

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجعين المستقلين حول الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٥٦ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE السبج العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة



Crowe

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو العالمية

تقرير المراجعين المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢/ب) من القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت صافي خسارة بلغت ٢٣,٢١ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (مقابل صافي دخل بلغ ٢,٢٥ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م)، وأن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت كما في ذلك التاريخ ٢١١,٠٥ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ١٨٧,٨٢ مليون ريال سعودي)، وهو ما يمثل ٤٩,٠٨٪ من رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٤٣,٦٨٪). وتشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود عدم جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.



MOORE السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة



Crowe

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو العالمية

تقرير المراجعين المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية (تتمة)

وتعتمد قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية على نجاحها في تنفيذ الإجراءات الموضحة في الإيضاح رقم (٢) ولا تزال نتائج تلك الإجراءات غير مؤكدة. وقد أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق البريد ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

عبد الله أحمد بالعمش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو العالمية
صندوق البريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

مصعب عبدالرحمن آل الشيخ

مصعب عبدالرحمن آل الشيخ
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٦٥٨



٢٩ صفر ١٤٤٨ هـ
١٢ أغسطس ٢٠٢٦ م



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة) ألف ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١٩٧,١٤٨	١٠٢,٥٨٩	٨	النقدية وما في حكمها
٨٥,١٦٢	١٨١,٢٦٥	٩	ودائع قصيرة الأجل
٤٣,٩٢٩	٢١,٤٠٧	٤	موجودات عقود التأمين
١٣,٧٢١	٢٩,٠٨٥	٤	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٣,٧٥٣	٧٣,٧٦٧	أ١١	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦٤٣	١٠,٠٤٣	أ١١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢١,٣٨٣	٣٩,٧٣٠	أ١١	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٠,٧١٤	١٧,٣١٦	١٣	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٥١٨	٥,٥٤٨	١٤	ممتلكات ومعدات
٤,٨٥٨	٤,٢٦٣	١٤	موجودات غير ملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٢٠	وديعة نظامية
٣,٢٧٦	١,٥٩٦		إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٥٤٠,٦٠٥	٥٥١,١٠٩		إجمالي الموجودات

المطلوبات	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م	إيضاح
مطلوبات عقود التأمين	٢٢٢,٧٥٣	١٩٤,٥٦٠	٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٧,٦٦٥	٧,١٧٢	٤
مستحقات و مطلوبات أخرى	٢١,٨٢٠	١٦,١٣٩	١٢
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	٥,٢٩٧	٥,٥٨٩	
مخصص زكاة وضريبة الدخل	٤,٣٢٢	٣,٠٠٠	١٩
إيراد عمولات مستحقة الدفع لهيئة التأمين	١,٥٩٦	٣,٢٧٦	
	٢٦٣,٤٥٣	٢٢٩,٧٣٦	

حقوق الملكية	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م	إيضاح
رأس المال	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٢٢
خسائر متراكمة	(٢١١,٠٤٧)	(١٨٧,٨٢٠)	
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٠,٥٥٧	٧٠,٥٤٣	أ١١
	٢٨٩,٥١٠	٣١٢,٧٢٣	
إعادة قياس نهاية الخدمة منسوب لعمليات التأمين	(١,٨٥٤)	(١,٨٥٤)	
إجمالي حقوق الملكية	٢٨٧,٦٥٦	٣١٠,٨٦٩	
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	٥٥١,١٠٩	٥٤٠,٦٠٥	



العضو المنتدب المُكلف



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

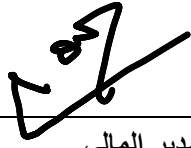
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي					
١٢٧,٦٧٦	١٧٦,٣٠٢	٦٩,٥٣١	٩٠,٧٣٨	٥	الإيرادات
(١٢٠,١٦١)	(٢١٠,٤٤٠)	(٦٢,٨٤٤)	(١٠٥,٠٣٤)	٥	إيرادات التأمين
٧,٥١٥	(٣٤,١٣٨)	٦,٦٨٧	(١٤,٢٩٦)		مصروفات خدمات التأمين
					نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(٥,٥٥٠)	(٥,٣٥٣)	(٢,٩٩٥)	(٣,١١٥)	٥	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٢,٨٠٢	١٧,٤٧١	٢,٣١٦	١,٤٥٤	٥	المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين عن المطالبات المتكيدة
(٢,٧٤٨)	١٢,١١٨	(٦٧٩)	(١,٦٦١)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
٤,٧٦٧	(٢٢,٠٢٠)	٦,٠٠٨	(١٥,٩٥٧)		نتيجة خدمات التأمين
٦,٦٢٤	٧,٤١٦	٣,٣١٠	٣,٤٦٨	١١(هـ)	صافي دخل الاستثمار
(٥١)	٢,٤٠٠	٢٥٠	١,٠٥٢	١١(ب)	مكاسب/ (خسارة) إعادة التقييم على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣	(٤٤)	١٣	(١٥)		صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية
٦,٥٨٦	٩,٧٧٢	٣,٥٧٣	٤,٥٠٥		صافي دخل الاستثمار
(٨٥)	(٤٥٦)	٥٧	٢٨	٤	دخل/ (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة
١٠٠	١١٠	١٦٤	٥١	٤	دخل التمويل من إعادة عقود التأمين الصادرة
١٥	(٣٤٦)	٢٢١	٧٩		صافي دخل / (مصروفات) تمويل التأمين
١١,٣٦٨	(١٢,٥٩٤)	٩,٨٠٢	(١١,٣٧٣)		صافي نتيجة التأمين والاستثمار
١٢	١١	(٣٠٠)	-		دخل تشغيلي آخر
(٨,٢٨٢)	(٧,٦٤٤)	(٩٥٤)	(٤,٠٦٣)	٧	مصروفات تشغيلية أخرى
٣,٠٩٨	(٢٠,٢٢٧)	٨,٥٤٨	(١٥,٤٣٦)		إجمالي (خسارة)/ دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
(٣,٣٤٧)	(٣,٠٠٠)	(٢,٩٣٧)	(١,٥٠٠)	١٩	مخصص/ عكس كخصص الزكاة
(٢٤٩)	(٢٣,٢٢٧)	٥,٦١١	(١٦,٩٣٦)		صافي (خسارة)/ دخل الفترة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة
				٢٨	ربحية/ (خسارة) السهم
(٠,٠١)	(٠,٥٤)	٠,١٣	(٠,٣٩)		ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي لكل سهم)
٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠		متوسط العدد المرجح الأسهم العادية المتداولة (ألف ريال سعودي)


العضو المنتدب المُكلف


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	الف ريال سعودي		
إجمالي (خسارة) // دخل الفترة المنسوبة للمساهمين	(١٦,٩٣٦)	٥,٦١١	(٢٣,٢٢٧)
(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر:			(٢٤٩)

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة

صافي تغيرات استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق ملكية

١١	(٣٣)	(٣٥)	١٤	٢,٤٩٧
	(٣٣)	(٣٥)	١٤	٢,٤٩٧
	(١٦,٩٦٩)	٥,٥٧٦	(٢٣,٢١٣)	٢,٢٤٨

(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للفترة بعد الضريبة

إجمالي (خسارة) // دخل الفترة المنسوبة للمساهمين

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

العضو المنتدب المُكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	إجمالي حقوق الملكية	التزامات إعادة قياس إكتوارية لمنافع نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الملكية
ألف ريال سعودي					
٢٠٢٥					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥م (مراجعة)	٤٣٠,٠٠٠	(١٧٤,٥٤١)	٥٩,٠٧٥	٣١٤,٥٣٤	٣١٢,٧٨٧
الدخل الشامل للفترة					
صافي خسارة الفترة المنسوبة للمساهمين	-	(٢٤٩)	-	(٢٤٩)	(٢٤٩)
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من					
خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم حقوق ملكية	-	-	٢,٤٩٧	-	٢,٤٩٧
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة المنسوبة للمساهمين	(٢٤٩)	٢,٤٩٧	٢,٤٩٧	-	٢,٢٤٨
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م - (غير مراجعة)	٤٣٠,٠٠٠	(١٧٤,٧٩٠)	٦١,٥٧٢	٣١٦,٧٨٢	٣١٥,٠٣٥
٢٠٢٦					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦م (مراجعة)	٤٣٠,٠٠٠	(١٨٧,٨٢٠)	٧٠,٥٤٣	٣١٢,٧٢٣	٣١٠,٨٦٩
الدخل الشامل للفترة					
صافي خسارة الفترة المنسوبة للمساهمين	-	(٢٣,٢٢٧)	-	(٢٣,٢٢٧)	(٢٣,٢٢٧)
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من					
خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم حقوق ملكية	-	-	١٤	-	١٤
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة المنسوبة للمساهمين	(٢٣,٢٢٧)	١٤	١٤	(٢٣,٢١٣)	(٢٣,٢١٣)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م - (غير مراجعة)	٤٣٠,٠٠٠	(٢١١,٠٤٧)	٧٠,٥٥٧	٢٨٩,٥١٠	٢٨٧,٦٥٦



العضو المنتدب المكلف



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي	

		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		(خسارة) // دخل الفترة قبل الزكاة قبل الزكاة	
		التعديلات على البنود غير النقدية:	
٦٧٥	٩٣٦	١٤	الاستهلاك والإطفاء
٣٤٥	(٢٠)		عكس مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١٠٦)	(٣٦٣)	١١	عمولة مستحقة من استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
٥١	(٢,٤٠٠)	١١	(الدخل) // الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٠)	٤٤		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			(عكس) // مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
			التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(١١,٤٠١)	٢٢,٥٢٢		أصول عقود التأمين
(٧,٨٤٣)	(١٥,٣٦٤)		أصول عقود إعادة التأمين
١٨,٥٢٥	٢٨,١٩٣		التزامات عقود التأمين
١,٧٣٥	٤٩٣		التزامات عقود إعادة التأمين
٦,٨٩٥	٣,٣٩٨		المدفوعات المقدمة والمستحقات الأخرى
٦٩٤	٥,٦٨١		المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى
(٤,٤٨٤)	(١,٦٧٨)	١٩	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠١)	(٣١٢)		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٧,٩٦٣	٢٠,٩٤٣		صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية

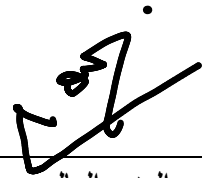
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
		إضافات في استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
		(إضافات) // عائدات من استحقاق الوديعة قصيرة الأجل	
		إضافة في استحقاق وديعة قصيرة الأجل	
		إضافات في ممتلكات ومعدات وأصول غير الملموسة	
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية	
		صافي التغير في النقد وما في حكمه	
		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	
(٨١)	-		
٧٧,١٨٧	(٩٦,١٣١)		
-	(١٨,٠٠٠)		
(١,١٥٢)	(١,٣٧١)	١٤	
٧٥,٩٥٤	(١١٥,٥٠٢)		
٨٣,٩١٧	(٩٤,٥٥٩)		
٩٦,٨٥٨	١٩٧,١٤٨		
١٨٠,٧٧٥	١٠٢,٥٨٩		



العضو المنتدب المكلف



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥ بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠م)، و السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني. وتشمل قطاعات أعمالها الرئيسية التأمين الطبي والسيارات والبحرية والحريق والهندسي والحوادث والمسؤولية والحماية.

في ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤ هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣، 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، ترخيصاً للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن هيئة التأمين، حيث يحصل المساهمين في الشركة على ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين بينما يحصل حاملي وثائق التأمين على الـ ١٠% المتبقية. يتم تحويل اي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل. بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧، يتم إدراج الفائض المستحق ضمن التزامات المطالبات المتكبدة.

يبلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مبلغ ٤٣٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٤٣٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). انظر إيضاح ٢٢.

٢- أسس الإعداد

أ. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة عن فترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وكذلك المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتوافق مع نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والأصول غير الملموسة، والودائع النظامية، والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين. سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام على أنها متداولة.

وفقاً للمتطلبات النظامية لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بشكل واضح إلى أي من النشاطين في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة والموافقة عليه من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الأولي الموجز والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ٢٣ من القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات الإرشادات الصادرة عن اللوائح التنفيذية لهيئة التأمين وغير مطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي. تتطلب اللائحة التنفيذية لهيئة التأمين الفصل الواضح بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه فإن قوائم المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم المحاسبة عنها بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم تسجيل التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة والالتزام المطالبات المتكيدة وأصول المطالبات المتكيدة المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية. عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم جمع ودمج أرصدة ومعاملات عمليات التكافل مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة البيئية والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

الإستمرارية

حققت الشركة خسارة شاملة صافية قدرها ٢٣,٢١ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (دخل شامل قدره ٢,٢٥ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م)، وبلغت الخسائر المتراكمة للشركة حتى ذلك التاريخ ٢١١,٠٥ مليون ريال سعودي (١٨٧,٨٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م)، ما يمثل ٤٩,٠٨% من رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٤٣,٦٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م). تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهري، مما قد يُلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، أعدت إدارة الشركة توقعات لمدة ثلاث سنوات، معتمدة من مجلس الإدارة، والتي تتوقع العودة إلى الربحية ابتداءً من العام القادم. وتتضمن الخطة إجراءات مثل توسيع القنوات الرقمية، وتحسين الكفاءة التشغيلية، والاستثمار في التكنولوجيا، وتحسين محفظة منتجات الشركة والعروض التجارية، وتحسين استراتيجية التسعير لتعزيز الربحية. وبناءً على هذه المبادرات المخطط لها وتوقعات الإدارة للأداء المستقبلي، تم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية بالريال السعودي وتم تقريبها إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك. الريال السعودي هو العملة الوظيفية للشركة أيضاً. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً للمعدلات السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل كافة الفروق إلى قائمة الدخل. إن فروقات صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

(د) موسمية العمليات

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

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ قرارات فيما يتعلق بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات والإيضاحات المرفقة بما في ذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر هامة في إعداد هذه القوائم المالية:

٢- أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين

١. تحديد العقود المؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط

طبقت الشركة نهج تخصيص الأقساط فقط للعقود التي تبلغ فترة تغطيتها ١٢ شهرًا أو أقل. وبما أن هذه السياسة تنطبق بشكل موحد على جميع العقود على أساس طول المدة الزمنية، فقد اعتبرت التقييمات لتحديد الاختلافات المادية بين نتائج النموذج، بالنسبة للعقود التي كانت فترة التغطية فيها أكثر من سنة واحدة، غير ضرورية. تُقاس حصة الشركة في محفظة "تأمين العيوب الخفية" وفقًا لنموذج القياس العام. راجع إيضاح ١-٤-٥ وإيضاح ٢٥.

٢. التزامات التغطية المتبقية

التدفقات النقدية لإقتناء التأمين

بالنسبة للتدفقات النقدية لإقتناء التأمين، فإن الشركة مؤهلة لما إذا كانت تعترف بالتدفقات النقدية لإقتناء التأمين كمصروف عندما تتكبد تلك التكاليف أو لإدراج تلك التدفقات النقدية ضمن التزام التغطية المتبقية (وبالتالي إطفاء تلك التدفقات النقدية على مدى فترة التغطية).

اخترت الشركة الاعتراف بأصل للتدفقات النقدية لإقتناء التأمين المدفوعة وإطفاء تلك التدفقات النقدية خلال فترة التغطية.

مكون تمويل جوهري

قامت الشركة بتقييم التزامات التغطية المتبقية و موجودات التغطية المتبقية وخلصت إلى أنه لا يوجد عنصر تمويل جوهري داخل التزامات التغطية المتبقية و موجودات التغطية المتبقية على التوالي. ولذلك، لم تقم الشركة بتعديل القيمة الدفترية لالتزامات التغطية المتبقية و موجودات التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم، للعقود التي لها فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة.

تعديل خسائر الإئتمان المتوقعة

سيتم تعديل إيرادات التأمين بمبالغ خسائر الإئتمان المتوقعة المحتسبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إجراء الحساب باستخدام المنهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ لحساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تسجيل التأثير المقابل لهذا التعديل في التزامات التغطية المتبقية.

٣. إلتزامات المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل منهجية السلم المتسلسل و بونهيوتر فير غسون.

