حدود سلطة شركة أمانة، والتي تكون مناسبة أو مطلوبة لإنفاذ صفقة الاندماج، وذلك لإحداث قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج (باستثناء أي خطوات وافقت عليها شركة عناية كتابيًا تفيد أن شركة أمانة لا تحتاج إلى اتخاذ أو ليس مطلوبًا لاتخاذها وفقًا لأحكام صفقة الاندماج).

٣- باستثناء أحكام الإنهاء على النحو المنصوص عليه في البند رقم (٧,٢) أ من اتفاقية الاندماج والتي تشير على أنه يجوز إنهاء اتفاقية الاندماج في أي وقت قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج بالاتفاق الخطي من قبل الأطراف و البند رقم (٧,٢) (ب) من اتفاقية الاندماج التي تشير على أنه يجوز إنهاء اتفاقية الاندماج في أي وقت قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج وذلك بإخطار خطي من أحد الأطراف للطرف الآخر في حال: ١- دخول أي نظام مطبق حيز التنفيذ يجعل إتمام الاندماج غير قانوني أو محظور بطريقة أخرى؛ أو ٢- أي حكم أو أمر قضائي أو أمر أو مرسوم من أي سلطة حكومية أو محكمة أو هيئة تنظيمية ذات اختصاص قضائي مختص يأمر الأطراف بوقف الاندماج ويصبح هذا الحكم أو الأمر الإجباري أو الأمر أو المرسوم نهائيًا وغير قابل للاستئناف؛ أو ٣- حدوث قوة قاهرة وتمتد لأكثر من شهرين (٢) وفقًا للبند رقم (٩) من اتفاقية الاندماج بشرط أن يتفق الطرفان كتابة على تمديد الفترة المنصوص عليها في هذه الفقرة إلى أي فترة أخرى (مع مراعاة أحكام البند رقم (٧,١) من اتفاقية الاندماج الموضح أحكامه في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٣) «**شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم، والبند رقم (٨) من اتفاقية الاندماج الموضح أحكامه في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٢) «**التغيرات الجوهرية السلبية**» من هذا القسم و البند رقم (٩) من اتفاقية الاندماج والذي يتطرق لحالات القوة القاهرة) تتسبب أمانة في الاندماج أو العرض الوارد في مستند العرض أو تعميم المساهمين، حسب مقتضى الحال، أن يسقط أو يسحب؛ أو

٤- أن تنهي شركة عناية صفقة الاندماج بما يتوافق مع البند رقم (٧,٢) (ج) من اتفاقية الاندماج الذي يوضح أنه يجوز إنهاء اتفاقية الاندماج في أي وقت قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج من قبل أي من الطرفين في حال خرق الطرف الآخر لالتزاماته، بالإضافة إلى البند رقم (٧,٢) (د) من

اتفاقية الاندماج الذي يوضح أنه يجوز إنهاء اتفاقية الاندماج في أي وقت قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج من قبل أي من الطرفين وفقًا للبند ٨,٢ (ب)، والبند رقم (٧,٢) (هـ) من اتفاقية الاندماج الذي يوضح أنه يجوز إنهاء اتفاقية الاندماج في أي وقت قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج من قبل أي من الطرفين إذا كان الطرف الآخر قد خالف أو فشل في تنفيذ أي تعهداته المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج، وتكون تلك المخالفة أو الفشل في الأداء تؤدي إلى فشل الطرف الآخر في أداء جميع النواحي الجوهرية جميع التزاماته بموجب اتفاقية الاندماج لأدائها اعتبارًا من تاريخ نفاذ قرار الإندماج أو قبله، وأي مخالفة أو فشل في الأداء لا يمكن تصحيحها من قبل هذا الطرف الآخر في غضون ثلاثين يومًا بعد إشعار خطي لهذا الطرف الآخر، أو التي لا يمكن تصحيحها بطبيعتها أو توقيتها، أو البند رقم (٨,٢) (ب) من اتفاقية الاندماج والموضح في الفقرة الفرعية رقم (٦-٥-٢) «**التغيرات الجوهرية السلبية**» من هذا التعميم.

- وبموجب البند رقم (١٠,٢) من اتفاقية الاندماج والذي يشير إلى موافقة شركة أمانة على الالتزام بالموارد وتكبد النفقات والتكاليف القانونية وغيرها من التكاليف في تعزيز مصلحة أمانة في الاندماج، تتعهد شركة عناية بدفع رسوم الإنهاء إلى شركة أمانة أو وفقًا لما قد توجهه شركة أمانة (وعلى أي حال في غضون (٥) أيام عمل بعد طلب شركة أمانة) وفي حال انقضت فترة الدمج بعد تاريخ اتفاقية الاندماج، أو إذا تم إنهاء اتفاقية الاندماج نتيجة لأي مما يلي:

أ. في حال قرر مجلس إدارة شركة عناية عدم التوصية لمساهمي شركة عناية بالتصويت لصالح العرض، أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديلها بشكلٍ جوهري عمّا هو محدد في تعميم المساهمين أو أوصى إلى مساهمي شركة عناية بعرض غير الوارد في مستند العرض، أو أوصى بعرض أعلى أو منافس للعرض الوارد في مستند العرض.

ب. في حال عدم القيام بالخطوات اللازمة في حدود سلطة شركة عناية، والتي تكون مناسبة أو مطلوبة لإنفاذ صفقة الاندماج، وذلك لإحداث تاريخ قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج (باستثناء أي خطوات وافقت عليها شركة أمانة كتابيًا تفيد أن شركة عناية لا تحتاج إلى اتخاذ أو ليس مطلوبًا لاتخاذها وفقًا لأحكام صفقة الاندماج).

ت. باستثناء أحكام الإنهاء على النحو المنصوص عليه في البندين (٧,٢) (أ) و٧,٢ (ب) من اتفاقية الاندماج والموضح أحكامها في الفقرة (٣) أعلاه ودون الإخلال بالبند رقم (٧,١) الموضح أحكامه في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٣) «**شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم، تتسبب شركة عناية في إنهاء الاندماج أو سحبه؛ أو

ث. تتخذ شركة عناية أي إجراء يمثل إجراء يخالف المادة (٣٦) (أ) من لائحة الاندماج والاستحواذ «القيود والإجراءات المثبطة: موافقة الجمعية العامة للمساهمين: والتي نصت على أنه لا يجوز لمجلس إدارة الشركة المعروض عليها – خلال فترة العرض (أو قبل بداية فترة العرض إذا كان لدى مجلس إدارة الشركة المعروض عليها سبب يجعله يعتقد بوجود عرض حقيقي وشيك الحدوث) – القيام بأي من الآتي دون موافقة الجمعية العامة للمساهمين (باستثناء ما نص عليه في عقد ملزم مبرم مسبقًا): ١) إصدار أي أسهم مصرح بها غير مصدرة. ٢) إصدار أو منح حقوق تتعلق بأي أسهم غير مصدرة. ٣) إنشاء أو إصدار و السماح بإنشاء أو إصدار أي أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق اكتتاب في أسهم. ٤) بيع أو التصرف أو الاستحواذ، أو الموافقة على بيع أو التصرف أو الاستحواذ على أي أصول ذات قيمة تساوي ١٠٪ أو أكثر من صافي موجودات الشركة المعروض عليها وفقًا لآخر قوائم مالية أولية مفحوصة، أو قوائم مالية سنوية مراجعة، أيهما أحدث، سواءً عن طريق صفقة واحدة أم عدة صفقات. ٥) شراء الشركة المعروض عليها لأسهمها. ٦) إبرام عقود خارجة عن إطار النشاط العادي للشركة. ويجب أن تتضمن مذكرة الدعوة لعقد الجمعية العامة للمساهمين معلومات عن العرض أو العرض المحتمل»، والذي يكون له تأثير جوهري سلبي على شركة عناية (ولهذه الأغراض، يجب أن يكون الإجراء «جوهرياً» إذا تم اتخاذه إلى جانب أي إجراءات أخرى تندرج ضمن هذه الفقرة (ث) التي توضح أحكام البند رقم (١٠,٢) د من اتفاقية الاندماج، تبلغ أو تزيد عن مبلغ إجمالي قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (مليون وخمسمائة ريال سعودي) وبعد ذلك أخطرت شركة أمانة شركة عناية عن رغبتها في الانسحاب من الاندماج (ولهذه الأغراض، فإن الإجراءات المتخذة بموافقة خطية مسبقة من شركة أمانة (لا يتم حجبها أو تأخيرها بشكل غير معقول) لا تعتبر إجراءً معرقلًا ينتهك المادة ٣٦ (أ) من لائحة الاندماج والاستحواذ)؛ أو

ج. أن تنهي شركة أمانة صفقة الاندماج بما يتوافق مع البنود التالية رقم (٧,٢) ج، و (٧,٢) د، و(٧,٢) هـ، من اتفاقية الاندماج والموضحة في الفقرة الفرعية أعلاه رقم (٤) من القسم الفرعي رقم (٦-٥-٤) «**رسوم الإنهاء**» من هذا التعميم أو البند رقم (٨,٢) ب من اتفاقية الاندماج والموضح في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٢) «**التغيرات الجوهرية السلبية**» من هذا التعميم.

٦-٥-٥ الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج

٦-٥-٥-١ يتعهد كل طرف من الطرفين حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج بكل من التالي:

يتعهد كل طرف من الطرفين حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج بكل من التالي:

١- إخطار الطرف الآخر كتابيا بموجب خطاب (خطابات) إفصاح إضافي أو أكثر وفقا للبند رقم (٣) من اتفاقية الاندماج الموضح أحكامها في الفقرة (٣) (أ) من القسم رقم (٦-٥-٣) «**شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم بأي مسألة (مسائل) أو ظرف ظروف بحيث يكون معلومات للطرف الآخر والذي من شأنه أن يجعل أي من الضمانات المقدمة غير صحيحة أو غير دقيقة أو مضللة أو من شأنه أن يؤثر على استعداد الطرف الآخر (التصرف بشكل معقول) للمضي قدما في عملية الاندماج وفقا للشروط في اتفاقية الاندماج.

٢- لا يجوز في أي وقت اعتبارا من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج القيام أو الإغفال عن قصد أو السماح لأي شخص آخر بالقيام أو الإغفال عن قصد عن القيام بأي فعل من شأنه (أو من المحتمل أن يؤدي إلى أي خرق لأي من ضماناتها.

٣- لا يجوز خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وتاريخ نفاذ قرار الاندماج لأي من الأطراف إجراء أي تغييرات أو اتخاذ أي قرار (قرارات) من شأنها، يؤدي إلى تأثير سلبي على أعمالها أو أصولها أو في شهرتها.

٤- لا يجوز لأي من الطرفين استبعاد أي أصل أو الموافقة على استبعاد أي أصل أو الاستحواذ على أصل أو الموافقة على الاستحواذ على أصل باستثناء:

أ. أي أصل يتم تصنيفه أنه يقع ضمن سياق عملها المعتاد أو

ب. أي أصل يقع ضمن سياق عملية الاندماج.

٥- لا يجوز لأي من الطرفين اعتبارا من تاريخ التوقيع وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج تقديم رهن أو إصدار الموافقة على منح رهن على أي من أصولها.

٦- لا يجوز لأي من الطرفين القيام أو الإغفال عن القيام مع الحرص على اتخاذ جميع الإجراءات الاحترازية لمنع أي حدث حالي أو متوقع يمكن أن يؤثر بشكل سلبي على حالة الأصول أو الوضع المالي، مع عدم الإخلال بجميع ما سبق، يجب أن يضمن كلا الطرفين تجديد والحفاظ على صلاحية جميع التراخيص والتصاريح اللازمة لاستمرار العمليات التشغيلية اعتبارًا من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج.

٧- في غير سياق العمل العادي أو نتيجة لطلب من البنك المركزي السعودي، لا يجوز لأي من الطرفين أن يسمح ويمنع أي من اتفاقيات إعادة التأمين أو بوالص التأمين فيما يتعلق بأي من أصولها أو التزاماتها، وإذا انتهت أي من اتفاقيات إعادة التأمين الخاصة بها أو انقضت أو كان من المتوقع أن تنتهي صلاحيتها قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج، فيجب عليها بذل قصارى جهدها، بالتعاون مع الطرف الآخر وبعد التشاور معه، لتجديد معاهدات إعادة التأمين هذه أو استبدالها بترتيبات إعادة تأمين مماثلة. ولا يجوز لهما القيام بأي شيء من شأنه أن يجعل أي بوليصة تأمين أو إعادة تأمين باطلة أو لاغية.

٨- يجب على كل طرف أن يدير أعماله التشغيلية وفق المعتاد، ولا يجوز له القيام بأي عمليات تشغيلية خارج عملياته المعتادة دون الحصول على موافقة كتابية وصريحة من الطرف الآخر وبشكل مسبق، كما لا يجوز استنفاد صافي الأصول إلا بطريقة تتفق مع العمليات التشغيلية الاعتيادية.

٩- يجب أن يضمن حصول ممثلي ومستشاري الطرف الأخر على حق الوصول لفحص الدفاتر والسجلات، وبناء على طلبه، يجب أن تقدم على الفور أي معلومات أو وثيقة مطلوبة أو ذات صلة فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

١٠- لا يجوز لأي من الطرفين أن يعلن أو يلغي أو يوافق أو يصنع أو يدفع أي أرباح (بما في ذلك أرباح الأسهم المؤقتة).

١١- باستثناء ما هو في سياق صفقة الاندماج؛ لا يجوز لأي من الطرفين الإعلان أو التنازل عن أو الموافقة أو إجراء أو دفع أي توزيعات حقوق ملكية سواء كانت مستحقة الدفع نقدًا أو الأسهم (بما في ذلك إعادة الرسملة) أو الممتلكات أو غير ذلك.

٦-٥-٢ يتعهد كل طرف للطرف الآخر أنه من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج، أنه يجب إبلاغ الطرف الآخر كتابياً وفي غضون ثلاثة (٣) أيام عمل في حالة حدوث أي من الأحداث التالية قبل تاريخ نفاذ قرار الاندماج:

أ. الدخول في أي اتفاقية قرض جديدة أو سداد أي قرض، بما في ذلك قروض المساهمين (إن وجد)؛

ب. الدخول في أي معاملات جديدة مع الأطراف ذات العلاقة؛

ج. الدخول في أو تعديل أو إنهاء اتفاقية أو ترتيب أو التزامات جوهرية تزيد عن (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف ريال سعودي (باستثناء العقود المبرمة في سياق العمليات التشغيلية الاعتيادية).

د. تكبد أي نفقات رأسمالية على أي بند بشكل مفرد بقيمة تزيد عن مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف ريال سعودي.

هـ. إجراء، أو الموافقة على إجراء، أي تعديلات جوهرية على شروط وأحكام التوظيف (بما في ذلك المزايا) لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين التنفيذيين أو المسؤولين أو الموظفين، أو تعيين أو الموافقة على تعيين أي من كبار المديرين التنفيذيين.

و. فصل أي من الموظفي التنفيذيين الرئيسيين.

٦-٥-٣ يجب على كل طرف من الأطراف (بداية من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج أو تاريخ إنهاء اتفاقية الاندماج) وفقًا للبند رقم(٧) من اتفاقية الاندماج والذي يوضح أحكامها في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٣) «شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج» من هذا التعميم الالتزام بما يلي:

أ. الامتناع عن اتخاذ أي إجراء (سواء بشكل مباشر أو غير مباشر) لتشجيع أو بدء الدخول أو البحث عن الدخول في مناقشات أو مفاوضات مع أي كيان آخر فيما يتعلق بأي عملية اندماج أو معاملة أخرى مماثلة، أو اتخاذ أي إجراء بخلاف ذلك من أي نوع (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر توصية مجلس إدارة الطرف المعني إلى مساهمي هذا الطرف بعرض أعلى أو عرض منافس يتعارض مع شروط مستند العرض) والذي من شأنه أن يضر بقدرة الأطراف على إتمام الشروط والأحكام بموجب اتفاقية الاندماج لتحقيق عملية الاندماج؛ و

ب. التعاون الكامل بين الطرفين بأسرع الطرق وأكثرها فعالية فيما يتعلق بتقديم الملفات والإعلانات والطلبات المطلوبة للحصول على جميع الموافقات أو التصاريح أو خطابات عدم الاعتراض أو الموافقات الأخرى المماثلة على النحو المطلوب بموجب قوانين المملكة العربية السعودية أو الجهات الحكومية المختصة لإتمام صفقة الاندماج بموجب اتفاقية الاندماج. وفقاً لما سبق، يتعاون كل طرف مع طلبات الطرف الآخر لإبلاغه بحالة أي الملفات أو الطلبات أو أي اتصالات ذات صلة بصفقة الاندماج، وأي استفسارات أو طلبات أخرى للحصول على معلومات إضافية من أو إلى أي جهة حكومية مختصة في المملكة العربية السعودية.

٦-٥-٦ التنفيذ / الإنجاز

٦-٥-٦-١ يجب على الطرفين تسليم المستندات التالية عند أو حول تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج، التي تم تنفيذها على النحو الواجب من قبل ممثلي الطرفين:

١- على شركة أمانة أن تقدّم لشركة عناية كل من التالي:

أ. نسخة أصلية وموقعة من خطاب الإفصاح الذي تم تسليمه بالفعل إلى عناية عن طريق البريد الإلكتروني وبتنسيق ممسوح ضوئيًا قبل توقيع اتفاقية الاندماج؛

ب. نسخة أصلية وموقعة من اتفاقية الاندماج؛ و

ج. نسخة من قرار مجلس إدارة شركة أمانة بالموافقة على اتفاقية الاندماج.

٢- على شركة عناية أن تقدّم لشركة أمانة كل من التالي:

أ. نسخة أصلية وموقعة من خطاب الإفصاح الذي تم تسليمه بالفعل إلى شركة أمانة عن طريق البريد الإلكتروني وبتنسيق ممسوح ضوئيًا قبل توقيع اتفاقية الاندماج؛

ب. نسخة أصلية وموقع من اتفاقية الاندماج؛ و

ج. نسخة من قرار مجلس إدارة شركة عناية بالموافقة على اتفاقية الاندماج.

د. نسخة من قرار مجلس إدارة شركة عناية يؤكد للهيئة أن رسم الإنهاء في مصلحة مساهمي شركة عناية وفقًا للمادة ٣٦ (ب) من لائحة الاندماج والاستحواذ.

٦-٥-٦-٢ يتعين على كلا الطرفين، حسب الحاجة، ضمان عقد اجتماعات مجلس الإدارة لتمرير جميع القرارات للموافقة على الإجراءات المنصوص عليها في البنود التالية من اتفاقية الاندماج:

أ. البند رقم (٢) من اتفاقية الاندماج، الموضحة أحكامة في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٧) «**ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج**» من هذا التعميم.

ب. البند رقم (٣) من اتفاقية الاندماج؛ الموضحة أحكامه في الفقرة الفرعية (أ) من الفقرة (٣) في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٣) «**شروط إنهاء الصفقة/ اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم.

ج. البند رقم (٤) من اتفاقية الاندماج؛ الموضحة أحكامه في القسم الفرعي رقم (٦-٥-١) «**الشروط المسبقة**» من هذا التعميم.

د. البند رقم (٥) من اتفاقية الاندماج؛ الموضحة أحكامة في القسم رقم (٦-٥-٥) «**الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج**» من هذا التعميم.

هـ. البند رقم (٦) من اتفاقية الاندماج؛ الموضحة أحكامه في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦) «**التنفيذ / الإنجاز**» من هذا التعميم.

٦-٥-٦-٣ في تاريخ نفاذ قرار الاندماج وبعد استيفاء الشروط المسبقة التي تم ذكرها في البند (٤) من اتفاقية الاندماج، يجب على شركة عناية الإيفاء بالتزاماتها خلال فترة اعتراض الدائنين التي تمتد لمدة (٣٠) يوم على النحو المنصوص عليه في البند رقم (٢,١) د من اتفاقية الاندماج وتسليم المستندات بموجب البند رقم (٦,١) من اتفاقية الاندماج، والموضحة في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من هذا التعميم، ويتعين على الأطراف القيام و/ أو تدبير مثل هذه الإجراءات المطلوبة لإكمال ما يلي:

١- يتم تسجيل الأسهم الجديدة المُصدرة في شركة أمانة لصالح مساهمي شركة عناية مقابل جميع أسهمهم المصدرة في شركة عناية حسب نسب الصرف، ولن يحصل المساهمين في شركة عناية على أي مقابل نقدي نتيجة صفقة الاندماج.

٢- سيتم نقل الملكية القانونية لأسهم شركة عناية إلى شركة أمانة (التي ستصبح الشركة الدامجة) في مقابل تسجيل الأسهم الجديدة المصدرة في شركة أمانة لصالح مساهمي شركة عناية، ويعتبر تاريخ تسجيل الأسهم لصالح مساهمي شركة عناية بمثابة تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

٣- يجب عقد اجتماع مجلس إدارة للشركة الدامجة لاتخاذ جميع القرارات المنصوص عليها في الفقرة ٢,١ (ح) من اتفاقية الاندماج كما هو موضح في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من هذا التعميم.

٦-٥-٦-٤ تتعهد عناية من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ببذل الجهود المعقولة من أجل (١) استكمال جميع الإقرارات الضريبية والزكوية وإقرارات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (٢) معالجة جميع الربوط الزكوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك و(٣) الحصول على شهادات الزكاة والضريبة النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تغطي الفترات الخاضعة للضريبة والزكاة المنتهية في تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

٦-٥-٧ ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

يتفق الطرفان بموجب صفقة الاندماج على التالي:

١- على الطرفين الايفاء بحسن نية والسعي إلى أداء جميع الشروط والالتزامات المنصوص عليها في صفقة الاندماج، واتخاذ، أو التسبب في اتخاذ جميع الإجراءات، والقيام أو التسبيب بالقيام بكل الأمور الضرورية أو المناسبة أو من المستحسن إتمامها، ويفعّل المعاملات المتوخاة بموجب اتفاقية الاندماج وجعلها فعالة بأسرع ما يمكن نحو إتمام الاندماج في تاريخ نفاذ قرار الإندماج .

٢- بالنظر إلى تعهدات والتزامات عناية المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج، تقوم أمانة بإعداد مستند العرض، وتعميم المساهمين، التي توصي فيها مجلس إدارة أمانة مساهمي أمانة بالموافقة على الاندماج على النحو المنصوص عليه في اتفاقية الاندماج، ومستند العرض، وطلب زيادة رأس المال أو العرض وطلب الإدراج، مع مراعاة استيفاء جميع الشروط المسبقة بموجب البنود رقم (٤,١) أ إلى رقم (٤,١) د من اتفاقية الاندماج الموضح أحكامه في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من القسم (٦-٥-٥) «**الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج**»من هذا التعميم– وعلى مجلس إدارة شركة أمانة أن يدعو الجمعية العمومية غير العادية للانعقاد والتصويت على كل من:

أ. الموافقة على الاندماج المقترح بما يتوافق مع أحكام صفقة الاندماج؛ و

ب. الموافقة على زيادة رأس المال وإصدار الأسهم الجديدة وفقًا لشروط تعميم المساهمين، مع مراعاة النصاب المحدد بالنظام لمساهمي شركة عناية بالموافقة على الاندماج وفقًا لشروط مستند العرض خلال انعقاد جمعية شركة عناية غير العادية التي تعقدها شركة عناية وفقًا للبند رقم (٢,١) ج من اتفاقية الاندماج كما هو موضح في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من القسم (٦-٥-٥) «**الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج**» من هذا التعميم.

ت. الموافقة على تسجيل الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة عناية، والتي يجب أن تكون مشروطة ومع مراعاة النصاب المحدد بالنظام لمساهمي شركة عناية بالموافقة على الاندماج وفقًا لشروط مستند العرض خلال انعقاد جمعية شركة عناية غير العادية التي تعقدها شركة عناية وفقًا للبند رقم (٢,١) ج من اتفاقية الاندماج كما هو موضح في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من القسم (٦-٥-٥) «**الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج**» من هذا التعميم.

ث. اعتماد النظام الأساسي للشركة الدامجة، والتي يجب أن تكون مشروطة وتخضع للأغلبية التنظيمية لمساهمي شركة عناية بالموافقة على الاندماج وفقًا لشروط مستند العرض خلال انعقاد جمعية شركة عناية غير العادية التي تعقدها شركة عناية وفقًا للبند رقم (٢,١) ج من اتفاقية الاندماج كما هو موضح في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من القسم (٦-٥-٥) «**الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج**» من هذا التعميم.

ج. الموافقة على زيادة عدد أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة من خلال إضافة مقعد واحد (١)، والتي يجب أن تكون مشروطة وتخضع للأغلبية التنظيمية لمساهمي شركة عناية بالموافقة على الاندماج وفقًا لشروط مستند العرض خلال انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية والتي تعقدها شركة عناية وفقًا للبند رقم (٢,١) ج من اتفاقية الاندماج كما هو موضح في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من القسم (٦-٥-٥) «**الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج**» من هذا التعميم، وتوافق شركة أمانة كذلك على:

- أن تشير في تعميم المساهمين ومستند العرض إلى الأفراد الذين تم تحديدهم من قبل شركة عناية وشركة أمانة وفقًا للجدول رقم (١) والمرفق في اتفاقية الاندماج والذي يوضح الأحكام المُتفق عليها والمتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين لشركة أمانة بعد الاندماج - قد تم ترشيحهم في المناصب المحددة بحسب الجدول رقم (١) من اتفاقية الاندماج، والمشار إليه أعلاه و
- إدراج بند مناسب في جدول الأعمال لاجتماع المساهمين بعد نفاذ قرار الإندماج الذي يشير إلى ترشيح هؤلاء الأفراد للمناصب المحددة (بالإضافة إلى أي أفراد آخرين تم ترشيحهم بشكل مناسب للوظيفة المحددة وذلك لأخذ موافقة المساهمين على ذلك،
- عدم إعاقة ترشيح شركة عناية لهؤلاء الأفراد وعدم التصرف فيما يتعلق بترشيح الأفراد الذين رشحتهم شركة عناية بطريقة لا تتناسب مع معاملة شركة أمانة لأي مرشح آخر للمنصب المحدد، مع مراعاة الأشخاص الذين وافقوا على التعيين في هذه المناصب والوفاء بالمتطلبات التنظيمية لهذه المناصب على النحو المنصوص عليه في أي قوانين أو لوائح معمول بها،في حالة – لتجنب الشك - أنه لا يوجد في ما سبق ما يلزم شركة أمانة للتصرف بطريقة غير عادلة أو تمييزية تجاه أي مرشح للمناصب المحددة أو التصرف بخلاف الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

وبالنظر إلى تعهدات والتزامات شركة أمانة على النحو المنصوص عليه في هذه اتفاقية الاندماج، توافق عناية بموجب صفقة الاندماج وتتعهد بأنه - مع مراعاة استيفاء الشروط المسبقة بموجب البنود رقم (٤,١) أ إلى البند رقم (٤,١) د من اتفاقية الاندماج والموضح أحكامها القسم الفرعي رقم (٦-٥-١) «**الشروط المسبقة**» من القسم (٦-٥) «**البنود والشروط الجوهرية المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم، وبعد نشر مستند العرض من قبل شركة أمانة - يلتزم مجلس إدارة عناية بالجدول الزمني للاندماج المعتمد من قبل هيئة سوق المال فيما يتعلق بـ:

- نشر تعميم مجلس إدارة شركة عناية الذي يوصي مساهمي شركة عناية بالموافقة على الاندماج كما هو منصوص عليه في اتفاقية الاندماج ومستند العرض؛ و
- دعوة وعقد الجمعية العمومية غير العادية لشركة عناية للتصويت على الموافقة على الاندماج كما هو منصوص عليه في اتفاقية الاندماج ومستند العرض.

٣- ويشترط لذلك ما يلي:

- الحصول على الموافقات الحكومية اللازمة لاتمام صفقة الاندماج من كل من: البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وتداول والهيئة العامة للمنافسة؛ و
- موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي شركة أمانة على جميع الأمور المنصوص عليها في البند رقم (٢,١) ب من اتفاقية الاندماج كما هو موضح في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من القسم (٦-٥) «**البنود والشروط الجوهرية المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لشركة أمانة؛ و
- موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي شركة عناية والموافقة على الاندماج وفقًا لشروط مستند العرض خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لشركة عناية المنعقد وفقًا للبند رقم (٢,١) (ج) كما هو موضح في القسم الفرعي رقم (٦-٥-٦-٢) من القسم (٦-٥) «**البنود والشروط الجوهرية المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج**» من هذا التعميم؛ و
- تمنح شركة عناية ضمانات كافية لديونها المؤجلة و/ أو تسديد جميع ديون الدائنين المستحقة في حالة تقديم مطالبة أو أكثر من قبل دائني شركة عناية خلال الثلاثين (٣٠) يومًا من فترة اعتراض الدائنين وفقًا للمادة ١٩٣ من نظام الشركات،

كما تقوم شركة أمانة بتسجيل جميع الأسهم الجديدة لصالح مساهمي عناية في مركز إيداع الأوراق المالية، والتي يجب أن تكون الأسهم الجديدة مدفوعة بالكامل وتكون متساوية من جميع النواحي مع الأسهم الحالية في شركة أمانة في تاريخ اتفاقية الاندماج.

بمجرد تسجيل الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة عناية في مركز إيداع الأوراق المالية، تصبح الملكية القانونية والمنفعة، سيتم نقل جميع أصول وحقوق والتزامات شركة عناية كما في تاريخ نفاذ قرار الاندماج (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع بوالص التأمين والمطالبات الخاصة بها) بالكامل إلى شركة أمانة.

عند اكتمال الاندماج في تاريخ نفاذ قرار الإندماج، يتم تخصيص ٤٥٪ من رأس المال الشركة الدامجة لمساهمي شركة أمانة وتخصيص نسبة ٥٥٪ المتبقية من رأس المال الشركة الدامجة إلى مساهمي شركة عناية. ويتولى مجلس الإدارة الجديد والمديرون التنفيذيون المُعينون بعد إتمام صفقة الاندماج إدارة الكيان المندمج. وبعد مرور ثلاثين (٣٠) يومًا من فترة اعتراض الدائنين على النحو المنصوص عليه في المادة (١٩٣) من نظام الشركات، وبمجرد أن يتم الإعلان عن تأكيد الاندماج من قبل الطرفين، فإن المهام الأولى لمجلس الإدارة تتألف من:

أ. اتخاذ جميع التدابير اللازمة للحصول على أي موافقة (أو موافقات) حكومية و/ أو تنظيمية إضافية مطلوبة (إن وجد)؛ و

ب. تنفيذ جميع الإعلانات المتبقية واتخاذ أي إجراء ضروري قد يكون مطلوبًا للاندماج وفقًا لأحكام نظام الشركات (المادة ١٩١ و١٩٢ و١٩٣) و/ أو أي قواعد وأنظمة أخرى معمول بها في المملكة العربية السعودية؛ و

ت. استكمال نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى الكيان المندمج والذي يجب اعتبارًا من تاريخ نفاذ قرار الإندماج أن يتحمل جميع الحقوق والالتزامات والمسؤوليات والوفاء بجميع الالتزامات والتعهدات فيما يتعلق بمطالبات شركة عناية ووثائق التأمين الصادرة عن شركة عناية مسبقًا حتى تاريخ نفاذ قرار الإندماج؛ و

ث. اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لشطب أسهم شركة عناية وإدراج الأسهم الجديدة في تداول، وتعديل ترخيص وزارة الاستثمار لشركة أمانة وإلغاء جميع التراخيص والموافقات الصادرة إلى شركة عناية قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تراخيص البنك المركزي السعودي ورخصة وزارة الاستثمار وتسجيلها في الوزارة.

ويؤكد الطرفان صراحةً أن الغرض من الاندماج هو نقل الأنشطة الاقتصادية من شركة عناية إلى شركة أمانة بشكل كامل وغير قابل للنقض. مع التأكيد أن نية الأطراف السابق يتوافق مع المادة (١٧) من اللائحة التنفيذية لنظام ضريبة القيمة المضافة ويوافق الطرفان بموجب هذا على اتخاذ جميع الإجراءات الأخرى وتنفيذ وتسليم جميع المستندات الأخرى قبل تاريخ نفاذ قرار الإندماج كما قد يكون مطلوبًا التأكد من أن الاندماج معفي من ضريبة القيمة المضافة بموجب قانون ضريبة القيمة المضافة.

٦-٦ البنود والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في المستندات أو الاتفاقيات الأخرى للشراء أو الاندماج

عدا اتفاقية الاندماج التي تم تلخيص بنودها وشروطها الجوهرية والشروط المسبقة او التعهدات الواردة في هذا القسم، لا توجد مستندات أو اتفاقيات أخرى متعلقة بصفقة الاندماج.

٦-٧ الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة أمانة

بخلاف ماتم الإفصاح عنه في هذا القسم من التعميم عن القضايا المرفوعة على شركة أمانة والتي تعرضت لها في سياق ممارسة أعمالها التأمينية فإنه لا يوجد (على حد علم شركة أمانة) أي دعاوى قضائية أو مطالبات محتملة أو قائمة يمكن أن تؤثر تأثيرًا جوهريًا على أعمال شركة أمانة أو مركزها المالي، ويوضح الجدول التالي تفاصيل الدعاوى القضائية المرفوعة على شركة أمانة بصفتها «مدعى عليه» والمرفوعة من قبل الأفراد والشركات:

الجدول رقم (٥١): تفاصيل الدعاوى القضائية على شركة أمانة

م	الدعاوى	الوصف
١	دعاوى مرفوعة على شركة أمانة بصفتها «مدعى عليه» من قبل الشركات	• دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى المحكمة التجارية بالرياض من قبل شركة بريتيش تليكوم السعودية المحدودة بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٦١٣,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن عقد خدمات الكترونية، ولاتزال الدعوى قائمة لدى المحكمة. • دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى اللجنة الابتدائية بجدة من قبل شركة المطلق للتجارة والصناعة القابضة بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٢٨,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمين طبي، وقد صدر قرار اللجنة الابتدائية، ولم تقم شركة أمانة بالاستئناف على قرار اللجنة الابتدائية. • دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى اللجنة الابتدائية بالرياض من قبل مؤسسة عبد الله الدخيل لنقل البضائع بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٥٠,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمينية، وقد تم الرد من قبل شركة أمانة على الدعوى، ولاتزال الدعوى قائمة على شركة أمانة.
٢	دعاوى مرفوعة على شركة أمانة بصفتها «مدعى عليه» من قبل الأفراد	• دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى اللجنة الابتدائية بالرياض من قبل أحد الأفراد بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٧٣٥,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمينية وقد تم الرد من قبل شركة أمانة على الدعوى، ولاتزال الدعوى قائمة على شركة أمانة. • دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى اللجنة الابتدائية بالرياض من قبل أحد الأفراد بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمينية وقد تم الرد من قبل شركة أمانة على الدعوى، ولاتزال الدعوى قائمة على شركة أمانة. • دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى المحكمة العمالية بالرياض من قبل أحد الأفراد بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٣٦٩,٤١٨) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمينية وقد تم الرد من قبل شركة أمانة على الدعوى، وبحسب افادة الشركة الدامجة فإن القضية منتهية بعد صدور قرار المحكمة برد الدعوى. • دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى اللجنة الابتدائية بالرياض من قبل أحد الأفراد بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٣٠٠,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمينية وقد تم الرد من قبل شركة أمانة على الدعوى، ولاتزال الدعوى قائمة على شركة أمانة. • دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى اللجنة الابتدائية بالرياض من قبل أحد الأفراد بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٣٠٠,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمينية وقد صدر قرار المحكمة الابتدائية برد الدعوى، ولاتزال الدعوى قائمة على شركة أمانة. • دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى اللجنة الابتدائية بالرياض من قبل أحد الأفراد بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (٣٠٠,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمينية وقد تم الرد من قبل شركة أمانة على الدعوى، ولاتزال الدعوى قائمة على شركة أمانة. • دعوى قضائية قائمة على شركة أمانة لدى اللجنة الابتدائية بجدة من قبل أحد الأفراد بمطالبة شركة أمانة بدفع مبلغ مطالبة بقيمة (١٧٧,٠٠٠) ريال سعودي ناتجة عن مطالبات تأمينية وقد تم الرد من قبل شركة أمانة على الدعوى، ولاتزال الدعوى قائمة على شركة أمانة. • عدد ٣٠ دعاوى قضائية مرفوعة على شركة أمانة من قبل أفراد بإجمالي قيمة تقل عن ١٠٠ ألف ريال سعودي (لكل قضية قائمة) مرفوعة لدى المحاكم الابتدائية في مناطق المملكة وتبلغ إجمالي تلك القضايا (٣٦٥,٦٢٣) ريال سعودي.

٦-٨ الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية

يوضح الجدول التالي ملخص الدعاوى والمطالبات القضائية على شركة عناية:

الجدول رقم (٥٢): تفاصيل الدعاوى القضائية والمطالبات على شركة عناية

الوصف	آخر التطورات
اتفاقية التسوية المبرمة مع زكي غانم بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/١٠م بمبلغ (١٧٠,٠٠٠ ريال سعودي)	تمت التسوية النهائية ودفع المبلغ
حكم صادر عن المحكمة العامة بجدة ضد شركة عناية بتاريخ ١٤٤١/١٢/٠١هـ بمبلغ (٢,٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)؛ للقضية المتعلقة بالمبنى المستأجر لشركة عناية	صدر الحكم بإلزام شركة عناية بسداد مبلغ مليونان وسبعمائة ألف وهي عن الفترة من ٢٠١٩م-٢٠٢٠م.
اتفاقية تسوية مع شركة رواتج للتسويق العقاري بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/٠٨م بمبلغ (٥,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي). فيما يتعلق بالقضية المتعلقة بالمبنى المستأجر لشركة عناية.	بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/٠٨م، تم توقيع اتفاقية التسوية مع شركة رواتج وسداد المبالغ المتبقية .
حكم صادر عن المحكمة العمالية ضد شركة عناية بجدة بتاريخ ١٤٤١/١١/١١هـ بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).	صدر الحكم بإلزام شركة عناية بسداد مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وتم سداد المبلغ.
دعوى قضائية مرفوعة من قبل شركة سابا الطبية، والمرفوعة على شركة عناية وتتعلق بمطالبات تحصيل رسوم الخدمات الطبية والبالغة ١٥٤,٠٠٠ ريال سعودي.	لاتزال الدعوى قائمة على شركة عناية.
دعوى عمالية مرفوعة بمبلغ ١٣٠,٠٠٠ ريال سعودي والمرفوعة من قبل دانيال وايتهيد والمتعلقة براتب شهر سبتمبر ٢٠٢٠م،	لاتزال الدعوى قائمة على شركة عناية.
دعوى عمالية مرفوعة بمبلغ ٤٢٧,٠٠٠ ريال سعودي والمرفوعة من قبل ثامر العباسي والمتعلقة بالأجور المتأخرة للمدعي بالإضافة إلى مزايا الموظفين الأخرى، وقد تم رفض الدعوى إلا أن المدعي قام برفع استئناف في الدعوى، و لاتزال الدعوى قائمة على شركة عناية.	لاتزال الدعوى قائمة على شركة عناية.
دعوى عمالية مرفوعة بمبلغ ٢٧٨,٠٠٠ ريال سعودي والمرفوعة من قبل حامد محمد كول حيثُ صدر الحكم بإلزام شركة عناية بدفع مبلغ الدعوى إلا أن شركة عناية قامت بالاستئناف	لاتزال الدعوى قائمة على شركة عناية.
دعوى عمالية مرفوعة من قبل جعفر القشقاري والمتعلقة بإلغاء العقد وصرف النظر عن جميع الإنذارات التي تخص الدعوى وقد صدر حكم أولي بعدم قبول الدعوى، وكما في تاريخ هذا التعميم فإنه لم يصدر الحكم النهائي بالدعوى.	لاتزال الدعوى قيد الاستئناف.
دعوى مطالبات مرفوعة من قبل مركز الراقي الطبي على شركة عناية مطالبة شركة عناية بتعويض عن الأضرار	لا تزال الدعوى قيد الدراسة من قبل شركة عناية.
مطالبات على شركة عناية من قبل مجلس الضمان الصحي والمتعلقة بوجود ١٥٤ مخالفة على شركة عناية حيثُ أن إجمالي مبالغ المخالفات ٧٧٠,٠٠٠ ريال سعودي،	لم يتم البت في تلك القضية حتى تاريخ التعميم.

٦-٩ تقرير عن حالات إفلاس أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المُصدر أو أعضاء مجلس الإدارة المقترحين أو أحد كبار التنفيذيين أو أمين سر مجلس إدارة المُصدر

لم يتعرض أي من أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة (أو أعضاء مجلس الإدارة المقترحين في الشركة الدامجة) أو كبار التنفيذيين أو أمين سر مجلس الإدارة لأي حالة إفلاس.

٦-١٠ تفاصيل عن أيّ إعسار في السنوات الخمس السابقة لشركة كان أيُ من أعضاء مجلس إدارة المُصدر أو أعضاء مجلس الإدارة المقترحين أو احد كبار التنفيذيين أو أمين سر مجلس إدارة المُصدر معيناً من قبل الشركة المعسرة في منصب إداري أو إشرافي فيها

لم تسجل أي حالة إعسار في الخمس سنوات السابقة لشركة كان أي من أعضاء مجلس إدارة شركة أمانة أو أعضاء مجلس الإدارة المقترحين لشركة أمانة أو أحد كبار التنفيذيين في شركة أمانة أو أمين سر مجلس إدارة شركة أمانة معينًا من قبل الشركة المعسرة في منصب إداري أو إشرافي فيها.

٧- إفادات الخبراء

قدم المستشارين الموضحة أسمائهم في القسم («**دليل الشركة**») موافقتهم الخطية على نشر أسمائهم وعناوينهم وشعاراتهم وإفاداتهم وفقًا للسياق الوارد في هذا التعميم، ولم يقم أي منهم بسحب تلك الموافقة حتى تاريخ هذا التعميم. كما أنه ليس لديهم أي أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في شركة أمانة أو في شركة عناية. ولم يتم تضمين أي إفادة مقدمة من خبير في هذا التعميم.

٨- المصاريف

تقدر التكاليف والمصاريف المتعلقة بإتمام صفقة الاندماج بحوالي ثلاثة مليون ومائتين ألف (٣,٢٠٠,٠٠٠) ريال سعودي. وتشمل هذه المصروفات أتعاب المستشار المالي والمستشار القانوني ومستشار العناية المهنية المالي والخبير الاكتواري ومراجعي الحسابات وغيرهم من المستشارين، إضافة إلى رسوم الجهات الحكومية ومصاريف التسويق والطباعة والتوزيع وجميع تكاليف أو مصاريف أخرى متعلقة بصفقة الاندماج. وتجدر الإشارة إلى أن مبلغ التكاليف والمصاريف المشار إليه أعلاه لا يشمل التكاليف المتعلقة بدمج أعمال شركة أمانة وشركة عناية بعد إتمام صفقة الاندماج.

٩- الإعفاءات

لم تقم شركة أمانة بتقديم أي طلب إعفاء إلى هيئة السوق المالية.

١٠- المستندات المتاحة للمعاينة

ستقوم شركة أمانة بتوفير نسخ من المستندات التالية للمراجعة في مقرها الرئيسي (العنوان: الرياض، شارع صلاح الدين الأيوبي، مركز بلاتينيوم -الدور الثاني، ص، ب ٢٧٩٨٦، الرياض١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية) خلال ساعات العمل الاعتيادية في أي يوم عمل من تاريخ نشر هذا التعميم وحتى نهاية فترة العرض.

- النظام الأساسي لشركة أمانة متضمنًا جميع التعديلات التي طرأت عليه حتى تاريخه (إن وجدت) وعقد تأسيسها.
- النظام الأساسي لشركة عناية متضمنًا جميع التعديلات التي طرأت عليه حتى تاريخه (إن وجدت) وعقد تأسيسها.
- اتفاقية الاندماج المبرمة ما بين شركة أمانة وشركة عناية (باللغة الإنجليزية).
- القوائم المالية المراجعة لشركة أمانة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ديسمبر ٢٠٢٠م
- القوائم المالية المراجعة لشركة عناية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ديسمبر ٢٠٢٠م
- القوائم المالية الافتراضية المفحوصة التي تعكس الوضع المالي لشركة أمانة كما لو تم الاندماج في السنة المالية ٢٠٢٠م.
- تقرير التقييم.
- خطابات موافقات المستشارين على استخدام أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم في هذا التعميم.
- خطاب رسوم الإنهاء.

١١- الملاحق

١١-١ ملحق (١): القوائم المالية السنوية لشركة عناية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المحتويات	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١-٤
قائمة المركز المالي	٥
قائمة الدخل	٦-٧
قائمة الدخل الشامل	٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٩-١٠
قائمة التدفقات النقدية	١١-١٢
إيضاحات حول القوائم المالية	١٣ - ٥٣

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤

سندي وبترجي
محاسبون قانونيون ومستشارون
مرخص رقم ٧٤

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
جدة، المملكة العربية السعودية

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لفت إنتباه
نود لفت الانتباه في الإيضاح رقم ٤ بالقوائم المالية والذي يشير أنه خلال السنة، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٠٪ من رأس مالها. وتم إيقاف الشركة عن الإكتتاب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن عدم الإمتثال للحد الأدنى لهامش الملاءة. بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨م، قامت الشركة بإطفاء ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة مقابل رأس مالها البالغ ١٠ مليون سهم. أوصى مجلس الإدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي.

كما هو وارد بالإيضاح رقم ٤، اتخذت الشركة الاجراءات التصحيحية للإمتثال لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، مما أدي الى استئناف الاكتتاب طبقا لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩م.

نود لفت الإنتباه كذلك الي الإيضاح رقم ٢٢ من القوائم المالية، والذي يشير إلى أن الشركة قد أكملت بنجاح اصدار أسهم حقوق أولوية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩م. حتى تاريخ هذا التقرير. إن الشركة بصدد إنهاء الوضع القانوني بما في ذلك تحديث السجل التجاري وغيرها من الإجراءات القانونية.

إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بالأمر المذكور أعلاه.

أساس الرأى
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 وآداب 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.

الأمور الرئيسة للمراجعة
ان الأمور الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلا في تلك الأمور. بالنسبة إلى كل أمر مدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضح أدناه:







ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
جدة، المملكة العربية السعودية

الأمور الرئيسة للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الامر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم المطالب النهائية للإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر 2018 ، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية والذي يشمل على المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها مبلغ ٦٠،٣٥١ ألف ريال سعودي كما هو وراد في الإيضاح رقم ١٤ من القوائم المالية. يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التامين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتى لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات. على وجه الخصوص، تتضمن تقديرات المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية تقديرات هامة. مجموعة من الأساليب (على سبيل المثال. طريقة سلسلة السلم، طريقة بورنيثبتر فيرغسون، طريقة نسبة الخسارة المتوقعة الخ) تستخدم من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه التقديرات. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. اعتبرنا هذا أمراً رئيسياً في مراجعة القوائم المالية نظراً لأن استخدام افتراضات الإدارة وحكمها المهني يمكن أن يؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض (انحراف) هام نسبياً في ربحية الشركة. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة، الإيضاح رقم ٢ و٣ من القوائم المالية حيث يتم تحديد المنهجية المستخدمة من قبل الشركة لتقييم المطالبات والقيام بالأحكام والتقديرات الهامة. تم الإفصاح عن المطلوبات للمطالبات المستحقة بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية. تم إدراج الإفصاح القطاعي عن الالتزامات والمصروفات المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح رقم ١٩ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر ذات الصلة بالمطالبات في الايضاح27 حول القوائم المالية.	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الإحتياطيات الفنية من حيث إكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية. لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة. للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية. لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة، تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والإحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي: - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة، (سعينا لتبرير كاف لأي اختلافات كبيرة) - تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتها مع توقعاتنا المبنية على الخبرة التاريخية، الاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. - فحص مدى ملائمة طرق الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة والأمور الحساسة للإفتراضات الأساسية.

