

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير المراجعين المستقلين حول الفحص المحدود

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٨ - ٤٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

ألف ريال سعودي	
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

إيضاح

الموجودات

النقدية وما في حكمها	٨	١١٨,٩٨٥	٩٦,٨٥٨
ودائع قصيرة الأجل	٩	١٣١,٥٩١	١٦٢,٦٤٦
موجودات عقود التأمين	٤	٣٣,٨٠٨	٢٧,٨٣٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٤	٣,١١٥	٢,٧٠٦
استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١	٦٤,٨١٧	٦٢,٢٨٥
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١١	٥,٥٧٨	٥,٨٧٩
استثمارات بالتكلفة المطفأة	١١	٢١,٢١٥	٢١,١٦٢
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٣	٢١,٢٤٣	٢١,٦٢٣
ممتلكات ومعدات	١٤	٣,٩٥٣	٥,١٥٤
موجودات غير ملموسة	١٤	٢,٤٤٦	١,١٧٤
وديعة نظامية	٢٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية		٧٢٤	١,٧٥٥
إجمالي الموجودات		٤٧١,٩٧٥	٤٧٣,٥٨٠


المطلوبات


مطلوبات عقود التأمين	٤	١٢٨,٠٠٤	١٣١,٨٩٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٤	٧,٠٤١	٣,٨٨٨
مستحقات و مطلوبات أخرى	١٢	٢٠,٣٤٥	١٧,٢٤٧
مخصص نهاية الخدمة للموظفين		٤,٨٥٥	٤,٤٦٢
مخصص زكاة وضريبة الدخل	١٩	١,٥٤٧	١,٥٤٧
إيراد عملات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي		٧٢٤	١,٧٥٥
		١٦٢,٥١٦	١٦٠,٧٩٣

حقوق الملكية

رأس المال	٢٢	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٨٠,٤٠١)	(١٧٤,٥٤١)
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١	٦١,٦٠٧	٥٩,٠٧٥
		٣١١,٢٠٦	٣١٤,٥٣٤
إعادة قياس نهاية الخدمة منسوب لعمليات التأمين		(١,٧٤٧)	(١,٧٤٧)
إجمالي حقوق الملكية		٣٠٩,٤٥٩	٣١٢,٧٨٧
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية		٤٧١,٩٧٥	٤٧٣,٥٨٠


العضو المنتدب

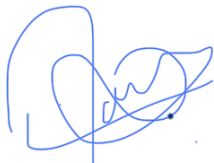
١٥

عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	إيضاح	
٤٥,٨٦٦	٥٨,١٤٥	٥	إيرادات التأمين
(٤٦,٧٩٥)	(٥٧,٣١٧)	٥	مصروفات خدمات التأمين
(٩٢٩)	٨٢٨		نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٠٨٩)	(٢,٥٥٥)	٥	توزيع أقساط إعادة التأمين
١,٠٣٠	٤٨٦	٥	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
(٥٩)	(٢,٠٦٩)		صافي (المصروفات) // الدخل من عقود إعادة التأمين
(٩٨٨)	(١,٢٤١)		المحتفظ بها
			نتيجة خدمات التأمين
٣,٤٦٣	٣,٣١٤	١١	صافي دخل الإستثمارات
-	(٣٠١)	١١	
(٨)	-		صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية
٣,٤٥٥	٣,٠١٣		صافي دخل الإستثمار
-	-		تكاليف أخرى
(٣٠٠)	(٢٠٦)	٤	مصاريف تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
(٣٠٠)	(٢٠٦)		صافي (مصاريف) // دخل تمويل التأمين
٢,١٦٧	١,٥٦٦		صافي نتيجة خدمات التأمين والإستثمار
٢١	٣١٢		إيرادات تشغيلية أخرى
(٢,٤٢٩)	(٧,٣٢٨)	٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٤١)	(٥,٤٥٠)		إجمالي الخسارة للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة
٢,١٩٣	(٤١٠)	١٩	مخصص الزكاة/ عكس مخصص زكاة
١,٩٥٢	(٥,٨٦٠)		صافي (الخسارة) // الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة
٠,٠٥	(٠,١٤)	٢٦	ربح السهم بالريال السعودي
٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠		(الخسارة) // الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي للسهم) متوسط عدد الأسهم العادية القائمة (الف ريال سعودي)



العضو المنتدب



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
١,٩٥٢	(٥,٨٦٠)	صافي (خسارة) / دخل الفترة العائدة للمساهمين
دخل / (خسارة) شاملة أخرى:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للسنوات اللاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال		
الدخل الشامل الآخر		
(٦٢)	٢,٥٣٢	١١
(٦٢)	٢,٥٣٢	دخل / خسارة شاملة أخرى للفترة صافي الضريبة
(٦٢)	٢,٥٣٢	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة
١,٨٩٠	(٣,٣٢٨)	إجمالي الدخل الشامل الشامل العائدة إلى المساهمين


العضو المنتدب


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	إجمالي حقوق الملكية	التزامات إعادة قياس إكتوارية لمنافع نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠٢٤					
٤٣٠,٠٠٠	(١٨٦,٥٦٨)	٤١,٦٩٧	٢٨٥,١٢٩	(٢,٤٣٣)	٢٨٢,٦٩٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)					
الدخل الشامل للفترة					
-	١,٩٥٢	-	١,٩٥٢	-	١,٩٥٢
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين					
-	-	(٦٢)	(٦٢)	-	(٦٢)
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة					
-	١,٩٥٢	(٦٢)	١,٨٩٠	-	١,٨٩٠
من خلال الدخل الشامل الآخر- اسهم حقوق ملكية					
-	(١٨٤,٦١٦)	٤١,٦٣٥	٢٨٧,٠١٩	(٢,٤٣٣)	٢٨٤,٥٨٦
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة للمساهمين					
الرصيد كما في ٣١ مارس 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					
-	(٥,٨٦٠)	-	(٥,٨٦٠)	-	(٥,٨٦٠)
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين					
-	-	٢,٥٣٢	٢,٥٣٢	-	٢,٥٣٢
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة					
-	(٥,٨٦٠)	٢,٥٣٢	(٣,٣٢٨)	-	(٣,٣٢٨)
من خلال الدخل الشامل الآخر- اسهم حقوق ملكية					
-	(١٨٠,٤٠١)	٦١,٦٠٧	٣١١,٢٠٦	(١,٧٤٧)	٣٠٩,٤٥٩
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة للمساهمين					
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م - (غير مراجعة)					

العضو المنتدب

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
(٢٤١)	(٥,٤٥٠)		خسارة الفترة قبل الزكاة
التعديلات للبنود غير النقدية:			
٣٩٧	٣٢٢	١٤	الاستهلاك والإطفاء
(٩٠١)	٥٩٤		مخصص/(عكس) مكافآت نهاية الخدمة
(٨)	(٥٣)		إيرادات العمولات المستحقة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٥	-	١١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٣٠١	١١	الدخل من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
١,٧٢٤	(٥,٩٧٠)		موجودات عقود التأمين
(٥٩٧)	(٤٠٩)		موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٠٢٢	(٣,٨٩٠)		مطلوبات عقود التأمين
١,٨٦٥	٣,١٥٣		مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٧٠٦)	٣٨٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٣٥	٣,٠٩٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٣١٨)	(٤١٠)	١٩	زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٥٣)	(٢٠١)		مخصص نهاية الخدمة المدفوع
٢,٠٤٤	(٨,٥٣٥)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
-	٣١,٠٥٥		المحصل من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٨,٤٣٥)	-		أضافات لاستحقاق ودائع قصيرة الأجل
(٢٢٥)	(٣٩٣)	١٤	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٠٨,٦٦٠)	٣٠,٦٦٢		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) لأنشطة استثمارية
(١٠٦,٦١٦)	٢٢,١٢٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٧٣,٢٥٩	٩٦,٨٥٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٦,٦٤٣	١١٨,٩٨٥		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



العضو المنتدب



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- عام

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

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

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

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن هيئة التأمين، حيث يحصل المساهمين في الشركة على ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين بينما يحصل حاملي وثائق التأمين على الـ ١٠% المتبقية. يتم تحويل 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 ٣١ مارس 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية الأولية الموجزة) للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م 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 تكميلية 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 والتزام المطالبات المتكيدة وأصول المطالبات المتكيدة المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية. عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم جمع ودمج أرصدة ومعاملات عمليات التكافل مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة البيئية والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

الإستمرارية

حققت الشركة خسارة شاملة صافية قدرها ٣,٣٣ مليون ريال سعودي لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (دخل شامل قدره ١,٨٩ مليون ريال سعودي لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤)، وبلغت الخسائر المتراكمة للشركة حتى ذلك التاريخ ١٨٠,٤٠ مليون ريال سعودي (١٧٤,٥٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)، ما يمثل ٤١,٩٥% من رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٤٠,٥٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤). تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهري، مما قد يُلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، 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 والمواهب. 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 تحويل كافة الفروق إلى قائمة الدخل. إن فروقات صرف العملات الأجنبية ليست جوهرياً 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 شهراً 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.

