

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير المراجعين المستقلين حول الفحص المحدود

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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
٥٣ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة



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 لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاجا بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد 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 أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ من القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة والذي يشير إلى أن الشركة قد حققت صافي دخل شامل للفترة قدره ٢,٢٥ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (١١,٣٤) مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وحتى ذلك التاريخ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٧٤,٧٩ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧٤,٥٤ مليون ريال سعودي)، وهو ما يمثل ٤٠,٦٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٠,٥٩٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم يقين جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة



شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو العالمية

تقرير المراجعين المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
إلى السادة المساهمين في شركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية (تتمة)

ومع ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية بناءً على تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة كما هو مفصل في الإيضاح المشار إليه أعلاه. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذه الأمر

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

عبدالله العيوطي

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

عبدالله محمد العظم

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥



١٦ صفر ١٤٤٦ هـ
١٠ أغسطس ٢٠٢٥ م



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

ألف ريال سعودي		إيضاح	
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٩٦,٨٥٨	١٨٠,٧٧٥	٨	الموجودات النقدية وما في حكمها
١٦٢,٦٤٦	٨٥,٤٧٠	٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٧,٨٣٨	٣٩,٢٣٩	٤	موجودات عقود التأمين
٢,٧٠٦	١٠,٥٤٩	٤	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٢,٢٨٥	٦٤,٧٨٢	١١(أ)	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٧٩	٥,٩٠٩	١١(ب)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢١,١٦٢	٢١,٢٧٧	١١(ج)	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢١,٦٢٣	١٤,٧٢٨	١٣	مصرفيات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,١٥٤	٤,١١٨	١٤	ممتلكات ومعدات
١,١٧٤	٢,٦٨٧	١٤	موجودات غير ملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٢٠	وديعة نظامية
١,٧٥٥	١,٥٦٨		إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٤٧٣,٥٨٠	٤٩٥,٦٠٢		إجمالي الموجودات
١٣١,٨٩٤	١٥٠,٤١٩	٤	المطلوبات مطلوبات عقود التأمين
٣,٨٨٨	٥,٦٢٣	٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٧,٢٤٧	١٧,٩٤١	١٢	مستحقات و مطلوبات أخرى
٤,٤٦٢	٤,٦٠٦		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٤٧	٤١٠	١٩	مخصص زكاة وضريبة الدخل
١,٧٥٥	١,٥٦٨		إيراد عملات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
١٦٠,٧٩٣	١٨٠,٥٦٧		
٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٢٢	حقوق الملكية رأس المال
(١٧٤,٥٤١)	(١٧٤,٧٩٠)		خسائر متراكمة
٥٩,٠٧٥	٦١,٥٧٢	١١(أ)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٤,٥٣٤	٣١٦,٧٨٢		
(١,٧٤٧)	(١,٧٤٧)		إعادة قياس نهاية الخدمة منسوب لعمليات التأمين
٣١٢,٧٨٧	٣١٥,٠٣٥		إجمالي حقوق الملكية
٤٧٣,٥٨٠	٤٩٥,٦٠٢		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
		١٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
			
المدير التنفيذي	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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي					
٩٦,٢٢٥	١٢٧,٦٧٦	٥٠,٣٥٩	٦٩,٥٣١	٥	الإيرادات
(٨٤,٦٤١)	(١٢٠,١٦١)	(٣٧,٨٤٦)	(٦٢,٨٤٤)	٥	إيرادات التأمين
١١,٥٨٤	٧,٥١٥	١٢,٥١٣	٦,٦٨٧		مصروفات خدمات التأمين
					نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(١,٧٩٨)	(٥,٥٥٠)	(٧٠٩)	(٢,٩٩٥)	٥	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٦٢٥	٢,٨٠٢	(٤٠٥)	٢,٣١٦	٥	المبالغ (القابلة للاسترداد) / المستحقة الدفع من شركات إعادة التأمين عن المطالبات المتكبدة
(١,١٧٣)	(٢,٧٤٨)	(١,١١٤)	(٦٧٩)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
١٠,٤١١	٤,٧٦٧	١١,٣٩٩	٦,٠٠٨		نتيجة خدمات التأمين
٦,٥٢٣	٦,٦٢٤	٣,٠٦٠	٣,٣١٠	١١ (هـ)	صافي دخل الاستثمار
١,٨٩٩	(٥١)	١,٨٩٩	٢٥٠	١١ (ب)	مكاسب إعادة التقييم على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١	١٣	٢٩	١٣		صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية
٨,٤٤٣	٦,٥٨٦	٤,٩٨٨	٣,٥٧٣		صافي دخل الاستثمار
(١٧٥)	١٥	١٢٥	٢٢١	٤	مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة
(١٧٥)	١٥	١٢٥	٢٢١		صافي دخل / (مصروفات) تمويل التأمين
١٨,٦٧٩	١١,٣٦٨	١٦,٥١٢	٩,٨٠٢		صافي نتيجة التأمين والاستثمار
١,٢٩٤	١٢	١,٢٧٣	(٣٠٠)	٧	دخل تشغيلي آخر
(٨,٧٣٦)	(٨,٢٨٢)	(٦,٣٠٧)	(٩٥٤)		مصروفات تشغيلية أخرى
١١,٢٣٧	٣,٠٩٨	١١,٤٧٨	٨,٥٤٨		إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
٢٩٣	(٣,٣٤٧)	(١,٩٠٠)	(٢,٩٣٧)	١٩	مخصص / عكس كخص الزكاة
١١,٥٣٠	(٢٤٩)	٩,٥٧٨	٥,٦١١		صافي دخل / (خسارة) الفترة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة
٠,٢٧	(٠,٠١)	٠,٢٢	٠,١٣	٢٦	أرباح السهم (بالريال السعودي للسهم)
٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠		أرباح السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم) متوسط العدد المرجح الأسهم العادية المتداولة (بالآلاف)

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

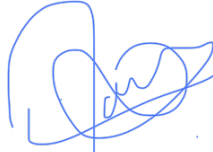
شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

إيضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٥,٦١١	٩,٥٧٨	(٢٤٩)	١١,٥٣٠		
إجمالي دخل / (خسارة) الفترة العائدة للمساهمين					
(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر:					
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					
(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للفترة بعد الضريبة					
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة					
إجمالي دخل الفترة العائدة للمساهمين					
١١	(٣٥)	(١٢٨)	٢,٤٩٧	(١٩٠)	
	(٣٥)	(١٢٨)	٢,٤٩٧	(١٩٠)	
	(٣٥)	(١٢٨)	٢,٤٩٧	(١٩٠)	
	٥,٥٧٦	٩,٤٥٠	٢,٢٤٨	١١,٣٤٠	



المدير التنفيذي



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 التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات خلال الدخل الشامل	إجمالي حقوق الملكية	التزامات إعادة قياس إكتوارية لمنافع نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠٢٤					
٤٣٠,٠٠٠	(١٨٦,٥٦٨)	٤١,٦٩٧	٢٨٥,١٢٩	(٢,٤٣٣)	٢٨٢,٦٩٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)					
الدخل الشامل للفترة					
-	١١,٥٣٠	-	١١,٥٣٠	-	١١,٥٣٠
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين					
-	-	(١٩٠)	(١٩٠)	-	(١٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة					
-	١١,٥٣٠	(١٩٠)	١١,٣٤٠	-	١١,٣٤٠
من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم حقوق ملكية					
٤٣٠,٠٠٠	(١٧٥,٠٣٨)	٤١,٥٠٧	٢٩٦,٤٦٩	(٢,٤٣٣)	٢٩٤,٠٣٦
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة للمساهمين					
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م - (غير مراجعة)					
٢٠٢٥					
٤٣٠,٠٠٠	(١٧٤,٥٤١)	٥٩,٠٧٥	٣١٤,٥٣٤	(١,٧٤٧)	٣١٢,٧٨٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)					
الدخل الشامل للفترة					
-	(٢٤٩)	-	(٢٤٩)	-	(٢٤٩)
صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين					
-	-	٢,٤٩٧	٢,٤٩٧	-	٢,٤٩٧
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة					
-	(٢٤٩)	٢,٤٩٧	٢,٢٤٨	-	٢,٢٤٨
من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم حقوق ملكية					
٤٣٠,٠٠٠	(١٧٤,٧٩٠)	٦١,٥٧٢	٣١٦,٧٨٢	(١,٧٤٧)	٣١٥,٠٣٥
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة للمساهمين					
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م - (غير مراجعة)					

المدير التنفيذي

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
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في		
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
	الف ريال سعودي				
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
ربح الفترة قبل الزكاة	٨,٥٤٨	١١,٤٧٨	٣,٠٩٨	١١,٢٣٧	
التعديلات على البنود غير النقدية:					
الاستهلاك والإطفاء	٣٥٣	٣٦١	٦٧٥	٧٥٨	١٤
مخصص / (عكس مخصص) مكافآت نهاية الخدمة	(٢٤٩)	٤٥٣	٣٤٥	(٤٤٨)	
عمولة مستحقة من استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة	(٥٣)	(١٢)	(١٠٦)	(٢٠)	١١
(عكس) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (الدخل) / (الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)	(٢٠)	٢٣	(٢٠)	٤٨	
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:					
أصول عقود التأمين	(٥,٤٣١)	١,٣٩٧	(١١,٤٠١)	٣,١٢١	
أصول عقود إعادة التأمين	(٧,٤٣٤)	٣٨	(٧,٨٤٣)	(٥٥٩)	
التزامات عقود التأمين	٢٢,٤١٥	(١٢,٥٠٨)	١٨,٥٢٥	(١٠,٤٨٦)	
التزامات عقود إعادة التأمين	(١,٤١٨)	(١,٦٣٦)	١,٧٣٥	٢٢٩	
المدفوعات المقدمة والمستحقات الأخرى	٦,٥١٥	١١,٠١٣	٦,٨٩٥	١٠,٣٠٧	
المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى	(٢,٤٠٤)	٣,٨١٥	٦٩٤	٤,٧٥٠	
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(٤,٠٧٤)	(٦,٢٩٦)	(٤,٤٨٤)	(٨,٦١٤)	١٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	-	-	(٢٠١)	(١٥٣)	
صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٦,٤٩٨	٦,٢٢٧	٧,٩٦٣	٨,٢٧١	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
إضافات في استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٨١)	(٢,٨١٦)	(٨١)	(٢,٨١٦)	
عائدات من استحقاق الوديعة قصيرة الأجل	٤٧,٧٥٦	٩٣,١٦٠	٧٨,٨١١	٤٦,١٥٧	
إضافة في استحقاق وديعة قصيرة الأجل	(١,٦٢٤)	-	(١,٦٢٤)	(٦١,٤٣٢)	
إضافات في ممتلكات ومعدات وأصول غير الملموسة	(٧٥٩)	(١٥٤)	(١,١٥٢)	(٣٧٩)	١٤
صافي التدفق النقدي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٤٥,٢٩٢	٩٠,١٩٠	٧٥,٩٥٤	(١٨,٤٧٠)	
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٦١,٧٩٠	٩٦,٤١٧	٨٣,٩١٧	(١٠,١٩٩)	
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١١٨,٩٨٥	٦٦,٦٤٣	٩٦,٨٥٨	١٧٣,٢٥٩	
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	١٨٠,٧٧٥	١٦٣,٠٦٠	١٨٠,٧٧٥	١٦٣,٠٦٠	

المدير التنفيذي

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 ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠م)، و السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة 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 أي 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 ٢٠٢٥ مبلغ ٤٣٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: 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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظام الشركات 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: الودائع طويلة الأجل، والممتلكات والمعدات، والأصول غير الملموسة، والودائع القانونية، ومكافآت 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 تكملية للامتثال لمتطلبات الإرشادات الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي وغير مطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي 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 الائتمان المتوقعة والالتزام المطالبات المتكبدة وأصول المطالبات المتكبدة المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية. عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم جمع ودمج أرصدة ومعاملات عمليات التكافل مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة البينية 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 صافي دخل شامل قدره ٢,٢٥ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (دخل شامل قدره ١١,٣٤ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤)، وبلغت الخسائر المتراكمة للشركة حتى ذلك التاريخ ١٧٤,٧٩ مليون ريال سعودي (١٧٤,٥٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)، ما يمثل ٤٠,٦٥% من رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٤٠,٥٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤). تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهرية، مما قد يُلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، وضعت إدارة الشركة توقعات لخمس سنوات، وافق عليها مجلس الإدارة، تتوقع عودة إلى الربحية بدءاً من هذا العام. تتضمن الخطة تدابير مثل توسيع القنوات الرقمية، وتحسين تجربة العملاء، وتقوية شبكات الوسطاء، وتحسين الكفاءة التشغيلية، والاستثمار في التكنولوجيا والموهبة. كما تركز الاستراتيجية على تنويع المنتجات، وتحسين الأسعار، واختراق قطاعات سوقية جديدة. واستناداً إلى هذه المبادرات المخطط لها وتوقعات الإدارة للأداء المستقبلي، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ 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 بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً للمعدلات السائدة في تاريخ التقرير. يتم ترحيل 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. تتعلق محفظة "تأمين العيوب المتأصلة" (IDI) بحصة الشركة التي يتم قياسها وفقًا لنهج القياس العام (GMM).