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤

سندي وبترجي
محاسبون قانونيون ومستشارون
ترخيص رقم ٧٦

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
جدة، المملكة العربية السعودية

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨ 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 التأكيد بهذا الخصوص. 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 جوهريًا مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة 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 مجلس الادارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، أحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الادارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الادارة مسؤول 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 مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسئووليات مراجعي الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية فى القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش او الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ او تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤

سندي وبترجي
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
جدة، المملكة العربية السعودية

مسئوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقًا 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 قام بها مجلس الإدارة.
- إستنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيرًا حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا الى 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 وفقًا لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحدد عرضًا عادلًا.

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 اكتشفناها خلال المراجعة. لقد زودنا أيضًا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وابلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول انها تؤثر على الاستقلالية، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الامور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن أي من تلك الأمور، 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 لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

المحاسبون المتحالفون
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٥٢٠
C.R 1010385804
License 520
Allied Accountants
Certified Public Accountants

عن شركة سندي وبترجي
محاسبون قانونيون

مازن محمد بترجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٧

شركة عبد القادر سندي ومازن بترجي
محاسبون قانونيون
ترخيص مهني رقم ٧٦
PROFESSIONAL LICENCE NO. 76
Public Accountants
ABDUL KADIR SINDI & MAZEN BATTERJEE CO.

١٨ رجب ١٤٤٠
٢٥ مارس ٢٠١٩
جده، المملكة العربية السعودية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		ألف ريال سعودي	
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥	٥٦,٧٢١	٣٢,٨١٢
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٦	٨٢,٨٨٢	١٣٤,٨٦٣
أقساط تأمين، صافي	٧	١٧,٤٢٩	١١٤,٨٩٠
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية	١٤	٥,٨٥٧	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١٤	٢,١٠٣	٧٩٨
حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين	١٤	٦١٠	-
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى	١٢	١٥,٣٨١	٢٨,٧٢٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٩	١,٠٣٥	٨,٩٢٤
استثمارات	٨	١٢,٦٩٥	٣٤,٤٨٩
ممتلكات ومعدات	١١	٢,٤٤٦	١,٩٣٠
موجودات غير ملموسة	١٠	١,١٦١	١,٣٩٦
وديعة نظامية	١٣	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية		٢,٣١٨	١,٤٦٠
إجمالي الموجودات		٢٣٠,٦٣٨	٣٩٠,٢٨٩
المطلوبات			
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى		٧١,١٠٧	٢٣,٠٠٩
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٩٣٩	٨٧٣
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٤	٢٠,٣٣٨	١٤٨,٣٧٧
مطالبات تحت التسوية	١٤	٤٤,٤٠٨	٣٤,٥٤٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	١٤	١٥,٩٤٣	١٤,١٠٨
احتياطي عجز أقساط التامين	١٤	٢,٤٤١	-
احتياطيات فنية أخرى	١٤	٥٧٢	٤٨٧
مكافأة نهاية الخدمة	١٦	٥,٨٠٨	٤,٢٠٧
الزكاة وضريبة الدخل	٢١	١٠,٦٩٨	٨,٢٩٨
إيراد عمولة مستحقة الى ساما		٢,٣١٨	١,٤٦٠
إجمالي المطلوبات		١٧٤,٥٧٢	٢٣٥,٣٦١
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٢	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٤٤,٧٠٨)	(٤٥,٠٧٢)
إجمالي حقوق المساهمين		٥٥,٢٩٢	١٥٤,٩٢٨
إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين		٧٧٤	-
إجمالي حقوق الملكية		٥٦,٠٦٦	١٥٤,٩٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢٣٠,٦٣٨	٣٩٠,٢٨٩
الالتزامات والتعهدات	١٥	١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		الف ريال سعودي	
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		١٣٨,٢٢٤	٢٧٤,٨٢٢
أقساط إعادة التأمين المسندة - الاجنبي		-	١,١٥٣
مصاريف فائض الخسارة - الاجنبي		(٢٢,٣٥٨)	(٧,٨٣٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		١١٥,٨٨٦	٢٦٨,١٤٣
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	١٧	١٢٨,٠٣٩	(٩٣,٠٦١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٢٤٣,٩٢٥	١٧٥,٠٨٢
إجمالي الإيرادات		٢٤٣,٩٢٥	١٧٥,٠٨٢
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		٢٨٩,٢٧٣	١١١,٥٧٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		(٢٨,٠٢١)	(٢٤,٢٩٢)
صافي المطالبات المدفوعة		٢٦١,٢٥٢	٨٧,٢٨٢
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٧	٤,٠٠٩	٣٤,٥٤٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي	١٧	٥٣٠	(٢,٦٧٢)
صافي المطالبات المتكبدة		٢٦٥,٧٩١	١١٩,١٥٢
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٧	١,٨٣١	-
احتياطيات فنية أخرى	١٧	٨٥	٤٨٧
تكاليف اقتناء وثائق التأمين		١٤,٧٧٩	٩,٩١٠
مصروفات اكتتاب أخرى		٤,٣٦٩	٤,٧٨٣
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب		٢٨٦,٨٥٥	١٣٤,٣٣٢
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب		(٤٢,٩٣٠)	٤٠,٧٥٠

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف ريال سعودي	
(مصروفات) / إيرادات تشغيل اخرى			
دخل آخر		-	٦١
رد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها		١٢٢	(٩,٨٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية	٢٦	(٥٢,٩٦٨)	(٤٨,٦٢٩)
دخل عمولات عن الودائع		٣,٨٤٩	٣,٣٧٧
ارباح /(خسائر) غير محققة من الاستثمارات		٩٢	(١٨٢)
إجمالي مصروفات تشغيلية اخرى		(٤٨,٩٠٥)	(٥٥,٢٦٩)
صافي الخسارة للسنة		(٩١,٨٣٥)	(١٤,٥١٩)
صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين		-	-
صافي الخسارة للسنة المسندة إلى المساهمين		(٩١,٨٣٥)	(١٤,٥١٩)
الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم للسنة (بالريال السعودي) – معدل ٢٠١٧	٢٢	(٩.١٨)	(١.٤٥)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		الف ريال سعودي	
صافي (الخسارة) للسنة		(٩١,٨٣٥)	(١٤,٥١٩)
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة			
الربح الإكتواري من مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين		٧٧٤	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		(٩١,٠٦١)	(١٤,٥١٩)

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	متعلق بالمساهمين				
	رأس المال	الخسائر المتراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية
	الف ريال سعودي				
٢٠١٨					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	(٤٥,٠٧٢)	١٥٤,٩٢٨	-	١٥٤,٩٢٨
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة					
صافي الخسارة للسنة	-	(٩١,٨٣٥)	(٩١,٨٣٥)	-	(٩١,٨٣٥)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٧٤	٧٧٤
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	(٩١,٨٣٥)	(٩١,٨٣٥)	٧٧٤	(٩١,٠٦١)
الانخفاض في رأس المال (إيضاح ٢٢)	(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	-	-	-
تكلفة المعاملة	-	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-	(٥,٤٠١)
الزكاة للسنة	-	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)	-	(٢,٤٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠٠,٠٠٠	(٤٤,٧٠٨)	٥٥,٢٩٢	٧٧٤	٥٦,٠٦٦

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧	متعلق بالمساهمين				
	رأس المال	الخسائر المتراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية
	ألف ريال سعودي				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٠,٠٠٠	(٢٨,٢٥٣)	١٧١,٧٤٧	-	١٧١,٧٤٧
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة					
صافي الخسارة للسنة	-	(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)	-	(١٤,٥١٩)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)	-	(١٤,٥١٩)
الزكاة للسنة	-	(٢,٣٠٠)	(٢,٣٠٠)	-	(٢,٣٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	(٤٥,٠٧٢)	١٥٤,٩٢٨	-	١٥٤,٩٢٨

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف ريال سعودي	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي خسارة السنة		(٩١,٨٣٥)	(١٤,٥١٩)
التعديلات على العناصر غير النقدية			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٨٠١	٤٨٤
اطفاء موجودات غير ملموسة		٩٤٢	١,٩٧٣
أرباح بيع ممتلكات و معدات		-	(٥٠)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(١٢٢)	٩,٨٩٦
أرباح غير محققة من الإستثمارات		(٥٧)	١٣٠
اطفاء الخصومات، صافي		(٣٥)	٥٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		٢,٨٣٤	-
		(٨٧,٤٧٢)	(٢,٠٣٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
اقساط تأمين		٩٧,٥٨٣	(٧٣,٩٢٥)
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة		-	٩,٤٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		(٥,٨٥٧)	١٠,٦٤٠
حصة معيدى التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها		(١,٣٠٥)	-
حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين		(٦١٠)	-
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		٧,٨٨٩	(٦,٤١٣)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		١٣,٣٤٦	(٢٤,٨٤٥)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٤٨,٠٩٨	١٠,٩١٢
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٦٦	(٢,٤٦٣)
اقساط تأمين غير مكتسبة		(١٢٨,٠٣٩)	٨٣,٦٣٧
مطالبات تحت التسوية		٩,٨٦٦	٣٤,٥٤٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٨٣٥	(١٣,٣١٢)
احتياطي عجز أقساط تامين		٢,٤٤١	-
احتياطيات فنية أخرى		٨٥	٤٨٧
صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة التشغيلية		(٤٢,٠٧٤)	٢٦,٦٥١
مكافأة نهاية الخدمة المدفوع		(٤٥٩)	-
الزكاة المدفوعة		-	(٧٠١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٤٢,٥٣٣)	٢٥,٩٥٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات		-	(١٦,٨٥١)
متحصلات من بيع استثمارات		٢١,٨٨٦	١٧,١٧١
شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل		-	(٩١,٠٥٣)
متحصلات من إستحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل		٥١,٩٨١	-
شراء ممتلكات ومعدات		(١,٣١٧)	(١,٠٤٨)
متحصلات من بيع ممتلكات و معدات		-	٥٠

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	ايضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف ريال سعودي	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية (تتمة)			
شراء موجودات غير ملموسة		(٧٠٧)	(٦٧)
صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٧١,٨٤٣	(٩١,٧٩٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
تكاليف المعاملة		(٥,٤٠١)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٥,٤٠١)	-
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٢٣,٩٠٩	(٦٥,٨٤٨)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٣٢,٨١٢	٩٨,٦٦٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٥٦,٧٢١	٣٢,٨١٢

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

١- عام

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
شارع الامير سلطان ، حي الروضة
ص.ب. ٣٥٢٨
جدة : ٢٣٤٣٥
المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين، الوكالات، التمثيل، المرأسلة والوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعطاء الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التامين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م)

٢- أسس الإعداد

أ- بيان الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. والتى تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" لارتباطهم بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقا لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاه.

وبما ان سياسة الشركة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والضريبة تتوافق مع التعليمات الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن تطبيق هذه التوجيهات لم ينتج عنها أي تغيرات في السياسات المحاسبية أو المعالجات المحاسبية أو المبالغ التى تم عرضها في السنوات الحالية أو السابقة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لفرض الاستمرارية (إيضاح رقم ٤) ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات يتم بالقيمة العادلة (باستثناء المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق). يتم عرض قائمة المركز المالي وفقاً لترتيب السيولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، ودائع نظامية، مكافأة نهاية الخدمة، المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. جميع الموجودات والمطلوبات الاخرى ذات طبيعة قصيرة الاجل ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح لأي من تلك الانشطة في الحسابات المعنية. وبالمثل، في الماضي، فإن القوائم المالية السنوية للشركة تقدم بشكل منفصل قوائم المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس تخصيص مصاريف العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل المديرين ومجلس الإدارة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ- بيان الإعداد (تتمة)

خلال العام الحالي، و وفقًا لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت إدارات شركات التأمين بإتباع وإعداد القوائم المالية التوضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل ساما، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

وفقًا للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعة كالتالي:

المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

في حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن إجمالي العجز يتم توزيعه إلى 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 وللامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل 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 والدخل والمصروفات والدخل أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد هذه القوائم المالية، تم تجميع أرقام المقارنة ودمجها لتتوافق مع عرض أرقام العام الحالي بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، ولكن هذا لا يؤثر بأي شكل على صافي الدخل والأرباح المبقاة التى تم عرضها من قبل للعام السابق.
ومع ذلك، فإن الإيضاح رقم ٢٩ في هذه القوائم المالية يعرض قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.
إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات إضافة تكميلية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية.

ب- عملة التشغيل والعرض

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

ج- السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. على الرغم من ان هذه التقديرات والأحكام قد تمت بناءً على المعلومات المتاحة والخبرة السابقة للإدارة إلا انه قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

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

أ) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر الشك التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية الأمر 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 المتكبدة 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 المتكبدة ولم يتم الإبلاغ 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 التقنية الأساسية التي تعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبراء 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.

ب) 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 ٢٥٪ من التكلفة الأصلية جوهريًا وفقًا لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بالتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادية في سعر السهم، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

ج) انخفاض قيمة المستحقات

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا 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.

د) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة 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 تقنيات 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، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الموظفين المسؤلين 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 مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات من الإدارة القيام بتقديرات.

هـ- موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تم تلخيص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية أدناه. تم تطبيق هذه السياسات باستمرار على كل من السنوات المعروضة باستثناء (التغيير في السياسة المحاسبية، إن وجدت) واعتماد التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير مادي على هذه القوائم المالية في العام الحالي أو السنوات السابقة. ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في السنوات المقبلة:

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، و تفاسير 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:

المعيار / التعديلات	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف و قياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢	المعاملات بالعملات الأجنبية والاعتبارات المتقدمة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء (راجع أدناه)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية ٢٠١٤– ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء
يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجًا واحدًا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي، والذي يوجد حاليًا في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لا ينطبق على " الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك، سيتطلب من الكيانات التأمينية تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على عقود غير التأمين (أو مكونات عقود التأمين).
قامت إدارة الشركة بتقييم واستنتاج عدم وجود أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإئتمان 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 تتطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع مخصص 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مذكورة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ السريان الفعلي للفترات التي تبدأ في او بعد التاريخ أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	راجع أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩
لجنة تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي ٢٣	الشك بشأن معاملات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (راجع أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية (الإعتراف والقياس). يدمج المعيار كافة متطلبات التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر للموجودات المالية، وإدخال نموذج انخفاض قيمة الائتمان المتوقع والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩):

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقي المعيار على معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالنسبة للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من المنشأة تسجيل مخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة، لكافة القروض والالتزامات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كما أننا نمول مديونيات الإيجار، بالإضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص على خسائر الإتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد في الاشهر الأثنى عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت سابق عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
- تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر و تتبع نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل وخيار التطبيق المبكر. يوفر خيار التأجيل للمنشاة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢٢ ايهما أقرب. يسمح خيار التطبيق المبكر لأي منشأة بإزالة بعض آثار عدم التطابق المحاسبي من الربح أو الخسارة، التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة .

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بالتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، يمكن للكيانات المبلغة التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي "بالتأمين" أن تؤجل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قامت الشركة بتقييم الآثار وانتهت إلى تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى وقت لاحق. والذي لن يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢.

إن تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - "عقود الإيجار"، المطبق في السنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبدل المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين الإيجارات التمويلية على الميزانية العمومية والإيجارات التشغيلية خارج الميزانية العمومية. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج المحاسبة على الميزانية العمومية. قررت الشركة عدم تبني هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧- "عقود التأمين" المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل المعايير الدولية للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين" يسمح بالتبني في وقت مبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيرًا جوهريًا على القياس والإفصاح عن عمليات التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر بدورها على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم تبني هذا المعيار الجديد في وقت مبكر، والشركة حاليًا في مرحلة تقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

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 سلبًا على حامل الوثيقة. كإرشادات عامة، تحدد الشركة مخاطر التأمين الهامة باعتبارها إمكانية دفع مبلغ معين عند وقوع حادث مؤمن يزيد 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 المكتتبة الذي يتعلق بالسنة غير المنتهية من التغطية. إن التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل إعتمادا على أن الإيرادات يتم الاعتراف بها على مدى فترة المخاطرة.

إعادة التأمين المفترض:

كما تفترض الشركة أيضًا مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين الطبي عند الاقتضاء. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال 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.

دخل الاستثمار:

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

توزيعات الارباح:

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣. المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة والمصروفات المتعلقة بتعويض الخسارة، وصافي قيمة الخردة 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.

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 تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ٤(ب) تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ 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 لإنخفاض 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 القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى ٤(ن). إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

٥. تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقًا لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الإعتراف 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 الإقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكرارًا 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 إنخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضًا النظر في تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة في اختبار ملاءمة المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه (تتمة)

٦. اختبار ملاءمة المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات للتأكد من ملاءمة المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالصافي بعد إستبعاد تكاليف اقتناء وثائق 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 ملاءمة المسئولية وفقًا لذلك.

٧. أقساط التأمين

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصًا 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. تقع الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٧ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

٨. الاستثمارات

١. 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 الإستحقاق أو القروض والذمم المدينة، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الإستثمارات مبدئيًا بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الإستحواذ على الإستثمار 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 للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصروف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود 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 الإستحقاق 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 الإستحقاق 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 الى قائمة الدخل.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢. 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 الإعتراف 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 يفي بالمعايير 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 بالإستثمارات 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.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الإستثمارات غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها كمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف المبدئي، يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال، تجارياً) إذا لم تعد محتفظ 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 مطلوبًا تصنيف الأصل المالي كمحتفظ 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".

٣. محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الإعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

إعادة التصنيف

الاستثمارات التي تصنف على أنها محتفظ 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 الاستثمارات 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 للتغييرات في سعر عمولة السوق أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بجمع مبلغ الأصل بالكامل تقريبًا.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارج نطاق سيطرة الشركة التي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

٤. 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥. المقاصة

تتم 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 صافٍ، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المسؤولية في وقت واحد. لا يتم المقاصة بين الدخل والمصروف في قائمة الدخل الشامل ما لم يكن مطلوبًا أو مسموحًا به من قبل معيار محاسبي أو تفسير.

٦. 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.

٧. انخفاض في 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 الإعتراف الأولي بالأصل ("حدث خسارة" متكبدة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الإعتراف المبدئي 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:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الإنخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 استثمارًا أو مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة محتفظ بها 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 التغيرات 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، ناقصًا أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقًا 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 كالمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الكبير أو المطوّل 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧. انخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مطول" إستخدام الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة مطولة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية جوهريًا وفقًا 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 يؤدى إلى أن يعاني أصحاب الدين من خسائر من خلال الإعفاء من الديون طوعا أو إلزامية. إن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصًا أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقًا في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٩. الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الإستهلاك 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 بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

التحسينات المستأجرة	٣
أجهزة الكمبيوتر	٤
السيارات	٥
الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	٤ - ١٠

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسبًا. 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 العمل الرأس مالي تحت التنفيذ إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم استهلاكه وفقًا لسياسة الشركة.

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

١٠. الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات 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
التراخيص	٤

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١. عقود الإيجار

الإيجارات التي لا يتم فيها نقل جزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية إلى الشركة يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. تدرج المدفوعات التى تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر) في قائمة الدخل ضمن مصروفات التشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٢. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع 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 ناقصًا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة. لغرض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى تتواجد من خلاله تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

١٣. مكافأة الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مزايا 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 الإئتمان 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 المقدرة. يتم دفع مكافأت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

١٤. الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والضرائب. 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. يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، واستناداً إلى التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحميل مصروف الزكاة والضرائب مباشرة على الأرباح المدورة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل.

١٥. توزيع الارباح

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

١٦. النقد وما في حكمه

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

١٧. 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 وفقًا لذلك.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٨. 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 الفروق 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 لاحقًا. تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للإستثمارات 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 جوهرية.

١٩. 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 إعتمادًا 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.

٢٠. الاحتياطات القانونية

وفقاً للنظام الداخلي للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام إلى الاحتياطي القانوني حتى تقوم بتكوين احتياطي مساوي لرأس المال. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

٢١. 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 تقنيات 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.

٢٢. الدائنون والمستحقات الدائنة

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

٢٣. 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٤. 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 ولكن لم يتم الإبلاغ 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 اكتواري مستقل.

٤. مبدأ الإستمرارية

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨م، اعلنت الشركة في تداول ان الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، تجاوزت ٧٤.٥% من رأس مالها. بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨م انعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية وتمت الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. وفقاً لذلك، قامت الشركة بإطفاء ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض عدد من أسهمها بمقدار ١٠ مليون سهم. لاحقاً للتخفيض، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م انخفضت الخسائر المتراكمة إلى ٢٦.١٩٪، ٢٣.٠٨٪ من رأس مال الشركة على التوالي.

في ٢٧ مايو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن عدم الإمتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، لم تلتزم الشركة بكامل متطلبات الملاءة المالية بموجب المادة رقم (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات هامش الملاءة المالية (الايضاح رقم ٢٣). علاوة على ذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركه تعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لدراسة أسباب ضعف الوضع المالي للشركة والتوصية بالحلول لتحسين ذلك وتقديم تقرير اسبوعي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة بتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التحسن في الإمتثال لمتتطلبات هامش الملاءة المالية.

في ١٨ يوليو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يشير إلى القضايا المتعلقة بأوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركات، والتخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى (الإيضاح رقم ٢٣).

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بتعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لإجراء مراجعة تفصيلية لنقاط الضعف والملاحظات التي تم تحديدها وتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في غضون ٦٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب الاول. قامت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للإمتثال لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعيين المستشار لتقديم التقرير بشأن اوجه القصور في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركة وأمور متعلقة اخرى. تم تقديم التقرير النهائي الصادر من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨م، قامت الشركة بتقديم التقرير المستلم من المستشار إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٨، في اجتماع للجمعية العمومية غير العادية، وافق المساهمون على زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية. لاحقاً، تم الإنتهاء من إجراءات إصدار حقوق الأولوية وتحصلت الشركة على الزيادة في رأس المال في ١٦ يناير ٢٠١٩. في ٢٤ يناير ٢٠١٩، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يفيد برفع الإيقاف على أعمال التأمين.

كل هذه الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري، قد يلقي شكاً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، بعد الزيادة في رأس المال ورفع الحظر على أعمال التأمين في السنة اللاحقة لتاريخ المركز المالي، فإن الإدارة أعادت النظر في الوضع المالي وهي مقتنعة بأن فرض الإستمرارية في إعداد القوائم المالية مناسب. بناءً على ذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس فرض الإستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥- النقد وما في حكمه

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

	عمليات التأمين	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
أرصدة بنكية ونقد	١٦,٤٨٤	٣٢,٣٨٩
	١٦,٤٨٤	٣٢,٣٨٩

	عمليات المساهمين	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
أرصدة بنكية ونقد	٢١	٢٧
الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء	٤٠,٢١٦	٣٩٦
	٤٠,٢٣٧	٤٢٣

٦. ودائع مرابحة

إن ودائع المرابحة التي تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من سنة، تبلغ ٨٢,٨٨٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣٤,٨٦٣ ألف ريال سعودي)، تلك المحجوزة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، معروضة في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، يتراوح معدل عمولة الودنع مابين ١.٩% إلى ٣.١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١.٩% إلى ٣%.

٧ - أقساط تأمين، صافي
تتألف الأقساط من مستحق مما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
حملة الوثائق	١٦,٦٣٥	٩٢,٨٢٩
وسطاء ووكلاء	١٥,٢١١	٣٥,٧٧٣
الأطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٠)	١,٩١١	٢,٧٥٧
	٣٣,٧٥٧	١٣١,٣٥٩
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(١٦,٣٢٨)	(١٦,٤٦٩)
اقساط تامين ، صافي	١٧,٤٢٩	١١٤,٨٩٠

ملاحظة: بلغت أقساط التأمين من الوسطاء والوكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٥.٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٥.٧ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكلاء.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧ ـ أقساط تأمين، صافي (تتمة)

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	١٦,٤٦٩	٦,٥٧٣
رد / (مخصص) خلال السنة	(١٢٢)	٩,٨٩٦
الإستبعادات خلال السنة	(١٩)	-
الرصيد في نهاية السنة	**١٦,٣٢٨**	١٦,٤٦٩

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

	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر وحتى أثنى عشر شهرًا	أكثر من أثنى عشر شهرًا	الإجمالي
			ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**١,١٩٣**	**١,٢٦٢**	**١٠,٧٩٤**	**٤,١٨٠**	**١٧,٤٢٩**
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٠,٨٢٠	٢٠,٠٣٤	٢٢,١٩٠	١,٨٤٦	١١٤,٨٩٠

إن الأرصدة تصل إلى ثلاثة أشهر لا تعتبر متأخرة ولا 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، فإن عشرة عملاء رئيسيين يمثلون ١٩.٣٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٦.٥٪)

٨ـ الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

٨.١

	عمليات المساهمين	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٧,٦٩٥**	٧,٦٣٨
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٥,٠٠٠**	٢٦,٨٥١
	١٢,٦٩٥	٣٤,٤٨٩

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٨- الاستثمارات (تتمة)

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

	عمليات المساهمين	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
الرصيد الافتتاحي	٧,٦٣٨	٩,٩٦٤
المشتريات خلال السنة	-	١٠,٠٠٠
الاستبعادات خلال السنة	-	(١٢,١٩٦)
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمار	٥٧	(١٣٠)
الرصيد الختامي	٧,٦٩٥	٧,٦٣٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
صندوق البدر للمرابحة	٧,٠٤٤	٦,٩٣٠
الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية	٦٥١	٧٠٨
	٧,٦٩٥	٧,٦٣٨

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	عمليات المساهمين	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	
الرصيد الافتتاحي	٢٦,٨٥١	٢٥,٠٢٨
المشتريات خلال السنة	-	٦,٨٥١
المستحق خلال السنة	(٢١,٨٨٦)	(٤,٩٧٥)
إطفاء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٣٥	(٥٣)
الرصيد الختامي	٥,٠٠٠	٢٦,٨٥١

٩- تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

عمليات التأمين	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
الرصيد الإفتتاحي	٨,٩٢٤	٢,٥١١
الإضافات خلال السنة	٦,٨٩٠	١٦,٣٢٣
المطفأ خلال السنة	(١٤,٧٧٩)	(٩,٩١٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٣٥	٨,٩٢٤

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠- موجودات غير ملموسة
عمليات التامين

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة	٢١,٣٥١	٢١,٢٨٤
إضافات خلال السنة	٧٠٧	٦٧
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٠٥٨	٢١,٣٥١
الإطفاء :		
الرصيد في بداية السنة	١٩,٩٥٥	١٧,٩٨٢
المحمل علي السنة	٩٤٢	١,٩٧٣
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٨٩٧	١٩,٩٥٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	١,١٦١	١,٣٩٦

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي من برامج الحاسب الآلي التي تستخدم لمنفعة عمليات التامين.

١١- الممتلكات والمعدات

عمليات التأمين	تحسينات على العقارات المستأجرة	معدات حاسب آلي	سيارات	اثاث وتجهيزات مكتبية	المجموع
			الف ريال سعودي		
التكلفة :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٤,١٦٥	٨,٦٨١	٢٩٤	٢,٤٠٩	١٥,٥٤٩
إضافات خلال السنة	٢٤٠	٣١٢	٣٣٩	١٥٧	١,٠٤٨
الإستبعادات خلال السنة	-	-	(١٨٤)	-	(١٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤,٤٠٥	٨,٩٩٣	٤٤٩	٢,٥٦٦	١٦,٤١٣
إضافات خلال السنة	٢٨٧	٩٦٤	-	٦٦	١,٣١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٤,٦٩٢**	**٩,٩٥٧**	**٤٤٩**	**٢,٦٣٢**	**١٧,٧٣٠**
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٤,٠٣٨	٨,٤٩٧	٢٩٤	١,٣٥٤	١٤,١٨٣
المحمل على السنة	١١٨	٩١	٥٣	٢٢٢	٤٨٤
الإستبعادات خلال السنة	-	-	(١٨٤)	-	(١٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤,١٥٦	٨,٥٨٨	١٦٣	١,٥٧٦	١٤,٤٨٣
المحمل على السنة	١٨٧	٣٢٩	٦٨	٢١٧	٨٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٤,٣٤٣**	**٨,٩١٧**	**٢٣١**	**١,٧٩٣**	**١٥,٢٨٤**
صافي القيمة الدفترية :					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣٤٩**	**١,٠٤٠**	**٢١٨**	**٨٣٩**	**٢,٤٤٦**
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٤٩	٤٠٥	٢٨٦	٩٨٩	١,٩٣٠

١٢- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	
عمليات التامين		
مبالغ مدفوعة مقدماً	١,٦٢٤	١,٦٩٦
موردون دفعات مقدمة	٢,٥٥٧	٢,٧٩٨
ضريبة المدخلات على القيمة المضافة	٦,٥٣٢	٦,٧٠٥
عمولة ايداع (ايضاح ١٥ و ٢١)	-	١٣,٠٤٥
أخرى	٣,٥٤٩	٣,٥٦٢
	١٤,٢٦٢	٢٧,٨٠٦

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	
دخل مستحق	١,٠٦٩	٨١٩
مصروفات مدفوعة مقدمًا	٥٠	١٠٢
	١,١١٩	٩٢١

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٣- الوديعة النظامية

كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع، وقدره ٣٠ مليون ريال سعودي، في أحد البنوك المعينة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، والعمولة المستحقة عن هذه الوديعة يتم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي. في ١٠ يونيو ٢٠١٨، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي (ايضاح ٢٢) ولكن لم تسحب فائض الوديعة النظامية البالغ ١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٤- احتياطيات فنية

١.١٤ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
تشتمل المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
احتياطي المطالبات تحت التسوية	**٤٤,٤٠٨**	**٣٤,٥٤٢**
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	**١٥,٩٤٣**	**١٤,١٠٨**
	٦٠,٣٥١	٤٨,٦٥٠
احتياطي عجز أقساط التامين	**٢,٤٤١**	-
احتياطيات فنية أخرى	**٥٧٢**	٤٨٧
	٦٣,٣٦٤	٤٩,١٣٧
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية	**(٥,٨٥٧)**	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها	**(٢,١٠٣)**	(٧٩٨)
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين	**(٦١٠)**	-
	(٨,٥٧٠)	(٧٩٨)
صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية	**٥٤,٧٩٤**	٤٨,٣٣٩

٢.١٤ الحركة في الاقساط غير مكتسبة
كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

	٢٠١٨		
	الإجمالي	**إعادة التأمين**	**الصافي**
	ألف ريال سعودي		
الرصيد في بداية السنة	**١٤٨,٣٧٧**	**-**	**١٤٨,٣٧٧**
الأقساط المكتتبة خلال السنة	**١٣٨,٢٤٤**	**(٢٢,٣٥٨)**	**١١٥,٨٨٦**
الأقساط المكتسبة خلال السنة	**(٢٦٦,٢٨٣)**	**٢٢,٣٥٨**	**(٢٤٣,٩٢٥)**
الرصيد في نهاية السنة	**٢٠,٣٣٨**	**-**	**٢٠,٣٣٨**

	٢٠١٧		
	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي		
الرصيد في بداية السنة	٦٤,٧٤٠	(٩,٤٢٤)	٥٥,٣١٦
الأقساط المكتتبة خلال السنة	٢٧٤,٨٢٢	(٦,٦٧٩)	٢٦٨,١٤٣
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(١٩١,١٨٥)	١٦,١٠٣	(١٧٥,٠٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

١٥- التزامات وارتباطات محتملة

أ. تتمثل إلتزامات وإرتباطات الشركة فيما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	
خطابات ضمان	١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥
الإجمالي	**١٣,٠٤٥**	١٣,٠٤٥

ب. لم تكن هناك التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لا شيء).

ج. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، تم إصدار ضمان أداء بمبلغ ٠.٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٠.٥ مليون ريال سعودي) لمقدمي الخدمات الطبية نيابة عن الشركة.

د. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، قامت الشركة بإرسال خطاب ضمان بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) (انظر الايضاح ٢١). والذي تم إصداره مقابل وديعة مرابحة للشركة بمبلغ ١٤مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لاشيء) لدى البنك السعودي البريطاني.

١٦- مكافأة نهاية الخدمة

يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة في حين يتم دفع الإلتزامات المستحقة عند استحقاقها. يتم الإعتراف بالمبالغ في قائمة المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناءاً على القيمة الحاليةكما يلي:

١٦.١ المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي
القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة	٥,٨٠٨
	٥,٨٠٨

١٦.٢الحركة في مكافأة نهاية الخدمة

	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٤,٢٠٧
المحمل على قائمة الدخل	٢,٨٣٤
المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى	(٧٧٤)
المستحقات المدفوعة خلال السنة	(٤٥٩)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٨٠٨

١٦.٣ تسوية القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة

	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي	٤,٢٠٧
تكاليف الخدمة الحالية	٢,٦٢١
التكاليف المالية	٢١٣
الخسائر الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة	(٧٧٤)
المستحقات المدفوعة خلال السنة	(٤٥٩)
	٥,٨٠٨

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

١٦- مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

١٦.٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الإكتوارية الرئيسية من قبل الشركة لتقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة:

	٢٠١٨
معدل خصم التقييم	**٥%**
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار	**٤%**

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

معدل خصم التقييم	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي
- زيادة بنسبة ١%	**(٦٢٩)**
- إنخفاض بنسبة ١%	**٧٥٢**
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار	
- زيادة بنسبة ١%	**٧٥٢**
- إنخفاض بنسبة ١%	**(٦٤١)**

مدفوعات المستحقات المستقبلية المتوقعة (٥ سنوات)

	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي
٢٠١٩	٤٨٨
٢٠٢٠	٤١٥
٢٠٢١	٤٦٩
٢٠٢٢	٦٦٤
٢٠٢٣	٢,٤١١

متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير هو ١٣.٥ سنة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

١٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	الإجمالي	**المستحق من معيدي التأمين**	**الصافي**	الإجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
مطالبات تحت التسوية	**٣٤,٥٤٢**	**-**	**٣٤,٥٤٢**	٢٧,٤٢٠	(١١,٤٣٨)	١٥,٩٨٢
إحتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	**١٤,١٠٨**	**(٧٩٨)**	**١٣,٣١٠**	-	-	-
احتياطيات فنية اخرى	**٤٨٧**	**-**	**٤٨٧**	-	-	-
الرصيد في ٠١ يناير	**٤٩,١٣٧**	**(٧٩٨)**	**٤٨,٣٣٩**	٢٧,٤٢٠	(١١,٤٣٨)	١٥,٩٨٢
مطالبات مدفوعة	**(٢٨٩,٢٧٣)**	**٢٨,٠٢١**	**(٢٦١,٢٥٢)**	(١١١,٥٧٤)	٢٤,٢٩٢	(٨٧,٢٨٢)
مطالبات متكبدة	**٣٠٠,٩٧٤**	**(٣٥,١٨٣)**	**٢٦٥,٧٩١**	١٣٣,٢٩١	(١٣,٦٥٢)	١١٩,٦٣٩
احتياطي عجز أقساط التامين	**٢,٤٤١**	**(٦١٠)**	**١,٨٣١**	-	-	-
إحتياطيات فنية أخرى	**٨٥**	**-**	**٨٥**	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٦٣,٣٦٤**	**(٨,٥٧٠)**	**٥٤,٧٩٤**	٤٩,١٣٧	(٧٩٨)	٤٨,٣٣٩
مطالبات تحت التسوية	**٤٤,٤٠٨**	**(٥,٨٥٧)**	**٣٨,٥٥١**	٤٩,١٣٧	(٧٩٨)	٤٨,٣٣٩
إحتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	**١٥,٩٤٣**	**(٢,١٠٣)**	**١٣,٨٤٠**	-	-	-
احتياطي عجز أقساط التامين	**٢,٤٤١**	**(٦١٠)**	**١,٨٣١**	-	-	-
إحتياطيات فنية أخرى	**٥٧٢**	**-**	**٥٧٢**	-	-	-
المجموع	**٦٣,٣٦٤**	**(٨,٥٧٠)**	**٥٤,٧٩٤**	٤٩,١٣٧	(٧٩٨)	٤٨,٣٣٩

التحليل الثلاثي للمطالبات بواسطة سنة الحادث

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة الا انه لم يبلغ 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 ازاء تطورات المطالبات المستقبلية غير المواتية، وبينما تتطور المطالبات وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيدا فإن المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطيات من سنوات الحوادث المبكرة. ومن اجل الحفاظ على احتياطيات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذه الاستبعادات الى احتياطيات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تتطور المطالبات مازال فى بدايته وهناك عدم تيقن بشكل أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

٢٠١٨	٢٠١٤					
سنة الحادث	**وما قبلها**	**٢٠١٥**	**٢٠١٦**	**٢٠١٧**	**٢٠١٨**	**المجموع**
بالألف ريال سعودي						
إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية						
في نهاية سنة الحادث	٤٦,٢٨٨	٣٥,٥٧٨	٦٩,٠٠٩	١٣١,٥١٣	٢٥٧,٥٧٩	٢٥٧,٥٧٩
بعد سنة	٤٩,٥٨١	٣٦,٨٩٠	٧٠,٥٩٦	١٧٧,٤٥٠	-	١٧٧,٤٥٠
بعد سنتين	٤٩,٦٣٢	٣٧,٠٨٢	٧٠,٥٩١	-	-	٧٠,٥٩١
بعد ثلاث سنوات	٤٩,٦٣٢	٣٧,٠٧١	-	-	-	٣٧,٠٧١
بعد اربع سنوات	٤٩,٦٣٢	-	-	-	-	٤٩,٦٣٢
بعد خمس سنوات	٢١,٦١٣	-	-	-	-	٢١,٦١٣
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٧١,٢٤٥	٣٧,٠٧١	٧٠,٥٩١	١٧٧,٤٥٠	٢٥٧,٥٧٩	٦١٣,٩٣٦
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	*(٧١,٢٤٥)*	*(٣٧,٠٧١)*	*(٧٠,٥٩١)*	(١٧٧,٤٤٨)	*(١٩٤,٢١٧)*	*(٥٥٠,٥٧٢)*
مطلوبات في المركز المالي	-	-	-	٢	٦٣,٣٦٢	٦٣,٣٦٤

٢٠١٧					
سنة الحادث	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
بالألف ريال سعودي						
إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية						
في نهاية سنة الحادث	٢١,٢٣٧	٤٦,٢٨٨	٣٥,٥٧٨	٦٩,٠٠٩	١٣١,٥١٣	١٣١,٥١٣
بعد سنة	٢٣,١٩٨	٤٩,٥٨١	٣٦,٨٩٠	٧٠,٥٩٦	-	٧٠,٥٩٦
بعد سنتين	٢١,٦١٣	٤٩,٦٣٢	٣٧,٠٨٢	-	-	٣٧,٠٨٢
بعد ثلاث سنوات	٢١,٦١٣	٤٩,٦٣٢	-	-	-	٤٩,٦٣٢
بعد اربع سنوات	٢١,٦١٣	-	-	-	-	٢١,٦١٣
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٢١,٦١٣	٤٩,٦٣٢	٣٧,٠٨٢	٧٠,٥٩٦	١٣١,٥١٣	٣١٠,٤٣٦
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢١,٦١٣)	(٤٩,٦٣٢)	(٣٧,٠٨٢)	(٦٩,٨٨٤)	*(٨٣,٠٨٨)*	(٢٦١,٢٩٩)
مطلوبات في المركز المالي	-	-	-	٧١٢	٤٨,٤٢٥	٤٩,١٣٧

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

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

٢٠١٨						
سنة الحادث	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
بالألف ريال سعودي						
إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية						
في نهاية سنة الحادث	٢٣,١٤٤	١٧,٧٨٩	٣٦,٧٧٦	١١٧,٣٩٦	٢٣٣,١٥٩	٢٣٣,١٥٩
بعد سنة	٢٤,٧٩١	١٨,٤٤٥	٣٩,٠١٩	١٥٠,٥٩٨	-	١٥٠,٥٩٨
بعد سنتين	٢٤,٨١٦	١٨,٤٤٥	٣٨,١٥٩	-	-	٣٨,١٥٩
بعد ثلاث سنوات	٢٤,٨١٦	١٨,٤٤٥	-	-	-	١٨,٤٤٥
بعد اربع سنوات	٢٤,٨١٦	-	-	-	-	٢٤,٨١٦
بعد خمس سنوات	١٠,٨٠٧	-	-	-	-	١٠,٨٠٧
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٣٥,٦٢٣	١٨,٤٤٥	٣٨,١٥٩	١٥٠,٥٩٨	٢٣٣,١٥٩	٤٧٥,٩٨٤
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣٥,٦٢٣)	(١٨,٤٤٥)	(٣٨,١٥٩)	(١٥٠,٥٩٧)	(١٧٨,٣٦٦)	(٤٢١,١٩٠)
مطلوبات في المركز المالي	-	-	-	١	٥٤,٧٩٣	٥٤,٧٩٤

٢٠١٧					
سنة الحادث	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
بالألف ريال سعودي						
إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية						
في نهاية سنة الحادث	١٠,٦١٩	٢٣,١٤٤	١٧,٧٨٩	٣٦,٧٧٦	١١٧,٣٩٦	١١٧,٣٩٦
بعد سنة	١١,٥٩٩	٢٤,٧٩١	١٨,٤٤٥	٣٩,٠١٩	-	٣٩,٠١٩
بعد سنتين	١٠,٨٠٧	٢٤,٨١٦	١٨,٤٤٥	-	-	١٨,٤٤٥
بعد ثلاث سنوات	١٠,٨٠٧	٢٤,٨١٦	-	-	-	٢٤,٨١٦
بعد اربع سنوات	١٠,٨٠٧	-	-	-	-	١٠,٨٠٧
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١٠,٨٠٧	٢٤,٨١٦	١٨,٤٤٥	٣٩,٠١٩	١١٧,٣٩٦	٢١٠,٤٨٣
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١٠,٨٠١)	(٢٤,٨١٦)	(١٨,٤٤٥)	(٣٨,٥٨٣)	(٦٩,٤٩٣)	(١٦٢,١٤٤)
مطلوبات في المركز المالي	-	-	-	٤٣٦	٤٧,٩٠٣	٤٨,٣٣٩

١٨- 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 منفعةً للأصل أو الالتزام

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

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: اساليب التقييم التي لم تستند أي من مدخلاتها الهامة لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 تقريبًا معقولاً للقيمة العادلة.

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

عمليات المساهمين	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
		الف ريال سعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥	-	-	٧,٦٩٥
	٧,٦٩٥	**٧,٦٩٥**	**-**	**-**	**٧,٦٩٥**
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٨	-	٥,٠٠٨
ودائع مرابحة	٨٢,٨٨٢	-	-	٨٣,٧٢٤	٨٣,٧٢٤
	٨٧,٨٨٢	**-**	**٥,٠٠٨**	**٨٣,٧٢٤**	**٨٨,٧٣٢**

عمليات المساهمين	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
		الف ريال سعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	-	-	٧,٦٣٨
	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	-	-	٧,٦٣٨
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٦,٨٥١	-	٢٦,٩٣٩	-	٢٦,٩٣٩
ودائع مرابحة	١٣٤,٨٦٣	-	-	١٣٥,٥٩٤	١٣٥,٥٩٤
	١٦١,٧١٤	-	٢٦,٩٣٩	١٣٥,٥٩٤	١٦٢,٥٣٣

١٩. القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع مكونًا مميزًا للشركة يتمثل في توفير التغطية الطبية فقط للتأمين الصحي، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت. لأغراض الإدارة، يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على التغطية الطبية الوحيدة لمنتجات وخدمات التأمين الصحي.

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	طبيعة المعاملة	المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد مدين /(دائن) كما في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨	٢٠١٧م
		ألف ريال سعودي			
المساهمين الأساسيين					
ميونيخ ري	إعادة التأمين المسندة	-	(١,١٥٣)	-	-
المطالبات المدفوعة	المطالبات المستردة	-	١٨,٥٩٦	-	-
المستردات الأخرى	المستردات الأخرى	-	-	١,٥٨٧	١,٥٨٧
المنشاة الواقعة تحت سيطرة، سيطرة مشتركة او تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة					
الأطراف ذات الصلة بمجموعة الجفالي - (التابعة)	اقساط تأمين مكتتبة	٢,٦٢٧	٢,٦٩١	١,٩١١	٢,٧٥٧
	إيجار مكتب	-	٣٠	-	-
	المطالبات المدفوعة	٣,٧١٦	٣,٠٦٧	-	-
	شراء معدات، كمبيوترات، تراخيص، مركبات و خدمات أخرى	٢٧	٢١٦	-	-
	عمولة مدفوعة	٣٣٢	١٥٣	-	-

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	
رواتب ومزايا أخرى	٤,٠٧٤	٤,٠٤٣
مكافأة نهاية الخدمة	١٥١	١٤٩
	٤,٢٢٥	٤,١٩٢

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢١- الزكاة وضريبة الدخل
أ) المصروف المحمل على السنة
ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة تتم وفقا للوائح المالية ذات صلة.

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	٨,٢٩٨	٦,٦٩٩
المحمل خلال السنة	٢,٤٠٠	٢,٣٠٠
المدفوع خلال السنة	-	(٧٠١)
الرصيد في نهاية السنة	**١٠,٦٩٨**	٨,٢٩٨

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية.

ب- الوضع الزكوى
قدمت الشركة الاقرار الزكوى لفترة الاثني عشر شهرا الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م الى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). وقدمت الشركة إقرارها الزكوى والضريبي للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وللسنوات من ٢٠١٤م الي ٢٠١٧م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

اصدرت الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١م الي ٢٠١٤م طالبت فيها الشركة بإلتزام زكاة اضافي بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي. وقدمت الشركة اعتراضا على ربط الهيئة وتعتقد الادارة ان نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في هذه القوائم المالية.

خلال عام ٢٠١٧، قدمت الشركة اعتراضاً إلى لجنة الاستئناف بشأن الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بالإلتزامات الزكوية الإضافية.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودي. تخضع انظمة 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 الضريبة على ١٩% من المساهمين.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٢- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨، أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠ مليون سهم عن طريق إقفالها مع الخسائر المتراكمة. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٦ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠١٨ م، وافق المساهمون في الشركة على هذا التخفيض والتغيرات المطلوبة في عقد تأسيس الشركة المتعلقة بذلك، بناءً على ذلك، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. تم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد من كل سهمين يمتلكهما المساهم. إن الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة من أجل الامتثال لمتطلبات قانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٢٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١٧م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية ٢٠٠ مليون ريال سعودي. بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠١٨م و١ نوفمبر ٢٠١٨م حصلت الشركة على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال على التوالي. في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية من خلال عرض سهمين لكل سهم واحد يمتلكه المساهم. لاحقاً لنهاية العام، تم الانتهاء من إجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية وتم إيداع رأس المال الإضافي في ١٦ يناير ٢٠١٩م. كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، تقوم الشركة بإنهاء الإجراءات النهائية القانونية بما في ذلك تحديث شهادة السجل التجاري للشركة، والنظام الأساسي وغير ذلك من الإجراءات القانونية.

٢٣- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة 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 نشاطات الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الارباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يرى مجلس الإدارة، ان الشركة لم تمتثل بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال السنة المالية الذات الصلة بهذه القوائم المالية. في ١٢ رمضان ١٤٣٩هـ الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٨، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعليق إصدار تأمين طبي جديد أو تجديد تأمين طبي قائم. كما طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعيين مستشار معتمد لدراسة أسباب ضعف المركز المالي والتوصية بحلول لتحسين الوضع. قامت الشركة بتقديم التقرير كما أصدره المستشار المعين كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
في ١٨ يوليو ٢٠١٨ الموافق ٥ ذو القعدة ١٤٣٩هـ، استلمت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص أوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر، الحوكمة، التخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى. طالبت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة بتعيين مستشار مستقل معتمد من قبلها في غضون ١٥ يوم عمل وتقديم التقرير المطلوب والتوصية بحلول لتحسين الوضع في غضون ٦٠ يوم عمل. تم التعاقد مع المستشار وقامت الشركة بتقديم التقرير كما أصدره المستشار الى مؤسسة النقد العربي السعودي.
لاحقاً لنهاية العام، في ٢٤ يناير ٢٠١٩م، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي برفع الإيقاف المفروض على أعمال الاكتتاب.