٢. التزامات التغطية المتبقية

التدفقات النقدية لإقتناء التأمين

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

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

مكون تمويل جوهري

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

التعديلات المتوقعة على الأقساط المستلمة

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

٣. 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 أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما تتم معالجة المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات تسوية الخسارة أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها 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 ان تكون العقود محملة بخسائر

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

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

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

٥. إسناد المصروفات

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

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

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

٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

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

- المصروفات

تعكس افتراضات مصروفات التشغيل التكاليف المتوقعة للحفاظ على السياسات المعمول بها وخدمتها 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" ^١). تستخدم الإدارة الأحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزامات.

٨. تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

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

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

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

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

تم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح/ الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للتغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة كما في الإيضاحين ٢ و ٣. سيكون 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 لوحدات التغطية المقدمة في قائمة الدخل خلال الفترة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)
ه) الأحكام والتفديرات 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 والتفديرات 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 الى اجل 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 التحسين السنوي.	١ يناير ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	نهج التقييم	أرصدة عقود التأمين
			— موجودات عقود التأمين
١٦,١٨٢	١٨,٤٤٩	تخصيص الاقساط	١-٤ ١ الطبي
١٠,٤٠٨	١٤,٠٩٦	تخصيص الاقساط	١-٤ ٢ السيارات
١,٢٤٨	١,٢٦٣	تخصيص الاقساط	١-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
٢٧,٨٣٨	٣٣,٨٠٨		إجمالي موجودات عقود التأمين
			— مطلوبات عقود التأمين
١٠٨,٨٠٢	١٠٣,٦٥٤	تخصيص الاقساط	١-٤ ١ الطبي
٢٠,٢٩٣	٢١,٤٠٠	تخصيص الاقساط	١-٤ ٢ السيارات
٢,٧٩٩	٢,٩٥٠	تخصيص الاقساط	١-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
١٣١,٨٩٤	١٢٨,٠٠٤		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
١٠٤,٠٥٦	٩٤,١٩٦		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين، صافي
			عقود إعادة التأمين
			— موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	تخصيص الاقساط	١-٤ ١ الطبي
١,٦١٢	١,٨٦٢	تخصيص الاقساط	١-٤ ٢ السيارات
١,٠٩٤	١,٢٥٣	تخصيص الاقساط	١-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
٢,٧٠٦	٣,١١٥		إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
			— مطلوبات عقود إعادة التأمين
٥٣٤	٢,٤٠٠	تخصيص الاقساط	١-٤ ١ الطبي
١,٥٤١	٢,١٨١	تخصيص الاقساط	١-٤ ٢ السيارات
١,٨١٣	٢,٤٦٠	تخصيص الاقساط	١-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
٣,٨٨٨	٧,٠٤١		إجمالي مطلوبات عقود إعادة التأمين
١,١٨٢	٣,٩٢٦		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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
إلتزامات التغطية المتبقية			إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية			إلتزامات المطالبات المتكبدة	
تقديرات القيمة		بإستبعاد عنصر الخسارة	تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		بإستبعاد عنصر الخسارة	تقديرات القيمة	
الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات		الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات			
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
(٣٠,٤٢٠)	(٤)	-	(٣٠,٤١٦)	(٢٧,٨٣٨)	(٣)	(٥١٥)	-	(٢٧,٣٢٠)	-
١٢٢,٦٥٨	٢,٣٠٧	٥٢,٨٨٧	٩,٧٧٥	١٣١,٨٩٤	٢,١٤٦	٤٦,٢٠٩	٩,٩٤٠	٧٣,٥٩٩	٩,٩٤٠
٩٢,٢٣٨	٢,٣٠٣	٥٢,٨٨٧	٩,٧٧٥	١٠٤,٠٥٦	٢,١٤٣	٤٥,٦٩٤	٩,٩٤٠	٤٦,٢٧٩	٩,٩٤٠
(٢١٢,٥٩٧)	-	-	(٢١٢,٥٩٧)	(٥٨,١٤٥)	-	-	-	(٥٨,١٤٥)	-
١٣٤,٦٢٣	١,٦٦٢	١٣٢,٩٦١	-	٣٦,٢٦٩	١,١٦٤	٣٥,١٠٥	-	-	-
٢٧,٢٣٢	-	٢٧,٢٣٢	-	٧,٤٢١	-	٧,٤٢١	-	-	-
(١٧,٧٥٩)	(١,٨٢٢)	(١٥,٩٣٧)	-	(٧٤٦)	(١,٣٧٧)	٦٣١	-	-	-
١٦٥	-	-	١٦٥	(٧٨)	-	-	(٧٨)	-	-
٥٣,١٤٨	-	-	٥٣,١٤٨	١٤,٤٥١	-	-	-	١٤,٤٥١	-
١٨١	-	١٨١	-	-	-	-	-	-	-
١٩٧,٥٩٠	(١٦٠)	١٤٤,٤٣٧	١٦٥	٥٧,٣١٧	(٢١٣)	٤٣,١٥٧	(٧٨)	١٤,٤٥١	-
١٥,٠٠٧	١٦٠	(١٤٤,٤٣٧)	(١٦٥)	٨٢٨	٢١٣	(٤٣,١٥٧)	٧٨	٤٣,٦٩٤	-
(٦٥٣)	-	(٦٥٣)	-	(١٤٢)	-	(١٤٢)	-	-	-
١٤,٣٥٤	١٦٠	(١٤٥,٠٩٠)	(١٦٥)	٦٨٦	٢١٣	(٤٣,٢٩٩)	٧٨	٤٣,٦٩٤	-
٢٣٢,٩٦٢	-	-	٢٣٢,٩٦٢	٥٣,٩٥٩	-	-	-	٥٣,٩٥٩	-
(١٣١,١٩٣)	-	(١٣١,١٩٣)	-	(٤٣,٤٦٩)	-	(٤٣,٤٦٩)	-	-	-
(٢١,٨٢٠)	-	(٢١,٨٢٠)	-	(٤,٣٦٢)	-	(٤,٣٦٢)	-	-	-
(٥٤,٤٢٠)	-	-	(٥٤,٤٢٠)	(١٥,٥٤٤)	-	-	-	(١٥,٥٤٤)	-
٦٤٣	-	٧٣٠	(٨٧)	٢٤٢	-	-	-	٢٤٢	-
٢٦,١٧٢	-	(١٥٢,٢٨٣)	-	(٩,١٧٤)	-	(٤٧,٨٣١)	-	٣٨,٦٥٧	-
١٠٤,٠٥٦	٢,١٤٣	٤٥,٦٩٤	٩,٩٤٠	٩٤,١٩٦	١,٩٣٠	٤١,١٦٢	٩,٨٦٢	٤١,٢٤٢	٩,٨٦٢
١٣١,٨٩٤	٢,١٤٦	٤٦,٢٠٩	٩,٩٤٠	١٢٨,٠٠٤	١,٩٤٤	٤٤,١١١	٩,٨٦٢	٧٢,٠٨٧	٩,٨٦٢
(٢٧,٨٣٨)	(٣)	(٥١٥)	-	(٣٣,٨٠٨)	(١٤)	(٢,٩٤٩)	-	(٣٠,٨٤٥)	-
١٠٤,٠٥٦	٢,١٤٣	٤٥,٦٩٤	٩,٩٤٠	٩٤,١٩٦	١,٩٣٠	٤١,١٦٢	٩,٨٦٢	٤١,٢٤٢	٩,٨٦٢