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 تتكبّد 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 للنقود وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم، للعقود التي لها فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة.

التعديلات المتوقعة على خسائر الإئتمان المتوقعة

سيتم تعديل إيرادات التأمين بمبالغ التعديلات من خسائر الإئتمان المتوقعة على الأقساط المستلمة المحتسبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد اعتبارًا 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. التزامات 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 أيضًا 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 المستقبلي. 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. تحديد احتمالية أن 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 أيضاً 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 أيضاً 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)

٥) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تتمة)

- المصروفات

تعكس افتراضات مصروفات التشغيل التكاليف المتوقعة للحفاظ على السياسات المعمول بها وخدماتها والنفقات العامة المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للنفقات كأساس مناسب للنفقات، ويتم تعديله ليتناسب مع تضخم النفقات 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 النفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين. (يتم تخصيص هذه النفقات العامة لمجموعات من العقود باستخدام أساليب منهجية وعقلانية، ويتم تطبيقها بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة).

- معدلات الانقضاء والاستسلام

تتعلق عمليات الانقضاء بإنهاء وثائق التأمين بسبب عدم دفع أقساط التأمين. تتعلق عمليات الاستسلام 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"). 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 لتربط 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 لوحدة التغطية المقدمة في قائمة الدخل خلال الفترة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)
ه) 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 ٢٠٢٤.

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

المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات	بيان	يسري التطبيق اعتباراً من الفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	عدم القابلية للتحويل - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١	١ يناير ٢٠٢٥

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

المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات	بيان	يسري التطبيق اعتباراً من الفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو مساهمة بالأصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
معيار جديد: معيار التقرير المالي الدولي ١٨	معيار التقرير المالي الدولي ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧
معيار جديد: معيار التقرير المالي الدولي ١٩	معيار التقرير المالي الدولي ١٩، تقليل الإفصاحات عن الشركات التابعة	١ يناير ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية ٩ و ٧	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية	التوضيح والتعديلات المتعلقة بمختلف معايير التقرير المالي الدولي ضمن برنامج التحسينات السنوية.	١ يناير ٢٠٢٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتممة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	نهج التقييم	أرصدة عقود التأمين
			- موجودات عقود التأمين
١٦,١٨٢	١٨,٤٩٨	تخصيص الاقساط	١-٤ الطبي
١٠,٤٠٨	١٥,٣٢٨	تخصيص الاقساط	١-٤ ٢ السيارات
١,٢٤٨	١,٦٠٧	تخصيص الاقساط	١-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
-	٣,٨٠٦	تخصيص الاقساط	١-٤ ٤ صندوق تأمين تأخر أصحاب العمل
-	-	القياس العام	١-٤ ٥ صندوق تأمين العيوب المتأصلة
٢٧,٨٣٨	٣٩,٢٣٩		إجمالي موجودات عقود التأمين
			- مطلوبات عقود التأمين
١٠٨,٨٠٢	١١٤,١٨٦	تخصيص الاقساط	١-٤ ١ الطبي
٢٠,٢٩٣	٢٢,٢٦٩	تخصيص الاقساط	١-٤ ٢ السيارات
٢,٧٩٩	٣,١٦٠	تخصيص الاقساط	١-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
-	٣,١٢٢	تخصيص الاقساط	١-٤ ٤ صندوق تأمين تأخر أصحاب العمل
-	٧,٦٨٢	القياس العام	١-٤ ٥ صندوق تأمين العيوب المتأصلة
١٣١,٨٩٤	١٥٠,٤١٩		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
١٠٤,٠٥٦	١١١,١٨٠		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين، صافي
			أرصدة عقود إعادة التأمين
			- موجودات عقود إعادة التأمين
-	١,٦٣٨	تخصيص الاقساط	١-٢ ٤ الطبي
١,٦١٢	١,٨٤٥	تخصيص الاقساط	١-٢ ٤ ٢ السيارات
١,٠٩٤	١,٢٧٠	تخصيص الاقساط	١-٢ ٤ ٣ الممتلكات والحوادث
-	١,٧٣٥	تخصيص الاقساط	١-٢ ٤ ٤ صندوق تأمين تأخر أصحاب العمل
-	٤,٠٦١	القياس العام	١-٢ ٤ ٥ صندوق تأمين العيوب المتأصلة
٢,٧٠٦	١٠,٥٤٩		إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
			مطلوبات عقود إعادة التأمين
٥٣٤	-	تخصيص الاقساط	١-٢ ٤ ١ الطبي
١,٥٤١	١,٩٤٦	تخصيص الاقساط	١-٢ ٤ ٢ السيارات
١,٨١٣	١,١٠١	تخصيص الاقساط	١-٢ ٤ ٣ الممتلكات والحوادث
-	٢,٥٧٦		١-٢ ٤ ٤ صندوق تأمين تأخر أصحاب العمل
-	-		١-٢ ٤ ٥ صندوق تأمين العيوب المتأصلة
٣,٨٨٨	٥,٦٢٣		إجمالي مطلوبات عقود إعادة التأمين
١,١٨٢	(٤,٩٢٦)		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين، صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

كافة القطاعات/ المحافظ المدرجة ضمن نهج تخصيص الأقساط	التزامات التغطية المتبقية				التزامات المطالبات المتكبدة			
	تقديرات القيمة				تقديرات القيمة			
	الحالية للتدفقات				الحالية للتدفقات			
	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر الإجمالي	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر الإجمالي
الرصيد الافتتاحي للموجودات	(٢٧,٣٢٠)	-	٤٦,٢٠٩	١٣١,٨٩٤	(٣٠,٤١٦)	-	٥٢,٨٨٧	١٢٢,٦٥٨
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	٧٣,٥٩٩	٩,٩٤٠	٤٦,٢٠٩	١٣١,٨٩٤	٥٧,٦٨٩	٩,٧٧٥	٥٢,٨٨٧	١٢٢,٦٥٨
تعديل وفقاً لإشتراكات صندوق تأمين العيوب المتصلة (إيضاح ٥.١-٤)*	٦,٠٥٢	-	١٧٦	٦,٢٣١	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي	٥٢,٣٣١	٩,٩٤٠	٤٥,٨٧٠	١١٠,٢٨٧	٢٧,٢٧٣	٩,٧٧٥	٥٢,٨٨٧	٩٢,٢٣٨
التغيرات في قائمة الدخل	(١٢٧,٦٧٦)	-	-	(١٢٧,٦٧٦)	(٢١٢,٥٩٧)	-	-	(٢١٢,٥٩٧)
إيرادات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف خدمات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	-
المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا	-	-	-	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	-
الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر	(٢,٢٠٥)	-	-	(٢,٢٣٠)	١٦٥	-	-	١٦٥
تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة	٣١,٢٣٠	-	-	٣١,٢٣٠	٥٣,١٤٨	-	-	٥٣,١٤٨
فروق مناهج التطبيق	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف خدمات التأمين	(٢,٢٠٥)	-	-	(٢,٢٣٠)	١٦٥	-	-	١٦٥
نتيجة خدمة التأمين	٩٦,٤٤٦	٢,٢٠٥	(٩٠,٨٨٠)	٧,٥١٥	١٥٩,٤٤٩	(١٦٥)	(١٤٤,٤٣٧)	١٥,٠٠٧
(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٢٧٨)	-	١٩٣	(٨٥)	-	-	-	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	٩٦,١٦٨	٢,٢٠٥	(٩٠,٦٨٧)	٧,٤٣٠	١٥٩,٤٤٩	(١٦٥)	(١٤٥,٠٩٠)	١٤,٣٥٤
التدفقات النقدية	١٤٥,٨١٩	-	-	١٤٥,٨١٩	٢٢٢,٩٦٢	-	-	٢٢٢,٩٦٢
أقساط تأمين مستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير الإقتناء	-	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(٤٠,٠٦٤)	-	-	(٤٠,٠٦٤)	(٥٤,٤٢٠)	-	-	(٥٤,٤٢٠)
تدفقات نقدية أخرى	٢٣٧	-	-	٢٣٧	(٨٧)	-	-	(٨٧)
إجمالي التدفقات النقدية	١٠٥,٩٩٢	-	(٩٧,٦٦٩)	٨,٣٢٣	١٧٨,٤٥٥	-	(١٥٢,٢٨٣)	٢٦,١٧٢
صافي الرصيد النهائي	٦٢,١٥٥	٧,٧٣٥	٣٨,٨٨٨	١١١,١٨٠	٤٦,٢٧٩	٩,٩٤٠	٤٥,٦٩٤	١٠٤,٠٥٦
الرصيد النهائي للمطلوبات	١٠٠,٩٠٥	٧,٧٣٥	٣٩,٣٦٢	١٥٠,٤١٩	٧٣,٥٩٩	٩,٩٤٠	٤٦,٢٠٩	١٣١,٨٩٤
الرصيد النهائي للموجودات	(٣٨,٧٥٠)	-	(٤٧٤)	(٣٩,٢٣٩)	(٢٧,٣٢٠)	-	(٥١٥)	(٢٧,٨٣٨)
صافي الرصيد النهائي	٦٢,١٥٥	٧,٧٣٥	٣٨,٨٨٨	١١١,١٨٠	٤٦,٢٧٩	٩,٩٤٠	٤٥,٦٩٤	١٠٤,٠٥٦

* تم الاعتراف بالرصيد الافتتاحي وفقاً للاتفاقية المبرمة حديثاً مع صندوق تأمين العيوب المتأصلة (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)