٢٤- أحداث لاحقة

في أعقاب ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، انتهت الشركة من الإجراءات المتعلقة بزيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وقد تم إيداع رأس المال الإضافي بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩. بعد استيفاء جميع الإجراءات القانونية، سيبلغ رأس مال الشركة ٣٠٠ مليون ريال سعودي مكونة من ٣٠ مليون سهم. في ٢٤ يناير ٢٠١٩، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي يفيد برفع الإيقاف المفروض في ٢٧ مايو ٢٠١٨ وتسمح للشركة بالقيام بأعمال تجارية جديدة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٥- الخسارة للسهم

تم احتساب (الخسارة) للسهم بتقسيم صافي (الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للسنة. قامت الشركة بتخفيض رأس المال عن طريق إقفاله مع الخسائر المتراكمة (إيضاح ٢٢)، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في السنة السابقة تم إعادة احتسابه ليصبح ١٠ مليون سهم وبالتالي تم اعادة احتساب الخسارة لكل سهم.

٢٦- مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	
عمليات التامين		
تكاليف الموظفين	**٣٩,٥٣٦**	٣٦,٨١٤
الاستهلاك (الايضاح ١١)	**٨٠١**	٤٨٤
إطفاء (الإيضاح ١٠)	**٩٤٢**	١,٩٧٣
مصروفات الإيجار	**١٦٠**	٢,٢٦٠
أتعاب قانونية ومهنية	**١,٦٩٦**	٩٢٩
تكاليف إصلاح وصيانة	**٢,٤٦٠**	١,٢٢٤
مصروفات تسويق	**٤٣٥**	٢٥٥
مصروفات أخرى	**٣,٧٣٩**	٣,٤٢٧
	٤٩,٧٦٩	٤٧,٣٦٦

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
عمليات المساهمين		
أتعاب قانونية ومهنية	**٢,١٠٦**	٦٥٧
مصروفات متعلقة بالاستثمار	**٢٣٥**	٢٣١
اشتراكات	**٣٦٤**	٢٥١
اتعاب لجان	**١٠**	٧٨
أخرى	**٤٨٤**	٤٦
	٣,١٩٩	١,٢٦٣

٢٧- إدارة المخاطر

تكمن المخاطر في نشاطات الشركة بشكل متأصل ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة، القياس والمراقبة والهدف من ذلك هو تحديد الخطر والسيطرة عليه. إن عمليات إدارة المخاطر تكون جوهرية في نمو الشركة علماً بأن أي فرد في الشركة يتحمل المسؤلية تجاه المخاطر التى تتعرض لها حدود اختصاصاته ومسؤليته. 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، مراجعة الحسابات وسلامة الضوابط الداخلية للشركة. يتم تلخيص المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة أدناه.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر أن المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. الهدف من عمليات التأمين هو ضمان وجود احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات. 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 عادةً معالجة المطالبات وتسويتها خلال عام واحد من وقوع الحدث 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:

لمزيد من التخفيف من مخاطر التأمين، تستخدم الشركة خبيرًا مستقلاً يقوم بإجراء مراجعات دورية لنماذج المطالبات والمطالبات المتوقعة بالإضافة إلى التحقق من صحة احتياطيات المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي في نهاية العام.

الافتراضات الرئيسية

الافتراض الأساسي الذي يستند إليه التقديرات هو نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة. تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام الأساليب الاكتوارية بقدر مايمكن تطبيقه.

الأمور الحساسة:

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.

	التغير في الافتراضات	التأثير على المطلوبات الف ريال سعودي	التأثير على صافي الخسارة للسنة
معدل الخسارة النهائية – عمليات التامين			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٪ ±	١٢,١٩٦ ±	١١,٠١٣ ±
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٪ ±	٨,٧٥٤ ±	٦,٨٤٥ ±

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم الشركة في سياق نشاطها المعتاد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. تم جميع إعادة التأمين بموجب عقود إختيارية والحصص والفائض.

علاوة على ذلك، ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار معيدي التأمين. فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المماثلة لمعيدي التأمين. يكون للشركة ترتيبات فائض الخسارة مع شركة إعادة تأمين حاصلة على تصنيف " أ أ-". يغطي ترتيب إعادة التأمين هذا جميع العقود الفردية والجماعية الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية.

إن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيد التأمين من المطالبات تحت التسوية، والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات عجز الأقساط يبلغ ٨.٥٧٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٩٨ ألف ريال سعودي).

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تقضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي مطلوبات غير متوقعة حال نشوئها.

مخاطر الإطار التنظيمي

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

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:

	٢٠١٨ **ألف ريال سعودي**	٢٠١٧ ألف ريال سعودي
الحد الأدنى من رأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه، ودائع المرابحة، الأقساط المستحقة القبض، مدينون إعادة التأمين، مبالغ مستحقة أخرى، استثمارات، مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة، مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، مطالبات مستحقة، مطلوبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع، المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين، المبالغ المستحقة لألطراف ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تدخل الشركة في معاملات مشتقة. تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار السوق، مخاطر أسعار العمولة، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يراجع مجلس الإدارة ويوافق على سياسات إدارة كل من هذه المخاطر ويتم تلخيصها أدناه:

مخاطر سعر السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تتعرض عمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق بالإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بهم. إن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٣٨٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٨٢ 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 المرابحة الخاصة بها والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. تقوم الشركة بإيداع ودائع المرابحة التي يمكن تحقيقها في غضون ثلاثة أشهر أو أكثر من ثلاثة أشهر، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الاحتفاظ بها وفقًا 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 المتوفرة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر نسبة العمولة (تتمة)

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

عمليات المساهمين	*اقل من ثلاث أشهر*	*ثلاث أشهر إلى سنة واحدة*	*أكثر من سنة*	*لا يوجد أجل محدد*	*المجموع*
			الف ريال سعودي		
٢٠١٨					
ودائع مرابحة	٤٠,٢١٥	٨٢,٨٨٢	-	-	١٢٣,٠٩٧
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
	٤٠,٢١٥	٨٢,٨٨٢	٥,٠٠٠	-	١٢٨,٠٩٧
٢٠١٧					
ودائع مرابحة	٣٩٦	١٣٤,٨٦٣	-	-	١٣٥,٢٥٩
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢٦,٨٥١	-	٢٦,٨٥١
	٣٩٦	١٣٤,٨٦٣	٢٦,٨٥١	-	١٦٢,١١٠

لم يكن لدى عمليات التأمين أي أصول تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧. تم تحديد استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تاريخ قائمة المركز المالي، إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

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

عمليات المساهمين	٢٠١٨	٢٠١٧
		الف ريال سعودي
ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي	**٢.٣٧%**	٢.١٩%
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٢.٢٤%**	٢.٥١%

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 الاخري:

عمليات المساهمين	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف ريال سعودي	
زيادة في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس	**١,٢٨١**	١,٦٢١
انخفاض في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس	**(١,٢٨١)**	(١,٦٢١)

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 وبالدولار الأمريكي. الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف أداة مالية 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).

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

	٢٠١٨	٢٠١٧
		االف ريال سعودي
عمليات التأمين		
نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)	١٦,٤٨٤	٣٢,٣٨٩
أقساط تأمين صافي (ايضاح رقم٧)	١٧,٤٢٩	١١٤,٨٩٠
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	٥,٨٥٧	-
حصة معيدي التامين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢,١٠٣	٧٩٨
حصة معيدي التامين من إحتياطي عجز أقساط التأمين	٦١٠	-
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين	٩٦,٢٩٨	٣٧,٢٠٣
ذمم مدينة أخرى	١٨٥	١٨٥
	١٣٨,٩٦٦	١٨٥,٤٦٥

	٢٠١٨	٢٠١٧
		االف ريال سعودي
نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)	٤٠,٢٣٧	٤٢٣
ودائع مرابحة (ايضاح ٦)	٨٢,٨٨٢	١٣٤,٨٦٣
استثمارات متحفظ بها للاستحقاق	٥,٠٠٠	٢٦,٨٥١
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٣,٤٣٧	٢,٣٨١
	١٦١,٥٥٦	١٩٤,٥١٨

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 الاستثمار يتم تصنيفها كدرجة غير استثمارية (مرضية) او تجاوزت مدى الاستحقاق لكن لم تنخفض قيمتها.

الموجودات المالية لعمليات التأمين		**الدرجة غير الاستثمارية**		
	درجة استثمار	**مرضى**	**تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها**	**المجموع**
		ألف ريال سعودي		
النقد وما في حكمه	١٦,٤٥٤	-	-	١٦,٤٥٤
أقساط تامين، صافي	-	٢,١٨٩	١٥,٢٤٠	١٧,٤٢٩
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	-	٥,٨٥٧	-	٥,٨٥٧
حصة معيدي التامين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	-	٢,١٠٧	-	٢,١٠٧
حصة معيدي التامين من إحتياطي عجز أقساط التأمين	-	٦١٠	-	٦١٠
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين	-	٩٦,٢٩٨	-	٩٦,٢٩٨
موجودات أخرى	-	١٨٥	-	١٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦,٤٥٤	١٠٧,٢٤٦	١٥,٢٤٠	١٣٨,٩٤٠

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين (تتمة)

		الدرجة غير الاستثمارية		
	درجة استثمار	مرضى	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	المجموع
		ألف ريال سعودي		
النقد وما في حكمه	٣٢,٣٦٠	-	-	٣٢,٣٦٠
أقساط تامين، صافي	-	٧٢,٧٨٤	٤٢,١٠٦	١١٤,٨٩٠
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	-	٧٩٨	-	٧٩٨
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين	-	٣٧,٢٠٣	-	٣٧,٢٠٣
موجودات أخرى	-	١٨٥	-	١٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٢,٣٦٠	١١٠,٩٧٠	٤٢,١٠٦	١٨٥,٤٣٦

		الدرجة غير الاستثمارية		
الموجودات المالية لعمليات المساهمين	**درجة استثمار**	**مرضى**	**تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها**	**المجموع**
		الف ريال سعودي		
النقد وما في حكمه	٤٠,٢٣٧	-	-	٤٠,٢٣٧
استثمارات	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠
موجودات أخرى	-	٣,٤٣٧	-	٣,٤٣٧
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٧٥,٢٣٧	٣,٤٣٧	-	٧٨,٦٧٤

		الدرجة غير الاستثمارية		
	درجة استثمار	**مرضى**	**تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها**	**المجموع**
		الف ريال سعودي		
النقد وما في حكمه	٤٢٣	-	-	٤٢٣
استثمارات	٢٦,٨٥١	-	-	٢٦,٨٥١
موجودات أخرى	-	٢,٣٨١	-	٢,٣٨١
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٥٧,٢٧٤	٢,٣٨١	-	٥٩,٦٥٥

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل 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 الاثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة من المطالبات تحت التسوية، أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع، مبلغ مستحق لعمليات التأمين، مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الاخرى. 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

وضع الإستحقاق

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

	٢٠١٨			
	حتى سنة واحدة	**أكثر من سنة واحدة**	**لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت**	**المجموع**
	ألف ريال سعودي			
المطلوبات المالية لعمليات التامين				
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية اخرى	٦٣,٣٦٤	-	-	٦٣,٣٦٤
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	**٩٣٩**	-	-	٩٣٩
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	٦٦,٤٦٢	-	٥,٨٠٨	٧٢,٢٧٠
	١٣٠,٧٦٥	-	٥,٨٠٨	١٣٦,٥٧٣
المطلوبات المالية للمساهمين				
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	٦,٩٦٣	-	-	٦,٩٦٣
مجموع المطلوبات المالية	١٣٧,٧٢٨	-	٥,٨٠٨	١٤٣,٥٣٦

	٢٠١٧			
	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	المجموع
	ألف ريال سعودي			
المطلوبات المالية لعمليات التامين				
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية اخرى	٤٩,١٣٧	-	-	٤٩,١٣٧
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٨٧٣	-	-	٨٧٣
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	٢٢,٧٤٢	-	٤,٢٠٧	٢٦,٩٤٩
	٧٢,٧٥٢	-	٤,٢٠٧	٧٦,٩٥٩
المطلوبات المالية للمساهمين				
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	١,٧٢٧	-	-	١,٧٢٧
مجموع المطلوبات المالية	٧٤,٤٧٩	-	٤,٢٠٧	٧٨,٦٨٦

ملامح 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 التعاقدي والمتوقع للمطلوبات المالية للشركة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٨- معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
الموجودات	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
			ألف ريال سعودي			
نقد وما في حكمه	١٦,٤٨٤	٤٠,٢٣٧	**٥٦,٧٢١**	٣٢,٣٨٩	٤٢٣	٣٢,٨١٢
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	٨٢,٨٨٢	**٨٢,٨٨٢**	-	١٣٤,٨٦٣	١٣٤,٨٦٣
أقساط التأمين، بالصافي	١٧,٤٢٩	-	**١٧,٤٢٩**	١١٤,٨٩٠	-	١١٤,٨٩٠
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	٥,٨٥٧	-	**٥,٨٥٧**	-	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها	٢,١٠٣	-	**٢,١٠٣**	٧٩٨	-	٧٩٨
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين	٦١٠	-	**٦١٠**	-	-	-
تكاليف اقتناء وثائق التامين المؤجلة	١,٠٣٥	-	**١,٠٣٥**	٨,٩٢٤	-	٨,٩٢٤
الاستثمارات	-	١٢,٦٩٥	**١٢,٦٩٥**	-	٣٤,٤٨٩	٣٤,٤٨٩
مستحق من عمليات المساهمين	٩٦,٢٩٨	-	**٩٦,٢٩٨**	٣٧,٢٠٣	-	٣٧,٢٠٣
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٤,٢٦٢	١,١١٩	**١٥,٣٨١**	٢٧,٨٠٦	٩٢١	٢٨,٧٢٧
ممتلكات ومعدات	٢,٤٤٦	-	**٢,٤٤٦**	١,٩٣٠	-	١,٩٣٠
موجودات غير ملموسة	١,١٦١	-	**١,١٦١**	١,٣٩٦	-	١,٣٩٦
وديعة نظامية	-	٣٠,٠٠٠	**٣٠,٠٠٠**	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إيراد مستحق عن الوديعة النظامية	-	٢,٣١٨	**٢,٣١٨**	-	١,٤٦٠	١,٤٦٠
	١٥٧,٦٨٥	**١٦٩,٢٥١**	**٣٢٦,٩٣٦**	٢٢٥,٣٣٦	٢٠٢,١٥٦	٤٢٧,٤٩٢
يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة	(٩٦,٢٩٨)	-	**(٩٦,٢٩٨)**	(٣٧,٢٠٣)	-	(٣٧,٢٠٣)
إجمالي الموجودات	**٦١,٣٨٧**	**١٦٩,٢٥١**	**٢٣٠,٦٣٨**	١٨٨,١٣٣	٢٠٢,١٥٦	٣٩٠,٢٨٩

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٨- معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
الالتزامات	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
			ألف ريال سعودي			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٦,٤٦٢	٤,٦٤٥	**٧١,١٠٧**	٢٢,٧٤٢	٢٦٧	٢٣,٠٠٩
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٩٣٩	-	**٩٣٩**	٨٧٣	-	٨٧٣
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٠,٣٣٨	-	**٢٠,٣٣٨**	١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧
المطالبات تحت التسوية	٤٤,٤٠٨	-	**٤٤,٤٠٨**	٣٤,٥٤٢	-	٣٤,٥٤٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	١٥,٩٤٣	-	**١٥,٩٤٣**	١٤,١٠٨	-	١٤,١٠٨
احتياطي عجز اقساط التأمين	٢,٤٤١	-	**٢,٤٤١**	-	-	-
احتياطيات فنية أخرى	٥٧٢	-	**٥٧٢**	٤٨٧	-	٤٨٧
مستحق لعمليات التامين	-	٩٦,٢٩٨	**٩٦,٢٩٨**	-	٣٧,٢٠٣	٣٧,٢٠٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٥,٨٠٨	-	**٥,٨٠٨**	٤,٢٠٧	-	٤,٢٠٧
الزكاة وضريبة الدخل	-	١٠,٦٩٨	**١٠,٦٩٨**	-	٨,٢٩٨	٨,٢٩٨
إيراد عمولة مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	٢,٣١٨	**٢,٣١٨**	-	١,٤٦٠	١,٤٦٠
	١٥٦,٩١١	١١٣,٩٥٩	**٢٧٠,٨٧٠**	٢٢٥,٣٣٦	٤٧,٢٢٨	٢٧٢,٥٦٤
يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة	-	(٩٦,٢٩٨)	**(٩٦,٢٩٨)**	-	(٣٧,٢٠٣)	(٣٧,٢٠٣)
إجمالي المطلوبات	**١٥٦,٩١١**	**١٧,٦٦١**	**١٧٤,٥٧٢**	٢٢٥,٣٣٦	١٠,٠٢٥	٢٣٥,٣٦١
حقوق المساهمين						
رأس المال	-	١٠٠,٠٠٠	**١٠٠,٠٠٠**	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة	-	(٤٤,٧٠٨)	**(٤٤,٧٠٨)**	-	(٤٥,٠٧٢)	(٤٥,٠٧٢)
إجمالي حقوق المساهمين	-	٥٥,٢٩٢	**٥٥,٢٩٢**	-	١٥٤,٩٢٨	١٥٤,٩٢٨
إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	٧٧٤	-	**٧٧٤**	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين	**٧٧٤**	**٥٥,٢٩٢**	**٥٦,٠٦٦**	-	١٥٤,٩٢٨	١٥٤,٩٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**١٥٧,٦٨٥**	**٧٢,٩٥٣**	**٢٣٠,٦٣٨**	٢٢٥,٣٣٦	١٦٤,٩٥٣	٣٩٠,٢٨٩
الالتزامات والتعهدات	**٥٠٠**	**١٢,٥٤٥**	**١٣,٠٤٥**	٥٠٠	١٢,٥٤٥	١٣,٠٤٥

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٨- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
الايرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٣٨,٢٢٤	-	**١٣٨,٢٢٤**	٢٧٤,٨٢٢	-	٢٧٤,٨٢٢
أقساط إعادة التأمين المسندة - الأجنبي	-	-	-	١,١٥٣	-	١,١٥٣
مصاريف فائض خسارة -الأجنبي	(٢٢,٣٥٨)	-	**(٢٢,٣٥٨)**	(٧,٨٣٢)	-	(٧,٨٣٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١٥,٨٨٦	-	**١١٥,٨٨٦**	٢٦٨,١٤٣	-	٢٦٨,١٤٣
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	١٢٨,٠٣٩	-	**١٢٨,٠٣٩**	(٩٣,٠٦١)	-	(٩٣,٠٦١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٤٣,٩٢٥	-	**٢٤٣,٩٢٥**	١٧٥,٠٨٢	-	١٧٥,٠٨٢
إجمالي الايرادات	٢٤٣,٩٢٥	-	**٢٤٣,٩٢٥**	١٧٥,٠٨٢	-	١٧٥,٠٨٢
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		-			-	
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٨٩,٢٧٣	-	**٢٨٩,٢٧٣**	١١١,٥٧٤	-	١١١,٥٧٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٨,٠٢١)	-	**(٢٨,٠٢١)**	(٢٤,٢٩٢)	-	(٢٤,٢٩٢)
صافي المطالبات	٢٦١,٢٥٢	-	**٢٦١,٢٥٢**	٨٧,٢٨٢	-	٨٧,٢٨٢
التغير في المطالبات تحت التسوية	٤,٠٠٩	-	**٤,٠٠٩**	٣٤,٥٤٢	-	٣٤,٥٤٢
التغير في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٥٣٠	-	**٥٣٠**	(٢,٦٧٢)	-	(٢,٦٧٢)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٦٥,٧٩١	-	**٢٦٥,٧٩١**	١١٩,١٥٢	-	١١٩,١٥٢
احتياطي عجز أقساط التامين	١,٨٣١	-	**١,٨٣١**	-	-	-
احتياطيات فنية أخرى	٨٥	-	**٨٥**	٤٨٧	-	٤٨٧
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١٤,٧٧٩	-	**١٤,٧٧٩**	٩,٩١٠	-	٩,٩١٠
مصروفات اكتتاب أخرى	٤,٣٦٩	-	**٤,٣٦٩**	٤,٧٨٣	-	٤,٧٨٣
صافي تكاليف و مصروفات الاكتتاب	٢٨٦,٨٥٥	-	**٢٨٦,٨٥٥**	١٣٤,٣٣٢	-	١٣٤,٣٣٢
صافي (خسائر)/ دخل الاكتتاب	(٤٢,٩٣٠)	-	**(٤٢,٩٣٠)**	٤٠,٧٥٠	-	٤٠,٧٥٠

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٨- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل (تتمه)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
			ألف ريال سعودي			
(مصروفات)/دخل التشغيل الأخر						
الدخل الآخر	-	-	-	٦١	-	٦١
رد / (مخصص) ديون مشكوك فيها	١٢٢	-	**١٢٢**	(٩,٨٩٦)	-	(٩,٨٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(٤٩٩,٧٦٩)	(٣,١٩٩)	**(٥٢,٩٦٨)**	(٤٧,٣٦٦)	(١,٢٦٣)	(٤٨,٦٢٩)
دخل عمولات عن الودائع	-	٣,٨٤٩	**٣,٨٤٩**	-	٣,٣٧٧	٣,٣٧٧
خسائر غير محققة من الاستثمار	-	٩٢	**٩٢**	-	(١٨٢)	(١٨٢)
إجمالي (مصروفات)/دخل التشغيل الآخر	(٤٩,٦٤٧)	٧٤٢	**(٤٨,٩٠٥)**	(٥٧,٢٠١)	١,٩٣٢	(٥٥,٢٦٩)
صافي الخسارة للسنة	(٩٢,٥٧٧)	٧٤٢	**(٩١,٨٣٥)**	(١٦,٤٥١)	١,٩٣٢	(١٤,٥١٩)
صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-
صافي (الخسارة)/ الدخل للسنة المسند إلى عمليات المساهمين	(٩٢,٥٧٧)	٧٤٢	**(٩١,٨٣٥)**	(١٦,٤٥١)	١,٩٣٢	(١٤,٥١٩)
الخسارة للسهم (بالريال السعودي)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	-	-	**١٠,٠٠٠**	-	-	١٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم للسنة (بالريال السعودي)	-	-	**(٩.١٨)**	-	-	(١.٤٥)

ج) قائمة الدخل الشامل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
			ألف ريال سعودي			
صافي دخل السنة المسند إلى المساهمين	-	(٩١,٨٣٥)	**(٩١,٨٣٥)**	-	(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)
دخل / (خسارة) شاملة اخرى	-	-	**-**	-	-	-
الربح الإكتواري من إلتزام المنافع المحددة	٧٧٤	-	**٧٧٤**	-	-	-
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة	٧٧٤	(٩١,٨٣٥)	**(٩١,٠٦١)**	-	(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي خسارة السنة	-	(٩١,٨٣٥)	**(٩١,٨٣٥)**	-	(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)
التعديلات على العناصر غير النقدية						
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٠١	-	**٨٠١**	٤٨٤	-	٤٨٤
اطفاء موجودات غير ملموسة	٩٤٢	-	**٩٤٢**	١,٩٧٣	-	١,٩٧٣
أرباح بيع ممتلكات و معدات	-	-	**-**	(٥٠)	-	(٥٠)
مخصص ديون مشكوك فيها	(١٢٢)	-	**(١٢٢)**	٩,٨٩٦	-	٩,٨٩٦
ارباح غير محققة من الاستثمار	-	(٥٧)	**(٥٧)**	-	١٣٠	١٣٠
اطفاء الخصومات بالصافي	-	(٣٥)	**(٣٥)**	-	٥٣	٥٣
مخصص مكافاة نهاية الخدمة	٢,٨٣٤	-	**٢,٨٣٤**	-	-	-
	٤,٤٥٥	(٩١,٩٢٧)	**(٨٧,٤٧٢)**	١٢,٣٠٣	(١٤,٣٣٦)	(٢,٠٣٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اقساط تأمين، بالصافي	٩٧,٥٨٣	-	**٩٧,٥٨٣**	(٧٣,٩٢٥)	-	(٧٣,٩٢٥)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	**-**	٩,٤٢٤	-	٩,٤٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٥,٨٥٧)	-	**(٥,٨٥٧)**	١٠,٦٤٠	-	١٠,٦٤٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها	(١,٣٠٥)	-	**(١,٣٠٥)**	-	-	-
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز الأقساط	(٦١٠)	-	**(٦١٠)**	-	-	-
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٧,٨٨٩	-	**٧,٨٨٩**	(٦,٤١٣)	-	(٦,٤١٣)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٣,٥٤٤	(١٩٨)	**١٣,٣٤٦**	(٢٥,٠٠٠)	١٥٥	(٢٤,٨٤٥)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٣,٧٢٠	٤,٣٧٨	**٤٨,٠٩٨**	١٠,٧٨٩	١٢٣	١٠,٩١٢
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٦٦	-	**٦٦**	(٢,٤٦٣)	-	(٢,٤٦٣)
اقساط تأمين غير مكتسبة	(١٢٨,٠٣٩)	-	**(١٢٨,٠٣٩)**	٨٣,٦٣٧	-	٨٣,٦٣٧
احتياطي مطالبات تحت التسوية	٩,٨٦٦	-	**٩,٨٦٦**	٣٤,٥٤٢	-	٣٤,٥٤٢
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١,٨٣٥	-	**١,٨٣٥**	(١٣,٣١٢)	-	(١٣,٣١٢)
احتياطي عجز أقساط التامين	٢,٤٤١	-	**٢,٤٤١**	-	-	-
احتياطيات فنية أخرى	٨٥	-	**٨٥**	٤٨٧	-	٤٨٧
مستحق لعمليات التامين	-	٥٩,٠٩٥	**٥٩,٠٩٥**	-	١٣,٢٠٩	١٣,٢٠٩
مستحق من عمليات المساهمين	(٥٩,٠٩٥)	-	**(٥٩,٠٩٥)**	(١٣,٢٠٩)	-	(١٣,٢٠٩)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	(١٣,٤٢٢)	(٢٨,٦٥٢)	**(٤٢,٠٧٤)**	٢٧,٥٠٠	(٨٤٩)	٢٦,٦٥١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع	(٤٥٩)	-	**(٤٥٩)**	-	-	-
الزكاة المدفوعة	-	-	**-**	-	(٧٠١)	(٧٠١)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	(١٣,٨٨١)	(٢٨,٦٥٢)	**(٤٢,٥٣٣)**	٢٧,٥٠٠	(١,٥٥٠)	٢٥,٩٥٠

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م

٢٨- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
شراء استثمارات	-	-	-	-	(١٦,٨٥١)	(١٦,٨٥١)
متحصلات من بيع استثمارات	-	٢١,٨٨٦	**٢١,٨٨٦**	-	١٧,١٧١	١٧,١٧١
شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	-	-	-	(٩١,٠٥٣)	(٩١,٠٥٣)
متحصلات من إستحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	٥١,٩٨١	**٥١,٩٨١**	-	-	-
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٣١٧)	-	**(١,٣١٧)**	(١,٠٤٨)	-	(١,٠٤٨)
متحصلات من بيع ممتلكات و معدات	-	-	-	٥٠	-	٥٠
شراء موجودات غير ملموسة	(٧٠٧)	-	**(٧٠٧)**	(٦٧)	-	(٦٧)
صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٢,٠٢٤)	٧٣,٨٦٧	**٧١,٨٤٣**	(١,٠٦٥)	(٩٠,٧٣٣)	(٩١,٧٩٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
تكلفة المعاملة	-	(٥,٤٠١)	**(٥,٤٠١)**	-	-	-
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	-	(٥,٤٠١)	**(٥,٤٠١)**	-	-	-
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(١٥,٩٠٥)	٣٩,٨١٤	**٢٣,٩٠٩**	٢٦,٤٣٥	(٩٢,٢٨٣)	(٦٥,٨٤٨)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣٢,٣٨٩	٤٢٣	**٣٢,٨١٢**	٥,٩٥٤	٩٢,٧٠٦	٩٨,٦٦٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٦,٤٨٤	٤٠,٢٣٧	**٥٦,٧٢١**	٣٢,٣٨٩	٤٢٣	٣٢,٨١٢

٢٩- اندماج المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تبويبها لتتوافق مع عرض السنة الحالية. هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه، كانت بشكل أساسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي:

- كما تم الافصاح في إيضاح ٢ لهذه القوائم المالية، تم عرض قائمة المركز المالي، قائمة الدخل والتدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم جمعها معًا لتقديم قوائم مالية على مستوى الشركة ككل سوأء في قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.
- يتم استبعاد المبالغ "المستحقة من/ الى" المساهمين وعمليات التأمين التى كانت قد تم الإبلاغ عنها بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي (راجع الإيضاح ٢٨ (أ))

حصة فائض عمليات التأمين التى كان يتم قسمتها بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل، يتم عرضها الان كمصروف في قائمة الدخل (راجع إيضاح ٢٨ (ب)).

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعد أرقام السنة السابقة للقوائم المالية لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

٣١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠١٩م.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الفهرس	**صفحة**
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١-٥
قائمة المركز المالي	٦
قائمة الدخل	٧-٨
قائمة الدخل الشامل	٩
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	١٠
قائمة التدفقات النقدية	١١
الإيضاحات حول القوائم المالية	١٢ – ٦٦





تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاونى (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لفت إنتباه

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية والذي يشير إلى أنه خلال السنة، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٠٪ من رأس مالها. وفي فترة لاحقة لتاريخ اعداد القوائم المالية ، في ١٨ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٣ جمادى الأول ١٤٤١ هـ ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي بإطفاءها في الخسائر المتراكمة. وبتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية ، فإن الشركة بصدد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية لإستيفاء الإجراءات القانونية الأخرى.

رأينا مطلق فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقًا 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 وآداب 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.

الأمور الرئيسة للمراجعة

إن الأمور الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأيًا منفصلا في تلك الأمور . بالنسبة للأمور المدرجة أدناه، فإن وصفًا لكيفية معالجة مراجعتنا لكل أمر من هذه الأمور موضح أدناه:





تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمور الرئيسة للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الامر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم المطالب النهائية للإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الاخرى مبلغ ٢١,٤٣١ مليون ريال سعودي، ١٨,٤٩٣ مليون ريال سعودي، ١٧,٣٣٥ مليون ريال سعودي و ١,٤٦٠ مليون ريال سعودي كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١٥ في القوائم المالية. يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التامين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتى لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات. على وجه الخصوص، تتضمن تقديرات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية تقديرات هامة. مجموعة من الأساليب تستخدم من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه الاحتياطات الفنية. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. اعتبرنا هذا أمرًا رئيسيًا في مراجعة القوائم المالية نظرًا لأن استخدام افتراضات الإدارة وحكمها المهني يمكن أن يؤدي إلى ارتفاع / انخفاض هام نسبياً في ربحية الشركة. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة ,الإيضاح رقم ٣ في القوائم المالية.	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الإحتياطات الفنية من حيث إكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية. لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة. للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية. لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة، تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والإحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي: – تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة, – تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتها مع توقعاتنا المبنية على الخبرة التاريخية، الاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. – فحص مدى ملائمة طرق الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة والأمور الحساسة للإفتراضات الأساسية.





تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩ 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 جوهريًا مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة 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 مجلس الادارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل, أحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الادارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الادارة مسؤول 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 مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسئووليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدافنا فى الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ. وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد, إلا أنه ليس ضمانًا على أن المراجعة التى تم القيام بها وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائمًا عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهرية, بمفردها أو مجتمعة, إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الإقتصادية التى يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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





تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

مسئوولیات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية فى القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش او الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ او 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 وفقًا للظروف, وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرت المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التى قام بها مجلس الإدارة.
- إستنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية, وإستناداً إلى أدلة المراجعة التى تم الحصول عليها, فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيرًا حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري, يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا الى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية, وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية, نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التى تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك, فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض السنة وهيكل ومحتوى القوائم المالية, بما في ذلك الإفصاحات, وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحدد عرضًا عادلًا.

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

سندي وبترجي
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

مسئووليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق, من بين أمور أخرى, بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة, بما في ذلك أى أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة. لقد ذودنا أيضًا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية, وابلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التى قد نعتقد بشكل معقول انها تؤثر على الإستقلالية, وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الامور التى تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة, نحدد تلك الأمور التى كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية, وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلنى عن أى من تلك الأمور, 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 لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن البســام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
ص.ب. ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٥٢٠/١١/٣٢٣
C.R.1010385804
License 520/11/323
Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants

عن شركة سندي وبترجي
محاسبون قانونيون
ص.ب. ٦٦٨٥
جدة ٢١٤٥٢
المملكة العربية السعودية

مازن محمد بترجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٧

٢٧ رجب ١٤٤١هـ
٢٢ مارس ٢٠٢٠م
جده، المملكة العربية السعودية

شركة عبد القادر سندي ومازن بترجي
محاسبون قانونيون
ترخيص مهني رقم ٧٦
PROFESSIONAL LIENCE ON 76
Public Accountants
ABDUL KADIR SINDI & MAZEN BATTERJEE CO.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
		ألف ريال سعودي	
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥	٧٧,٣٧٥	٥٦,٧٢١
ودائع المرابحة قصيرة الأجل	٦	٧٦,٠٣٦	٨٢,٨٨٢
أقساط تأمين مدينة، صافي	٧	٤٤,٨٥٩	١٧,٤٢٩
ذمم مدينة من معيدي التأمين	٨	٢,٩٩٥	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥	١,٠٣٤	٥,٨٥٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها	١٥	٩٤	٢,١٠٣
حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز الأقساط	١٥	-	٦١٠
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى	١٣	١٤,٩٧٥	١٥,٣٨١
تكاليف اقتناء وثائق تامين مؤجلة	١٠	٢,٨٥١	١,٠٣٥
استثمارات	٩	٧٢,٩٥٠	١٢,٦٩٥
ممتلكات ومعدات	١٢	٢,٣٩٢	٢,٤٤٦
موجودات غير ملموسة	١١	١,١٠٦	١,١٦١
وديعة نظامية	١٤	٤٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية		٣,٤٩٢	٢,٣١٨
مجموع الموجودات		٣٤٥,١٥٩	٢٣٠,٦٣٨
المطلوبات			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٧	٣٦,٢٣٢	٧١,١٠٧
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٨	-	٩٣٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٥	٧٥,٩٢٠	٢٠,٣٣٨
مطالبات تحت التسوية	١٥	٢١,٤٣١	٤٤,٤٠٨
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	١٥	١٨,٤٩٣	١٥,٩٤٣
احتياطي عجز أقساط التامين	١٥	١٧,٣٣٥	٢,٤٤١
احتياطيات فنية أخرى	١٥	١,٤٦٠	٥٧٢
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١٨	٥,٩٣٤	٥,٨٠٨
الزكاة وضريبة الدخل	٢٣	١٥,٤٩٨	١٠,٦٩٨
إيراد عمولة مستحقة الى مؤسسة النقد العربي العربي السعودي		٣,٤٩٢	٢,٣١٨
مجموع المطلوبات		١٩٥,٧٩٥	١٧٤,٥٧٢
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٤	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٥٠,٨٦٠)	(٤٤,٧٠٨)
مجموع حقوق المساهمين		١٤٩,١٤٠	٥٥,٢٩٢
إعادة قياس إحتياطي مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين		٢٢٤	٧٧٤
مجموع حقوق الملكية		١٤٩,٣٦٤	٥٦,٠٦٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٤٥,١٥٩	٢٣٠,٦٣٨
الالتزامات والتعهدات	١٦	١٢,٥٤٥	١٣,٠٤٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	إيضاح	٢٠١٩م	٢٠١٨م (المعدلة)
		الف ريال سعودي	
الايرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		١٥٤,٠٢٨	١٣٨,٢٤٤
مصاريف فائض الخسارة - الأجنبية		-	(٢٢,٣٥٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		١٥٤,٠٢٨	١١٥,٨٨٦
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	١٩	(٥٥,٥٨٢)	١٢٨,٠٣٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٥	٩٨,٤٤٦	٢٤٣,٩٢٥
إجمالي الإيرادات		٩٨,٤٤٦	٢٤٣,٩٢٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		١٣٩,٦٩٤	٢٨٩,٢٧٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		(٦,٩٣٣)	(٢٨,٠٢١)
صافي المطالبات المدفوعة		١٣٢,٧٦١	٢٦١,٢٥٢
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٩	(١٨,١٥٤)	٤,٠٠٩
التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي	١٩	٤,٥٥٩	٥٣٠
صافي المطالبات المتكبدة		١١٩,١٦٦	٢٦٥,٧٩١
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٩	١٥,٥٠٤	١,٨٣١
احتياطيات فنية أخرى	١٩	٨٨٨	٨٥
تكاليف اقتناء وثائق التأمين		٤,٤٥١	١٤,٧٧٩
مصروفات اكتتاب أخرى		٣,٤١٣	٤,٣٦٩
اجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب		١٤٣,٤٢٢	٢٨٦,٨٥٥
صافي خسائر الاكتتاب		(٤٤,٩٧٦)	(٤٢,٩٣٠)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	إيضاح	٢٠١٩م	٢٠١٨م
		الف ريال سعودي	
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية اخرى			
(مخصص) / رد ديون مشكوك في تحصيلها	٨,٧	(٩,٩٦٢)	١٢٢
مصروفات عمومية وإدارية	٢٩	(٥٣,٨٨٢)	(٥٢,٩٦٨)
دخل عمولات عن الودائع		٦,٦٦٦	٢,٨٤٩
ربح غير محقق من الاستثمارات		٨٠٢	٩٢
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى		**(٥٦,٣٧٦)**	**(٤٨,٩٠٥)**
صافي الخسارة للسنة		**(١٠١,٣٥٢)**	**(٩١,٨٣٥)**
صافي الدخل المسند الى عمليات التأمين		**-**	**-**
صافي الخسارة للسنة المسندة الى المساهمين قبل الزكاه		**(١٠١,٣٥٢)**	**(٩١,٨٣٥)**
مصروف الزكاه		**(٤,٨٠٠)**	**(٢,٤٠٠)**
صافي الخسارة للسنة		**(١٠٦,١٥٢)**	**(٩٤,٢٣٥)**
الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		٢٩,٤١١	١٥,٦٧٣
الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم (بالريال السعودي) – المعدلة	٢٨	**(٣.٦١)**	(٦.٠١)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	ايضاح	٢٠١٩م	٢٠١٨م
		الف ريال سعودي	
صافي الخسارة للسنة		(١٠٦,١٥٢)	(٩٤,٢٣٥)
الدخل / (الخسائر) الشامل الاخر			
بنود يتم اعادة تصنيفها لاحقا الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة			
(خسائر) / أرباح اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين		(٥٥٠)	٧٧٤
اجمالي الخسارة الشامل للسنة		(١٠٦,٧٠٢)	(٩٣,٤٦١)
اجمالي الخسارة الشامل للسنة المسندة للمساهمين		(١٠٦,٧٠٢)	(٩٣,٤٦١)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	متعلق بالمساهمين				
	رأس المال	الخسائر المتراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية
	الف ريال سعودي				
٢٠١٩					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١٠٠,٠٠٠	(٤٤,٧٠٨)	٥٥,٢٩٢	٧٧٤	٥٦,٠٦٦
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة					
صافي الخسارة للسنة	-	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)	-	(١٠٦,١٥٢)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٥٥٠)	(٥٥٠)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)	(٥٥٠)	(١٠٦,٧٠٢)
إصدار أسهم حقوق أولوية (إيضاح ٢٤)	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠٠,٠٠٠	(١٥٠,٨٦٠)	١٤٩,١٤٠	٢٢٤	١٤٩,٣٦٤
٢٠١٨					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٢٠٠,٠٠٠	(٤٥,٠٧٢)	١٥٤,٩٢٨	-	١٥٤,٩٢٨
إجمالي الخسارة الشامل للسنة					
صافي الخسارة للسنة	-	(٩٤,٢٣٥)	(٩٤,٢٣٥)	-	(٩٤,٢٣٥)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٧٤	٧٧٤
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المسندة الى المساهمين	-	(٩٤,٢٣٥)	(٩٤,٢٣٥)	٧٧٤	(٩٣,٤٦١)
تخفيض رأس المال (إيضاح ٢٤)	(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	-	-	-
تكلفة المعاملة	-	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-	(٥,٤٠١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١٠٠,٠٠٠	(٤٤,٧٠٨)	٥٥,٢٩٢	٧٧٤	٥٦,٠٦٦

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	إيضاح	٢٠١٩م	٢٠١٨م
		ألف ريال سعودي	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي خسارة السنة		(١٠١,٣٥٢)	(٩١,٨٣٥)
التعديلات على العناصر غير النقدية			
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٢	٩٥٩	٨٠١
اطفاء موجودات غير ملموسة	١١	٨٠٨	٩٤٢
مخصص / (رد) ديون مشكوك في تحصيلها	٨,٧	٩,٩٦٢	(١٢٢)
ربح غير محقق من الإستثمارات	٩	(٦٥٥)	(٥٧)
اطفاء الخصومات بالصافي	٩	(١٤٧)	(٣٥)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١٨	١,١٥٩	٢,٨٣٤
		(٨٩,٢٦٦)	(٨٧,٤٧٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
اقساط تأمين مدينة		(٣٤,٣٩٢)	٩٧,٥٨٣
ذمم مدينة لمعيدي التأمين		(٥,٩٩٥)	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٤,٨٢٣	(٥,٨٥٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها		٢,٠٠٩	(١,٣٠٥)
حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين		٦١٠	(٦١٠)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		(١,٨١٦)	٧,٨٨٩
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٤٠٦	١٣,٣٤٦
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		(٣٤,٨٧٥)	٤٨,٠٩٨
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		(٩٣٩)	٦٦
اقساط تأمين غير مكتسبة		٥٥,٥٨٢	(١٢٨,٠٣٩)
المطالبات تحت التسوية		(٢٢,٩٧٧)	٩,٨٦٦
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢,٥٥٠	١,٨٣٥
احتياطي عجز أقساط تامين		١٤,٨٩٤	٢,٤٤١
احتياطيات فنية أخرى		٨٨٨	٨٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(١٠٨,٤٩٨)	(٤٢,٠٧٤)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوع		(١,٥٨٣)	(٤٥٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(١١٠,٠٨١)	(٤٢,٥٣٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات		(٦٤,٤٥٣)	-
متحصلات من بيع استثمارات		٥,٠٠٠	٢١,٨٨٦
متحصلات من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل		٦,٨٤٦	٥١,٩٨١
الزيادة في الودائع النظامية		(١٥,٠٠٠)	-
شراء ممتلكات ومعدات		(٩٠٥)	(١,٣١٧)
شراء موجودات غير ملموسة		(٧٥٣)	(٧٠٧)
صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الاستثمارية		(٦٩,٢٦٥)	٧١,٨٤٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
اصدار أسهم حقوق أولوية	٢٤	٢٠٠,٠٠٠	-
تكلفة المعاملة		-	(٥,٤٠١)
صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		٢٠٠,٠٠٠	(٥,٤٠١)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٢٠,٦٥٤	٢٣,٩٠٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٥٦,٧٢١	٣٢,٨١٢
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٧٧,٣٧٥	٥٦,٧٢١

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١- عام

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

- فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

شارع الامير سلطان، حي الروضة
ص.ب. ٣٥٢٨
جدة: ٢٣٤٣٥
المملكة العربية السعودية

- فيما يلي فرع الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

- تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط.
- قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعطاء الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التامين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م)

٢- أسس الإعداد

أ- أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية وفقًا لمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية من خلال الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين, المعايير الأخرى المصدرة من الهيئة، القوانين المنظمة للشركات والشركات المنشأة بالقانون.

تم إعداد القوائم المالية سابقًا وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ، الأمر الذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") باستثناء تطبيق المحاسبة الدولية المعيار (IAS١٢)- "ضرائب الدخل" و IFRIC١٢- "الضريبة" من حيث صلتها بالزكاة وضريبة الدخل ، والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. حسب التعميم رقم. ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩) أصدرت مؤسسة النقد تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في بيان الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وفقًا لذلك ، قامت الشركة بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي ٨ – التغييرات في السياسات المحاسبية في التقديرات والأخطاء المحاسبية ويتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الملاحظة ٣٢ على القوائم المالية.

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية (إيضاح ٤) ومبدأ التكلفة التاريخية ، ماعدا قياس الاستثمارات (باستثناء المحتفظ بها حتى الاستحقاق) بقيمتها العادلة. يتم عرض بيان المركز المالي للشركة بترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية وتعويضات نهاية الخدمة للعاملين، فإن جميع الأصول والخصوم الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل ، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقًا لما تقتضيه قوانين التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم نفس المعلومات التكميلية في البيانات المالية (إيضاح ٣٠). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة 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 ٢٠١٩م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ- أسس العرض (تتمة)

وفقًا للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعة كالتالي:

المساهمون	٩٠٪
حملة الوثائق	١٠٪
	١٠٠٪

في حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن إجمالى 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 ٥٩ إلى ٦٥ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية و للامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي 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, تم تجميع أرقام المقارنة ودمجها لتتوافق مع عرض أرقام السنة الحالي بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي, ولكن هذا لا يؤثر بأي شكل على صافي الدخل والأرباح المبقاة التى تم عرضها من قبل للعام السابق.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات إضافة تكميلية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية.

ب- عملة التشغيل والعرض

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

ج- السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات و المطلوبات والإيرادات والمصروفات. على الرغم من ان هذه التقديرات والأحكام قد تمت بناءً على المعلومات المتاحة والخبرة السابقة للإدارة إلا انه قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

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

ا) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسؤولية 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 الالتزام 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 المتكبدة 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

i) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ 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 التقنية الأساسية التي تعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة 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.

ii) انخفاض قيمة الأصول المالية

تقرر 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 جوهريًا وفقًا 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.

III) انخفاض قيمة المستحقات

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا 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.

IV) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة 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 تقنيات 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، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الموظفين المسؤلين 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 مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات من الإدارة القيام بتقديرات.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

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 البيانات المالية تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لهذا أي تأثير على بيان التغيرات المكثف المؤقت في حقوق المساهمين للفترة.

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية, و تفاسير 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 (IASB):

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف و قياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢	المعاملات بالعملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣	عدم التأكد بشأن ضريبة الدخل
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء (راجع أدناه)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	عقود الايجار
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية ٢٠١٤- ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الايجار

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ محل المعيار المحاسبي الدولي ١٧ "عقود الإيجار" ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" ، و SIC ١٥"عقود الإيجار التشغيلي" و SIC ٢٧ تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يعرض المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود الإيجار" نموذجًا محاسبيًا واحدًا مدرجًا في القوائم المالية للمستأجرين. يعترف المستأجر بأصل حق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بدفع مدفوعات الإيجار. هناك استثناءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للبنود منخفضة القيمة. تظل محاسبة المؤجر مشابهة للمعيار الحالي – أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود تشغيل.

قامت الشركة بتقييم الأثر وخلصت إلى أن المعيار والتفسيرات الجديدة ذات الصلة المطبقة على الشركة لم يكن لها أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية. اتفاقية الإيجار لا تقع تحت تفسير المعيار كعقد إيجار. وبالتالي ، لم يتم الاعتراف بأي حق في المنفعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية, و تفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة

التغير في محاسبة الزكاه وضريبة الدخل

كما ورد في الايضاح رقم ٢، تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لإصدار تعميم من مؤسسة النقد العربي السعودي ، بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. حيث كان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية تحت الأرباح المحتجزة وفقًا لمؤسسة النقد العربي السعودي. تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ مؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. و نتج عن هذا التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، ان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

و قد عدلت الشركة سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي – ضرائب الدخل ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ – الضرائب فيما يتعلق بالزكاة. و قد عدلت الشركة اثر هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (انظر الايضاح ٢) ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الايضاح رقم ٣١ على القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٢.٤ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة التزام بقائمة المركز المالي ، مع توفير الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبلغ المستخدم لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة في تاريخ المركز المالي. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة ويمكن استخدام الأرصدة.

يتم تحميل الضريبة المؤجلة أو إضافتها إلى قائمة الدخل ، فيما عدا في حالة البنود الدائنة أو المحملة على الدخل الشامل الاخر / حقوق الملكية وفي هذه الحالة يتم تضمينها في الدخل الشامل الاخر / حقوق الملكية.