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	
التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	
الخسائر / (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر	
تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة	
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 تأمين مستلمة	
مطالبات المدفوعة	
المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة –لغير الإقتناء	
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	
تدفقات نقدية أخرى	
أجمالي التدفقات النقدية	
صافي الرصيد النهائي	
الرصيد النهائي للمطلوبات	
الرصيد النهائي للموجودات	
صافي الرصيد الرنهائي	

كافة القطاعات/ المحافظ المدرجة ضمن نهج
تخصيص الأقساط

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

التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر

تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة

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 تأمين مستلمة

مطالبات المدفوعة

المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة لغير الإقتناء

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تدفقات نقدية أخرى

أجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي

الرصيد النهائي للمطلوبات

الرصيد النهائي للموجودات

صافي الرصيد الرهنائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

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

الطبي	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
	إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		باستبعاد عنصر الخسارة	إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		باستبعاد عنصر الخسارة
	تقديرات القيمة		تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		
	الحالية للتدفقات	النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات	النقدية المستقبلية		الحالية للتدفقات	النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات	النقدية المستقبلية	
	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر	الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر	الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية					بآلاف الريالات السعودية				
الرصيد الافتتاحي للموجودات	(١٦,١٨٢)	-	(١٦,١٨٢)	-	(١٥,٥٠٠)	-	-	(١٥,٥٠٠)	-	-
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	٦٤,٧١٤	٨,٤٨٦	٣٤,٠٥٤	١,٥٤٨	٥٢,١٣٠	٧,٦٥٦	٣٣,١٨٩	١,٤١٢	٩٤,٣٨٧	٩٤,٣٨٧
صافي الرصيد الافتتاحي	٤٨,٥٣٢	٨,٤٨٦	٣٤,٠٥٤	١,٥٤٨	٣٦,٦٣٠	٧,٦٥٦	٣٣,١٨٩	١,٤١٢	٧٨,٨٨٧	٧٨,٨٨٧
التغيرات في قائمة الدخل										
إيرادات التأمين	(٥٠,٠٣٩)	-	-	-	(١٨٥,٢٠٢)	-	-	-	-	(١٨٥,٢٠٢)
مصاريف خدمات التأمين										
المطالبات المتكبدة	-	-	٣٠,٤٢٩	١,٠٧٤	-	-	١٢١,٤١٨	١,٥٠٨	١٢٢,٩٢٦	-
المصاريف المنسوبة مباشرة – غير الإقتنا	-	-	٦,٠٦١	-	-	-	٢٢,٢٧٤	-	٢٢,٢٧٤	-
التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	-	-	٢,٢٦٠	(١,٢٣١)	-	-	(١٢,٤٨٦)	(١,٣٧٢)	(١٣,٨٥٨)	-
الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر	(٥٨٢)	-	-	-	(٥٨٢)	-	-	-	-	٨٣٠
تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة	١١,٥٥٨	-	-	-	١١,٥٥٨	-	-	-	-	٤١,٢٥٨
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين	-	-	-	-	-	-	١٧١	-	١٧١	-
مصاريف خدمات التأمين	١١,٥٥٨	(٥٨٢)	٣٨,٧٥٠	(١٥٧)	٤٩,٥٦٩	٨٣٠	١٣١,٣٧٧	١٣٦	١٧٣,٦٠١	٤١,٢٥٨
نتيجة خدمة التأمين	٣٨,٤٨١	٥٨٢	(٣٨,٧٥٠)	١٥٧	٤٧٠	(٨٣٠)	(١٣١,٣٧٧)	(١٣٦)	١١,٦٠١	١٤٣,٩٤٤
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	-	-	(٧٤)	-	(٧٤)	-	(٣٤٥)	-	(٣٤٥)	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	٣٨,٤٨١	٥٨٢	(٣٨,٨٢٤)	١٥٧	٣٩٦	(٨٣٠)	(١٣١,٧٢٢)	(١٣٦)	١١,٢٥٦	١٤٣,٩٤٤
التدفقات النقدية										
أقساط التأمين المستلمة	٤٤,٤٣١	-	-	-	٤٤,٤٣١	-	-	-	١٩٧,٤٦٦	١٩٧,٤٦٦
المطالبات المدفوعة	-	-	(٣٦,٦٥٤)	-	(٣٦,٦٥٤)	-	(١١٤,٥٨٨)	-	(١١٤,٥٨٨)	-
المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة – لغير الاقتناء	-	-	(٣,٠٠٢)	-	(٣,٠٠٢)	-	(١٦,٨٥٩)	-	(١٦,٨٥٩)	-
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(١٢,١٧٢)	-	-	-	(١٢,١٧٢)	-	-	-	(٤١,٥٣٣)	(٤١,٥٣٣)
تدفقات نقدية أخرى	٣٧٨	-	-	-	٣٧٨	-	٥٩٠	-	٥٠٣	(٨٧)
أجمالي التدفقات النقدية	٣٢,٦٣٧	-	(٣٩,٦٥٦)	-	(٧,٠١٩)	-	(١٣٠,٨٥٧)	-	٢٤,٩٨٩	١٥٥,٨٤٦
صافي الرصيد النهائي	٤٢,٦٨٨	٧,٩٠٤	٣٣,٢٢٢	١,٣٩١	٨٥,٢٠٥	٨,٤٨٦	٣٤,٠٥٤	١,٥٤٨	٩٢,٦٢٠	٤٨,٥٣٢
الرصيد النهائي للمطلوبات	٦١,١٣٧	٧,٩٠٤	٣٣,٢٢٢	١,٣٩١	٦٤,٧١٤	٨,٤٨٦	٣٤,٠٥٤	١,٥٤٨	١٠٨,٨٠٢	٦٤,٧١٤
الرصيد النهائي للموجودات	(١٨,٤٤٩)	-	-	-	(١٦,١٨٢)	-	-	-	(١٦,١٨٢)	(١٦,١٨٢)
صافي الرصيد النهائي	٤٢,٦٨٨	٧,٩٠٤	٣٣,٢٢٢	١,٣٩١	٨٥,٢٠٥	٨,٤٨٦	٣٤,٠٥٤	١,٥٤٨	٩٢,٦٢٠	٤٨,٥٣٢