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

الطبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة			إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة		تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		
الحالية للتدفقات		الحالية للتدفقات			الحالية للتدفقات		الحالية للتدفقات		
عنصر الخسارة النقدية المستقبلية		عنصر الخسارة النقدية المستقبلية			عنصر الخسارة النقدية المستقبلية		عنصر الخسارة النقدية المستقبلية		
تعديل المخاطر الإجمالي		تعديل المخاطر الإجمالي			تعديل المخاطر الإجمالي		تعديل المخاطر الإجمالي		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
(١٥,٥٠٠)	-	٣٣,١٨٩	٧,٦٥٦	(١٥,٥٠٠)	(١٦,١٨٢)	-	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	(١٦,١٨٢)
٩٤,٣٨٧	١,٤١٢	٣٣,١٨٩	٧,٦٥٦	٥٢,١٣٠	١٠٨,٨٠٢	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٦٤,٧١٤
٧٨,٨٨٧	١,٤١٢	٣٣,١٨٩	٧,٦٥٦	٣٦,٦٣٠	٩٢,٦٢٠	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٤٨,٥٣٢
(١٨٥,٢٠٢)	-	-	-	(١٨٥,٢٠٢)	(١٠٧,٢٣٨)	-	-	-	(١٠٧,٢٣٨)
١٢٢,٩٢٦	١,٥٠٨	١٢١,٤١٨	-	-	٦٥,٦٢١	١,٤١٦	٦٤,٢٠٥	-	-
٢٢,٢٧٤	-	٢٢,٢٧٤	-	-	١١,٠٣٦	-	١١,٠٣٦	-	-
(١٣,٨٥٨)	(١,٣٧٢)	(١٢,٤٨٦)	-	-	(٤٤٤)	(١,٣٤٩)	٩٠٥	-	-
٨٣٠	-	-	٨٣٠	-	(٢,٨٣٩)	-	-	(٢,٨٣٩)	-
٤١,٢٥٨	-	-	-	٤١,٢٥٨	٢٥,١٣٦	-	-	-	٢٥,١٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧١	-	١٧١	-	-	-	-	-	-	-
١٧٣,٦٠١	١٣٦	١٣١,٣٧٧	٨٣٠	٤١,٢٥٨	٩٨,٥١٠	٦٧	٧٦,١٤٦	(٢,٨٣٩)	٢٥,١٣٦
١١,٦٠١	(١٣٦)	(١٣١,٣٧٧)	(٨٣٠)	١٤٣,٩٤٤	٨,٧٢٨	(٦٧)	(٧٦,١٤٦)	٢,٨٣٩	٨٢,١٠٢
(٣٤٥)	-	(٣٤٥)	-	-	١٠٦	-	١٠٦	-	-
١١,٢٥٦	(١٣٦)	(١٣١,٧٢٢)	(٨٣٠)	١٤٣,٩٤٤	٨,٨٣٤	(٦٧)	(٧٦,٠٤٠)	٢,٨٣٩	٨٢,١٠٢
١٩٧,٤٦٦	-	-	-	١٩٧,٤٦٦	١٢٩,٩٨٥	-	-	-	١٢٩,٩٨٥
(١١٤,٥٨٨)	-	(١١٤,٥٨٨)	-	-	(٧٦,٢٧٣)	-	(٧٦,٢٧٣)	-	-
(١٦,٨٥٩)	-	(١٦,٨٥٩)	-	-	(٨,٥٧٨)	-	(٨,٥٧٨)	-	-
(٤١,٥٣٣)	-	-	-	(٤١,٥٣٣)	(٣٣,٦٠٦)	-	-	-	(٣٣,٦٠٦)
٥٠٣	-	٥٩٠	-	(٨٧)	٣٧٤	-	-	-	٣٧٤
٢٤,٩٨٩	-	(١٣٠,٨٥٧)	-	١٥٥,٨٤٦	١١,٩٠٢	-	(٨٤,٨٥١)	-	٩٦,٧٥٣
٩٢,٦٢٠	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٤٨,٥٣٢	٩٥,٦٨٨	١,٦١٥	٢٥,٢٤٣	٥,٦٤٧	٦٣,١٨٣
١٠٨,٨٠٢	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٦٤,٧١٤	١١٤,١٨٦	١,٦١٥	٢٥,٢٤٣	٥,٦٤٧	٨١,٦٨١
(١٦,١٨٢)	-	-	-	(١٦,١٨٢)	(١٨,٤٩٨)	-	-	-	(١٨,٤٩٨)
٩٢,٦٢٠	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٤٨,٥٣٢	٩٥,٦٨٨	١,٦١٥	٢٥,٢٤٣	٥,٦٤٧	٦٣,١٨٣

الرصيد الافتتاحي للموجودات

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات

صافي الرصيد الافتتاحي

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

فروق مناهج التطبيق

توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين

مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين

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

الاقتناء

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تدفقات نقدية أخرى

أجمالي 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)

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		الإجمالي	إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		الإجمالي
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة		عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخ

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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 ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					الممتلكات و الحوادث
إلتزامات التغطية المتبقية					إلتزامات التغطية المتبقية					
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة					
الحالية للتدفقات					الحالية للتدفقات					
عنصر					عنصر					
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي	عنصر	الخسارة	النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	إجمالي	عنصر	الخسارة	النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	إجمالي
(١,٢٤٥)	-	-	-	(٣)	(١,٢٤٨)	-	-	-	(٤)	(١,٢٦٧)
٦٥٤	-	٢,١٠٣	٤٢	٢,٧٩٩	٦٣	-	٣,٠١٥	٦٣	٣,٤٢٥	٣,٤٢٥
(٥٩١)	-	٢,١٠٣	٣٩	١,٥٥١	(٩١٦)	-	٣,٠١٥	٥٩	٢,١٥٨	٢,١٥٨
(١,٩٨٠)	-	-	-	(١,٩٨٠)	(١,٣٩٠)	-	-	-	-	(١,٣٩٠)
-	-	٤٥٣	١٧	٤٧٠	-	-	-	٢٤٩	١٠	٢٥٩
-	-	٨٣٩	-	٨٣٩	-	-	-	٤٢٥	-	٤٢٥
-	-	(٤٧٩)	(١٨)	(٤٩٧)	-	-	-	(٨٢٧)	(٣٠)	(٨٥٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠٩	-	-	-	٩٠٩	١,١٧٣	-	-	-	-	١,١٧٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٣	-	٣
٩٠٩	-	٨١٣	(١)	١,٧٢١	١,١٧٣	-	-	(١٥٠)	(٢٠)	١,٠٠٣
١,٠٧١	-	(٨١٣)	١	٢٥٩	٢١٧	-	-	١٥٠	٢٠	٣٨٧
-	-	٣	-	٣	-	-	-	(١٢)	-	(١٢)
١,٠٧١	-	(٨١٠)	١	٢٦٢	٢١٧	-	-	١٣٨	٢٠	٣٧٥
٢,٠١٤	-	-	-	٢,٠١٤	٢,٠١١	-	-	-	-	٢,٠١١
-	-	١٦٩	-	١٦٩	-	-	-	(٣٤٧)	-	(٣٤٧)
-	-	(٨٣٩)	-	(٨٣٩)	-	-	-	(٤٢٧)	-	(٤٢٧)
(١,٠٣٨)	-	-	-	(١,٠٣٨)	(١,٤٦٩)	-	-	-	-	(١,٤٦٩)
(٤٢)	-	-	-	(٤٢)	-	-	-	-	-	-
٩٣٤	-	(٦٧٠)	-	٢٦٤	٥٤٢	-	-	(٧٧٤)	-	(٢٣٢)
(٧٢٨)	-	٢,٢٤٣	٣٨	١,٥٥٣	(٥٩١)	-	-	٢,١٠٣	٣٩	١,٥٥١
٨٦٤	-	٢,٢٤٣	٥٣	٣,١٦٠	٦٥٤	-	-	٢,١٠٣	٤٢	٢,٧٩٩
(١,٥٩٢)	-	-	(١٥)	(١,٦٠٧)	(١,٢٤٥)	-	-	-	(٣)	(١,٢٤٨)
(٧٢٨)	-	٢,٢٤٣	٣٨	١,٥٥٣	(٥٩١)	-	-	٢,١٠٣	٣٩	١,٥٥١

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٤-١-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - صندوق تأمين تأخر أصحاب العمل

19

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥.١.٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج القياس العام - صندوق تأمين العيوب المتأصلة

* تم الاعتراف برصيد الافتتاح وفقاً للاتفاقية المبرمة حديثاً مع مجموعة IDI، والتي تحدد الشروط والالتزامات المعمول بها من تاريخ السريان من الأرصة الافتتاحية لأرصة المجموعة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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 المتأصلة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
تأمين العيوب المتأصلة				تأمين العيوب المتأصلة			
الرصيد الافتتاحي	تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب المتأصلة	(إيضاح ٥-١-٤)*	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب المتأصلة	الرصيد الافتتاحي	تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب المتأصلة	(إيضاح ٥-١-٤)*	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب المتأصلة
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	مصاريف خدمات التأمين	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	التدفقات النقدية
٤٣٥	١	٢٩	(٤٠٥)	١٢٥	(٧٩)	(١٠٥٤)	١٢٥
١,٦٦٧	(٧٩)	(١,٠٨٣)	٥٠٥	١٧١	(١٥)	(٩٦)	(٢٨٢)
٢٦	(١)	-	٢٥	١,٠٨٧	(٩٤)	(١,١٥٠)	(١٥٧)
١,٢٥٨	(٧٩)	(١,٠٥٤)	١٢٥	١,٣١٩	-	-	١,٣١٩
١٧١	(١٥)	(٩٦)	(٢٨٢)	(٤)	-	-	(٤)
١,٠٨٧	(٩٤)	(١,١٥٠)	(١٥٧)	(٢١)	-	-	(٢١)
١,٢٩٤	-	-	١,٢٩٤	-	-	-	-
٣٨٦	٤٠٨	٧,٦٦٠	٧,٦٨٢	-	-	-	-

* تم الاعتراف بالرصيد الافتتاحي وفقاً للاتفاقية المبرمة حديثاً مع صندوق تأمين العيوب المتأصلة (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)

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ (تتمة)
٢-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط ونهج القياس العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية			موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية			موجودات المبالغ المستردة	
عن المطالبات المتكبدة			عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة			عن المطالبات المتكبدة	
تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		تقديرات القيمة			تقديرات القيمة	
الحالية للتدفقات			الحالية للتدفقات		الحالية للتدفقات			الحالية للتدفقات	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية	
بإستبعاد عنصر			بإستبعاد عنصر		بإستبعاد عنصر			بإستبعاد عنصر	
الخسارة			الخسارة		الخسارة			الخسارة	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	
عنصر			عنصر		عنصر			عنصر	

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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 - الطبي

الطبي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
	موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة	
	عنصر	تقديرات القيمة	عنصر	تقديرات القيمة	عنصر	تقديرات القيمة	عنصر	تقديرات القيمة
	بالألف الريالات السعودية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بالألف الريالات السعودية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بالألف الريالات السعودية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بالألف الريالات السعودية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
	عنصر	عنصر	عنصر	عنصر	عنصر	عنصر	عنصر	عنصر
	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة
	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	(٥٣٤)	-	(٥٣٤)	-	(١,٢٦٤)	-	(١,٢٦٤)	-
الرصيد الافتتاحي للموجودات	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي	(٥٣٤)	-	(٥٣٤)	-	(١,٢٦٤)	-	(١,٢٦٤)	-
التغيرات في قائمة الدخل	(٧٣٠)	-	(٧٣٠)	-	(٣٨٤)	-	(٣٨٤)	-
تخصيص أقساط إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والنققات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧٣٠)	-	(٧٣٠)	-	(٣٨٤)	-	(٣٨٤)	-
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	(٧٣٠)	-	(٧٣٠)	-	(٣٨٤)	-	(٣٨٤)	-
التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-
الأقساط المدفوعة	(٢,٥٥٠)	-	(٢,٥٥٠)	-	(١,١١٤)	-	(١,١١٤)	-
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة إعادة التأمين المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
أجمالي التدفقات النقدية	(٢,٥٥٠)	-	(٢,٥٥٠)	-	(١,١١٤)	-	(١,١١٤)	-
صافي الرصيد النهائي	١,٢٨٦	-	١,٢٨٦	-	(٥٣٤)	-	(٥٣٤)	-
الرصيد النهائي للمطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد النهائي للموجودات	١,٢٨٦	-	١,٢٨٦	-	(٥٣٤)	-	(٥٣٤)	-
صافي الرصيد النهائي	١,٢٨٦	-	١,٢٨٦	-	(٥٣٤)	-	(٥٣٤)	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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 – السيارات