لم يتم تقديم أصل الضريبة المؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م حيث لا تتوقع الشركة توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي ضريبة دائنة.

لم يتم تسجيل التزام الضريبة المؤجلة لعدم وجود فروق مؤقتة خاضعة للضريبة.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإئتمان 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 تتطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع مخصص مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الإفتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مذكورة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار / تفسير	البيـــان	تاريخ السريان الفعلي للفترات التي تبدأ في او بعد التاريخ أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (ملاحظة أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	الإطلاع أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) – عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، و يحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود التأمين، و يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود 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) و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس:

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار 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 السنة على "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:
- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (اي الخصم) و المخاطر 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 :

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) – عقود التأمين (تتمة)
القياس (تتمة):

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على 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، و بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. إن أثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.

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 و لا يتم إعادة تقييمها لاحقا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة الى 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.

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

تاريخ السريان
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، و استلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حاليا مجلس المعايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. و فيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم محلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ و تأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار المالي للتقرير المالي (٤) حاليا هو ١ يناير ٢٠٢١م. و بموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. غن هذا التأجيل لمدة ينة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" و المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التأثير

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). بتاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم الانتهاء من تقييم كامل الاثر من تطبيق هذا المعيار. أجرت الشركة تحليل فروقات و فيما يلي الفروقات بالبنود الرئيسية:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	تقوم الشركة بتقييم الأثر المالي.
التأثير على البيانات/ تكنولوجيا المعلومات	• سيتم تطوير دليل الحسابات الخاص بالشركة ليتلائم مع نموذج القياس السنة و طريقة توزيع الأقساط. • سيكون هناك حاجة أكبر الى بيانات محاسبية و اكتوارية أكثر تفصيلا. • الحاجة إلى حفظ معدلات الخصم لمجموعة عقود التأمين ليتم تتبعها لتراكم احتساب الفائدة وفق نموذج القياس السنة. • أرقام فاصل الثقة التي يتم تحديد مصدرها لتعديل المخاطر. • احتساب المخاطر الضمنية ضمن النظام الإكتواري. • تحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود الهامة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" للعقود بناء على طريقة توزيع الأقساط. • احتساب و تتبع هامش الخدمات التعاقدية. • إحتساب فترات تغطية المخاطر المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين.
التأثير على المعالجة	• عمليات الادارة المالية والاكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات سيتم تأسيسها لتناسب للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مع مجموعة جديدة من الضوابط واطار الحوكمة. • عند الإعتراف بالوثائق المكتتبة غير المكتسبة سيتم مقارنتها من تاريخ بداية وثيقة التأمين. • سيتم وضع إطار جديد لتسوية العمليات بشكل مناسب لمصادر بيانات للأقسام المحاسبية و الاكتوارية و الإكتتاب. • سيتم تتبع المقبوضات النقدية لأقساط التأمين على مستوى وثيقة التأمين. • سيتم وضع سياسات محاسبية جديدة مناسبة لنموذج القياس السنة والقرارات الفنية. • مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين. • طرق توزيع جديدة لمصاريف اكتتاب وثائق التأمين ومصاريف المطالبات المتكبدة ومصاريف الاكتتاب والتي سيتم وضعها لتحديد الربحية على مستوى وثيقة التأمين. • يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية.
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	• يجب التقرير عن مطلوبات / أصول وثائق التأمين بشكل منفصل عن أصول / مطلوبات إعادة تأمين. • يجب التقرير عن اجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة (بعد احتساب أي خسارة ائتمانية متوقعة) و قبل إعادة التأمين. • يجب مراجعة شروط الإلغاء و ذلك لتقييم الأثر على نماذج القياس المتعلقة بهذه العقود.
التأثير على السياسات و إطار الرقابة	قد تحتاج الشركة إلى تغيير السياسات الداخلية لتتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). ستكون هناك حاجة إلى سياسات وأطر رقابة داخلية لتعكس متطلبات المعيار. تؤثر متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) للعقود المرهقة على السياسات والأطر المختلفة مثل المحاسبة والمراجعة. سوف تحتاج أطر الرقابة مثل إدارة السيولة إلى السماح بتوقعات التدفق النقدي المستقبلي.

بدأت الشركة بعملية التنفيذ وأنشأت فريق عمل تحت إشراف لجنة توجيهية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

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

أ)التصنيف و القياس :

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 معا:

- 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 و يتم تدوير المكاسب و الخسائر 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 و بيع الموجودات المالية، و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضا 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 و عند 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 أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب و الخسائر 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 غلى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

ب) الإنخفاض في القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بوفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقا لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل ادراج خسائر الائتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة و التغيرات 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 والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط و التي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج على أساس مبادئ للنموذج السنة لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظرا لكون مجلس المعايير المحاسبة الدولية يعالج حاليا محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك ، إلا أن 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 و هما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى
أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو
ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢م.هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين و لم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقا؛ أو:

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 ٢٠١٧م 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. استنادا إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. و بالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة و التي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة اجمالي موجودات مالية (تتضمن أقساط تأمين مدينة / ذمم إعادة تأمين مستردة) وتأمين متعلق بالموجودات بمبلغ ٣٢٣.٨٣٥ مليون ريال سعودي و ٤٨.٩٨٢ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حاليا بالتكلفة المطفأة من النقد و ما في حكمه و بعض الأرصدة المدينة الأخرى و تبلغ ٣١١,٠٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٠٢.٩٢٠ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي وحدة مرتبطة باستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.(٢٠١٨: لاشيء). تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع و تبلغ (٢٠١٨: لاشيء). تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين و الطبيعة 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). تبلغ القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ١٢.٧٨٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بتغير في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ٠.٦٥٥ مليون ريال سعودي. تم الافصاح عن التعرض لمخاطر الإئتمان و تركيز مخاطر الإئتمان و الجودة الإئتمانية لهذه الموجودات المالية في إيضاح رقم ٢٧. تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الإئتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويستند هذا التقييم المبدأي على المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة الإضافية التي يمكن توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك هامًا. في الوقت الحاضر ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

الأصول ذات مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. ويستند ما ورد أعلاه إلى تقييم الأثر عالي المستوى للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ويستند هذا التقييم المبدأي إلى المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المزيد من المعقول ويتم توفير معلومات داعمة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك هامًا. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

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

i. 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 سلبًا على حامل الوثيقة. كإرشادات عامة، تحدد الشركة مخاطر التأمين الهامة باعتبارها إمكانية دفع مبلغ معين عند وقوع حادث مؤمن يزيد ١٠٪ على الأقل عن المبلغ المستحق إذا لم يحدث الحدث المؤمن.

II. 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 المكتتبة الذي يتعلق بالسنة غير المنتهية من التغطية. إن التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل إعتمادا على أن الإيرادات يتم الاعتراف بها على مدى فترة المخاطرة.

إعادة التأمين المفترض:

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

II. تحقق الإيرادات (تتمة)

كما تفترض الشركة أيضًا مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين الطبي عند الاقتضاء. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال 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.

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

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

III. المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة والمصروفات المتعلقة بتعويض الخسارة، وصافي قيمة الخردة 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.

IV. 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 تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ٤(ب) تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ 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 لإنخفاض 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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

IV. عقود إعادة التأمين (تتمة)

القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع إلى ٤(ن). إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

V- تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقًا لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الإعتراف 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 الإقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكرارًا عندما يظهر مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحة المستقبلية لهذه الوثائق، فإنه يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً تحويل خسائر إنخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضًا النظر في تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة في اختبار ملاءمة المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

VI. اختبار ملاءمة المطلوبات:

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات للتأكد من ملاءمة المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالصافي بعد إستبعاد تكاليف اقتناء وثائق 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 ملاءمة المسئولية وفقًا لذلك.

VII. ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصًا 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. تقع الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٧ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

VIII. الاستثمارات

I. 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 الإستحقاق أو القروض والذمم المدينة، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الإستثمارات مبدئيًا بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الإستحواذ على الإستثمار 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 للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصروف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

VIII. الاستثمارات (تتمة)

I. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود 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 الإستحقاق 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 الإستحقاق 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 الى قائمة الدخل.

II. 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 الإعتراف 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 يفي بالمعايير 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 بالإستثمارات 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.

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الإستثمارات غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها كمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف المبدئي، يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال ، تجارياً) إذا لم تعد محتفظ 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 مطلوبًا تصنيف الأصل المالي كمحتفظ 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".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

VIII. الاستثمارات (تتمة)

III. محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الإعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

إعادة التصنيف:

الاستثمارات التي تصنف على أنها محتفظ 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 الاستثمارات 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 للتغييرات في سعر عمولة السوق أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بجمع مبلغ الأصل بالكامل تقريبًا.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارج نطاق سيطرة الشركة التي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

IV. 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.

V. 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 صافٍ، أو لتحقيق الأصول و تسوية المسؤولية في وقت واحد. لا يتم المقاصة بين الدخل والمصروف في قائمة الدخل الشامل ما لم يكن مطلوبًا أو مسموحًا به من قبل معيار محاسبي أو تفسير.

VI. 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)

VII. 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 الإعتراف الأولي بالأصل ("حدث خسارة" متكبدة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بدرجة عالية من الدقة.

دليل الاضمحلال 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 المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الإعتراف المبدئي 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:

- 〉 بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.
- 〉 بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الإنخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 استثمارًا 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 التغيرات 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، ناقصًا أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقًا 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 المطوّل 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

VII. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مطول" إستخدام الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة مطولة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية جوهريًا وفقًا 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 يؤدى إلى أن يعانى أصحاب الدين من خسائر من خلال الإعفاء من الديون طوعا أو إلزامية. إن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصًا أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقًا في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

IX. ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الإستهلاك 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 بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

التحسينات المستأجرة	٣
أجهزة الكمبيوتر	٤
السيارات	٥
الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	٤ – ١٠

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسبًا. 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 العمل الرأسمالي تحت التنفيذ إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم استهلاكه وفقًا لسياسة الشركة.

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

X. 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
التراخيص	٤

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

X. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد – على سبيل المثال، الأرض – لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع 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 ناقصًا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة. لغرض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى تتواجد من خلاله تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

XI. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة 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 الإئتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة في الإعتبا، 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 المقدرة. 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.

XII. الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة السنقة للزكاة والدخل. 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.

التغيرات في محاسبة الزكاه وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح ٢ ، تغير أساس الاعداد نتيجة لإصدار تعميم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في بيان التغيرات في حقوق الملكية تحت الأرباح المحتجزة حسب مؤسسة النقد العربي السعودي. تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ مؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧م . بأحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م ، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في بيان الدخل.

قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تطبيق معيار المحاسبة الدولي – ضرائب الدخل ("معيار المحاسبة الدولي ١٢") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ – الضرائب المتعلقة بالزكاة. قامت الشركة باحتساب هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (انظر إيضاح ٢) وقد تم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في ايضاح ٣١ من القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المعلن عنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي. لم يكن للتغيير أي تأثير على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

XIII. الضريبة المؤجلة

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

XIV. توزيع الارباح

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

XV. النقد وما في حكمه

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

XVI. 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 وفقًا لذلك.

XVII. 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 الفروق 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 لاحقًا. تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للإستثمارات 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 جوهرية.

XVIII. 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 إعتمادًا 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.

XIX. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الداخلي للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام إلى الاحتياطي القانوني حتى تقوم بتكوين احتياطي مساوي لرأس المال. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

XXI. 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 تقنيات 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

XXI. الدائنون والمستحقات الدائنة

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

XXII. 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.

XXIII. 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 ولكن لم يتم الإبلاغ 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 اكتواري مستقل.

٤. مبدأ الاستمرارية

انه بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨م اعلنت الشركة في تداول ان الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، تجاوزت ٧٤.٥٪ من رأس مالها. وبتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨م انعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. وفقاً لذلك, قامت الشركة بإطفاء ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض عدد من أسهمها بمقدار ١٠ مليون سهم. كما في٣٠ يونيو ٢٠١٨م و٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، تمثل الخسائر المتراكمة ما نسبته ٢٦.١٩٪ و ٢٣.٠٨٪ من رأس مال الشركة على التوالي.

في ٢٧ مايو ٢٠١٨م, تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن عدم الإمتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية, كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لم تلتزم الشركة بكامل متطلبات الملاءة المالية بموجب المادة رقم (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات هامش الملاءة المالية، علاوة على ذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركه تعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لدرأسة أسباب ضعف الوضع المالي للشركة والتوصية بالحلول لتحسين ذلك وتقديم تقرير اسبوعي لمؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك فعلى الشركة تقديم التقرير النهائي الخاص بالمستشار المستقل في غضون ٦٠ يوم من تاريخ الخطاب الأول, وقد قامت الشركة بتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التطورات في الإمتثال لمتتطلبات هامش الملاءة المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤. مبدأ الاستمرارية (تتمة)

في ١٨ يوليو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب آخر من مؤسسة النقد العربي السعودي يشير إلى القضايا المتعلقة بأوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركات، والتخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بتعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لإجراء مراجعة تفصيلية لنقاط الضعف والملاحظات التي تم تحديدها وتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في غضون ٦٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب الاول. قامت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للإمتثال لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعيين المستشار المستقل لتقديم التقرير بشأن اوجه القصور في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركة وأمور متعلقة اخرى. تم تقديم التقرير النهائي الصادر من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨م.

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨، في اجتماع للجمعية العمومية غير العادية، وافق المساهمون على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨م، تم الانتهاء من إجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية وحصلت الشركة على الزيادة في رأس المال بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩م. بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يفيد برفع الحظر على أعمال التأمين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٠,٢٩٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤,٧١٪).
تشير هذه الظروف عدم التأكد بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، في فترة لاحقة لنهاية السنة ، كما هو مذكور في إيضاح ٢٧ بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٣ جمادى الأول ١٤٤١ هـ ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إطفائها مع الخسائر المتراكمة. طبقاً لذلك، قامت الشركة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٤ جمادى الأول ١٤٤١ هـ بتعيين مستشار مالي لبدء عملية التخفيض. كما في تاريخ إعتماد هذه القوائم المالية، فإن الشركة بصدد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية لاستيفاء الإجراءات القانونية الأخرى. أعتمدت الإدارة على المركز المالي وهي على ثقة بأن إعداد هذه القوائم المالية بناءاً على مبدأ الاستمرارية مناسب. وعليه ، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٥- النقد وما في حكمه

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

	عمليات التأمين	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
أرصدة بنكية ونقد	١٤,٥٩٠	١٦,٤٨٤
	١٤,٥٩٠	١٦,٤٨٤

	عمليات المساهمين	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
أرصدة بنكية ونقد	١٨	٢١
الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء	٦٢,٧٦٧	٤٠,٢١٦
	٦٢,٧٨٥	٤٠,٢٣٧
	٧٧,٣٧٥	٥٦,٧٢١

٦. ودائع مرابحة

إن ودائع المرابحة تتمثل في الودائع لدى البنوك المحلية التي تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من سنة، تبلغ ٧٦,٠٣٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٨٢,٨٨٢ ألف ريال سعودي)، تلك المحجوزة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، معروضة في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م , تتراوح أسعار العمولة على الودائع من ١.٩٪ الى ٣.١٪ (٢٠١٨: تتراوح أسعار العمولة على الودائع من ٢.٤٪ الى ٣.٣٪).

٧ . أقساط تأمين، صافي

تتألف الاقساط المدينة من مستحق مما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
حملة الوثائق	٤٤,٩٢٩	١٦,٦٣٥
وسطاء ووكلاء	١٢,٤٧٢	١٥,٢١١
الأطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٢)	١٠,٧٤٨	١,٩١١
	٦٨,١٤٩	٣٣,٧٥٧
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(٢٣,٢٩٠)	(١٦,٣٢٨)
أقساط تأمين مدينة ، صافي	٤٤,٨٥٩	١٧,٤٢٩

ملاحظة: أرصدة أقساط التأمين المستحقة القبض من الوسطاء والوكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٢.٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥.٢ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكلاء.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧ . أقساط تأمين، صافي (تتمة)

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	١٦,٣٢٨	١٦,٤٦٩
رد / (مخصص) خلال السنة	٦,٩٦٢	(١٢٢)
الإستبعادات خلال السنة	–	(١٩)
الرصيد فى نهاية السنة	٢٣,٢٩٠	١٦,٣٢٨

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

	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر وحتى أثنى عشر شهرًا	أكثر من أثنى عشر شهرًا	الإجمالي
	ألف ريال سعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١,٧٥٥	١٥,٥٢٠	٧,٥٨٤	–	٤٤,٨٥٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,١٩٣	١,٢٦٢	١٠,٧٩٤	٤,١٨٠	١٧,٤٢٩

أرصدة تصل إلى ثلاثة أشهر لا تعتبر متأخرة ولا معرضة لخسارة الإنخفاض في القيمة. أرصدة أكثر من ثلاثة أشهر تعتبر متأخرة ولكنها 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 ٣٢.٨٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩.٣٪)

٨- ذمم مدينة لمعيدي التأمين

تشتمل ذمم مدينة لمعيدي التأمين على المبالغ المستحقة على النحو التالي :

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
إجمالي الذمم المدينة / (الدائنة)	٥,٩٩٥	(٩٣٩)
مخصص ذمم مدينة مشكوك فيها	(٣,٠٠٠)	–
ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافى	٢,٩٩٥	(٩٣٩)

الحركة على مخصص الذمم المدينة لمعيدي التأمين خلال السنة كانت على النحو التالي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	–	–
المخصص المكون خلال السنة	٣,٠٠٠	–
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٠٠	–

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٩- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

	عمليات المساهمين	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٢,٧٨٠	٧,٦٩٥
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,١٧٠	٥,٠٠٠
	٧٢,٩٥٠	١٢,٦٩٥

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

	عمليات المساهمين	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
الرصيد الافتتاحي	٧,٦٩٥	٧,٦٣٨
المشتريات خلال السنة	٤,٤٣٠	–
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمار	٦٥٥	٥٧
الرصيد النهائي	١٢,٧٨٠	٧,٦٩٥

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
أرامكو السعودية	٤,٨٧٨	
صندوق البدر للمرابحة	٧,٢٠٠	٧,٠٤٤
الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية	٧٠٢	٦٥١
	١٢,٧٨٠	٧,٦٩٥

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	عمليات المساهمين	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
الرصيد الافتتاحي	٥,٠٠٠	٢٦,٨٥١
المشتريات خلال السنة	٦٠,٠٢٣	–
المستحق خلال السنة	(٥,٠٠٠)	(٢١,٨٨٦)
إطفاء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٤٧	٣٥
الرصيد النهائي	٦٠,١٧٠	٥,٠٠٠

١٠- تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

عمليات التأمين

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
الرصيد الإفتتاحي	١,٠٣٥	٨,٩٢٤
المدفوع خلال السنة	٦,٢٦٧	٦,٨٩٠
المطفأ خلال السنة	(٤,٤٥١)	(١٤,٧٧٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٨٥١	١,٠٣٥

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١- موجودات غير ملموسة

	٢٠١٩	٢٠١٨
عمليات التامين	**الف ريال سعودي**	
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة	**٢٢,٠٥٨**	٢١,٣٥١
إضافات خلال السنة	**٧٥٣**	٧٠٧
الرصيد في نهاية السنة	**٢٢,٨١١**	٢٢,٠٥٨
الإطفاء :		
الرصيد في بداية السنة	**٢٠,٨٩٧**	١٩,٩٥٥
المحمل خلال السنة	**٨٠٨**	٩٤٢
الرصيد في نهاية السنة	**٢١,٧٠٥**	٢٠,٨٩٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	**١,١٠٦**	١,١٦١

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي من برامج الحاسب الآلي التي تستخدم لمنفعة عمليات التامين.

١٢- الممتلكات والمعدات

عمليات التأمين	تحسينات على العقارات المستأجرة	معدات حاسب آلي	سيارات	اثاث وتجهيزات مكتبية	المجموع
التكلفة :		**الف ريال سعودي**			
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨	٤,٤٠٥	٨,٩٩٣	٤٤٩	٢,٥٦٦	١٦,٤١٣
إضافات خلال السنة	٢٨٧	٩٦٤	–	٦٦	١,٣١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٦٩٢	٩,٩٥٧	٤٤٩	٢,٦٣٢	١٧,٧٣٠
إضافات خلال السنة	–	٩٠٥	–	–	٩٠٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤,٦٩٢**	**١٠,٨٦٢**	**٤٤٩**	**٢,٦٣٢**	**١٨,٦٣٥**
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨	٤,١٥٦	٨,٥٨٨	١٦٣	١,٥٧٦	١٤,٤٨٣
المحمل على السنة	١٨٧	٣٢٩	٦٨	٢١٧	٨٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٣٤٣	٨,٩١٧	٢٣١	١,٧٩٣	١٥,٢٨٤
المحمل على السنة	١٧٧	٥٠٣	٦٦	٢١٣	٩٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤,٥٢٠**	**٩,٤٢٠**	**٢٩٧**	**٢,٠٠٦**	**١٦,٢٤٣**
صافي القيمة الدفترية :					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٧٢**	**١,٤٤٢**	**١٥٢**	**٦٢٦**	**٢,٣٩٢**
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٤٩	١,٠٤٠	٢١٨	٨٣٩	٢,٤٤٦

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
عمليات التامين		
مبالغ مدفوعة مقدماً	١,٦١٩	١,٦٢٤
موردون دفعات مقدمة	٢,٩٢١	٢,٥٥٧
ضريبة المدخلات على القيمة المضافة	٤,٠٢٣	٦,٥٣٢
اخرى	٤,٠٩٠	٣,٥٤٩
	١٢,٦٥٣	١٤,٢٦٢

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
عمليات المساهمين		
إيرادات مستحقة	٢,٣٢٢	١,٠٦٩
مصروفات مدفوعة مقدمًا	–	٥٠
الإجمالي	٢,٣٢٢	١,١١٩
	١٤,٩٧٥	١٥,٣٨١

١٤- الوديعة النظامية

كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع ، وقدره ٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠ مليون ريال سعودي)، في أحد البنوك المعينة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، والعمولة المستحقة عن هذه الوديعة يتم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي. في ١٦ يناير ٢٠١٩م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وفي ٢٥ ابريل ٢٠١٩م تم زيادة الوديعة النظامية بمبلغ ١٥ مليون ريال. لذلك وصلت الوديعة النظامية لمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع.

١٥- احتياطيات فنية

١.١٥ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

تشتمل المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
احتياطي المطالبات تحت التسوية	٢١,٤٣١	٤٤,٤٠٨
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	١٨,٤٩٣	١٥,٩٤٣
	٣٩,٩٢٤	٦٠,٣٥١
احتياطي عجز أقساط التامين	١٧,٣٣٥	٢,٤٤١
احتياطيات فنية اخرى	١,٤٦٠	٥٧٢
	٥٨,٧١٩	٦٣,٣٦٤

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٥- احتياطيات فنية (تتمة)

١.١٥ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية (تتمة)

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
يخصم :		
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية	(١,٠٣٤)	(٥,٨٥٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها	(٩٤)	(٢,١٠٣)
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين	-	(٦١٠)
	(١,١٢٨)	(٨,٥٧٠)
صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية	**٥٧,٥٩١**	٥٤,٧٩٤

٢.١٥ الحركة في الاقساط غير مكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

	٢٠١٩		
	الإجمالي	**إعادة التأمين**	**الصافي**
	ألف ريال سعودي		
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨
الأقساط المكتتبة خلال السنة	١٥٤,٠٢٨	-	١٥٤,٠٢٨
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(٩٨,٤٤٦)	-	(٩٨,٤٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	**٧٥,٩٢٠**	-	**٧٥,٩٢٠**

	٢٠١٨		
	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي		
الرصيد في بداية السنة	١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧
الأقساط المكتتبة خلال السنة	١٣٨,٢٤٤	(٢٢,٣٥٨)	١١٥,٨٨٦
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(٢٦٦,٢٨٣)	٢٢,٣٥٨	(٢٤٣,٩٢٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨

١٦- التزامات وارتباطات محتملة

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
أ. تتمثل إلتزامات وإرتباطات الشركة فيما يلي:		
خطابات ضمان	١٢,٥٤٥	١٣,٠٤٥
الإجمالي	**١٢,٥٤٥**	١٣,٠٤٥

١٦- التزامات وارتباطات محتملة (تتمة)

ب. لم تكن هناك التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لا شيء).

ج. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، قامت الشركة بإرسال خطاب ضمان بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة السنة للزكاة والدخل (الهيئة) (انظر الايضاح ٢١). والذي تم إصداره مقابل وديعة مرابحة للشركة بمبلغ ١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٤ مليون ريال سعودي) لدى البنك السعودي البريطاني.

١٧-مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
ذمم دائنة لمقدمي الخدمة الطبية	**١٥,٩٤٧**	٥٣,٣٦١
ذمم دائنة للموردين	**٩٢٤**	٥٥٧
أتعاب الفحص والاشراف	**٦٥٣**	١١٩
مصروفات مستحقة	**١١,٨٦٨**	٤,٦٣٩
مطلوبات اخرى	**٦,٨٤٠**	١٢,٤٣١
الإجمالي	**٣٦,٢٣٢**	٧١,١٠٧

١٨- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة في حين يتم دفع الإلتزامات المستحقة عند استحقاقها. يتم الاعتراف بالمبلغ في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزامات خلال السنة بناء على قيمتها الحالية كما هو

١.١٨ المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة	**٥,٩٣٤**	٥,٨٠٨
	٥,٩٣٤	٥,٨٠٨

٢.١٨ الحركة في إلتزامات المنافع المحددة

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	**٥,٨٠٨**	٤,٢٠٧
المحمل على قائمة الدخل	**١,١٥٩**	٢,٨٣٤
المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى	**٥٥٠**	(٧٧٤)
المستحقات المدفوعة خلال السنة	**(١,٥٨٣)**	(٤٥٩)
الرصيد في نهاية السنة	**٥,٩٣٤**	٥,٨٠٨

١٨- مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

٣.١٨ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	**٥,٨٠٨**	٤,٢٠٧
تكاليف الخدمة الحالية	**١,١٥٩**	٢,٨٣٤
الخسائر الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة	**٥٥٠**	(٧٧٤)
المستحقات المدفوعة خلال السنة	**(١,٥٨٣)**	(٤٥٩)
	٥,٩٣٤	٥,٨٠٨

٤.١٨ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
معدل خصم التقييم	**٤,٦٪**	٥٪
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار	**٤٪**	٤٪

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
معدل خصم التقييم		ألف ريال سعودي
- زيادة بنسبة ١٪	**(٦٨٧)**	(٦٢٩)
- إنخفاض بنسبة ١٪	**٨٢٢**	٧٥٢
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار		
- زيادة بنسبة ١٪	**٨١٩**	٧٥٢
- إنخفاض بنسبة ١٪	**(٦٩٦)**	(٦٤١)

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
معدل خصم التقييم		
- زيادة بنسبة ١٪	**(٥,٢٤٨)**	(٥,١٧٨)
- إنخفاض بنسبة ١٪	**٦,٧٥٦**	٦,٥٦٠
معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين		
- زيادة بنسبة ١٪	**(٦,٧٥٢)**	(٦,٥٦٠)
- إنخفاض بنسبة ١٪	**(٥,٢٣٨)**	(٥,١٦٧)
معدل الوفيات		
- زيادة بنسبة ٢٠٪	**(٥,٩٣٣)**	(٥,٨٠٧)
- إنخفاض بنسبة ٢٠٪	**(٥,٩٣٥)**	(٥,٨٠٩)
معدل المسحوبات		
- زيادة بنسبة ٢٠٪	**(٥,٧٥٠)**	(٥,٦٤٩)
- إنخفاض بنسبة ٢٠٪	**(٦,١١٠)**	(٥,٩٥٧)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	الإجمالي	**المستحق من معيدي التأمين**	**الصافي**	الإجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
مطالبات تحت التسوية	٤٤,٤٠٨	(٥,٨٥٧)	٣٨,٥٥١	٣٤,٥٤٢	–	٣٤,٥٤٢
إحتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	١٥,٩٤٣	(٢,١٠٣)	١٣,٨٤٠	١٤,١٠٨	(٧٩٨)	١٣,٣١٠
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢,٤٤١	(٦١٠)	١,٨٣١	–	–	–
احتياطيات فنية اخرى	٥٧٢	–	٥٧٢	٤٨٧	–	٤٨٧
الرصيد في ٠١ يناير	٦٣,٣٦٤	(٨,٥٧٠)	٥٤,٧٩٤	٤٩,١٣٧	(٧٩٨)	٤٨,٣٣٩
مطالبات مدفوعة	(١٣٩,٦٩٤)	٦,٩٣٣	(١٣٢,٧٦١)	(٢٨٩,٢٧٣)	٢٨,٠٢١	(٢٦١,٢٥٢)
مطالبات متكبدة	١١٩,٢٦٧	(١٠١)	١١٩,١٦٦	٣٠٠,٩٧٤	(٣٥,١٨٣)	٢٦٥,٧٩١
احتياطي عجز أقساط التامين	١٤,٨٩٤	(٦١٠)	١٥,٥٠٤	٢,٤٤١	(٦١٠)	١,٨٣١
إحتياطيات فنية أخرى	٨٨٨	–	٨٨٨	٨٥	–	٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٨,٧١٩	(١,١٢٨)	٥٧,٥٩١	٦٣,٣٦٤	(٨,٥٧٠)	٥٤,٧٩٤
مطالبات تحت التسوية	٢١,٤٣١	(١,٠٣٤)	٢٠,٣٩٧	٤٤,٤٠٨	(٥,٨٥٧)	٣٨,٥٥١
إحتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	١٨,٤٩٣	(٩٤)	١٨,٣٩٩	١٥,٩٤٣	(٢,١٠٣)	١٣,٨٤٠
احتياطي عجز أقساط التامين	١٧,٣٣٥	–	١٧,٣٣٥	٢,٤٤١	(٦١٠)	١,٨٣١
إحتياطيات فنية أخرى	١,٤٦٠	–	١,٤٦٠	٥٧٢	–	٥٧٢
المجموع	٥٨,٧١٩	(١,١٢٨)	٥٧,٥٩١	٦٣,٣٦٤	(٨,٥٧٠)	٥٤,٧٩٤

التحليل الثلاثي للمطالبات بواسطة سنة الحادث

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة الا انه لم يبلغ 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 ازاء تطورات المطالبات المستقبلية غير المواتية, وبينما تتطور المطالبات وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيدا فإن المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطيات من سنوات الحوادث المبكرة. ومن اجل الحفاظ على احتياطيات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذه الاستبعادات الى احتياطيات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تتطور المطالبات مازال فى بدايته وهناك عدم تيقن بشكل اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

التحليل الثلاثي للمطالبات بواسطة سنة الحادث

	٢٠١٩				
سنة الحادث	**٢٠١٦**	**٢٠١٧**	**٢٠١٨**	**٢٠١٩**	**المجموع**
بالألف ريال سعودي					
إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية					
في نهاية سنة الحادث	٦٩,٠٠٩	١٣١,٥١٣	٢٥٧,٤١٥	٩٣,٤٩٦	٩٣,٤٩٦
بعد سنة	٧٠,٥٩٦	١٧٧,٤٥٠	٢٨٢,٠٩١	–	٢٨٢,٠٩١
بعد سنتين	٧٠,٥٩١	١٧٨,٤٨٢	–	–	١٧٨,٤٨٢
بعد ثلاث سنوات	٧٠,٧٥٠	–	–	–	٧٠,٧٥٠
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٧٠,٧٥٠	١٧٨,٤٨٢	٢٨٢,٠٩١	٩٣,٤٩٦	٦٢٤,٨١٩
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٧٠,٧٥٠)	(١٧٨,٤٨٢)	(٢٧١,٠٥٣)	(٦٤,٦١٠)	(٥٨٤,٨٩٥)
مطلوبات في المركز المالي	–	–	١١,٠٣٨	٢٨,٨٨٦	٣٩,٩٢٤

	٢٠١٩				
سنة الحادث	***٢٠١٦***	***٢٠١٧***	***٢٠١٨***	***٢٠١٩***	**المجموع**
بالألف ريال سعودي					
إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية					
في نهاية سنة الحادث	٣٦,٧٧٦	١١٧,٣٩٦	٢٣٣,١٥٩	٩١,٨٥٩	٩١,٨٥٩
بعد سنة	٣٩,٠١٩	١٥٠,٥٩٨	٢٥٩,١٢٢	–	٢٥٩,١٢٢
بعد سنتين	٣٨,١٥٩	١٥١,٥٦٣	–	–	١٥١,٥٦٣
بعد ثلاث سنوات	٣٨,٢٨٧	–	–	–	٣٨,٢٨٧
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٣٨,٢٨٧	١٥١,٥٦٣	٢٥٩,١٢٢	٩١,٨٥٩	٥٤٠,٨٣١
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣٨,٢٨٧)	(١٥١,٥٦٣)	(٢٤٨,٩٨٥)	(٦٣,٢٠٠)	(٥٠٢,٠٣٥)
مطلوبات في المركز المالي	–	–	١٠,١٣٧	٢٨,٦٥٩	٣٨,٧٩٦

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠- 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 منفعةً للأصل أو الالتزام

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

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: اساليب 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 تقريبًا معقولاً للقيمة العادلة.

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

		القيمة العادلة			
عمليات المساهمين	**القيمة الدفترية**	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الاجمالي**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			**الف ريال سعودي**		
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٢,٧٨٠	١٢,٧٨٠	–	–	١٢,٧٨٠
	١٢,٧٨٠	**١٢,٧٨٠**	–	–	**١٢,٧٨٠**
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,١٧٠	–	٦٠,٧١٤	–	٦٠,٧١٤
ودائع مرابحة	٧٦,٠٣٦	–	–	٧٧,٧٤٢	٧٧,٧٤٢
	١٣٦,٢٠٦	–	**٦٠,٧١٤**	**٧٦,٧٤٢**	**١٣٨,٤٥٦**

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

		القيمة العادلة			
عمليات المساهمين	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
		الف ريال سعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥	–	–	٧,٦٩٥
	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥	–	–	٧,٦٩٥
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٠٠٠	–	٥,٠٠٨	–	٥,٠٠٨
ودائع مرابحة	٨٢,٨٨٢	–	–	٨٣,٧٢٤	٨٣,٧٢٤
	٨٧,٨٨٢	–	٥,٠٠٨	٨٣,٧٢٤	٨٨,٧٣٢

٢١- 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.

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين, المدراء, موظفي الإدارة الرئيسيين, المنشآت المملوكة أو الواقعة تحت سيطرة مشتركة او 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:

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	طبيعة المعاملة	المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد مدين /(دائن) كما في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩	٢٠١٨م
المساهمين الأساسيين		**ألف ريال سعودي**			
ميونيخ ري	إعادة التأمين المسندة	–	–	–	–
المطالبات المدفوعة	المطالبات المستردة	–	–	–	–
المستردات الأخرى	المستردات الأخرى	–	–	–	١,٥٨٧
المنشاة الواقعة تحت سيطرة, سيطرة مشتركة او تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة					
الأطراف ذات الصلة بمجموعة الجفالي – (التابعة)	اقساط تأمين مكتتبة	**٢,٢٠٩**	٢,٦٢٧	**١,٢٣١**	١,٩١١
	إيجار مكتب	–	–	–	–
	المطالبات المدفوعة	**٧,٤٩٧**	٣,٧١٦	–	–
	شراء معدات, كمبيوترات, تراخيص, مركبات و خدمات أخرى	**٤٢١**	٢٧	–	–
	عمولة مدفوعة	**١٣٢**	٣٣٢	–	–
الأطراف ذات الصلة بمجموعة د. سليمان الفقيه – (التابعة)	اقساط تأمين مكتتبة	**٢٠,٧٢٥**	–	**٩,٥١٧**	–
	المطالبات المدفوعة	**٤,٣٥٣**	٨,٩٤١	**(٥,٤٣٠)**	(٥,٦١١)
الأطراف ذات الصلة المركز الطبي الدولي	المطالبات المدفوعة	**٢,٢٠٤**	٨,٠٥٢	**(١,٣٨١)**	(٦,٢١١)

– إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، ويتألفون من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.
يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
الإدارة العليا		
رواتب ومزايا أخرى	**٣,٣٤٦**	٤,٠٧٤
مكافأة نهاية الخدمة	**١٢٥**	١٥١
	٣,٤٧١	٤,٢٢٥

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
مجلس الإدارة واللجان		
رواتب ومزايا أخرى	١,٣٩٢	٩
الإجمالي	١,٣٩٢	٩

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمل للسنة

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

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
الرصيد فى بداية السنة	١٠,٦٩٨	٨,٢٩٨
المحمل خلال السنة	٤,٨٠٠	٢,٤٠٠
الرصيد فى نهاية السنة	١٥,٤٩٨	١٠,٦٩٨

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية.

ب- الوضع الزكوى

قدمت الشركة الاقرار الزكوى لفترة الاثني عشر شهرا الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م الى الهيئة السنقة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). وقدمت الشركة إقرارها الزكوى والضريبي للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وللسنوات من ٢٠١٤م الي ٢٠١٨م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

اصدرت الهيئة السنقة للزكاة وضريبة الدخل الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١م الي ٢٠١٤م طالبت فيها الشركة بإلتزام زكاة اضافي بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي. وقدمت الشركة اعتراضا على ربط الهيئة وتعتقد الادارة ان نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في هذه القوائم المالية.

خلال عام ٢٠١٧، قدمت الشركة اعتراضاً إلى لجنة الاستئناف بشأن الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بالإلتزامات الزكوية الإضافية.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودي. تخضع انظمة 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 الضريبة على ١٩٪ من المساهمين.

٢٤- رأس المال

بلغ رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المصرح به والمكتتب والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية السنة غير العادية على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية من خلال عرض سهمين لكل سهم واحد يمتلكه المساهم. تم الانتهاء من إجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية وتم إيداع رأس المال الإضافي في ١٦ يناير ٢٠١٩م. تكبدت الشركة تكلفة معاملات بمبلغ ٥.٤٠ مليون ريال سعودي والمتعلقة بزيادة رأس المال والتي تم تحميلها مباشرة إلى قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٢٥- الاحتياطي النظامي

وفقًا لما تنص عليه المادة ٧٠ من القوانين المنظمة لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، يتم تخصيص ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) كاحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم عمل أي احتياطي حيث تكبدت الشركة خسائر خلال السنة.

٢٦- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة 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 نشاطات الشركة.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الارباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

وفي رأي مجلس الإدارة، ان الشركة تمتثل بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت خلال السنة المالية ذات الصلة بهذه القوائم المالية.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقًا للمبادئ التوجيهية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. يجب أن تحافظ الشركة على هامش ملاءة مالية يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقًا للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاءة المالية أقساط التأمين.
- هامش الملائة المالية للمطالبات.

تمتثل الشركة لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا بهامش ملاءة مالية سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠٠ مليون ريال سعودي) وخسائر متراكمة بقيمة ١٥٠.٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤.٧١ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

٢٧- أحداث لاحقة

في فترة لاحقة لنهاية السنة، في ١٨ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٣ جمادى الأول ١٤٤١ هـ ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال الاطفاء مع الخسائر المتراكمة. وبناءً عليه ، في ١٩ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٤ جمادى الأول ١٤٤١ هـ ، أعلنت الشركة في تداول عن تخفيض رأس المال وعينت مستشارًا ماليًا لبدء عملية التخفيض. اعتبارًا من تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، فإن الشركة بصدد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية لاستيفاء الإجراءات القانونية الأخرى.

٢٧- أحداث لاحقة (تتمة)

تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (Covid-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠م وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها ، مما تسبب في اضطرابات في الاعمال التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطبي في تلك المناطق. تعتبر الشركة أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في قائمة المركز المالي. نظرًا لأن الوضع غير مستقر ويتسم بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي في تقديرات الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا التفشي على مخصص مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها في تقديرات الشركة للالتزامات النهائية للمطالبات في عام ٢٠٢٠م.

٢٨- الخسارة للسهم

تم 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 عنصر المكافأة لإصدار السهم الصحيح كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال سعودي	
إصدار أسهم عادية في ١ يناير	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
تأثير المكافأت في الأسهم المصدرة	–	٥,٦٧٣
تأثير اصدار الأسهم	**١٩,٤١١**	–
الرصيد فى نهاية السنة	**٢٩,٤١١**	١٥,٦٧٣

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام عامل تعديل ١.٥٧ وهو نسبة من سعر الحقوق النظرية السابقة ١٣.٩٦ ريال للسهم العادي وسعر الإغلاق ٢١.٨٨ ريال للسهم العادي في اليوم الأخير بتاريخ التي تم تداول الأسهم فيها قبل الإصدار.

ب) يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة على النحو التالي:

	٢٠١٩	٢٠١٨(المعدلة)
	ألف ريال سعودي	
صافي الخسارة للسنة (إيضاح ٣٢)	**(١٠٦,١٥٢)**	(٩٤,٢٣٥)
المتوسط المرجح للعدد الأسهم العادية	**٢٩,٤١١**	١٥,٦٧٣
خسارة السهم الأساسية والمخففة – (المعدلة)	**(٣.٦١)**	(٦.٠١)

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
عمليات التامين		
تكاليف الموظفين	**٣٥,٣١٢**	٣٩,٥٣٦
الاستهلاك (الايضاح ١٢)	**٩٥٩**	٨٠١
إطفاء (الإيضاح ١١)	**٨٠٨**	٩٤٢
مصروفات الإيجار	**٤,٦٤٥**	١٦٠
أتعاب قانونية ومهنية	**٢,٢٠٦**	١,٦٩٦
تكاليف إصلاح وصيانة	**٢,٩٢٥**	٢,٤٦٠
مصروفات تسويق	**٩٥**	٤٣٥
مصروفات أخرى	**٣,٢٥٤**	٣,٧٣٩
	٥٠,٢٠٤	٤٩,٧٦٩

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
عمليات المساهمين		
أتعاب قانونية ومهنية	**٤٦٣**	٢,١٠٦
مصروفات متعلقة بالاستثمار	**٣٢٨**	٢٣٥
اشتراكات	**١,٠٨٣**	٤١٥
اتعاب لجان	**١,٣٩٢**	١٠
أخرى	**٤١٢**	٤٣٣
	٣,٦٧٨	٣,١٩٩
	٥٣,٨٨٢	٥٢,٩٦٨

٣٠- إدارة المخاطر

تكمن 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 المسؤلية تجاه المخاطر التى تتعرض لها حدود اختصاصاته ومسؤليته. 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

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، مراجعة الحسابات وسلامة الضوابط الداخلية للشركة. يتم تلخيص المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة أدناه.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر أن المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. الهدف من عمليات التأمين هو ضمان وجود احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات. 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 عادةً معالجة المطالبات وتسويتها خلال عام واحد من وقوع الحدث 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:

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبة غير المسددة أن تؤدي إلى تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو متوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغة. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع إيلاء الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من مقدمي الخدمات والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير مخصص مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها بشكل عام إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها بالفعل ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حالة المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع إلى الملاحظة ٣.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل Chain Ladder و Bornheutter–Ferguson و Cape Cod وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

المراجعة الاكتوارية المستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات: (تتمة)

الأمور الحساسة:

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.

	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي الخسارة للسنة
	الف ريال سعودي	
معدل الخسارة النهائية – عمليات التامين		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٥٪ ±**	**٤,٩٢٢ ±**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٥٪ ±**	١٢,١٩٦ ±

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 فى التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن مخاطر كبيرة، وتوفر قدرة إضافية للنمو.

علاوة على ذلك، لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار 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 و Poors "AA-". تغطى 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 التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين هو ١,١٢٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨,٥٧٠ ألف ريال).

مخاطر الإطار التنظيمي

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

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.

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال (الملاءة المالية) (تتمة)

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:

	٢٠١٩ **ألف ريال سعودي**	٢٠١٨ ألف ريال سعودي
الحد الأدنى من رأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه، ودائع المرابحة، الأقساط المستحقة القبض، مدينون إعادة التأمين، مبالغ مستحقة أخرى، استثمارات، مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة، مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، مطالبات مستحقة، مطلوبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع، المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين، المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تدخل الشركة في معاملات مشتقة. تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار السوق, مخاطر أسعار العمولة, مخاطر العملات الأجنبية, مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يراجع مجلس الإدارة ويوافق على سياسات إدارة كل من هذه المخاطر ويتم تلخيصها أدناه:

مخاطر سعر السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تتعرض عمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق بالإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بهم. إن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٦٣٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٨٥ 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 المرابحة الخاصة بها والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. تقوم الشركة بإيداع ودائع المرابحة التي يمكن تحقيقها في غضون ثلاثة أشهر أو أكثر من ثلاثة أشهر، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الاحتفاظ بها وفقًا 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 المتوفرة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر نسبة العمولة (تتمة)

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

عمليات المساهمين	اقل من ثلاث أشهر	ثلاث أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة	لا يوجد أجل محدد	المجموع
٢٠١٩		**ألف ريال سعودي**			
ودائع مرابحة	**٦٢,٧٦٧**	**٧٦,٠٣٦**	**–**	**–**	**١٣٨,٨٠٣**
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**–**	**–**	**٦٠,١٧٠**	**–**	**٦٠,١٧٠**
	٦٢,٧٦٧	**٧٦,٠٣٦**	**٦٠,١٧٠**	**–**	**١٩٨,٩٧٣**
٢٠١٨					
ودائع مرابحة	٤٠,٢١٥	٨٢,٨٨٢	–	–	١٢٣,٠٩٧
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	–	٥,٠٠٠	–	٥,٠٠٠
	٤٠,٢١٥	٨٢,٨٨٢	٥,٠٠٠	–	١٢٨,٠٩٧

لم يكن لدى عمليات التأمين أي موجودات تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨. تم تحديد آجال استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تاريخ بيان المركز المالي، إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
عمليات المساهمين		
ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي	**٢,٩١٪**	٢,٣٧٪
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٣,٦٢٪**	٢,٢٤٪

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 الاخري:

	٢٠١٩	٢٠١٨
عمليات المساهمين	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
زيادة في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس	**١,٩٩٠**	١,٢٨١
انخفاض في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس	**(١,٩٩٠)**	(١,٢٨١)

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

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 وبالدولار الأمريكي. الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف أداة مالية 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 A أو أعلى).

مخاطر معدل التأمين

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
عمليات التأمين		
نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)	**١٤,٥٩٠**	١٦,٤٨٤
أقساط تأمين مدينة، صافي (ايضاح رقم٧)	**٤٤,٨٥٩**	١٧,٤٢٩
ذمم مدينة من إعادة التامين	**٢,٩٩٥**	–
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	**١,٠٣٤**	٥,٨٥٧
حصة معيدي التامين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	**٩٤**	٢,١٠٣
حصة معيدي التامين من إحتياطي عجز أقساط التأمين	–	٦١٠
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين	**٩٣,٢١٧**	٩٦,٢٩٨
ذمم مدينة أخرى	**١٨٥**	١٨٥
	١٥٦,٩٧٤	١٣٨,٩٦٦

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر معدل التأمين (تتمة)

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال سعودي	
عمليات المساهمين		
نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)	٦٢,٧٨٥	٤٠,٢٣٧
ودائع مرابحة (ايضاح ٦)	٧٦,٠٣٦	٨٢,٨٨٢
استثمارات متحفظ بها للاستحقاق	٦٠,١٧٠	٥,٠٠٠
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى	٥,٨١٤	٣,٤٣٧
	٢٤٤,٨٠٥	١٦١,٥٥٦

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 الاستثمار يتم تصنيفها كدرجة غير استثمارية (مرضية) او تجاوزت مدى الاستحقاق لكن لم تنخفض قيمتها.