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					السيارات
التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			
تقديرات القيمة		تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		تقديرات القيمة			
الحالية للتدفقات		الحالية للتدفقات			الحالية للتدفقات		الحالية للتدفقات			
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية					
(١٣,٦٥٣)	-	-	-	(١٣,٦٥٣)	(٩,٨٩٣)	-	(٥١٥)	-	(١٠,٤٠٨)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٥,٢١٢	٨٣٢	١٦,٦٨٣	٢,١١٩	٢٤,٨٤٦	٨,٢٣١	١,٤٥٤	١٠,٠٥٢	٥٥٦	٢٠,٢٩٣	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
(٨,٤٤١)	٨٣٢	١٦,٦٨٣	٢,١١٩	١١,١٩٣	(١,٦٦٢)	١,٤٥٤	٩,٥٣٧	٥٥٦	٩,٨٨٥	صافي الرصيد الافتتاحي
(٢٦,٠٠٥)	-	-	-	(٢٦,٠٠٥)	(٦,٩٦٨)	-	-	-	(٦,٩٦٨)	التغيرات في قائمة الدخل
										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
										تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة
										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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					الممتلكات و الحوادث
إلتزامات التغطية المتبقية			إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية			إلتزامات المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة الحالية					تقديرات القيمة الحالية					
للتدفقات النقدية					للتدفقات النقدية					
بإستبعاد عنصر					بإستبعاد عنصر					
الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	عنصر الخسارة	الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	عنصر الخسارة	الخسارة	
بآلاف الريالات السعودية					بآلاف الريالات السعودية					
(١,٢٦٧)	(٤)	-	-	(١,٢٦٣)	(١,٢٤٨)	(٣)	-	-	(١,٢٤٥)	
٣,٤٢٥	٦٣	٣,٠١٥	-	٣٤٧	٢,٧٩٩	٤٢	٢,١٠٣	-	٦٥٤	
٢,١٥٨	٥٩	٣,٠١٥	-	(٩١٦)	١,٥٥١	٣٩	٢,١٠٣	-	(٥٩١)	
(١,٣٩٠)	-	-	-	(١,٣٩٠)	(١,١٣٨)	-	-	-	(١,١٣٨)	
٢٥٩	١٠	٢٤٩	-	-	١٧٦	٦	١٧٠	-	-	
٤٢٥	-	٤٢٥	-	-	١٣١	-	١٣١	-	-	
(٨٥٧)	(٣٠)	(٨٢٧)	-	-	(٤٥٧)	(١٦)	(٤٤١)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,١٧٣	-	-	-	١,١٧٣	٤١٢	-	-	-	٤١٢	
٣	-	٣	-	-	-	-	-	-	-	
١,٠٠٣	(٢٠)	(١٥٠)	-	١,١٧٣	٢٦٢	(١٠)	(١٤٠)	-	٤١٢	
٣٨٧	٢٠	١٥٠	-	٢١٧	٨٧٦	١٠	١٤٠	-	٧٢٦	
(١٢)	-	(١٢)	-	-	(١١)	-	(١١)	-	-	
٣٧٥	٢٠	١٣٨	-	٢١٧	٨٦٥	١٠	١٢٩	-	٧٢٦	
٢,٠١١	-	-	-	٢,٠١١	١,٥٠٥	-	-	-	١,٥٠٥	
(٣٤٧)	-	(٣٤٧)	-	-	١٦٨	-	١٦٨	-	-	
(٤٢٧)	-	(٤٢٧)	-	-	(١٣١)	-	(١٣١)	-	-	
(١,٤٦٩)	-	-	-	(١,٤٦٩)	(٥٠٠)	-	-	-	(٥٠٠)	
-	-	-	-	-	(٤١)	-	-	-	(٤١)	
(٢٣٢)	-	(٧٧٤)	-	٥٤٢	١,٠٠١	-	٣٧	-	٩٦٤	
١,٥٥١	٣٩	٢,١٠٣	-	(٥٩١)	١,٦٨٧	٢٩	٢,٠١١	-	(٣٥٣)	
٢,٧٩٩	٤٢	٢,١٠٣	-	٦٥٤	٢,٩٥٠	٤٣	٢,٠١١	-	٨٩٦	
(١,٢٤٨)	(٣)	-	-	(١,٢٤٥)	(١,٢٦٣)	(١٤)	-	-	(١,٢٤٩)	
١,٥٥١	٣٩	٢,١٠٣	-	(٥٩١)	١,٦٨٧	٢٩	٢,٠١١	-	(٣٥٣)	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					كافة القطاعات / المحافظ المندرجة ضمن نهج تخصيص الأقساط
موجودات المبالغ المستردة					موجودات المبالغ المستردة					
عن المطالبات المتكبدة					عن المطالبات المتكبدة					
تقديرات القيمة الحالية					تقديرات القيمة					
عنصر إسترداد للتدفقات النقدية المستقبلية					عنصر إسترداد الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية					
الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	عنصر إسترداد الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	الإجمالي	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	
بآلاف الريالات السعودية					بآلاف الريالات السعودية					
(٤,٩٨١)	(٣٠)	-	-	(٤,٩٥١)	(٣,٨٨٨)	-	(٣٥٢)	-	(٣,٥٣٦)	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
٣,٥٢٦	٣٣	٣,١٤٥	-	٣٤٨	٢,٧٠٦	٤	٢,٦٧٤	-	٢٨	الرصيد الإفتتاحي للموجودات
(١,٤٥٥)	٣	٣,١٤٥	-	(٤,٦٠٣)	(١,١٨٢)	٤	٢,٣٢٢	-	(٣,٥٠٨)	صافي الرصيد الإفتتاحي
٣,٤٢٥	-	-	-	٣,٤٢٥	٢,٥٥٥	-	-	-	٢,٥٥٥	التغيرات في قائمة الدخل
٤٧٦	٢	٤٧٤	-	-	١١٣	٢	١١١	-	-	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٤٢٦)	(١)	(٤٢٥)	-	-	٣٧٣	١	٣٧٢	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
٤٥	-	٤٥	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة
٩٥	١	٩٤	-	-	٤٨٦	٣	٤٨٣	-	-	استرداد الخسارة / (عكس استرداد الخسارة) للعقود المحملة بخسائر
(٣,٣٣٠)	١	٩٤	-	(٣,٤٢٥)	(٢,٠٦٩)	٣	٤٨٣	-	(٢,٥٥٥)	التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج
-	-	-	-	-	(٦٤)	-	(٦٤)	-	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
(٣,٣٣٠)	١	٩٤	-	(٣,٤٢٥)	(٢,١٣٣)	٣	٤١٩	-	(٢,٥٥٥)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٦,٥٨٨)	-	-	-	(٦,٥٨٨)	(٧٨٨)	-	-	-	-	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٩٣٩	-	٩٣٩	-	٣٣٤	(٧٧)	-	(٧٧)	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
٣٣٤	-	-	-	-	١٢٩	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٤٥	-	٤٥	-	-	-	-	-	-	-	الأقساط المدفوعة
١,٦٦٧	-	(٦٧)	-	١,٧٣٤	١,٣٤٧	-	١١٥	-	١,٢٣٢	المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى
(٣,٦٠٣)	-	٩١٧	-	(٤,٥٢٠)	٦١١	-	٣٨	-	٥٧٣	عمولة إعادة التأمين المستلمة
(١,١٨٢)	٤	٢,٣٢٢	-	(٣,٥٠٨)	(٣,٩٢٦)	٧	٢,٧٠٣	-	(٦,٦٣٦)	عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة
(٣,٨٨٨)	-	(٣٥٢)	-	(٣,٥٣٦)	(٧,٠٤١)	-	-	-	(٧,٠٤١)	التدفقات النقدية الأخرى
٢,٧٠٦	٤	٢,٦٧٤	-	٢٨	٣,١١٥	٧	٢,٧٠٣	-	٤٠٥	إجمالي التدفقات النقدية
(١,١٨٢)	٤	٢,٣٢٢	-	(٣,٥٠٨)	(٣,٩٢٦)	٧	٢,٧٠٣	-	(٦,٦٣٦)	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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

٤-١٢. تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - الطبي

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

موجودات التغطية المتبقية

موجودات المبالغ المستردة

عن المطالبات المتكبدة

تقديرات القيمة

بإستبعاد عنصر

عنصر إسترداد

الحالية للتدفقات

النقدية المستقبلية

تعديل المخاطر

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

موجودات التغطية المتبقية

موجودات المبالغ المستردة

عن المطالبات المتكبدة

تقديرات القيمة

بإستبعاد عنصر

عنصر إسترداد

الحالية للتدفقات

النقدية المستقبلية

تعديل المخاطر

الإجمالي

٣٦٦

-

-

-

-

٣٦٦

-

-

-

(٢,٤٠٠)

(٢,٤٠٠)

-

-

-

(٢,٤٠٠)

-

-

-

(٢,٤٠٠)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

١,٥٠٠

-

-

-

-

١,٥٠٠

-

-

-

(٥٣٤)

(٥٣٤)

-

-

-

(٥٣٤)