السيارات	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
	موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة	
	عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة	
	بإستبعاد عنصر	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	الحالية للتدفقات
	الخسارة	عنصر	عنصر	الخسارة	الخسارة	عنصر	عنصر	الخسارة
	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	(١,١٨٩)	-	(٣٥٢)	-	(١,٥٤١)	-	(٢,٧٢٢)	-
الرصيد الافتتاحي للموجودات	-	-	١,٦١٢	-	-	-	١,٢٧١	-
صافي الرصيد الافتتاحي	(١,١٨٩)	-	١,٢٦٠	-	٧١	-	١,٢٧١	-
التغيرات في قائمة الدخل	(٩٢٥)	-	-	-	(٩٢٥)	-	-	-
تخصيص أقساط إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والنقطة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة	-	-	٥٤٥	-	-	-	٢٠٦	-
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج	-	-	٥٤٥	-	-	-	٢٠٦	-
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	-	-	٥٤٥	-	-	-	٢٠٦	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٩٢٥)	-	٥٤٥	-	(٣٨٠)	-	٢٠٦	-
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	-	-	(٣٧)	-	-	-	-	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	(٩٢٥)	-	٥٠٨	-	(٤١٧)	-	٢٠٦	-
التدفقات النقدية	(١٦٨)	-	-	-	(١٦٨)	-	-	-
الأقساط المدفوعة	-	-	(٧٧)	-	-	-	٣٧٩	-
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة إعادة التأمين المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
أجمالي التدفقات النقدية	(١٦٨)	-	(٧٧)	-	(٢٤٥)	-	٢١٧	-
صافي الرصيد النهائي	(١,٩٤٦)	-	١,٨٤٥	-	(١,٩٤٦)	-	١,٢٦٠	-
الرصيد النهائي للمطلوبات	(١,٩٤٦)	-	-	-	(١,٩٤٦)	-	-	-
الرصيد النهائي للموجودات	-	-	١,٨٤٥	-	-	-	١,٢٦٠	-
صافي الرصيد النهائي	(١,٩٤٦)	-	١,٨٤٥	-	(١,٩٤٦)	-	١,٢٦٠	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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 – الممتلكات والحوادث

الممتلكات والحوادث	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
	موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة	
	عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة	
	بإستبعاد عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	(١,٨١٣)	-	-	(١,٨١٣)	(٩٦٥)	-	-	(٩٦٥)
الرصيد الافتتاحي للموجودات	٢٨	-	١,٠٦٢	١,٠٩٤	٣٤٨	-	١,٠٦٧	١,٩٤٨
صافي الرصيد الافتتاحي	(١,٧٨٥)	-	١,٠٦٢	(٧١٩)	(٦١٧)	-	١,٠٦٧	٩٥٣
التغيرات في قائمة الدخل								
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(١,٢٤٩)	-	-	(١,٢٤٩)	(٥٦٠)	-	-	(٥٦٠)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	٣١٦	٣	٣١٩	-	١٦٧	٢	١٦٩
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	(٢١٢)	(١)	(٢١٣)	-	(٦٣١)	(١)	(٦٣٢)
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٤٥	-	٤٥
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج	-	١٠٤	٢	١٠٦	-	(٤١٩)	١	(٤١٨)
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	(١,٢٤٩)	-	١٠٤	(١,١٤٣)	(٥٦٠)	-	(٤١٩)	(٩٧٨)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	(٣٨)	-	(٣٨)	-	-	-	-
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١,٢٤٩)	-	٦٦	(١,١٨١)	(٥٦٠)	-	(٤١٩)	(٩٧٨)
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	(٢,٣٧٢)	-	-	(٢,٣٧٢)	(١,٤٦٠)	-	-	(١,٤٦٠)
التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	(٥٤)	-	(٥٤)
الأقساط المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	٢٤٥	-	-	٢٤٥	٣٣٤	-	-	٣٣٤
عمولة إعادة التأمين المستلمة	-	-	-	-	-	٤٥	-	٤٥
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	(٣٠)	-	٨٨	٥٨	١,٧٣٤	-	٩٥	١,٨٢٩
التدفقات النقدية الأخرى	(٢,١٥٧)	-	٨٨	(٢,٠٦٩)	٦٠٨	-	٨٦	٦٩٤
أجمالي التدفقات النقدية	(٨٧٧)	-	١,٠٤٠	١٦٩	(١,٧٨٥)	-	١,٠٦٢	(٧١٩)
صافي الرصيد النهائي	(١,١٠٠)	-	-	(١,١٠١)	(١,٨١٣)	-	-	(١,٨١٣)
الرصيد النهائي للمطلوبات	-	-	١,٠٤٠	١,٢٧٠	-	-	١,٠٦٢	٢٨
الرصيد النهائي للموجودات	(٨٧٧)	-	١,٠٤٠	١٦٩	(١,٧٨٥)	-	١,٠٦٢	(٧١٩)
صافي الرصيد النهائي	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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 تأخر أصحاب العمل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					صندوق تأمين تأخر أصحاب العمل
موجودات التغطية المتبقية			عن المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية			عن المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		
بإستبعاد عنصر	عنصر	الخسارة	الحالية للتدفقات	تعديل	بإستبعاد عنصر	عنصر	الخسارة	الحالية للتدفقات	تعديل	
الخسارة	الخسارة	الخسارة	المستقبلية	المخاطر	الخسارة	الخسارة	الخسارة	المستقبلية	المخاطر	
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	(٢,٥٧٦)	-	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص أقساط إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	١,٦٩٠	٧٧	١,٧٦٧	-	-	المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المتكبدة
-	-	-	-	-	١,٦٩٠	٧٧	١,٧٦٧	-	-	التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج
-	-	-	-	-	١,٦٩٠	٧٧	(٨٠٩)	-	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
-	-	-	-	-	(٣٢)	-	(٣٢)	-	-	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	١,٦٥٨	٧٧	(٨٤١)	-	-	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
-	-	-	-	-	١,٦٥٨	٧٧	(٨٤١)	-	-	صافي الرصيد النهائي
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٧٦)	-	-	الرصيد النهائي للمطلوبات
-	-	-	-	-	١,٦٥٨	٧٧	١,٧٣٥	-	-	الرصيد النهائي للموجودات
-	-	-	-	-	١,٦٥٨	٧٧	(٨٤١)	-	-	صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

٥-٢-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج القياس العام – صندوق تأمين العيوب المتأصلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
موجودات التأمين المتبقية				موجودات التأمين المتبقية			
عن المطالبات المتكبدة				عن المطالبات المتكبدة			
تقديرات القيمة				تقديرات القيمة			
بإستبعاد عنصر				بإستبعاد عنصر			
الخسارة				الخسارة			
عنصر الخسارة النقدية المستقبلية				عنصر الخسارة النقدية المستقبلية			
بإستبعاد عنصر				بإستبعاد عنصر			
الخسارة				الخسارة			
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي				الإجمالي			
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩١٣	-	١١٩	-	٤,٠٣٢	-	-	-
٣,٩١٣	-	١١٩	-	٤,٠٣٢	-	-	-
(٧٠)	-	-	-	(٧٠)	-	-	-
-	-	٤٧	-	-	-	٤٧	-
-	-	(٢٤)	-	-	-	(٢٤)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢٣	-	-	-	٢٣	-
(٧٠)	-	٢٣	-	(٤٧)	-	٢٣	-
٢١٤	-	٢	-	٢١٦	-	٢	-
١٤٤	-	٢٥	-	١٦٩	-	٢٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٤	-	-	-	٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٦	-	-	-	١٣٦	-	-	-
١٣٦	-	٤	-	١٤٠	-	٤	-
٣,٩٢١	-	١٤٠	-	٤,٠٦١	-	١٤٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٢١	-	١٤٠	-	٤,٠٦١	-	١٤٠	-
٣,٩٢١	-	١٤٠	-	٤,٠٦١	-	١٤٠	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات
تعديل وفقاً لإشتركاات صندوق تأمين العيوب المتأصلة
(إيضاح ٥-١-٤)*
صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشتركاات صندوق
تأمين العيوب المتأصلة
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
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
إجمالي 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 المتأصلة (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)

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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 القياس العام – صندوق تأمين العيوب المتأصلة(تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
تعديل المخاطر				القيمة الحالية			
المتعلقة				للتدفقات النقدية			
بالمخاطر غير				بالمخاطر غير			
المالية				المالية			
الإجمالي				الإجمالي			
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٦)	(٢٧٦)	(٣,٦٥٠)	(٤,٠٣٢)	-	-	-	-
(١٠٦)	(٢٧٦)	(٣,٦٥٠)	(٤,٠٣٢)	-	-	-	-
١,٥٠٥	(١)	(١٩)	١,٤٨٥	-	-	-	-
(١,٣٠٧)	٥٨	(٢٦٠)	(١,٥٠٩)	-	-	-	-
(٢٣)	-	-	(٢٣)	-	-	-	-
١٧٥	٥٧	(٢٧٩)	(٤٧)	-	-	-	-
١٥١	١٣	٥٢	٢١٦	-	-	-	-
٣٢٦	٧٠	(٢٢٧)	١٦٩	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	٤	-	-	-	-
١٣٦	-	-	١٣٦	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٠	-	-	١٤٠	-	-	-	-
٢٩٢	٣٤٦	٣,٤٢٣	٤,٠٦١	-	-	-	-

صندوق تأمين العيوب المتأصلة

الرصيد الافتتاحي

تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب المتأصلة

صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق

تأمين العيوب المتأصلة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية

مصاريف خدمات التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تدفقات نقدية أخرى

أجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي

*تم الاعتراف بالرصيد الافتتاحي وفقاً للاتفاقية المبرمة حديثاً مع صندوق تأمين العيوب المتأصلة (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) (تتمتة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٥- إيرادات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي			
٩٣,٤٣٥	١٥١,٥٣٦	٤١,١٣٣	٩٣,٧٦٦
٣,٤٨١	(٢٦,٠٠٦)	٨,٧١٧	(٢٥,٠١٦)
(٦٩١)	١,٩٦٧	٥٠٩	٦٠٢
-	١٥٠	-	١٥٠
-	٢٩	-	٢٩
٩٦,٢٢٥	١٢٧,٦٧٦	٥٠,٣٥٩	٦٩,٥٣١
العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط			
ونهج القياس العام			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
التغير في احتياطيات أقساط التأمين غير المكتتبة			
التغير في مخصص مديني أقساط التأمين			
المطالبات المتوقعة المكتتبة ومصاريف الخدمة الأخرى			
خسائر رأس المال العامل المعترف بها لفترة الخدمة			
إجمالي إيرادات التأمين			
نفقات خدمات التأمين			
العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط			
المطالبات المكتتبة			
النفقات غير المتعلقة بالاستحواذ والتي يمكن تنسب			
مباشرة			
التغيرات المتعلقة بالمسؤوليات عن المطالبات المكتتبة			
عكس الخسائر على العقود المحملة بخسائر			
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المكتتبة			
فروق مناهج أخرى			
توزيعات فائض لحملة وثائق التأمين			
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 المكتتبة			
صافي النفقات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
نتيجة خدمات التأمين			

يتضمن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والتغير في احتياطيات الأقساط غير المكتتبة مبلغ ٩,٦٥ مليون ريال سعودي و ٤,٩٥ مليون ريال سعودي على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤: صفر ريال سعودي) والذي يتعلق بحصة الشركة في محفظة متأخرات أصحاب العمل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتممة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٦- إجمالي الأقساط المكتتبة

الأقساط المكتتبة خلال الفترة كما يلي:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				
الحوادث				الحوادث				
الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
٤,٨٥٤	٦٢	-	٤,٧٩٢	٣,٠٤٠	١٠	-	٣,٠٣٠	-الشركات التجارية
٧٢٩	٧٢٩	-	-	٥٥٦	٥٥٦	-	-	-الشركات المتوسطة
٢١,٧٩٠	-	٢٥	٢١,٧٦٥	٧,٥٢٧	-	-	٧,٥٢٧	-الشركات الصغيرة
٥٥,٢٩٥	-	٩	٥٥,٢٨٦	٢٥,٧٣٧	-	٩	٢٥,٧٢٨	-الشركات الصغيرة جدًا
١٠,٧٦٧	-	١٠,٧٦٧	-	٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	-	-الأفراد
٩٣,٤٣٥	٧٩١	١٠,٨٠١	٨١,٨٤٣	٤١,١٣٣	٥٦٦	٤,٢٨٢	٣٦,٢٨٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يتضمن إجمالي أقساط التأمين المكتوبة مبلغ ٩,٦٥ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤: صفر ريال سعودي) والذي يتعلق بحصة الشركة في محفظة متأخرات أصحاب العمل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٧. تحليل توزيع المصروفات