الافتراض الرئيسي الكامن وراء هذه التقنيات هو أن الخبرة السابقة للشركة في تطور المطالبات يمكن استخدامه لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما تتم معالجة المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات تسوية الخسارة أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلية. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك المضمنة في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى احتمال عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل مواقف الجمهور تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات الوثيقة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات.

تعتبر تقديرات الاسترداد والتعويضات بمثابة مخصص في قياس تكاليف المطالبات المتكبدة. المخصص يعتبر تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث

يتم عرضها باستخدام مزيج من تقنية السلم المتسلسل وكنسبة من المطالبات المقابلة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. تحديد احتمالية ان تكون العقود محملة بخسائر

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج القياس العام و نهج الرسوم المتغيرة، تكون مجموعة العقود محملة بخسائر عند الاعتراف الأولي إذا كان هناك تدفق خارجي صافي للتدفقات النقدية للوفاء. ونتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالتزام صافي التدفقات الخارجة كعنصر خسارة ضمن التزام التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بالخسارة مباشرة في قائمة الدخل ضمن مصاريف خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في قائمة الدخل خلال فترة التغطية لتعويض المطالبات المتكبدة في مصاريف خدمات التأمين. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بنهج تخصيص الأقساط، تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة محملة بخسائر عند الاعتراف الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك.

تأخذ الشركة أيضًا في الاعتبار الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود محملة بخسائر أم لا بناءً على المدخلات الرئيسية التالية:

- معلومات التسعير: نسب الاكتتاب المجمعة ونسب كفاية الأسعار. هذا المدخل هو الأكثر صلة بمحفظة التأمين الطبي وتأمين السيارات؛
- النسبة المجمع التاريخية لمجموعات العقود المتشابهة والقابلة للمقارنة لمحافظ السيارات والتأمين والحوادث والمحافظ الطبية على وجه الخصوص؛
- أي مدخلات ذات صلة من شركات التأمين؛
- عوامل خارجية أخرى مثل التضخم والتغير في تجربة مطالبات السوق أو التغيير في اللوائح. و
- للقياس اللاحق، تعتمد الشركة أيضًا على الخبرة الناشئة الفعلية المرجحة لنفس مجموعة العقود.

٥. إسناد المصروفات

تحدد الشركة المصاريف التي تنسب مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاستحواذ) والوفاء/المحافظة على (المصروفات الأخرى المنسوبة) تلك العقود وتلك النفقات التي لا تنسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير المنسوبة). لم تعد تكاليف الاستحواذ، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصاريف الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم تخصيص المصاريف المنسوبة الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام آلية التخصيص مع الأخذ في الاعتبار مبادئ التكلفة على أساس النشاط. قامت الشركة بتحديد التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، بالإضافة إلى التكاليف التي يتم فيها تطبيق حكم لتحديد حصة النفقات التي تنطبق على تلك المجموعة.

ومن ناحية أخرى، يتم الاعتراف بالمصروفات والنفقات العامة غير المباشرة في قائمة الدخل مباشرة عند تكبدها. إن نسبة التكاليف المنسوبة مباشرة وغير المنسوبة عند البداية ستغير النمط الذي يتم به الاعتراف بالمصروفات.

٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

تستخدم الشركة في المقام الأول التوقعات الحتمية لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وبالنسبة لبعض المجموعات تستخدم تقنيات النمذجة العشوائية. النموذج العشوائي هو أداة لتقدير التوزيعات الاحتمالية للنتائج المحتملة من خلال السماح بالتباين العشوائي في واحد أو أكثر من المدخلات مع مرور الوقت. يعتمد الاختلاف العشوائي عادةً على التقلبات الملحوظة في البيانات التاريخية لفترة محددة باستخدام تقنيات السلاسل الزمنية القياسية.

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

- معدلات الوفيات و الأمراض (مخاطر التأمين وأعمال إعادة التأمين)

تعتمد الافتراضات على الصناعة القياسية والجداول الوطنية، وفقاً لنوع العقد المكتوب والمنطقة التي يقيم فيها الشخص المؤمن عليه. وهي تعكس الخبرة التاريخية الحديثة ويتم تعديلها عند الاقتضاء لتعكس تجارب الشركة الخاصة. يتم تخصيص مخصص مناسب، ولكن ليس مفرطاً، للتحسينات المستقبلية المتوقعة. يتم التمييز بين الافتراضات حسب جنس حامل الوثيقة وفئة الاكتتاب ونوع العقد. ستؤدي الزيادة في معدلات الوفيات و الأمراض المتوقعة إلى زيادة تكلفة المطالبة المتوقعة مما سيقلل من الأرباح المتوقعة المستقبلية للشركة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)
ه) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تتمة)

- المصروفات

تعكس افتراضات مصروفات التشغيل التكاليف المتوقعة للحفاظ على السياسات المعمول بها وخدمتها والتدفقات العامة المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للتدفقات كأساس مناسب للتدفقات، ويتم تعديله ليتناسب مع تضخم التدفقات المتوقع إذا كان ذلك مناسباً. إن الزيادة في المستوى المتوقع للمصروفات ستؤدي إلى انخفاض الأرباح المستقبلية المتوقعة للشركة. تتضمن التدفقات النقدية ضمن حدود العقد توزيع التدفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين. (يتم تخصيص هذه التدفقات العامة لمجموعات من العقود باستخدام أساليب منهجية وعقلانية، ويتم تطبيقها بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة).

- معدلات الإلغاء والإسترداد

تتعلق عمليات الإلغاء بإنهاء وثائق التأمين بسبب عدم دفع أقساط التأمين. تتعلق عمليات الإسترداد بإنهاء الطوعي للوثائق من قبل حاملي وثائق التأمين. يتم تحديد افتراضات إنهاء الوثيقة باستخدام مقاييس إحصائية بناءً على خبرة الشركة وتختلف حسب نوع المنتج ومدة الوثيقة واتجاهات المبيعات. قد تؤدي الزيادة في معدلات انتهاء الصلاحية في وقت مبكر من عمر الوثيقة إلى تقليل أرباح الشركة، ولكن الزيادات اللاحقة تكون محايدة على نطاق واسع في الواقع.

٧. معدلات الخصم

بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاستخلاص العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة السيولة")^١. تستخدم الإدارة الأحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزامات.

٨. تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

يعكس تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تقوم الشركة بالوفاء بعقود التأمين. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية مبلغ المخاطر الذي تقوم الشركة بتحويله إلى معيد التأمين.

بالنسبة لعقود التأمين على غير الحياة، قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند النسبة المئوية الـ ٦٥. وهذا يعني أن الشركة قامت بتقييم عدم اهتمامها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الـ ٦٥ ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر لـ التدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتحقيق النسب المئوية المستهدفة.

تقوم الشركة بتفصيل التغيرات في تسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

٩. الحساسيات المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧

تم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح/ الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للتغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة كما في الإيضاحين ٢ و ٣. سيكون لتأثير الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التغيرات في هذه الافتراضات غير خطية.

١٠. إطفاء هامش الخدمة التعاقدية

بموجب نهج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، يعد هامش الخدمة التعاقدية أحد مكونات الأصل أو الالتزام لمجموعة عقود التأمين التي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستعترف به الشركة عند تقديم الخدمات في المستقبل. يتم إثبات مبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في قائمة الدخل كإيرادات تأمين في كل فترة لتعكس الخدمات المقدمة ضمن مجموعة عقود التأمين في تلك الفترة. يتم تحديد المبلغ عن طريق:

- التعرف على وحدات التغطية في المجموعة
- توزيع هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في قائمة الدخل لتعكس الخدمات المقدمة في الفترة) بالتساوي على كل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل
- الاعتراف بالمبلغ المخصص لوحدات التغطية المقدمة في قائمة الدخل خلال الفترة.

٢- أسس الإعداد (تتمة) هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠. إطفاء هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية التغطية التي توفرها العقود في المجموعة، والتي تحددها الشركة من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة. يتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التأمين في نهاية كل فترة تقرير لضبط انخفاض التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة وتوقعات الإنقضاء وإلغاء العقود في الفترة. وتقوم الشركة بعد ذلك بتخصيصها على أساس متوسط المدة المرجحة لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع توفيرها في المستقبل.

١١. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ عبر الأصول المالية ذات الصلة اتخاذ أحكام، على وجه الخصوص، لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. تعتمد هذه التقديرات على نتائج سيناريوهات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمدخلات ذات الصلة المستخدمة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقدير والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المؤقتة المكثفة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

أ) المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الشركة

يسري التطبيق اعتباراً من الفترة التي تبدأ في أو بعد	بيان	المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات طفيفة لتوضيح الصياغة وتصحيح التناقضات في معايير التقرير المالي الدولي وتشمل المعيار ١، ٧، ٩، ١٠، و ٧	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي - المجلد ١١
١ يناير ٢٠٢٦	يوضح هذا التعديل أن بعض الأصول المالية، بما في ذلك تلك التي تتضمن خصائص مرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، قد تستوفي معيار SPPI إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير عن ترتيبات الإقراض الأساسية. كما يوضح أيضاً الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية وإلغاء الاعتراف بها، ويستثنى بعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكتروني.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٦	يقوم بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٧ ليعكس بشكل أفضل المحاسبة والإفصاح عن العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة في القوائم المالية.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٧ - العقود التي تشير إلى الكهرباء المرتبطة بالطبيعة

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي لم تدخل حيز التنفيذ

يسري التطبيق اعتباراً من الفترة التي تبدأ في أو بعد	بيان	المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات
تاريخ السريان مؤجل الى اجل غير مسمى	يتطلب الاعتراف الجزئي بالربح/الخسارة للمعاملات التي تشمل أصولاً لا تشكل نشاطاً تجارياً، والاعتراف الكامل عندما تشكل الأصول نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٣.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو مشروع المشترك
١ يناير ٢٠٢٧	يُدخل هذا النظام فئات مُهيكلّة في قائمة الربح أو الخسارة (التشغيل، الاستثمار، التمويل، ضرائب الدخل، العمليات المتوقعة). كما يُحدد مقاييس الأداء التي تُحددها الإدارة، ويُلزم بتصنيف فروقات أسعار الصرف الأجنبي بشكل مُتنسق.	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	يسمح للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي مع متطلبات إفصاح مخفضة إذا لم تكن لديها مساءلة عامة وقامت الشركة الأم بإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي.	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات
دخل حيز التنفيذ ولكن لم يُعتمد بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.	يضع إطاراً للكشف عن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة.	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي اس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.
دخل حيز التنفيذ ولكن لم يُعتمد بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.	يحدد متطلبات الإفصاح عن المخاطر المتعلقة بالمناخ والفرص المتاحة.	"المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي اس ٢ - المتعلق بالمناخ: الإفصاحات"

المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"؛

سيحل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" محل معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" ويسري تطبيقه على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الجديد عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة، إلا أن التطبيق المبكر مسموح به.

وقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"، والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية". ويسري تطبيق المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويستحدث المعيار متطلبات جديدة تتعلق بهيكل قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك تحديد فئات إلزامية للإيرادات والمصروفات، ومجاميع فرعية معرفة، ومبادئ معززة لتجميع المعلومات وتفصيلها، إضافة إلى متطلبات إفصاح جديدة تتعلق بمقاييس الأداء التي تحددها الإدارة.

وقد أجرت الشركة تقييماً أولياً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨، وفيما يلي أبرز الآثار المحتملة على تقاريرها المالية:

أولاً: هيكل قائمة الربح أو الخسارة

واستناداً إلى تقييم الإدارة حتى تاريخه، فمن المتوقع أن تشمل الأنشطة الرئيسية للشركة عمليات التأمين وإدارة الاستثمارات المحتفظ بها لدعم التزامات عقود التأمين ومتطلبات رأس المال ذات الصلة. وبناءً على ذلك، فمن المتوقع أن يتم عرض الإيرادات والمصروفات الناشئة عن عقود التأمين، وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين، والعوائد الاستثمارية الناتجة عن الأصول المحتفظ بها لدعم أعمال التأمين ضمن فئة الأنشطة التشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٨.

وتتوقع الشركة أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ إلى إحداث تغييرات في عرض قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك استحداث مجاميع فرعية إلزامية جديدة، وهي "الربح التشغيلي" و"الربح أو الخسارة قبل التمويل وضريبة الدخل"، بالإضافة إلى احتمال إعادة تصنيف بعض بنود الإيرادات والمصروفات ضمن الفئات المحددة بموجب المعيار. وعلى الرغم من أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٨ لا يغير متطلبات الاعتراف أو القياس المطبقة على أصول الشركة أو التزاماتها أو إيراداتها أو مصروفاتها، إلا أنه قد يؤثر على كيفية عرض الأداء المالي والتواصل بشأنه لمستخدمي القوائم المالية. وتشمل أبرز المجالات التي تم تحديدها حتى تاريخه ما يلي:

- سيتم تصنيف تكلفة الفائدة المتعلقة بالتزامات مزايا الموظفين، والتي يتم عرضها حالياً ضمن مصروفات خدمات التأمين، ضمن فئة التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨، والذي يتضمن إرشادات محددة بشأن تصنيف الإيرادات والمصروفات ضمن فئتي التشغيل والتمويل.
- من المتوقع عرض إيرادات الفائدة، والإيرادات الاستثمارية، وأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها لدعم عمليات التأمين، بما في ذلك الودائع لأجل والصكوك وغيرها من استثمارات أدوات الدين وحقوق الملكية، ضمن فئة الأنشطة التشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة.

ثانياً: مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة

تشير مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة إلى المجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات المستخدمة في وسائل التواصل العامة خارج القوائم المالية، والتي تعكس وجهة نظر الإدارة بشأن أحد جوانب الأداء المالي للمنشأة ككل. وسيتمتع على الشركة الإفصاح عن معلومات محددة بشأن هذه المقاييس ضمن إيضاح واحد في القوائم المالية.

وتقوم الشركة حالياً بتحديد وسائل التواصل العامة التي ينبغي أخذها في الاعتبار عند تحديد مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة. وترتبط هذه المقاييس بنفس الفترة المالية التي تغطيها القوائم المالية، وبالتالي سيتم تحديد المقاييس التي ستفصح عنها الشركة بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٨ استناداً إلى وسائل التواصل العامة الصادرة عن الشركة المتعلقة بالفترة المالية الأولية لعام ٢٠٢٧ م.

المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" (تتمة)

ثالثاً: مبادئ التجميع والتفصيل

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ مبادئ معززة بشأن كيفية تجميع المعلومات في القوائم المالية (بما في ذلك القوائم المالية الأساسية والإيضاحات)، كما يقدم إرشادات بشأن تسمية ووصف البنود المعروضة في القوائم المالية الأساسية أو المفصّل عنها في الإيضاحات.

وتقوم الشركة حالياً بتقييم مدى الحاجة إلى مزيد من التفصيل لفئات الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات ذات الأهمية النسبية، وما إذا كانت هناك حاجة إلى تعديل أساليب العرض الحالية أو الأنظمة أو العمليات أو هيكل التقارير الداخلية لتمكين تجميع المعلومات المطلوبة وعرضها.

وتواصل الشركة تقييم الأثر التفصيلي لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ على قوائمها المالية، بما في ذلك تصميم أساليب العرض المستقبلية ومتطلبات الإفصاح. وحتى تاريخ إعداد التقرير، لم تستكمل الإدارة تقييمها لتنفيذ المعيار، وبالتالي لم تتمكن بعد من تحديد الأثر الكامل لتطبيقه بصورة كمية.

رابعاً: التعديلات التبعية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ تعديلات تبعية على معيار المحاسبة الدولي ٧ "قائمة التدفقات النقدية"، بما في ذلك إلزام المنشآت التي تستخدم الطريقة غير المباشرة بأن تبدأ تسوية التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية من المجلد الفرعي الجديد "الربح التشغيلي". وتستخدم الشركة حالياً ربح الفترة / السنة كنقطة بداية لتحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ومن ثم فمن المتوقع أن تتغير بعض بنود التسوية المدرجة ضمن التدفقات النقدية التشغيلية عند تطبيق المعيار.

