

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

---

صفحة	الفهرس
1	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين لقوائم المالية الأولية الموجزة
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
31 - 7	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
للاستشارات المهنية  
عضو كرو الدولية

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه  
مطابيون قانونيون - البسام وشركاؤه  
(اعضو في اف العالمية)



**تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**المساهمون: شركة أمانة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية )**  
**المملكة العربية السعودية**

### المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة أمانة التأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٢١ مارس ٢٠٢٢م القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الصلة المتعلقة بالدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإضافات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على فحصنا.

### نطاق المراجعة

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ ، "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" ، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من إجراء الاستقصارات ، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليبية وإجراءات فحص أخرى. إن نطاق الفحص أقل بكثير من المراجعة الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف تكون على علم بجميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### استنتاج

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباها أي شيء يدفعنا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### عدم تأكيد الجوهرى المتعلق بمبدأ الاستمرارية

نلتفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، والتي تشير ، من بين أمور أخرى ، إلى أنه اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، تمثل الخسائر المتراكمة ١٤٤,٦٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٤٪) من رأس المال الشركة. كما في نفس التاريخ ، بلغت ملاعة الشركة ٨٣,٨١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٨,٠٨٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيد مادي حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك ، تم النظر في العديد من الخيارات الاستراتيجية ، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال ، من قبل مجلس إدارة الشركة وقد وافق بالفعل على خطة العمل لعام ٢٠٢٢ في ١٨ يناير ٢٠٢٢. علاوة على ذلك ، تمت الموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدارات حقوق الأولوية بـ٣٠٠ مليون ريال سعودي في اجتماع الجمعية العامة غير العادي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢. ومع ذلك ، فإن الإجراءات القانونية ، بما في ذلك موافقة هيئة السوق المالية، ما زالت في انتظار. بناء على ما ورد أعلاه، فإن الإدارة مقتنعة بأن الشركة ستستمر كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.



العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
للإستشارات المهنية  
عضو كرو الدولية

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه  
لعضو بي ان العالمية



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

### عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بمبدأ الاستمرارية (نهاية)

بناءً على ما ورد أعلاه ، قامت إدارة الشركة بتقديرها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية بالنظر إلى استكمال أنشطة الاندماج وخيارات إعادة هيكلة رأس المال بعد ذلك ، وهي مفتوحة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير الأعمال العادي. وعليه ، فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة على أساس مبدأ الاستمرارية.  
إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذه المسألة.

العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
للإستشارات المهنية  
ص.ب ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية

سلمان السديري  
محاسب عام معتمد  
رقم الترخيص ٢٨٣

عن البسام وشركاه

ص.ب ٦٩٦٥٨

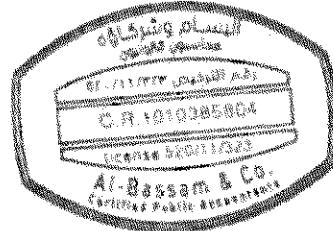
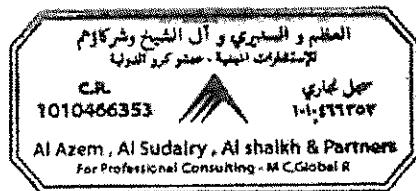
الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

ابراهيم البسام  
محاسب عام معتمد  
رقم الترخيص ٣٣٧

التاريخ: ٢٥ شوال ١٤٤٣ هـ

الموافق: ٢٦ مايو ٢٠٢٢ م



ألف ريال سعودي			الموجودات
كما في 31 مارس 2021 (مراجعة)	كما في 31 ديسمبر 2022 (غير مراجعة)	إيضاحات	
47,040	52,354	4	النقدية وما في حكمها
10,000	10,000	5	ودائع قصيرة الأجل
87,543	99,401	6	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
1,433	1,462	(ب) 9	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
1,267	1,497	(ج) 9	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1,205	1,089	(د) 9	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
12,606	13,818	(د) 9	تكليف إكتتاب مجلة
15,182	3,807	7	استثمارات متاحة للبيع
44,198	44,274	7	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
14,812	12,900		مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
6,085	6,542		ممتلكات ومعدات
575	914		موجودات غير ملموسة
19,500	19,500	13	وديعة نظامية
2,989	3,013	13	إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
264,435	270,571		اجمالي الموجودات
 			<u>المطلوبات</u>
3,488	4,159		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
42,013	49,546		مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
8,176	27,690		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
113,295	124,453	(ب) 9	أقساط تأمين غير مكتسبة
242	251	(ج) 9	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
21,401	21,970	(د) 9	مطالبات تحت التسوية
58,250	52,690	(د) 9	مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
27,167	30,792	(د) 9	احتياطي عجز أقساط تأمين
3,818	3,841	(د) 9	احتياطيات فنية أخرى
5,342	5,586		التزامات منافع الموظفين المحددة
779	779		توزيعات الفائض المستحقة
3,559	4,406	10	مخصص زكاة وضريبة الدخل
2,989	3,013	13	إيرادات عمولة مستحقة الدفع البنك المركزي السعودي
290,519	329,176		اجمالي المطلوبات
 			<u>حقوق الملكية</u>
130,000	130,000	11	رأس المال
(157,227)	(188,026)		خسائر متراكمة
(1,451)	(1,451)		خسائر إكتوارية لاستحقاقات نهاية الخدمة
2,594	872		احتياطي القيمة العادلة للإثمارات المتاحة للبيع
(26,084)	(58,605)		اجمالي حقوق الملكية
264,435	270,571		اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
12			الالتزامات والتعهدات المحتملة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31  
 مارس

	2021 ألف ريال سعودي	2022 (غير المراجعة) (غير المراجعة)	إيضاح	
77,978	76,942	(ب) 9		<b>الإيرادات</b>
(2,008)	(1,580)	(ب) 9		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(9,307)	(10,106)	(ب) 9		أقساط إعادة التأمين المسندة
66,663	65,256			مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
(2,639)	(11,129)			صافي أقساط التأمين المكتسبة
64,024	54,127			التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
388	262	(ج) 9		صافي أقساط التأمين المكتسبة
719	(322)			عمولات إعادة تأمين
65,131	54,067			إيرادات إكتتاب أخرى
(81,308)	(66,240)			<b>صافي الإيرادات</b>
20,815	6,048			<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>
(60,493)	(60,192)			إجمالي المطالبات المدفوعة
(12,295)	(569)			حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
4,554	230			<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
6,900	5,560			التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(455)	(116)			التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(61,789)	(55,087)			التغير في إجمالي المطالبات المتકبدة غيرها
(2,510)	(3,625)			الناتج من إجمالي المطالبات المتکبدة غيرها
(261)	(23)			ناتج من إجمالي المطالبات المتکبدة غيرها
(5,906)	(5,613)	(د) 9		ناتج من إجمالي المطالبات المتکبدة غيرها
(6,546)	(3,555)			ناتج من إجمالي المطالبات المتکبدة غيرها
(77,012)	(67,903)			<b>إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>
(11,881)	(13,836)			صافي مصاريف الإكتتاب
588	(2,995)	6		<b>مصروفات تشغيل أخرى</b>
(13,828)	(15,720)			عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,818	647			مصروفات إدارية وعمومية
-	2,660			دخل استثماري
(11,422)	(15,408)			مكاسب من بيع استثمارات متاحة للبيع
(23,303)	(29,244)			إجمالي مصروفات تشغيل أخرى - صافي
2,335	(847)	10		إجمالي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
(20,968)	(30,091)			عكس / (محمل) الزكاة
-				إجمالي (خسارة) الفترة بعد الزكاة
(20,968)	(30,091)			إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
(0.87)	(2.31)	14		صافي (الخسارة) العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
24,000	13,000	14		(خسارة) للسهم الأساسي والمختلط للفترة - بعد التعديل
المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة طوال الفترة - معدلة				