الموجودات المالية لعمليات التأمين	درجة استثمار	الدرجة غير الاستثمارية		المجموع
		مرضى	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	
	ألف ريال سعودي			
النقد وما في حكمه	١٤,٥٧٢	–	–	١٤,٥٧٢
أقساط تامين مستحقة , صافي	–	٣٦,٣٧٦	٨,٤٨٣	٤٤,٨٥٩
مبالغ مستحقة القبض من إعادة التامين	–	٢,٩٩٥	–	٢,٩٩٥
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	–	١,٠٣٤	–	١,٠٣٤
حصة معيدي التامين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	–	٩٤	–	٩٤
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين	–	٩٣,٢١٧	–	٩٣,٢١٧
أرصدة مدينة أخرى	–	١٨٥	–	١٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤,٥٧٢	١٣٣,٩٠١	٨,٤٨٣	١٥٦,٩٥٦

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر معدل التأمين (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين (تتمة)

	درجة استثمار	الدرجة غير الاستثمارية		المجموع
		مرضى	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	
	ألف ريال سعودي			
النقد وما في حكمه	١٦,٤٥٤	–	–	١٦,٤٥٤
أقساط تامين مدينة، صافي	–	٢,١٨٩	١٥,٢٤٠	١٧,٤٢٩
ذمم مدينة من إعادة التامين	–	٥,٨٥٧	–	٥,٨٥٧
حصة معيدي التامين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	–	٢,١٠٧	–	٢,١٠٧
حصة معيدي التامين من إحتياطي عجز أقساط التأمين	–	٦١٠	–	٦١٠
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين	–	٩٦,٢٩٨	–	٩٦,٢٩٨
أرصدة مدينة أخرى	–	١٨٥	–	١٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦,٤٥٤	١٠٧,٢٤٦	١٥,٢٤٠	١٣٨,٩٤٠

الموجودات المالية لعمليات المساهمين	**درجة استثمار**	**الدرجة غير الاستثمارية**		**المجموع**
		مرضى	**تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها**	
	الف ريال سعودي			
النقد وما في حكمه	**٦٢,٧٨٥**	–	–	**٦٢,٧٨٥**
استثمارات	**٦٠,١٧٠**	–	–	**٦٠,١٧٠**
ذمم مدينة اخرى	–	**٥,٨١٤**	–	**٥,٨١٤**
وديعة نظامية	**٤٥,٠٠٠**	–	–	**٤٥,٠٠٠**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	**١٦٧,٩٥٥**	**٥,٨١٤**	–	**١٧٣,٧٦٩**

	درجة استثمار	**الدرجة غير الاستثمارية**		**المجموع**
		مرضى	**تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها**	
	الف ريال سعودي			
النقد وما في حكمه	**٤٠,٢٣٧**	–	–	**٤٠,٢٣٧**
استثمارات	**٥,٠٠٠**	–	–	**٥,٠٠٠**
ذمم مدينة اخرى	–	**٣,٤٣٧**	–	**٣,٤٣٧**
وديعة نظامية	**٣٠,٠٠٠**	–	–	**٣٠,٠٠٠**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	**٧٥,٢٣٧**	**٣,٤٣٧**	–	**٧٨,٦٧٤**

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بملغ 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، أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع, مبلغ مستحق لعمليات التأمين, مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الاخرى. 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.

أوضاع الإستحقاق

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 المخصومة:

	٢٠١٩			
	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	تاريخ استحقاق متغير	المجموع
	ألف ريال سعودي			
المطلوبات المالية لعمليات التامين				
مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية اخرى	٥٨,٧١٨	–	–	٥٨,٧١٨
ذمم دائنة إعادة تامين مستحقة الدفع	–	–	–	–
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٤,٩٩٤	–	٥,٩٣٤	٤٠,٩٢٨
	٩٣,٧١٢	–	٥,٩٣٤	٩٩,٦٤٦
المطلوبات المالية للمساهمين				
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٤,٧٣٠	–	–	٤,٧٣٠
مجموع المطلوبات المالية	٩٨,٤٤٢	–	٥,٩٣٤	١٠٤,٣٧٦

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

أوضاع الإستحقاق

	٢٠١٨			
	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	المجموع
	ألف ريال سعودي			
المطلوبات المالية لعمليات التامين				
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى	٦٣,٣٦٤	–	–	٦٣,٣٦٤
ذمم دائنة إعادة تامين مستحقة الدفع	٩٣٩	–	–	٩٣٩
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	٦٦,٤٦٢	–	٥,٨٠٨	٧٢,٢٧٠
	١٣٠,٧٦٥	–	٥,٨٠٨	١٣٦,٥٧٣
المطلوبات المالية للمساهمين				
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	٦,٩٦٣	–	–	٦,٩٦٣
مجموع المطلوبات المالية	١٣٧,٧٢٨	–	٥,٨٠٨	١٤٣,٥٣٦

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 التعاقدي 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 داخليًا 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 ؛
- توثيق الضوابط والإجراءات ؛
- 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 ٢٠١٩م

٣١- معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
نقد وما في حكمه	١٤,٥٩٠	٦٢,٧٨٥	٧٧,٣٧٥	١٦,٤٨٤	٤٠,٢٣٧	٥٦,٧٢١
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	–	٧٦,٠٣٦	٧٦,٠٣٦	–	٨٢,٨٨٢	٨٢,٨٨٢
أقساط التأمين, بالصافي	٤٤,٨٥٩	–	٤٤,٨٥٩	١٧,٤٢٩	–	١٧,٤٢٩
ذمم مدينة معيدي التأمين ، بالصافي	٢,٩٩٥		٢,٩٩٥			
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	١,٠٣٤	–	١,٠٣٤	٥,٨٥٧	–	٥,٨٥٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها	٩٤	–	٩٤	٢,١٠٣	–	٢,١٠٣
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين	–	–	–	٦١٠	–	٦١٠
تكاليف اقتناء وثائق التامين المؤجلة	٢,٨٥١	–	٢,٨٥١	١,٠٣٥	–	١,٠٣٥
الاستثمارات	–	٧٢,٩٥٠	٧٢,٩٥٠	–	١٢,٦٩٥	١٢,٦٩٥
مستحق من عمليات المساهمين	٩٣,٢١٧	–	٩٣,٢١٧	٩٦,٢٩٨	–	٩٦,٢٩٨
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٢,٦٥٣	٢,٣٢٢	١٤,٩٧٥	١٤,٢٦٢	١,١١٩	١٥,٣٨١
ممتلكات ومعدات	٢,٣٩٢	–	٢,٣٩٢	٢,٤٤٦	–	٢,٤٤٦
موجودات غير ملموسة	١,١٠٦	–	١,١٠٦	١,١٦١	–	١,١٦١
وديعة نظامية	–	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	–	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إيراد مستحق عن الوديعة النظامية	–	٣,٤٩٢	٣,٤٩٢	–	٢,٣١٨	٢,٣١٨
	١٧٥,٧٩١	٢٦٢,٥٨٥	٤٣٨,٣٧٦	١٥٧,٦٨٥	١٦٩,٢٥١	٣٢٦,٩٣٦
يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة	(٩٣,٢١٧)	–	(٩٣,٢١٧)	(٩٦,٢٩٨)	–	(٩٦,٢٩٨)
إجمالي الموجودات	٨٢,٥٧٤	٢٦٢,٥٨٥	٣٤٥,١٥٩	٦١,٣٨٧	١٦٩,٢٥١	٢٣٠,٦٣٨

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

المطلوبات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٤,٩٩٤	١,٢٣٨	٣٦,٢٣٢	٦٦,٤٦٢	٤,٦٤٥	٧١,١٠٧
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	–	–	–	٩٣٩	–	٩٣٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	٧٥,٩٢٠	–	٧٥,٩٢٠	٢٠,٣٣٨	–	٢٠,٣٣٨
المطالبات تحت التسوية	٢١,٤٣١	–	٢١,٤٣١	٤٤,٤٠٨	–	٤٤,٤٠٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨,٤٩٣	–	١٨,٤٩٣	١٥,٩٤٣	–	١٥,٩٤٣
احتياطي عجز اقساط التأمين	١٧,٣٣٥	–	١٧,٣٣٥	٢,٤٤١	–	٢,٤٤١
احتياطيات فنية أخرى	١,٤٦٠	–	١,٤٦٠	٥٧٢	–	٥٧٢
مستحق لعمليات التامين	–	٩٣,٢١٧	٩٣,٢١٧	–	٩٦,٢٩٨	٩٦,٢٩٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٥,٩٣٤	–	٥,٩٣٤	٥,٨٠٨	–	٥,٨٠٨
الزكاة وضريبة الدخل	–	١٥,٤٩٨	١٥,٤٩٨	–	١٠,٦٩٨	١٠,٦٩٨
إيراد عمولة مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	٣,٤٩٢	٣,٤٩٢	–	٢,٣١٨	٢,٣١٨
	١٧٥,٥٦٧	١١٣,٤٤٥	٢٨٩,٠١٢	١٥٦,٩١١	١١٣,٩٥٩	٢٧٠,٨٧٠
يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة	–	(٩٣,٢١٧)	(٩٣,٢١٧)	–	(٩٦,٢٩٨)	(٩٦,٢٩٨)
إجمالي المطلوبات	١٧٥,٥٦٧	٢٠,٢٢٨	١٩٥,٧٩٥	١٥٦,٩١١	١٧,٦٦١	١٧٤,٥٧٢
حقوق المساهمين						
رأس المال	–	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	–	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة	–	(١٥٠,٨٦٠)	(١٥٠,٨٦٠)	–	(٤٤,٧٠٨)	(٤٤,٧٠٨)
إجمالي حقوق المساهمين	–	١٤٩,١٤٠	١٤٩,١٤٠	–	٥٥,٢٩٢	٥٥,٢٩٢
إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	٢٢٤	–	٢٢٤	٧٧٤	–	٧٧٤
	٢٢٤	–	٢٢٤	٧٧٤	–	٥٦,٠٦٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٧٥,٧٩١	١٦٩,٣٦٨	٣٤٥,١٥٩	١٥٧,٦٨٥	٧٢,٩٥٣	٢٣٠,٦٣٨
الالتزامات والتعهدات	–	١٢,٥٤٥	١٢,٥٤٥	٥٠٠	١٢,٥٤٥	١٣,٠٤٥

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣١- معلومات إضافية (تتمة)
ب) قائمة الدخل (تتمة)

	٢٠١٩م			٢٠١٨م		
	(بالألف ريال سعودي)					
الإيرادات	**عمليات التامين**	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- افراد	**١,٤٢٣**	-	**١,٤٢٣**	٣٧٥	-	٣٧٥
- منشأت متناهية الصغر	**٢,٣٨١**	-	**٢,٣٨١**	١,٧٤٣	-	١,٧٤٣
- منشأت صغيرة	**١٩,٠٨٢**	-	**١٩,٠٨٢**	١٩,٠٨٥	-	١٩,٠٨٥
- منشأت متوسطة	**٤٧,٤١٨**	-	**٤٧,٤١٨**	٣٩,٩٩٧	-	٣٩,٩٩٧
- منشأت كبيرة	**٨٣,٧٢٤**	-	**٨٣,٧٢٤**	٧٧,٠٤٤	-	٧٧,٠٤٤
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٥٤,٠٢٨	-	**١٥٤,٠٢٨**	١٣٨,٢٤٤	-	١٣٨,٢٤٤
مصاريف فائض الخسارة - الاجنبي	-	-	-	(٢٢,٣٥٨)	-	(٢٢,٣٥٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١٥٤,٠٢٨	-	**١٥٤,٠٢٨**	١١٥,٨٨٦		١١٥,٨٨٦
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافى	(٥٥,٥٨٢)		**(٥٥,٥٨٢)**	١٢٨,٠٣٩	-	١٢٨,٠٣٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩٨,٤٤٦	-	**٩٨,٤٤٦**	٢٤٣,٩٢٥	-	٢٤٣,٩٢٥
إجمالي الإيرادات	٩٨,٤٤٦	-	**٩٨,٤٤٦**	٢٤٣,٩٢٥	-	٢٤٣,٩٢٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٣٩,٦٩٤	-	**١٣٩,٦٩٤**	٢٨٩,٢٧٣	-	٢٨٩,٢٧٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٦,٩٣٣)	-	**(٦,٩٣٣)**	(٢٨,٠٢١)	-	(٢٨,٠٢١)
صافي المطالبات المدفوعة	١٣٢,٧٦١	-	**١٣٢,٧٦١**	٢٦١,٢٥٢	-	٢٦١,٢٥٢
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(١٨,١٥٤)		**(١٨,١٥٤)**	٤,٠٠٩		٤,٠٠٩
التغيرات في المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها	٤,٥٥٩	-	**٤,٥٥٩**	٥٣٠	-	٥٣٠
صافي المطالبات المتكبدة	١١٩,١٦٦	-	**١١٩,١٦٦**	٢٦٥,٧٩١	-	٢٦٥,٧٩١
احتياطي عجز أقساط التامين	١٥,٥٠٤	-	**١٥,٥٠٤**	١,٨٣١	-	١,٨٣١
احتياطيات فنية أخرى	٨٨٨	-	٨٨٨	٨٥	-	٨٥
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٤,٤٥١	-	**٤,٤٥١**	١٤,٧٧٩	-	١٤,٧٧٩
مصروفات اكتتاب أخرى	٣,٤١٣	-	**٣,٤١٣**	٤,٣٦٩		٤,٣٦٩
صافي تكاليف و مصروفات الاكتتاب	١٤٣,٤٢٢	-	**١٤٣,٤٢٢**	٢٨٦,٨٥٥	-	٢٨٦,٨٥٥
صافي نتائج (الخسارة)	(٤٤,٩٧٦)	-	**(٤٤,٩٧٦)**	(٤٢,٩٣٠)	-	(٤٢,٩٣٠)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل (تتمه)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
(مصروفات)/دخل التشغيل الأخر						
(مخصص) / رد ديون مشكوك فيها	(٩,٩٦٢)	–	**(٩,٩٦٢)**	١٢٢	–	١٢٢
مصروفات عمومية وإدارية	(٥٠,٢٠٤)	(٣,٦٧٨)	**(٥٣,٨٨٢)**	(٤٩,٧٦٩)	(٣,١٩٩)	(٥٢,٩٦٨)
ايراد عمولات عن الودائع	–	٦,٦٦٦	**٦,٦٦٦**	–	٣,٨٤٩	٣,٨٤٩
ربح غير محقق من الاستثمار	–	٨٠٢	**٨٠٢**	–	٩٢	٩٢
إجمالي (مصروفات)/دخل التشغيل الآخر	(٦٠,١٦٦)	٣,٧٩٠	**(٥٦,٣٧٦)**	(٤٩,٦٤٧)	٧٤٢	(٤٨,٩٠٥)
صافي الخسارة للسنة	(١٠٥,١٤٢)	٣,٧٩٠	**(١٠١,٣٥٣)**	(٩٢,٥٧٧)	٧٤٢	(٩١,٨٣٥)
صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين	–	–	–	–	–	–
صافي (الخسارة)/ الدخل للسنة المسند إلى عمليات المساهمين	(١٠٥,١٤٢)	٣,٧٩٠	**(١٠١,٣٥٣)**	(٩٢,٥٧٧)	٧٤٢	(٩١,٨٣٥)
مصروف الزكاه	–	(٤,٨٠٠)	**(٤,٨٠٠)**	–	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)
صافي الخسارة للسنة	(١٠٥,١٤٢)	(١,٠١٠)	**(١٠٦,١٥٢)**	(٩٢,٥٧٧)	(١,٦٥٨)	(٩٤,٢٣٥)
الخسارة للسهم (بالريال السعودي)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	–	–	**٢٩,٤١١**	–	–	١٥,٦٧٣
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم للسنة (بالريال السعودى)	–	–	**(٣.٦١)**	–	–	(٦.٠١)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
صافي خسارة السنة المسند إلى المساهمين	–	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)	–	(٩٤,٢٣٥)	(٩٤,٢٣٥)
دخل /(خسارة) شاملة اخرى	–	–	–	–	–	–
(الربح) / الخسارة الإكتوارية من إلتزام المنافع المحددة	(٥٥٠)	–	(٥٥٠)	٧٧٤	–	٧٧٤
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة	(٥٥٠)	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,٧٠٢)	٧٧٤	(٩٤,٢٣٥)	(٩٣,٤٦١)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
			ألف ريال سعودي			
صافي خسارة السنة	–	(١٠١,٣٥٢)	**(١٠١,٣٥٢)**	–	(٩١,٨٣٥)	(٩١,٨٣٥)
التعديلات على العناصر غير النقدية						
استهلاك ممتلكات ومعدات	٩٥٩	–	**٩٥٩**	٨٠١	–	٨٠١
اطفاء موجودات غير ملموسة	٨٠٨	–	**٨٠٨**	٩٤٢	–	٩٤٢
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	–
مخصص ديون مشكوك فيها	٩,٩٦٢	–	**٩,٩٦٢**	(١٢٢)	–	(١٢٢)
ارباح غير محققة من الاستثمار	–	(٦٥٥)	**(٦٥٥)**	–	(٥٧)	(٥٧)
اطفاء الخصومات بالصافي	–	(١٤٧)	**(١٤٧)**	–	(٣٥)	(٣٥)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١,١٥٩	–	**١,١٥٩**	٢,٨٣٤	–	٢,٨٣٤
	١٢,٨٨٨	(١٠٢,١٥٤)	**(٨٩,٢٦٦)**	٤,٤٥٥	(٩١,٩٢٧)	(٨٧,٤٧٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اقساط تأمين، بالصافي	(٣٤,٣٩٢)	–	**(٣٤,٣٩٢)**	٩٧,٥٨٣	–	٩٧,٥٨٣
ذمم مدينة معيدي التأمين	(٥,٩٩٥)	–	**(٥,٩٩٥)**	–	–	–
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	–	–	–	–	–	–
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤,٨٢٣	–	**٤,٨٢٣**	(٥,٨٥٧)	–	(٥,٨٥٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢,٠٠٩	–	**٢,٠٠٩**	(١,٣٠٥)	–	(١,٣٠٥)
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز الأقساط	٦١٠	–	**٦١٠**	(٦١٠)	–	(٦١٠)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(١,٨١٦)	–	**(١,٨١٦)**	٧,٨٨٩	–	٧,٨٨٩
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١,٦٠٩	(١,٢٠٣)	**٤٠٦**	١٣,٥٤٤	(١٩٨)	١٣,٣٤٦
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	(٣١,٤٦٨)	(٣,٤٠٧)	**(٣٤,٨٧٥)**	٤٣,٧٢٠	٤,٣٧٨	٤٨,٠٩٨
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(٩٣٩)	–	**(٩٣٩)**	٦٦	–	٦٦
اقساط تأمين غير مكتسبة	٥٥,٥٨٢	–	**٥٥,٥٨٢**	(١٢٨,٠٣٩)	–	(١٢٨,٠٣٩)
مطالبات تحت التسوية	(٢٢,٩٧٧)	–	**(٢٢,٩٧٧)**	٩,٨٦٦	–	٩,٨٦٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٢,٥٥٠	–	**٢,٥٥٠**	١,٨٣٥	–	١,٨٣٥
احتياطي عجز أقساط التامين	١٤,٨٩٤	–	**١٤,٨٩٤**	٢,٤٤١	–	٢,٤٤١
احتياطيات فنية أخرى	٨٨٨	–	٨٨٨	٨٥	–	٨٥
مستحق لعمليات التامين	–	(٣,٠٨١)	**(٣,٠٨١)**	–	٥٩,٠٩٥	٥٩,٠٩٥
مستحق من عمليات المساهمين	٣,٠٨١	–	**٣,٠٨١**	(٥٩,٠٩٥)	–	(٥٩,٠٩٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	١,٣٤٧	(١٠٩,٨٤٥)	**(١٠٨,٤٩٨)**	(١٣,٤٢٢)	(٢٨,٦٥٢)	(٤٢,٠٧٤)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع	(١,٥٨٣)	–	**(١,٥٨٣)**	(٤٥٩)	–	(٤٥٩)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- معلومات إضافية (تتمة)
د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
الزكاة المدفوعة	–	–	–	–	–	–
صافي التدفق النقد من الأنشطة التشغيلية	**(٢٣٦)**	**(١٠٩,٨٤٥)**	**(١١٠,٠٨١)**	(١٣,٨٨١)	(٢٨,٦٥٢)	(٤٢,٥٣٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
شراء استثمارات	–	(٦٤,٤٥٣)	**(٦٤,٤٥٣)**	–	–	–
متحصلات من بيع استثمارات	–	٥,٠٠٠	**٥,٠٠٠**	–	٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦
شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل	–	–	–	–	–	–
متحصلات من إستحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل	–	٦,٨٤٦	**٦,٨٤٦**	–	٥١,٩٨١	٥١,٩٨١
شراء ممتلكات ومعدات	(٩٠٥)	–	**(٩٠٥)**	(١,٣١٧)	–	(١,٣١٧)
زيادة في الوديعة النظامية	–	(١٥,٠٠٠)	**(١٥,٠٠٠)**	–	–	–
شراء موجودات غير ملموسة	(٧٥٣)	–	**(٧٥٣)**	(٧٠٧)	–	(٧٠٧)
صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الاستثمارية	(١,٦٥٨)	(٦٧,٦٠٧)	**(٦٩,٢٦٥)**	(٢,٠٢٤)	٧٣,٨٦٧	٧١,٨٤٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
إصدار أسهم حقوق أولوية	–	٢٠٠,٠٠٠	**٢٠٠,٠٠٠**	–	–	–
تكلفة المعاملة	–	–	–	–	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)
صافي النقد المحصل / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	–	٢٠٠,٠٠٠	**٢٠٠,٠٠٠**	–	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(١,٨٩٤)	٢٢,٥٤٨	**٢٠,٦٥٤**	(١٥,٩٠٥)	٣٩,٨١٤	٢٣,٩٠٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٦,٤٨٤	٤٠,٢٣٧	**٥٦,٧٢١**	٣٢,٣٨٩	٤٢٣	٣٢,٨١٢
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٤,٥٩٠	٦٢,٧٨٥	**٧٧,٣٧٥**	١٦,٤٨٤	٤٠,٢٣٧	٥٦,٧٢١

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- أرقام المقارنة

أ) الزكاه

وكما ورد في ايضاح رقم ٢ ، فقد تغير أساس الاعداد نتيجة لإصدار مؤسسة النقد العربي السعودي المنشور الجديد.
فإن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاه (كما هو مبين في إيضاح رقم ٣) له الأثر التالي على بنود قائمة الدخل ، الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية :

في نهاية السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

الحساب	التأثير على القوائم المالية	الرصيد قبل التعديل	اثر التعديل	الرصيد المعدل
		الف ريال سعودي		
الزكاه	قائمة الدخل	–	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)
صافي الدخل للسنة	قائمة الدخل	(٩١,٨٣٥)	(٢,٤٠٠)	(٩٤,٢٣٥)
الزكاه	قائمة التغير في حقوق الملكية	(٢,٤٠٠)	٢,٤٠٠	–
اجمالي الدخل الشامل للسنة	قائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية	(٩١,٨٣٥)	(٢,٤٠٠)	(٩٤,٢٣٥)
الخسارة للسهم للسنة	قائمة الدخل	(٥.٨٦)	(٠.١٥)	(٦.٠١)

ب) تم إعادة تصنيف بعد أرقام السنة السابقة للقوائم المالية لتتوافق مع العرض في السنة الحالية .

٣٣- اندماج المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تبويبها لتتوافق مع عرض السنة الحالية. هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه، كانت بشكل أساسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي

- كما تم الافصاح في إيضاح ٢ لهذه القوائم المالية، تم عرض قائمة المركز المالي, قائمة الدخل والتدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم جمعها معًا لتقديم قوائم مالية على مستوى الشركة ككل سواًء في قائمة المركز المالي, قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.
- يتم استبعاد المبالغ "المستحقة من/ الى" المساهمين و عمليات التأمين التى كانت قد تم الإبلاغ عنها بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي (راجع الإيضاح ٢٨ (أ))
- حصة فائض عمليات التأمين التى كان يتم قسمتها بنسبة ٩٠/١٠ بين عمليات المساهمين و عمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل، يتم عرضها الان كمصروف في قائمة الدخل (راجع إيضاح ٢٨ (ب)).

٣٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٤١هـ الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٠م.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الفهرس	الصفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١-٥
قائمة المركز المالي	٦
قائمة الدخل	٧-٨
قائمة الدخل الشامل	٩
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	١٠
قائمة التدفقات النقدية	١١
الإيضاحات حول القوائم المالية	١٢-٥٨





تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاونى (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقًا 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 وآداب 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.

الأمور الرئيسة للمراجعة

أمور المراجعة الرئيسة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمور الرئيسة للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الامر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم المطالب النهائية للإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى مبلغ ٣٩,٣٠٧ مليون ريال سعودي، ١٢,٩٧٤ مليون ريال سعودي، ١٤,٥٤٥ مليون ريال سعودي و ٣٢٦ ألف ريال سعودي على التوالي كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١٥ في القوائم المالية. يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التامين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتى لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات. على وجه الخصوص، تتضمن تقديرات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية تقديرات هامة. مجموعة من الأساليب تستخدم من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه الاحتياطات الفنية. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. اعتبرنا هذا أمرًا رئيسيًا في مراجعة القوائم المالية نظرًا لأن استخدام افتراضات الإدارة وحكمها المهني يمكن أن يؤدي إلى ارتفاع / انخفاض هام نسبياً في ربحية الشركة. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٣ في القوائم المالية.	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الإحتياطات الفنية من حيث إكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية. لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة. للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية. لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة، تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والإحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي: - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. - تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتها مع توقعاتنا المبنية على الخبرة التاريخية، الاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. - فحص مدى ملائمة طرق الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة والأمور الحساسة للإفتراضات الأساسية.





تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠ 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 جوهريًا مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة 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 الادارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي وعن الرقابة الداخلية التي تراها الادارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الادارة 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.

مسنوولیات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ. وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانًا على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائمًا عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو مجتمعة، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الإقتصادية 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 فى المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية فى القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش او الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ او 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 وفقًا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرت المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التى قامت بها الإدارة.

- إستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التى تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيرًا حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا الى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التى تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقًا 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 أى أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.

كما زودنا 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.

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

مسئوولیات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

ومن الأمور التى تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التى كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية, وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلنى عن أي من تلك الأمور، 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 لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة المترتبة على ذلك الإبلاغ.

عن البســـام وشركاؤه
محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

٢ شعبان ١٤٤٢هـ
١٥ مارس ٢٠٢١م
جدة، المملكة العربية السعودية

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
		ألف ريال سعودي	
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥	١١٥,٢٢٦	٧٧,٣٧٥
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٦	٤٠,٠٦٨	٧٦,٠٣٦
أقساط تأمين مدينة، صافي	٧	٤٩,١١٦	٤٤,٨٥٩
ذمم معيدي تأمين مدينة	٨	١٩١	٢,٩٩٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١,١٦	١١٩	١,٠٣٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها	١,١٦	-	٩٤
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى	١٥	٦,٧٨٠	١٤,٩٧٥
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	١٠	٣,٢٣٠	٢,٨٥١
استثمارات	٩	٦٨,٣٧٦	٧٢,٩٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١٢	٢,١٧٣	٢,٣٩٢
موجودات غير ملموسة، صافي	١١	١,٠٨٢	١,١٠٦
حق استخدام الأصول، صافي	١,١٣	٢,٧٤٣	-
وديعة نظامية	١٤	٢٢,٥٠٠	٤٥,٠٠٠
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية		٤,٣٧٧	٣,٤٩٢
إجمالي الموجودات		٣١٥,٩٨١	٣٤٥,١٥٩
المطلوبات			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٨	٣٦,٠٢٥	٣٦,٢٣٢
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢,١٦	٩٧,٥٠٤	٧٥,٩٢٠
مطالبات تحت التسوية	١,١٦	٣٩,٣٠٧	٢١,٤٣١
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	١,١٦	١٢,٩٧٤	١٨,٤٩٣
احتياطي عجز أقساط التامين	١,١٦	١٤,٥٤٥	١٧,٣٣٥
احتياطيات فنية أخرى	١,١٦	٣٢٦	١,٤٦٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١٩	٤,٩٧٠	٥,٩٣٤
التزامات عقود الإيجار	٢,١٣	٢,٢١٨	-
الزكاة وضريبة الدخل	٢٤	١٢,٠٠٠	١٥,٤٩٨
إيراد عمولة مستحقة الى البنك المركزي السعودي		٤,٣٧٧	٣,٤٩٢
إجمالي المطلوبات		١٩٤,٢٤٦	١٩٥,٧٩٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٥	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	٤	(٢٩,٢٧٣)	(١٥٠,٨٦٠)
إجمالي حقوق المساهمين		١٢٠,٧٢٧	١٤٩,١٤٠
احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين		١,٠٠٨	٢٢٤
إجمالي حقوق الملكية		١٢١,٧٣٥	١٤٩,٣٦٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٣١٥,٩٨١	٣٤٥,١٥٩
التعهدات والالتزامات المحتملة	١٧	١٢,٥٤٥	١٢,٥٤٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
		الف ريال سعودي	
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,١٦	١٦٥,٨٧٤	١٥٤,٠٢٨
مصاريف فائض الخسارة		-	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة		١٦٥,٨٧٤	١٥٤,٠٢٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة		٨,٤١٦	(٥٥,٥٨٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢,١٦	١٧٤,٢٩٠	٩٨,٤٤٦
إجمالي الإيرادات		١٧٤,٢٩٠	٩٨,٤٤٦
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		١٣٩,٧٥٢	١٣٩,٦٩٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		(٩٩٦)	(٦,٩٣٣)
صافي المطالبات المدفوعة		١٣٨,٧٥٦	١٣٢,٧٦١
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢٠	١٨,٧٩١	(١٨,١٥٤)
التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي	٢٠	(٥,٤٢٥)	٤,٥٥٩
صافي المطالبات المتكبدة		١٥٢,١٢٢	١١٩,١٦٦
احتياطي عجز أقساط التامين	٢٠	(٢,٧٩٠)	١٥,٥٠٤
احتياطيات فنية أخرى	٢٠	(١,١٣٤)	٨٨٨
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١٠	٥,٩١٦	٤,٤٥١
مصروفات اكتتاب أخرى		٣,٣١٥	٣,٤١٣
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب		١٥٧,٤٢٩	١٤٣,٤٢٢
صافي نتيجة الاكتتاب		١٦,٨٦١	(٤٤,٩٧٦)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
		الف ريال سعودي	
(مصروفات) / ايرادات تشغيلية اخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(١٨١)	(٩,٩٦٢)
مصروفات عمومية وإدارية	٣٠	(٥٥,٨١٧)	(٥٣,٨٨٢)
ايراد عمولات عن الودائع		٤,٣٩٩	٦,٦٦٦
ربح غير محقق من الاستثمارات	٩	١٨٦	٦٥٥
ربح محقق من الإستثمارات		١١٧	-
إيراد توزيعات أرباح		١٠٨	-
إطفاء الخصومات، صافي	٩	١٥٩	١٤٧
إيرادات أخرى		٢,٢٥٧	-
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى		(٤٨,٧٧٢)	(٥٦,٣٧٦)
صافي الخسارة للسنة		(٣١,٩١١)	(١٠١,٣٥٢)
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين		-	-
صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة		(٣١,٩١١)	(١٠١,٣٥٢)
عكس مخصص الزكاة عن سنوات سابقة	٢٤	٥,٢٩٨	-
مصروف الزكاة للسنة	٢٤	(١,٨٠٠)	(٤,٨٠٠)
صافي الخسارة للسنة		(٢٨,٤١٣)	(١٠٦,١٥٢)
الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٢٩	١٥,٠٠٠	١٤,٤١١
خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) – المعدلة	٢٩	(١,٨٩)	(٧,٣٧)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
		الف ريال سعودي	
صافي الخسارة للسنة		(٢٨,٤١٣)	(١٠٦,١٥٢)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الاخرى			
بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقا الى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة			
أرباح / (خسائر) اكتوارية من التزامات منافع الموظفين المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	١٩	٧٨٤	(٥٥٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		(٢٧,٦٢٩)	(١٠٦,٧٠٢)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	متعلق بالمساهمين				
	رأس المال	الخسائر المتراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠٢٠					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠٠,٠٠٠	(١٥٠,٨٦٠)	١٤٩,١٤٠	٢٢٤	١٤٩,٣٦٤
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة					
صافي الخسارة للسنة	-	(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)	-	(٢٨,٤١٣)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٨٤	٧٨٤
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)	٧٨٤	(٢٧,٦٢٩)
تخفيض رأس المال (إيضاح ٢٥)	(١٥٠,٠٠٠)	١٥٠,٠٠٠	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٥٠,٠٠٠	(٢٩,٢٧٣)	١٢٠,٧٢٧	١,٠٠٨	١٢١,٧٣٥
٢٠١٩					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١٠٠,٠٠٠	(٤٤,٧٠٨)	٥٥,٢٩٢	٧٧٤	٥٦,٠٦٦
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة					
صافي الخسارة للسنة	-	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)	-	(١٠٦,١٥٢)
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٥٥٠)	(٥٥٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)	(٥٥٠)	(١٠٦,٧٠٢)
زيادة رأس المال (إيضاح ٢٥)	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠٠,٠٠٠	(١٥٠,٨٦٠)	١٤٩,١٤٠	٢٢٤	١٤٩,٣٦٤

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
		ألف ريال سعودي	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي خسارة السنة		(٣١,٩١١)	(١٠١,٣٥٢)
التعديلات على البنود غير النقدية			
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٢	١,٠٣٠	٩٥٩
اطفاء موجودات غير ملموسة	١١	٤٧٩	٨٠٨
استهلاك حق استخدام الاصول	١,١٣	١,٠٤١	-
تكاليف تمويل عن التزامات تأجير	٢,١٣	٤٩	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧,٨	١٨١	٩,٩٦٢
أرباح غير محققة من الإستثمارات	٩	(١٨٦)	(٦٥٥)
أرباح محققة من الإستثمارات		(١١٧)	-
اطفاء الخصومات بالصافي	٩	(١٥٩)	(١٤٧)
مخصص مكافاة نهاية الخدمة	١٩	١,٥٢٠	١,١٥٩
		(٢٨,٠٧٣)	(٨٩,٢٦٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
اقساط تأمين مدينة		(٦٣٨)	(٣٤,٣٩٢)
ذمم معيدي تأمين مدينة		(٩٩٦)	(٥,٩٩٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٩١٥	٤,٨٢٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها		٩٤	٢,٠٠٩
حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين		-	٦١٠
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		(٣٧٩)	(١,٨١٦)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٨,١٩٥	٤٠٦
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		(٢٠٧)	(٣٤,٨٧٥)
ذمم معيدي تأمين دائنة		-	(٩٣٩)
اقساط تأمين غير مكتسبة		(٨,٤١٦)	٥٥,٥٨٢
مطالبات تحت التسوية		١٧,٨٧٦	(٢٢,٩٧٧)
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		(٥,٥١٩)	٢,٥٥٠
احتياطي عجز أقساط تامين		(٢,٧٩٠)	١٤,٨٩٤
احتياطيات فنية أخرى		(١,١٣٤)	٨٨٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٢١,٠٧٢)	(١٠٨,٤٩٨)
مكافاة نهاية الخدمة المدفوعة	١٩	(١,٧٠٠)	(١,٥٨٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٢٢,٧٧٢)	(١١٠,٠٨١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات		-	(٦٤,٤٥٣)
متحصلات من بيع استثمارات		٥,٠٣٦	٥,٠٠٠
المتحصل من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل		٣٥,٩٦٨	٦,٨٤٦
النقص / (الزيادة) في الوديعة النظامية		٢٢,٥٠٠	(١٥,٠٠٠)
شراء ممتلكات ومعدات	١٢	(٨١١)	(٩٠٥)
شراء موجودات غير ملموسة	١١	(٤٥٥)	(٧٥٣)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٦٢,٢٣٨	(٦٩,٢٦٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
إصدار أسهم حقوق أولوية	٢٥	-	٢٠٠,٠٠٠
التزامات التأجير المدفوعة	٢,١٣	(١,٦١٥)	-
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية		(١,٦١٥)	٢٠٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٣٧,٨٥١	٢٠,٦٥٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٧٧,٣٧٥	٥٦,٧٢١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		١١٥,٢٢٦	٧٧,٣٧٥

رئيس مجلس الإدارة | المدير المالي | الرئيس التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ 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 ٢٠٢٠م

١- عام

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

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
شارع الامير سلطان، حي الروضة
ص.ب. ٣٥٢٨
جدة: ٢٣٤٣٥
المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

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

في ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كلتا الشركتين تشاركا في إجراءات التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والدخول في مناقشات غير ملزمة فيما يتعلق بتفاصيل الشروط والأحكام لعملية الدمج المقترحة.

٢- أسس الإعداد

أ- أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، و المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية وفقا 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 ومافي حكمه، الاستثمار في ودائع مرابحة، أقساط تأمين مدينة، مطلوب من معيدي التأمين بالصافي، حصة معيدي التأمين من اقساط تأمين غير مكتسبة، تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات آخرى، مطلوب لحاملي الوثائق، معيدي التأمين والوسطاء، مصاريف مستحقة، التزامات عقود الايجار، أقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين، مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها، احتياطي عجز أقساط التأمين، وأي احتياطات فنية آخرى بالإضافة إلى الزكاة وضريبة الدخل المستحقة. أما فيما يلي الحسابات التي تصنف كغير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، التزامات عقود الايجار، أرصدة الأطراف ذو العلاقة، العمولة المستحقة على الوديعة النظامية، استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، استثمارات متاحة للبيع، الوديعة النظامية، حق إستخدام أصول، ممتلكات ومعدات والموجودات الغير ملموسة.

وفقًا لما تقتضيه قوانين التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات 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.

وفقًا للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعة كالتالي:

المساهمون	%٩٠
حملة الوثائق	%١٠
	%١٠٠

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ- أسس العرض (تتمة)

إن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٥١ إلى ٥٧ 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 أيضا 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.

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

يتم تقييم التقديرات والاحكام 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 الالتزام 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 المتكبدة 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 المتكبدة 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 تعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 جوهريًا وفقًا 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 وفقًا 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 إستخدام الوفر الضريبي. لم يتم توفير اي موجودات ضريبة مؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حيث ان الشركة لا تتوقع وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تجعلها تستخدم اي 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 المخصومة 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 المسؤلين 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 الادارة القيام بتقديرات في مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات.

٦) آثار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)
بسبب الإنتشار الواسع والسريع في العالم أصبحت تعد كجائحة. وهذه الجائحة أصابت منطقة الخليج العربي أيضا شاملة المملكة العربية السعودية. الحكومات في جميع أنحاء العالم بذلوا مجهودات لإيقاف إنتشار الفايروس. 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 ردا على إنتشار الفايروس 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 فهيا 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.

٧) احتياطات طبية فنية
بناء على تقييم الإدارة، إن قرار الحكومة بتحمل تكاليف معاجلة المواطنين والمقيمين قد ساهم بشكل كبير بخفض التكاليف وأي آثار سلبية. خلال فترة حظر التجوال شهدت الشركة تذبذب في عدد المطالبات المبلغ عنها، 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 لعقود التأمين الموقعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في اختبارات كفاءة الالتزامات. بناء على النتائج قامت الشركة بتسجيل مبلغ بقيمة ٣١٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء) كاحتياطي عجز أقساط تأمين.

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 ٢٠١٩ 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 تبويب 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 ٢-٦). سوف تقوم الادارة بتقييم الحالة، وفرض تغييرات في الفترات المستقبلية في حال كان هناك حاجة لذلك.

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، و تفاسير 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 كنشاط تجاري، مجموعة متاكملة من الأنشطة والموجودات يجب ان تضم على أقل تقدير، مدخل وعملية موضوعية، حيث مجتمعين يؤثرون بشكل واضح على القدرة لخلق مخرج. بالإضافة إلى ذلك، التعديلات توضح ان النشاط التجاري يمكنه ان يتواجد حتى من دون ضم جميع المداخيل والعمليات الخالقة للمخارج.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ بشأن تعريف الاهمية النسبية
التعديلات توفر تعريف جديد للأهمية النسبية، ويوضح أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعية ومدى المعلومات، سواء كانت منفردة أو مضمومة مع معلومات آخرى، 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 حاليا مراجعة جوهرية وتصحيح لأكبر 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 بـ (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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 / تفسير	البيـــــان	تاريخ السريان الفعلي للفترات التي تبدأ في او بعد التاريخ أدناه	ملخص للتعديل
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧ و ٤ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (انظر ادناه)	تعديل مؤشر سعر الفائدة المرجعي – المرحلة الثانية	١ يناير ٢٠٢١	هذه التعديلات تؤثر على متطلبات محاسبة التحوط مما يساهم في استمرارية التحوطات المتأثرة خلال فترة الشكوك قبل أن تتأثر بنود التحوط بتعديلات معدل الفائدة المرجعي الحالي كنتيجة للتعديل الدوري لمؤشر سعر الفائدة المرجعي. هذه التعديلات تقوم أيضا بالإفصاح كما في المتطلبات الجديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ الخاص بعلاقات التحوط والتي قد تكون مستثناه من التعديلات للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	عقود ذات مخاطر عالية - تكلفة الوفاء بالعقد	١ يناير ٢٠٢٢	هذه التعديلات تحدد أن تكلفة الوفاء بعقد تتكون من التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. هذه التعديلات تطبق على العقود التي لم توفي الشركة بعد بجميع متطلباتها في بداية فترة التقرير السنوية حيث تطبق هذه التعديلات خلال هذه الفترة.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ و ٩ و ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	تحسينات سنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: التعديلات تزيل توضيح التعويض للتحسينات على عقد الإيجار. المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: هذه التعديلات توضح أنه في حالة تطبيق اختبار "١٠%" لتقييم ملائمة الالتزامات المالية، تقوم المنشآة بضم التكاليف المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشآة و المقرض. هذه التعديلات لا تطبق بأثر رجعي وإنما تطبقها المنشآة على الحوالات التي تتم بنفس تاريخ تطبيقها للتعديلات أو ما يلي التطبيق. المعيار الدولي للمحاسبة ٤١: هذه التعديلات تلغي متطلبات المعيار التي تفرض على المنشآة استبعاد التدفقات النقدية للضرائب وقت احتساب القيم العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي ١: هذه التعديلات توفر تسهيلات إضافية للشركة التابعة التي تتبنى التعديلات لأول مرة في وقت لاحق للشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، و يحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود التأمين، و يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود 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) و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥).

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار 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 التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:
- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (اي الخصم) و المخاطر 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 و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقًا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و بالتالي 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 لتحدد 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 و لا يتم إعادة تقييمها لاحقا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة الى 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.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة **توزيع الأقساط المُبسطة** من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياسا لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج السنة أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. و بهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج للسنة قابلا للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو اقل 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 ٢٠٢٠ ، 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 تطبيقهما على كلا المعيارين لأول مرة في فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في يونيو ٢٠٢٠ ، 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 اذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥" – الايرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – "الادوات المالية".

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 والافصاح

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التأثير

الشركة حاليًا في مرحلة تصميم عملية التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، والتي تتطلب تطوير وتصميم عمليات جديدة لنشاط التأمين ويشمل أي تطوير في النظام يخص تطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتقييم مفصل لأي متطلبات تخص الشركة. فيما يلي النقاط الأساسية في مرحلة التصميم وخطة السير والتقدم في كل مرحلة حتى الآن:

الجهات الأساسية لمرحلة التصميم	ملخص خطة العمل والتقدم
الحوكمة وإطار الرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، والذي يشمل إنشاء لجنة توجيه الإشراف لتراقب التقدم في تطبيق وتحديد الأدوار والمسؤوليات لمختلف أصحاب المصالح.
جهة العمليات	الشركة في مرحلة تصميم نقاط العمليات لمرحلة التصميم والتي تشمل إنشاء سياسة بيانات شاملة ودليل بيانات. الشركة في المراحل النهائية للتصميم الهندسي لمختلف الأنظمة الفرعية. وتقدمت الشركة في مرحلة تقييم متطلبات العمل وتعمل حاليا على اختيار المورد وفي نفس الوقت تنهي العمليات المختلفة المساعدة في التحول وتقييم الموارد الجديدة.
الجهات الفنية والمالية	أكملت الشركة سياسات مختلفة حول مجموعة من الأمور المالية والفنية وبعد الانتهاء من اتخاذ سياسة معينة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. إن القرارات السياسة تتخذ بعد المداولات الواجبة بين أصحاب المصالح. حاليا تم الموافقة على أغلب السياسات عن طريق لجنة توجيه الإشراف.
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب المصالح على وضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان لفترات التحول وما بعد التطبيق.
الأنظمة المحاسبية	تفكر الشركة باقتناء نظام الاحتساب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ليسهل عملية احتساب عقود التأمين وعقود معيدي التأمين للتوافق مع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير المالي	لم يتم الانتهاء بعد من الآثار المالية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 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 االتي تتعلق بالقوائم المالية:

التصنيف و القياس

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 معا:

- 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 و يتم تدوير المكاسب و الخسائر 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 و بيع الموجودات المالية، و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضا 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 و عند 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 أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب و الخسائر 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

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

الإنخفاض في القيمة

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

تاريخ السريان

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك ، إلا أن 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 و هما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى
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) و المعيار 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 و لم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقا؛ أو:

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 ٢٠٢٠م 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. استنادا إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. و بالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة و التي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة اجمالي موجودات مالية (تتضمن أقساط تأمين مدينة / ذمم إعادة تأمين مستردة) وموجودات متعلقة بعقود التأمين بمبلغ ٣٠٣,٢٠٣ مليون ريال سعودي و ٤٩,٤٢٦ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حاليا بالتكلفة المطفأة من النقد و ما في حكمه و بعض الأرصدة المدينة الأخرى و تبلغ ٢٩١,٩٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣١١,٠٥٥ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي موجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لاشيء). تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين و الطبيعة الاسترتيجية 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 المالي٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تبلغ قيمة سندات الدين بالقيمة العادلة لا شيء وذات الأمر مع التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. بلغت الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة مبلغ ٨,٠٤٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة بقيمة ٠,١٨٦ مليون. مخاطر الائتمان، التركيز على مخاطر الائتمان وجودتها لهذه الموجودات المالية المذكورة في إيضاح ٣١. الموجودات المالية للشركة هي ذات مستوى منخفض من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. المذكور أعلاه مبني على آثار ذات مستوى عالي لتحليل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. هذا التحليل المبدئي مبني على المعلومات المتوفرة حاليا، وهو عرضة للتغيير نتيجة تحليلات اكثر دقة أو في حال توفر معلومات إضافية في المستقبل. الشركة بشكل عام تتوقع بعد تطبيق بعض التأثيرات الناتجة من متطلبات الانخفاض حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ولكن، 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 الإئتمانية المتوقعة بإستخدام الطريقة المبسطة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
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 سلبًا 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 المكتتبة الذي يتعلق بالسنة غير المنتهية من التغطية. إن التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل إعتمادا 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 المرابحة على أساس الفائدة الفعلية.

ايراد توزيعات الارباح
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 وثائق التأمين و للطرف 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ 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 لإنخفاض 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 وثائق تأمين مؤجلة
يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقًا لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الإعتراف 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 الإقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكرارًا عندما يظهر مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحة المستقبلية لهذه الوثائق، فإنه يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً تحويل خسائر إنخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضًا النظر في تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة في اختبار ملاءمة المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

٦) اختبار ملاءمة المطلوبات
في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات للتأكد من ملاءمة المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالصافي بعد إستبعاد تكاليف اقتناء وثائق 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 ملاءمة المسئولية وفقًا لذلك.

٧) ذمم مدينة
يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصًا 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 ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 الإستحقاق أو القروض والذمم المدينة، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الإستثمارات مبدئيًا بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الإستحواذ على الإستثمار 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 للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصروف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود 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 الإستحقاق 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 الإستحقاق 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 الى 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 الإعتراف 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 بالإستثمارات 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

اعادة التصنيف
لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الإستثمارات غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها كمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف المبدئي، يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال ، تجارياً) إذا لم تعد محتفظ 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 مطلوبًا تصنيف الأصل المالي كمحتفظ 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".

- محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الإعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي.