كما تتضمن هذه التعديلات متطلبات وإرشادات إضافية بشأن تصنيف التدفقات النقدية بما يتوافق مع الفئات المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة. واستناداً إلى التقييم الأولي للإدارة، فقد يتم عرض التدفقات النقدية المتعلقة بعناصر التمويل الخاصة بالتزامات مزايا الموظفين ضمن الأنشطة التمويلية. كما تقوم الشركة بتقييم أثر المتطلبات المعدلة على عرض التدفقات النقدية الناتجة عن حركة الودائع لأجل والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بما في ذلك ما إذا كان ينبغي عرض بعض التدفقات النقدية المصنفة حالياً ضمن الأنشطة الاستثمارية ضمن الأنشطة التشغيلية، بما يعكس تقييم الشركة بأن الأنشطة الاستثمارية تشكل جزءاً من أنشطتها الرئيسية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	نهج التقييم	أرصدة عقود التأمين
ألف ريال سعودي			موجودات عقود التأمين
٦,٨٥٥	٢٦,٣١٣	تخصيص الاقساط	١-٤.١ الطبي
٦,٥٤٤	٩,٠٥٥	تخصيص الاقساط	١-٤.٢ السيارات
٨٤١	١,٥٣٨	تخصيص الاقساط	١-٤.٣ الممتلكات والحوادث
٧,١٦٧	٧,٠٢٣	تخصيص الاقساط	١-٤.٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
-	-	القياس العام	١-٤.٥ صندوق تأمين العيوب الخفية
٢١,٤٠٧	٤٣,٩٢٩		إجمالي موجودات عقود التأمين
١٦٩,٦٦٦	١٥١,٢٠٥	تخصيص الاقساط	مطلوبات عقود التأمين
٢٩,٥٣٩	٢٤,٤٨١	تخصيص الاقساط	١-٤.١ الطبي
١٢,٤٦٢	٣,٦٠٠	تخصيص الاقساط	١-٤.٢ السيارات
٢,٠٥٠	٦,٢٣٨	تخصيص الاقساط	١-٤.٣ الممتلكات والحوادث
٩,٠٣٦	٩,٠٣٦	تخصيص الاقساط	١-٤.٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
٢٢٢,٧٥٣	١٩٤,٥٦٠	القياس العام	١-٤.٥ صندوق تأمين العيوب الخفية
٢٠١,٣٤٦	١٥٠,٦٣١		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
			اجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين، صافي
٩,١٢٣	٢,١٥٢	تخصيص الاقساط	أرصدة عقود إعادة التأمين
١,٦١٧	١,٦٥٠	تخصيص الاقساط	موجودات عقود إعادة التأمين
١٢,٣١٣	١,٥٠٥	تخصيص الاقساط	١-٢.٤.١ الطبي
١,٢١٢	٣,٥٩٤	تخصيص الاقساط	١-٢.٤.٢ السيارات
٤,٨٢٠	٤,٨٢٠	تخصيص الاقساط	١-٢.٤.٣ الممتلكات والحوادث
٢٩,٠٨٥	١٣,٧٢١	تخصيص الاقساط	١-٢.٤.٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
١,٣٤٩	-	القياس العام	١-٢.٤.٥ صندوق تأمين العيوب الخفية
٢,٠٦١	٢,٠٩٤		إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
٢٩٢	١,١٩٦	تخصيص الاقساط	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣,٩٦٣	٣,٨٨٢	تخصيص الاقساط	١-٢.٤.١ الطبي
-	-	تخصيص الاقساط	١-٢.٤.٢ السيارات
٧,٦٦٥	٧,١٧٢	تخصيص الاقساط	١-٢.٤.٣ الممتلكات والحوادث
(٢١,٤٢٠)	(٦,٥٤٩)	تخصيص الاقساط	١-٢.٤.٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
		القياس العام	١-٢.٤.٥ صندوق تأمين العيوب الخفية
			إجمالي مطلوبات عقود إعادة التأمين
			اجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين، صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

١-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)					٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
الإجمالي		إلتزامات التغطية المتبقية			الإجمالي		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية					تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية		
		عنصر الخسارة					عنصر الخسارة		
		بإستبعاد عنصر الخسارة					بإستبعاد عنصر الخسارة		
		الف ريال سعودي					الف ريال سعودي		
		(٢٧,٨٣٨)	(٣)	(٥١٥)			(٤٣,٩٢٩)	(١٥)	(١٧٩)
		١٣١,٨٩٤	٢,١٤٦	٤٦,٢٠٩			١٩٤,٥٦٠	١,٨٠٦	٤٥,٩١٠
		٦,٢٨٩	٣	١٧٦			-	-	-
		١١٠,٣٤٥	٢,١٤٦	٤٥,٨٧٠			١٥٠,٦٣١	١,٧٩١	٤٥,٧٣١
		(٢٨٢,١٠٧)	-	-			(١٧٦,٣٠٢)	-	-
		١٩٧,٤٦٤	١,٥٩٥	١٩٥,٨٦٩			١٤٨,٥٩٠	١,٧٧٩	١٤٦,٨١١
		٣١,٠١٨	-	٣١,٠١٨			١٧,١٠٤	-	١٧,١٠٤
		(٥,٧٤١)	(١,٩٥٠)	(٣,٧٩١)			٥,٣٤١	(١,٣٤٧)	٦,٦٨٨
		٦٥٠	-	-			(٢,٣٧٩)	-	(٢,٣٧٩)
		٦٤,٤٧٢	-	-			٤١,٦٢٩	-	-
		١٧	-	١٧			١٥٥	-	١٥٥
		١٦١	-	١٦١			-	-	-
		٢٨٨,٠٤١	(٣٥٥)	٢٢٣,٢٧٤			٢١٠,٤٤٠	٤٣٢	١٧٠,٧٥٨
		(٥,٩٣٤)	٣٥٥	(٢٢٣,٢٧٤)			(٣٤,١٣٨)	(٤٣٢)	(١٧٠,٧٥٨)
		(١٤)	-	٢٣٤			(٤٥٦)	(١٦)	(٤٤٠)
		(٥,٩٤٨)	٣٥٥	(٢٢٣,٠٤٠)			(٣٤,٥٩٤)	(٤٤٨)	(١٧١,١٩٨)
		٣٤٣,٣٨٤	-	-			١٨٩,٦٥٤	-	-
		(١٨٧,٤٢٠)	-	(١٨٧,٤٢٠)			(١٢١,٥٠٠)	-	(١٢١,٥٠٠)
		(٣٥,٦٧٦)	-	(٣٥,٦٧٦)			(١١,٩٨٣)	-	(١١,٩٨٣)
		(٨٥,٨٠٧)	-	-			(٤٠,٠٥٣)	-	-
		(١٤٣)	-	(٨٣)			٣	-	-
		٣٤,٣٣٨	-	(٢٢٣,١٧٩)			١٦,١٢١	-	(١٣٣,٤٨٣)
		١٥٠,٦٣١	١,٧٩١	٤٥,٧٣١			٢٠١,٣٤٦	٢,٢٣٩	٨٣,٤٤٦
		١٩٤,٥٦٠	١,٨٠٦	٤٥,٩١٠			٢٢٢,٧٥٣	٢,٢٣٩	٨٦,١٧٣
		(٤٣,٩٢٩)	(١٥)	(١٧٩)			(٢١,٤٠٧)	-	(٢,٧٢٧)
		١٥٠,٦٣١	١,٧٩١	٤٥,٧٣١			٢٠١,٣٤٦	٢,٢٣٩	٨٣,٤٤٦

كافة القطاعات/ المحافظ المدرجة ضمن نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي للموجودات
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية
(إيضاح ٥-١-٤)*

صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمه الدخل
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة
المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتناء
التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر
تكلفة إقتناء وثائق التأمين المتكبدة
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
فروق مناهج التطبيق

مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمة التأمين
(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

التدفقات النقدية
اقتساط تأمين مستلمة
مطالبات المدفوعة

المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير الإقتناء
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
تدفقات نقدية أخرى

إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد النهائي
الرصيد النهائي للمطلوبات
الرصيد النهائي للموجودات

صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)
٤-١-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - الطبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)					٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)					الطبي
إلتزامات التغطية المتبقية					إلتزامات التغطية المتبقية					
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة					
الحالية للتدفقات					الحالية للتدفقات					
عنصر الخسارة النقدية المستقبلية					عنصر الخسارة النقدية المستقبلية					
تعديل المخاطر الإجمالي					تعديل المخاطر الإجمالي					
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي					
(١٦,١٨٢)	-	-	-	(١٦,١٨٢)	(٢٦,٣١٣)	-	-	-	(٢٦,٣١٣)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
١٠٨,٨٠٢	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٦٤,٧١٤	١٥١,٢٠٥	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١١٣,٧٦٨	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
٩٢,٦٢٠	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٤٨,٥٣٢	١٢٤,٨٩٢	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	٨٧,٤٥٥	صافي الرصيد الافتتاحي
(٢٣٨,٩٩٩)	-	-	-	(٢٣٨,٩٩٩)	(١٥١,٦٢٤)	-	-	-	(١٥١,٦٢٤)	التغيرات في قائمة الدخل
										إيرادات التأمين
										مصاريف خدمات التأمين
										المطالبات المتكبدة
										المصاريف المنسوبة مباشرة – غير الإقتنا
										التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات
										المتكبدة
										الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر
										تكلفة إقتناء وثائق التأمين المتكبدة
										توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
										فروق مناهج التطبيق
										مصاريف خدمات التأمين
										نتيجة خدمة التأمين
										(دخل)/ مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
										إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
										التدفقات النقدية
										أقساط التأمين المستلمة
										المطالبات المدفوعة
										المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة –لغير الإقتناء
										التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
										تدفقات نقدية أخرى
										إجمالي التدفقات النقدية
										صافي الرصيد النهائي
										الرصيد النهائي للمطلوبات
										الرصيد النهائي للموجودات
										صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)

٤-١-٢ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - السيارات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
السيارات					السيارات				
إلتزامات التغطية المتبقية					إلتزامات التغطية المتبقية				
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة				
الحالية للتدفقات					الحالية للتدفقات				
النقدية					النقدية				
بإستبعاد عنصر					بإستبعاد عنصر				
الخسارة					الخسارة				
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي				
(٨,٨٩٥)	-	(١٦٠)	-	(٩,٠٥٥)	(٩,٨٩٣)	-	(٥١٥)	-	(١٠,٤٠٨)
١٢,٤٨٨	٣,٤٥٨	٨,٢٣٧	٢٩٨	٢٤,٤٨١	٨,٢٣١	١,٤٥٤	١٠,٠٥٢	٥٥٦	٢٠,٢٩٣
٣,٥٩٣	٣,٤٥٨	٨,٠٧٧	٢٩٨	١٥,٤٢٦	(١,٦٦٢)	١,٤٥٤	٩,٥٣٧	٥٥٦	٩,٨٨٥
(٢٢,٦٣٧)	-	-	-	(٢٢,٦٣٧)	(٢٩,٨٠١)	-	-	-	(٢٩,٨٠١)
-	-	١٦,٧٢٩	٢٠٣	١٦,٩٣٢	-	-	١٩,٨٩٥	١٤٨	٢٠,٠٤٣
-	-	٤,٦١٩	-	٤,٦١٩	-	-	٦,٩٠٧	-	٦,٩٠٧
-	-	١,٥٥٧	(٩٩)	١,٤٥٨	-	-	(٣,٧٦٥)	(٤٠٦)	(٤,١٧١)
-	(٢٨٢)	-	-	(٢٨٢)	-	٢,٠٠٤	-	-	٢,٠٠٤
٦,٣٨٢	-	-	-	٦,٣٨٢	١٠,٦٥٦	-	-	-	١٠,٦٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٨٢	(٢٨٢)	٢٢,٩٠٥	١٠٤	٢٩,١٠٩	١٠,٦٥٦	٢,٠٠٤	٢٣,٠٣٧	(٢٥٨)	٣٥,٤٣٩
١٦,٢٥٥	٢٨٢	(٢٢,٩٠٥)	(١٠٤)	(٦,٤٧٢)	١٩,١٤٥	(٢,٠٠٤)	(٢٣,٠٣٧)	٢٥٨	(٥,٦٣٨)
-	-	(١١٨)	(٤)	(١٢٢)	-	-	(١١٩)	-	(١١٩)
١٦,٢٥٥	٢٨٢	(٢٣,٠٢٣)	(١٠٨)	(٦,٥٩٤)	١٩,١٤٥	(٢,٠٠٤)	(٢٣,١٥٦)	٢٥٨	(٥,٧٥٧)
٣٣,٨٧٨	-	-	-	٣٣,٨٧٨	٣٦,٢٢١	-	-	-	٣٦,٢٢١
-	-	(٢٠,٣٤٨)	-	(٢٠,٣٤٨)	-	-	(١٧,٧٠٩)	-	(١٧,٧٠٩)
-	-	(٤,٦١٨)	-	(٤,٦١٨)	-	-	(٦,٩٠٧)	-	(٦,٩٠٧)
(٧,٩٤٠)	-	-	-	(٧,٩٤٠)	(١١,٨٢١)	-	-	-	(١١,٨٢١)
٣	-	-	-	٣	-	-	-	-	-
٢٥,٩٤١	-	(٢٤,٩٦٦)	-	٩٧٥	٢٤,٤٠٠	-	(٢٤,٦١٦)	(٢١٦)	(٢١٦)
١٣,٢٧٩	٣,١٧٦	٦,١٣٤	٤٠٦	٢٢,٩٩٥	٣,٥٩٣	٣,٤٥٨	٨,٠٧٧	٢٩٨	١٥,٤٢٦
١٧,٠٩٦	٣,١٧٦	٨,٨٦١	٤٠٦	٢٩,٥٣٩	١٢,٤٨٨	٣,٤٥٨	٨,٢٣٧	٢٩٨	٢٤,٤٨١
(٣,٨١٧)	-	(٢,٧٢٧)	-	(٦,٥٤٤)	(٨,٨٩٥)	-	(١٦٠)	-	(٩,٠٥٥)
١٣,٢٧٩	٣,١٧٦	٦,١٣٤	٤٠٦	٢٢,٩٩٥	٣,٥٩٣	٣,٤٥٨	٨,٠٧٧	٢٩٨	١٥,٤٢٦

الرصيد الافتتاحي للموجودات
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطلوبات المتكبدة
المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا
التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المتكبدة
الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر
تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
فروقات تطبيق مناهج أخرى
مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
التدفقات النقدية
أقساط التأمين المستلمة
المطلوبات المدفوعة
المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير الاقتناء
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
تدفقات نقدية أخرى
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد النهائي
الرصيد النهائي للمطلوبات
الرصيد النهائي للموجودات
صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)

٤-١-٣ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط – الممتلكات و الحوادث

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)					الحوادث والممتلكات	
التزامات التغطية المتبقية					التزامات التغطية المتبقية						
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة						
بإستبعاد عنصر					بإستبعاد عنصر						
الخسارة					الخسارة						
النقدية المستقبلية					النقدية المستقبلية						
تعديل المخاطر					تعديل المخاطر						
الإجمالي					الإجمالي						
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي						
(١,٥٠٤)	-	(١٩)	(١٥)	(١,٥٣٨)	(١,٢٤٥)	-	(٣)	(١)	(١,٢٤٨)		
١,٢٣٤	-	٢,٣٠٥	٦١	٣,٦٠٠	٦٥٤	-	٤٢	٢,١٠٣	٢,٧٩٩		
(٢٧٠)	-	٢,٢٨٦	٤٦	٢,٠٦٢	(٥٩١)	-	٣٩	٢,١٠٣	١,٥٥١		
(١,٨٩٤)	-	-	-	(١,٨٩٤)	(٣,٦٦٥)	-	-	-	(٣,٦٦٥)		
-	-	١١,٠٢٠	٤٥١	١١,٤٧١	-	-	٨٥٠	٣٢	٨٨٢		
-	-	٥٢٥	-	٥٢٥	-	-	١,٢٤٥	-	١,٢٤٥		
-	-	(٥٢٢)	(١٢)	(٥٣٤)	-	-	(٦٥٨)	(٢٥)	(٦٨٣)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
١,١٤٧	-	-	-	١,١٤٧	١,٨٥٢	-	-	-	١,٨٥٢		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
١,١٤٧	-	١١,٠٢٣	٤٣٩	١٢,٦٠٩	١,٨٥٢	-	١,٤٣٧	٧	٣,٢٩٦		
٧٤٧	-	(١١,٠٢٣)	(٤٣٩)	(١٠,٧١٥)	١,٨١٣	-	(١,٤٣٧)	(٧)	٣٦٩		
-	-	(٣٠)	(١)	(٣١)	-	-	٣	-	٣		
٧٤٧	-	(١١,٠٥٣)	(٤٤٠)	(١٠,٧٤٦)	١,٨١٣	-	(١,٤٣٤)	(٧)	٣٧٢		
١,١٩٠	-	-	-	١,١٩٠	٤,٥٧٩	-	-	-	٤,٥٧٩		
-	-	(٨٣٨)	-	(٨٣٨)	-	-	(٦)	-	(٦)		
-	-	(٥٢٥)	-	(٥٢٥)	-	-	(١,٢٤٥)	-	(١,٢٤٥)		
(١,٠١٤)	-	-	-	(١,٠١٤)	(٢,٣٨٥)	-	-	-	(٢,٣٨٥)		
-	-	-	-	-	(٦٠)	-	-	-	(٦٠)		
١٧٦	-	(١,٣٦٣)	-	(١,١٨٧)	٢,١٣٤	-	(١,٢٥١)	-	٨٨٣		
(٨٤١)	-	١١,٩٧٦	٤٨٦	١١,٦٢١	(٢٧٠)	-	٢,٢٨٦	٤٦	٢,٠٦٢		
-	-	١١,٩٧٦	٤٨٦	١٢,٤٦٢	١,٢٣٤	-	٢,٣٠٥	٦١	٣,٦٠٠		
(٨٤١)	-	-	-	(٨٤١)	(١,٥٠٤)	-	(١٩)	(١٥)	(١,٥٣٨)		
(٨٤١)	-	١١,٩٧٦	٤٨٦	١١,٦٢١	(٢٧٠)	-	٢,٢٨٦	٤٦	٢,٠٦٢		