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31  
 مارس  
 2021م 2022م  
 (غير المراجعة) (غير المراجعة)  
 ألف ريال سعودي

إيضاح

(20,968) (30,091) صافي (الخسارة) بعد الزكاة

خسارة شاملة أخرى

بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للسنوات اللاحقة:

(23)	938	7	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(2,660)	7	المحول من احتسابي القيمة العادلة إلى دخل الفترة
(20,991)	(31,813)		(جمالي) (الخسارة) / الدخل الشاملة

إجمالي الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين

(20,991) (31,813) صافي (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوبة إلى المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

	احتياطي القيمة	خسائر إكتوارية العادلة	على منافع الأستثمارات	رأس المال خسائر متراكمة نهاية الخدمة	متاحة للبيع	إيضاح
الإجمالي	(26,084)	2,594	(1,451)	(157,227)	130,000	
						الرصيد في 1 يناير 2022م - (مراجعة)

938	938	-	-	-	7
(2,660)	(2,660)	-	-	-	7
(30,091)	-	-	(30,091)	-	
(31,813)	(1,722)	-	(30,091)	-	
(708)	-	-	(708)	-	

(58,605)	872	(1,451)	(188,026)	130,000	
----------	-----	---------	-----------	---------	--

الدخل الشامل للفترة  
 التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع  
 المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى دخل الفترة  
 إجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين  
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة  
 تكفة المعاملات لخض رأس المال

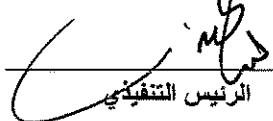
92,239	1,485	(1,743)	(147,503)	240,000	
(23)	(23)	-	-	-	
(20,968)	-	-	(20,968)	-	
(20,991)	(23)	-	(20,968)	-	

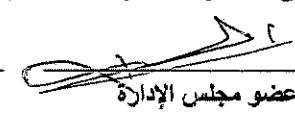
الرصيد في 1 يناير 2021م - (مراجعة)  
 الخسارة الشاملة للفترة  
 التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع  
 إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين  
 إجمالي الدخل الشامل للفترة

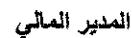
71,248	1,462	(1,743)	(168,471)	240,000	
--------	-------	---------	-----------	---------	--

الرصيد كما في 31 مارس 2021م - (غير مراجعة)

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

  
 الرئيس التنفيذي

  
 عضو مجلس الإدارة

  
 المدير المالي



للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م		إيضاح
(غير المراجعة)	الف ريال سعودي	
(23,303)	(29,244)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
417	494	إجمالي ( الخسارة ) / الدخل قبل الزكاة
(588)	2,995	التعديلات للبنود غير النقدية:
-	(2,660)	استهلاك وإطفاء عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(100)	(76)	مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
283	244	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق منافع الموظفين المحددة
(23,291)	(28,247)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(11,874)	(14,853)	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
2	(29)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(4,554)	(230)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
455	116	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها
797	(1,212)	تكاليف إكتتاب مجلة
(2,998)	1,912	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
759	671	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
(5,735)	7,533	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
4,091	19,514	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
2,637	11,158	أقساط تأمين غير مكتسبة
(21)	9	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
12,295	569	مطالبات تحت التسوية
(6,900)	(5,560)	مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
2,510	3,625	احتياطي عجز أقساط تأمين
261	23	احتياطيات فنية أخرى
(31,566)	(5,001)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(31,566)	(5,001)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستشارية
-	12,313	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(515)	(1,290)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(708)	تكلفة المعاملات المدفوعة لخخص رأس المال
(515)	10,315	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستشارية
(32,081)	5,314	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
133,983	47,040	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
101,902	52,354	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
(23)	938	معلومات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - صافي
		10

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

د. سليمان بن عبد العزيز

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

## 1- عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/35 بتاريخ 3 جمادى الآخر 1431هـ (الموافق 17 مايو 2010م)، و السجل التجاري رقم 1010288711 بتاريخ 10 جمادى الآخر 1431هـ (الموافق 24 مايو 2010). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب 27986 ، الرياض 11427 ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين بما يتنقق مع عقد التأسيس والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

في 31 يوليو 2003 ، الموافق 2 جمادى الآخر 1424هـ ، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32). خلال شهر مارس 2008م، 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.

تمت الموافقة على تحديث النظام الأساسي للشركة لتوافق مع أنظمة الشركات الجديدة الصادرة بالمرسوم الملكي رقم 3/3 بتاريخ 1437/1/28هـ وذلك حسب اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 09/23/1438هـ الموافق 18 يونيو 2017م.

## 2- أسس الإعداد

### أ. أساس العرض والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية الأولية الموجزة) الشركة كما في ولالفترة المنتهية في 31 مارس 2022م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وأساس التكلفة التاريخية فيما عدا قياس "الاستثمارات المتاحة للبيع" بالقيمة العادلة واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية. تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب السيولة. وفقاً لما تقتضيه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بصفتها حسابات متخصصة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لذلك (ايضاح 18). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم 18 من القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها كمعلومات مالية أولية الموجزة إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما وغير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقارير المالية. تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العادة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة، قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المشتركة بالكامل أثناء الاندماج. إن السياسات المحاسبية المتتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ بالإقران مع القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية 31 ديسمبر 2021م.

## 2-أسس الإعداد (تتمة)

### بـ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة، تم تغريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ، ما لم يذكر غير ذلك.

### جـ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في وللسنة انتهي 31 ديسمبر 2021م.

### مبدأ الاستمرارية

بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في 31 مارس 2022م وهي تمثل 144.64٪ (31 ديسمبر 2021م : 120.94٪) من رأس مال الشركة ، وفي نفس التاريخ ، بلغت الملاعة المالية للشركة 81.36٪ (31 ديسمبر 2021: 48.08٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيدادي حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك ، تم النظر في العديد من الخيارات الاستراتيجية ، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال ، من قبل مجلس الإدارة لضمان استمرارية الشركة وقد وافق بالفعل على خطة العمل لعام 2022 في 18 يناير 2022. علاوة على ذلك ، تمت الموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدارات حقوق الأولوية بمبلغ 300,000,000 ريال سعودي في اجتماع الجمعية العامة غير العادي بتاريخ 28 فبراير 2022. ومع ذلك ، فإن الإجراءات القانونية في انتظار موافقة هيئة السوق المالية. بناءً على ما ورد أعلاه ، فإن الإدارة مقتنة بأن الشركة ستستمر كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

## 3- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ

### (أ) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

### (ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة. تعتمد الشركة اعتماد هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول.