١.٧. فيما يلي تفاصيل المصروفات حسب الفئة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					
توزيع المصروفات			توزيع المصروفات			توزيع المصروفات			توزيع المصروفات		
المصروفات	إجمالي	تكاليف	المصروفات	إجمالي	تكاليف	المصروفات	إجمالي	تكاليف	المصروفات	إجمالي	تكاليف
غير المنسوبة الإجمالي	المصروفات	منسوبة غير	تكاليف اقتناء	وثائق التأمين	المدينة	غير المنسوبة الإجمالي	المصروفات	منسوبة غير	تكاليف اقتناء	وثائق التأمين	المدينة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٢,٦٠٧	-	١٢,٦٠٧	-	١٢,٦٠٧	-	١٣,٤٢٥	-	١٣,٤٢٥	-	١٣,٤٢٥	-
٥,٦٨٥	-	٥,٦٨٥	-	٥,٦٨٥	-	١١,٠٦٢	-	١١,٠٦٢	-	١١,٠٦٢	-
٢,٩٣٧	-	٢,٩٣٧	-	٢,٩٣٧	-	١,٨٠٠	-	١,٨٠٠	-	١,٨٠٠	-
٦٩١	-	٦٩١	-	٦٩١	-	(١,٩٦٧)	-	(١,٩٦٧)	-	(١,٩٦٧)	-
٢١,٩٢٠	-	٢١,٩٢٠	-	٢١,٩٢٠	-	٢٤,٣٢٠	-	٢٤,٣٢٠	-	٢٤,٣٢٠	-
١٥,٣٣٦	١,٦٠٧	١٣,٧٢٩	٩,١٩٣	٤,٥٣٦	-	١٧,١٥٢	١,٦٥٣	١٥,٤٩٩	١٠,٥٥٦	٤,٩٤٣	-
٧٥٦	٤١٦	٣٤٠	٣٤٠	-	-	٦٧٥	٣٧١	٣٠٤	٣٠٤	-	-
٣,٦٣١	٢,٩٥٢	٦٧٩	٦٧٩	-	-	٢,٣٣٧	٨٣٧	١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	-
٢,٥٨٣	١,١٧٣	١,٤١٠	١,٤١٠	-	-	٢,٦٦١	١,٢٨٤	١,٣٧٧	١,٣٧٧	-	-
٨٥٣	٤٦٩	٣٨٤	٣٨٤	-	-	٩٦٣	٥٣٠	٤٣٣	٤٣٣	-	-
٣٥٨	٣٥٨	-	-	-	-	٣٥٥	٣٥٥	-	-	-	-
١,١٠٤	٦٦٥	٤٣٩	٤٣٩	-	-	٩٢٢	٥٢٣	٣٩٩	٣٩٩	-	-
-	-	-	-	-	-	١,٨٧٥	١,٨٧٥	-	-	-	-
٢٤,٦٢١	٧,٦٤٠	١٦,٩٨١	١٢,٤٤٥	٤,٥٣٦	-	٢٦,٩٤٠	٧,٤٢٨	١٩,٥١٢	١٤,٥٦٩	٤,٩٤٣	-
١,٠٩٦	١,٠٩٦	-	-	-	-	٨٥٤	٨٥٤	-	-	-	-
٤٧,٦٣٧	٨,٧٣٦	٣٨,٩٠١	١٢,٤٤٥	٢٥,٧٦٥	٦٩١	٥٢,١١٤	٨,٢٨٢	٤٣,٨٣٢	١٤,٥٦٩	٣١,٢٣٠	(١,٩٦٧)

٢.٧. فيما يلي تفاصيل النفقات المنسوبة والمخصصة لعمليات التأمين حسب خط الإنتاج الرئيسي للأعمال:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					
توزيع المصروفات			توزيع المصروفات			توزيع المصروفات			توزيع المصروفات		
المصروفات	إجمالي	تكاليف	المصروفات	إجمالي	تكاليف	المصروفات	إجمالي	تكاليف	المصروفات	إجمالي	تكاليف
غير المنسوبة	المصروفات	منسوبة غير	تكاليف اقتناء	وثائق التأمين	المدينة	غير المنسوبة	المصروفات	منسوبة غير	تكاليف اقتناء	وثائق التأمين	المدينة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٩,٤٩٦	٩,٩١٣	١٨,٢٩١	١٨,٢٩١	١٨,٢٩١	١٨,٢٩١	٣٤,٨٠٨	١١,٠٣٧	٢٥,١٣٧	٢٥,١٣٧	٢٥,١٣٧	٢٥,١٣٧
٧,٩٢٥	٢,٣٦١	٦,٢٢٢	٦,٢٢٢	٦,٢٢٢	٦,٢٢٢	٧,٢٢٩	٢,٦٨١	٥,٠٨٥	٥,٠٨٥	٥,٠٨٥	٥,٠٨٥
١,٤٨٠	١٧١	١,٢٥٢	١,٢٥٢	١,٢٥٢	١,٢٥٢	١,٧٩٥	٨٥١	١,٠٠٨	١,٠٠٨	١,٠٠٨	١,٠٠٨
٣٨,٩٠١	١٢,٤٤٥	٢٥,٧٦٥	٢٥,٧٦٥	٢٥,٧٦٥	٢٥,٧٦٥	٤٣,٨٣٢	١٤,٥٦٩	٣١,٢٣٠	٣١,٢٣٠	٣١,٢٣٠	٣١,٢٣٠

تتضمن تكاليف إقتناء التأمين مبلغ ٠,١٠ مليون ريال سعودي وتتضمن المصروفات غير المتعلقة بالاستحواذ مبلغ ٠,٠١ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م: صفر ريال سعودي) والتي تتعلق بحصة الشركة في محفظة متأخرات أصحاب العمل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٨- النقدية وما في حكمها

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الف ريال سعودي	
٢٣,٨٧٨	١٧,١٩٩
٢٠,٤٣١	٢٨,٣٥٠
(١)	(٢)
٤٤,٣٠٨	٤٥,٥٤٧

نقد بالبنك
ودائع تستحق خلال ثلاث اشهر من الملكية
مخصص خسائر انتمان على النقدية وما في حكمها
الإجمالي

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الف ريال سعودي	
١٠,٧٨٦	٢,٥٣٩
١٢٥,٦٩٤	٤٨,٧٧٧
(١٣)	(٥)
١٣٦,٤٦٧	٥١,٣١١
١٨٠,٧٧٥	٩٦,٨٥٨

نقد بالبنك
ودائع تستحق خلال ثلاث اشهر من الملكية
مخصص خسائر انتمان على النقدية وما في حكمها
الإجمالي
إجمالي 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 ٥,٥٤% سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٥٢% 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.
تتضمن النقدية وما في حكمها مبلغ ٠,٧٩ مليون ريال سعودي و ٣,٠٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: صفر ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظة تأمين تأخر أصحاب العمل (ED) وتأمين العيوب المتأصلة (IDI) على التوالي.

٩- ودائع قصيرة الأجل

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الف ريال سعودي	
١,٦٢٤	-
١,٦٢٤	-

ودائع قصيرة الأجل
الإجمالي

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الف ريال سعودي	
٨٣,٨٥٧	١٦٢,٦٦٨
(١١)	(٢٢)
٨٣,٨٤٦	١٦٢,٦٤٦
٨٥,٤٧٠	١٦٢,٦٤٦

ودائع قصيرة الأجل
مخصص خسائر انتمان على الودائع قصيرة الأجل
الإجمالي
إجمالي الودائع قصيرة الأجل

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية وتستحق لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاقتناء. يحصل هؤلاء على عمولة بمعدل متوسط قدره ٥,٤٥% سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٥١% سنوياً).
تتضمن الودائع قصيرة الأجل مبلغ ١,٦٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: صفر ريال سعودي) والذي يتعلق بحصة الشركة في محفظة التأمين على العيوب المتأصلة (IDI).

١٠- أرصدة مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
٦٠,٢٤١	٥٨,٩٦٣
(٢٤,٢٩٧)	(٢٢,٧٠٩)
٣٥,٩٤٤	٣٦,٢٥٤

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.

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الف ريال سعودي	
٦٣,٦٦٤	٦١,١٥٤
٦٣,٦٦٤	٦١,١٥٤

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الف ريال سعودي	
١,١١٨	١,١٣١
٥,٩٠٩	٥,٨٧٩
٢١,٢٧٧	٢١,١٦٢
٢٨,٣٠٤	٢٨,١٧٢
٩١,٩٦٨	٨٩,٣٢٦

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
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 ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٦١,١٥٤	٤٣,٤٨٤
٢,٥١٠	١٧,٦٧٠
٦٣,٦٦٤	٦١,١٥٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
١,١٣١	١,٤٢٣
(١٣)	(٢٩٢)
١,١١٨	١,١٣١
٦٤,٧٨٢	٦٢,٢٨٥

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١١ - الإستثمارات (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٣,٢١٠	٣,٢١٠	تكلفة الإستثمار
٥٩,٠٧٥	٤١,٦٩٧	احتياطي القيمة العادلة
٢,٤٩٧	١٧,٣٧٨	الرصيد الإفتتاحي
٦١,٥٧٢	٥٩,٠٧٥	التغير في القيمة العادلة
٦٤,٧٨٢	٦٢,٢٨٥	احتياطي القيمة العادلة النهائي
		اجمالي القيمة العادلة للإستثمار

تستند القيمة العادلة لشركة نجم إلى تقرير التقييم المستقل المؤرخ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. 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:

يتضمن الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الاستثمار في شركة راسان وأرامكو السعودية وشركة المطاحن العربية ("الاكنتابات العامة الأولية") والتي تم تقييمها على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	عمليات المساهمين
٢,٨٧٢	-	تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٨١	٢,٨٧٢	الرصيد الإفتتاحي
٢,٩٥٣	٢,٨٧٢	مشتريات
		تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٣,٠٠٧	-	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
(٥١)	٣,٠٠٧	يضاف: دخل عمولة مستحق
٢,٩٥٦	٣,٠٠٧	يطرح: خسارة انخفاض
٥,٩٠٩	٥,٨٧٩	صافي الرصيد النهائي
		اجمالي الإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	عمليات المساهمين
٢١,١٧٩	١٧,٥٨١	الرصيد الإفتتاحي
-	٣,٥٤٨	مشتريات
٢١,١٧٩	٢١,١٢٩	
١٠٦	٥٠	
٢١,٢٨٥	٢١,١٧٩	يضاف: دخل عمولة مستحق
(٨)	(١٧)	يطرح: خسارة انخفاض
٢١,٢٧٧	٢١,١٦٢	صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١١- الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين الصكوك ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٩)
٢١,١٦٢	٢١,٢٧٧	
١٦٢,٦٤٦	٨٣,٨٤٦	
١٨٣,٨٠٨	١٠٥,١٢٣	

يتم إيداع الودائع لأجل التي تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية محلية ذات سمعة طيبة. وهي في الغالب مقومة بالريال السعودي. تحقق هذه الودائع عائداً بمعدل ٥,٦٦% سنوياً. يتم إيداع الودائع لأجل لدى أطراف مقابلة لها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات +AAA إلى ب ب ب وفقاً للمعايير ومنهجية تصنيف مودي وفيتش.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		عمليات التأمين ودائع المراجعة الرصيد النهائي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٤٢٦	٢٤٩	
٤٢٦	٢٤٩	

لفترة الستة أشهر المنتهية في		عمليات المساهمين الصكوك و الصناديق التوزيعات ودائع المراجعة اجمالي دخل الاستثمارات
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٦٩٩	٢٥٥	
٥٢	٣٩	
٥,٤٤٧	٥,٩٨٠	
٦,١٩٨	٦,٢٧٤	
٦,٦٢٤	٦,٥٢٣	

يتضمن دخل الاستثمار من ودائع المراجعة مبلغ ٠,٠١ مليون ريال سعودي و ٠,٠٤ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤: لا شيء) والذي يتعلق بحصة الشركة في محفظة تأمين تأخر أصحاب العمل (ED) وتأمين العيوب المتأصلة (IDI) على التوالي.