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ (تتمة)

٤.١-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين

[illegible]

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ (تتمة)

٤-١-٥ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج القياس العام - صندوق تأمين العيوب الخفية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)					٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة			إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	الإجمالي	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٢٨٩	٣	١٧٦	-	٦,١١٠	-	-	-	-	-
٦,٢٨٩	٣	١٧٦	-	٦,١١٠	٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤
(١٢٠)	-	-	-	(١٢٠)	-	-	-	-	-
١٧٣	٣	١٧٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٧)	(١)	(٤٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٦	٢	١٢٤	-	-	-	-	-	-	-
(٦)	(٢)	(١٢٤)	-	١٢٠	-	-	-	-	-
(٢٥٠)	-	(٢)	-	(٢٤٨)	-	-	-	-	-
(٢٥٦)	(٢)	(١٢٦)	-	(١٢٨)	-	-	-	-	-
٢,٥٢٦	-	-	-	٢,٥٢٦	-	-	-	-	-
(٥)	-	(٥)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠)	-	(٣٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٩١	-	(٣٥)	-	٢,٥٢٦	-	-	-	-	-
٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤	٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤
٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤	٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤	٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤

صندوق تأمين العيوب الخفية

الرصيد الافتتاحي للموجودات

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات

تعديل وفقا لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٥-٤)

صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية

التغيرات في قائمة الدخل

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة

المصاريف المنسوبة مباشرة – غير الإقتنا

التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

الخسائر / (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر

تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة

توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين

فروق مناهج التطبيق

مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين

دخل/(مصاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

التدفقات النقدية

اقساط التأمين المستلمة

المطالبات المدفوعة

المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة – لغير الاقتناء

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تدفقات نقدية أخرى

اجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي

الرصيد النهائي للمطلوبات

الرصيد النهائي للموجودات

صافي الرصيد النهائي

* تم الاعتراف برصيد الافتتاح وفقاً للاتفاقية المبرمة حديثاً مع صندوق تأمين العيوب الخفية (IDI)، والتي تحدد الشروط والالتزامات المعمول بها من تاريخ السريان من الأرصدة الافتتاحية لأرصدة المجموعة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ (تتمة)
٥-١-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج القياس العام - صندوق تأمين العيوب الخفية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية			
تعديل المخاطر بالمخاطر غير المالية				تعديل المخاطر بالمخاطر غير المالية			
هامش الخدمة التعاقدية				هامش الخدمة التعاقدية			
الإجمالي				الإجمالي			
ألف ريال سعودي				ألف ريال سعودي			
(٤١٠)	٤٨٥	٨,٩٦١	٩,٠٣٦	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥٣٥)	٣١٤	٦,٥١٠	٦,٢٨٩
(٤١٠)	٤٨٥	٨,٩٦١	٩,٠٣٦	(٥٣٥)	٣١٤	٦,٥١٠	٦,٢٨٩
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة				نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة			
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية				التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية			
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية				التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية			
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية				التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية			
مصاريف خدمات التأمين				مصاريف خدمات التأمين			
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٩)	(١٧)	(٢٠٤)	(٢٥٠)
-	-	-	-	٢,٣٦٦	(١٧١)	(٢,٤٥١)	(٢٥٦)
-	-	-	-	٢,٥٢٦	-	-	٢,٥٢٦
-	-	-	-	(٥)	-	-	(٥)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٠)	-	-	(٣٠)
-	-	-	-	٢,٤٩١	-	-	٢,٤٩١
(٤١٠)	٤٨٥	٨,٩٦١	٩,٠٣٦	(٤١٠)	٤٨٥	٨,٩٦١	٩,٠٣٦

* تم الاعتراف بالرصيد الافتتاحي وفقاً للاتفاقية المبرمة حديثاً مع صندوق تأمين العيوب الخفية (IDI)، والتي تحدد الشروط والالتزامات المعمول بها من تاريخ السريان من الأرصدة الافتتاحية لأرصدة المجموعة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ (تتمة)

٤-٢ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية					موجودات التغطية المتبقية				
عن المطالبات المتكبدة					عن المطالبات المتكبدة				
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة				
الحالية للتدفقات					الحالية للتدفقات				
بإستبعاد عنصر					بإستبعاد عنصر				
الخسارة					الخسارة				
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي				
(٦,٥٣٨)	-	(٦٣٤)	-	(٧,١٧٢)	(٣,٥٣٦)	-	(٣٥٢)	-	(٣,٨٨٨)
٤,٧٦٥	-	٨,٧١٣	٢٤٣	١٣,٧٢١	٢٨	-	٢,٦٧٤	٤	٢,٧٠٦
-	-	-	-	-	٣,٩١٣	-	١١٩	-	٤,٠٣٢
(١,٧٧٣)	-	٨,٠٧٩	٢٤٣	٦,٥٤٩	٤٠٥	-	٢,٤٤١	٤	٢,٨٥٠
٥,٣٥٣	-	-	-	٥,٣٥٣	١٣,٣٢٢	-	-	-	١٣,٣٢٢
-	-	(١٩,٥٨٩)	(٣٩٣)	(١٩,٩٨٢)	-	-	(٦,٤٣٠)	(٢٣٧)	(٦,٦٦٧)
-	-	٢,٥٥٦	١٧٠	٢,٧٢٦	-	-	١٨٣	(٢)	١٨١
(٢١٥)	-	-	-	(٢١٥)	-	-	-	-	-
(٢١٥)	(١٧,٠٣٣)	(٢٢٣)	(١٧,٤٧١)	(١٧,٤٧١)	-	-	-	-	-
٥,٣٥٣	(٢١٥)	(١٧,٠٣٣)	(٢٢٣)	(١٢,١١٨)	-	-	(٦,٢٤٧)	(٢٣٩)	(٦,٤٨٦)
-	-	(١١١)	١	(١١٠)	١٣,٣٢٢	-	(٦,٢٤٧)	(٢٣٩)	٦,٨٣٦
٥,٣٥٣	(٢١٥)	(١٧,١٤٤)	(٢٢٢)	(١٢,٢٢٨)	(١٩١)	-	١٢٧	-	(٦٤)
-	-	-	-	-	١٣,١٣١	-	(٦,١٢٠)	(٢٣٩)	٦,٧٧٢
(٤,١٩٩)	-	-	-	(٤,١٩٩)	(١٢,١٢٣)	-	-	-	(١٢,١٢٣)
-	-	١,٤٦٤	-	١,٤٦٤	-	-	٥٧٥	-	٥٧٥
٩٠	-	-	-	٩٠	٨٨٨	-	-	-	٨٨٨
-	-	-	-	-	١٢٤	-	-	-	١٢٤
-	-	٢	-	٢	١٥٨	-	(٩٣)	-	٦٥
(٤,١٠٩)	-	١,٤٦٦	-	(٢,٦٤٣)	(١٠,٩٥٣)	-	٤٨٢	-	(١٠,٤٧١)
(٣,٠١٧)	٢١٥	٢٣,٧٥٧	٤٦٥	٢١,٤٢٠	(١,٧٧٣)	-	-	-	٦,٥٤٩
(٧,٦٦٥)	-	-	-	(٧,٦٦٥)	(٦,٥٣٨)	-	(٦٣٤)	-	(٧,١٧٢)
٤,٦٤٨	٢١٥	٢٣,٧٥٧	٤٦٥	٢٩,٠٨٥	٤,٧٦٥	-	٨,٧١٣	٢٤٣	١٣,٧٢١
(٣,٠١٧)	٢١٥	٢٣,٧٥٧	٤٦٥	٢١,٤٢٠	(١,٧٧٣)	-	-	-	٦,٥٤٩

كافة القطاعات/ المحافظ المدرجة ضمن نهج تخصيص الأقساط ونهج القياس العام

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات
تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٤-١-٥)*

صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل
تخصيص أقساط إعادة التأمين

المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
المطالبات المتكبدة والتدفقات الأخرى
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة
إلتزام التغطية المتبقية المستقبلية على العقود المحملة بخسائر
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
التدفقات النقدية

الأقساط المدفوعة
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى
عمولة إعادة التأمين المستلمة
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة
التدفقات النقدية الأخرى
أجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي
الرصيد النهائي للمطلوبات
الرصيد النهائي للموجودات
صافي الرصيد النهائي

* تم الاعتراف بالرصيد الافتتاحي وفقاً للاتفاقية المبرمة حديثاً مع صندوق تأمين العيوب الخفية (IDI)، والتي تحدد الشروط والالتزامات المعمول بها من تاريخ السريان من الأرصدة الافتتاحية لأرصدة المجموعة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)

٤-٢-١ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - الطبي

الطبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
موجودات التأمين		مطلوبات التأمين	
عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة
تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة
عنصر إسترداد	عنصر إسترداد	عنصر إسترداد	عنصر إسترداد
الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٥٣٤)	-	(٥٣٤)	-
-	-	-	-
(٥٣٤)	-	(٥٣٤)	-
٣,٧٢٦	-	٣,٧٢٦	-
(٢,٢٩٣)	-	(٢,٢٩٣)	-
(٢٩٣)	-	(٢٩٣)	-
-	-	-	-
(٢,٥٨٦)	-	(٢,٥٨٦)	-
(١,١٤٠)	-	(٢,٥٨٦)	-
١٤	-	١٤	-
١,١٥٤	-	(٢,٥٧٢)	-
(٤,٢٧٥)	-	(٤,٢٧٥)	-
٤٣٥	-	٤٣٥	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣,٨٤٠)	-	٤٣٥	-
٢,١٥٢	-	٢,١٣٧	-
-	-	-	-
٢,١٥٢	-	٢,١٣٧	-
٢,١٥٢	-	٢,١٣٧	-

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
موجودات التأمين		مطلوبات التأمين	
عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة
تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة
عنصر إسترداد	عنصر إسترداد	عنصر إسترداد	عنصر إسترداد
الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	-	-	-
٢,١٣٧	-	٢,١٣٧	-
-	-	-	-
٢,١٣٧	-	٢,١٣٧	-
-	-	-	-
٣,١٣٢	-	٣,١٣٢	-
(٨,٥٩٩)	-	(٨,٥٩٩)	-
٩٣٣	-	٩٣٣	-
(٢١٥)	-	(٢١٥)	-
(٧,٨٨١)	-	(٧,٦٦٦)	-
(٤,٧٤٩)	-	(٧,٦٦٦)	-
(٢٨)	-	(٢٨)	-
(٤,٧٧٧)	-	(٧,٦٩٤)	-
(١,٧٦٨)	-	(١,٧٦٨)	-
٩٢٣	-	٩٢٣	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨٤٥)	-	٩٢٣	-
٧,٧٧٤	-	٨,٩٠٨	-
(١,٣٤٩)	-	-	-
٩,١٢٣	-	٨,٩٠٨	-
٧,٧٧٤	-	٨,٩٠٨	-

الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
الرصيد الإفتتاحي للموجودات
صافي الرصيد الإفتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل
تخصيص أقساط إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة
إلتزام التغطية المتبقية المستقبلية على العقود المحملة بخسائر
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(دخل)/ مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
التدفقات النقدية
الأقساط المدفوعة
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى
عمولة إعادة التأمين المستلمة
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة
التدفقات النقدية الأخرى
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد النهائي
الرصيد النهائي للمطلوبات
الرصيد النهائي للموجودات
صافي الرصيد النهائي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
السيارات				السيارات			
موجودات التغطية المتبقية				موجودات التغطية المتبقية			
عن المطالبات المتكبدة				عن المطالبات المتكبدة			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات				تقديرات القيمة الحالية للتدفقات			
بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر إسترداد الخسارة	تعديل المخاطر الإجمالي	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر إسترداد الخسارة	تعديل المخاطر الإجمالي	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر إسترداد الخسارة
(١,٤٦٠)	-	(٦٣٤)	(٢,٠٩٤)	-	(٦٣٤)	(١,١٨٩)	-
-	-	١,٦٥٠	-	-	١,٦٥٠	-	-
(١,٤٦٠)	-	١,٠١٦	(٤٤٤)	-	١,٠١٦	(١,١٨٩)	-
٩١٥	-	-	٩١٥	-	-	١,٨٥٠	-
-	-	٦٧	-	-	٦٧	-	-
-	-	(٦٦٤)	-	-	(٦٦٤)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٥٩٧)	-	-	(٥٩٧)	-	-
٩١٥	-	(٥٩٧)	-	-	(٥٩٧)	-	-
-	-	(١٤)	-	-	(١٤)	-	-
٩١٥	-	(٦١١)	-	-	(٦١١)	-	-
(٣١٤)	-	-	(٣١٤)	-	-	(١,٥٧٩)	-
-	-	١٠	-	-	١٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣١٤)	-	١٠	(٣٠٤)	-	١٠	(١,٥٧٩)	-
(٢,٠٦١)	-	١,٦١٧	(٤٤٤)	-	١,٦١٧	(١,٤٦٠)	-
(٢,٠٦١)	-	-	(٢,٠٦١)	-	-	(١,٤٦٠)	-
-	-	١,٦١٧	-	-	١,٦١٧	-	-
(٢,٠٦١)	-	١,٦١٧	(٤٤٤)	-	١,٦١٧	(١,٤٦٠)	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)