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، كما تم إصداره، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخراً حول استبدال معيار المحاسبة الدولي 39 وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار سارياً مبدئياً لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013م، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 والإصلاحات الانتقالية، الصادر في ديسمبر 2011 ، نقل تاريخ سريان الزامي إلى 1 يناير 2015م.

**3- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)****(ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)**

ومع ذلك ، في 19 نوفمبر 2013م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير 2014م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 سيكون فعالاً إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 حتى 1 يناير 2022م للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشياً مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى 1 يناير 2023م لتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

**المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017م. سيكون المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 ساري المفعول إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م، بمجرد أن يصبح ساري المفعول، سيل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 الذي تم إصداره في عام 2005. الهدف العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة وانساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين عالمياً. إن الشركة بقصد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية

.17

**4- النقدية وما في حكمها**

31 ديسمبر 2021			31 مارس 2022		
			(غير مراجعة)		
العمليات	العمليات	التأمين	العمليات	العمليات	التأمين
المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
47,010	25,672	21,338	52,324	6,692	45,632
30	-	30	30	-	30
47,040	25,672	21,368	52,354	6,692	45,662

جميع الأرصدة والودائع المودعة لدى بنك محلي معتمد من البنك المركزي السعودي ذات تصنيف ائتماني جيد بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي.

**5- ودائع قصيرة الأجل**

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقيق دخل بمتوسط معدل 5.23٪ سنويًا (2021: 5.23٪ سنويًا). علاوة على ذلك ، فإن هذه الودائع لها فترات استحقاق حتى 24 ابريل 2022. تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى الأطراف المقابلة مع تصنيفات ائتمانية جيدة بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 اوضاعات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (ستة)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

#### 6- اقساط تأمين وذمم معدي تأمين مدينة، صافي

31 مارس 2022م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2021م (مراجعة)
ألف ريال سعودي	

58,188	51,610
48,803	53,251
2,026	2,177
34,147	50,979
143,164	158,017
(55,621)	(58,616)
87,543	99,401

ت تكون النعم المدينة من المبالغ المستحقة مما يلي:  
 حملة الوثائق  
 الوسطاء وال وكلاء  
 أطراف ذات علاقة (إيضاح 16)  
 معدي التأمين

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
 اقساط التأمين وذمم مدينة لمعدي التأمين، صافي

إن الحركة في مخصص الذهن المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

31 مارس 2022م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2021م (مراجعة)
ألف ريال سعودي	
50,118	55,621
5,503	2,995
55,621	58,616

بداية الفترة / السنة  
 المحمل خلال الفترة / السنة  
 الرصيد نهاية الفترة / السنة

#### 7- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كالتالي:

31 ديسمبر 2021م (مراجعة)	31 مارس 2022م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
15,182	13,259
44,198	44,198
59,380	57,457
1,923	1,923
-	-
1,923	1,923

استثمارات متاحة للبيع  
 استثمارات محتفظ بها  
 حتى تاريخ الاستحقاق

7,1 يمثل الاستثمار المتاحة للبيع في عمليات التأمين فيما يتعلق بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")  
 والذي يمثل 3.85٪ من رأس المال نجم.

7,2 تتكون الاستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

31 ديسمبر 2021م (مراجعة)	31 مارس 2022م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
13,259	1,884
44,198	44,274
57,457	46,158

#### إيضاح

استثمارات متاحة للبيع - الأسهم المدرجة وصناديق  
 الاستثمار العقاري ( محلية )  
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين ( محلية )

دین ( محلية )

شركة مساهمة سعودية  
شركة أمانة للتأمين التعاوني  
بيان اوضاعات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (نهاية)  
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

7- استثمارات (نتمة)

**7.3** يمثل الاستثمار الصكوك التي تحقق متوسط ربع بمعدل 3.76% سنويًا كما في 31 مارس 2022م (31 ديسمبر 2021م : 3.91% سنويًا) تستحق حتى 20 أبريل 2027م.

7,4 إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

ألف ريال سعودي		الرصيد بداية الفترة / السنة
31 ديسمبر 2021م (مراجعة)	31 مارس 2022م (غير مراجعة)	
10,949	13,259	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
2,788	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
1,564	938	استبعادات بالتكلفة
(455)	(2,660)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
(1,587)	(9,653)	
13,259	1,884	

7.5 إن حركة الاستثمار المحتفظ بها حتى الاستحقاق لعمليات المساهمين كالتالي:

49,045	<b>44,198</b>	الرصيد بداية الفترة / السنة
403	76	اطفاء الفترة / السنة
(5,250)	-	
<b>44,198</b>	<b>44,274</b>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

**7.6** لم تكن هناك حركة في الاستثمارات المتعلقة بعمليات التأمين.

#### -8- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلتزام في معاملة نظمية بين المشاركين في السوق، في تاريخ القبض. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمر بين التالبين:-

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

أ- تحديد القيمة العادلة والتحليل التجزي للقيمة العادلة

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

**المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في سوق شط لنفس الأداء أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القیاس;

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

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

**بـ- 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 تقرير معقول للقيمة العادلة.

31 مارس 2022م (غير مراجعة)

الاستثمارات متاحة للبيع:				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	*المستوى
3,807	1,884	-	1,923	الإجمالي
3,807	1,884	-	1,923	الأسهم و صناديق الاستثمار العقاري

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

#### 8. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2021م (مراجعة)

الإجمالي	*المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	استثمارات متاحة للبيع:	
					ألف ريال سعودي	الأسهم و صناديق الاستثمار العقاري
15,182	1,923	-	13,259	15,182		
15,182	1,923	-	13,259	15,182		

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2022م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.  
 لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى غير المدرجة في الجدول أعلاه جوهريًا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة."

#### ج- قياس القيمة العادلة

يمثل الاستثمار المتاح للبيع ضمن المستوى 3 أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ 1.9 مليون ريال سعودي والمتعلقة بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم، كما في 31 ديسمبر 2021م، لم يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة في ظل غياب السوق النشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. ومع ذلك تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لل الاستثمار.