١٢- مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	عمليات التأمين
الف ريال سعودي		
٣,٠٨٢	٣,٠٨٢	المستحقات مقابل الشيكات مجهولة
٢,٩٠٣	٣,٩٢١	مستحقات مزايا الموظفين
-	٢,٨٠٩	مبالغ مستلمة غير مخصصة
٢,١٤٢	٢,٠٥٨	مخصص ضريبة الإستقطاع
٦,٨٤٩	١,٧٨٠	أخرى متنوعة
١٤,٩٧٦	١٣,٦٥٠	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي		
١,٢٠٨	١,٨٤٠	مستحقات مخصصات مجلس الإدارة
١,٧٥٧	١,٧٥٧	أخرى متنوعة
٢,٩٦٥	٣,٥٩٧	
١٧,٩٤١	١٧,٢٤٧	الإجمالي

يتضمن بند "أخرى" مبلغ ٠,٩٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: صفر ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظة التأمين على العيوب المتأصلة (IDI).

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٣ - مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
الف ريال سعودي		عمليات التأمين
٣,١٤٣	١,٤٧٦	الدخل المستحق من الحج والعمرة
٨٩٣	٢,٧١٧	دخل منتج متأخرات أصحاب العمل المستحق
٧٩٩	١,٢٤١	ذمم مدينة للموظفين
٥٦٢	١,٤٠٥	أقساط التأمين الطبي المدفوعة مسبقا
٤٣١	٢٩٤	الإيجار المدفوع مقدما
١٧	١٢٢	الفوائد المستحقة
٦,٢٥٢	٩,٨٣٢	ذمم مدينة أخرى
١٢,٠٩٧	١٧,٠٨٧	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
الف ريال سعودي		عمليات المساهمين
٢,٣٠٧	٤,٣٢٧	الفوائد المستحقة
٣٢٤	٢٠٩	أخرى
٢,٦٣١	٤,٥٣٦	
١٤,٧٢٨	٢١,٦٢٣	الإجمالي

١٤ - الممتلكات و المعدات والموجودات غير الملموسة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة
بالآلاف الريالات السعودية						
٧,٨٩٨	٢١,١١٠	٤,٤٨٨	٢١٩	٧,٨٣٨	٢,٣٨٤	٦,١٨١
٥٢٩	٦٢٣	٥٤٧	-	٧٦	-	-
١,٣٣٩	(١,٣٣٩)	(١,٣٣٩)	-	-	-	-
٩,٧٦٦	٢٠,٣٩٤	٣,٦٩٦	٢١٩	٧,٩١٤	٢,٣٨٤	٦,١٨١
الاستهلاك المتراكم						
٦,٧٢٤	١٥,٩٥٦	-	٢١٩	٧,٤٨٩	٢,٢٧٨	٥,٩٧٠
٣٥٥	٣٢٠	-	-	١٧٩	٤٢	٩٩
٧,٠٧٩	١٦,٢٧٦	-	٢١٩	٧,٦٦٨	٢,٣٢٠	٦,٠٦٩
صافي القيمة الدفترية						
٢,٦٨٧	٤,١١٨	٣,٦٩٦	-	٢٤٦	٦٤	١١٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)						
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة
بالآلاف الريالات السعودية						
٧,٠٣٤	٢٠,٤٧٥	٤,٠١٤	٢١٩	٧,٧١١	٢,٣٦٤	٦,١٦٧
٨٦٤	٦٣٥	٤٧٤	-	١٢٧	٢٠	١٤
٧,٨٩٨	٢١,١١٠	٤,٤٨٨	٢١٩	٧,٨٣٨	٢,٣٨٤	٦,١٨١
الاستهلاك المتراكم						
٦,٢٩٣	١٤,٩٠٧	-	٢١٩	٧,٠٢٣	٢,١١٣	٥,٥٥٢
٤٣١	١,٠٤٩	-	-	٤٦٦	١٦٥	٤١٨
٦,٧٢٤	١٥,٩٥٦	-	٢١٩	٧,٤٨٩	٢,٢٧٨	٥,٩٧٠
صافي القيمة الدفترية						
١,١٧٤	٥,١٥٤	٤,٤٨٨	-	٣٤٩	١٠٦	٢١١

تمثل المشاريع الرأسمالية قيد التنفيذ التكلفة المتكبدة على مشاريع برمجيات نظم المعلومات.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
الف ريال سعودي		التزامات راس المال والتعهدات الأخرى
٨٥٧	٣٥٧	
٨٥٧	٣٥٧	

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 افتراض 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 ودم 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 ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					عمليات التأمين
الف ريال سعودي					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤	
-	-	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					عمليات التأمين
الف ريال سعودي					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦١,١٥٤	٦١,١٥٤	٦١,١٥٤	
-	-	٦١,١٥٤	٦١,١٥٤	٦١,١٥٤	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٦ - القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

أ - القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١,١١٨	-	-	١,١١٨	١,١١٨	
٥,٩٠٩	-	-	٥,٩٠٩	٥,٩٠٩	
٧,٠٢٧	-	-	٧,٠٢٧	٧,٠٢٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					
بالآلاف الريالات السعودية					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١,١٣١	-	-	١,١٣١	١,١٣١	
٥,٨٧٩	-	-	٥,٨٧٩	٥,٨٧٩	
٧,٠١٠	-	-	٧,٠١٠	٧,٠١٠	

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 ٢٠٢٥ على ٦٨٩,٦٥٥ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٨٩,٦٥٥ سهم) في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). يتم تسجيل الاستثمار بالقيمة العادلة بمبلغ ٦٣,٦٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٦١,١٥ 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% (٢٠٢٤: ١٦,٥%)

• معدل نمو طويل المدى ٢% (٢٠٢٤: 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 ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية الموجودة	سيارات	طبي/صحي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	مجموع عمليات التكافل	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الف ريال سعودي							
النقد وما في حكمه	-	-	-	٤٤,٣٠٨	٤٤,٣٠٨	١٣٦,٤٦٧	١٨٠,٧٧٥
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	١,٦٢٤	١,٦٢٤	٨٣,٨٤٦	٨٥,٤٧٠
موجودات عقود التأمين	١٥,٣٢٨	١٨,٤٩٨	٥,٤١٣	-	٣٩,٢٣٩	-	٣٩,٢٣٩
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٨٤٥	١,٦٣٨	٧,٠٦٦	-	١٠,٥٤٩	-	١٠,٥٤٩
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤	١,١١٨	٦٤,٧٨٢
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	٥,٩٠٩	٥,٩٠٩
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٢١,٢٧٧	٢١,٢٧٧
مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى	-	-	-	١٢,٠٩٧	١٢,٠٩٧	٢,٦٣١	١٤,٧٢٨
ممتلكات و معدات	-	-	-	٤,١١٨	٤,١١٨	-	٤,١١٨
الأصول غير الملموسة	-	-	-	٢,٦٨٧	٢,٦٨٧	-	٢,٦٨٧
الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	١,٥٦٨	١,٥٦٨
إجمالي الموجودات	١٧,١٧٣	٢٠,١٣٦	١٢,٤٧٩	١٢٨,٤٩٨	١٧٨,٢٨٦	٣١٧,٣١٦	٤٩٥,٦٠٢
المطلوبات							
مطلوبات عقود التأمين	٢٢,٢٦٩	١١٤,١٨٦	١٣,٩٦٤	-	١٥٠,٤١٩	-	١٥٠,٤١٩
مطلوبات عقود إعادة التأمين	١,٩٤٦	-	٣,٦٧٧	-	٥,٦٢٣	-	٥,٦٢٣
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	١٤,٩٧٦	١٤,٩٧٦	٢,٩٦٥	١٧,٩٤١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٤,٦٠٦	٤,٦٠٦	-	٤,٦٠٦
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٤١٠	٤١٠
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين	-	-	-	-	-	١,٥٦٨	١,٥٦٨
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية	٢٤,٢١٥	١١٤,١٨٦	١٧,٦٤١	١٩,٥٨٢	١٧٥,٦٢٤	٤,٩٤٣	١٨٠,٥٦٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)							القطاعات التشغيلية الموجودات
سيارات	طبي/صحي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	مجموع عمليات التكافل	مجموع عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية							
-	-	-	٤٥,٥٤٧	٤٥,٥٤٧	٥١,٣١١	٩٦,٨٥٨	النقد وما في حكمه
-	-	-	-	-	١٦٢,٦٤٦	١٦٢,٦٤٦	ودائع قصيرة الأجل
١٠,٤٠٨	١٦,١٨٢	١,٢٤٨	-	٢٧,٨٣٨	-	٢٧,٨٣٨	موجودات عقود التأمين
١,٦١٢	-	١,٠٩٤	-	٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	٦١,١٥٤	٦١,١٥٤	١,١٣١	٦٢,٢٨٥	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	٥,٨٧٩	٥,٨٧٩	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	-	٢١,١٦٢	٢١,١٦٢	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	-	-	١٧,٠٨٧	١٧,٠٨٧	٤,٥٣٦	٢١,٦٢٣	مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
-	-	-	٥,١٥٤	٥,١٥٤	-	٥,١٥٤	ممتلكات و معدات
-	-	-	١,١٧٤	١,١٧٤	-	١,١٧٤	الأصول غير الملموسة
-	-	-	-	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	الوديعة النظامية
-	-	-	-	-	١,٧٥٥	١,٧٥٥	دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
١٢,٠٢٠	١٦,١٨٢	٢,٣٤٢	١٣٠,١١٦	١٦٠,٦٦٠	٣١٢,٩٢٠	٤٧٣,٥٨٠	إجمالي الموجودات
							المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية
٢٠,٢٩٣	١٠٨,٨٠٢	٢,٧٩٩	-	١٣١,٨٩٤	-	١٣١,٨٩٤	مطلوبات عقود التأمين
١,٥٤١	٥٣٤	١,٨١٣	-	٣,٨٨٨	-	٣,٨٨٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	١٣,٦٥٠	١٣,٦٥٠	٣,٥٩٧	١٧,٢٤٧	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	٤,٤٦٢	٤,٤٦٢	-	٤,٤٦٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	-	١,٥٤٧	١,٥٤٧	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	١,٧٥٥	١,٧٥٥	إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
٢١,٨٣٤	١٠٩,٣٣٦	٤,٦١٢	١٨,١١٢	١٥٣,٨٩٤	٦,٨٩٩	١٦٠,٧٩٣	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٧-التقارير القطاعية (نتمة)

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية						
إيرادات التأمين	٦,٣٧١	٤٣,٧٨٠	٢٠٨	-	٥٠,٣٥٩	-	٥٠,٣٥٩
مصاريف خدمة التأمين	(٣,٧٥٩)	(٣٣,٩٩٢)	(٩٥)	-	(٣٧,٨٤٦)	-	(٣٧,٨٤٦)
	٢,٦١٢	٩,٧٨٨	١١٣	-	١٢,٥١٣	-	١٢,٥١٣
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها							
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٦٢٠)	-	(٨٩)	-	(٧٠٩)	-	(٧٠٩)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	(٣٠٠)	-	(١٠٥)	-	(٤٠٥)	-	(٤٠٥)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٩٢٠)	-	(١٩٤)	-	(١,١١٤)	-	(١,١١٤)
نتيجة خدمة التأمين	١,٦٩٢	٩,٧٨٨	(٨١)	-	١١,٣٩٩	-	١١,٣٩٩
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	١٠٢	١٠٢	٢,٩٥٨	٣,٠٦٠
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	١,٨٩٩	١,٨٩٩
صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	-	-	٢٩	٢٩
عائد الاستثمار	-	-	-	١٠٢	١٠٢	٤,٨٨٦	٤,٩٨٨
مصاريف التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة	(٣٩)	١٧٠	(٦)	-	١٢٥	-	١٢٥
صافي (المصروفات) / دخل التمويل	(٣٩)	١٧٠	(٦)	-	١٢٥	-	١٢٥
صافي النتيجة المالية للتأمين	١,٦٥٣	٩,٩٥٨	(٨٧)	١٠٢	١١,٦٢٦	٤,٨٨٦	١٦,٥١٢
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	-	١,٢٧٣	١,٢٧٣	-	١,٢٧٣
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(٥,٥٩٥)	(٥,٥٩٥)	(٧١٢)	(٦,٣٠٧)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	١,٦٥٣	٩,٩٥٨	(٨٧)	(٤,٢٢٠)	٧,٣٠٤	٤,١٧٤	١١,٤٧٨
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	١,٦٥٣	٩,٩٥٨	(٨٧)	(٤,٢٢٠)	٧,٣٠٤	٢,٢٧٤	٩,٥٧٨