-

-

-

(٥

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

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

السيارات	٣١ مارس 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	عنصر إسترداد	تقديرات القيمة	الإجمالي	بإستبعاد عنصر	عنصر إسترداد	تقديرات القيمة	الإجمالي
	الخسارة	الخسارة	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الخسارة	الخسارة	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر
	بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات	(١,١٨٩)	-	(٣٥٢)	-	(٢,٧٢٢)	-	-	(٢,٧٢٢)
الرصيد الإفتتاحي للموجودات	-	-	١,٦١٢	-	-	-	١,٢٧١	١,٢٧١
صافي الرصيد الإفتتاحي	(١,١٨٩)	-	١,٢٦٠	-	(٢,٧٢٢)	-	١,٢٧١	(١,٤٥١)
التغيرات في قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصيص أقساط إعادة التأمين	٤٦٢	-	-	-	٢,٤٨١	-	-	٢,٤٨١
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والنققات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة	-	-	٥٦١	-	-	-	٢٠٦	-
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	(٤٦٢)	-	٥٦١	-	(٢,٤٨١)	-	٢٠٦	(٢,٢٧٥)
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	(٣٦)	-	-	-	-	-
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٤٦٢)	-	٥٢٥	-	(٢,٢٧٥)	-	٢٠٦	(٢,٢٧٥)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية	٥٣٠	-	-	-	(٤,٠١٤)	-	-	(٤,٠١٤)
الأقساط المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	-	-	(٧٧)	-	-	-	٣٧٩	-
عمولة إعادة التأمين المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية الأخرى	-	-	-	-	(١٦٢)	-	(١٦٢)	-
إجمالي التدفقات النقدية	٥٣٠	-	(٧٧)	-	(٤,٠١٤)	-	٢١٧	(٣,٧٩٧)
صافي الرصيد النهائي	(٢,١٨١)	-	١,٨٦٢	-	(١,١٨٩)	-	١,٢٦٠	(١,١٨٩)
الرصيد النهائي للمطلوبات	(٢,١٨١)	-	-	-	(١,١٨٩)	-	(٣٥٢)	(١,٥٤١)
الرصيد النهائي للموجودات	-	-	١,٨٦٢	-	-	-	١,٦١٢	١,٦١٢
صافي الرصيد النهائي	(٢,١٨١)	-	١,٨٦٢	-	(١,١٨٩)	-	١,٢٦٠	(١,١٨٩)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
موجودات المبالغ المستردة					موجودات المبالغ المستردة				
موجودات التغطية المتبقية					موجودات التغطية المتبقية				
عن المطالبات المتكبدة					عن المطالبات المتكبدة				
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة				
عنصر إسترداد					عنصر إسترداد				
الحالية للتدفقات					الحالية للتدفقات				
النقدية المستقبلية					النقدية المستقبلية				
الخسارة					الخسارة				
بإستبعاد عنصر					بإستبعاد عنصر				
الإجمالي					الإجمالي				
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
(١,٨١٣)	-	-	-	(١,٨١٣)	(٩٦٥)	-	-	-	(٩٦٥)
٢٨	-	١,٠٦٢	٤	١,٠٩٤	٣٤٨	-	١,٠٦٧	٣٣	١,٩٤٨
(١,٧٨٥)	-	١,٠٦٢	٤	(٧١٩)	(٦١٧)	-	١,٠٦٧	٣	٩٥٣
٥٩٣	-	-	-	٥٩٣	٥٦٠	-	-	-	٥٦٠
-	-	١١١	٢	١١٣	-	-	١٦٧	٢	١٦٩
-	-	(١٨٩)	١	(١٨٨)	-	-	(٦٣١)	(١)	(٦٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٤٥	-	٤٥
-	-	(٧٨)	٣	(٧٥)	-	-	(٤١٩)	١	(٤١٨)
(٥٩٣)	-	(٧٨)	٣	(٦٦٨)	(٥٦٠)	-	(٤١٩)	١	(٩٧٨)
-	-	(٢٨)	-	(٢٨)	-	-	-	-	-
(٥٩٣)	-	(١٠٦)	٣	(٦٩٦)	(٥٦٠)	-	(٤١٩)	١	(٩٧٨)
(١,٦٨٤)	-	-	-	(١,٦٨٤)	(١,٤٦٠)	-	-	-	(١,٤٦٠)
-	-	-	-	-	٣٣٤	-	(٥٤)	-	(٥٤)
١٢٩	-	-	-	١٢٩	-	-	-	-	٣٣٤
-	-	-	-	-	٤٥	-	٤٥	-	٤٥
١,٢٣٢	-	١١٥	-	١,٣٤٧	١,٧٣٤	-	٩٥	-	١,٨٢٩
(٣٢٣)	-	١١٥	-	(٢٠٨)	٦٠٨	-	٨٦	-	٦٩٤
(٢,٠٥٥)	-	٨٤١	٧	(١,٢٠٧)	(١,٧٨٥)	-	١,٠٦٢	٤	(٧١٩)
(٢,٤٦٠)	-	-	-	(٢,٤٦٠)	(١,٨١٣)	-	-	-	(١,٨١٣)
٤٠٥	-	٨٤١	٧	١,٢٥٣	٢٨	-	١,٠٦٢	٤	١,٠٩٤
(٢,٠٥٥)	-	٨٤١	٧	(١,٢٠٧)	(١,٧٨٥)	-	١,٠٦٢	٤	(٧١٩)

الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات	
الرصيد الإفتتاحي للموجودات	
صافي الرصيد الإفتتاحي	
التغيرات في قائمة الدخل	
تخصيص أقساط إعادة التأمين	
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة	
استرداد الخسارة / (عكس استرداد الخسارة) للعقود المحملة	
بخصائر	
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج	
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل	
التدفقات النقدية	
الأقساط المدفوعة	
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	
عمولة إعادة التأمين المستلمة	
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	
التدفقات النقدية الأخرى	
إجمالي التدفقات النقدية	
صافي الرصيد النهائي	
الرصيد النهائي للمطلوبات	
الرصيد النهائي للموجودات	
صافي الرصيد النهائي	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٥- إيرادات التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٥٢,٣٠٤	٥٧,٧٧٠
(٥,٢٣٨)	(٩٩٠)
(١,٢٠٠)	١,٣٦٥
٤٥,٨٦٦	٥٨,١٤٥

العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
الأقساط المكتسبة على عقود التأمين الصادرة
التغير في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة
التغير مخصص أقساط التأمين
إجمالي إيرادات التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٣٥,٦١٥)	(٣٦,٢٦٩)
(٥,١٨١)	(٧,٤٢١)
٨,٥١٩	٧٤٦
(١,١٣٣)	٧٨
(١٣,٣٨٥)	(١٤,٤٥١)
(٤٦,٧٩٥)	(٥٧,٣١٧)
(٩٢٩)	٨٢٨
(١,٠٨٩)	(٢,٥٥٥)
١,٠٣٠	٤٨٦
(٥٩)	(٢,٠٦٩)
(٩٨٨)	(١,٢٤١)

مصاريف خدمات التأمين
العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
المطالبات المتكبدة
المصاريف المنسوبة مباشرة غير متعلقة بإقتناء وثائق التأمين
التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
عكس الخسارة في العقود المحملة بخسائر
تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة
إجمالي مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين
تخصيص أقساط إعادة التأمين
الأقساط المسددة على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة
إجمالي مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمة التأمين

٦- جمالي الأقساط المكتتبة والأقساط المعاد تأمينها

الأقساط المكتتبة خلال السنة هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	السيارات	الممتلكات والمعدات	الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٥٦٧	٣,٠٠٩	٨٨٤	٤,٤٦٠
١,٢٢١	-	٣٦٩	١,٥٩٠
٣,٨٠٦	١	١٥٩	٣,٩٦٦
٣٧,٩٤٧	(٨)	٧٥	٣٨,٠١٤
٤,١٩٢	٥,٥٤١	٧	٩,٧٤٠
٤٧,٧٣٣	٨,٥٤٣	١,٤٩٤	٥٧,٧٧٠

-المؤسسات الكبيرة
-المؤسسات المتوسطة
-المؤسسات الصغيرة
-مؤسسات صغيرة جداً
-الأفراد
إجمالي الأقساط المكتتبة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	السيارات	الممتلكات والمعدات	الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١,٠٥١	(١٢)	١٤	١,٠٥٣
٢,٨٣٥	-	١٤٤	٢,٩٧٩
٣,٠٤٩	-	١٤	٣,٠٦٣
٣٨,٦٢٤	٦,٥٣١	٥٤	٤٥,٢٠٩
-	-	-	-
٤٥,٥٥٩	٦,٥١٩	٢٢٦	٥٢,٣٠٤