#### 9. الاحتياطيات الفنية

(ا) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى  
 يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى من الآتي:

31 مارس 2022م (غير مراجعة)		31 ديسمبر 2021م (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
21,401	21,970		المطالبات تحت التسوية
58,250	52,690		مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
27,167	30,792		احتياطي عجز أقساط تأمين
3,818	3,841		احتياطيات فنية أخرى
110,636	109,293		
			يخص :
(1,267)	(1,497)		- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(1,205)	(1,089)		- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
(2,472)	(2,586)		
108,164	106,707		صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات الأخرى

(ب) حركة الأقساط غير المكتسبة  
 إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

31 مارس 2022م (غير مراجعة)					
إجمالي	معيدي التأمين الصافي	إجمالي	معيدي التأمين الصافي	إجمالي	معيدي التأمين الصافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
139,044	(2,056)	141,100	111,862	(1,433)	113,295
270,857	(4,630)	275,487	75,362	(1,580)	76,942
(51,187)	(51,187)	-	(10,106)	(10,106)	-
(246,852)	56,440	(303,292)	(54,127)	11,657	(65,784)
111,862	(1,433)	113,295	122,991	(1,462)	124,453

الرصيد بداية الفترة / السنة  
 الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة  
 فائض مصروف الخسارة  
 الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة  
 الرصيد نهاية الفترة / السنة

#### 9- الاحتياطيات الفنية (ستة)

##### (ج) عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

31 ديسمبر 2021م (مراجعة)	31 مارس 2022م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
456	242	الرصيد في بداية الفترة / السنة
876	271	عمولة معيدي التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة
(1,090)	(262)	عمولة معيدي التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
<b>242</b>	<b>251</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		 <b>(د) الحركة في تكاليف الإكتتاب الموجلة</b>
11,010	12,606	الرصيد في بداية الفترة / السنة
29,953	6,825	المتكمد خلال الفترة / السنة
(28,357)	(5,613)	المطفاء خلال الفترة / السنة
<b>12,606</b>	<b>13,818</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

#### 10- مخصص الزكاة

31 ديسمبر 2021م (مراجعة)	31 مارس 2022م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
6,673	3,559	الرصيد في بداية الفترة / السنة
491	847	المحمل للفترة / السنة
(2,761)	-	(العكس) / محمل لفترات السابقة / السنة
(2,270)	847	 المدفوع خلال الفترة / السنة
(844)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<b>3,559</b>	<b>4,406</b>	

قدمت الشركة إقراراتها الزكوي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) حتى عام 2021م، وتم سداد جميع الربوطات حتى عام 2016م مع الهيئة والحصول على شهادة مخالصة نهائية. خلال عام 2020م أصدرت الهيئة ربط زكوي عن عامي 2017م و2018م بلغ 6.2 مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضًا على الرابط وتعتقد أنه يمكن تخفيض الإلتزام إلى 3.7 مليون ريال سعودي باحتمال كبير جدًا. كما تلقت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م ربوطات وغرامات على ضريبة القيمة المضافة لعامي 2018م و2019م بلغت في مجملها 1.6 مليون ريال سعودي. بفتحت الشركة ضريبة القيمة المضافة وألغت الغرامات وفقاً لمبدأ هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ، وتواصل الاعتراض على ضريبة القيمة المضافة والعقوبات وتعتقد أن هناك احتمالاً كبيراً أنه يمكن تخفيض المسؤولية إلى نسبة معينة.

خلال العام 2021م طلبت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك معلومات حول الإقرارات الزكوية والضريبية لعامي 2019م و2020م، والتي لا تزال قيد المراجعة.

#### 11- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة 130 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2022م (31 ديسمبر 2021م: 130 مليون ريال سعودي) يتكون من 13 مليون سهم (31 ديسمبر 2021م: 13 مليون سهم) بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم. خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2022 ، وافق مساهمو الشركة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 300 مليون ريال سعودي في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في 28 فبراير 2022 ، وبالتالي زيادة عدد الأسهم من 13 مليون ريال سعودي إلى 43 مليون ريال سعودي. الغرض من زيادة رأس المال هو تعزيز الملاعة المالية للشركة ومركزها المالي.

**12- الالتزامات والتعهدات المحتملة**  
 أ) تكون الالتزامات والتعهدات المحتملة من الآتي:

<b>31 مارس 2022م (غير مراجعة)</b>	<b>31 ديسمبر 2021م (مراجعة)</b>
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
<b>122</b>	<b>504</b>

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

ب) تعمل الشركة في مجال التأمين وتحضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي، حيث أنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة ، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعوى) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

**13- الوديعة النظامية**

تمثل الوديعة القانونية 15٪ من رأس المال المنفوع للشركة والمحفظ به لدى بنك محلي معين من قبل البنك المركزي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذا الإيداع القانوني إلا بموافقة البنك المركزي. يتم إيداع الوديعة القانونية لدى طرف مقابل له تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية. يتم إظهار دخل العمولات المستحقة على الإيداع القانوني كأصل والتزام في بيان المركز المالي.

**14- خسارة السهم**

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة للفترة بقسمة صافي الربح أو الخسارة للفترة بعد الزكاة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة كما في نهاية الفترة. تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلى:

عدد الأسهم القائمة بـألف ريال سعودي	31 مارس 2022م (غير مراجعة)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الإصدار (خسارة)/دخل السهم الأساسي والمخففة	
24,000	13,000	(0.87)	(2.31)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد الإصدار (الآلف)
24,000	13,000			13,000

**15- إدارة رأس المال**

تدبر الشركة رأس المال التأكيد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الإستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة من البنك المركزي السعودي لزيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسمون. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تتسب إلى حاملي الأسهم تشتمل على رأس المال المنفوع والخسائر المتراكمة. وفقاً للإرشادات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة 66 الجدول 3 و 4 من الأئحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً للمادة يجب على الشركة أن تحافظ بهامش الملاعة مكافئاً لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش ملاعة أقساط التأمين المكتبة.
- هامش ملاعة المطالبات.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

#### 16- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

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

مستحق من أطراف ذات علاقة

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات		
		31 مارس 2022م	31 مارس 2021م	
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
1,650	<b>1,773</b>	4,320	<b>42</b>	الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة
-	-	3,646	<b>119</b>	
<b>1,650</b>	<b>1,773</b>	<b>7,966</b>	<b>161</b>	<b>مجموعة شركات السيف</b>
356	<b>356</b>	-	-	- أقساط تأمين
-	-	2	-	- مطالبات مدفوعة
<b>356</b>	<b>356</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>مجموعة شركات الطوخى</b>
20	<b>48</b>	39	<b>34</b>	- أقساط تأمين
-	-	-	<b>5</b>	- مطالبات مدفوعة
<b>20</b>	<b>48</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>شركة الدرة الراندة</b>
-	-	-	-	- أقساط تأمين
-	-	-	-	- مطالبات مدفوعة
<b>2,026</b>	<b>2,177</b>	<b>8,007</b>	<b>200</b>	<b>جلوب ميد</b>
(733)	<b>(865)</b>			- حجم المعاملات
<b>1,293</b>	<b>1,312</b>			<b>الإجمالي</b>
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مستحق من أطراف ذات العلاقة، صافي				

إن الحركة في مخصص الدعم المدينة المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

ألف ريال سعودي			
		31 مارس 2022م	31 دسمبر 2021م
		(غير مراجعة)	(مراجعة)
304	<b>733</b>		الرصيد في بداية الفترة / السنة
429	<b>132</b>		الرصيد المحمل / (العكس) خلال الفترة / السنة
<b>733</b>	<b>865</b>		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

#### 16- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة (تتمة)

مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2022م 31 مارس 2021م 31 دسمبر 2021م				مستحق إلى أطراف ذات علاقة
الأرصدة كما في (غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة) (مراجعة)				مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
				الكافات والبدلات الأخرى
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
1,562	1,340	363	363	الكافات والبدلات الأخرى
3,369	3,643	1,961	1,961	جلوب ميد(مجموعة) رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطيبة وغيرها
<b>4,931</b>	<b>4,983</b>	<b>2,324</b>	<b>2,324</b>	

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

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

31 مارس 2022م		31 دسمبر 2021م		
(مراجعة)		(مراجعة)		
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	رواتب وبدلات أخرى
951		1,432		مكافأة نهاية الخدمة
49		61		
<b>1,000</b>		<b>1,493</b>		

#### 17- التقارير القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات تشغيل التأمين من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

لا تشمل نتائج القطاع المصروفات العمومية والإدارية ومخصص الدين المشكوك في تحصيلها. وبناء عليه، يتم تضمينها في المصروفات أو الدخل غير المخصص.