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

إعادة التصنيف:
الاستثمارات التي تصنف على أنها محتفظ 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 الاستثمارات 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 للتغييرات في سعر عمولة السوق أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بجمع مبلغ الأصل بالكامل تقريبًا.
- 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 صافٍ، أو لتحقيق الأصول و تسوية المسؤولية في وقت واحد. لا يتم المقاصة بين الدخل والمصروف في قائمة الدخل الشامل ما لم يكن مطلوبًا أو مسموحًا 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 الإعتراف الأولي بالأصل ("حدث خسارة" متكبدة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الإعتراف المبدئي 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 المقدرة 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 استثمارًا 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 التغيرات 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، ناقصًا أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقًا 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 المطوَّل 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 إستخدام الحكم ما هو "هام" أو "مطول". تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة طويلة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهريًا وفقًا 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 يؤدى إلى أن يعانى أصحاب الدين من خسائر من خلال الإعفاء من الديون طوعا أو إلزامية. إن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصًا أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقًا في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

١٣) ممتلكات ومعدات
يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الإستهلاك 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 بإستخدام 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 مناسبًا. 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 وفقًا لسياسة الشركة.

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

١٤) حق استخدام الاصول
الشركة تطبق نموذج التكلفة، وتقيس حق استخدام الأصول حسب التكلفة:
أ- ناقصا أي اطفاءات متراكمة وأي انخفاضات متراكمة
ب- تعدل حسب أي إعادة قياس لعقود الإيجار لتعديل الإيجار.

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

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

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

١٦) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع 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 ناقصًا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة. لغرض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى تتواجد من خلاله تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

١٧) التزامات عقود الإيجار
عند الاعتراف المبدئي، تعتبر القيمة الحالية لعقد الإيجار قيمة جميع الدفعات المتبقية للمؤجر. اما بعد تاريخ البداية، تقيس الشركة عقود الإيجار بالتالي:

أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل الإضافي على عقد الايجار.
ب) خفض القيمة الدفترية لتعكس القيمة المدفوعة و:
ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي مراجعة أو تعديل لعقد الإيجار.

عند التحويل، لعقود إيجار تم احتسابها مسبقا 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 للمتبقي 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 الإئتمان 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 المقدرة. 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 وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. 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 جوهريًا في القوائم المالية ، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة.

٢١) توزيع الارباح

يتم الإعتراف 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 الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المرابحة التي تستحق خلال مدة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

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 وفقًا 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 لاحقًا. تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للإستثمارات 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 جوهرية.

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 إعتمادًا 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) الدائنون 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

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 غيرالمبلغ 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 اكتواري مستقل.

٤. مبدأ الاستمرارية

بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٠م (الموافق ٢٣ جمادى الأول ١٤٤١هـ) أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال التعويض عن الخسائر المتراكمة. وعليه، قامت الشركة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٤ جمادى الأول١٤٤١هـ بتعيين مستشار مالي لبدء عملية التخفيض. في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠م ، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية، قررت الإدارة تخفيض رأس مال الشركة من ٣٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٩,٥٢% من رأس مال الشركة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٠,٢٩%) . قام مجلس إدارة الشركة بالموافقة على خطة العمل. إن الإدارة واثقة من وجود نتيجة إيجابية لخطة العمل، وهي راضية عن استمرار عمليات الشركة في المستقبل المنظور في سياق العمل الإعتيادي، وإن الإدارة على قناعة بأن أساس الإستمرارية في إعداد القوائم المالية مناسب. وبناء على ذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

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

	عمليات التأمين	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
نقد لدى البنوك وفي الصندوق	١٣,٦٤١	١٤,٥٩٠
	١٣,٦٤١	١٤,٥٩٠

	عمليات المساهمين	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
نقد لدى البنوك	٧٩	١٨
ودائع المرابحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء	١٠١,٥٠٦	٦٢,٧٦٧
	١٠١,٥٨٥	٦٢,٧٨٥
الإجمالي	١١٥,٢٢٦	٧٧,٣٧٥

٦. ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرابحة لها تاريخ إستحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر واقل من سنة. بلغ رصيد الودائع مبلغ ٤٠,٠٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٦,٠٣٦ مليون ريال سعودي)، تلك الودائع محتفظ بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تستحق عمولة على هذه الودائع تتراوح أسعارها من ١,٢ % الى ٣,٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: من ١,٩% الى ٣,١%).

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧ ـ أقساط تأمين مدينة، صافي

تتكون اقساط التأمين المدينة من مما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
حملة وثائق التأمين	٣٢,١٢٢	٤٤,٩٢٩
وسطاء ووكلاء	١١,١٨٤	١٢,٤٧٢
اطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٣)	٢٥,٤٨١	١٠,٧٤٨
	٦٨,٧٨٧	٦٨,١٤٩
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(١٩,٦٧١)	(٢٣,٢٩٠)
أقساط تأمين مدينة ، صافي	٤٩,١١٦	٤٤,٨٥٩

ملاحظة: بلغت أرصدة أقساط التأمين المدينة المستحقة من الوسطاء والوكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١١,١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢,٤٧ 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	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٢٩٠	١٦,٣٢٨
(رد) / مخصص خلال السنة	(٣,٦١٩)	٦,٩٦٢
الرصيد في نهاية السنة	١٩,٦٧١	٢٣,٢٩٠

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

	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر وحتى أثنى عشر شهرًا	أكثر من أثنى عشر شهرًا	الإجمالي
	ألف ريال سعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٦,٦٤٤	٩,٦٥٩	٢,٨١٣	-	٤٩,١١٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١,٧٥٥	١٥,٥٢٠	٧,٥٨٤	-	٤٤,٨٥٩

تعتبر الأرصدة المتقادمة والتي تصل إلى ثلاثة أشهر غير متأخرة وغير معرضة لخسارة الإنخفاض في القيمة. الأرصدة أكثر من ثلاثة أشهر تعتبر متأخرة ولكنها 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 ٣٨,٩٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٢,٨٪)

٨ـ ذمم معيدي تأمين مدينة

تشتمل ذمم معيدي التأمين المدينة على التالي :

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
ذمم معيدي التأمين مدينة	٦,٩٩١	٥,٩٩٥
مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك فيها	(٦,٨٠٠)	(٣,٠٠٠)
ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	١٩١	٢,٩٩٥

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٠٠	-
المخصص خلال السنة	٣,٨٠٠	٣,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٦,٨٠٠	٣,٠٠٠

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٩- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

	عمليات المساهمين	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨,٠٤٧	١٢,٧٨٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,٣٢٩	٦٠,١٧٠
	٦٨,٣٧٦	٧٢,٩٥٠

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

	عمليات المساهمين	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
الرصيد الافتتاحي	١٢,٧٨٠	٧,٦٩٥
المشتريات خلال السنة	-	٤,٤٣٠
إستبعادات خلال السنة	(٤,٩١٩)	-
التغير في القيمة العادلة	١٨٦	٦٥٥
الرصيد النهائي	٨,٠٤٧	١٢,٧٨٠

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
أرامكو السعودية	-	٤,٨٧٨
صندوق البدر للمرابحة	٧,٢٧٥	٧,٢٠٠
الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية	٧٧٢	٧٠٢
	٨,٠٤٧	١٢,٧٨٠

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	عمليات المساهمين	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
الرصيد الافتتاحي	٦٠,١٧٠	٥,٠٠٠
المشتريات خلال السنة	-	٦٠,٠٢٣
المستحق خلال السنة	-	(٥,٠٠٠)
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥٩	١٤٧
الرصيد النهائي	٦٠,٣٢٩	٦٠,١٧٠

١٠- تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
عمليات التأمين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
الرصيد الإفتتاحي	٢,٨٥١	١,٠٣٥
المدفوع خلال السنة	٦,٢٩٥	٦,٢٦٧
المطفأ خلال السنة	(٥,٩١٦)	(٤,٤٥١)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٢٣٠	٢,٨٥١

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١١- موجودات غير ملموسة، صافي

عمليات التامين	٢٠٢٠	٢٠١٩
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة	**٢٢,٨١١**	٢٢,٠٥٨
إضافات خلال السنة	**٤٥٥**	٧٥٣
الرصيد في نهاية السنة	**٢٣,٢٦٦**	٢٢,٨١١
الإطفاء :		
الرصيد في بداية السنة	**٢١,٧٠٥**	٢٠,٨٩٧
المحمل خلال السنة	**٤٧٩**	٨٠٨
الرصيد في نهاية السنة	**٢٢,١٨٤**	٢١,٧٠٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	**١,٠٨٢**	١,١٠٦

تتكون الموجودات الغير ملموسة بشكل أساسي من برامج الحاسب الألى والتي تستخدم لمنفعة عمليات التأمين.

١٢- الممتلكات والمعدات, صافي

عمليات التأمين	تحسينات على المباني المستأجرة	معدات حاسب آلي	سيارات	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	المجموع
			الف ريال سعودي		
التكلفة :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٤,٦٩٢	٩,٩٥٧	٤٤٩	٢,٦٣٢	١٧,٧٣٠
إضافات خلال السنة	-	٩٠٥	-	-	٩٠٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٦٩٢	١٠,٨٦٢	٤٤٩	٢,٦٣٢	١٨,٦٣٥
إضافات خلال السنة	-	٨١١	-	-	٨١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤,٦٩٢**	**١١,٦٧٣**	**٤٤٩**	**٢,٦٣٢**	**١٩,٤٤٦**
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٤,٣٤٣	٨,٩١٧	٢٣١	١,٧٩٣	١٥,٢٨٤
المحمل على السنة	١٧٧	٥٠٣	٦٦	٢١٣	٩٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٥٢٠	٩,٤٢٠	٢٩٧	٢,٠٠٦	١٦,٢٤٣
المحمل على السنة	١٦٧	٥٧٥	٧١	٢١٧	١,٠٣٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤,٦٨٧**	**٩,٩٩٥**	**٣٦٨**	**٢,٢٢٣**	**١٧,٢٧٣**
صافي القيمة الدفترية :					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٥**	**١,٦٧٨**	**٨١**	**٤٠٩**	**٢,١٧٣**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧٢	١,٤٤٢	١٥٢	٦٢٦	٢,٣٩٢

١٣- عقود الايجار

١,١٣ حق استخدام أصول، صافي

مباني	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
التكلفة:		
الرصيد بداية السنة	-	-
إضافات خلال السنة	**٣,٧٨٤**	-
الرصيد نهاية السنة	**٣,٧٨٤**	-
الاستهلاك المتراكم:		
الرصيد بداية السنة	-	-
المحمل خلال السنة	**١,٠٤١**	-
الرصيد نهاية السنة	**١,٠٤١**	-
صافي القيمة الدفترية	**٢,٧٤٣**	-

١٣- عقود الايجار (تتمة)

٢,١٣ إلتزامات عقود الإيجار

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
الرصيد بداية السنة	-	-
إضافات خلال السنة	٣,٧٨٤	-
تكاليف تمويلية	٤٩	-
مدفوعات خلال السنة	(١,٦١٥)	-
الرصيد نهاية السنة	**٢,٢١٨**	-

١٤- الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التامين في المملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حدده البنك المركزي السعودي. ان هذة 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 ٢٠٢٠ مبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٥ مليون ريال سعودي).

١٥- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
عمليات التامين		
مبالغ مدفوعة مقدماً	٢,٩٦٨	١,٦١٩
تكاليف وسطاء تأمين مؤجلة	٨٩٩	-
موردون دفعات مقدمة	٤٧٣	٢,٩٢١
ضريبة المدخلات على القيمة المضافة المدينة	٧٠	٤,٠٢٣
اخرى	١,٥٤٦	٤,٠٩٠
	٥,٩٥٦	١٢,٦٥٣

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
عمليات المساهمين		
إيرادات مستحقة	٨٢٤	٢,٣٢٢
	٨٢٤	٢,٣٢٢
الإجمالي	٦,٧٨٠	١٤,٩٧٥

١٦- احتياطيات فنية

١,١٦ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

تشتمل المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
المطالبات تحت التسوية	**٣٩,٣٠٧**	٢١,٤٣١
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	**١٢,٩٧٤**	١٨,٤٩٣
	٥٢,٢٨١	٣٩,٩٢٤
احتياطي عجز أقساط التامين	**١٤,٥٤٥**	١٧,٣٣٥
احتياطيات فنية اخرى	**٣٢٦**	١,٤٦٠
	٦٧,١٥٢	٥٨,٧١٩
يخصم :		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**(١١٩)**	(١,٠٣٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها	**-**	(٩٤)
	(١١٩)	(١,١٢٨)
صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية	**٦٧,٠٣٣**	٥٧,٥٩١

٢,١٦ الحركة في الاقساط غير مكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

	٢٠٢٠		
	الإجمالي	**معيدي التأمين**	**الصافي**
		ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	**٧٥,٩٢٠**	**-**	**٧٥,٩٢٠**
الأقساط المكتتبة خلال السنة	**١٦٥,٨٧٤**	**-**	**١٦٥,٨٧٤**
الأقساط المكتسبة خلال السنة	**(١٧٤,٢٩٠)**	**-**	**(١٧٤,٢٩٠)**
الرصيد في نهاية السنة	**٦٧,٥٠٤**	**-**	**٦٧,٥٠٤**

	٢٠٢٠		
	الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي
		ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨
الأقساط المكتتبة خلال السنة	١٥٤,٠٢٨	-	١٥٤,٠٢٨
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(٩٨,٤٤٦)	-	(٩٨,٤٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠

١٧- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. تتمثل التعهدات والالتزامات للشركة فيما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
خطابات ضمان	**١٢,٥٤٥**	١٢,٥٤٥
الإجمالي	**١٢,٥٤٥**	١٢,٥٤٥

ب. لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لا شيء).

ج. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) (انظر الايضاح ٢٤). والذي تم إصداره مقابل وديعة مرابحة للشركة بمبلغ ١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٤ مليون ريال سعودي) لدى البنك السعودي البريطاني. لاحقا لنهاية السنة، تقدمت الشركة بطلب تسييل خطاب الضمان لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل، كما تم التواصل مع الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص هذا الأمر.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٨-مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
ذمم دائنة لمقدمي الخدمة الطبية	**١٥,٨٨٥**	١٥,٩٤٧
ذمم دائنة للموردين	**١,٥١٣**	٩٢٤
أتعاب الفحص والاشراف	**١,٧٦٠**	٦٥٣
مصروفات مستحقة	**١٦,٢٩٦**	١١,٨٦٨
مصروفات وسطاء تأمين مستحقة	**٢٣٩**	-
مطلوبات اخرى	**٣٣٢**	٦,٨٤٠
	٣٦,٠٢٥	٣٦,٢٣٢

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة في حين يتم دفع الإلتزامات المستحقة عند استحقاقها. يتم الاعتراف بالمبلغ في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزامات خلال السنة بناء على قيمتها الحالية كما يلي:

١,١٩ المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة	**٤,٩٧٠**	٥,٩٣٤
	٤,٩٧٠	٥,٩٣٤

٢,١٩ الحركة في إلتزامات المنافع المحددة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	**٥,٩٣٤**	٥,٨٠٨
تكلفة الخدمة الحالية	**١,٢٩٨**	٩٠٤
تكلفة الفائدة	**٢٢٢**	٢٥٥
المحمل على قائمة الدخل	**١,٥٢٠**	١,١٥٩
المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى	**(٧٨٤)**	٥٥٠
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	**(١,٧٠٠)**	(١,٥٨٣)
الرصيد النهائي	**٤,٩٧٠**	٥,٩٣٤

٣,١٩ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	**٥,٩٣٤**	٥,٨٠٨
المحمل على قائمة الدخل	**١,٥٢٠**	١,١٥٩
(الربح)/ الخسارة الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة	**(٧٨٤)**	٥٥٠
التعويضات المدفوعة خلال السنة	**(١,٧٠٠)**	(١,٥٨٣)
الرصيد النهائي	**٤,٩٧٠**	٥,٩٣٤

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

١٩,٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
معدل خصم التقييم	**٣,٩٥%**	٤,٦%
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب باختلاف اعمار الموظفين	**٣%**	٤%

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
معدل خصم التقييم		
- زيادة بنسبة ١%	**(٥٤٤)**	(٦٨٧)
- إنخفاض بنسبة ١%	**٦٤٧**	٨٢٢
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار		
- زيادة بنسبة ١%	**(٦٤٧)**	٨١٩
- إنخفاض بنسبة ١%	**٥٥٣**	(٦٩٦)

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
معدل خصم التقييم		
- زيادة بنسبة ١%	**(٤,٤٢٦)**	(٥,٢٤٨)
- إنخفاض بنسبة ١%	**(٥,٦١٧)**	٦,٧٥٦
معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين		
- زيادة بنسبة ١%	**(٥,٦١٧)**	(٦,٧٥٢)
- إنخفاض بنسبة ١%	**(٤,٤١٧)**	(٥,٢٣٨)
معدل الوفيات		
- زيادة بنسبة ٢٠%	**(٤,٩٦٩)**	(٥,٩٣٣)
- إنخفاض بنسبة ٢٠%	**(٤,٩٧٠)**	(٥,٩٣٥)
معدل المسحوبات		
- زيادة بنسبة ٢٠%	**(٤,٨٦٩)**	(٥,٧٥٠)
- إنخفاض بنسبة ٢٠%	**(٥,٠٦٢)**	(٦,١١٠)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	الإجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	المستحق من معيدي التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
مطالبات تحت التسوية	٢١,٤٣١	(١,٠٣٤)	٢٠,٣٩٧	٤٤,٤٠٨	(٥,٨٥٧)	٣٨,٥٥١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨,٤٩٣	(٩٤)	١٨,٣٩٩	١٥,٩٤٣	(٢,١٠٣)	١٣,٨٤٠
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٧,٣٣٥	-	١٧,٣٣٥	٢,٤٤١	(٦١٠)	١,٨٣١
احتياطيات فنية اخرى	١,٤٦٠	-	١,٤٦٠	٥٧٢	-	٥٧٢
الرصيد في ١ يناير	٥٨,٧١٩	(١,١٢٨)	٥٧,٥٩١	٦٣,٣٦٤	(٨,٥٧٠)	٥٤,٧٩٤
مطالبات مدفوعة	(١٣٩,٧٥٢)	٩٩٦	(١٣٨,٧٥٦)	(١٣٩,٦٩٤)	٦,٩٣٣	(١٣٢,٧٦١)
مطالبات متكبدة	١٥٢,١٠٩	١٣	١٥٢,١٢٢	١١٩,٢٦٧	(١٠١)	١١٩,١٦٦
احتياطي عجز أقساط التامين	(٢,٧٩٠)	-	(٢,٧٩٠)	١٤,٨٩٤	٦١٠	١٥,٥٠٤
إحتياطيات فنية أخرى	(١,١٣٤)	-	(١,١٣٤)	٨٨٨	-	٨٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٧,١٥٢	(١١٩)	٦٧,٠٣٣	٥٨,٧١٩	(١,١٢٨)	٥٧,٥٩١
مطالبات تحت التسوية	٣٩,٣٠٧	(١١٩)	٣٩,١٨٨	٢١,٤٣١	(١,٠٣٤)	٢٠,٣٩٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	١٨,٤٩٣	(٩٤)	١٨,٣٩٩
احتياطي عجز أقساط التامين	١٤,٥٤٥	-	١٤,٥٤٥	١٧,٣٣٥	-	١٧,٣٣٥
إحتياطيات فنية أخرى	٣٢٦	-	٣٢٦	١,٤٦٠	-	١,٤٦٠
المجموع	٦٧,١٥٢	(١١٩)	٦٧,٠٣٣	٥٨,٧١٩	(١,١٢٨)	٥٧,٥٩١

تحليل تطور المطالبات لسنة الحادث

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة وغير المبلغ عنها الا انه 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 تأكيدا فإن المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطيات من سنوات الحوادث المبكرة. ومن اجل الحفاظ على احتياطيات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذه الاستبعادات الى احتياطيات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تتطور المطالبات مازال فى بدايته وهناك عدم تيقن بشكل اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

تحليل تطور المطالبات لسنة الحادث

٢٠٢٠					
سنة الحادث	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
بالألف ريال سعودي					
إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	١٣١,٥١٣	٢٥٧,٤١٥	٩٣,٤٩٦	١٥٤,٧٢٦	١٥٤,٧٢٦
بعد سنة	١٧٧,٤٥٠	٢٨٢,٠٩١	٩٣,٩٩٣	-	٩٣,٩٩٣
بعد سنتين	١٧٨,٤٨٢	٢٧٨,٩٧٤	-	-	٢٧٨,٩٧٤
بعد ثلاث سنوات	١٧٩,٤٦٥	-	-	-	١٧٩,٤٦٥
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١٧٩,٤٦٥	٢٧٨,٩٧٤	٩٣,٩٩٣	١٥٤,٧٢٦	٧٠٧,١٥٨
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١٧٩,٤٦٥)	(٢٧٦,٨٨٦)	(٩١,٩٤٩)	(١٠٦,٥٧٧)	(٦٥٤,٨٧٧)
مطلوبات في المركز المالي	-	٢,٠٨٨	٢,٠٤٤	٤٨,١٤٩	٥٢,٢٨١

٢٠٢٠					
سنة الحادث	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
بالألف ريال سعودي					
إجمالي التقدير لتكاليف المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	١١٧,٣٩٦	٢٣٣,١٥٩	٩١,٨٥٩	١٥٤,٧٢٠	١٥٤,٧٢٠
بعد سنة	١٥٠,٥٩٨	٢٥٩,١٢٢	٩٢,١٩٠	-	٩٢,١٩٠
بعد سنتين	١٥١,٥٦٣	٢٥٦,٣٩٢	-	-	٢٥٦,٣٩٢
بعد ثلاث سنوات	١٥٢,٢٤٢	-	-	-	١٥٢,٢٤٢
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١٥٢,٢٤٢	٢٥٦,٣٩٢	٩٢,١٩٠	١٥٤,٧٢٠	٦٥٥,٥٤٤
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١٥٢,٢٤٢)	(٢٥٤,٤٠٨)	(٩٠,١٦١)	(١٠٦,٥٧٢)	(٦٠٣,٣٨٢)
مطلوبات في المركز المالي	-	١,٩٨٤	٢,٠٢٩	٤٨,١٤٨	٥٢,١٦٢

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 منفعةً للأصل أو الالتزام

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

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: اساليب 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 تقريبًا معقولاً للقيمة العادلة.

عمليات المساهمين	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الف ريال سعودي		
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨,٠٤٧	٧٧٢	٧,٢٧٥	-	٨,٠٤٧
	٨,٠٤٧	٧٧٢	٧,٢٧٥	-	٨,٠٤٧
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,٣٢٩	-	٦٠,٨٧٣	-	٦٠,٨٧٣
ودائع مرابحة	٤٠,٠٦٨	-	-	٤٠,٠٦٨	٤٠,٠٦٨
	١٠٠,٣٩٧	-	٦٠,٨٧٣	٤٠,٠٦٨	١٠٠,٩٤١

عمليات المساهمين	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الف ريال سعودي		
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة					
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٢,٧٨٠	٥,٥٨٠	٧,٢٠٠	-	١٢,٧٨٠
	١٢,٧٨٠	٥,٥٨٠	٧,٢٠٠	-	١٢,٧٨٠
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,١٧٠	-	٦٠,٧١٤	-	٦٠,٧١٤
ودائع مرابحة	٧٦,٠٣٦	-	-	٧٧,٧٤٢	٧٧,٧٤٢
	١٣٦,٢٠٦	-	٦٠,٧١٤	٧٧,٧٤٢	١٣٨,٤٥٦

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 ٢٠٢٠م

٢٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	طبيعة المعاملة	المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد مدين /(دائن) كما في ٣١ ديسمبر	
المنشاة الواقعة تحت سيطرة، سيطرة مشتركة او تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة		٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠	٢٠١٩م
		ألف ريال سعودي			
الأطراف ذات العلاقة بمجموعة الجفالي - (شركات شقيقة)	اقساط تأمين مكتتبة	٢,٩٢٢	٢,٢٠٩	١,٦٤٧	١,٢٣١
	المطالبات المدفوعة	١,٥٥٤	٧,٤٩٧	-	-
	شراء معدات، كمبيوترات، تراخيص، مركبات و خدمات أخرى	٥١٩	٤٢١	-	-
	عمولة مدفوعة	٥٨	١٣٢	(٩٠)	-
الأطراف ذات العلاقة بمجموعة د. سليمان الفقيه - (شركات شقيقة)	اقساط تأمين مكتتبة	٢١,٢٢٦	٢٠,٧٢٥	٨,٠٣٨	٩,٥١٧
	المطالبات المدفوعة	١٨,٠٠٦	٤,٣٥٣	(١,٤٧٩)	(٥,٤٣٠)
الأطراف ذات العلاقة المركز الطبي الدولي	اقساط تأمين مكتتبة	٣٣,٠٢٧	-	١٥,٧٩٦	-
	المطالبات المدفوعة	٢٢,١٧٣	٢,٢٠٤	(٥,٩٢٣)	(١,٣٨١)

- 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 الادارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الادارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
الإدارة العليا		
رواتب ومزايا أخرى	٣,٧٧٧	٣,٣٤٦
مكافأة نهاية الخدمة	١٤٠	١٢٥
	٣,٩١٧	٣,٤٧١

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
مجلس الإدارة واللجان		
رواتب ومزايا أخرى	١,٣٨٠	١,٣٩٢
	١,٣٨٠	١,٣٩٢

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل

أ- المحمل للسنة
ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة تتم وفقا للوائح المالية ذات صلة.

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	**١٥,٤٩٨**	١٠,٦٩٨
عكس مخصص الزكاة للسنوات السابقة	**(٥,٢٩٨)**	-
المحمل خلال السنة	**١,٨٠٠**	٤,٨٠٠
الرصيد في نهاية السنة	**١٢,٠٠٠**	١٥,٤٩٨

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية.

ب- الوضع الزكوى

قدمت الشركة الاقرارات الزكوية للسنين حتى السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وحصلت على شهادة الزكاة.

اصدرت الهيئة العامة للزكاة الدخل الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١م الي ٢٠١٤م وطالبت فيها الشركة بمبلغ زكاة اضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٧، قدمت الشركة اعتراضاً إلى لجنة الاستئناف لمخالفات ومنازعات الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بالإلتزامات الزكوية الإضافية.

خلال السنة، أصدرت لجنة الاستئناف لمخالفات ومنازعات الزكاة والضريبة قرار بخصوص السنوات المذكورة أعلاه، القرار وافق على بعض النقاط مما خفض التزام الزكاة إلى ٢,١ مليون ريال سعودي. ان الهيئة العامة للزكاة والدخل في صدد إصدار ربط معدل للزكاة بناء على قرار لجنة الاستئناف وتحرير الضمان البنكي المسجل ضد الالتزام.

أيضا خلال السنة، قامت الهيئة بإصدار ربط للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ وطالبت فيه بمبلغ زكاة إضافي بمبلغ ٩,٥٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضها على تقييم الهيئة العامة للزكاة والدخل وتنتظر الشركة مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل للتقييم.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع انظمة 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 الضريبة على ١٩% من المساهمين.

٢٥- رأس المال

بلغ رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المصرح به والمكتتب والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

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 الغير عادية (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. فبالتالي 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 هوا إعادة بناء موقف رأس المال من أجل ان يتماثل مع قوانين الشركة. لم يكن هناك اي آثار لخفض رأس المال على التزامات الشركة المالية.

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية من خلال عرض سهمين لكل سهم واحد يمتلكه المساهم. تم الانتهاء من إجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية وتم إيداع رأس المال الإضافي في ١٦ يناير ٢٠١٩م. تكبدت الشركة تكلفة معاملات بمبلغ ٥,٤٠ مليون ريال سعودي والمتعلقة بزيادة رأس المال والتي تم تحميلها مباشرة إلى قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، رأس المال المصرح به والمشترك والمدفوع للشركة هو ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦- الاحتياطي النظامي
وفقًا 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.

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 خارجيا خلال الفترة المالية المذكورة.

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل الاحتمالات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم ، بتقييم وباء كوفيد-١٩من 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. نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

٢٨- أحداث لاحقة
حسب رأي إدارة الشركة لم يكن هناك اي أحداث لاحقة تتطلب الافصاح او التعديل على 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	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
إصدار أسهم عادية في ١ يناير	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
تأثيراصدار الأسهم	-	١٩,٤١١
تأثير انخفاض رأس المال	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٠٠٠	١٤,٤١١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام عامل تعديل ١,٥٧ وهو نسبة من سعر الحقوق النظرية السابقة ١٣,٩٦ ريال للسهم العادي وسعر الإغلاق ٢١,٨٨ ريال للسهم العادي في اليوم الأخير بالتاريخ الذي تم تداول الأسهم فيها قبل الإصدار.

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
صافي الخسارة للسنة	(٢٨,٤١٣)	(١٠٦,١٥٢)
المتوسط المرجح للعدد الأسهم العادية	١٥,٠٠٠	١٤,٤١١
خسارة السهم الأساسية والمخفضة – بالريال السعودي - معدل	(١,٨٩)	(٧,٣٧)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٠	٢٠١٩
		الف ريال سعودي
عمليات التامين		
تكاليف الموظفين	٣٥,٢١٣	٣٥,٣١٢
الاستهلاك (الايضاح ١٢)	١,٠٣٠	٩٥٩
إطفاء (الإيضاح ١١)	٤٧٩	٨٠٨
إطفاء حق استخدام اصول (الإيضاح ١,١٣)	١,٠٤١	-
مصروفات الإيجار	٢,٧٦٤	٤,٦٤٥
أتعاب قانونية ومهنية	٣,٣٣٦	٢,٢٠٦
تكاليف إصلاح وصيانة	٢,٧٣٦	٢,٩٢٥
مصروفات تسويق	١٦٦	٩٥
مصروفات أخرى	٥,٤٣٠	٣,٢٥٤
	٥٢,١٩٥	٥٠,٢٠٤

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
عمليات المساهمين		
أتعاب قانونية ومهنية	١,٥٢٥	٤٦٣
مصروفات متعلقة بالاستثمار	٣٣٠	٣٢٨
اشتراكات	٣٣٨	١,٠٨٣
اتعاب لجان	١,٣٨٠	١,٣٩٢
أخرى	٤٩	٤١٢
	٣,٦٢٢	٣,٦٧٨
	٥٥,٨١٧	٥٣,٨٨٢

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 المسؤلية تجاه المخاطر التى تتعرض لها في حدود اختصاصاته ومسؤليته. 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 تلخيص 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 اكثر 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

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 عادةً معالجة المطالبات وتسويتها خلال عام واحد من وقوع الحدث 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.

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، هوا أن قسم المطالبات للشركة سيتبع طريق مماثل للخبرة السابقة للقسم في المستقبل. هذا يشمل إفتراض متوسط تكاليف المطالبات، وتكاليف معاملات المطالبات، ومؤثرات تضخم المطالبات وعدد المطالبات في كل سنة حادث. بالاضافة 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. كما هو مذكور فإن نفس هذه العوامل والأحكام تستخدم لتوقع القيمة النهائية للمطالبات المتكبدة والغير مبلغ 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 مقدمين الخدمة والنتائج السابقة لحالات مشابهة. تقديرات الحالة تراجع بشكل دوري وتحدث 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 ٣.

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.

	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي الخسارة للسنة الف ريال سعودي
معدل الخسارة النهائية – عمليات التامين		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	± ٥٪	±٨,٧١٤
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	± ٥٪	± ٤,٩٢٢

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

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 إعسار 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.".

تغطى 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 الغير مبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين هو ١١٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,١٢٨ ألف ريال).

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

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 **ألف ريال سعودي**	٢٠١٩ ألف ريال سعودي
الحد الأدنى من رأس المال النظامي	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠

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، معدلات الفائدة للسوق و سعر السوق.

- 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 للمحفظة، لتأكيد أن الموجودات تعزز التزامات معنية 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 في أحوال السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم إحلال هذه المخاطر بالاختيار السليم للاحتياطات. تحافظ الشركة على محفظة متنوعة وتراقب التطورات ذات العلاقة في السوق بشكل مستمر. بالاضافة 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 آخرى لسعر السوق.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر السوق
مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتعرض عمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق بالإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بهم. إن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٤٠٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٦٣٩ 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 المرابحة الخاصة بها والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

تقوم الشركة بإيداع ودائع المرابحة التي يمكن تحويلها الى نقد في غضون ثلاثة أشهر أو أكثر من ثلاثة أشهر، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الاحتفاظ بها وفقًا 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	اقل من ثلاث أشهر	ثلاث أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
٢٠٢٠				
ودائع مرابحة	**١٠١,٥٠٦**	**٤٠,٠٦٨**	**-**	**١٤١,٥٧٤**
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**-**	**-**	**٦٠,٣٢٩**	**٦٠,٣٢٩**
	١٠١,٥٠٦	**٤٠,٠٦٨**	**٦٠,٣٢٩**	**٢٠١,٩٠٣**
٢٠١٩				
ودائع مرابحة	٦٢,٧٦٧	٧٦,٠٣٦	-	١٣٨,٨٠٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٦٠,١٧٠	٦٠,١٧٠
	٦٢,٧٦٧	٧٦,٠٣٦	٦٠,١٧٠	١٩٨,٩٧٣

لم يكن لدى عمليات التأمين أي موجودات تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩. تم تحديد تاريخ استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تاريخ بيان المركز المالي، إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
عمليات المساهمين		
ودائع مرابحة مسجلة بالريال السعودي	**%١,٦٤**	**%٢,٩١**
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**%٣,٨٤**	**%٣,٦٢**

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 الاخرى:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	
عمليات المساهمين		
زيادة في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس	**٢,٠١٩**	١,٩٩٠
انخفاض في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس	**(٢,٠١٩)**	(١,٩٩٠)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

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 وبالدولار 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	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
عمليات التأمين		
نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)	١٣,٦٤١	١٤,٥٩٠
أقساط تأمين مدينة، صافي (ايضاح رقم٧)	٤٩,١١٦	٤٤,٨٥٩
ذمم معيدي تامين مدينة	١٩١	٢,٩٩٥
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	١١٩	١,٠٣٤
حصة معيدي التامين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	-	٩٤
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين	٩٩,٢٣٠	٩٣,٢١٧
ذمم مدينة أخرى	١٨٥	١٨٥
	١٦٢,٤٨٢	١٥٦,٩٧٤

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال سعودي	
عمليات المساهمين		
نقد ومافي حكمه (ايضاح رقم ٥)	١٠١,٥٨٥	٦٢,٧٨٥
ودائع مرابحة (ايضاح ٦)	٤٠,٠٦٨	٧٦,٠٣٦
استثمارات متحفظ بها للاستحقاق	٦٠,٣٢٩	٦٠,١٧٠
وديعة نظامية	٢٢,٥٠٠	٤٥,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى	٥,٢٠١	٥,٨١٤
	٢٢٩,٦٨٣	٢٤٩,٨٠٥

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 الاستثمار يتم تصنيفها كدرجة غير استثمارية (مرضية) او تجاوزت مدى الاستحقاق لكن لم تنخفض قيمتها.

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

	درجة استثمار	الدرجة غير الاستثمارية		المجموع
		مرضى	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	
	ألف ريال سعودي			
النقد وما في حكمه	١٤,٥٩٠	-	-	١٤,٥٩٠
أقساط تامين مدينة، صافي	-	٢١,٧٥٥	٢٣,١٠٤	٤٤,٨٥٩
ذمم معيدي تامين مدينة	-	٢,٩٩٥	-	٢,٩٩٥
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	-	١,٠٣٤	-	١,٠٣٤
حصة معيدي التامين من المطالبات والمتكبدة وغير المبلغ عنها	-	٩٤	-	٩٤
مبلغ مستحق من عمليات المساهمين	-	٩٣,٢١٧	-	٩٣,٢١٧
أرصدة مدينة أخرى	-	١٨٥	-	١٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤,٥٩٠	١١٩,٢٨٠	٢٣,١٠٤	١٥٦,٩٧٤

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات المساهمين	درجة استثمار	الدرجة غير الاستثمارية: مرضى	الدرجة غير الاستثمارية: تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	المجموع
	الف ريال سعودي			
النقد وما في حكمه	١٠١,٥٨٥	-	-	١٠١,٥٨٥
استثمارات	٦٠,٣٢٩	-	-	٦٠,٣٢٩
ذمم مدينة اخرى	-	٥,٢٠١	-	٥,٢٠١
وديعة نظامية	٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٨٤,٤١٤	٥,٢٠١	-	١٨٩,٦١٥

	درجة استثمار	الدرجة غير الاستثمارية: مرضى	الدرجة غير الاستثمارية: تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	المجموع
	الف ريال سعودي			
النقد وما في حكمه	٦٢,٧٨٥	-	-	٦٢,٧٨٥
استثمارات	٦٠,١٧٠	-	-	٦٠,١٧٠
ذمم مدينة اخرى	-	٥,٨١٤	-	٥,٨١٤
وديعة نظامية	٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١٦٧,٩٥٥	٥,٨١٤	-	١٧٣,٧٦٩

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 الاخرى. 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.

أوضاع الإستحقاق

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 المخصومة:

	٢٠٢٠			
	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	المجموع
	ألف ريال سعودي			
المطلوبات المالية لعمليات التامين				
مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية اخرى	٦٧,١٥٢	-	-	٦٧,١٥٢
ذمم معيدي تامين دائنة	-	-	-	-
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٤,٦٢٩	-	٤,٩٧٠	٣٩,٥٩٩
	١٠١,٧٨١	-	٤,٩٧٠	١٠٦,٧٥١
المطلوبات المالية للمساهمين				
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٥,٧٧٣	-	-	٥,٧٧٣
مجموع المطلوبات المالية	١٠٧,٥٥٤	-	٤,٩٧٠	١١٢,٥٢٤

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

أوضاع الإستحقاق (تتمة)

	٢٠١٩			
	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	المجموع
	ألف ريال سعودي			
المطلوبات المالية لعمليات التامين				
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى	٥٨,٧١٩	-	-	٥٨,٧١٩
ذمم معيدي تامين دائنة	-	-	-	-
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	٣٤,٩٩٤	-	٥,٩٣٤	٤٠,٩٢٨
	٩٣,٧١٣	-	٥,٩٣٤	٩٩,٦٤٧
المطلوبات المالية للمساهمين				
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	٤,٧٣٠	-	-	٤,٧٣٠
مجموع المطلوبات المالية	٩٨,٤٤٣	-	٥,٩٣٤	١٠٤,٣٧٧

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 التعاقدي 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 ؛
- توثيق الضوابط والإجراءات ؛
- 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 ٢٠٢٠م

٣٢- معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الموجودات	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
			ألف ريال سعودي			
نقد وما في حكمه	١٣,٦٤١	١٠١,٥٨٥	**١١٥,٢٢٦**	١٤,٥٩٠	٦٢,٧٨٥	٧٧,٣٧٥
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	٤٠,٠٦٨	**٤٠,٠٦٨**	-	٧٦,٠٣٦	٧٦,٠٣٦
أقساط تأمين مدينة	٤٩,١١٦	-	**٤٩,١١٦**	٤٤,٨٥٩	-	٤٤,٨٥٩
ذمم معيدي تأمين مدينة ، بالصافي	١٩١	-	**١٩١**	٢,٩٩٥	-	٢,٩٩٥
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	١١٩	-	**١١٩**	١,٠٣٤	-	١,٠٣٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها	-	-	**-**	٩٤	-	٩٤
تكاليف اقتناء وثائق تامين مؤجلة	٣,٢٣٠	-	**٣,٢٣٠**	٢,٨٥١	-	٢,٨٥١
استثمارات	-	٦٨,٣٧٦	**٦٨,٣٧٦**	-	٧٢,٩٥٠	٧٢,٩٥٠
مستحق من عمليات المساهمين	٩٩,٢٣٠	-	**٩٩,٢٣٠**	٩٣,٢١٧	-	٩٣,٢١٧
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٥,٩٥٦	٨٢٤	**٦,٧٨٠**	١٢,٦٥٣	٢,٣٢٢	١٤,٩٧٥
ممتلكات ومعدات	٢,١٧٣	-	**٢,١٧٣**	٢,٣٩٢	-	٢,٣٩٢
موجودات غير ملموسة	١,٠٨٢	-	**١,٠٨٢**	١,١٠٦	-	١,١٠٦
حق استخدام اصول، صافي	٢,٧٤٣	-	**٢,٧٤٣**	-	-	-
وديعة نظامية	-	٢٢,٥٠٠	**٢٢,٥٠٠**	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية	-	٤,٣٧٧	**٤,٣٧٧**	-	٣,٤٩٢	٣,٤٩٢
	١٧٧,٤٨١	٢٣٧,٧٣٠	**٤١٥,٢١١**	١٧٥,٧٩١	٢٦٢,٥٨٥	٤٣٨,٣٧٦
يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة	(٩٩,٢٣٠)	-	**(٩٩,٢٣٠)**	(٩٣,٢١٧)	-	(٩٣,٢١٧)
إجمالي الموجودات	٧٨,٢٥١	٢٣٧,٧٣٠	**٣١٥,٩٨١**	٨٢,٥٧٤	٢٦٢,٥٨٥	٣٤٥,١٥٩

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

المطلوبات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٤,٦٢٩	١,٣٩٦	**٣٦,٠٢٥**	٣٤,٩٩٤	١,٢٣٨	٣٦,٢٣٢
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦٧,٥٠٤	-	**٦٧,٥٠٤**	٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠
المطالبات تحت التسوية	٣٩,٣٠٧	-	**٣٩,٣٠٧**	٢١,٤٣١	-	٢١,٤٣١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢,٩٧٤	-	**١٢,٩٧٤**	١٨,٤٩٣	-	١٨,٤٩٣
احتياطي عجز اقساط التأمين	١٤,٥٤٥	-	**١٤,٥٤٥**	١٧,٣٣٥	-	١٧,٣٣٥
احتياطيات فنية أخرى	٣٢٦	-	**٣٢٦**	١,٤٦٠	-	١,٤٦٠
مستحق لعمليات التامين	-	٩٩,٢٣٠	**٩٩,٢٣٠**	-	٩٣,٢١٧	٩٣,٢١٧
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٤,٩٧٠	-	**٤,٩٧٠**	٥,٩٣٤	-	٥,٩٣٤
التزامات عقود الإيجار	٢,٢١٨	-	**٢,٢١٨**	-	-	-
الزكاة وضريبة الدخل	-	١٢,٠٠٠	**١٢,٠٠٠**	-	١٥,٤٩٨	١٥,٤٩٨
إيراد عمولة مستحقة الى البنك المركزي السعودي	-	٤,٣٧٧	**٤,٣٧٧**	-	٣,٤٩٢	٣,٤٩٢
	١٧٦,٤٧٣	١١٧,٠٠٣	**٢٩٣,٤٧٦**	١٧٥,٥٦٧	١١٣,٤٤٥	٢٨٩,٠١٢
يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة	-	(٩٩,٢٣٠)	**(٩٩,٢٣٠)**	-	(٩٣,٢١٧)	(٩٣,٢١٧)
إجمالي المطلوبات	١٧٦,٤٧٣	١٧,٧٧٣	**١٩٤,٢٤٦**	١٧٥,٥٦٧	٢٠,٢٢٨	١٩٥,٧٩٥
حقوق المساهمين						
رأس المال	-	١٥٠,٠٠٠	**١٥٠,٠٠٠**	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة	-	(٢٩,٢٧٣)	**(٢٩,٢٧٣)**	-	(١٥٠,٨٦٠)	(١٥٠,٨٦٠)
إجمالي حقوق المساهمين	-	١٢٠,٧٢٧	**١٢٠,٧٢٧**	-	١٤٩,١٤٠	١٤٩,١٤٠
إحتياطي إعادة قياس مكافأة الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين	١,٠٠٨	-	**١,٠٠٨**	٢٢٤	-	٢٢٤
	١,٠٠٨	-	**١,٠٠٨**	٢٢٤	-	٢٢٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٧٧,٤٨١	١٣٨,٥٠٠	**٣١٥,٩٨١**	١٧٥,٧٩١	١٦٩,٣٦٨	٣٤٥,١٥٩
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	١٢,٥٤٥	**١٢,٥٤٥**	-	١٢,٥٤٥	١٢,٥٤٥