-المؤسسات الكبيرة
-المؤسسات المتوسطة
-المؤسسات الصغيرة
-مؤسسات صغيرة جداً
-الأفراد
إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٧. تحليل توزيع المصروفات
٧-١. فيما يلي تفاصيل المصروفات حسب الفئة:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)						٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						
خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدنية			تكاليف ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدنية			خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدنية			تكاليف ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدنية			
المصروفات الإجمالي	غير المنسوبة	إجمالي المصروفات المنسوبة	تكاليف متعلقة بالاقترناء	تكاليف ائتمان وثائق التأمين	خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدنية	المصروفات الإجمالي	غير المنسوبة	إجمالي المصروفات المنسوبة	تكاليف متعلقة بالاقترناء	تكاليف ائتمان وثائق التأمين	خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدنية	توزيع المصروفات
الف ريال سعودي						الف ريال سعودي						
٧,٩٨٨	-	٧,٩٨٨	-	٧,٩٨٨	-	٥,٩٦١	-	٥,٩٦١	-	٥,٩٦١	-	العمولات المتكبدة على أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة
٣,٤٤٧	-	٣,٤٤٧	-	٣,٤٤٧	-	٣,٧٤٠	-	٣,٧٤٠	-	٣,٧٤٠	-	معالجة المطالبات والنفقات الأخرى
١,٧٤٨	-	١,٧٤٨	-	١,٧٤٨	-	٢,٢٣٧	-	٢,٢٣٧	-	٢,٢٣٧	-	مصاريف الاكتتاب الأخرى
١,٢٠٠	-	١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	(١,٣٦٥)	-	(١,٣٦٥)	-	-	(١,٣٦٥)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على اقساط التأمين المدنية
١٤,٣٨٣	-	١٤,٣٨٣	-	١٣,١٨٣	١,٢٠٠	١٠,٥٧٣	-	١٠,٥٧٣	-	١١,٩٣٨	(١,٣٦٥)	المجموع العمومية والإدارية
٦,٣٨٠	٦٦٣	٥,٧١٧	٣,٨٩٢	١,٨٢٥	-	٨,٧٦٢	٩٢٢	٧,٨٤٠	٥,٣٢٧	٢,٥١٣	-	تكاليف الموظفين
٣٩٧	٢١٩	١٧٨	١٧٨	-	-	٣٢٢	١٧٧	١٤٥	١٤٥	-	-	الاهلاك واستهلاك الدين
٨٢	١٢	٧٠	٧٠	-	-	٣,١٥٣	٢,٤١٠	٧٤٣	٧٤٣	-	-	التكاليف المهنية والقانونية
١,٢٣١	٥٤٤	٦٨٧	٦٨٧	-	-	١,٤١١	٦٢١	٧٩٠	٧٩٠	-	-	الاتصالات والتكنولوجيا
٤٠٥	٢٢٣	١٨٢	١٨٢	-	-	٤٨٦	٢٦٧	٢١٩	٢١٩	-	-	الإيجارات
٢٠٢	٢٠٢	-	-	-	-	٢٣٥	٢٣٥	-	-	-	-	النقل والسفر
٣٥٤	١٨٢	١٧٢	١٧٢	-	-	٢,٤٦٦	٢,٢٦٩	١٩٧	١٩٧	-	-	مصاريف مكتبية وصيانة
٩,٠٥١	٢,٠٤٥	٧,٠٠٦	٥,١٨١	١,٨٢٥	-	١٦,٨٣٥	٦,٩٠١	٩,٩٣٤	٧,٤٢١	٢,٥١٣	-	المجموع
٣٨٤	٣٨٤	-	-	-	-	٤٢٧	٤٢٧	-	-	-	-	المصروفات المتعلقة بالمساهمين
٢٣,٨١٨	٢,٤٢٩	٢١,٣٨٩	٥,١٨١	١٥,٠٠٨	١,٢٠٠	٢٧,٨٣٥	٧,٣٢٨	٢٠,٥٠٧	٧,٤٢١	١٤,٤٥١	(١,٣٦٥)	مصروفات المساهمين

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				توزيع المصروفات
خسائر ائتمان		تكاليف ائتمان		تكاليف ائتمان		خسائر ائتمان		
متوقعة على أقساط التأمين المدنية		تكاليف ائتمان وثائق التأمين		تكاليف ائتمان وثائق التأمين		متوقعة على أقساط التأمين المدنية		
إجمالي المصروفات المنسوبة		غير متعلقة بالائتماء		غير متعلقة بالائتماء		إجمالي المصروفات المنسوبة		
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
١٥,٩٧٥	٤,١٢٤	١٠,٤٧٦	١,٣٧٥	١٦,٨٩٦	٦,٠٦١	١١,٥٥٧	(٧٢٢)	طبي
٤,٥٦٩	٩٨٦	٣,٧٦١	(١٧٨)	٣,٢٦٦	١,٢٢٩	٢,٤٨١	(٤٤٤)	محرك
٨٤٥	٧١	٧٧١	٣	٣٤٥	١٣١	٤١٣	(١٩٩)	الممتلكات والحوادث
٢١,٣٨٩	٥,١٨١	١٥,٠٠٨	١,٢٠٠	٢٠,٥٠٧	٧,٤٢١	١٤,٤٥١	(١,٣٦٥)	المجموع

٨- النقدية وما في حكمها

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
١٧,١٩٩	٢١,٢٣٢
٢٨,٣٥٠	١٠,١٣٨
(٢)	(٢)
٤٥,٥٤٧	٣١,٣٦٨

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

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
٢,٥٣٩	١٢,٠٢٧
٤٨,٧٧٧	٧٥,٥٩٥
(٥)	(٥)
٥١,٣١١	٨٧,٦١٧
٩٦,٨٥٨	١١٨,٩٨٥

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

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. يحصل هؤلاء على عمولة بمعدل متوسط قدره ٥,٤٧% سنوياً كما في ٣١ مارس 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 آند بورز وموديز.

٩- ودائع قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
١٦٢,٦٦٨	١٣١,٦١٣
(٢٢)	(٢٢)
١٦٢,٦٤٦	١٣١,٥٩١

ودائع قصيرة الأجل
مخصص خسائر ائتمان على 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٥,٥١% سنوياً).

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)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
٦٠,٢٤١	٦٠,٠٢٧
(٢٤,٢٩٧)	(٢٣,٤٠١)
٣٥,٩٤٤	٣٦,٦٢٦

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	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
الف ريال سعودي	
٦٣,٦٦٤	٦١,١٥٤
٦٣,٦٦٤	٦١,١٥٤

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
الف ريال سعودي	
١,١٥٣	١,١٣١
٥,٥٧٨	٥,٨٧٩
٢١,٢١٥	٢١,١٦٢
٢٧,٩٤٦	٢٨,١٧٢
٩١,٦١٠	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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١,١٣١	١,٤٢٣
٢٢	(٢٩٢)
١,١٥٣	١,١٣١
٦٤,٨١٧	٦٢,٢٨٥

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

١١ - الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٣,٢١٠	٣,٢١٠	تكلفة الإستثمار
٤١,٦٩٧	٥٩,٠٧٥	احتياطي القيمة العادلة
١٧,٣٧٨	٢,٥٣٢	الرصيد الإفتتاحي
٤١,٦٣٥	٦١,٦٠٧	التغير في القيمة العادلة
٦٢,٢٨٥	٦٤,٨١٧	احتياطي القيمة العادلة النهائي
		اجمالي القيمة العادلة للاستثمار