٤-٢-٣ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط – الممتلكات والحوادث

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)				
موجودات التأمين				الممتلكات والحوادث	موجودات التأمين				الممتلكات والحوادث
بإستبعاد عنصر	عنصر	تقديرات القيمة	عنصر إسترداد		بإستبعاد عنصر	عنصر	تقديرات القيمة	عنصر إسترداد	
الخسارة	الخسارة	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات		الخسارة	الخسارة	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(١,١٩٦)	-	-	-	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات	(١,٨١٣)	-	-	-	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
١٠٢	-	١,٣٨٩	١٤	الرصيد الإفتتاحي للموجودات	٢٨	-	١,٠٦٢	٤	الرصيد الإفتتاحي للموجودات
(١,٠٩٤)	-	١,٣٨٩	١٤	صافي الرصيد الإفتتاحي	(٧١٩)	-	١,٠٦٢	٤	صافي الرصيد الإفتتاحي
١,٢٢٥	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل	٢,٣١٢	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	تخصيص أقساط إعادة التأمين	-	-	-	-	تخصيص أقساط إعادة التأمين
-	-	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	-	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والنققات الأخرى	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والنققات الأخرى
-	-	-	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	إلتزام التغطية المتبقية المستقبلية على العقود المحملة بخسائر	-	-	-	-	إلتزام التغطية المتبقية المستقبلية على العقود المحملة بخسائر
-	-	-	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	-	-	-	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
١,٢٢٥	-	(١٠,٧١٠)	(٣٨٦)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,٣١٢	-	(٢٧١)	(١٠)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	(٢٧)	-	(دخل)/ مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها -	-	-	٣٧	-	(دخل)/ مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها -
١,٢٢٥	-	(١٠,٧٣٧)	(٣٨٦)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل	٢,٣١٢	-	(٢٣٤)	(١٠)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	التدفقات النقدية	-	-	-	-	التدفقات النقدية
(٢,١١٧)	-	-	-	الأقساط المدفوعة	(٣,٦٩٤)	-	-	-	الأقساط المدفوعة
-	-	٢١١	-	المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	-	-	-	-	المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى
٩٠	-	-	-	عمولة إعادة التأمين المستلمة	٥٣٣	-	-	-	عمولة إعادة التأمين المستلمة
-	-	-	-	عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	-	-	-	-	عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة
-	-	٢	-	التدفقات النقدية الأخرى	١٥٨	-	(٩٣)	-	التدفقات النقدية الأخرى
(٢,٠٢٧)	-	٢١٣	-	إجمالي التدفقات النقدية	(٣,٠٩٦)	-	(٩٣)	-	إجمالي التدفقات النقدية
(٢٩٢)	-	١١,٩١٣	٤٠٠	صافي الرصيد النهائي	(١,٠٩٤)	-	١,٣٨٩	١٤	صافي الرصيد النهائي
(٢٩٢)	-	-	-	الرصيد النهائي للمطلوبات	(١,١٩٦)	-	-	-	الرصيد النهائي للمطلوبات
-	-	١١,٩١٣	٤٠٠	الرصيد النهائي للموجودات	١٠٢	-	١,٣٨٩	١٤	الرصيد النهائي للموجودات
(٢٩٢)	-	١١,٩١٣	٤٠٠	صافي الرصيد النهائي	(١,٠٩٤)	-	١,٣٨٩	١٤	صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)
٤-٢-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)					صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين	
موجودات التغطية المتبقية			عن المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية			عن المطالبات المتكبدة			
بإستبعاد عنصر	إسترداد	تقديرات القيمة	الحالية للتدفقات	النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر	إسترداد	تقديرات القيمة	الحالية للتدفقات	النقدية المستقبلية		
الخسارة	الخسارة				الخسارة	الخسارة				الإجمالي	المخاطر الإجمالي
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي						
(٣,٨٨٢)	-	-	-	(٣,٨٨٢)	-	-	-	-	-	-	-
-	٣,٣٦٥	٢٢٩	-	٣,٥٩٤	-	٢٢٩	-	-	-	-	-
(٣,٨٨٢)	-	-	-	(٢٨٨)	-	٢٢٩	-	-	-	-	-
٨١	-	-	-	٨١	-	-	-	-	-	٥,٢١٩	٥,٢١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٥٢)	(٢٢٩)
-	١,٩٤٠	١٦٣	-	٢,١٠٣	-	١٦٣	-	-	-	-	-
-	١,٩٤٠	١٦٣	-	٢,١٠٣	-	١٦٣	-	-	-	(٣,٦٥٢)	(٢٢٩)
٨١	١,٩٤٠	١٦٣	-	٢,١٨٤	-	١٦٣	-	-	-	١,٥٦٧	(٢٢٩)
-	(٤٢)	١	-	(٤١)	-	١	-	-	-	(٥٨)	-
٨١	١,٨٩٨	١٦٤	-	٢,١٤٣	-	١٦٤	-	-	-	١,٦٢٥	(٢٢٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٦١)	-
-	٣٢٠	-	-	٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٢٠	-	-	٣٢٠	-	-	-	-	-	(١,٣٣٧)	-
(٣,٩٦٣)	١,١٤٧	٦٥	-	(٢,٧٥١)	(٣,٩٦٣)	-	-	-	-	(٢٨٨)	٢٢٩
(٣,٩٦٣)	-	-	-	(٣,٩٦٣)	-	-	-	-	-	(٣,٨٨٢)	-
-	١,١٤٧	٦٥	-	١,٢١٢	-	٦٥	-	-	-	٣,٥٩٤	٢٢٩
(٣,٩٦٣)	-	-	-	(٢,٧٥١)	-	-	-	-	-	(٢٨٨)	٢٢٩

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

* تم الاعتراف بالرصيد الافتتاحي وفقًا للاتفاقية المبرمة حديثًا مع صندوق تأمين العيوب الخفية (IDI)، والتي تحدد الشروط والالتزامات المعمول بها من تاريخ السريان من الأرصدة الافتتاحية لأرصدة المجموعة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)

٤-٢-٥ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج القياس العام - صندوق تأمين العيوب الخفية (تتمة)

[illegible]

* تم الاعتراف بالرصيد الافتتاحي وفقاً للاتفاقية المبرمة حديثاً مع صندوق تأمين العيوب الخفية (IDI)، والتي تحدد الشروط والالتزامات المعمول بها من تاريخ السريان من الأرصدة الافتتاحية لأرصدة المجموعة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٥- إيرادات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي			
١٥١,٥٣٦	١٨٩,٠٣٧	٩٣,٧٦٦	١١٨,٣٦٥
(٢٦,٠٠٦)	(١٣,١٠١)	(٢٥,٠١٦)	(٢٧,٨٨٦)
١,٩٦٧	٣٦٦	٦٠٢	٢٥٩
١٥٠	-	١٥٠	-
٢٩	-	٢٩	-
١٢٧,٦٧٦	١٧٦,٣٠٢	٦٩,٥٣١	٩٠,٧٣٨
العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط			
ونهج القياس العام			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة			
التغير في مخصص مديني أقساط التأمين			
المطالبات المتوقعة المتكبدة ومصاريف الخدمة الأخرى			
خسائر رأس المال العامل المعترف بها لفترة الخدمة			
إجمالي إيرادات التأمين			
نفقات خدمات التأمين			
العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط			
المطالبات المتكبدة			
النفقات غير المتعلقة بالاستحواذ والتي يمكن تنسب			
مباشرة			
التغيرات المتعلقة بالمسؤوليات عن المطالبات المتكبدة			
عكس الخسائر على العقود المحملة بخسائر			
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المتكبدة			
توزيعات فائض لحمة وثائق التأمين			
فروق مناهج أخرى			
إجمالي نفقات خدمات التأمين			
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ			
بها			
تخصيص أقساط إعادة التأمين			
أقساط التأمين المعاد تأمينها			
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين عن			
المطالبات المتكبدة			
صافي النفقات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
نتيجة خدمات التأمين			

يتضمن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والتغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة مبلغاً قدره ٠,٠٢ مليون ريال سعودي و ٠,١٣ مليون ريال سعودي على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م: ٩,٦٥ مليون ريال سعودي و ٤,٩٥ مليون ريال سعودي) والذي يخص حصة الشركة في محفظة تعثر أصحاب العمل.

٦- إجمالي الأقساط المكتتبة

الأقساط المكتتبة خلال الفترة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				-الشركات التجارية -الشركات المتوسطة -الشركات الصغيرة -الشركات الصغيرة جدًا -الأفراد إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الحوادث				الحوادث				
الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
٣٤٣	٥,٤٥٨	٣٧٧	٦,١٧٨	٧٣	٢,٦٧٩	١٠٦	٢,٨٥٨	
١,٢٠٧	٤٧٨	٣٢٣	٢,٠٠٨	٧٦٠	٤٧٨	٢٣٧	١,٤٧٥	
١٢,٤٨٤	٧٨٤	٢٢٤	١٣,٤٩٢	٧,٥٤١	٢٦٩	٣٦	٧,٨٤٦	
١٢٣,٥٢٧	٢,٨٧٣	٩٨	١٢٦,٤٩٨	٨٤,٦١٥	٦١٦	٦٣	٨٥,٢٩٤	
١٤,٩١٠	٢٥,٩٤٨	٣	٤٠,٨٦١	٧,٧٢٠	١٣,١٦٩	٣	٢٠,٨٩٢	
١٥٢,٤٧١	٣٥,٥٤١	١,٠٢٥	١٨٩,٠٣٧	١٠٠,٧٠٩	١٧,٢١١	٤٤٥	١١٨,٣٦٥	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				-الشركات التجارية -الشركات المتوسطة -الشركات الصغيرة -الشركات الصغيرة جدًا -الأفراد إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الحوادث				الحوادث				
الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
١,٢٢٢	٥,١١٧	١٠,٩٦٠	١٧,٢٩٩	٦٥٥	٢,١٠٨	١٠,٠٧٦	١٢,٨٣٩	
١,٤٨٩	-	٥٧٩	٢,٠٦٨	٢٦٨	-	٢١٠	٤٧٨	
٨,٦٩١	١	٥١٢	٩,٢٠٤	٤,٨٨٥	-	٣٥٣	٥,٢٣٨	
١٠٥,٦٣٧	٦٠٦	١٧٠	١٠٦,٤١٣	٦٧,٦٩٠	٦١٤	٩٥	٦٨,٣٩٩	
٧,٣٢٢	٩,٢٢٣	٧	١٦,٥٥٢	٣,١٣٠	٣,٦٨٢	-	٦,٨١٢	
١٢٤,٣٦١	١٤,٩٤٧	١٢,٢٢٨	١٥١,٥٣٦	٧٦,٦٢٨	٦,٤٠٤	١٠,٧٣٤	٩٣,٧٦٦	

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٧. تحليل توزيع المصروفات

٧-١. فيما يلي تفاصيل المصروفات حسب الفئة:

٧-٢. فيما يلي تفاصيل النفقات المنسوبة والمخصصة لعمليات التأمين حسب خط الإنتاج الرئيسي للأعمال:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	تكاليف	إجمالي	المصروفات	غير المنسوبة الإجمالي
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	المصروفات المنسوبة	المصروفات الإجمالي	غير المنسوبة الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	١٦,٧٦٤	-	١٦,٧٦٤	-
-	١٠,٧٢٠	-	١٠,٧٢٠	-
-	٧,٣٧٦	-	٧,٣٧٦	-
-	١,٠٧٤	-	١,٠٧٤	-
(٣٦٦)	-	(٣٦٦)	-	(٣٦٦)
(٣٦٦)	-	٣٥,٥٦٨	-	٣٥,٥٦٨
-	١٢,٠٠٥	١٧,٧٠٠	١٩,٦٨٣	١,٩٨٣
-	٤٢١	٤٢١	٩٣٦	٥١٥
-	١,٩٥٠	١,٩٥٠	٣,٤١٤	١,٤٦٤
-	١,٨١٤	١,٨١٤	٣,١٧٣	١,٣٥٩
-	٢٧٠	٢٧٠	٦٠٠	٣٣٠
-	-	-	٢٨٦	٢٨٦
-	٦٤٤	٦٤٤	١,٣٥٢	٧٠٨
-	-	-	-	-
-	٥,٦٩٥	١٧,١٠٤	٢٢,٧٩٩	٦,٦٤٥
-	-	-	٢٩,٤٤٤	-
-	-	-	٩٩٩	٩٩٩
(٣٦٦)	٤١,٦٢٩	١٧,١٠٤	٥٨,٣٦٧	٧,٦٤٤

٧-٢. فيما يلي تفاصيل النفقات المنسوبة والمخصصة لعمليات التأمين حسب خط الإنتاج الرئيسي للأعمال:

لفترة الستة اشهر المنتهيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	تكاليف	إجمالي	المصروفات	غير المنسوبة الإجمالي
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	المصروفات المنسوبة	المصروفات الإجمالي	غير المنسوبة الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٣٠٥)	٣٤,٠٩٧	١١,٩٥٥	٤٥,٧٤٧	١١,٩٥٥
(٤٨)	٦,٣٨٢	٤,١١٩	١٠,٤٥٣	٤,١١٩
(١٣)	١,١٥٠	١,٠٣٠	٢,١٦٧	١,٠٣٠
(٣٦٦)	٤١,٦٢٩	١٧,١٠٤	٥٨,٣٦٧	١٧,١٠٤

توزيع المصروفات

طبي
محرك
الممتلكات والحوادث
المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	تكاليف	إجمالي	المصروفات	غير المنسوبة الإجمالي
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	المصروفات المنسوبة	المصروفات الإجمالي	غير المنسوبة الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	١٣,٤٢٥	-	١٣,٤٢٥	-
-	١١,٠٦٢	-	١١,٠٦٢	-
-	٦,٤٠٨	-	٦,٤٠٨	-
-	(٤,٦٠٨)	-	(٤,٦٠٨)	-
(١,٩٦٧)	-	(١,٩٦٧)	-	(١,٩٦٧)
(١,٩٦٧)	-	٢٦,٢٨٧	-	٢٤,٣٢٠
-	٤,٩٤٣	١٠,٥٥٦	١٥,٤٩٩	١,٦٥٣
-	-	٣٠٤	٣٠٤	٦٧٥
-	-	١,٥٠٠	١,٥٠٠	٨٣٧
-	-	١,٣٧٧	١,٣٧٧	١,٢٨٤
-	-	٤٣٣	٤٣٣	٥٣٠
-	-	-	-	٢٥٥
-	-	٣٩٩	٣٩٩	٥٢٣
-	-	-	-	١,٨٧٥
-	٤,٩٤٣	١٤,٥٦٩	١٩,٥١٢	٧,٤٢٨
-	-	-	-	٨٥٤
(١,٩٦٧)	٣١,٢٣٠	١٤,٥٦٩	٤٣,٨٣٢	٨,٢٨٢

لفترة الستة اشهر المنتهيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	تكاليف	إجمالي	المصروفات	غير المنسوبة الإجمالي
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	المصروفات المنسوبة	المصروفات الإجمالي	غير المنسوبة الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(١,٣٦٦)	٢٥,١٣٧	١١,٠٣٧	٣٤,٨٠٨	١١,٠٣٧
(٥٣٧)	٥,٠٨٥	٢,٦٨١	٧,٢٢٩	٢,٦٨١
(٦٤)	١,٠٠٨	٨٥١	١,٧٩٥	٨٥١
(١,٩٦٧)	٣١,٢٣٠	١٤,٥٦٩	٤٣,٨٣٢	١٤,٥٦٩

تتضمن تكاليف إقتناء التأمين مبلغ ٠,٠٠ مليون ريال سعودي وتتضمن المصروفات غير المتعلقة بالاستحواذ مبلغ ٠,٠١ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م: ٠,١٠ مليون ريال سعودي و ٠,٠١ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بحصة الشركة في محفظة متأخرات أصحاب العمل

٨- النقدية وما في حكمها

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الف ريال سعودي	
٦٨,٣٥٤	٣١,٦٩١
-	٢٣,٧٤٢
-	(١)
٦٨,٣٥٤	٥٥,٤٣٢

نقد بالبنك

ودائع تستحق خلال ثلاث اشهر من الملكية
مخصص خسائر ائتمان على النقدية وما في حكمها

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الف ريال سعودي	
١٤,٢٣٧	٦٣,٩٤٨
٢٠,٠٠٠	٧٧,٧٦٩
(٢)	(١)
٣٤,٢٣٥	١٤١,٧١٦
١٠٢,٥٨٩	١٩٧,١٤٨

نقد وارصدة بالبنك

ودائع تستحق خلال ثلاث اشهر من الملكية
مخصص خسائر ائتمان على النقدية وما في حكمها

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. يحصل هؤلاء على عمولة بمعدل متوسط قدره ٤,٥٤% سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٤,٩٧% سنوياً).
يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المراجعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية جيدة بموجب منهجية التصنيف التي تتبعها وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.
تشمل النقدية وما في حكمها مبلغ ٠,٠٠ مليون ريال سعودي و ٤,٣٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٠,٦٩ مليون ريال سعودي و ٤,٣٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بحصة الشركة في محافظ تأمين تعثر أصحاب الاعمال عن سداد مستحقات الموظفين وتأمين العيوب الخفية على التوالي.