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)
ب) قائمة الدخل

	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	(بالألف ريال سعودي)					
الايرادات	**عمليات التامين**	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
– افراد	٥,٧٤٢	-	**٥,٧٤٢**	١,٤٢٣	-	١,٤٢٣
– منشأت متناهية الصغر	١٣,٧٧٨	-	**١٣,٧٧٨**	٢,٣٨١	-	٢,٣٨١
– منشأت صغيرة	٣٧,٨٣٤	-	**٣٧,٨٣٤**	١٩,٠٨٢	-	١٩,٠٨٢
– منشأت متوسطة	٣٩,٩٢٢	-	**٣٩,٩٢٢**	٤٧,٤١٨	-	٤٧,٤١٨
– منشأت كبيرة	٦٨,٥٩٨	-	**٦٨,٥٩٨**	٨٣,٧٢٤	-	٨٣,٧٢٤
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٥,٨٧٤	-	**١٦٥,٨٧٤**	١٥٤,٠٢٨	-	١٥٤,٠٢٨
مصاريف فائض الخسارة - الاجنبي	-	-	**-**	-	-	-
صافي الأقساط المكتتبة	١٦٥,٨٧٤	-	**١٦٥,٨٧٤**	١٥٤,٠٢٨	-	١٥٤,٠٢٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	٨,٤١٦	-	**٨,٤١٦**	(٥٥,٥٨٢)	-	(٥٥,٥٨٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٧٤,٢٩٠	-	**١٧٤,٢٩٠**	٩٨,٤٤٦	-	٩٨,٤٤٦
إجمالي الإيرادات	١٧٤,٢٩٠	-	**١٧٤,٢٩٠**	٩٨,٤٤٦	-	٩٨,٤٤٦
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٣٩,٧٥٢	-	**١٣٩,٧٥٢**	١٣٩,٦٩٤	-	١٣٩,٦٩٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٩٩٦)	-	**(٩٩٦)**	(٦,٩٣٣)	-	(٦,٩٣٣)
صافي المطالبات المدفوعة	١٣٨,٧٥٦	-	**١٣٨,٧٥٦**	١٣٢,٧٦١	-	١٣٢,٧٦١
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	١٨,٧٩١	-	**١٨,٧٩١**	(١٨,١٥٤)	-	(١٨,١٥٤)
التغيرات في المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها	(٥,٤٢٥)	-	**(٥,٤٢٥)**	٤,٥٥٩	-	٤,٥٥٩
صافي المطالبات المتكبدة	١٥٢,١٢٢	-	**١٥٢,١٢٢**	١١٩,١٦٦	-	١١٩,١٦٦
احتياطي عجز أقساط التامين	(٢,٧٩٠)	-	**(٢,٧٩٠)**	١٥,٥٠٤	-	١٥,٥٠٤
احتياطيات فنية أخرى	(١,١٣٤)	-	**(١,١٣٤)**	٨٨٨	-	٨٨٨
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٥,٩١٦	-	**٥,٩١٦**	٤,٤٥١	-	٤,٤٥١
مصروفات اكتتاب أخرى	٣,٣١٥	-	**٣,٣١٥**	٣,٤١٣	-	٣,٤١٣
صافي تكاليف و مصروفات الاكتتاب	١٥٧,٤٢٩	-	**١٥٧,٤٢٩**	١٤٣,٤٢٢	-	١٤٣,٤٢٢
صافي نتيجة الاكتتاب	١٦,٨٦١	-	**١٦,٨٦١**	(٤٤,٩٧٦)	-	(٤٤,٩٧٦)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)
ب) قائمة الدخل (تتمه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
(مصروفات)/ايرادات تشغيلية اخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٨١)	-	(١٨١)	(٩,٩٦٢)	-	(٩,٩٦٢)
مصروفات عمومية وإدارية	(٥٢,١٩٥)	(٣,٦٢٢)	(٥٥,٨١٧)	(٥٠,٢٠٤)	(٣,٦٧٨)	(٥٣,٨٨٢)
ايراد عمولات عن الودائع	-	٤,٣٩٩	٤,٣٩٩	-	٦,٦٦٦	٦,٦٦٦
ربح غير محقق من الاستثمارات	-	١٨٦	١٨٦	-	٦٥٥	٦٦٥
ربح محقق من الإستثمارات	-	١١٧	١١٧	-	-	-
ايراد توزيعات الأرباح	-	١٠٨	١٠٨	-	-	-
اطفاء الخصومات، صافي	-	١٥٩	١٥٩	-	١٤٧	١٤٧
إيرادات آخرى	٢,٢٥٧	-	٢,٢٥٧	-	-	-
إجمالي (مصروفات)/الايرادات التشغيلة الآخرى	(٥٠,١١٩)	١,٣٤٧	(٤٨,٧٧٢)	(٦٠,١٦٦)	٣,٧٩٠	(٥٦,٣٧٦)
صافي الخسارة للسنة	(٣٣,٢٥٨)	١,٣٤٧	(٣١,٩١١)	(١٠٥,١٤٢)	٣,٧٩٠	(١٠١,٣٥٢)
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-
صافي (الخسارة)/ الدخل للسنة العائدة إلى عمليات المساهمين	(٣٣,٢٥٨)	١,٣٤٧	(٣١,٩١١)	(١٠٥,١٤٢)	٣,٧٩٠	(١٠١,٣٥٢)
عكس مخصص الزكاة عن سنوات سابقة	-	٥,٢٩٨	٥,٢٩٨	-	-	-
مصروف الزكاة للسنة	-	(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	-	(٤,٨٠٠)	(٤,٨٠٠)
صافي الخسارة للسنة	(٣٣,٢٥٨)	٤,٨٤٥	(٢٨,٤١٣)	(١٠٥,١٤٢)	(١,٠١٠)	(١٠٦,١٥٢)
الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)			١٥,٠٠٠			١٤,٤١١
الخسارة الأساسية والمنخفضة للسهم للسنة (بالريال السعودي) - معدله			(١,٨٩)			(٧,٣٧)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)
ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
صافي خسارة السنة العائدة إلى المساهمين	-	(٢٨,٤١٣)	(٢٨,٤١٣)	-	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)
الربح / (الخسارة) الإكتوارية من إلتزامات منافع الموظفين	٧٨٤	-	٧٨٤	(٥٥٠)	-	(٥٥٠)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة	٧٨٤	(٢٨,٤١٣)	(٢٧,٦٢٩)	(٥٥٠)	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,٧٠٢)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)
د) قائمة التدفقات النقدية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي خسارة السنة	-	(٣١,٩١١)	**(٣١,٩١١)**	-	(١٠١,٣٥٢)	(١٠١,٣٥٢)
التعديلات على العناصر غير النقدية						
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٠٣٠	-	**١,٠٣٠**	٩٥٩	-	٩٥٩
استهلاك حق استخدام اصول	١,٠٤١	-	**١,٠٤١**	-	-	-
تكاليف تمويل عن التزامات عقود الإيجار	٤٩	-	**٤٩**	-	-	-
اطفاء موجودات غير ملموسة	٤٧٩	-	**٤٧٩**	٨٠٨	-	٨٠٨
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٨١	-	**١٨١**	٩,٩٦٢	-	٩,٩٦٢
ارباح غير محققة من الاستثمارات	-	(١٨٦)	**(١٨٦)**	-	(٦٥٥)	(٦٥٥)
أرباح محققة من الإستثمارات	-	(١١٧)	**(١١٧)**	-	-	-
اطفاء الخصومات بالصافي	-	(١٥٩)	**(١٥٩)**	-	(١٤٧)	(١٤٧)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة	١,٥٢٠	-	**١,٥٢٠**	١,١٥٩	-	١,١٥٩
	٤,٣٠٠	(٣٢,٣٧٣)	**(٢٨,٠٧٣)**	١٢,٨٨٨	(١٠٢,١٥٤)	(٨٩,٢٦٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اقساط تأمين مدينة	(٦٣٨)	-	**(٦٣٨)**	(٣٤,٣٩٢)	-	(٣٤,٣٩٢)
ذمم معيدي تأمين مدينة	(٩٩٦)	-	**(٩٩٦)**	(٥,٩٩٥)	-	(٥,٩٩٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٩١٥	-	**٩١٥**	٤,٨٢٣	-	٤,٨٢٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٩٤	-	**٩٤**	٢,٠٠٩	-	٢,٠٠٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز اقساط التأمين	-	-	**-**	٦١٠	-	٦١٠
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(٣٧٩)	-	**(٣٧٩)**	(١,٨١٦)	-	(١,٨١٦)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٦,٦٩٧	١,٤٩٨	**٨,١٩٥**	١,٦٠٩	(١,٢٠٣)	٤٠٦
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	(٣٦٥)	١٥٨	**(٢٠٧)**	(٣١,٤٦٨)	(٣,٤٠٧)	(٣٤,٨٧٥)
ذمم معيدي تأمين دائنة	-	-	**-**	(٩٣٩)	-	(٩٣٩)
اقساط تأمين غير مكتسبة	(٨,٤١٦)	-	**(٨,٤١٦)**	٥٥,٥٨٢	-	٥٥,٥٨٢
مطالبات تحت التسوية	١٧,٨٧٦	-	**١٧,٨٧٦**	(٢٢,٩٧٧)	-	(٢٢,٩٧٧)
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	(٥,٥١٩)	-	**(٥,٥١٩)**	٢,٥٥٠	-	٢,٥٥٠
احتياطي عجز أقساط التامين	(٢,٧٩٠)	-	**(٢,٧٩٠)**	١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤
احتياطيات فنية أخرى	(١,١٣٤)	-	**(١,١٣٤)**	٨٨٨	-	٨٨٨
مستحق لعمليات التامين	-	٦,٠١٣	**٦,٠١٣**	-	(٣,٠٨١)	(٣,٠٨١)
مستحق من عمليات المساهمين	(٦,٠١٣)	-	**(٦,٠١٣)**	٣,٠٨١	-	٣,٠٨١
صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٣,٦٣٢	(٢٤,٧٠٤)	**(٢١,٠٧٢)**	١,٣٤٧	(١٠٩,٨٤٥)	(١٠٨,٤٩٨)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوع	(١,٧٠٠)	-	**(١,٧٠٠)**	(١,٥٨٣)	-	(١,٥٨٣)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	١,٩٣٢	(٢٤,٧٠٤)	**(٢٢,٧٧٢)**	(٢٣٦)	(١٠٩,٨٤٥)	(١١٠,٠٨١)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢- معلومات إضافية (تتمة)
د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
شراء استثمارات	-	-	-	-	(٦٤,٤٥٣)	(٦٤,٤٥٣)
متحصلات من بيع استثمارات	-	٥,٠٣٦	**٥,٠٣٦**	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
متحصلات من إستحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل	-	٣٥,٩٦٨	**٣٥,٩٦٨**	-	٦,٨٤٦	٦,٨٤٦
تخفيض / (زيادة) في الوديعة النظامية	-	٢٢,٥٠٠	**٢٢,٥٠٠**	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
شراء ممتلكات ومعدات	(٨١١)	-	**(٨١١)**	(٩٠٥)	-	(٩٠٥)
شراء موجودات غير ملموسة	(٤٥٥)	-	**(٤٥٥)**	(٧٥٣)	-	(٧٥٣)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية	(١,٢٦٦)	٦٣,٥٠٤	**٦٢,٢٣٨**	(١,٦٥٨)	(٦٧,٦٠٧)	(٦٩,٢٦٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
إصدار أسهم حقوق أولوية	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
التزامات عقود الإيجار المدفوعة	(١,٦١٥)	-	**(١,٦١٥)**	-	-	-
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية	(١,٦١٥)	-	**(١,٦١٥)**	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٩٤٩)	٣٨,٨٠٠	**٣٧,٨٥١**	(١,٨٩٤)	٢٢,٥٤٨	٢٠,٦٥٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٤,٥٩٠	٦٢,٧٨٥	**٧٧,٣٧٥**	١٦,٤٨٤	٤٠,٢٣٧	٥٦,٧٢١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٣,٦٤١	١٠١,٥٨٥	**١١٥,٢٢٦**	١٤,٥٩٠	٦٢,٧٨٥	٧٧,٣٧٥

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٣- أرقام المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة للقوائم المالية لتتوافق مع العرض في السنة الحالية .

٣٤- اندماج المساهمين وعمليات التأمين
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تبويبها لتتوافق مع عرض السنة الحالية. هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه، كانت بشكل أساسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي

- كما تم الافصاح في إيضاح ٢ لهذه القوائم المالية، تم عرض قائمة المركز المالي، قائمة الدخل والتدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم جمعها معًا لتقديم قوائم مالية على مستوى الشركة ككل سوأء في قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.
- يتم استبعاد المبالغ "المستحقة من/ الى" المساهمين و عمليات التأمين التى كانت قد تم الإبلاغ عنها بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي (راجع الإيضاح ٣٢ (أ))
- حصة فائض عمليات التأمين التى كان يتم قسمتها بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين و عمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل، يتم عرضها الان كمصروف في قائمة الدخل (راجع إيضاح ٣٢ (ب)).

٣٥- اعتماد القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ رجب ١٤٤٢هـ الموافق ٥ مارس ٢٠٢١م.

١١-٢ ملحق (٢): القوائم المالية الافتراضية المفحوصة

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية التصورية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وتقرير تأكيد المحاسب القانوني المستقل

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية التصورية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات | **صفحة**

تقرير تأكيد المحاسب القانوني المستقل عن تجميع المعلومات المالية التصورية المضمنة في نشرة الاكتتاب	١ – ٢
قائمة المركز المالي التصورية	٣ – ٤
قائمة الدخل التصورية	٥ – ٦
قائمة الدخل الشامل التصورية	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية	٨ – ١٥

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
مكتب ٣١٠، مبنى الديوان،
٣٨١٠ طريق الملك فيصل، حي اليرموك،
الخبر ٣٤٤٢٢ - ٧٠٦٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠٩٠٦ ٨٣٠ ١٣ ٩٦٦+
فاكس: ٧٥٨٢ ٨٣٤ ١٣ ٩٦٦+

تقرير تأكيد المحاسب القانوني المستقل عن تجميع المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرة الاكتتاب

إلى إدارة
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن تجميع المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرة الاكتتاب

لقد انتهينا من ارتباط التأكيد لإعداد تقرير عن قيام الإدارة بتجميع المعلومات المالية التصورية لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة" أو "أمانة" أو "المستحوذ") من قبل الإدارة. وتتكون المعلومات المالية التصورية من قائمة المركز المالي التصورية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل التصورية وقائمة الدخل الشامل التصورية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها. إن الضوابط المنطبقة التي قامت إدارة الشركة على أساسها بتجميع المعلومات المالية التصورية تم توضيحها في إيضاح (٢).

وقد تم تجميع المعلومات المالية التصورية من قبل إدارة الشركة لتوضيح تأثير الاستحواذ المقترح المبين في الايضاح (٢) على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأداءها المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما لو أن الاستحواذ المقترح كان قد وقع في ١ يناير ٢٠٢٠. وكجزء من هذه الآلية، تم استخراج معلومات عن المركز المالي والأداء المالي لشركة أمانة للتأمين التعاوني وشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني من قبل الإدارة من واقع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، التي قد تم اعداد تقرير مراجعة بشأنها من قبل مراجع أخر.

مسؤوليات الإدارة عن تجميع المعلومات المالية التصورية

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن تجميع المعلومات المالية التصورية على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في إيضاح (٢) حول هذه المعلومات المالية التصورية.

الاستقلالية ومراقبة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلال والمتطلبات الأخلاقية الأخرى الواردة في قواعد السلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

يطبق المكتب معيار رقابة الجودة رقم (١) وبالتالي فإنه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة يتضمن سياسات وإجراءات موثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

مسؤوليات المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول ما إذا كانت المعلومات المالية التصورية قد تم تجميعها، من جميع الجوانب الجوهرية، من قبل إدارة الشركة على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في إيضاح (٢).

لقد قمنا بأداء الارتباط وفقاً لمعيار ارتباطات التأكيد ٣٤٢٠، *"ارتباطات التأكيد على تقرير عن تجميع المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرات الاكتتاب"* المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتطلب هذا المعيار منا الالتزام بمتطلبات قواعد السلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتخطيط وتنفيذ إجراءات للوصول إلى تأكيد معقول بشأن ما إذا كانت إدارة الشركة قد قامت بتجميع المعلومات المالية التصورية، من جميع الجوانب الجوهرية، على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في إيضاح (٢).

ولأغراض هذا الارتباط، لا نتحمل أي مسؤولية عن تحديث أو إعادة إصدار أية تقارير أو آراء عن أية معلومات مالية تاريخية مستخدمة في تجميع المعلومات المالية التصورية، كما لم نقم أثناء هذا الارتباط بأية مراجعة أو فحص للمعلومات المالية المستخدمة في تجميع المعلومات المالية التصورية.

شركة مهنية مختلطة | المركز الرئيسي - الرياض | المملكة العربية السعودية | ترخيص مهني رقم ٣٢٣ / ١١ / ٤٧٩ | ٩ / ٩ / ١٤٣٣ هـ | سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٨١٠١.
Email: saudi@bakertillyjfc.com | Website: www.bakertillymkm.com
بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون وعلامتها بيكر تيلي هي عضو مستقل في الشبكة العالمية لشركة بيكر تيلي إنترناشيونال.

bakertilly

تقرير تأكيد المحاسب القانوني المستقل عن تجميع المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرة الاكتتاب (تتمة)

إلى إدارة
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المحاسب القانوني (تتمة)

ويتمثل الغرض من المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرات الاكتتاب فقط في توضيح أثر حدث أو معاملة مهمة على المعلومات المالية غير المعدلة للمنشأة، كما لو أن الحدث قد وقع أو أن المعاملة قد تمت في تاريخ سابق تم اختياره لأغراض التوضيح. ووفقاً لذلك، فإننا لا نقدم أي تأكيد بأن النتيجة الفعلية للحدث أو المعاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت ستتحقق كما هي معروضة.

ويشتمل ارتباط التأكيد المعقول لإعداد تقرير عما إذا كانت المعلومات المالية التصورية قد تم تجميعها، من جميع الجوانب الجوهرية، على أساس الضوابط المنطبقة، على تنفيذ إجراءات لتقييم ما إذا كانت الضوابط المنطبقة المستخدمة من قبل إدارة الشركة في تجميع المعلومات المالية التصورية توفر اساساً معقولاً لعرض التأثيرات المهمة المنسوبة بشكل مباشر إلى الحدث أو المعاملة، والحصول على ما يكفي من الأدلة المناسبة بشأن ما يلي:

- ما إذا كانت التعديلات التصورية ذات الصلة تعطي تأثيراً مناسباً لتلك الضوابط؛ و
- ما إذا كانت المعلومات المالية التصورية تعكس التطبيق السليم لتلك التغيرات على المعلومات المالية غير المعدلة.

وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المحاسب القانوني، مع مراعاة فهمه لطبيعة الشركة، والحدث أو المعاملة التي تم بشأنها تجميع المعلومات المالية التصورية، وظروف الارتباط الأخرى ذات الصلة.

وينطوي الارتباط أيضا على تقويم العرض العام للمعلومات المالية التصورية.
وفي اعتقادنا فإن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الرأي
في رأينا، فقد تم تجميع المعلومات المالية التصورية، من جميع الجوانب الجوهرية، على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في إيضاح (٢) حول هذه المعلومات المالية التصورية.

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون CPA ترخيص ٣٢٢ ١١ ٤٧٩ License 323.11.479 BAKER TILLY MKM & CO.

ماجد منير النمر
(محاسب قانوني – ترخيص رقم ٣٨١)
الخبر في ١٠ شوال ١٤٤٢هـ
الموافق ٢٢ مايو ٢٠٢١م

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي التصورية (غير المراجعة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) (إيضاح ٣)
الموجودات	
النقدية وما في حكمها	٢٤٩,٢٠٩
ودائع قصيرة الأجل	٨٠,٠٦٨
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	١٧٨,٥١٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢,٠٥٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١١,٨٨٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢,٧٠١
تكاليف إكتتاب مؤجلة	١٤,٢٤٠
استثمارات	١٣٠,٢٩٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٨,٢٩١
شهرة	٩٦٥,٨٧٥
ممتلكات ومعدات	٨,١٤٩
أصول حق الاستخدام	٢,٧٤٣
أصول غير ملموسة	١,٩٨٢
ودائع نظامية	٥٨,٥٠٠
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	٧,٢٥٣
مجموع الموجودات	١,٧٤١,٧٥٦
المطلوبات	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٠٩,١٠٦
ذمم معيدي التأمين دائنة	٢٢,٥٥٠
أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٠٨,٦٠٤
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	٤٥٦
المطالبات تحت التسوية	٧٤,٩٦٨
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٧١,١٢٢
احتياطي عجز أقساط تأمين	٣٠,٢٥٧
احتياطيات فنية أخرى	٥,١٢١
التزامات عقود الإيجار	٢,٢١٨
مطالبات حاملي الوثائق دائنة	١,٢٨٤
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٩,٥١٦
الزكاة وضريبة الدخل	١٨,٦٧٣
توزيعات الفائض المستحقة	٧٧٩
عوائد عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي	٧,٢٥٣
مجموع المطلوبات	٥٦١,٩٠٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي التصورية (غير المراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) (إيضاح ٣)
حقوق الملكية	
رأس المال	٢٨٨,٥٨٠
علاوة إصدار	٩٢٩,٠٣٠
خسائر متراكمة	(٣٧,٥٠٣)
احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين	(١,٧٤٣)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	١,٤٨٥
مجموع حقوق الملكية	١,١٧٩,٨٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٧٤١,٧٥٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية التصورية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل التصورية (غير المراجعة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) (إيضاح ٣)
الإيرادات	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٩٥,٣٩٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٥,٣٦١)
مصاريف فائض الخسارة	(٤٤,٦٣٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٤٥,٣٩٥
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٣١,٧٧٣)
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢,٨١٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤١٠,٨١٢
عمولة إعادة التأمين	١,٩٩٢
إيرادات اكتتاب الأخرى	١٠,٧٨٦
إجمالي الإيرادات	٤٢٣,٥٩٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٦٠,٢٦٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٨,٧٣٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٣٣١,٥٣٠)
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٩٧٨)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٣,٨٧٨)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلن عنها	(٢٤,٣٦٧)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المعلن عنها	(١,٠٤٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٦٣,٨٠١)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(٣٠,٧٥٧)
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢,٤٩٨
الاحتياطيات الفنية الأخرى	٧,٢٧٩
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٩,٥٢٩)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب، صافي	(٤٠٤,٣١٠)
صافي دخل الإكتتاب	١٩,٢٨٠

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل التصورية (غير المراجعة) (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) (إيضاح ٣)
مصاريف تشغيلية أخرى	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٣,٣٦١)
مصاريف إدارية وعمومية	(١٠١,٦٢٥)
دخل استثمارات وعمولات	١٠,٨٢٧
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	٢,٢٢٣
أرباح غير محققة من الاستثمارات	١٨٦
توزيعات ارباح	١٠٨
اطفاء الخصومات، صافي	١٥٩
إيرادات أخرى	٣,٠١٩
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي	(١٠٨,٤٦٤)
إجمالي الخسارة للسنة قبل الفائض المنسوب والزكاة وضريبة الدخل	(٨٩,١٨٤)
الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين	–
إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	(٨٩,١٨٤)
الزكاة	(١,٠٦٦)
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين	(٩٠,٢٥٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	٢٨,٨٥٨
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)	
خسارة السهم الأساسية	(٣,١٣)
خسارة السهم المخفضة	(٣,١٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية التصورية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل التصورية (غير المراجعة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) (إيضاح ٣)
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين	(٩٠,٢٥٠)
(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر:	
بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٦٤٨
محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة	(٢,٢٢٣)
	(١,٥٧٥)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:	
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	٧٨٤
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٩١,٠٤١)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:	
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	(١,٢٠٤)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة لعمليات التأمين	(١,٢٠٤)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة الى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٩٢,٢٤٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم) (إيضاح ٣أ)	٢٨,٨٥٨
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)	
خسارة السهم الأساسية	(٣,٢٠)
خسارة السهم المخفضة	(٣,٢٠)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية التصورية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عن الشركات

شركة أمانة للتأمين التعاوني

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة" أو "أمانة" أو "المستحوذ") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٣٥، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠)، تعمل الجهة المستحوذة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي، ص.ب ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع نظامها الأساسي والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣، (الموافق ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤ هـ)، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). خلال شهر مارس ٢٠٠٨، منح البنك المركزي السعودي ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية، ترخيصًا للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد – الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٣٨ هـ الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٧.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("عناية" أو "المستحوذ عليها") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة جدة، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٩٨ / س بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢). تعمل الجهة المستحوذ عليها بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢). إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة المستحوذ عليها في شارع الأمير سلطان، حي الروضة، ص.ب ٣٥٢٨، جدة ٢٣٤٣٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة المستحوذ عليها في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم ترخيص الشركة للاكتتاب في أعمال التأمين الطبي فقط.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١)، صدر القرار الملكي رقم (م / ٤٩) بقانون مراقبة شركات التأمين التعاونية (قانون التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢، منح البنك المركزي السعودي("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية، ترخيصًا للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

الاندماج المحتمل بين أمانة وعناية

في ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠، وقعت أمانة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع عناية وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. لاحقاً لمذكرة التفاهم المذكورة أعلاه، في ٢٩ أبريل ٢٠٢١، (الموافق ١٧ رمضان ١٤٤٢ هـ)، وقع الطرفان اتفاقية اندماج ملزمة ("اتفاقية الاندماج") والتي بموجبها سيتم دمج عناية مع أمانة وسيتم تحويل جميع أصول والتزامات عناية إلى أمانة، وفقاً لقانون الشركات الصادر عن وزارة التجارة ولوائح هيئة السوق المالية، بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وكذلك قواعد الإدراج الصادرة عن شركة السوق المالية السعودية ("تداول")، والأنظمة ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما").

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- أساس إعداد وعرض المعلومات المالية التصورية

توضح هذه المعلومات المالية التصورية والايضاحات المرفقة التأثيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر للاندماج المحتمل ("الاندماج") بين أمانة وعناية كما لو أنها حدثت في ١ يناير ٢٠٢٠.

في ٨ ديسمبر ٢٠٢٠، أعلنت أمانة عن توصية مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بدعوة الجمعية العامة غير العادية لتخفيض رأس مال الشركة من ٢٤ مليون سهم إلى ١٣ مليون سهم، أي تخفيض بنسبة ٤٥,٨٣٣٪ لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لشطب جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. في ٢٥ يناير ٢٠٢١، استلمت أمانة خطاب البنك المركزي السعودي رقم ٤٢٠٣٩٣٤٨ بالموافقة على التخفيض المقترح في رأس مال الشركة. كما في تاريخ هذه المعلومات المالية التصورية، لم تتم الموافقة على التخفيض المقترح في رأس المال من قبل اجتماع الجمعية العامة غير العادية المقرر انعقادة في ٢٣ مايو ٢٠٢١. ولغرض إعداد هذه المعلومات المالية التصورية، تم تعديل رأس مال أمانة ليعكس الانخفاض المقترح المذكور أعلاه في رأس المال.

تستند المعلومات المالية التصورية إلى القوائم المالية التاريخية المراجعة لأمانة وعناية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يشار إليها معًا باسم "الشركة المندمجة") كما تم تعديلها لبيان أثر عملية الاندماج والتخفيض المقترح المذكور أعلاه في رأس مال أمانة.

يتم الاندماج عن طريق إصدار ١٥,٨٥٨,٠٢٤ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي من قبل أمانة لمساهمي عناية، بمعدل مبادلة أسهم ١,٠٥٧٢٠١٦ من الأسهم العادية في أمانة مقابل سهم واحد عادي في عناية.

يستند عرض المعلومات المالية التصورية للشركة المندمجة إلى بعض الافتراضات التصورية وقد تم إعدادها لأغراض التوضيح فقط، وبسبب طبيعتها، فإن قائمة المركز المالي التصورية وقائمة الدخل التصورية وقائمة الدخل الشامل الآخر التصورية تعالج حالة افتراضية وبالتالي، لا تمثل ولا تعطي صورة حقيقية للمركز المالي والأداء المالي للشركة المندمجة. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية التصورية لا تكون ذات معنى فقط الا بالاقتران مع القوائم المالية التاريخية لأمانة وعناية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا تأخذ المعلومات المالية التصورية في الاعتبار آثار التضافر أو التكاليف المتوقعة المتكبدة لتحقيق هذا التضافر نتيجة الاندماج.

تم إعداد المعلومات المالية التصورية وعرضها على أساس السياسات المحاسبية لأمانة كما تم الإفصاح عنها في قوائمها المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن السياسات المحاسبية التي تستخدمها أمانة كما هو موضح في قوائمها المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تختلف جوهريًا عن تلك المستخدمة من قبل عناية.

٣- تعديلات تصورية

التعديلات التصورية مبنية على تقديرات وافتراضات أولية قابلة للتغيير.

أ) تسجيل إصدار أسهم أمانة لمساهمي عناية:

لأغراض المعلومات المالية التصورية، تم احتساب مقابل الاستحواذ على أساس معدل مبادلة أسهم ١,٠٥٧٢٠١٦ عدد أسهم عادية في أمانة مقابل سهم واحد عادي في عناية كما هو موضح أدناه:

	سهم
عدد الأسهم القائمة في عناية	١٥,٠٠٠,٠٠٠
معدل مبادلة (إيضاح ٣د)	١,٠٥٧٢٠١٦
عدد الأسهم التي ستصدرها أمانة	**١٥,٨٥٨,٠٢٤**

	(ألف ريال سعودي)
القيمة الاسمية للأسهم المصدرة من أمانة إلى عناية (١٠ ريال / للسهم)	١٥٨,٥٨٠
رأس المال القائم لأمانة المعدل (إيضاح ٢)	١٣٠,٠٠٠
إجمالي رأس مال أمانة بعد الاندماج	**٢٨٨,٥٨٠**

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

ب) تسجيل علاوة إصدار أسهم أمانة التي سيتم إصدارها عند الاندماج:

تم احتساب مقابل الشراء على أساس سعر إغلاق أمانة ٦٨,٥٨٤١٩٣٣٢٨٠٤١١ ريال سعودي للسهم في تداول المملكة العربية السعودية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما تم تعديله ليعكس تأثير التخفيض المقترح في رأس مال أمانة على سعر السهم. يعتبر مقابل الشراء إرشادي وسيتم تعديله ليعكس سعر السوق لأسهم أمانة في تاريخ الاندماج.

	(ريال سعودي)
سعر السوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١ب)	٣٧,١٥
عامل تخفيض رأس المال (٢ب)	٤٥,٨٣٣٪
سعر السوق المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١ب / (١-٢ب))	٦٨,٥٨
	(ألف ريال سعودي)
إجمالي المقابل (١٥,٨٥٨,٠٢٤ سهم بسعر ٦٨,٥٨ ريال سعودي / للسهم)	١,٠٨٧,٦١٠
ناقصاً: القيمة الاسمية للأسهم التي سيتم إصدارها من أمانة لمساهمي عناية	(١٥٨,٥٨٠)
علاوة الإصدار	**٩٢٩,٠٣٠**

ج) تسجيل الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل على صافي أصول عناية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

	(ألف ريال سعودي)
إجمالي المقابل في حقوق ملكية عناية (١ج)	١,٠٨٧,٦١٠
إجمالي صافي أصول عناية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢ج)	(١٢١,٧٣٥)
الشهرة (١ج – ٢ج)	**٩٦٥,٨٧٥**

د) معامل المبادلة وفقاً لاتفاقية الاندماج:

وفقاً لمذكرة التفاهم، تم احتساب معامل المبادلة المقترح من الجهة المستحوذة على أساس صافي القيمة الدفترية للأسهم المنسوبة إلى مساهمي كل من المستحوذ والشركة المستحوذ عليها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بعد عكس التعديلات الناتجة عن الفحص النافي للجهالة على كلا الشركتين والانخفاض اللاحق في رأس مال أسهم الشركة المستحوذة (إيضاح ٢).

	أمانة	***عناية***
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال سعودي		
– غير مراجعة)	١٣٣,٦٥٤	١٢٥,٤٤١
تعديلات الفحص النافي للجهالة المتفق عليها (ألف ريال سعودي – غير مراجعة)	(٣٣,٣٦٢)	(٣,١٠٠)
إجمالي حقوق الملكية المعدلة المنسوبة إلى المساهمين (ألف ريال سعودي – غير مراجعة) (١د)	١٠٠,٢٩٢	١٢٢,٣٤١
عدد الأسهم القائمة (ألف سهم) (د ٢)	١٣,٠٠٠	١٥,٠٠٠
القيمة الدفترية المعدلة لكل سهم (ريال سعودي) (١د / ٢د)	٧,٧١	٨,١٦
معامل المبادلة (عدد الأسهم العادية في أمانة إلى سهم واحد عادي في عناية) (معامل مبادلة)		**١,٠٥٧٢٠١٦**

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

هـ) قائمة المركز المالي التصورية (غير مراجعة)

	إيضاح	*أمانة ("المستحوذ")*	*عناية ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
		(مراجعة تاريخية)		(ألف ريال سعودي)	
الموجودات					
النقدية وما في حكمها		١٣٣,٩٨٣	١١٥,٢٢٦	–	٢٤٩,٢٠٩
ودائع قصيرة الأجل		٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٦٨	–	٨٠,٠٦٨
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي		١٢٩,٢٠٧	٤٩,٣٠٧	–	١٧٨,٥١٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٢,٠٥٦	–	–	٢,٠٥٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		١١,٧٦٣	١١٩	–	١١,٨٨٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		٢,٧٠١	–	–	٢,٧٠١
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		١١,٠١٠	٣,٢٣٠	–	١٤,٢٤٠
استثمارات		٦١,٩١٧	٦٨,٣٧٦	–	١٣٠,٢٩٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢١,٥١١	٦,٧٨٠	–	٢٨,٢٩١
شهرة	٣ج	–	–	٩٦٥,٨٧٥	٩٦٥,٨٧٥
ممتلكات ومعدات		٥,٩٧٦	٢,١٧٣	–	٨,١٤٩
أصول حق الاستخدام		–	٢,٧٤٣	–	٢,٧٤٣
أصول غير ملموسة		٩٠٠	١,٠٨٢	–	١,٩٨٢
ودائع نظامية		٣٦,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	–	٥٨,٥٠٠
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية		٢,٨٧٦	٤,٣٧٧	–	٧,٢٥٣
مجموع الموجودات		٤٥٩,٩٠٠	٣١٥,٩٨١	٩٦٥,٨٧٥	١,٧٤١,٧٥٦
المطلوبات					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٧٣,٠٨١	٣٦,٠٢٥	–	١٠٩,١٠٦
ذمم معيدي التأمين دائنة		٢٢,٥٥٠	–	–	٢٢,٥٥٠
أقساط التأمين غير المكتسبة		١٤١,١٠٠	٦٧,٥٠٤	–	٢٠٨,٦٠٤
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة		٤٥٦	–	–	٤٥٦
المطالبات تحت التسوية		٣٥,٦٦١	٣٩,٣٠٧	–	٧٤,٩٦٨
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		٥٨,١٤٨	١٢,٩٧٤	–	٧١,١٢٢
احتياطي عجز أقساط تأمين		١٥,٧١٢	١٤,٥٤٥	–	٣٠,٢٥٧
احتياطيات فنية أخرى		٤,٧٩٥	٣٢٦	–	٥,١٢١
التزامات عقود الإيجار		–	٢,٢١٨	–	٢,٢١٨
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق دائنة		١,٢٨٤	–	–	١,٢٨٤
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		٤,٥٤٦	٤,٩٧٠	–	٩,٥١٦
مخصص الزكاة وضريبة الدخل		٦,٦٧٣	١٢,٠٠٠	–	١٨,٦٧٣
توزيعات الفائض المستحقة		٧٧٩	–	–	٧٧٩
عوائد عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي		٢,٨٧٦	٤,٣٧٧	–	٧,٢٥٣
مجموع المطلوبات		٣٦٧,٦٦١	١٩٤,٢٤٦	–	٥٦١,٩٠٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

هـ) قائمة المركز المالي التصورية (غير مراجعة) (تتمة)

	إيضاح	*أمانة ("المستحوذ")*	*عناية ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
		(مراجعة تاريخية)			
		(ألف ريال سعودي)			
حقوق الملكية					
رأس المال	٣أ	٢٤٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(١٠١,٤٢٠)	٢٨٨,٥٨٠
علاوة إصدار	٣ب	–	–	٩٢٩,٠٣٠	٩٢٩,٠٣٠
خسائر متراكمة		(١٤٧,٥٠٣)	(٢٩,٢٧٣)	١٣٩,٢٧٣	(٣٧,٥٠٣)
احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين		(١,٧٤٣)	١,٠٠٨	(١,٠٠٨)	(١,٧٤٣)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		١,٤٨٥	–	–	١,٤٨٥
مجموع حقوق الملكية		٩٢,٢٣٩	١٢١,٧٣٥	٩٦٥,٨٧٥	١,١٧٩,٨٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤٥٩,٩٠٠	٣١٥,٩٨١	٩٦٥,٨٧٥	١,٧٤١,٧٥٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

و) قائمة الدخل التصورية (غير مراجعة)

	أمانة ("المستحوذ")	*عناية ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
	(مراجعة تاريخية)			
	(ألف ريال سعودي)			
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٢٩,٥١٩	١٦٥,٨٧٤	–	٤٩٥,٣٩٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٥,٣٦١)	–	–	(٥,٣٦١)
مصاريف فائض الخسارة	(٤٤,٦٣٧)	–	–	(٤٤,٦٣٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧٩,٥٢١	١٦٥,٨٧٤	–	٤٤٥,٣٩٥
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٤٠,١٨٩)	٨,٤١٦	–	(٣١,٧٧٣)
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢,٨١٠)	–	–	(٢,٨١٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٣٦,٥٢٢	١٧٤,٢٩٠	–	٤١٠,٨١٢
عمولة إعادة التأمين	١,٩٩٢	–	–	١,٩٩٢
إيرادات اكتتاب الأخرى	١٠,٧٨٦	–	–	١٠,٧٨٦
صافي الإيرادات	٢٤٩,٣٠٠	١٧٤,٢٩٠	–	٤٢٣,٥٩٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٢٠,٥١٠)	(١٣٩,٧٥٢)	–	(٣٦٠,٢٦٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٧,٧٣٦	٩٩٦	–	٢٨,٧٣٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١٩٢,٧٧٤)	(١٣٨,٧٥٦)	–	(٣٣١,٥٣٠)
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٥,٨١٣	(١٨,٧٩١)	–	(٢,٩٧٨)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٣,٨٧٨)	–	–	(٣,٨٧٨)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٢٩,٧٩٢)	٥,٤٢٥	–	(٢٤,٣٦٧)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١,٠٤٨)	–	–	(١,٠٤٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢١١,٦٧٩)	(١٥٢,١٢٢)	–	(٣٦٣,٨٠١)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٢٤,٨٤١)	(٥,٩١٦)	–	(٣٠,٧٥٧)
احتياطي عجز أقساط التأمين	(٢٩٢)	٢,٧٩٠	–	٢,٤٩٨
الاحتياطيات الفنية الأخرى	٦,١٤٥	١,١٣٤	–	٧,٢٧٩
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٦,٢١٤)	(٣,٣١٥)	–	(١٩,٥٢٩)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب، صافي	(٢٤٦,٨٨١)	(١٥٧,٤٢٩)	–	(٤٠٤,٣١٠)
صافي دخل الإكتتاب	٢,٤١٩	١٦,٨٦١	–	١٩,٢٨٠

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

و) قائمة الدخل التصورية (غير مراجعة) (تتمة)

	ايضاح	*أمانة ("المستحوذ")*	*عناية ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
		(مراجعة تاريخية)			
		(ألف ريال سعودي)			
مصاريف أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٢٣,١٨٠)	(١٨١)	–	(٢٣,٣٦١)
مصاريف إدارية وعمومية		(٤٥,٨٠٨)	(٥٥,٨١٧)	–	(١٠١,٦٢٥)
دخل استثمارات وعمولات		٦,٣١١	٤,٥١٦	–	١٠,٨٢٧
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع		٢,٢٢٣	–	–	٢,٢٢٣
أرباح غير محققة من الاستثمارات		–	١٨٦	–	١٨٦
توزيعات ارباح		–	١٠٨	–	١٠٨
اطفاء الخصومات، صافي		–	١٥٩	–	١٥٩
إيرادات أخرى		٧٦٢	٢,٢٥٧	–	٣,٠١٩
إجمالي المصاريف الأخرى، بالصافي		(٥٩,٦٩٢)	(٤٨,٧٧٢)	–	(١٠٨,٤٦٤)
إجمالي الخسارة للسنة قبل الفائض المنسوب والزكاة وضريبة الدخل		(٥٧,٢٧٣)	(٣١,٩١١)	–	(٨٩,١٨٤)
مصروف الزكاة وضريبة الدخل		(٤,٥٦٤)	٣,٤٩٨	–	(١,٠٦٦)
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين		(٦١,٨٣٧)	(٢٨,٤١٣)	–	(٩٠,٢٥٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	٣أ	٢٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠	(١٠,١٤٢)	٢٨,٨٥٨
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)					
خسارة السهم الأساسية		(٢,٥٨)	(١,٨٩)	١,٣٤	(٣,١٣)
خسارة السهم المخفضة		(٢,٥٨)	(١,٨٩)	١,٣٤	(٣,١٣)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

ز) قائمة الدخل الشامل التصورية (غير مراجعة)

	أمانة ("المستحوذ")	*عناية ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
	(مراجعة تاريخية)			
	(ألف ريال سعودي)			
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين	(٦١,٨٣٧)	(٢٨,٤١٣)	–	(٩٠,٢٥٠)
(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر:				
بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٦٤٨	–	–	٦٤٨
محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة	(٢,٢٢٣)	–	–	(٢,٢٢٣)
	(١,٥٧٥)	–	–	(١,٥٧٥)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:				
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	–	٧٨٤	–	٧٨٤
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٦٣,٤١٢)	(٢٧,٦٢٩)	–	(٩١,٠٤١)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:				
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	(١,٢٠٤)	–	–	(١,٢٠٤)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة لعمليات التأمين	(١,٢٠٤)	–	–	(١,٢٠٤)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة الى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٦٤,٦١٦)	(٢٧,٦٢٩)	–	(٩٢,٢٤٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم) (إيضاح ٣أ)	٢٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠	(١٠,١٤٢)	٢٨,٨٥٨
خسارة السهم (بالريال السعودي لكل سهم)				
خسارة السهم الأساسية	(٢,٦٩)	(١,٨٤)	١,٣٤	(٣,٢٠)
خسارة السهم المخفضة	(٢,٦٩)	(١,٨٤)	١,٣٤	(٣,٢٠)

٣-١١ ملحق (٣): الرأي المقدم من المستشار المالي

الإنماء للاستثمار
alinma investment

الرأي المقدم من المستشار المالي بخصوص معامل المبادلة

التاريخ: 1442/09/17هـ

الموافق: 2021/04/29م

شركة أمانة للتأمين التعاوني

الرياض، شارع صلاح الدين الأيوبي (مركز بلاتينيوم – الدور الثاني) ص. ب: 279876، الرياض 11427 المملكة العربية السعودية

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

حيث أن شركة أمانة للتأمين التعاوني (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركة أمانة" أو "الشركة الدامجة") تعتزم الاندماج مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (يشار إليها فيما بعد بـ "شركة عناية" أو "الشركة المندمجة") وذلك من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لدمج شركة عناية في شركة أمانة و نقل جميع الأصول والتزامات من شركة عناية إلى شركة أمانة (" الصفقة" أو "صفقة الاندماج") وذلك من خلال عملية زيادة رأس مال شركة أمانة عن طريق إصدار أسهم عادية جديدة ("الأسهم الجديدة " أو" أسهم العوض") لصالح مساهمي شركة عناية، ووفقاً لقواعد وأنظمة هيئة السوق المالية ("الهيئة") ونظام الشركات ونظام المنافسة ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب قرار مجلس المنافسة، وبالإشارة إلى طلبكم تزويد شركة أمانة برأي شركة الإنماء للاستثمار ("المستشار المالي" أو "الإنماء للاستثمار") بصفتنا مستشاراً مالياً لشركة أمانة فيما يتعلق بعدالة معامل المبادلة ("معامل المبادلة")، وطبقا للمادة (18) من لائحة الاندماج والاستحواذ ("اللائحة") فإننا ومن خلال هذا الخطاب نود أن نقدم لكم رأينا فيما يخص عدالة معامل المبادلة والمشار إليه في اتفاقية الاندماج مع شركة عناية الموقعة بتاريخ 1442/09/17هـ (الموافق 2021/04/29م) ("اتفاقية الاندماج") حيث أنه بموجب اتفاقية الاندماج، سوف تقوم شركة أمانة بإصدار (15,858,024) خمسة عشر مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون سهم عادي جديد و بقيمة اسمية تبلغ (158,580,240) مائة وثمان وخمسون مليون وخمسمائة وثمانون ألف ومئتان وأربعون ريال سعودي لصالح مساهمي شركة عناية وذلك لدمج شركة عناية في شركة أمانة و نقل جميع الأصول والتزامات من شركة عناية إلى شركة أمانة، سيتم إصدار (1.05720160) في شركة أمانة مقابل كل (1) واحد سهم مملوك في شركة عناية ("معامل المبادلة") ، مما سيترتب عليه زيادة رأس مال شركة أمانة من (130,000,000) مائة وثلاثون مليون ريال سعودي إلى (288,580,240) مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون ريال سعودي، وزيادة عدد الأسهم من (13,000,000) ثلاثة عشر مليون سهم إلى

الإدارة العامة Head office
ص.ب P.O.Box 55560
الرياض Riyadh 11544
المملكة العربية السعودية KSA
هاتف Tel +966 (11) 218 5999
فاكس Fax +966 (11) 218 5970
www.alinmainvestment.com

شركة الإنماء للاستثمار شركة مساهمة سعودية مغلقة برأس مال مرخص قدره 1,000,000,000 ريال سعودي ورأس مال مدفوع قدره 500,000,000 ريال سعودي، س ت رقم 1010269764 | ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 37 - 09134
Alinma Investment Co. Closed Joint Stock Company, Paid Up Capital SAR 500,000,000 Valid 1,000,000,000 C.R. No. 1010269764 | Capital Market Authority Licenses No. 09134 - 37

8014009/1

الإنمـاء للاستثمار
alinma investment

(28,858,024) ثمان وعشرون مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون سهم. وفيما يتعلق بتقديم هذا الرأي، فإن نطاق المراجعة والافتراضات الرئيسية التي اعتمدت عليها الانماء للاستثمار تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- الاطلاع على القوائم المالية المدققة لكل من شركة أمانة وشركة عناية للسنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر2017م و31 ديسمبر2018م و31 ديسمبر 2019م. والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م.
- الاطلاع ومراجعة تقارير العناية المهنية اللازمة المالية والضريبة والزكوية والقانونية والاكتوارية لكل من شركة أمانة وشركة عناية المعدة من قبل مستشارين مستقلين آخرين.
- مراجعة اتفاقية الاندماج ومذكرة التفاهم الموقعة بين شركة أمانة وشركة عناية.
- مراجعة الشروط والأحكام المالية المقترحة لصفقة الاندماج.
- مراجعة أسعار السوق التاريخية لأسهم الشركة الدامجة وأسهم الشركة المندمجة.
- إجراء الدراسات والتحليلات المالية الأخرى والنظر في المعلومات الأخرى التي اعتبرناها مناسبة لأجل تكوين هذا الرأي.

وإضافة إلى ذلك، فقد أجرينا مناقشات مع كل من إدارة الشركة الدامجة والشركة المندمجة بخصوص جوانب معينة من صفقة الاندماج، والعمليات التجارية السابقة والقائمة لكل من شركة أمانة وشركة عناية، والوضع المالي والعمليات الخاصة بكل من شركة أمانة وشركة عناية، وآثار صفقة الاندماج على الوضع المالي لكل من شركة أمانة وشركة عناية، وأمور أخرى نعتقد أنها ضرورية لغايات تقديم الرأي.

ولأغراض تقديم هذا الرأي، فإننا في الانماء للاستثمار قد افترضنا بموجب تأكيدكم دقة وجودة جميع البيانات والمعلومات والمستندات المالية والنظامية والتنظيمية والضريبية والمحاسبية وغيرها من المعلومات المقدمة لنا أو التي تمت مناقشتها معنا أو الاطلاع عليها من قبلنا. وعليه، فإن الإنماء للاستثمار لا تتحمل أي مسؤولية عن صحة ودقة واكتمال البيانات والمعلومات والمستندات المقدمة لها خصوصاً تلك البيانات والمعلومات والمستندات التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية، وبالرغم من أنه ليس لدى المستشار المالي أي سبب للاعتقاد بأن تلك البيانات والمعلومات والمستندات غير دقيقة في جوهرها، إلا أنه لم يتم التحقق بصورة مستقلة من هذه البيانات والمعلومات والمستندات من قبل المستشار المالي، وعليه فإنه لا يوجد أي تأكيد أو ضمان بشأن صحة أو اكتمال أي من هذه البيانات والمعلومات والمستندات. كما افترضت الإنماء للاستثمار أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري على الوضع المالي والأصول والخصوم لكل من شركة أمانة وشركة عناية، كما أن الإنماء للاستثمار تفترض أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدى عدم تضمينها إلى جعل أي إفادة وردت من قبلها مضللة، كما افترضت الإنماء للاستثمار أنه سيتم الحصول على جميع الموافقات الحكومية والنظامية وغيرها من الموافقات اللازمة لإتمام الصفقة، دون أن يترتب على ذلك أي أثر سلبي على شركة أمانة أو شركة عناية.

الإدارة العامة Head office
ص.ب P.O.Box 55560
الرياض 11544 Riyadh
المملكة العربية السعودية KSA
هاتف Tel +966 (11) 218 5999
فاكس Fax +966 (11) 218 5970
www.alinmainvestment.com

شركة الإنماء للاستثمار شركة مساهمة سعودية مغلقة برأس مال مرخص قدره 1,000,000,000 ريال سعودي ورأس مال مدفوع قدره 500,000,000 ريال سعودي، س.ت رقم 1010269764 | ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 37 - 09134
Alinma Investment Co. Closed Joint Stock Company, Paid Up Capital SAR 500,000,000 Valid 1,000,000,000 C.R. No. 1010269764 | Capital Market Authority Licenses No. 09134 - 37

8014009/1

الإنمـاء للاسـتثمـار
alinma investment

لا يشمل رأينا القرار الذي اتخذته شركة أمانة بخصوص الدخول في الصفقة؛ كما لا يتناول رأينا أي جوانب تتعلق بصحة أو عدالة الهيكل القانوني أو المالي الذي تنطوي عليه الصفقة، ويتناول هذا الرأي فقط عدالة معامل المبادلة من وجهة نظر مالية بالنسبة لشركة أمانة بموجب اتفاقية الاندماج كما في التاريخ المبين في هذا الخطاب.

ونود التأكيد بأننا لسنا خبراء قانونيين أو نظاميين أو محاسبين أو مختصين بالضرائب، وقد اعتمدنا على التقديرات المقدمة من مستشاري الشركة الدامجة بخصوص تلك الأمور. وافترضنا أيضا أن جميع الموافقات والاعتمادات الجوهرية الحكومية أو النظامية أو غيرها من الموافقات والاعتمادات الضرورية لإتمام صفقة الاندماج سيتم الحصول عليها دون أي أثر سلبي على الشركة الدامجة أو الشركة المندمجة، أو على المصالح التي تنطوي عليها صفقة الاندماج، ولدى تقديمنا لرأينا، فقد اعتمدنا على التقديرات التجارية التي قدمتها الشركة الدامجة بشأن صفقة الاندماج. سوف تتقاضى الإنماء للاستثمار بصفتها المستشار المالي لشركة أمانة فيما يتعلق بالصفقة أتعاب مهنية من شركة أمانة مقابل الخدمات التي تقدمها الإنماء للاستثمار والمتضمنة هذا الرأي. إن خدمات المشورة المالية المقدمة من قبلنا ورأينا هذا تم تقديمه لغرض استخدامه من قبل مجلس إدارة شركة أمانة فقط لمساعدته فيما يتعلق بتقييم صفقة الاندماج وللأغراض المتعلقة بها، ولا يمثل هذا الرأي توصية حول كيفية تصويت أي حامل لأسهم شركة أمانة العادية فيما يتعلق بالصفقة أو أي أمر آخر، ولا يجوز الاعتماد عليه أو استخدامه من قبل الغير دون موافقة خطية مسبقة من قبل الإنماء للاستثمار. وقد أعطينا موافقتنا على تضمين هذا الرأي في تعميم المساهمين الذي ستقوم شركة أمانة بنشره فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

واستنادا لما سبق ترى الإنماء للاستثمار أن معامل المبادلة وفقا لاتفاقية الاندماج كما في تاريخ هذا الخطاب عادل بالنسبة لشركة أمانة للتأمين التعاوني من وجهة النظر المالية.

وتقبلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

شركة الانماء للاستثمار

مازن بن فواز بغدادي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

الإدارة العامة Head office
ص.ب P.O.Box 55560
الرياض Riyadh 11544
المملكة العربية السعودية KSA
هاتف Tel +966 (11) 218 5999
فاكس Fax +966 (11) 218 5970
www.alinmainvestment.com

شركة الإنماء للاستثمار شركة مساهمة سعودية مغلقة برأس مال مرخص قدره 1,000,000,000 ريال سعودي ورأس مال مدفوع قدره 500,000,000 ريال سعودي. س.ت رقم 1010269764 | ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 37 - 09134
Alinma Investment Co. Closed Joint Stock Company, Paid Up Capital SAR 500,000,000 Valid 1,000,000,000 C.R. No. 1010269764 | Capital Market Authority Licenses No. 09134 - 37

8014009/1

١١-٤ ملحق (٤): نسخة من النظام الأساسي لشركة عناية وعقد التأسيس شاملاً جميع التعديلات

SAUDI ENAYA عناية السعودية

النظـــام الأســـاسي

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

الباب الأول
تأسيس الشركة

المادة (١): التأسيس

تؤسس طبقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، ونظام هيئة السوق المالية ولائحته التنفيذية، ونظام الشركات، و النظام الاساسي للشركة ، شركة مساهمة سعودية بين مالكي الأسهم المبينة أحكامها أدناه.

المادة (٢): اسم الشركة

اسم الشركة: شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني "شركة مساهمة سعودية".

المادة (٣): اغراض الشركة

أغراض الشركة: مزاولة أعمال التأمين التعاوني في فرع التأمين الصحي وللشركة أن تباشر جميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأحكام الصادرة من المؤسسة والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.

المادة (٤): المشاركة والتملك في الشركات

يجوز للشركة إنشاء شركات ذات مسؤولية محدودة، أو مساهمة من شخص واحد كما يجوز لها أن تمتلك الأسهم والحصص في شركات أخرى قائمة أو تندمج معها ولها حق الاشتراك مع الغير في تأسيس الشركات المساهمة أو ذات المسؤولية المحدودة –على أن تكون الشركات التي تُنشأها الشركة أو تشترك فيها أو تندمج معها تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها- وذلك بعد استيفاء ما تتطلبه الأنظمة والتعليمات المتبعة في هذا الشأن، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

المادة (٥): المركز الرئيسي للشركة

يكون مركز الشركة الرئيس في مدينة جدة في المملكة العربية السعودية، ويجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية نقل المركز الرئيس إلى أي مدينة أخرى في المملكة العربية السعودية بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وللشركة أن تنشئ لها فروعاً أو مكاتب أو توكيلات داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها، بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

اسم الشركة	النظام الاساسي	وزارة التجارة إدارة حوكمة الشركات
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٢/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م رقم الصفحة: صفحة ٢ من ٢١	عساف الفياض وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

المادة (٦): مدة الشركة

مدة الشركة (٩٩) تسع وتسعون سنة ميلادية تبدأ من تاريخ قيدها في السجل التجاري. وتجوز إطالة مدة الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة غير العادية قبل انتهاء هذه المدة بسنة على الأقل.

الباب الثاني

القواعد التي تلتزم بها الشركة في مباشرتها للأعمال والأغراض المحددة لها

المادة (٧): استثمارات الشركة

تستثمر الشركة ما يتجمع لديها من أموال المؤمن لهم والمساهمين فيها، وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة. وبما لا يتعارض مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية واللوائح والأحكام الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي أو أي جهة أخرى ذات علاقة.

الباب الثالث

رأس المال والأسهم

المادة (٨): راس المال

رأس مال الشركة هو (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة وخمسون مليون ريال سعودي، مقسم إلى (١٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة عشر مليون سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.

المادة (٩): الاكتتاب بالأسهم

اكتتب المساهمون بكامل رأس مال الشركة، وتم دفع القيمة كاملة.

المادة (١٠): سجل المساهمين

تتداول أسهم الشركة وفقاً لأحكام نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية

المادة (١١): اصدار الأسهم

تكون أسهم الشركة اسمية ولا يجوز أن تصدر بأقل من قيمتها الاسمية وإنما يجوز أن تصدر بأعلى من هذه القيمة، وفي هذه الحالة الأخيرة يضاف فرق القيمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين. ولا يجوز توزيعها كأرباح على المساهمين، والسهم غير قابل للتجزئة في مواجهة الشركة، فإذا ملك السهم أشخاص متعددون وجب عليهم ان يختاروا أحدهم لينوب عنهم في

اسم الشركة	النظام الاساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		عصام القباني
	رقم الصفحة	صفحة ٣ من ٢١	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

استعمال الحقوق المتعلقة به، ويكون هؤلاء الأشخاص مسؤولين بالتضامن عن الالتزامات الناشئة من ملكية السهم.

المادة (١٢): تداول الأسهم

١. لا يجوز تداول الأسهم التي يكتتب بها المؤسسون إلا بعد نشر القوائم المالية عن سنتين ماليتين لا تقل كل منهما عن (١٢) اثني عشر شهراً من تاريخ تأسيس الشركة، وبعد الحصول على موافقة المؤسسة، ويؤشر على صكوك هذه الأسهم بما يدل على نوعها وتاريخ تأسيس الشركة والمدة التي يمنع فيها تداولها.
٢. يجوز خلال فترة الحظر نقل ملكية الأسهم وفقاً لأحكام بيع الحقوق من أحد المؤسسين إلى مؤسس آخر أو من ورثة أحد المؤسسين في حالة وفاته إلى الغير أو في حالة التنفيذ على أموال المؤسس المعسر أو المفلس، على أن تكون أولوية امتلاك تلك الأسهم للمؤسسين الآخرين
٣. تسري أحكام هذه المادة على ما يكتتب به المؤسسون في حالة زيادة رأس المال قبل انقضاء مدة الحظر.

المادة (١٣): زيادة راس المال

١. للجمعية العامة غير العادية أن تقرر زيادة رأس مال الشركة بعد موافقة المؤسسة وهيئة السوق المالية، وبشرط أن يكون رأس المال قد دفع كاملاً. ولا يشترط أن يكون رأس المال قد دفع كاملاً إذا كان الجزء غير المدفوع من رأس المال يعود إلى أسهم صدرت مقابل تحويل أدوات دين أو صكوك تمويلية إلى أسهم ولم تنته بعد المدة المقررة لتحويلها إلى أسهم.
٢. للجمعية العامة غير العادية في جميع الأحوال أن تخصص الأسهم المصدرة عند زيادة رأس المال أو جزءاً منها للعاملين في الشركة والشركات التابعة أو بعضها، أو أي من ذلك. ولا يجوز للمساهمين ممارسة حقوق الأولوية عند إصدار الشركة للأسهم المخصصة للعاملين.
٣. للمساهم المالك للسهم – وقت صدور قرار الجمعية العامة بالموافقة على زيادة رأس المال – الأولية في الاكتتاب بالأسهم الجديدة التي تصدر مقابل حصص نقدية، ويبلغ هؤلاء بأولويتهم -إن وجدت- بالنشر في صحيفة يومية أو بإبلاغهم بواسطة البريد المسجل عن قرار زيادة رأس المال وشروط الاكتتاب ومدته وتاريخ بدايته وانتهائه.
٤. يحق للجمعية العامة غير العادية وقف العمل بحق الأولوية للمساهمين في الاكتتاب بزيادة رأس المال مقابل حصص نقدية أو إعطاء الأولوية لغير المساهمين في الحالات التي تراها مناسبة لمصلحة الشركة.
٥. يحق للمساهم بيع حق الأولوية أو التنازل عنه خلال المدة من وقت صدور قرار الجمعية العامة بالموافقة على زيادة رأس المال إلى آخر يوم للاكتتاب في الأسهم الجديدة المرتبطة بهذه الحقوق وفقاً للضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية.

اسم الشركة	النظام الأساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		عساف القباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض
	رقم الصفحة	صفحة ٤ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

المادة (١٤) تخفيض راس المال

١. للجمعية العامة غير العادية أن تقرر تخفيض رأس المال إذا زاد على حاجة الشركة أو إذا منيت بخسائر بعد موافقة المؤسسة وهيئة السوق المالية على ألا يقل رأس المال المدفوع لشركة التأمين بعد تخفيض رأس المال عن (١٠٠) مئة مليون ريال كما لا يقل رأس المال المدفوع لشركة إعادة التأمين أو شركة التأمين التي تزاول في الوقت نفسه أعمال إعادة التأمين عن (٢٠٠) مئتي مليون ريال. ولا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة تقرير خاص يعده مراجع الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن الالتزامات التي على الشركة وعن أثر التخفيض في هذه الالتزامات .

٢. إذا كان تخفيض رأس المال نتيجة زيادته على حاجة الشركة، وجبت دعوة الدائنين إلى إبداء اعتراضاتهم خلال (٦٠) ستين يوماً من تاريخ نشر قرار التخفيض في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس. فإن اعترض أحد الدائنين وقدم إلى الشركة مستنداته في الميعاد المذكور، وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان حالاً أو أن تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان آجلاً.

الباب الرابع

مجلس الادارة

المادة (١٥): ادارة الشركة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (٨) ثمانية أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر واستثناءً من ذلك تعين الجمعية التأسيسية اعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة بتأسيس الشركة.

المادة (١٦): انتهاء عضوية المجلس

١. تنتهي عضوية مجلس الإدارة بانتهاء دورة المجلس، أو الاستقالة، أو الوفاة، أو التغيب عن ثلاث اجتماعات خلال سنة واحدة دون عذر مشروع ومقبول، أو إذا ثبت لمجلس الإدارة أن العضو قد أخل بواجباته بطريقة تضر بمصلحة الشركة بشرط أن يقترن ذلك بموافقة الجمعية العامة العادية، أو بانتهاء عضويته وفقاً لأي نظام أو تعليمات سارية في المملكة العربية السعودية، أو إذا حكم بشهر إفلاسه أو إعساره أو قدم طلباً للتسوية مع دائنيه، أو توقف عن دفع ديونه، أو أصيب بمرض عقلي أو إعاقة جسدية قد تؤدي إلى عدم قدرة العضو على القيام بدوره على أكمل وجه، أو ثبت ارتكابه عملاً مخلاً بالأمانة والأخلاق أو أدين بالتزوير بموجب حكم نهائي.

اسم الشركة	النظام الأساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		عساف القباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض
	رقم الصفحة	صفحة ٥ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

٢. يجوز للجمعية العامة العادية في كل وقت عزل جميع أعضاء مجلس الإدارة أو بعضهم وذلك دون إخلال بحق العضو المعزول تجاه الشركة بالمطالبة بالتعويض إذا وقع العزل لسبب غير مقبول أو في وقت غير مناسب ولعضو مجلس الإدارة أن يعتزل بشرط أن يكون ذلك في وقت مناسب وإلا كان مسؤولاً قبل الشركة عما يترتب على الاعتزال من أضرار.
٣. إذا استقال عضو مجلس الإدارة، وكانت لديه ملحوظات على أداء الشركة، فعليه تقديم بيان مكتوب بها إلى رئيس مجلس الإدارة، ويجب عرض هذا البيان على أعضاء مجلس الإدارة.
٤. يجب إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي عند استقالة أي عضو في المجلس أو إنهاء عضويته لأي سبب عدا انتهاء دورة المجلس وذلك خلال (٥) خمسة أيام عمل من تاريخ ترك العمل ومراعاة متطلبات الإفصاح ذات العلاقة.

المادة (١٧): المركز الشاغر في المجلس

في حال شغر مركز أحد أعضاء مجلس الادارة كان للمجلس أن يعين – مؤقتاً- عضواً في المركز الشاغر، ممن يتوافر فيهم الخبرة الكافية وبعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي ودون النظر للترتيب في الحصول على الأصوات في الجمعية العامة التي تم انتخاب مجلس الإدارة من خلالها ويجب أن تبلغ وزارة التجارة ، وكذلك هيئة السوق المالية خلال خمسة (٥) خمسة أيام عمل من تاريخ التعيين و أن يعرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها، ويكمل العضو الجديد مدة سلفه فقط.

المادة (١٨): صلاحيات المجلس

١. مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، يكون لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة- بما يحقق أغراضها وذلك فيما عدا ما استثني بنص خاص في نظام الشركات أو هذا النظام من أعمال أو تصرفات تدخل في اختصاص الجمعية العامة. والتي منها على سبيل المثال لا الحصر:

- فتح وتشغيل وإدارة وتحديث وإغلاق وشطب وتصفية كافة الحسابات البنكية أو الاستثمارية للشركة والشركات التابعة للشركة والتوقيع على جميع المستندات اللازمة في هذا الشأن.
- القيام بالتوقيع على جميع وكافة العمليات لدى كافة البنوك والمؤسسات والشركات المالية والاستثمارية داخل أو خارج المملكة العربية السعودية والتي من بينها على سبيل المثال لا الحصر الإيداع، السحب، التحويل الداخلي أو الخارجي، شراء أو بيع العملات الدولية، طلب دفاتر الشيكات واستلامها، استلام الشيكات بمختلف أنواعها أو صرفها أو إيداعها في حساب الشركة، طلب كشوفات الحسابات، والتوقيع على جميع وكافة المستندات اللازمة والمتعلقة بتلك العمليات.

اسم الشركة	النظام الأساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		صاف القباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment
	رقم الصفحة	صفحة ٦ من ٢١	

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

- فتح خطابات الاعتماد وطلب إصدار الضمانات البنكية بجميع أنواعها والتوقيع على جميع المستندات والأوراق التجارية المترتبة عليها.

- التوقيع على جميع المستندات اللازمة لتسجيل الشركة واعتماد تواقيع المفوضين نيابة عن الشركة لدى الغرفة التجارية الصناعية في المملكة العربية السعودية.

- طلب القروض والتسهيلات الائتمانية وفقاً للضوابط الشرعية من كافة البنوك أو صناديق ومؤسسات التمويل الحكومية أو غير ذلك من الجهات المقرضة داخل وخارج المملكة العربية السعودية والموافقة عليها والتوقيع على عقودها واتفاقياتها وجميع المستندات المطلوبة أياً كانت مدتها أو مبالغها وبالشروط التي يراها المجلس مناسبة وله أن يمارس جميع الصلاحيات الخاصة بالشركة في اقتراض الأموال وجمعها، وتوقيع وتقديم كافة الضمانات اللازمة بما في ذلك الضمانات الاعتبارية لضمان تسهيلات هذه القروض مثل المرهونات العقارية أو السندات لأمر وغيرها من الأوراق التجارية أو شهادات الأسهم وغيرها من الضمانات العينية أو النقدية.

- التوقيع على كافة العقود والاتفاقيات نيابة عن الشركة بما في ذلك دون حصر عقود التأجير و/أو البيع والتنازل و/أو الشراء والقبول و/أو الرهن و/أو القروض و/أو عروض العملاء و/أو الوكالات التجارية وغيرها من العقود والاتفاقيات والوثائق مع أي طرف آخر نيابة عن الشركة لصالح الشركة، بما في ذلك الإفراغ والبيع والشراء والاستئجار والتأجير والرهن وفك الرهن وقبضه وقبض الثمن والاستلام والتسليم واستخراج الصكوك وتعديلها وتجديدها وبدل الفاقد منها أو التالف وتجزئتها وتقسيمها ودمجها وفرزها وتهميشها أمام كافة كتابات العدل والجهات المختصة لكافة العقارات والمباني والأراضي والتوقيع على كافة العقود والاتفاقيات الخاصة بذلك لصالح الشركة.

- توثيق وتوقيع عقود التأسيس وقرارات الشركاء بتعديل عقود التأسيس في الشركات التي تشترك أو تساهم فيها الشركة سواءً كانت شركات عاملة أو ذات غرض خاص، وسواء كانت شركات قائمة أو جديدة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعديل بنود إدارتها أو زيادة أو تخفيض راسمالها أو البيع والتنازل أو الشراء والقبول للحصص أو الأسهم سواء بشكل كامل أو جزئي أو تحويل كيانها القانوني أو أي تعديلات أخرى أمام فضيلة كاتب العدل، وكذلك التوقيع على قرارات مجالس الإدارات أو الشركاء أو جمعيات المساهمين أو الشركاء، وكذلك تمثيل الشركة والتصويت والاعتراض والمناقشة والتوقيع نيابة عنها على كافة المستندات اللازمة في كافة أنواع الجمعيات والتي منها الجمعية العامة العادية أو العامة غير العادية وغيرها.

- تعيين الموظفين و/أو المدراء و/أو رؤساء الأقسام وغيرهم من موظفي الشركة بمختلف مسمياتهم ودرجاتهم وتحديد مناصبهم وأجورهم ومنحهم الصلاحيات اللازمة أو عزلهم دون الإخلال بحقوقهم.

اسم الشركة	النظام الاساسي	إدارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري:(٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م رقم الصفحة: صفحة ٧ من ٢١	عساف القباني

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

- استقدام العمالة و/أو الموظفين و/أو المستشارين وغيرهم من خارج المملكة العربية السعودية وتقديم طلبات استخراج التأشيرات واستلامها، وإصدار و/أو شطب و/أو تجديد رخص الإقامات ونقل الكفالات والتنازل عنها ومراجعة كافة السفارات والقنصليات والتوقيع على كافة المستندات اللازمة والضرورية.

- يحق لمجلس الإدارة أن يعهد بأي من سلطاته إلى رئيسه و/أو إلى العضو المنتدب (في حال تعيينه) أو أي عضو في مجلس الإدارة أو إلى أي لجنة مكونة من أعضاء في المجلس أو إلى أي من الموظفين العاملين في الشركة أو أي طرف من الغير كما يكون لجميع هؤلاء الحق مجتمعين أو منفردين بتوكيل و/أو تفويض الغير.

- يجوز لمجلس الإدارة بيع أو رهن عقارات الشركة وأصولها لصالح الشركة مع مراعاة الشروط التالية وهي:

أ. أن يحدد المجلس في قرار البيع الأسباب والمبررات له.

ب. أن يكون البيع مقارباً لثمن المثل.

ج. أن يكون البيع حاضراً إلا في حالات الضرورة وبضمانات كافية.

د. أن لا يترتب على ذلك التصرف توقف بعض أنشطة الشركة أو تحميلها بالتزامات أخرى.

- يكون لمجلس الإدارة وفي الحالات التي يقدرها إبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم طبقاً لما يحقق مصلحتها، على أن يتضمن محضر مجلس الإدارة وحيثيات قراره مراعاة الشروط التالية وهي:

أ. أن يكون الإبراء بعد مضي سنة كاملة على نشوء الدين.

ب. أن يكون الإبراء لمبلغ محدد كحد أقصى لكل عام للمدين الواحد.

ج. الإبراء حق للمجلس لا يجوز التفويض فيه.

- ويكون للمجلس أيضاً -في حدود اختصاصه- أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة - بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

٢. يجوز لمجلس الادارة عقد القروض أياً كانت مدتها، أو بيع أصول الشركة أو رهنها، أو بيع محلس الشركة التجاري أو رهنه، او إبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم، ما لم يتضمن هذا النظام أو يصدر من الجمعية العامة العادية مايقيد صلاحيات مجلس الإدارة في ذلك

المادة (١٩): مكافأة اعضاء المجلس

١. تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا .

اسم الشركة	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٢/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م	صفحة الغلاف
	رقم الصفحة: صفحة ٨ من ٢١	وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

٢. إذا كانت المكافأة نسبة معينة من أرباح الشركة، فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (١٠%) من صافي الأرباح، وذلك بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الشركات وهذا النظام، وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً .

٣. في جميع الأحوال؛ لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً (ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة)، وذلك وفق الضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية.

٤. يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

المادة (٢٠): صلاحيات رئيس مجلس الإدارة ومدة عضويته ، وعضوية نائب والعضو المنتدب وأمين السر

يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس. ويعين رئيساً تنفيذياً، ويجوز أن يعين عضواً منتدباً، ولا يجوز الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة، ويحق لرئيس مجلس الإدارة التوقيع عن الشركة وتنفيذ قرارات المجلس. ويختص رئيس مجلس الإدارة بتمثيل الشركة أمام القضاء وهيئات التحكيم والغير، ولرئيس مجلس الإدارة بقرار مكتوب أن يفوض بعض صلاحياته إلى غيره من أعضاء المجلس أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال محددة. ويحدد مجلس الإدارة الرواتب والبدلات والمكافآت لكل من رئيس المجلس والعضو المنتدب وفقاً لما هو مقرر في المادة (١٩) من هذا النظام. ويجب على مجلس الإدارة أن يعين أميناً لسر المجلس. كما يجوز للمجلس أن يعين مستشاراً له أو أكثر في مختلف شؤون الشركة ويحدد المجلس مكافآتهم. ولا تزيد مدة رئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب وأمين السر على مدة عضوية كل منهم في المجلس، ويجوز إعادة انتخابهم وللمجلس في أي وقت أن يعزلهم أو أيا منهم دون إخلال بحق من عزل في التعويض إذا وقع العزل لسبب غير مشروع أو في وقت غير مناسب.

المادة (٢١): اجتماعات المجلس

يجتمع المجلس في المركز الرئيس للشركة بدعوة من رئيسه ويجب على رئيس المجلس الدعوة الى الاجتماع متى طلب إليه ذلك اثنان من الأعضاء، ويجب أن تكون الدعوة موثقة بالطريقة التي يراها المجلس. وتُعقد اجتماعات المجلس بصفة دورية وكلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد اجتماعات المجلس السنوية عن (٤) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع واحد على الأقل كل ثلاثة أشهر.

اسم الشركة	النظام الاساسي	وزارة التجارة إدارة حوكمة الشركات
شركة أمانة السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م رقم الصفحة: صفحة ٩ من ٢١	عساف القباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر.

المادة (٢٢): نصاب اجتماع المجلس

١. لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره أربعة (٤) أعضاء بشرط ألا يقل عدد الحاضرين عن ثلاثة (٣) ثلاثة على الأقل.

٢. إذا لم توافر الشروط الازمة لانعقاد مجلس الإدارة بسبب نقص عدد أعضائه عن الحد الأدنى المنصوص عليه في هذا النظام، وجب على بقية الأعضاء دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد خلال ستين (٦٠) يوماً؛ لانتخاب العدد اللازم من الأعضاء.

٣. ويجوز بقرار من هيئة السوق المالية دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد في حال نقص عدد أعضاء مجلس الإدارة عن الحد الأدنى لصحة انعقاده.

٤. لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينيب عنه غيره في حضور الاجتماع. واستثناء من ذلك، يجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينيب عنه غيره من الأعضاء.

٥. تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فيه، وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الجلسة.

٦. لمجلس الإدارة أن يصدر قرارات في الأمور العاجلة بعرضها على الأعضاء متفرقين، مالم يطلب أحد الأعضاء – كتابة- اجتماع المجلس للمداولة فيها. وتعرض هذه القرارات على المجلس في أول اجتماع تال له.

المادة (٢٣): مداولات المجلس

تثبت مداولات المجلس وقراراته في محاضر يوقعها رئيس الجلسة واعضاء مجلس الادارة الحاضرون وامين السر. وتدون هذه المحاضر في سجل خاص يوقعه رئيس مجلس الادارة وامين السر.

المادة (٢٤): الاتفاقيات والعقود

١. يحق للشركة -بعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي- أن تعقد اتفاقية لإدارة الخدمات الفنية مع شركة أو أكثر من الشركات المؤهلة في مجال التأمين .
٢. لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية، وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع .
٣. لا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين .
٤. يبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرافق التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي .

اسم الشركة	النظام الاساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		مصنف فلبيني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض
	رقم الصفحة	صفحة ١٠ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

٥. إذا تخلف عضو المجلس عن الإفصاح عن مصلحته، جاز للشركة أو لكل ذي مصلحة المطالبة أمام الجهة القضائية المختصة بإبطال العقد أو إلزام العضو بأداء أي ربح أو منفعة تحققت له من ذلك.
٦. تقع المسؤولية عن الأضرار الناتجة من الأعمال والعقود المشار إليها في الفقرة (١) من هذه المادة على العضو صاحب المصلحة من العمل أو العقد، وكذلك على أعضاء مجلس الإدارة، إذا تمت تلك الأعمال أو العقود بالمخالفة لأحكام تلك الفقرة أو إذا ثبت أنها غير عادلة، أو تنطوي على تعارض مصالح وتلحق الضرر بالمساهمين.
٧. يعفى أعضاء مجلس الإدارة المعارضون للقرار من المسؤولية متى أثبتوا اعتراضهم صراحة في محضر الاجتماع، ولا يعد الغياب عن حضور الاجتماع الذي يصدر فيه القرار سبباً للإعفاء من المسؤولية إلا إذا ثبت أن العضو الغائب لم يعلم بالقرار أو لم يتمكن من الاعتراض عليه بعد علمه به.
٨. لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يشترك في أي عمل من شأنه منافسة الشركة، أو أن ينافس الشركة في أحد فروع النشاط الذي تزاوله؛ وإلا كان للشركة أن تطالبه أمام الجهة القضائية المختصة بالتعويض المناسب، ما لم يكن حاصلاً على ترخيص سابق من الجمعية العامة العادية - يجدد كل سنة - يسمح له القيام بذلك.

الباب الخامس

جمعيات المساهمين

المادة (٢٥): حضور الجمعيات

١. الجمعية العامة المكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين، وتنعقد في المدينة التي يقع فيها المركز الشركة الرئيسي.
٢. لكل مساهم أياً كان عدد أسهمه حق حضور الجمعيات العامة للمساهمين، وللمساهم أن يوكل عنه شخصا آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة أو عاملي الشركة في حضور الجمعية العامة. ويجوز عقد اجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين واشتراك المساهم في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة بحسب الضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية.

المادة (٢٦): الجمعية التأسيسية

١. يدعو المؤسسون جميع المكتتبين إلى عقد جمعية تأسيسية خلال (٤٥) خمسة وأربعين يوماً من تاريخ قفل الاكتتاب في الأسهم، على ألا تقل المدة بين تاريخ الدعوة وتاريخ الانعقاد عن عشرة أيام.
٢. لكل مكتتب – أياً كان عدد أسهمه- حق حضور الجمعية التأسيسية. ويشترط لصحة الاجتماع حضور عدد من المكتتبين يمثل (نصف) رأس المال على الأقل. فإذا لم يتوافر هذا النصاب، وجهت دعوة إلى اجتماع ثانٍ يعقد بعد (١٥) خمسة عشر يوماً على الأقل من توجيه الدعوة

اسم الشركة	النظام الأساسي	وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
شركة أمانة السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٢/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م رقم الصفحة: صفحة ١١ من ٢١	صالح القباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض

*تم إصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

إليه. ومع ذلك، يجوز أن يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويجب أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع. وفي جميع الأحوال، يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيًّا كان عدد المكتتبين الممثلين فيه.

المادة (٢٧): اختصاصات الجمعية التأسيسية

تختص الجمعية التأسيسية بالأمور الآتية:

أ. التحقق من الاكتتاب بكل أسهم الشركة ومن الوفاء بالحد الأدنى من رأس المال وبالقدر المستحق من قيمة الأسهم وفقاً لأحكام النظام.

ب. المداولة في تقرير تقويم الحصص العينية.

ج. إقرار النصوص النهائية لنظام الشركة الأساس، على ألا تُدخل تعديلات جوهرية على النظام المعروض عليها إلا بموافقة جميع المكتتبين الممثلين فيها.

د. تعيين أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز خمس سنوات وأول مراجع حسابات إذا لم يكونوا قد عُيِّنوا في عقد تأسيس الشركة أو في نظامها الأساس.

ه. المداولة في تقرير المؤسسين عن الأعمال والنفقات التي اقتضاها تأسيس الشركة، وإقراره. ويجوز لوزارة التجارة، وكذلك لهيئة السوق المالية أن توفد مندوباً (أو أكثر) بوصفه مراقباً لحضور الجمعية التأسيسية للشركة؛ للتأكد من تطبيق أحكام النظام.

المادة (٢٨): اختصاصات الجمعية العامة العادية

فيما عدا الأمور التي تختص بها الجمعية العامة غير العادية، تختص الجمعية العامة العادية بجميع الأمور المتعلقة بالشركة وتنعقد مره على الأقل في السنة خلال الستة أشهر التالية لانتهاء السنة المالية للشركة، ويجوز الدعوة لجمعيات عامة عادية أخرى للاجتماع كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

المادة (٢٩): اختصاصات الجمعية العامة غير العادية

تختص الجمعية العامة غير العادية بتعديل نظام الشركة الأساس، باستثناء الأحكام المحظور عليها تعديلها نظاماً، ولها أن تصدر قرارات في الأمور الداخلة في اختصاص الجمعية العامة العادية وذلك بنفس الشروط والأوضاع المقررة للجمعية العامة العادية.

اسم الشركة	النظام التأسيسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/١٤٤٣هـ الموافق ٠٧/٠١/٢٠٢١م		مصادق قانوني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض
	رقم الصفحة	صفحة ١٢ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

المادة (٣٠): دعوة الجمعيات

١. تنعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية للانعقاد إذا طلب ذلك مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل خمسة (٥%) بالمائة من رأس المال على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية للانعقاد إذا لم يقم المجلس بدعوة الجمعية خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات.

٢. يجوز بقرار من هيئة السوق المالية دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد في الحالات الآتية:

أ. إذا انقضت المدة المحددة للانعقاد (خلال الأشهر الستة التالية لانتهاء السنة المالية للشركة) دون انعقادها.
ب. إذا نقص عدد أعضاء مجلس الإدارة عن الحد الأدنى لصحة انعقاده.
ج. إذا تبين وجود مخالفات لأحكام النظام أو نظام الشركة الأساس، أو وقوع خلل في إدارة الشركة.
د. اذا لم يوجه المجلس الدعوة لانعقاد الجمعية العامة خلال خمسة عشر (١٥) يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل خمسة (٥%) بالمائة من رأس المال على الأقل.

٣. يجوز لعدد من المساهمين يمثل (٢%) من رأس المال على الأقل تقديم طلب إلى هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد، إذا توافر أي من الحالات المنصوص عليها في الفقرة (٢) من هذه المادة. وعلى هيئة السوق المالية توجيه الدعوة للانعقاد خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تقديم طلب المساهمين، على أن تتضمن الدعوة جدولاً بأعمال الجمعية والبنود المطلوب أن يوافق عليها المساهمون.

٤. تنشر هذه الدعوة وجدول الأعمال في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس قبل الميعاد المحدد لانعقاد بـ(٢١) واحد وعشرين يوم على الأقل وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى وزارة التجارة، وكذلك ترسل صورة إلى هيئة السوق المالية. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة. وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية وذلك خلال المدة المحددة للنشر.

المادة (٣١) سجل حضور الجمعيات

يسجل المساهمون الذين يرغبون في حضور الجمعية العامة أو الخاصة أسمائهم في مركز الشركة الرئيسي قبل الوقت المحدد لانعقاد الجمعية

المادة (٣٢) نصاب اجتماع

١. لا يكون انعقاد الجمعية العامة العادية صحيحاً إلا إذا حضر مساهمون يمثلون (ربع) رأس مال الشركة على الأقل.

اسم الشركة	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م رقم الصفحة: صفحة ١٣ من ٢١	عساف القرني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

الجمعية العامة العادية

٢. إذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية وفق الفقرة(١)من هذه المادة، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان يعقد خلال الثلاثين (٣٠) يوماً التالية للاجتماع السابق. وتنشر هذه الدعوة بالطريقة المنصوص عليها في المادة (٣٠) من هذا النظام ومع ذلك يجوز أن يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع، وفي جميع الاحوال يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

المادة (٣٣): نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية

١. لا يكون انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس مال الشركة على الأقل.

٢. إذا لم يتوافر النصاب اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية وفق الفقرة (١) من هذه المادة، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان، بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة (٣٠) من هذا النظام . ويجوز أن يُعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يُفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع. وفي جميع الاحوال يكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس المال على الأقل.

٣. إذا لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، وجهت دعوة إلى اجتماع ثالث ينعقد بالأوضاع نفسها المنصوص عليها في المادة (٣٠) من هذا النظام، ويكون الاجتماع الثالث صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه، بعد موافقة هيئة السوق المالية.

المادة (٣٤): التصويت في الجمعيات

تحسب الأصوات في الجمعية التأسيسية والجمعيات العامة العادية وغير العادية على أساس صوت لكل سهم. ويجب استخدام التصويت التراكمي في انتخاب مجلس الإدارة، بحيث لا يجوز استخدام حق التصويت للسهم أكثر من مرة واحدة. ولا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاشتراك في التصويت على قرارات الجمعية التي تتعلق بإبراء ذممهم من المسؤولية عن إدارة الشركة أو التي تتعلق بمصلحة مباشرة أو غير مباشرة لهم.

المادة (٣٥): قرارات الجمعيات

تصدر القرارات في الجمعية التأسيسية وبالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة فيها وتصدر قرارات الجمعية العامة العادية بالأغلبية المطلقة للاسهم الممثلة في الاجتماع ، ومع ذلك فإنه إذا تعلقت هذه القرارات بتقويم مزايا خاصة لزمت موافقة أغلبية المكتتبين بالأسهم التي تمثل ثلثي الأسهم المذكورة بعد استبعاد ما اكتتب به المستفيدون من المزايا الخاصة، وتصدر القرارات في الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان القرار متعلقاً بزيادة أو بتخفيض رأس المال أو بإطالة مدة الشركة أو بحل الشركة قبل المدة المحددة في نظامها أو بادماجها في شركة أو في مؤسسة أخرى فلا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

اسم الشركة	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
شركة أمانة السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/١٤٤٢هـ الموافق ٠٢/٠١/٢٠٢١ م	صاف اللوني
	رقم الصفحة: صفحة ١٤ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

المادة (٣٦) المناقشة في الجمعيات

لكل مساهم حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة في شأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة ومراجع الحسابات. وكل نص في هذا النظام يحرم المساهم من هذا الحق، يكون باطلاً. ويجيب مجلس الإدارة أو مراجع الحسابات عن أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة للضرر. وإذا رأى المساهم أن الرد على سؤاله غير مقنع، احتكم إلى الجمعية، وكان قرارها في هذا الشأن نافذاً.

المادة (٣٧): رئاسة الجمعيات واعداد المحاضر

١. يرأس الجمعية العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه عند غيابه أو من ينتدبه مجلس الإدارة من بين أعضائه لذلك في حال غياب رئيس مجلس الإدارة ونائبه.
٢. يحرر باجتماع الجمعية العامة محضر يتضمن عدد المساهمين الحاضرين أو الممثلين وعدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة أو الوكالة وعدد الأصوات المقررة لها والقرارات التي اتخذت وعدد الأصوات التي وافقت عليها أو خالفتها وخلاصة وافية للمناقشة التي دارت في الاجتماع، وتدون المحاضر بصفة منتظمة عقب كل اجتماع في سجل خاص يوقعه رئيس الجمعية وأمين سرها وجامع الأصوات.

الباب السادس

اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

المادة (٣٨) لجان مجلس الادارة

تُشكل لجان مجلس الإدارة وفقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

الباب السابع

مراجع الحسابات

المادة (٣٩): تعيين مراجع الحسابات

يجب أن تعين الجمعية العامة مراجعي حسابات (أو أكثر) من بين مراجعي الحسابات المرخص لهم بالعمل في المملكة، وتحدد مكافأتهم ومدة عملهم، ويجوز لها إعادة تعينهم، على ألا يتجاوز مجموع مدة تعيينه خمسة (٥) سنوات متصلة، ويجوز لمن استنفذ هذه المدة أن يعاد تعيينه بعد مضي سنتين من تاريخ انتهائها ويجوز للجمعية العامة أيضاً وفي كل وقت تغييرهم مع عدم الاخلال بحقهم في التعويض إذا وقع التغيير في وقت غير مناسب أو لسبب غير مشروع.

المادة (٤٠): صلاحيات مراجع الحسابات

لمراجع الحسابات في اي وقت حق الاطلاع على دفاتر الشركة وسجلاتها وغير ذلك من الوثائق وله أن يطلب البيانات والإيضاحات التي يرى ضرورة الحصول عليها، وله ايضا أن يتحقق من موجودات الشركة والتزاماتها. وغير ذلك مما يدخل في نطاق عمله. وعلى رئيس مجلس الإدارة أن يمكنه من أداء واجبه، وإذا صادف مراجع الحسابات صعوبة في

اسم الشركة	النظام الاساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		صاف قباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض
	رقم الصفحة	صفحة ١٥ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

هذا الشأن أثبت ذلك في تقرير يقدم إلى مجلس الإدارة، فإذا لم ييسر المجلس عمل مراجع الحسابات، وجب عليه أن يطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة العادية للنظر في الأمر.

المادة (٤١): التزامات مراجع الحسابات

على مراجع الحسابات أن يقدم إلى الجمعية العامة السنوية تقريراً يعد وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها يضمن موقف إدارة الشركة من تمكينه من الحصول على البيانات والإيضاحات التي طلبها وما يكون قد كشفه من مخالفة لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ونظام الشركة الأساس ورأيه في مدى عدالة القوائم المالية للشركة. ويتلو مراجع الحسابات تقريره في الجمعية العامة. وإذا قررت الجمعية التصديق على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية دون الاستماع إلى تقرير مراجع الحسابات، كان قرارها باطلاً.

الباب الثامن

حسابات الشركة وتوزيع الأرباح

المادة (٤٢): السنة المالية

تبدأ سنة الشركة المالية من الأول من يناير وتنتهي بنهاية ديسمبر في السنة نفسها، على أن تبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة وتنتهي في ٣١ ديسمبر من العام التالي.

المادة (٤٣): الوثائق المالية

١. يجب على مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية أن يعد القوائم المالية (وتتكون القوائم المالية من: قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين، قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين، قائمة دخل المساهمين، قائمة حقوق المساهمين، قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين). وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنقضية ويتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح، ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراجع الحسابات قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ(٤٥) خمسة وأربعين يوماً على الأقل.

٢. يجب أن يوقع رئيس مجلس الإدارة ورئيسها التنفيذي ومديرها المالي على الوثائق المذكورة في الفقرة ١، وتودع نسخ منها في المركز الرئيس للشركة تحت تصرف المساهمين، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ(٢١) واحد وعشرون يوماً على الأقل.

٣. على رئيس مجلس الإدارة أن يزود المساهمين بالقوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات ما لم تنشر في صحيفة يومية توزع في المركز الرئيس

اسم الشركة	النظام الاساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		عساف القباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض
	رقم الصفحة	صفحة ١٦ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

للشركة، وعليه أيضاً أن يرسل صورة من هذه الوثائق إلى وزارة التجارة وهيئة السوق المالية وذلك قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بـ(١٥) خمسة عشر يوماً على الأقل.

المادة (٤٤): حساب عمليات التامين

تكون حسابات عمليات التأمين مستقلة عن قائمة دخل المساهمين، وذلك على التفصيل التالي:

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

١. يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والعمولات الأخرى.
٢. يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
٣. يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
٤. يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (٣) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.
٥. توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (١٠%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (٩٠%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين.

ثانياً :قائمة دخل المساهمين:

أ. تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
ب. تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد في الفقرة (٥) الخامسة من البند أولاً من هذه المادة.

اسم الشركة	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م رقم الصفحة: صفحة ١٧ من ٢١	صالح القرني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

المادة (٤٥): الزكاة والاحتياطي

يجب على الشركة الآتي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي (١٠٠%) رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
٤. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن المؤسسة، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن 5% بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح عما اقترحه مجلس الإدارة.

المادة (٤٦): استحقاق الارباح

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

المادة (٤٧): خسائر الشركة

إذا بلغت خسائر الشركة نصف رأس المال المدفوع في أي وقت خلال السنة المالية، وجب على أي مسؤول في الشركة أو مراجع الحسابات فور علمه بذلك إبلاغ رئيس مجلس الإدارة، وعلى رئيس مجلس الإدارة إبلاغ أعضاء المجلس بذلك، وعلى مجلس الإدارة خلال (١٥) خمسة عشر يوماً من علمه بذلك دعوة الجمعية العامة غير العادية للاجتماع خلال (٤٥) خمسة وأربعين يوم من تاريخ علمه بالخسائر لتُقرر إما زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه- وفقاً لأحكام نظام الشركات- وذلك إلى الحد الذي تنخفض معه نسبة الخسائر

اسم الشركة	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	تاريخ ٢٢/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/١٠/ ٢٠٢١م رقم الصفحة: صفحة ١٨ من ٢١	صدق الكتروني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

إلى ما دون (نصف) رأس المال المدفوع، أو حل الشركة قبل الأجل المحدد في نظامها الأساس. وينشر قرار الجمعية في جميع الاحوال على الموقع الالكتروني لوزارة التجارة. وتعد الشركة منقضية بقوة النظام إذا لم تجتمع الجمعية العامة غير العادية خلال المدة المحددة أعلاه، أو إذا اجتمعت وتعذر عليها إصدار قرار في الموضوع، أو إذا قررت زيادة رأس المال وفق الأوضاع المقررة في هذه المادة ولم يتم الاكتتاب في كل زيادة رأس المال خلال (٩٠) تسعين يوماً من صدور قرار الجمعية بالزيادة.

الباب التاسع

المنازعات

المادة (٤٨) مسؤولية الشركة

تلتزم الشركة بجميع الأعمال والتصرفات التي يجريها مجلس الإدارة ولو كانت خارج اختصاصاته، ما لم يكن صاحب المصلحة سيّء النية أو يعلم أن تلك الأعمال خارج اختصاصات المجلس.

المادة (٤٩) مسؤولية اعضاء مجلس الادارة

١. يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين بالتضامن عن تعويض الشركة أو المساهمين أو الغير عن الضرر الذي ينشأ عن إساءتهم تدبير شؤون الشركة أو مخالفتهم أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وهذا النظام، وكل شرط يقضي بغير ذلك يعد كأن لم يكن. وتقع المسؤولية على جميع أعضاء مجلس الإدارة إذا نشأ الخطأ من قرار صدر بإجماعهم. أما القرارات التي تصدر بأغلبية الآراء، فلا يسأل عنها الأعضاء المعارضون متى أثبتوا اعتراضهم صراحة في محضر الاجتماع. ولا يعد الغياب عن حضور الاجتماع الذي يصدر فيه القرار سبباً للإعفاء من المسؤولية إلا إذا ثبت عدم علم العضو الغائب بالقرار أو عدم تمكنه من الاعتراض عليه بعد علمه به .

٢. لا تحول دون إقامة دعوى المسؤولية موافقة الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة .

٣. لا تسمع دعوى المسؤولية بعد انقضاء (٣) ثلاث سنوات من تاريخ اكتشاف الفعل الضار. -وفيما عدا حالتي الغش والتزوير- لا تسمع دعوى المسؤولية في جميع الأحوال بعد مرور (٥) خمس سنوات من تاريخ انتهاء السنة المالية التي وقع فيها الفعل الضار أو (٣) ثلاث سنوات من انتهاء عضوية عضو مجلس الإدارة المعني أيهما أبعد .

٤. ولكل مساهم الحق في رفع دعوى المسؤولية المقررة للشركة على أعضاء مجلس الإدارة إذا كان من شأن الخطأ الذي صدر منهم إلحاق ضرر خاص به. ولا يجوز للمساهم رفع الدعوى المذكورة إلا إذا كان حق الشركة في رفعها لا يزال قائماً. ويجب على المساهم أن يبلغ الشركة بعزمه على رفع الدعوى، مع قصر حقه على المطالبة بالتعويض عن الضرر الخاص الذي لحق به.

اسم الشركة	النظام الاساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٢/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		عصام القباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض
	رقم الصفحة	صفحة ١٩ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

٥. يجوز تحميل الشركة النفقات الآتية التي تكلفها المساهم لإقامة دعوى أياً كانت نتيجتها بالشروط الآتية :
أ. إذا أقام الدعوى بحسن نية.
ب. إذا تقدم إلى الشركة بالسبب الذي من أجله أقام الدعوى ولم يحصل على رد خلال ثلاثين يوماً.
ج. ذا كان من مصلحة الشركة إقامة هذه الدعوى بناءً على حكم المادة (التاسعة والسبعين) من نظام الشركات.
د. أن تكون الدعوى قائمة على أساس صحيح.

الباب العاشر

تصفية الشركة

المادة (٥٠): انقضاء الشركة

١. تدخل الشركة بمجرد انقضائها دور التصفية وتحتفظ بالشخصية الاعتبارية اللازمة بالقدر اللازم للتصفية.
٢. يصدر قرار التصفية الاختيارية من الشركاء أو الجمعية العامة.
٣. يجب أن يشتمل قرار التصفية على تعيين المُصفي وتحديد سلطاته وأتعابه والقيود المفروضة على سلطاته والمدة الزمنية اللازمة للتصفية ويجب ألا تتجاوز مدة التصفية الاختيارية (٥) خمس سنوات، ولا يجوز تمديدها لأكثر من ذلك إلا بأمر قضائي.
٤. تنتهي سلطة مجلس إدارة الشركة بحلها ومع ذلك يظل هؤلاء قائمين على إدارة الشركة ويعدون بالنسبة للغير في حكم المصفين إلى أن يُعين المُصفي وتبقى لأجهزة الشركة خلال مدة التصفية اختصاصاتها التي لا تتعارض مع اختصاصات المُصفي، ويراعي في التصفية حفظ حق المشتركين في فائض عمليات التأمين والاحتياطات المكونة حسب المنصوص عليه في المادتين (٤٤) و (٤٥) من هذا النظام.

اسم الشركة	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
شركة أمانة للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ١٤٤٢/٠٥/٢٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠١/٠٧ م رقم الصفحة: صفحة ٢٠ من ٢١	عساف فقيهي وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

الباب الحادي عشر
أحكـام ختاميـة

المادة (٥١): نظام الشركة
تطبق أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، ونظام الشركات، ونظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة على كل ما لم يرد ذكره في هذا النظام الأساسي.

المادة (٥٢): النشر
يودع هذا النظام وينشر طبقاً لنظام الشركات ولوائحه.

اسم الشركة	النظام الاساسي		وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
عناية السعودية للتأمين التعاوني سجل تجاري: (٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨)	التاريخ ٢٣/٠٥/ ١٤٤٢هـ الموافق ٠٧/ ٠١/ ٢٠٢١ م		عساف القباني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Investment فرع الرياض
	رقم الصفحة	صفحة ٢١ من ٢١	

*تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
*تم الشهر

١١-٥ ملحق (٥): التعديلات على النظام الأساسي لشركة أمانة بصفقة الاندماج

الملحق رقم (١):التعديلات على النظام الأساسي لشركة أمانة بصفقة الاندماج

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
المادة الثانية: اسم الشركة: شركة أمانة للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية.	**المادة الثانية:** شركة أمانة -عناية للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية، أو أي اسم يتم الاتفاق عليه لاحقاً.
المادة الثامنة: رأس مال الشركة هو (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة وثلاثون مليون ريال سعودي، مقسم إلى (١٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة عشر مليون سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.	**المادة الثامنة:** رأس مال الشركة هو (٢٨٨,٥٨٠,٢٤٠) مائتين وثمانية وثمانين مليون وخمسمائة وثمانين ألف ومئتان وأربعون ريال سعودي، مقسم إلى (٢٨,٨٥٨,٠٢٤) ثمان وعشرون مليون وثمانمائة وثمان وخمسون ألف وأربع وعشرون سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.
المادة الخامسة عشرة: إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (٧) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلًا مناسبًا من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. واستثناءً من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.	**المادة الخامسة عشرة: إدارة الشركة:** يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (٨) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلًا مناسبًا من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. واستثناءً من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة بتأسيس الشركة.