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						
	بآلاف الريالات السعودية						
إيرادات التأمين	١٣,٥٧٩	١٠٧,٢٣٨	٦,٨٥٩	-	١٢٧,٦٧٦	-	١٢٧,٦٧٦
مصاريف خدمة التأمين	(١٦,٥٨٨)	(٩٨,٥١٠)	(٥,٠٦٣)	-	(١٢٠,١٦١)	-	(١٢٠,١٦١)
	(٣,٠٠٩)	٨,٧٢٨	١,٧٩٦	-	٧,٥١٥	-	٧,٥١٥
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها	(٩٢٥)	(٧٣٠)	(٣,٨٩٥)	-	(٥,٥٥٠)	-	(٥,٥٥٠)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	٥٤٥	٣٦١	١,٨٩٦	-	٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	(٣٨٠)	(٣٦٩)	(١,٩٩٩)	-	(٢,٧٤٨)	-	(٢,٧٤٨)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣,٣٨٩)	٨,٣٥٩	(٢٠٣)	-	٤,٧٦٧	-	٤,٧٦٧
نتيجة خدمة التأمين	-	-	-	٤٢٦	٤٢٦	٦,١٩٨	٦,٦٢٤
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	-	-	(٥١)	(٥١)
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	١٢	١٣
صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	-	-	١٢	١٣
عائد الاستثمار	-	-	-	٤٢٧	٤٢٧	٦,١٥٩	٦,٥٨٦
مصاريف التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة	(٤)	٩٧	(٧٨)	-	١٥	-	١٥
صافي (المصروفات) / دخل التمويل	(٤)	٩٧	(٧٨)	-	١٥	-	١٥
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	(٣,٣٩٣)	٨,٤٥٦	(٢٨١)	٤٢٧	٥,٢٠٩	٦,١٥٩	١١,٣٦٨
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	-	١٢	١٢	-	١٢
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(٧,٤٢٨)	(٧,٤٢٨)	(٨٥٤)	(٨,٢٨٢)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	(٣,٣٩٣)	٨,٤٥٦	(٢٨١)	(٦,٩٨٩)	(٢,٢٠٧)	٥,٣٠٥	٣,٠٩٨
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	(٣,٣٤٧)	(٣,٣٤٧)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	(٣,٣٩٣)	٨,٤٥٦	(٢٨١)	(٦,٩٨٩)	(٢,٢٠٧)	١,٩٥٨	(٢٤٩)

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية						
إيرادات التأمين	١٣,٢٠٢	٨٢,٥٤١	٤٨٢	-	٩٦,٢٢٥	-	٩٦,٢٢٥
مصاريف خدمة التأمين	(١٠,٠٦٩)	(٧٣,٩٦٥)	(٦٠٧)	-	(٨٤,٦٤١)	-	(٨٤,٦٤١)
	٣,١٣٣	٨,٥٧٦	(١٢٥)	-	١١,٥٨٤	-	١١,٥٨٤
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٢٤٠)	(٣٨٤)	(١٧٤)	-	(١,٧٩٨)	-	(١,٧٩٨)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	٥١٠	٣٠٧	(١٩٢)	-	٦٢٥	-	٦٢٥
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	(٧٣٠)	(٧٧)	(٣٦٦)	-	(١,١٧٣)	-	(١,١٧٣)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,٤٠٣	٨,٤٩٩	(٤٩١)	-	١٠,٤١١	-	١٠,٤١١
نتيجة خدمة التأمين	-	-	-	٢٤٩	٢٤٩	٦,٢٧٤	٦,٥٢٣
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	-	-	١,٨٩٩	١,٨٩٩
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	٢١	٢١
صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	-	-	٨,٤٤٣	٨,٤٤٣
عائد الاستثمار	(١٢٤)	(٤٥)	(٦)	-	(١٧٥)	-	(١٧٥)
مصاريف التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة	(١٢٤)	(٤٥)	(٦)	-	(١٧٥)	-	(١٧٥)
صافي (المصروفات) / دخل التمويل	٢,٢٧٩	٨,٤٥٤	(٤٩٧)	٢٤٩	١٠,٤٨٥	٨,١٩٤	١٨,٦٧٩
صافي النتيجة المالية للتأمين	-	-	-	١,٢٩٤	١,٢٩٤	-	١,٢٩٤
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	-	(٧,٦٤٠)	(٧,٦٤٠)	(١,٠٩٦)	(٨,٧٣٦)
مصاريف تشغيلية أخرى	٢,٢٧٩	٨,٤٥٤	(٤٩٧)	(٦,٠٩٧)	٤,١٣٩	٧,٠٩٨	١١,٢٣٧
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	-	-	-	-	-	٢٩٣	٢٩٣
مخصص الزكاة	٢,٢٧٩	٨,٤٥٤	(٤٩٧)	(٦,٠٩٧)	٤,١٣٩	٧,٣٩١	١١,٥٣٠
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة							

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٧- 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 كالتالي:

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات		مستحق من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي				
١,١٦٢	١,١٦٢	١٨	-	الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة
-	-	٧٩	-	مجموعة شركات السيف
١,١٦٢	١,١٦٢	٩٧	-	أقساط تأمين
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
٦,٨١٢	٦,٨١٢	-	٦,٨١٢	جلوب ميد
٥,٥٦٢	٧,٩٧٤	٩٧	٦,٨١٢	حجم المعاملات
				الإجمالي
(٦٣٩)	(٦٩٠)			يخصم: مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٤,٩٢٣	٧,٢٨٤			مستحق من اطراف ذات العلاقة، صافي

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

الرصيد كما في		الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي		الرصيد المحمل/ (العكس) خلال الفترة / السنة
٦٢٣	٦٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٦	٥١	
٦٣٩	٦٩٠	

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي				
١,٨٤٠	١,٢٠٨	٧٦٩	٧٣١	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
٥,٤١٦	٧,٨٧٣	٣,٥٧٣	٧,٨٧٣	المكافآت والبدلات الأخرى
٧,٢٥٦	٩,٠٨١	٤,٣٤٢	٨,٦٠٤	جلوب ميد(مجموعة)
				رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطبية وغيرها

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 :

لفترة الستة أشهر المنتهية في		رواتب وبدلات أخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	مكافأة نهاية الخدمة
ألف ريال سعودي		
١,٢١٧	١,٦٨٣	
٢٧٥	٥٣٨	
١,٤٩٢	٢,٢٢١	

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك حتى عام ٢٠٢٤ وحصلت على شهادة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٦.

وضع الربوط

الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتسوية جميع التزامات الزكاة وضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٠. بالنسبة للسنة المالية ٢٠٢١، طلبت الشركة تطبيق لائحة الزكاة الجديدة الصادرة عام ١٤٤٥هـ، وبلغ المبلغ المستحق ١٧٨,٤٩٠ ريال سعودي، وقد قبلت الشركة هذا المبلغ ودفعته كتسوية نهائية. بالنسبة للسنة المالية ٢٠٢٢، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك تقييماً بقيمة ٢,٣ مليون ريال سعودي، وقد قدمت الشركة اعتراضاً إلى الهيئة بقيمة ٢,٣ مليون ريال سعودي، وهو قيد المراجعة حالياً. بالنسبة للسنة المالية ٢٠٢٣، تطبق الشركة لائحة الزكاة الجديدة الصادرة عام ١٤٤٥هـ، ولا تزال قيد المراجعة.

ضريبة القيمة المضافة

قامت الشركة بتسوية جميع التزامات ضريبة القيمة المضافة حتى عام ٢٠١٨. ولل سنوات المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٢، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك تقييماً ضريبياً بقيمة إجمالية قدرها ١,٩ مليون ريال سعودي، وقد سددت الشركة المبلغ وألغت الغرامات كمبادرة منها. وقد تقدمت الشركة باستئناف أمام الأمانة العامة للجان الضريبية بشأن التقييمات الضريبية للسنوات ٢٠١٩ م و ٢٠٢٢ م، والتي لا تزال قيد المراجعة. أما بالنسبة للسنة المالية ٢٠٢٤ م، فقد أصدرت الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك تقييماً ضريبياً بقيمة ١٤ ألف ريال سعودي، وقد قبلته الشركة، وهي بصدد السداد كتسوية نهائية.

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 ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
الف ريال سعودي		
١,٥٤٧	١١,٧٨٩	الرصيد الافتتاحي
٣,٣٤٧	٤,٢٥١	المحمل للسنة
(٤,٤٨٤)	(١٤,٤٩٣)	المسدد خلال السنة
٤١٠	١,٥٤٧	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 العمليات المستحقة على الوديعة النظامية كأصل والتزام في قائمة المركز المالي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	الوديعة النظامية
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	

٢١- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين. تدبير 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. تدبير 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 الملائة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملائة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للتأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ١٠٠ مليون ريال سعودي

- هامش ملائة الأقساط

- هامش ملائة المطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً، مع هامش ملائة مالية جيد. يتكون هيكل رأس مال الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ من رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ١٧٤,٧٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ١٧٤,٥٤ 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 ٢٠٢٤: ٤٣٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
المصدر	المدفوع	المصدر به والمصدر	المدفوع
عدد الأسهم	بآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم	بآلاف الريالات السعودية
٤٣,٣٧٦	٤٣,٧٦١	٤٣,٣٧٦	٤٣,٧٦١
٣٨,٦٢٤	٣٨٦,٢٣٩	٣٨,٦٢٤	٣٨٦,٢٣٩
٤٣,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠

مساهمين أساسيين
مساهمين آخرين
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتممة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية

١-٢٣. قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات						
٩٦,٨٥٨	٥١,٣١١	٤٥,٥٤٧	١٨٠,٧٧٥	١٣٦,٤٦٧	٤٤,٣٠٨	النقد وما في حكمه
١٦٢,٦٤٦	١٦٢,٦٤٦	-	٨٥,٤٧٠	٨٣,٨٤٦	١,٦٢٤	ودائع قصيرة الاجل
٢٧,٨٣٨	-	٢٧,٨٣٨	٣٩,٢٣٩	-	٣٩,٢٣٩	موجودات عقود التأمين
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	١٠,٥٤٩	-	١٠,٥٤٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٢,٢٨٥	١,١٣١	٦١,١٥٤	٦٤,٧٨٢	١,١١٨	٦٣,٦٦٤	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٧٩	٥,٨٧٩	-	٥,٩٠٩	٥,٩٠٩	-	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢١,١٦٢	٢١,١٦٢	-	٢١,٢٧٧	٢١,٢٧٧	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢١,٦٢٣	٤,٥٣٦	١٧,٠٨٧	١٤,٧٢٨	٢,٦٣١	١٢,٠٩٧	المدفوعات المسبقة والأصول الأخرى
٥,١٥٤	-	٥,١٥٤	٤,١١٨	-	٤,١١٨	ممتلكات و معدات
١,١٧٤	-	١,١٧٤	٢,٦٨٧	-	٢,٦٨٧	الأصول غير الملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	الوديعة النظامية
٥٠,٧١٨	-	٥٠,٧١٨	٥٧,٣٣٢	-	٥٧,٣٣٢	المستحق من عمليات المساهمين
١,٧٥٥	١,٧٥٥	-	١,٥٦٨	١,٥٦٨	-	دخل العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
٥٢٤,٢٩٨	٣١٢,٩٢٠	٢١١,٣٧٨	٥٥٢,٩٣٤	٣١٧,٣١٦	٢٣٥,٦١٨	مجموع الموجودات
المطلوبات						
١٣١,٨٩٤	-	١٣١,٨٩٤	١٥٠,٤١٩	-	١٥٠,٤١٩	مطلوبات عقود التأمين
٣,٨٨٨	-	٣,٨٨٨	٥,٦٢٣	-	٥,٦٢٣	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٧,٢٤٧	٣,٥٩٧	١٣,٦٥٠	١٧,٩٤١	٢,٩٦٥	١٤,٩٧٦	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤,٤٦٢	-	٤,٤٦٢	٤,٦٠٦	-	٤,٦٠٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٤٧	١,٥٤٧	-	٤١٠	٤١٠	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٧٥٥	١,٧٥٥	-	١,٥٦٨	١,٥٦٨	-	إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
٥٠,٧١٨	٥٠,٧١٨	-	٥٧,٣٣٢	٥٧,٣٣٢	-	المستحق الى عمليات التأمين
٢١١,٥١١	٥٧,٦١٧	١٥٣,٨٩٤	٢٣٧,٨٩٩	٦٢,٢٧٥	١٧٥,٦٢٤	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	رأس المال
(١٧٤,٥٤١)	(١٧٤,٥٤١)	-	(١٧٤,٧٩٠)	(١٧٤,٧٩٠)	-	الخسائر المتراكمة
(١,٧٤٧)	-	(١,٧٤٧)	(١,٧٤٧)	-	(١,٧٤٧)	إعادة قياس مخصص نهاية الخدمة للموظفين عائد لعمليات التأمين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٠٧٥	(١٥٦)	٥٩,٢٣١	٦١,٥٧٢	(١٦٩)	٦١,٧٤١	مجموع حقوق الملكية
٣١٢,٧٨٧	٢٥٥,٣٠٣	٥٧,٤٨٤	٣١٥,٠٣٥	٢٥٥,٠٤١	٥٩,٩٩٤	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
٥٢٤,٢٩٨	٣١٢,٩٢٠	٢١١,٣٧٨	٥٥٢,٩٣٤	٣١٧,٣١٦	٢٣٥,٦١٨	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٢٠٢٣. قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي						
٥٠,٣٥٩	-	٥٠,٣٥٩	٦٩,٥٣١	-	٦٩,٥٣١	إيرادات التأمين
(٣٧,٨٤٦)	-	(٣٧,٨٤٦)	(٦٢,٨٤٤)	-	(٦٢,٨٤٤)	مصاريف خدمة التأمين
١٢,٥١٣	-	١٢,٥١٣	٦,٦٨٧	-	٦,٦٨٧	نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين
(٧٠٩)	-	(٧٠٩)	(٢,٩٩٥)	-	(٢,٩٩٥)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٤٠٥)	-	(٤٠٥)	٢,٣١٦	-	٢,٣١٦	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(١,١١٤)	-	(١,١١٤)	(٦٧٩)	-	(٦٧٩)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين القائمة
١١,٣٩٩	-	١١,٣٩٩	٦,٠٠٨	-	٦,٠٠٨	نتيجة خدمة التأمين
٣,٠٦٠	٢,٩٥٨	١٠٢	٣,٣١٠	٣,١١١	١٩٩	صافي دخل الاستثمار
١,٨٩٩	١,٨٩٩	-	٢٥٠	٢٥٠	-	خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢٩	٢٩	-	١٣	١٢	١	مخصص خسائر إئتمان متوقعة على الموجودات المالية
٤,٩٨٨	٤,٨٨٦	١٠٢	٣,٥٧٣	٣,٣٧٣	٢٠٠	صافي عائد الاستثمار
١٢٥	-	١٢٥	٢٢١	-	٢٢١	دخل التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة
١٢٥	-	١٢٥	٢٢١	-	٢٢١	صافي دخل/(مصرفات) التمويل للتأمين
١٦,٥١٢	٤,٨٨٦	١١,٦٢٦	٩,٨٠٢	٣,٣٧٣	٦,٤٢٩	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
١,٢٧٣	-	١,٢٧٣	(٣٠٠)	-	(٣٠٠)	دخل تشغيلي آخر
(٦,٣٠٧)	(٧١٢)	(٥,٥٩٥)	(٩٥٤)	(٤٢٧)	(٥٢٧)	مصروفات تشغيلية أخرى
١١,٤٧٨	٤,١٧٤	٧,٣٠٤	٨,٥٤٨	٢,٩٤٦	٥,٦٠٢	إجمالي دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)	-	(٢,٩٣٧)	(٢,٩٣٧)	-	مخصص الزكاة
٩,٥٧٨	٢,٢٧٤	٧,٣٠٤	٥,٦١١	٩	٥,٦٠٢	صافي دخل الفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٢٠٢٣. قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
عمليات			عمليات		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي					
٩٦,٢٢٥	-	٩٦,٢٢٥	١٢٧,٦٧٦	-	١٢٧,٦٧٦
(٨٤,٦٤١)	-	(٨٤,٦٤١)	(١٢٠,١٦١)	-	(١٢٠,١٦١)
١١,٥٨٤	-	١١,٥٨٤	٧,٥١٥	-	٧,٥١٥
(١,٧٩٨)	-	(١,٧٩٨)	(٥,٥٥٠)	-	(٥,٥٥٠)
٦٢٥	-	٦٢٥	٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
(١,١٧٣)	-	(١,١٧٣)	(٢,٧٤٨)	-	(٢,٧٤٨)
١٠,٤١١	-	١٠,٤١١	٤,٧٦٧	-	٤,٧٦٧
٦,٥٢٣	٦,٢٧٤	٢٤٩	٦,٦٢٤	٦,١٩٨	٤٢٦
١,٨٩٩	١,٨٩٩	-	(٥١)	(٥١)	-
٢١	٢١	-	١٣	١٢	١
٨,٤٤٣	٨,١٩٤	٢٤٩	٦,٥٨٦	٦,١٥٩	٤٢٧
(١٧٥)	-	(١٧٥)	١٥	-	١٥
(١٧٥)	-	(١٧٥)	١٥	-	١٥
١٨,٦٧٩	٨,١٩٤	١٠,٤٨٥	١١,٣٦٨	٦,١٥٩	٥,٢٠٩
١,٢٩٤	-	١,٢٩٤	١٢	-	١٢
(٨,٧٣٦)	(١,٠٩٦)	(٧,٦٤٠)	(٨,٢٨٢)	(٨٥٤)	(٧,٤٢٨)
١١,٢٣٧	٧,٠٩٨	٤,١٣٩	٣,٠٩٨	٥,٣٠٥	(٢,٢٠٧)
٢٩٣	٢٩٣	-	(٣,٣٤٧)	(٣,٣٤٧)	-
١١,٥٣٠	٧,٣٩١	٤,١٣٩	(٢٤٩)	١,٩٥٨	(٢,٢٠٧)

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 إنتمان متوقعة على الموجودات المالية
عائد الاستثمار

دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة
صافي دخل/(مصرفات) التمويل للتأمين
صافي نتيجة التأمين والاستثمار

دخل تشغيلي آخر
مصرفات تشغيلية أخرى
إجمالي (الخسارة)/ الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة

(مخصص)/ عكس مخصص الزكاة
صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٣-٢٣. قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع			عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع		
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
١١,٢٣٧	١١,٢٣٧	-	٣,٠٩٨	٣,٠٩٨	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
إجمالي ربح الفترة قبل الزكاة					
التعديلات للبند غير النقدية:					
٧٥٨	-	٧٥٨	٦٧٥	-	٦٧٥
(٤٤٨)	-	(٤٤٨)	٣٤٥	-	٣٤٥
(٢٠)	(٢٠)	-	(١٠٦)	(١٠٦)	-
٤٨	٤٨	-	(٢٠)	(٢٠)	-
(١,٨٩٩)	(١,٨٩٩)	-	٥١	٥١	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
٣,١٢١	-	٣,١٢١	(١١,٤٠١)	-	(١١,٤٠١)
(٥٥٩)	-	(٥٥٩)	(٧,٨٤٣)	-	(٧,٨٤٣)
(١٠,٤٨٦)	-	(١٠,٤٨٦)	١٨,٥٢٥	-	١٨,٥٢٥
٢٢٩	-	٢٢٩	١,٧٣٥	-	١,٧٣٥
١٠,٣٠٧	(١,٥١٨)	١١,٨٢٥	٦,٨٩٥	١,٩٠٥	٤,٩٩٠
٤,٧٥٠	٧١٦	٤,٠٣٤	٦٩٤	(٦٣٢)	١,٣٢٦
(٨,٦١٤)	(٨,٦١٤)	-	(٤,٤٨٤)	(٤,٤٨٤)	-
٤,٩٥٧	٤,٩٥٧	-	٦,٦١٤	٦,٦١٤	-
(٤,٩٥٧)	-	(٤,٩٥٧)	(٦,٦١٤)	-	(٦,٦١٤)
(١٥٣)	-	(١٥٣)	(٢٠١)	-	(٢٠١)
٨,٢٧١	٤,٩٠٧	٣,٣٦٤	٧,٩٦٣	٦,٤٢٦	١,٥٣٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(٢,٨١٦)	(٢,٨١٦)	-	(٨١)	(٨١)	-
٤٦,١٥٧	٤٦,١٥٧	-	٧٨,٨١١	٧٨,٨١١	-
(٦١,٤٣٢)	(٦١,٤٣٢)	-	(١,٦٢٤)	-	(١,٦٢٤)
(٣٧٩)	-	(٣٧٩)	(١,١٥٢)	-	(١,١٥٢)
(٢,٨١٦)	(٢,٨١٦)	-	٧٥,٩٥٤	٧٨,٧٣٠	(٢,٧٧٦)
(١٠,١٩٩)	(١٣,١٨٤)	٢,٩٨٥	٨٣,٩١٧	٨٥,١٥٦	(١,٢٣٩)
١٧٣,٢٥٩	١٣٥,٦٨٧	٣٧,٥٧٢	٩٦,٨٥٨	٥١,٣١١	٤٥,٥٤٧
١٦٣,٠٦٠	١٢٢,٥٠٣	٤٠,٥٥٧	١٨٠,٧٧٥	١٣٦,٤٦٧	٤٤,٣٠٨
صافي النقد (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					

٢٤- صندوق تعويضات أصحاب العمل المتأخرين عن السداد ("ED")

في ٦ أكتوبر ٢٠٢٤، تم توقيع عقد منتج تأمين تأخر أصحاب العمل 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 تأمينات أصحاب العمل المتأخرين عن السداد، بناءً على موافقة هيئة التأمين على تفويض شركة الاتحاد للتأمين التعاوني بصفتها الشركة الرائدة ("المشغل")، لإدارة مجموعة تأمينات أصحاب العمل المتأخرين عن السداد 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 والالتزامات والإيرادات والمصروفات المحددة.

٢٥- صندوق تأمين العيوب المتأصلة ("IDI")

في ١ يناير ٢٠٢٥، وقعت الشركة اتفاقية تأمين العيوب المتأصلة (IDI) مع ١٧ شركة تأمين مشاركة أخرى، وذلك لتوفير تغطية تأمينية ضد العيوب المتأصلة المكتشفة بعد الاستخدام في المباني والإنشاءات. وتتولى شركة ملاذ، بصفتها الشركة الرائدة في إدارة مجموعة تأمين العيوب المتأصلة (IDI) نيابة عن شركات التأمين المشاركة، تحصيل رسوم إدارة المجموعة حصرياً.

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٣ أغسطس ٢٠٢٥ م).