٩- ودائع قصيرة الأجل

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الف ريال سعودي	
٩٤٠	٩٤٠
٩٤٠	٩٤٠

ودائع قصيرة الأجل
إجمالي

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الف ريال سعودي	
١٨٠,٣٥٧	٨٤,٢٢٦
(٣٢)	(٤)
١٨٠,٣٢٥	٨٤,٢٢٢
١٨١,٢٦٥	٨٥,١٦٢

ودائع قصيرة الأجل
مخصص خسائر ائتمان على الودائع قصيرة الأجل

إجمالي الودائع قصيرة الاجل

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية وتستحق لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاقتناء. يتم الحصول على عمولة بمعدل متوسط قدره ٥,٢٩% سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٥,٨٥% سنوياً).
تشمل الودائع قصيرة الأجل مبلغ ٠,٩٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٠,٩٤)، ويمثل حصة الشركة في محفظة تأمين العيوب الخفية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٠ - أرصدة مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

تشتمل على الأرصدة المستحقة القبض من الوكلاء مقابل بيع وثائق التأمين من قبل الوكيل نيابة عن الشركة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
٤٨,٢٢٨	٤٥,٥٠٠
(٢٣,٢٢٧)	(٢٣,٤٨٦)
٢٥,٠٠١	٢٢,٠١٤

أرصدة مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
مخصص خسائر ائتمان
الرصيد النهائي

١١ - الإستثمارات

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة.

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ليست مضمونة. تحتوي الجداول التالية على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية التي يتم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أدناه أيضًا الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨

عمليات التأمين

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
١,٠٠٩	٩٩٥
١٠,٠٤٣	٧,٦٤٣
٣٩,٧٣٠	٢١,٣٨٣
٥٠,٧٨٢	٣٠,٠٢١
١٢٣,٥٤٠	١٠٢,٧٧٩

عمليات المساهمين

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
إستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

١١ أ - الحركة في رصيد إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
٧٢,٧٥٨	٦١,١٥٤
-	١١,٦٠٤
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨

عمليات التأمين

الرصيد الإفتتاحي
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
٩٩٥	١,١٣١
١٤	(١٣٦)
١,٠٠٩	٩٩٥
٧٣,٧٦٧	٧٣,٧٥٣

عمليات المساهمين

الرصيد الإفتتاحي
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الرصيد النهائي
الأجمالي

١١- الإستثمارات (تتمة)

١١-أ الحركة في رصيد إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (تتمة)

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاستثمار في استثمار شركة نجم وصناديق الاستثمار العقارية والاكتتابات العامة الأولية والتي تم تقييمها على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣,٢١٠	٣,٢١٠
٧٠,٥٤٣	٥٩,٠٧٥
١٤	١١,٤٦٨
٧٠,٥٥٧	٧٠,٥٤٣
٧٣,٧٦٧	٧٣,٧٥٣
تكلفة الإستثمار	
احتياطي القيمة العادلة	
الرصيد الإفتتاحي	
التغير في القيمة العادلة	
احتياطي القيمة العادلة النهائي	
اجمالي القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	

تستند القيمة العادلة لشركة نجم إلى تقرير التقييم المستقل المؤرخ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. وقد تم تعيين المثلث المستقل من قبل شركة نجم.

١١-ب الحركة في رصيد إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة كما يلي:

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات في أوراق مالية متداولة في السوق المالية السعودية 'تداول'، والتي تم تقييمها على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢,٩٨٣	٢,٨٧٢
-	٨١
٢,٩٥٣	٢,٩٥٣
تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	
الرصيد الإفتتاحي	
مشتريات	
تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	
الرصيد الإفتتاحي	
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
اجمالي إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	

١١-ج الحركة في رصيد إستثمارات بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢١,٣٩١	٢١,١٧٩
١٨,٠٠٠	-
٣٩,٣٩١	٢١,١٧٩
٣٦٣	٢١٢
٣٩,٧٥٤	٢١,٣٩١
(٢٤)	(٨)
٣٩,٧٣٠	٢١,٣٨٣
رصيد الإفتتاحي	
مشتريات خلال الفترة	
يضاف: دخل عمولة مستحق	
الرصيد النهائي	
يطرح: خسارة إنتمان متوقعة على استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	
صافي الرصيد النهائي	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١١- الإستثمارات (تتمة)

١١-د يتكون رصيد إستثمارات بالتكلفة المطفاة تتضمن ودائع قصيرة الأجل مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	عمليات المساهمين
٣٩,٧٣٠	٢١,٣٨٣	الصكوك
١٨٠,٣٢٥	٨٤,٢٢٢	ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٩)
٢٢٠,٠٥٥	١٠٥,٦٠٥	

تم إيداع الودائع لأجل، بعد احتساب أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تزيد آجال استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر، لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية ذات سمعة جيدة محلياً. وهي مقيمة في الغالب بالريال السعودي. وتحقق هذه الودائع عائداً سنوياً بمعدل ٥,٢٩٪. وقد تم إيداع هذه الودائع لدى أطراف مقابلة تتمتع بتصنيفات ائتمانية تعادل من AAA+ إلى BBB وفقاً لمنهجيات التصنيف المعتمدة لدى ستاندرد أند بورز وفيتش وموديز.

١١-هـ) يتكون رصيد الدخل من الإستثمارات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	عمليات التأمين
١٥٨	٤٢٦	ودائع المراجعة
١٥٨	٤٢٦	الرصيد النهائي
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
١,٦٠٦	٦٩٩	الصكوك و الصناديق
٨	٥٢	التوزيعات
٥,٦٤٤	٥,٤٤٧	ودائع المراجعة
٧,٢٥٨	٦,١٩٨	
٧,٤١٦	٦,٦٢٤	اجمالي دخل الأستثمارات

يشمل دخل الاستثمار من ودائع المراجعة مبلغاً قدره ٠,٠٠ مليون ريال سعودي و ٠,٠٠ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م: ٠,٠١ مليون ريال سعودي و ٠,٠٤ مليون ريال سعودي، على التوالي)، ويمثل حصة الشركة في محفظتي تعثر أصحاب العمل سداد مستحقات العاملين وتأمين العيوب الخفية، على التوالي.

١٢- مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	عمليات التأمين
٣,٠٨٢	٣,٠٨٢	المستحقات مقابل الشيكات مجهولة
٣,١٨٧	٣,٢٧٩	مستحقات مزايا الموظفين
٣,١٤٢	-	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤٦٩	٣٨٧	مخصص ضريبة الإستهلاك
٧,٦٢٩	٥,٨١٤	أخرى متنوعة
١٧,٥٠٩	١٢,٥٦٢	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	عمليات المساهمين
٢,٥٥٤	١,٨٢٠	مستحقات مخصصات مجلس الإدارة
١,٧٥٧	١,٧٥٧	أخرى متنوعة
٤,٣١١	٣,٥٧٧	الاجمالي
٢١,٨٢٠	١٦,١٣٩	

يتضمن بند ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع وأخرى مبلغ ٠,٠٩ مليون ريال سعودي ومبلغ ١,٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: صفر ريال سعودي و ١,٢٠ مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظتي تعثر أصحاب العمل والتأمين ضد العيوب الخفية على التوالي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٣- مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	عمليات التأمين
١,٤٨٨	١,٤٨٨	مستحقات لدي هيئة الزكاة والضرائب والجمارك
١,٢٨٩	١,٤٤٨	اشتراكات مدفوعة مقدما ومصروفات أخرى
٥٢٦	١,٢٦١	اقساط تأمين طبي مدفوعة مقدما
٧٨٣	٨٤٥	ذمم مدينة على الموظفين
٢٤٢	٢٥٠	إيجار مدفوع مقدما
-	٤٦١	ضريبة القيمة المضافة المستردة
-	٣٠	ارباح مستحقة على الاستثمارات
٩,١٠٢	١١,٢٠٥	مستحقات أخرى
١٣,٤٣٠	١٦,٩٨٨	

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	عمليات المساهمين
٣,٥٦٢	٣,٤٠٢	مستحقات عوائد الإستثمار
٣٢٤	٣٢٤	أخرى
٣,٨٨٦	٣,٧٢٦	
١٧,٣١٦	٢٠,٧١٤	الإجمالي

تشمل المستحقات الأخرى مبلغ ٠,٥٠ مليون ريال سعودي وضريبة القيمة المضافة المستحقة المعدلة بمبلغ لاشي مليون ريال سعودي على التوالي اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م): تشمل المستحقات الأخرى ٠,٦٤ مليون ريال سعودي وضريبة القيمة المضافة المستحقة المعدلة ٠,٤٥ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بحصة الشركة من محفظة متأخرات أصحاب العمل.

١٤- الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)							
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة	
الف ريال سعودي							
١٢,٤٢٥	٢٠,٩٤٠	٤,١٣٥	٢١٩	٨,٠٢١	٢,٣٨٤	٦,١٨١	التكلفة
١٤٩	١,٢٢٢	٤٧٨	-	٢٧٣	٣	٤٦٨	١ يناير
٥	(٥)	(٥)	-	-	-	-	إضافات خلال الفترة
١٢,٥٧٩	٢٢,١٥٧	٤,٦٠٨	٢١٩	٨,٢٩٤	٢,٣٨٧	٦,٦٤٩	تسويات خلال الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م							
الاستهلاك المتراكم							
٧,٥٦٧	١٦,٤٢٢	-	٢١٩	٧,٧٤٤	٢,٣٤٢	٦,١١٧	١ يناير
٧٤٩	١٨٧	-	-	٧٧	٢٢	٨٨	محمل للسنة
٨,٣١٦	١٦,٦٠٩	-	٢١٩	٧,٨٢١	٢,٣٦٤	٦,٢٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
صافي القيمة الدفترية							
٤,٢٦٣	٥,٥٤٨	٤,٦٠٨	-	٤٧٣	٢٣	٤٤٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)							
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة	
بالآف الريالات السعودية							
٧,٨٩٨	٢١,١١٠	٤,٤٨٨	٢١٩	٧,٨٣٨	٢,٣٨٤	٦,١٨١	التكلفة
١,١٢٤	٣,٢٣٣	٣,٠٥٠	-	١٨٣	-	-	١ يناير
٣,٤٠٣	(٣,٤٠٣)	(٣,٤٠٣)	-	-	-	-	إضافات خلال الفترة
١٢,٤٢٥	٢٠,٩٤٠	٤,١٣٥	٢١٩	٨,٠٢١	٢,٣٨٤	٦,١٨١	المحول من مشاريع قيد التنفيذ
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م							
الاستهلاك المتراكم							
٦,٧٢٤	١٥,٩٥٦	-	٢١٩	٧,٤٨٩	٢,٢٧٨	٥,٩٧٠	١ يناير
٨٤٣	٤٦٦	-	-	٢٥٥	٦٤	١٤٧	محمل للسنة
٧,٥٦٧	١٦,٤٢٢	-	٢١٩	٧,٧٤٤	٢,٣٤٢	٦,١١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
صافي القيمة الدفترية							
٤,٨٥٨	٤,٥١٨	٤,١٣٥	-	٢٧٧	٤٢	٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تمثل المشاريع الرأسمالية قيد التنفيذ التكلفة المتكبدة في مشاريع تقنية المعلومات.

١٥- التعهدات والالتزامات المحتملة
تتألف التعهدات والالتزامات المحتملة للشركة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الف ريال سعودي	
١٦٢	٥٢٣
١٦٢	٥٢٣

الالتزامات راس المال والتعهدات الأخرى

تخضع الشركة، مثل الغالبية العظمى من شركات التأمين، للتقاضي في سياق أعمالها العادية. وترى إدارة الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن نتائج الدعاوى القضائية لن يكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والودائع قصيرة الأجل والأقساط المدينة ودمم إعادة التأمين والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب فترات الاستحقاق القصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					عمليات التأمين
الف ريال سعودي					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢,٧٥٨	-	-	٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	
٧٢,٧٥٨	-	-	٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)					
الف ريال سعودي					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢,٧٥٨	-	-	٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	
٧٢,٧٥٨	-	-	٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١٦ - القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

أ - القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					عمليات المساهمين
الف ريال سعودي					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	
١,٠٠٩	-	-	١,٠٠٩		
١٠,٠٤٣	-	-	١٠,٠٤٣		
١١,٠٥٢	-	-	١١,٠٥٢		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)					إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
الف ريال سعودي					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	
٩٩٥	-	-	٩٩٥		
٧,٦٤٣	-	-	٧,٦٤٣		
٨,٦٣٨	-	-	٨,٦٣٨		

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، غير المدرجة في الجدول أعلاه، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

(ب) قياس القيمة العادلة

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م على ٦٨٩,٦٥٥ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٦٨٩,٦٥٥ سهم) في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). يتم تسجيل الاستثمار بالقيمة العادلة بمبلغ ٧٢,٧٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بمبلغ ٧٢,٧٦ مليون ريال سعودي محسوبة باستخدام "طريقة التدفقات النقدية المخصومة". تم تقييم الافتراضات الرئيسية المتعلقة بنمو الإيرادات وتكلفة المبيعات وإيرادات الفوائد والمصروفات العامة والإدارية والاستهلاك للتأكد من معقوليتها بناءً على التوقعات الأخيرة.

تتضمن الافتراضات المستخدمة درجة كبيرة من التقدير من جانب الخبير. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير مادي محتمل على إمكانية استرداد المبالغ. ومن أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة للسنوات الخمس القادمة ما يلي:

• المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١٦,٥% (٢٠٢٥م: ١٦,٥%)

• معدل نمو طويل المدى ٢% (٢٠٢٥م: ٢%).

على الرغم من أن الإدارة تعتقد أن الافتراضات المستخدمة لتقييم انخفاض القيمة المحتمل معقولة، مع جزء كبير منها يعتمد على الأداء الفعلي الذي تم تحقيقه في الماضي، إلا أن هذه الافتراضات غير موضوعية بطبيعتها.

تم إجراء تحليل الحساسية وتبين أن زيادة بنسبة ٠,٥% في المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال وانخفاض بنسبة ٠,٥% في النمو طويل الأجل ليس لهما أي تأثير جوهري على التقييم.

١٧- التقارير القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته كصانع قرار تشغيلي رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفق الشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في بيان الدخل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا تشمل أصول القطاع على النقد وما في حكمه، المستحق من عمليات المساهمين، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة. وبناء على ذلك، يتم إدراجها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل مطلوبات القطاع الالتزامات المستحقة والالتزامات الأخرى الناتجة عن عمليات المساهمين وإعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين عليها. وبناء على ذلك، يتم إدراجها ضمن الالتزامات غير المخصصة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الأصول والالتزامات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لا تتضمن القطاعات أصول والتزامات المساهمين وحقوق الملكية، وبالتالي يتم عرضها ضمن الأصول / الالتزامات غير المخصصة وفقاً لذلك.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للشركة للقطاعات المبلغ عنها لإجمالي أصول ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل / (الخسارة) للسنة في ذلك الوقت المنتهية، وهي على النحو التالي:

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي

المبالغ المعروضة في المركز المالي لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين تم تحليلها في الجدول أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)							القطاعات التشغيلية الموجودات
سيارات	طبي/صحي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	مجموع عمليات التكافل	مجموع عمليات المساهمين	المجموع	
الف ريال سعودي							
-	-	-	٦٨,٣٥٤	٦٨,٣٥٤	٣٤,٢٣٥	١٠٢,٥٨٩	النقد وما في حكمه
-	-	-	٩٤٠	٩٤٠	١٨٠,٣٢٥	١٨١,٢٦٥	ودائع قصيرة الأجل
٦,٥٤٤	٦,٨٥٥	٨,٠٠٨	-	٢١,٤٠٧	-	٢١,٤٠٧	موجودات عقود التأمين
١,٦١٧	٩,١٢٣	١٨,٣٤٥	-	٢٩,٠٨٥	-	٢٩,٠٨٥	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	١,٠٠٩	٧٣,٧٦٧	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	١٠,٠٤٣	١٠,٠٤٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	٣٩,٧٣٠	٣٩,٧٣٠	مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
-	-	-	١٣,٤٣٠	١٣,٤٣٠	٣,٨٨٦	١٧,٣١٦	ممتلكات و معدات
-	-	-	٥,٥٤٨	٥,٥٤٨	-	٥,٥٤٨	الأصول غير الملموسة
-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٣	الوديعة النظامية
-	-	-	-	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
-	-	-	-	-	١,٥٩٦	١,٥٩٦	
٨,١٦١	١٥,٩٧٨	٢٦,٣٥٣	١٦٥,٢٩٣	٢١٥,٧٨٥	٣٣٥,٣٢٤	٥٥١,١٠٩	إجمالي الموجودات
المطلوبات							
٢٩,٥٣٩	١٦٩,٦٦٦	٢٣,٥٤٨	-	٢٢٢,٧٥٣	-	٢٢٢,٧٥٣	مطلوبات عقود التأمين
٢,٠٦١	١,٣٤٩	٤,٢٥٥	-	٧,٦٦٥	-	٧,٦٦٥	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	١٧,٥٠٩	١٧,٥٠٩	٤,٣١١	٢١,٨٢٠	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	-	٥,٢٩٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	-	٤,٣٢٢	٤,٣٢٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	١,٥٩٦	١,٥٩٦	إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
٣١,٦٠٠	١٧١,٠١٥	٢٧,٨٠٣	٢٢,٨٠٦	٢٥٣,٢٢٤	١٠,٢٢٩	٢٦٣,٤٥٣	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)