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 ("الاكتتابات العامة الأولية") والتي تم تقييمها على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
-	٢,٨٧٢	تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٢,٨٧٢	-	الرصيد الإفتتاحي
٢,٨٧٢	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
٣,٠٠٧	(٣٠١)	يضاف: دخل عمولة مستحق
٣,٠٠٧	٢,٧٠٦	يطرح: خسارة انخفاض
٥,٨٧٩	٥,٥٧٨	صافي الرصيد النهائي
		اجمالي الإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
١٧,٥٨١	٢١,١٧٩	الرصيد الإفتتاحي
٣,٥٤٨	-	مشتريات
٢١,١٢٩	٢١,١٧٩	استبعاد بالتكلفة
٥٠	٥٣	يضاف: دخل عمولة مستحق
٢١,١٧٩	٢١,٢٣٢	يطرح: خسارة انخفاض
(١٧)	(١٧)	صافي الرصيد النهائي
٢١,١٦٢	٢١,٢١٥	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١١- الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين الصكوك ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٩)
٢١,١٦٢	٢١,٢١٥	
١٦٢,٦٤٦	١٣١,٥٩١	
١٨٣,٨٠٨	١٥٢,٨٠٦	

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات التأمين ودائع المراجعة الرصيد النهائي
١٤٧	٢٢٧	
١٤٧	٢٢٧	
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين الصكوك و الصناديق التوزيعات ودائع المراجعة
١٢٨	٣٣٨	
-	١١	
٣,١٨٨	٢,٧٣٨	
٣,٣١٦	٣,٠٨٧	
٣,٤٦٣	٣,٣١٤	
		اجمالي دخل الاستثمارات

١٢- مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات التأمين
		المستحقات مقابل الشيكات مجهولة مستحقات مزايا الموظفين مبالغ مستلمة غير مخصصة مخصص ضريبة الإستقطاع مخصص اتعاب مهنية وارصدة أخرى أخرى متنوعة
٣,٠٨٢	٣,٠٨٢	
٣,٩٢١	٣,٢٣٨	
٢,٨٠٩	٥١٣	
٢,٠٥٨	٢,١٠٦	
-	٤,٠٠٠	
١,٧٨٠	٣,٤٢٥	
١٣,٦٥٠	١٦,٣٦٤	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
		مستحقات مخصصات مجلس الإدارة أخرى متنوعة
١,٨٤٠	٢,٢٢٤	
١,٧٥٧	١,٧٥٧	
٣,٥٩٧	٣,٩٨١	
١٧,٢٤٧	٢٠,٣٤٥	
		الإجمالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٣ - مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢,٧١٧	٢,٧١٧	الدخل المستحق من الحج والعمرة
-	٣٠٠	دخل منتج متأخرات أصحاب العمل المستحق
١,٤٠٥	٩٦٨	ذمم مدينة للموظفين
١,٢٤١	٨٧١	أقساط التأمين الطبي المدفوعة مسبقاً
٢٩٤	٤٦٣	الإيجار المدفوع مقدماً
١٢٢	١١	الفوائد المستحقة
١,٤٧٦	٣,٣٠٦	الاشتراكات المدفوعة مقدماً والنفقات الأخرى
٩,٨٣٢	١٠,٣٤٢	ذمم مدينة أخرى
١٧,٠٨٧	١٨,٩٧٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤,٣٢٧	٢,٠٥٦	الفوائد المستحقة
٢٠٩	٢٠٩	أخرى
٤,٥٣٦	٢,٢٦٥	
٢١,٦٢٣	٢١,٢٤٣	الإجمالي

١٤ - الممتلكات و المعدات والموجودات غير الملموسة

كما في ٣١ مارس 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	التكلفة
							١ يناير
٧,٨٩٨	٢١,١١٠	٤,٤٨٨	٢١٩	٧,٨٣٨	٢,٣٨٤	٦,١٨١	إضافات خلال الفترة
٧٣	٣٢٠	٢٥٢	-	٦٨	-	-	المحول من مشاريع قيد التنفيذ
١,٣٣٩	(١,٣٣٩)	(١,٣٣٩)	-	-	-	-	٣١ مارس ٢٠٢٥
٩,٣١٠	٢٠,٠٩١	٣,٤٠١	٢١٩	٧,٩٠٦	٢,٣٨٤	٦,١٨١	
							الاستهلاك المتراكم
٦,٧٢٤	١٥,٩٥٦	-	٢١٩	٧,٤٨٩	٢,٢٧٨	٥,٩٧٠	١ يناير
١٤٠	١٨٢	-	-	٩٤	٢٦	٦٢	محمل للسنة
٦,٨٦٤	١٦,١٣٨	-	٢١٩	٧,٥٨٣	٢,٣٠٤	٦,٠٣٢	٣١ مارس ٢٠٢٥
							صافي القيمة الدفترية
٢,٤٤٦	٣,٩٥٣	٣,٤٠١	-	٣٢٣	٨٠	١٤٩	٣١ مارس ٢٠٢٥
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	التكلفة
							١ يناير
٧,٠٣٤	٢٠,٤٧٥	٤,٠١٤	٢١٩	٧,٧١١	٢,٣٦٤	٦,١٦٧	إضافات خلال الفترة
٨٦٤	٦٣٥	٤٧٤	-	١٢٧	٢٠	١٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
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	١ يناير
٤٣١	١,٠٤٩	-	-	٤٦٦	١٦٥	٤١٨	محمل للسنة
٦,٧٢٤	١٥,٥٩٦	-	٢١٩	٧,٤٨٩	٢,٢٧٨	٥,٩٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							صافي القيمة الدفترية
١,١٧٤	٥,١٥٤	٤,٤٨٨	-	٣٤٩	١٠٦	٢١١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تمثل المشاريع الرأسمالية قيد التنفيذ التكلفة المتكبدة لتحسينات المباني المستأجرة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
الف ريال سعودي	
٤٦٥	٣٥٧
٤٦٥	٣٥٧

الالتزامات راس المال والتعهدات الأخرى

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

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على 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 وضم 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.

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					عمليات التأمين	
الف ريال سعودي						
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٦٣,٦٦٤	-	-	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤		
٦٣,٦٦٤	-	-	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)						
الف ريال سعودي						
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٦١,١٥٤	-	-	٦١,١٥٤	٦١,١٥٤		
٦١,١٥٤	-	-	٦١,١٥٤	٦١,١٥٤		