لا تشمل موجودات القطاع ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والاستثمارات والمصروفات المقدمة والأصول الأخرى والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبناء عليه، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل الخصوم القطاعية إلتزامات مناقع الموظفين المحددة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم لحاملي وثائق التأمين. وعليه يتم إدراجها في المطلوبات غير المخصصة.

17- التقارير القطاعية (تتمة)

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م (غير المراجعة)**

**ألف ريال سعودي**

							<b>القطاعات التشغيلية</b>
							<b>الإيرادات</b>
<b>الإجمالي</b>	<b> عمليات</b>	<b> عمليات</b>	<b>غير</b>	<b>الممتلكات</b>	<b>المركبات</b>	<b>الصحي</b>	
الملايين	الملايين	الملايين	موزعة	وأخرى			
5,330	-	5,330	-	1,875	3,108	347	أقساط التأمين المكتتبة
4,602	-	4,602	-	3	1,650	2,949	الشركات الكبيرة
3,244	-	3,244	-	19	58	3,167	الشركات المتوسطة
63,766	-	63,766	-	21	29,440	34,305	الشركات الصغيرة
76,942	-	76,942	-	1,918	34,256	40,768	الشركات متباينة الصغر
(278)	-	(278)	-	(278)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(1,302)	-	(1,302)	-	(1,302)	-	-	محلي (يتضمن أقساط التأمين
(1,580)	-	(1,580)	-	(1,580)	-	-	المسندة من خلال وسيط
(10,106)	-	(10,106)	-	(74)	(669)	(9,363)	محلي)
65,256	-	65,256	-	264	33,587	31,405	صاريف فائض الخسارة
(11,129)	-		-	(146)	(6,268)	(4,715)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
54,127	-	54,127	-	118	27,319	26,690	التغير في أقساط التأمين غير
262	-	262	-	262	-	-	المكتتبة، صافي
(322)	-	(322)	-	22	-	(344)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
54,067	-	54,067	-	402	27,319	26,346	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
							إيرادات اكتتاب أخرى
							إجمالي الإيرادات

17- التقارير القطاعية (نتما)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م (غير المراجعة)							
ألف ريال سعودي							
الإجمالي	الملايين	عمليات	عمليات	غير	الممتلكات	المركيبات	الصحي
(66,240)	-	(66,240)	-	-	-	(30,105)	(36,135)
6,048	-	6,048	-	-	-	6	6,042
(60,192)	-	(60,192)	-	-	-	(30,099)	(30,093)
(569)	-	(569)	-	-	-	(3,647)	3,078
-	-	-	-	-	-	-	-
230	-	230	-	-	-	-	230
5,560	-	5,560	-	59	(144)	5,645	
(116)	-	(116)	-	(50)	(79)	13	
-	-	(55,087)	-	9	(33,969)	(21,127)	
(55,087)	-	-	-	-	-	-	
(3,625)	-	(3,625)	-	(46)	(5,422)	1,843	
(23)	-	(23)	-	1	(102)	78	
(5,613)	-	(5,613)	-	(203)	(2,409)	(3,001)	
(3,555)	-	(3,555)	-	(7)	(1,077)	(2,471)	
(67,903)	-	(67,903)	-	(246)	(42,979)	(24,678)	
(13,836)	-	(13,836)	-	156	(15,660)	1,668	
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
صافي (مصاريف) / دخل الإكتتاب							

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

**17- التقارير القطاعية (تتمة)**

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م (غير المراجعة)  
 ألف ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركيبات	الصحي	إيرادات / (مصاريف) تشغيل أخرى
(2,995)	-	(2,995)	(2,995)	-	-	-	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(15,720)	(1,255)	(14,465)	(14,465)	-	-	-	مصاريف إدارية و عمومية
647	647	-	-	-	-	-	دخل استثماري خسارة محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
2,660	2,660	-	-	-	-	-	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي إجمالي الخسارة للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة
(15,408)	2,052	(17,460)	(17,460)	-	-	-	صافي الخسارة بعد الزكاة
(29,244)	2,052	(31,296)	(17,460)	156	(15,660)	1,668	إجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين
(847)	(847)	-	-	-	-	-	العجز المحول إلى المساهمين
(30,091)	1,205	(31,296)	(17,460)	156	(15,660)	1,668	صافي (الخسارة) المحول إلى المساهمين بعد الزكاة
-	(31,296)	31,296	17,460	(156)	15,660	(1,668)	
(30,091)	(30,091)	-	-	-	-	-	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (نتمة)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

17- التقارير القطاعية (نتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م (غير المراجعة)						
ألف ريال سعودي						
الإجمالي	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركيبات الصحي
13,003	-	13,003	-	2,157	350	10,496
6,855	-	6,855	-	47	1,555	5,253
6,700	-	6,700	-	(5)	27	6,678
20,880	-	20,880	-	19	2,001	18,860
30,540	-	30,540	-	-	30,540	-
77,978	-	77,978	-	2,218	34,473	41,287
(22)	-	(22)	-	(22)	-	-
(1,986)	-	(1,986)	-	(1,986)	-	-
(2,008)	-	(2,008)	-	(2,008)	-	-
(9,307)	-	(9,307)	-	(59)	(316)	(8,932)
66,663	-	66,663	-	151	34,157	32,355
(2,639)	-	(2,639)	-	(433)	(23,506)	21,300
64,024	-	64,024	-	(282)	10,651	53,655
388	-	388	-	388	-	-
719	-	719	-	-	(281)	1,000
65,131	-	65,131	-	106	10,370	54,655

القطاعات التشغيلية	الإيرادات
أقساط التأمين المكتسبة	أجمالي إيرادات التأمين الكبيرة
الشركات الكبيرة	-
أقساط التأمين المتوسطة	الشركات المتوسطة
الشركات الصغيرة	-
أقساط التأمين متاخرة الصغر	-
الأفراد	-
أقساط إعادة التأمين المسندة	أقساط إعادة التأمين المسندة
محلي	-
دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)	-
مصاريف فائض الخسارة	مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
إيرادات اكتتاب أخرى	إيرادات اكتتاب أخرى
أجمالي الإيرادات	أجمالي الإيرادات