القطاعات التشغيلية الموجودات	سيارات	طبي/صحي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	مجموع عمليات التكافل	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
							الف ريال سعودي
النقد وما في حكمه	-	-	-	٥٥,٤٣٢	٥٥,٤٣٢	١٤١,٧١٦	١٩٧,١٤٨
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	٩٤٠	٩٤٠	٨٤,٢٢٢	٨٥,١٦٢
موجودات عقود التأمين	٩,٠٥٥	٢٦,٣١٣	٨,٥٦١	-	٤٣,٩٢٩	-	٤٣,٩٢٩
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٦٥٠	٢,١٥٢	٩,٩١٩	-	١٣,٧٢١	-	١٣,٧٢١
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	٩٩٥	٧٣,٧٥٣
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	٧,٦٤٣
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٨٣
مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى	-	-	-	١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨	٣,٧٢٦	٢٠,٧١٤
ممتلكات و معدات	-	-	-	٤,٥١٨	٤,٥١٨	-	٤,٥١٨
الأصول غير الملموسة	-	-	-	٤,٨٥٨	٤,٨٥٨	-	٤,٨٥٨
الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	٣,٢٧٦	٣,٢٧٦
إجمالي الموجودات	١٠,٧٠٥	٢٨,٤٦٥	١٨,٤٨٠	١٥٥,٤٩٤	٢١٣,١٤٤	٣٢٧,٤٦١	٥٤٠,٦٠٥
المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية							
مطلوبات عقود التأمين	٢٤,٤٨١	١٥١,٢٠٥	١٨,٨٧٤	-	١٩٤,٥٦٠	-	١٩٤,٥٦٠
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٢,٠٩٤	-	٥,٠٧٨	-	٧,١٧٢	-	٧,١٧٢
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	١٢,٥٦٢	١٢,٥٦٢	٣,٥٧٧	١٦,١٣٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٥,٥٨٩	٥,٥٨٩	-	٥,٥٨٩
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين	-	-	-	-	-	٣,٢٧٦	٣,٢٧٦
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية	٢٦,٥٧٥	١٥١,٢٠٥	٢٣,٩٥٢	١٨,١٥١	٢١٩,٨٨٣	٩,٨٥٣	٢٢٩,٧٣٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)							قطاعات التشغيل
سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
الف ريال سعودي							
١٢,٦٢٠	٧٧,٠٨٨	١,٠٣٠	-	٩٠,٧٣٨	-	٩٠,٧٣٨	إيرادات التأمين
(١٣,٦٨٣)	(٩٣,٣٤٥)	١,٩٩٤	-	(١٠٥,٠٣٤)	-	(١٠٥,٠٣٤)	مصاريف خدمة التأمين
(١,٠٦٣)	(١٦,٢٥٧)	٣,٠٢٤	-	(١٤,٢٩٦)	-	(١٤,٢٩٦)	نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤٥٨)	(١,٩٤٦)	(٧١١)	-	(٣,١١٥)	-	(٣,١١٥)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٤)	٣,٦٢٤	(٢,١٦٦)	-	١,٤٥٤	-	١,٤٥٤	المبالغ القابلة للاسترداد من/ مستحق إلى إعادة التأمين
(٤٦٢)	١,٦٧٨	(٢,٨٧٧)	-	(١,٦٦١)	-	(١,٦٦١)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٥٢٥)	(١٤,٥٧٩)	١٤٧	-	(١٥,٩٥٧)	-	(١٥,٩٥٧)	نتيجة خدمة التأمين
-	-	-	٣	٣	٣,٤٦٥	٣,٤٦٨	صافي دخل الاستثمار
-	-	-	-	-	١,٠٥٢	١,٠٥٢	خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	-	-	١	١	(١٦)	(١٥)	صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية على الموجودات المالية
-	-	-	٤	٤	٤,٥٠١	٤,٥٠٥	عائد الاستثمار
(١٣)	١٠١	(٦٠)	-	٢٨	-	٢٨	(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
١	١	٤٩	-	٥١	-	٥١	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٢)	١٠٢	(١١)	-	٧٩	-	٧٩	صافي (المصروفات) / دخل التمويل
(١,٥٣٧)	(١٤,٤٧٧)	١٣٦	٤	(١٥,٨٧٤)	٤,٥٠١	(١١,٣٧٣)	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات التشغيل الأخرى
-	-	-	(٣,٥٠٦)	(٣,٥٠٦)	(٥٥٧)	(٤,٠٦٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥٣٧)	(١٤,٤٧٧)	١٣٦	(٣,٥٠٢)	(١٩,٣٨٠)	٣,٩٤٤	(١٥,٤٣٦)	إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
-	-	-	-	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	مخصص الزكاة
(١,٥٣٧)	(١٤,٤٧٧)	١٣٦	(٣,٥٠٢)	(١٩,٣٨٠)	٢,٤٤٤	(١٦,٩٣٦)	إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)							قطاعات التشغيل
سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية							
٦,٦١١	٥٧,١٩٩	٥,٧٢١	-	٦٩,٥٣١	-	٦٩,٥٣١	إيرادات التأمين
(٩,١٠٢)	(٤٨,٩٤١)	(٤,٨٠١)	-	(٦٢,٨٤٤)	-	(٦٢,٨٤٤)	مصاريف خدمة التأمين
(٢,٤٩١)	٨,٢٥٨	٩٢٠	-	٦,٦٨٧	-	٦,٦٨٧	
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها							
(٤٦٣)	٧٧٠	(٣,٣٠٢)	-	(٢,٩٩٥)	-	(٢,٩٩٥)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(١٦)	٣٦١	١,٩٧١	-	٢,٣١٦	-	٢,٣١٦	المبالغ القابلة للاسترداد من/ مستحق الى إعادة التأمين
(٤٧٩)	١,١٣١	(١,٣٣١)	-	(٦٧٩)	-	(٦٧٩)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢,٩٧٠)	٩,٣٨٩	(٤١١)	-	٦,٠٠٨	-	٦,٠٠٨	نتيجة خدمة التأمين
-	-	-	١٩٩	١٩٩	٣,١١١	٣,٣١٠	صافي دخل الاستثمار
-	-	-	-	-	٢٥٠	٢٥٠	خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	-	-	١	١	١٢	١٣	صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية
-	-	-	٢٠٠	٢٠٠	٣,٣٧٣	٣,٥٧٣	عائد الاستثمار
٩٠	١٨٠	(٢١٣)	-	٥٧	-	٥٧	دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة
(١)	(٩)	١٧٤	-	١٦٤	-	١٦٤	(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٨٩	١٧١	(٣٩)	-	٢٢١	-	٢٢١	صافي (المصروفات) / دخل التمويل
(٢,٨٨١)	٩,٥٦٠	(٤٥٠)	٢٠٠	٦,٤٢٩	٣,٣٧٣	٩,٨٠٢	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	-	(٣٠٠)	-	(٣٠٠)	-	(٣٠٠)	إيرادات التشغيل الأخرى
-	-	-	(٥٢٧)	(٥٢٧)	(٤٢٧)	(٩٥٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨٨١)	٩,٥٦٠	(٧٥٠)	(٣٢٧)	٥,٦٠٢	٢,٩٤٦	٨,٥٤٨	إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
-	-	-	-	-	(٢,٩٣٧)	(٢,٩٣٧)	مخصص الزكاة
(٢,٨٨١)	٩,٥٦٠	(٧٥٠)	(٣٢٧)	٥,٦٠٢	٩	٥,٦١١	إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)						
قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية						
إيرادات التأمين	٢٢,٦٣٧	١٥١,٦٢٤	٢,٠٤١	-	١٧٦,٣٠٢	-
مصاريف خدمة التأمين	(٢٩,١٠٩)	(١٧٢,١٨٦)	(٩,١٤٥)	-	(٢١٠,٤٤٠)	-
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها	(٦,٤٧٢)	(٢٠,٥٦٢)	(٧,١٠٤)	-	(٣٤,١٣٨)	-
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٩١٥)	(٣,١٣٢)	(١,٣٠٦)	-	(٥,٣٥٣)	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٥٩٧	٧,٨٨١	٨,٩٩٣	-	١٧,٤٧١	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣١٨)	٤,٧٤٩	٧,٦٨٧	-	١٢,١١٨	-
نتيجة خدمة التأمين	(٦,٧٩٠)	(١٥,٨١٣)	٥٨٣	-	(٢٢,٠٢٠)	-
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	١٥٨	١٥٨	٧,٢٥٨
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	٢,٤٠٠
صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	١	١	(٤٥)
عائد الاستثمار	-	-	-	١٥٩	١٥٩	٩,٧٧٢
دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١٢٢)	(٢٣٢)	(١٠٢)	-	(٤٥٦)	-
(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٤	٢٨	٦٨	-	١١٠	-
صافي (المصروفات) / دخل التمويل	(١٠٨)	(٢٠٤)	(٣٤)	-	(٣٤٦)	-
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	(٦,٨٩٨)	(١٦,٠١٧)	٥٤٩	١٥٩	(٢٢,٢٠٧)	٩,٦١٣
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	-	١١	١١	-
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(٦,٦٤٥)	(٦,٦٤٥)	(٩٩٩)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	(٦,٨٩٨)	(١٦,٠١٧)	٥٤٩	(٦,٤٧٥)	(٢٨,٨٤١)	٨,٦١٤
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	(٦,٨٩٨)	(١٦,٠١٧)	٥٤٩	(٦,٤٧٥)	(٢٨,٨٤١)	٥,٦١٤

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						
قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
المجموع						
بآلاف الريالات السعودية						
إيرادات التأمين	١٣,٥٧٩	١٠٧,٢٣٨	٦,٨٥٩	-	١٢٧,٦٧٦	-
مصاريف خدمة التأمين	(١٦,٥٨٨)	(٩٨,٥١٠)	(٥,٠٦٣)	-	(١٢٠,١٦١)	-
	(٣,٠٠٩)	٨,٧٢٨	١,٧٩٦	-	٧,٥١٥	-
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها						
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٩٢٥)	(٧٣٠)	(٣,٨٩٥)	-	(٥,٥٥٠)	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٥٤٥	٣٦١	١,٨٩٦	-	٢,٨٠٢	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣٨٠)	(٣٦٩)	(١,٩٩٩)	-	(٢,٧٤٨)	-
نتيجة خدمة التأمين	(٣,٣٨٩)	٨,٣٥٩	(٢٠٣)	-	٤,٧٦٧	-
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	٤٢٦	٤٢٦	٦,١٩٨
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	(٥١)
صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	١	١	١٢
عائد الاستثمار	-	-	-	٤٢٧	٤٢٧	٦,١٥٩
دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة	٣٣	١٠٦	(٢٢٤)	-	(٨٥)	-
(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣٧)	(٩)	١٤٦	-	١٠٠	-
صافي (المصروفات) / دخل التمويل	(٤)	٩٧	(٧٨)	-	١٥	-
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	(٣,٣٩٣)	٨,٤٥٦	(٢٨١)	٤٢٧	٥,٢٠٩	٦,١٥٩
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	-	١٢	١٢	-
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(٧,٤٢٨)	(٧,٤٢٨)	(٨٥٤)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	(٣,٣٩٣)	٨,٤٥٦	(٢٨١)	(٦,٩٨٩)	(٢,٢٠٧)	٥,٣٠٥
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	(٣,٣٤٧)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	(٣,٣٩٣)	٨,٤٥٦	(٢٨١)	(٦,٩٨٩)	(٢,٢٠٧)	١,٩٥٨

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأي شركات أخرى تخضع لسيطرتهم أو سيطرة مشتركة أو لهم تأثير عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدتهم كالآتي:

مبالغ المعاملات		الأرصدة كما في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي			
-	٥٠	١,٠٥٢	١,٣٦٨
-	١١	-	-
-	٦١	١,٠٥٢	١,٣٦٨
١١,٣٠١	٦,٨١٢	١٨,١١٣	٦,٨١٢
١١,٣٠١	٦,٨٧٣	١٩,١٦٥	٨,١٨٠
جلوب ميد			
حجم المعاملات			
الإجمالي			
بخصم: مخصص انخفاض خسائر ائتمان			
مستحق من اطراف ذات العلاقة، صافي			
(٨٤٠)			
٧,٣٤٠			
(٦٤١)			
١٨,٥٢٤			

إن الحركة في مخصص انخفاض خسائر ائتمان فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

الرصيد كما في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
ألف ريال سعودي	
٨٤٠	٩٢٨
(١٩٩)	(٨٨)
٦٤١	٨٤٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الرصيد المحمل / (العكس) خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الأرصدة كما في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
ألف ريال سعودي			
٧٧٧	٧٣١	٢,٥٥٤	١,٨٢٠
٧,٠٦٧	٣,٥٧٣	٥,٨٧٣	٧٥٠
٧,٨٤٤	٤,٣٠٤	٨,٤٢٧	٢,٥٧٠

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة

المكافآت والبدلات الأخرى

جلوب ميد (مجموعة)

رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطبية وغيرها

إن كبار الإداريين هم الأشخاص الذين يمتلكون السلطة والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل ذلك كبار التنفيذيين في الإدارة العليا بما في ذلك الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للعمليات للشركة.

فيما يلي بياناً بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في :

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	
٣,٢٤٤	١,٦٨٣
٦٢٢	٥٣٨
٣,٨٦٦	٢,٢٢١

رواتب وبدلات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك حتى عام ٢٠٢٥ م وحصلت على شهادة صالحة حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٧ م.

وضع الربوط

الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتسوية جميع التزامات الزكاة وضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢١ م. وبالنسبة لعام ٢٠٢٢ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي، وهو حالياً قيد المراجعة عقب قبول طلب الشركة لتطبيق اللائحة الجديدة. وقد قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل عن عامي ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٤ م إلا أن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لم تُنه مراجعتها حتى تاريخ التقرير.

ضريبة القيمة المضافة

قامت الشركة بتسوية جميع التزامات ضريبة القيمة المضافة حتى عام ٢٠١٨ م. وبالنسبة للسنوات المالية من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً لضريبة القيمة المضافة بإجمالي مبلغ قدره ١,٩ مليون ريال سعودي، وقد قامت الشركة بسداد المبلغ وتم إلغاء الغرامات ضمن مبادرات الهيئة. كما تقدمت الشركة باعتراض أمام الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية بشأن الربوط عن السنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢ ولا يزال الإعتراض قيد المراجعة. وبالنسبة للسنتين الماليتين ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٤ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً، وقد قبلته الشركة وسدّته.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تكوين مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٨٦% من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الدخل المعدل، أيهما أعلى، و ٢,٥% من صافي الدخل المعدل العائد إلى المساهمين السعوديين في الشركة.

تستحق ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل العائد إلى المساهمين الأجانب في الشركة.

الحركة في مخصص الزكاة للفترة / السنة على النحو التالي:

كما في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٣,٠٠٠	١,٥٤٧	الرصيد الإفتتاحي
١,٥٠٠	٣,٠٠٠	المحمل للسنة
(١,٦٧٨)	(٤,٩٠٨)	محمل للسنة السابقة
١,٥٠٠	٣,٣٦١	المسدد خلال السنة
٤,٣٢٢	٣,٠٠٠	الرصيد النهائي

٢٠- الوديعة النظامية

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، يُطلب من الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بنسبة ١٠%. كما قامت هيئة التأمين بزيادة هذه الوديعة بنسبة ٥% لا يجوز سحب هذه الوديعة النظامية إلا بموافقة الهيئة. وتُحتفظ حالياً بالوديعة النظامية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع الجديد، والبالغ ٤٣٠ مليون ريال سعودي، أي ما يعادل ٦٤,٥ مليون ريال سعودي.

يتم إيداع الوديعة النظامية طرف منشأة مالية ذات تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية. يتم إظهار دخل العمولات المستحقة على الوديعة النظامية كأصل والتزام في قائمة المركز المالي.

كما في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	الوديعة النظامية
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢١- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين. تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تدبر الشركة رأس المال لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

وفقاً للمبادئ الإرشادية التي وضعتها هيئة التأمين المعروفة سابقاً باسم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي توضح بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاء يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للتأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ١٠٠ مليون ريال سعودي

- هامش ملاء الأقساط

- هامش ملاء المطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً، مع هامش ملاء مالية جيد. يتكون هيكل رأس مال الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م من رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ٢١١,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ١٨٧,٨٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ٤٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، مقسم إلى ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٤٣٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)		مساهمين أساسيين مساهمين آخرين المجموع
المصرح به والمصدر	المدفوع	المصرح به والمصدر	المدفوع	
عدد الأسهم	ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	ألف ريال سعودي	
٤,٣٧٦	٤٣,٧٦١	٤,٣٧٦	٤٣,٧٦١	مساهمين أساسيين
٣٨,٦٢٤	٣٨٦,٢٣٩	٣٨,٦٢٤	٣٨٦,٢٣٩	مساهمين آخرين
٤٣,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢٣-إيضاحات تكميلية

٢٣-١. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
الموجودات					
١٩٧,١٤٨	١٤١,٧١٦	٥٥,٤٣٢	١٠٢,٥٨٩	٣٤,٢٣٥	٦٨,٣٥٤
٨٥,١٦٢	٨٤,٢٢٢	٩٤٠	١٨١,٢٦٥	١٨٠,٣٢٥	٩٤٠
٤٣,٩٢٩	-	٤٣,٩٢٩	٢١,٤٠٧	-	٢١,٤٠٧
١٣,٧٢١	-	١٣,٧٢١	٢٩,٠٨٥	-	٢٩,٠٨٥
٧٣,٧٥٣	٩٩٥	٧٢,٧٥٨	٧٣,٧٦٧	١,٠٠٩	٧٢,٧٥٨
٧,٦٤٣	٧,٦٤٣	-	١٠,٠٤٣	١٠,٠٤٣	-
٢١,٣٨٣	٢١,٣٨٣	-	٣٩,٧٣٠	٣٩,٧٣٠	-
٢٠,٧١٤	٣,٧٢٦	١٦,٩٨٨	١٧,٣١٦	٣,٨٨٦	١٣,٤٣٠
٤,٥١٨	-	٤,٥١٨	٥,٥٤٨	-	٥,٥٤٨
٤,٨٥٨	-	٤,٨٥٨	٤,٢٦٣	-	٤,٢٦٣
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-
٧٥,٧٢٠	-	٧٥,٧٢٠	١٠٦,٤٢٠	-	١٠٦,٤٢٠
٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	-	١,٥٩٦	١,٥٩٦	-
٦١٦,٣٢٥	٣٢٧,٤٦١	٢٨٨,٨٦٤	٦٥٧,٥٢٩	٣٣٥,٣٢٤	٣٢٢,٢٠٥
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
١٩٤,٥٦٠	-	١٩٤,٥٦٠	٢٢٢,٧٥٣	-	٢٢٢,٧٥٣
٧,١٧٢	-	٧,١٧٢	٧,٦٦٥	-	٧,٦٦٥
١٦,١٣٩	٣,٥٧٧	١٢,٥٦٢	٢١,٨٢٠	٤,٣١١	١٧,٥٠٩
٥,٥٨٩	-	٥,٥٨٩	٥,٢٩٧	-	٥,٢٩٧
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	٤,٣٢٢	٤,٣٢٢	-
٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	-	١,٥٩٦	١,٥٩٦	-
٧٥,٧٢٠	٧٥,٧٢٠	-	١٠٦,٤٢٠	١٠٦,٤٢٠	-
٣٠٥,٤٥٦	٨٥,٥٧٣	٢١٩,٨٨٣	٣٦٩,٨٧٣	١١٦,٦٤٩	٢٥٣,٢٢٤
مجموع المطلوبات					
حقوق الملكية					
٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-
(١٨٧,٨٢٠)	(١٨٧,٨٢٠)	-	(٢١١,٠٤٧)	(٢١١,٠٤٧)	-
(١,٨٥٤)	-	(١,٨٥٤)	(١,٨٥٤)	-	(١,٨٥٤)
٧٠,٥٤٣	(٢٩٢)	٧٠,٨٣٥	٧٠,٥٥٧	(٢٧٨)	٧٠,٨٣٥
٣١٠,٨٦٩	٢٤١,٨٨٨	٦٨,٩٨١	٢٨٧,٦٥٦	٢١٨,٦٧٥	٦٨,٩٨١
٦١٦,٣٢٥	٣٢٧,٤٦١	٢٨٨,٨٦٤	٦٥٧,٥٢٩	٣٣٥,٣٢٤	٣٢٢,٢٠٥
مجموع حقوق الملكية					
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية					

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٢٠٢٣- قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
عمليات			عمليات		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
٦٩,٥٣١	-	٦٩,٥٣١	٩٠,٧٣٨	-	٩٠,٧٣٨
(٦٢,٨٤٤)	-	(٦٢,٨٤٤)	(١٠٥,٠٣٤)	-	(١٠٥,٠٣٤)
٦,٦٨٧	-	٦,٦٨٧	(١٤,٢٩٦)	-	(١٤,٢٩٦)
(٢,٩٩٥)	-	(٢,٩٩٥)	(٣,١١٥)	-	(٣,١١٥)
٢,٣١٦	-	٢,٣١٦	١,٤٥٤	-	١,٤٥٤
(٦٧٩)	-	(٦٧٩)	(١,٦٦١)	-	(١,٦٦١)
٦,٠٠٨	-	٦,٠٠٨	(١٥,٩٥٧)	-	(١٥,٩٥٧)
٣,٣١٠	٣,١١١	١٩٩	٣,٤٦٨	٣,٤٦٥	٣
٢٥٠	٢٥٠	-	١,٠٥٢	١,٠٥٢	-
١٣	١٢	١	(١٥)	(١٦)	١
٣,٥٧٣	٣,٣٧٣	٢٠٠	٤,٥٠٥	٤,٥٠١	٤
-	-	-	-	-	-
٥٧	-	٥٧	٢٨	-	٢٨
١٦٤	-	١٦٤	٥١	-	٥١
٢٢١	-	٢٢١	٧٩	-	٧٩
٩,٨٠٢	٣,٣٧٣	٦,٤٢٩	(١١,٣٧٣)	٤,٥٠١	(١٥,٨٧٤)
(٣٠٠)	-	(٣٠٠)	-	-	-
(٩٥٤)	(٤٢٧)	(٥٢٧)	(٤,٠٦٣)	(٥٥٧)	(٣,٥٠٦)
٨,٥٤٨	٢,٩٤٦	٥,٦٠٢	(١٥,٤٣٦)	٣,٩٤٤	(١٩,٣٨٠)
(٢,٩٣٧)	(٢,٩٣٧)	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-
٥,٦١١	٩	٥,٦٠٢	(١٦,٩٣٦)	٢,٤٤٤	(١٩,٣٨٠)

إيرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين
نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين
تخصيص أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين القائمة
نتيجة خدمة التأمين
صافي دخل الاستثمار
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الربح والخسارة
مخصص خسائر إئتمان متوقعة على الموجودات
المالية
عائد الاستثمار
تكاليف أخرى
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
دخل/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها
صافي دخل/(مصروفات) التمويل للتأمين
دخل تشغيلي آخر
مصروفات تشغيلية أخرى
إجمالي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين قبل
الزكاة وضريبة الدخل
مخصص الزكاة
صافي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين بعد
الزكاة وضريبة الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٢٣-٢. قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
عمليات			عمليات		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
١٢٧,٦٧٦	-	١٢٧,٦٧٦	١٧٦,٣٠٢	-	١٧٦,٣٠٢
(١٢٠,١٦١)	-	(١٢٠,١٦١)	(٢١٠,٤٤٠)	-	(٢١٠,٤٤٠)
٧,٥١٥	-	٧,٥١٥	(٣٤,١٣٨)	-	(٣٤,١٣٨)
			ايرادات التأمين		
(٥,٥٥٠)	-	(٥,٥٥٠)	(٥,٣٥٣)	-	(٥,٣٥٣)
٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢	١٧,٤٧١	-	١٧,٤٧١
(٢,٧٤٨)	-	(٢,٧٤٨)	١٢,١١٨	-	١٢,١١٨
٤,٧٦٧	-	٤,٧٦٧	(٢٢,٠٢٠)	-	(٢٢,٠٢٠)
			مصاريف خدمة التأمين		
٦,٦٢٤	٦,١٩٨	٤٢٦	٧,٤١٦	٧,٢٥٨	١٥٨
(٥١)	(٥١)	-	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	-
١٣	١٢	١	(٤٤)	(٤٥)	١
٦,٥٨٦	٦,١٥٩	٤٢٧	٩,٧٧٢	٩,٦١٣	١٥٩
			نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين		
(٨٥)	-	(٨٥)	(٤٥٦)	-	(٤٥٦)
١٠٠	-	١٠٠	١١٠	-	١١٠
١٥	-	١٥	(٣٤٦)	-	(٣٤٦)
١١,٣٦٨	٦,١٥٩	٥,٢٠٩	(١٢,٥٩٤)	٩,٦١٣	(٢٢,٢٠٧)
١٢	-	١٢	١١	-	١١
(٨,٢٨٢)	(٨٥٤)	(٧,٤٢٨)	(٧,٦٤٤)	(٩٩٩)	(٦,٦٤٥)
			تخصيص أقساط إعادة التأمين		
٣,٠٩٨	٥,٣٠٥	(٢,٢٠٧)	(٢٠,٢٢٧)	٨,٦١٤	(٢٨,٨٤١)
(٣,٣٤٧)	(٣,٣٤٧)	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-
(٢٤٩)	١,٩٥٨	(٢,٢٠٧)	(٢٣,٢٢٧)	٥,٦١٤	(٢٨,٨٤١)
			المبالغ المستردة من إعادة التأمين		
			صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين القائمة		
			نتيجة خدمة التأمين		
			صافي دخل الاستثمار		
			خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
			مخصص خسائر إئتمان متوقعة على الموجودات المالية		
			عائد الاستثمار		
			مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة		
			دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
			صافي دخل/(مصروفات) التمويل للتأمين		
			دخل تشغيلي آخر		
			مصروفات تشغيلية أخرى		
			إجمالي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		
			مخصص الزكاة		
			صافي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٣-٢٣. قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع			عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع		
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
إجمالي ربح الفترة قبل الزكاة					
٣,٠٩٨	٣,٠٩٨	-	(٢٠,٢٢٧)	(٢٠,٢٢٧)	-
التعديلات للبنود غير النقدية:					
الاستهلاك والإطفاء					
٦٧٥	-	٦٧٥	٩٣٦	-	٩٣٦
٣٤٥	-	٣٤٥	(٩١)	-	(٩١)
مخصص/(عكس) مكافآت نهاية الخدمة					
إيرادات عمولات مستحقة على الاستثمارات					
بالتكلفة المضافة					
(١٠٦)	(١٠٦)	-	(٣٦٣)	(٣٦٣)	-
(الدخل)/الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة					
للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو					
٥١	٥١	-	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)	-
(٢٠)	(٢٠)	-	٤٤	٤٤	-
الخسارة					
(عكس)/مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
(١١,٤٠١)	-	(١١,٤٠١)	٢٢,٥٢٢	-	٢٢,٥٢٢
(٧,٨٤٣)	-	(٧,٨٤٣)	(١٥,٣٦٤)	-	(١٥,٣٦٤)
١٨,٥٢٥	-	١٨,٥٢٥	٢٨,١٩٣	-	٢٨,١٩٣
١,٧٣٥	-	١,٧٣٥	٤٩٣	-	٤٩٣
٦,٨٩٥	١,٩٠٥	٤,٩٩٠	٣,٣٩٨	(١٦٠)	٣,٥٥٨
٦٩٤	(٦٣٢)	١,٣٢٦	٥,٦٨١	٧٣٤	٤,٩٤٧
(٤,٤٨٤)	(٤,٤٨٤)	-	(١,٦٧٨)	(١,٦٧٨)	-
٦,٦١٤	٦,٦١٤	-	٣٠,٧٠٠	٣٠,٧٠٠	-
(٦,٦١٤)	-	(٦,٦١٤)	(٣٠,٧٠٠)	-	(٣٠,٧٠٠)
(٢٠١)	-	(٢٠١)	(٣١٢)	-	(٣١٢)
٧,٩٦٣	٦,٤٢٦	١,٥٣٧	٢٠,٩٤٣	٦,٦٥٠	١٤,٢٩٣
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
إضافات لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من					
(٨١)	(٨١)	-	-	-	-
٧٧,١٨٧	٧٨,٨١١	(١,٦٢٤)	(٩٦,١٣١)	(٩٦,١٣١)	-
-	-	-	(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	-
(١,١٥٢)	-	(١,١٥٢)	(١,٣٧١)	-	(١,٣٧١)
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة					
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية					
٧٥,٩٥٤	٧٨,٧٣٠	(٢,٧٧٦)	(١١٥,٥٠٢)	(١١٤,١٣١)	(١,٣٧١)
٨٣,٩١٧	٨٥,١٥٦	(١,٢٣٩)	(٩٤,٥٥٩)	(١٠٧,٤٨١)	١٢,٩٢٢
٩٦,٨٥٨	٥١,٣١١	٤٥,٥٤٧	١٩٧,١٤٨	١٤١,٧١٦	٥٥,٤٣٢
١٨٠,٧٧٥	١٣٦,٤٦٧	٤٤,٣٠٨	١٠٢,٥٨٩	٣٤,٢٣٥	٦٨,٣٥٤
صافي التغير في النقد و ما في حكمه					
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة					
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة					

٢٤- صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين ("ED")

في ٦ أكتوبر ٢٠٢٤، تم توقيع عقد منتج تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين بين شركة الاتحاد للتأمين التعاوني ("المشغل") ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتأمين المستحقات المالية للعاملين غير السعوديين في القطاع الخاص، بالتعاون مع عدد من شركات التأمين وإعادة التأمين السعودية، ووفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها ووثيقة التأمين المعتمدة من هيئة التأمين. وتمثل هذه الوثيقة الموقعة تعاوناً بين الجهة الحكومية وهيئة التأمين لحماية الحقوق المالية للعاملين غير السعوديين في الجهات المتعثرة.

في ٣ نوفمبر ٢٠٢٤، تم توقيع اتفاقية التأمين المشترك بين تسعة عشر شركة تأمين ("الشركات المشاركة") العاملة في المملكة العربية السعودية لمجموعة صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين، بناءً على موافقة هيئة التأمين على تفويض شركة الاتحاد للتأمين التعاوني بصفتها الشركة الرائدة ("المشغل")، لإدارة مجموعة تأمينات أصحاب العمل المتعثرين عن سداد مستحقات العاملين غير السعوديين نيابة عن شركات التأمين المشاركة، وبيع المنتج وتوفير تغطيته التأمينية من خلال إنشاء محافظ تأمينية مشتركة.

قامت الشركة باحتساب أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات مجموعة الديون المتعثرة المتعلقة بحصتها في المحفظة في القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المطبقة على الأصول والتزامات والإيرادات والمصروفات المحددة.

٢٥- صندوق تأمين العيوب الخفية ("IDI")

في ١ يناير ٢٠٢٥، وقّعت الشركة اتفاقية تأمين العيوب الخفية (IDI) مع سبعة عشر شركة تأمين مشاركة أخرى، وذلك لتوفير تغطية تأمينية ضد العيوب الخفية المكتشفة بعد الاستخدام في المباني والإنشاءات. وتتولى شركة ملاذ للتأمين، بصفتها الشركة الرائدة في إدارة مجموعة تأمين العيوب الخفية (IDI) نيابةً عن شركات التأمين المشاركة، مقابل تحصيل رسوم إدارة المجموعة حصرياً.

قامت الشركة بإثبات أصول ومطلوبات وإيرادات ومصروفات محفظة تأمين العيوب الخفية في القوائم المالية، والمتعلقة بحصتها في تلك المجموعة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المطبقة على الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة.

٢٦- إرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية.

٢٧- توزيعات الأرباح

لم يتم اقتراح أو توزيع أرباح خلال الفترة.

٢٨- ربح/ (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

٢٩- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أحداث لاحقة بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م وقبل تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٣ أغسطس ٢٠٢٦ م).