شركة أملة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

#### 17- التقارير القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

القطاعات التشغيلية	تكلف و مصاريف الإكتتاب	أجمالي المطالبات المدفوعة	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	التغير في إجمالي المطالبات المتჩدة غير المبلغ عنها	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتჩدة غير المبلغ عنها	صافي المطالبات المتჩدة	احتياطي عجز أقساط التأمين	التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى	تكلف إكتتاب وثائق تأمين	رسوم تفتيش وإشراف	إجمالي تكلف و مصاريف الإكتتاب	صافي (مصاريف) / دخل الإكتتاب	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركيات	الصحي										
(81,308)	-	(81,308)	-	-	(7,521)	(73,787)										
20,815	-	20,815	-	-	125	20,690										
(60,493)	-	(60,493)	-	-	(7,396)	(53,097)										
(12,295)	-	(12,295)	-	(10,831)	(3,999)	2,535										
4,554	-	4,554	-	9,205	1,176	(5,827)										
6,900	-	6,900	-	429	(459)	6,930										
(455)	-	(455)	-	(254)	(165)	(36)										
(61,789)	-	(61,789)	-	(1,451)	(10,843)	(49,495)										
(2,510)	-	(2,510)	-	-	(4,454)	1,944										
(261)	-	(261)	-	(231)	(111)	81										
(5,906)	-	(5,906)	-	(197)	(649)	(5,060)										
(6,546)	-	(6,546)	-	(8)	(2,628)	(3,910)										
(77,012)	-	(77,012)	-	(1,887)	(18,685)	(56,440)										
(11,881)	-	(11,881)	-	(1,781)	(8,315)	(1,785)										

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تنمية)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

#### 17- التقارير القطاعية (تنمية)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م (غير المراجعة)

الف ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات التأمين	غير مزوعة	غير أخرى	الممتلكات	الصحي	المركيبات	إيرادات / (مصاريف) تشغيل أخرى
588	-	588	588	-	-	-	-	عكس مخصص ديون
(13,828)	(365)	(13,463)	(13,463)	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
1,818	1,818	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية و عمومية
-	-	-	-	-	-	-	-	دخل استثماري
(11,422)	1,453	(12,875)	(12,875)	-	-	-	-	خسارة محققة من بيع
(23,303)	1,453	(24,756)	(12,875)	(1,781)	(8,315)	(1,785)	-	استثمارات متاحة للبيع
2,335	2,335	-	-	-	-	-	-	اجمالي (مصاريف)/
(20,968)	3,788	(24,756)	(12,875)	(1,781)	(8,315)	(1,785)	-	إيرادات التشغيل الأخرى،
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي
-	(24,756)	24,756	12,875	1,781	8,315	1,785	-	اجمالي (الخسارة) للفترة
(20,968)	(20,968)	-	-	-	-	-	-	المنسوبة إلى المساهمين قبل
								الزكاة
								عكس الزكاة
								صافي (الخسارة) بعد الزكاة
								اجمالي الدخل العاد
								المنسوبة إلى عمليات التأمين
								القاض / (العجز) المحول
								إلى المساهمين
								صافي (الخسارة) المحولة
								إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تنمية)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

17-المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في 31 مارس 2022م  
 بآلاف الريالات السعودية

								القطاعات التشغيلية
الإجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات التأمين	غير مزوعة	الممتلكات وأخرى	المركيبات	الصحي	الموجودات	
52,354	6,692	45,662	45,662	-	-	-	النقدية وما في حكمها	
99,401	-	99,401	9,198	5,269	18,192	66,742	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	
1,462	-	1,462	-	1,462	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	
1,497	-	1,497	-	303	410	784	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	
1,089	-	1,089	-	1,069	6	14	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبدة غير المبلغ عنها	
13,818	-	13,818	-	279	7,639	5,900	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	
48,081	46,158	1,923	1,923	-	-	-	استثمارات	
52,869	33,566	19,303	19,303	-	-	-	موجودات غير موزعة	
<b>270,571</b>	<b>86,416</b>	<b>184,155</b>	<b>76,086</b>	<b>8,382</b>	<b>26,247</b>	<b>73,440</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>	
								مطلوبات
4,159	-	4,159	-	850	2,707	602	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	
27,690	-	27,690	27,690	-	-	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة	
124,453	-	124,453	-	2,351	53,598	68,504	أقساط تأمين غير مكتسبة	
251	-	251	-	251	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
21,970	-	21,970	-	349	14,972	6,649	مطالبات قائمة	
52,690	-	52,690	-	1,293	15,219	36,178	مطالبات مكتبدة غير مبلغ عنها	
30,792	-	30,792	-	240	23,550	7,002	احتياطي عجز أقساط التأمين	
3,841	-	3,841	-	27	1,170	2,644	الاحتياطيات الفنية الأخرى	
63,330	9,776	53,554	53,554	-	-	-	مطلوبات غير موزعة	
<b>329,176</b>	<b>9,776</b>	<b>319,400</b>	<b>81,244</b>	<b>5,361</b>	<b>111,216</b>	<b>121,579</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>	

**شركة أمانة للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (نهاية)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

**17-المعلومات القطاعية (نهاية)**

كما في 31 ديسمبر 2021م

بألاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية							
الموارد	الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير مزمعة	متلكات والأخرى	المركيبات الصحي	
النقدية وما في حكمها	47,040	25,672	21,368	21,368	-	-	-
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين	87,543	-	87,543	17,326	2,167	21,582	46,468
مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	1,433	-	1,433	-	1,433	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	1,267	-	1,267	-	303	410	554
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها	1,205	-	1,205	-	1,120	85	-
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	12,606	-	12,606	-	201	7,056	5,349
استثمارات موجودات غير موزعة	59,380	57,457	1,923	1,923	-	-	-
اجمالي الموجودات	53,961	32,874	21,087	21,087	-	-	-
<b>مطلوبات</b>	<b>264,435</b>	<b>116,003</b>	<b>148,432</b>	<b>61,704</b>	<b>5,224</b>	<b>29,133</b>	<b>52,371</b>
مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق	3,488	-	3,488	-	850	2,045	593
ذمم معيدي التأمين الدائنة	8,176	-	8,176	8,176	-	-	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	113,295	-	113,295	-	2,176	47,329	63,790
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	242	-	242	-	242	-	-
مطلوبات قائمة	21,401	-	21,401	-	349	11,326	9,726
مطلوبات متکبدة غير مبلغ عنها	58,250	-	58,250	-	1,353	15,074	41,823
احتياطي عجز أقساط التأمين	27,167	-	27,167	-	193	18,129	8,845
الاحتياطيات الفنية الأخرى	3,818	-	3,818	-	27	1,069	2,722
مطلوبات غير موزعة	54,682	9,539	45,143	45,143	-	-	-
<b>اجمالي المطلوبات</b>	<b>290,519</b>	<b>9,539</b>	<b>280,980</b>	<b>53,319</b>	<b>5,190</b>	<b>94,972</b>	<b>127,499</b>

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

**18- ايضاحات تكميلية**  
**18.1- قائمة المركز المالي الأولية**

ألف ريال سعودي						
كما في 31 مارس 2022م (غير مراجعة) كما في 31 ديسمبر 2021م (مراجعة)						
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
47,040	25,672	21,368	52,354	6,692	45,662	النقدية وما في حكمها
10,000	10,000	-	10,000	10,000	-	ودائع قصيرة الأجل
87,543	-	87,543	99,401	-	99,401	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين
1,433	-	1,433	1,462	-	1,462	مدينة صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
1,267	-	1,267	1,497	-	1,497	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1,205	-	1,205	1,089	-	1,089	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
12,606	-	12,606	13,818	-	13,818	تكليف إكتتاب مؤجلة
15,182	13,259	1,923	3,807	1,884	1,923	استثمارات متاحة للبيع
44,198	44,198	-	44,274	44,274	-	استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
131,097	-	131,097	133,794	-	133,794	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
14,812	385	14,427	12,900	1,053	11,847	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,085	-	6,085	6,542	-	6,542	وموجودات أخرى
575	-	575	914	-	914	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
19,500	19,500	-	19,500	19,500	-	ودائع طويلة الأجل
2,989	2,989	-	3,013	3,013	-	وديعة نظامية
<b>395,532</b>	<b>116,003</b>	<b>279,529</b>	<b>404,365</b>	<b>86,416</b>	<b>317,949</b>	<b>إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية</b>
						<b>إجمالي الموجودات</b>

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

**18- إيضاحات تكميلية (تتمة)**

**18.1- قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)**

ألف ريال سعودي						
كما في 31 مارس 2022م (غير مراجعة) كما في 31 ديسمبر 2021م (مراجعة)						
الأجمالي	المساهمين	التأمين	الأجمالي	المساهمين	التأمين	المطلوبات
3,488	-	3,488	4,159	-	4,159	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق
42,013	2,991	39,022	49,546	2,357	47,189	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
8,176	-	8,176	27,690	-	27,690	نمم دائنة لمعيدي التأمين
113,295	-	113,295	124,453	-	124,45	أقساط تأمين غير مكتسبة
242	-	242	251	-	251	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
21,401	-	21,401	21,970	-	21,970	مطلوبات تحت التسوية
58,250	-	58,250	52,690	-	52,690	مطلوبات متکبدة غير المبلغ عنها
27,167	-	27,167	30,792	-	30,792	احتياطي عجز أقساط تأمين
3,818	-	3,818	3,841	-	3,841	احتياطيات قنية أخرى
131,097	131,097	-	133,794	133,794	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
5,342	-	5,342	5,586	-	5,586	التزامات منافع الموظفين المحددة
779	-	779	779	-	779	توزيعات الفائض المستحقة
3,559	3,559	-	4,406	4,406	-	مخصص الزكاة وضررية الدخل
2,989	2,989	-	3,013	3,013	-	إيراد عمولات مستحقة الدفع
<b>421,616</b>	<b>140,636</b>	<b>280,980</b>	<b>462,970</b>	<b>143,570</b>	<b>319,400</b>	<b>لبنك المركزي السعودي</b>
<b>اجمالي المطلوبات</b>						
<b>130,000</b>	<b>130,000</b>	<b>-</b>	<b>130,000</b>	<b>130,000</b>	<b>-</b>	<b>حقوق الملكية</b>
(157,227)	(157,227)	-	(188,026)	(188,026)	-	رأس المال
(1,451)	-	(1,451)	(1,451)	-	(1,451)	خسائر متراكمة
2,594	2,594	-	872	872	-	خسائر اكتوارية على الالتزامات
<b>(26,084)</b>	<b>(24,633)</b>	<b>(1,451)</b>	<b>(58,605)</b>	<b>(57,154)</b>	<b>(1,451)</b>	<b>نهاية الخدمة</b>
<b>395,532</b>	<b>116,003</b>	<b>279,529</b>	<b>404,365</b>	<b>86,416</b>	<b>317,949</b>	<b>احتياطي القيمة العادلة</b>
<b>اجمالي حقوق الملكية</b>						
<b>اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية</b>						

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

#### 18-إيضاحات تكميلية (تتمة)

##### 18.2- قائمة الدخل الأولية

النفـرـيـلـ سـعـدـيـ					
لـفـقـرـةـ التـلـاثـةـ أـشـهـرـ المـنـتـهـيـةـ فـيـ 31ـ مـارـسـ 2022ـ مـ (ـغـيرـ المـراـجـعـةـ)					
		عمـلـاتـ	عمـلـاتـ	عمـلـاتـ	الـإـبـرـادـاتـ
الأجمالي	المساهمين	التأمين	الأجمالي	المساهمين	التأمين
77,978	-	77,978	<b>76,942</b>	-	<b>76,942</b>
(2,008)		(2,008)	<b>(1,580)</b>		<b>(1,580)</b>
(22)	-	(22)	<b>(278)</b>	-	<b>(278)</b>
(1,986)	-	(1,986)	<b>(1,302)</b>	-	<b>(1,302)</b>
(9,307)	-	(9,307)	<b>(10,106)</b>	-	<b>(10,106)</b>
66,663		66,663	<b>65,256</b>		<b>65,256</b>
(2,639)	-	(2,639)	<b>(11,129)</b>	-	<b>(11,129)</b>
64,024	-	64,024	<b>54,127</b>	-	<b>54,127</b>
388	-	388	<b>262</b>	-	<b>262</b>
719	-	719	<b>(322)</b>	-	<b>(322)</b>
65,131	-	65,131	<b>54,067</b>	-	<b>54,067</b>
(81,308)	-	(81,308)	<b>(66,240)</b>	-	<b>(66,240)</b>
20,815	-	20,815	<b>6,048</b>	-	<b>6,048</b>
(60,493)	-	(60,493)	<b>(60,192)</b>	-	<b>(60,192)</b>
(12,295)	-	(12,295)	<b>(569)</b>	-	<b>(569)</b>
4,554	-	4,554	<b>230</b>	-	<b>230</b>
6,900	-	6,900	<b>5,560</b>	-	<b>5,560</b>
(455)	-	(455)	-	-	-
(61,789)	-	(61,789)	<b>(54,087)</b>	-	<b>(54,087)</b>
(2,510)	-	(2,510)	<b>(3,625)</b>	-	<b>(3,625)</b>
(261)	-	(261)	<b>(23)</b>	-	<b>(23)</b>
(5,906)	-	(5,906)	<b>(5,613)</b>	-	<b>(5,613)</b>
(6,546)	-	(6,546)	<b>(3,555)</b>	-	<b>(3,555)</b>
(77,012)	-	(77,012)	<b>(67,903)</b>	-	<b>(67,903)</b>
(11,881)	-	(11,881)	<b>(13,836)</b>	-	<b>(13,836)</b>

**الإيرادات**  
 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
 أقساط إعادة التأمين المسندة:  
     - محلي  
     - دولي  
 مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين  
 صافي أقساط التأمين المكتتبة  
 التغير في إجمالي أقساط التأمين غير  
 المكتسبة  
 صافي أقساط التأمين المكتتبة  
 عمولات إعادة تأمين  
 ايرادات اكتتاب أخرى  
 صافي الإيرادات  
**تكليف ومصاريف الإكتتاب**  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات  
 المدفوعة  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغير في إجمالي المطالبات تحت  
 التسوية  
 التغير في حصة معيدي التأمين من  
 إجمالي المطالبات تحت التسوية  
 التغير في إجمالي المطالبات المتکبدة  
 غير المبلغ عنها  
 التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي  
 المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها  
 صافي المطالبات المتکبدة  
 التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين  
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين  
 أتعاب تنفيذ ورقابة  
 إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
 صافي (خسارة) الإكتتاب

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

#### 18- ايضاحات تكميلية (تتمة)

##### 18.2- قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م (غير المراجعة)						
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م (غير المراجعة)						
الأجمالي	التأمين	المساهمين	التأمين	المساهمين	عمليات	عمليات
588	-	588	(2,995)	-	(2,995)	
(13,828)	(365)	(13,463)	(15,720)	(1,255)	(14,465)	
1,818	1,818	-	647	647	-	
-	-	-	2,660	2,660	-	
(11,422)	1,453	(12,875)	(15,408)	2,052	(17,460)	
(23,303)	1,453	(24,756)	(29,244)	2,052	(31,296)	
2,335	2,335	-	(847)	(847)	-	
(20,968)	3,788	(24,756)	(30,091)	1,205	(31,296)	
-	-	-	-	-	-	
-	(24,756)	24,756	-	(31,296)	31,296	
(20,968)	(20,968)	-	(30,091)	(30,091)	-	

(مصرفات) / ايرادات تشغيل أخرى  
 عكس مخصص ديون مشكوك في  
 تحصيلها  
 مصروفات ادارية و عمومية  
 توزيعات ودخل استثماري  
 خسارة محققة من بيع استثمارات  
 متاحة للبيع  
 إجمالي (مصرفات) / ايرادات تشغيل  
 أخرى  
 إجمالي (خسارة) قبل الزكاة  
 عكس / (محمل) الزكاة  
 صافي (الخسارة) بعد الزكاة  
 إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى  
 عمليات التأمين  
 القاض / (العجز) المحول إلى  
 المساهمين  
 صافي (خسارة) الفترة المنسوب إلى  
 المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

#### 18-ايضاحات تكميلية (تتمة)

##### 18.3 قائمة الدخل الشامل الأولية

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م (غير المراجعة)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م (غير المراجعة)					
الإيرادات / (خسارة) شاملة أخرى	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في السنوات اللاحقة:	الاستثمارات المتاحة للبيع	اجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين	صافي (خسارة) شاملة المتسوقة إلى المساهمين	صافي ( الخسارة ) بعد الزكاة
عمليات التأمين	عمليات التأمين	المتحدة	التأمين	المساهمين	التأمين
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
(20,968)	(20,968)	-	(30,091)	(30,091)	-
(23)	(23)	-	938	938	-
-	-	-	(2,660)	(2,660)	-
(20,991)	(20,991)	-	(31,813)	(31,813)	-
(20,991)	(20,991)	-	(31,813)	(31,813)	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (نتما)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

18- إيضاحات تكميلية (نتما)  
**18.4 قائمة التدفقات النقدية الأولية**

<b>ألف ريال سعودي</b>						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022						
(غير المراجعة)						
الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الملايين التأمين	الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الملايين التأمين	-
(23,303)	(23,303)	-	(29,244)	(29,244)	-	-
417	-	417	494	-	494	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(588)	-	(588)	<b>2,995</b>	-	<b>2,995</b>	إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الركازة
-	-	-	(2,660)	(2,660)	-	التعديلات للبيان غير النقبية:
(100)	(100)	-	(76)	(76)	-	استهلاك وإطفاء عكس مخصص ديون مشكوك في
283	-	283	<b>244</b>	-	<b>244</b>	تحصيلها
(23,291)	(23,403)	112	(28,247)	(31,980)	3,733	إطفاء استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
						مخصص مكافأة نهاية الخدمة
						<b>التغيرات في الموجودات والأصول</b>
						<b>التشغيلية</b>
(11,874)	-	(11,874)	<b>(14,853)</b>	-	<b>(14,853)</b>	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
2	-	2	(29)	-	(29)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(4,554)	-	(4,554)	<b>(230)</b>	-	<b>(230)</b>	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
455	-	455	<b>116</b>	-	<b>116</b>	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
797	-	797	<b>(1,212)</b>	-	<b>(1,212)</b>	تكليف إكتتاب مجلة
5,890	-	5,890	<b>(2,697)</b>	-	<b>(2,697)</b>	مبالغ مستحقة من المساهمين
(2,998)	(992)	(2,006)	<b>1,912</b>	(668)	<b>2,580</b>	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
759	-	759	<b>671</b>	-	<b>671</b>	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
(5,735)	484	(6,219)	<b>7,533</b>	(634)	<b>8,167</b>	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
4,091	-	4,091	<b>19,514</b>	-	<b>19,514</b>	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
2,637	-	2,637	<b>11,158</b>	-	<b>11,158</b>	أقساط تأمين غير مكتسبة
(21)	-	(21)	<b>9</b>	-	<b>9</b>	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
12,295	-	12,295	<b>569</b>	-	<b>569</b>	مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
(6,900)	-	(6,900)	<b>(5,560)</b>	-	<b>(5,560)</b>	مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
2,510	-	2,510	<b>3,625</b>	-	<b>3,625</b>	احتياطي عجز أقساط تأمين
261	-	261	<b>23</b>	-	<b>23</b>	احتياطيات فنية أخرى
(5,890)	(5,890)	-	<b>2,697</b>	<b>2,697</b>	-	مستحق إلى عمليات التأمين
(31,566)	(29,801)	(1,765)	<b>(5,001)</b>	(30,585)	<b>25,584</b>	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
						صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(31,566)	(29,801)	(1,765)	<b>(5,001)</b>	(30,585)	<b>25,584</b>	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

**18- اوضاحات تكميلية (تتمة)**  
**18.4 قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)**

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022		
				(غير المراجعة)	
الأجمالي	عمليات المستثمرين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المستثمرين	عمليات التأمين
-	-	-	12,313	12,313	-
(515)	-	(515)	(1,290)	-	(1,290)
-	-	-	(708)	(708)	-
(515)	-	(515)	10,315	11,605	(1,290)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(32,081)	(29,801)	(2,280)	5,314	(18,980)	24,294
133,983	98,316	35,667	47,040	25,672	21,368
101,902	68,515	33,387	52,354	6,692	45,662
(23)	(23)	-	938	938	-

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**  
 المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع  
 شراء ممتلكات ومعدات وموارد غير  
 ملموسة  
 تكلفة المعاملات المدفوعة لخفض رأس  
 المال  
 صافي النقد الناتج من / المستخدم في  
 الأنشطة الاستثمارية  
**التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية**  
 عائدات إصدار رأس المال  
 صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية  
 صافي التغير في النقدية وما في حكمها  
 النقدية وما في حكمها في بداية الفترة  
 النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة  
**معلومات غير نقدية تكميلية:**  
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات  
 المتاحة للبيع

**19- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير**

وافق مساهمو الشركة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 300 مليون ريال سعودي في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي عقد في 28 فبراير 2022 ، وبذلك ارتفع عدد الأسهم من 13 مليونا إلى 43 مليونا. تخضع زيادة رأس المال لموافقة الجهة التنظيمية اللاحقة من هيئة السوق المالية السعودية (تداول) ، في حين تم استلام موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) في تاريخ 25 ابريل 2022م.

**20-اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 شوال 1443هـ (الموافق 22 مايو 2022م).