١٦ - القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

أ - القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					عمليات المساهمين
بالآف 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
١,١٥٣	-	-	١,١٥٣	١,١٥٣	
٥,٥٧٨	-	-	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	
٦,٧٣١	-	-	٦,٧٣١	٦,٧٣١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					
بالآف 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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ 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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية الموجودة	سيارات	طبي/صحي	حوادث	غير موزعة	مجموع عمليات		المجموع
					ممتلكات	مجموع عمليات	
					التكافل	المساهمين	
							الف ريال سعودي
النقد وما في حكمه	-	-	-	٣١,٣٦٨	٣١,٣٦٨	٨٧,٦١٧	١١٨,٩٨٥
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	-	-	١٣١,٥٩١	١٣١,٥٩١
موجودات عقود التأمين	١٤,٠٩٦	١٨,٤٤٩	١,٢٦٣	-	٣٣,٨٠٨	-	٣٣,٨٠٨
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٨٦٢	-	١,٢٥٣	-	٣,١١٥	-	٣,١١٥
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤	١,١٥٣	٦٤,٨١٧
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨
مدفوعات مقومة و موجودات أخرى	-	-	-	١٨,٩٧٨	١٨,٩٧٨	٢,٢٦٥	٢١,٢٤٣
ممتلكات و معدات	-	-	-	٣,٩٥٣	٣,٩٥٣	-	٣,٩٥٣
الأصول غير الملموسة	-	-	-	٢,٤٤٦	٢,٤٤٦	-	٢,٤٤٦
الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	٧٢٤	٧٢٤
إجمالي الموجودات	١٥,٩٥٨	١٨,٤٤٩	٢,٥١٦	١٢٠,٤٠٩	١٥٧,٣٣٢	٣١٤,٦٤٣	٤٧١,٩٧٥
المطلوبات							
مطلوبات عقود التأمين	٢١,٤٠٠	١٠٣,٦٥٤	٢,٩٥٠	-	١٢٨,٠٠٤	-	١٢٨,٠٠٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٢,١٨١	٢,٤٠٠	٢,٤٦٠	-	٧,٠٤١	-	٧,٠٤١
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	١٦,٣٦٤	١٦,٣٦٤	٣,٩٨١	٢٠,٣٤٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٤,٨٥٥	٤,٨٥٥	-	٤,٨٥٥
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٥٤٧	١,٥٤٧
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين	-	-	-	-	-	٧٢٤	٧٢٤
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية	٢٣,٥٨١	١٠٦,٠٥٤	٥,٤١٠	٢١,٢١٩	١٥٦,٢٦٤	٦,٢٥٢	١٦٢,٥١٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٧-التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م							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) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)							
بآلاف الريالات السعودية							
إيرادات التأمين	٦,٩٦٨	٥٠,٠٣٩	١,١٣٨	-	٥٨,١٤٥	-	٥٨,١٤٥
مصاريف خدمة التأمين	(٧,٤٨٦)	(٤٩,٥٦٩)	(٢٦٢)	-	(٥٧,٣١٧)	-	(٥٧,٣١٧)
	(٥١٨)	٤٧٠	٨٧٦	-	٨٢٨	-	٨٢٨
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها							
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٤٦٢)	(١,٥٠٠)	(٥٩٣)	-	(٢,٥٥٥)	-	(٢,٥٥٥)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٥٦١	-	(٧٥)	-	٤٨٦	-	٤٨٦
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٩٩	(١,٥٠٠)	(٦٦٨)	-	(٢,٠٦٩)	-	(٢,٠٦٩)
نتيجة خدمة التأمين	(٤١٩)	(١,٠٣٠)	٢٠٨	-	(١,٢٤١)	-	(١,٢٤١)
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	٢٢٧	٢٢٧	٣,٠٨٧	٣,٣١٤
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	(٣٠١)	(٣٠١)
صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	-
عائد الاستثمار	-	-	-	٢٢٧	٢٢٧	٢,٧٨٦	٣,٠١٣
مصاريف التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة							
صافي (المصروفات) / دخل التمويل	(٩٣)	(٧٤)	(٣٩)	-	(٢٠٦)	-	(٢٠٦)
صافي النتيجة المالية للتأمين	(٥١٢)	(١,١٠٤)	١٦٩	٢٢٧	(١,٢٢٠)	٢,٧٨٦	١,٥٦٦
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	٣٠٠	١٢	٣١٢	-	٣١٢
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(٦,٩٠١)	(٦,٩٠١)	(٤٢٧)	(٧,٣٢٨)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	(٥١٢)	(١,١٠٤)	٤٦٩	(٦,٦٦٢)	(٧,٨٠٩)	٢,٣٥٩	(٥,٤٥٠)
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	(٤١٠)	(٤١٠)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	(٥١٢)	(١,١٠٤)	١٦٩	(٦,٦٦٢)	(٧,٨٠٩)	١,٩٤٩	(٥,٨٦٠)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)							قطاعات التشغيل
سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية							
٦,٨٣١	٣٨,٧٦١	٢٧٤	-	٤٥,٨٦٦	-	٤٥,٨٦٦	إيرادات التأمين
(٦,٣١٠)	(٣٩,٩٧٣)	(٥١٢)	-	(٤٦,٧٩٥)	-	(٤٦,٧٩٥)	مصاريف خدمة التأمين
٥٢١	(١,٢١٢)	(٢٣٨)	-	(٩٢٩)	-	(٩٢٩)	
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها							
(٦٢٠)	(٣٨٤)	(٨٥)	-	(١,٠٨٩)	-	(١,٠٨٩)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٨١٠	٣٠٧	(٨٧)	-	١,٠٣٠	-	١,٠٣٠	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
١٩٠	(٧٧)	(١٧٢)	-	(٥٩)	-	(٥٩)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٧١١	(١,٢٨٩)	(٤١٠)	-	(٩٨٨)	-	(٩٨٨)	نتيجة خدمة التأمين
-	-	-	١٤٧	١٤٧	٣,٣١٦	٣,٤٦٣	صافي دخل الاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	(٨)	(٨)	صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية
-	-	-	١٤٧	١٤٧	٣,٣٠٨	٣,٤٥٥	عائد الاستثمار
(٨٥)	(٢١٥)	-	-	(٣٠٠)	-	(٣٠٠)	مصاريف التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة
(٨٥)	(٢١٥)	-	-	(٣٠٠)	-	(٣٠٠)	صافي (المصروفات) / دخل التمويل
٦٢٦	(١,٥٠٤)	(٤١٠)	١٤٧	(١,١٤١)	٣,٣٠٨	٢,١٦٧	صافي النتيجة المالية للتأمين
-	-	-	٢١	٢١	-	٢١	إيرادات التشغيل الأخرى
-	-	-	(٢,٠٤٥)	(٢,٠٤٥)	(٣٨٤)	(٢,٤٢٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
٦٢٦	(١,٥٠٤)	(٤١٠)	(١,٨٧٧)	(٣,١٦٥)	٢,٩٢٤	(٢٤١)	إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
-	-	-	-	-	٢,١٩٣	٢,١٩٣	مخصص الزكاة
٦٢٦	(١,٥٠٤)	(٤١٠)	(١,٨٧٧)	(٣,١٦٥)	٥,١١٧	١,٩٥٢	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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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 كالآتي:

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات		مستحق من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي				
١,١٦٢	١,١٨٢	١٣	٢٠	الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	-	مجموعة شركات السيف
١,١٦٢	١,١٨٢	١٣	-	أقساط تأمين
٤,٤٠٠	٨,٤١٢	-	-	مطالبات مدفوعة
٥,٥٦٢	٩,٥٩٤	١٣	٤,٠٣٢	جلوب ميد
				حجم المعاملات
				الإجمالي
(٦٣٩)	(٧٠٢)			يخصم: مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٤,٩٢٣	٨,٨٩٢			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	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي		
٦٢٣	٦٣٩	الرصيد المحمل / (العكس) خلال الفترة / السنة
١٦	٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٣٩	٧٠٢	

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي				
١,٨٤٠	٢,٢٢٤	٣٨٤	٣٨٤	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
٥,٤١٦	٨,٤٧٥	٦,١٦٥	٣,٠٥٩	المكافآت والبدلات الأخرى
٧,٢٥٦	١٠,٦٩٩	٦,٥٤٩	٣,٤٤٣	جلوب ميد (مجموعة)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في		رواتب وبدلات أخرى
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي		
٤٠٥	٩٩٨	مكافأة نهاية الخدمة
٨٤	٤٧١	
٤٨٩	١,٤٦٩	

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 ابريل 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 ٢٠١٩م و ٢٠٢٢م، 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 ٢٠١٩م و ٢٠٢٢م، والتي لا تزال قيد المراجعة. أما بالنسبة للسنة المالية ٢٠٢٣م، فقد أصدرت الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك تقييماً ضريبياً بقيمة ١٦ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٥٤٧	١١,٧٨٩	الرصيد الإفتتاحي
٤١٠	١,٥٤٧	المحمل للسنة
-	٢,٧٠٤	محمل للسنة السابقة
(٤١٠)	(١٤,٤٩٣)	المسدد خلال السنة
١,٥٤٧	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 العمولات المستحقة على الوديعة النظامية كأصل والتزام في قائمة المركز المالي.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	الوديعة النظامية
-	-	ناقصاً: خسائر إئتمان متوقعة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٢١- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين. تدير 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.

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

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

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ١٠٠ مليون ريال سعودي

- هامش ملاء الأقساط

- هامش ملاء المطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً، مع هامش ملاء مالية جيد. يتكون هيكل رأس مال الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ من رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ١٨٠,٤٠ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥، 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).

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
المصرح به والمصدر	المدفوع	المصرح به والمصدر	المدفوع
عدد الأسهم	بآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم	بآلاف الريالات السعودية
٤,٣٧٦	٤٣,٧٦١	٤,٣٧٦	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) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية

٢٣-١. قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			٣١ مارس 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	١١٨,٩٨٥	٨٧,٦١٧	٣١,٣٦٨
١٦٢,٦٤٦	١٦٢,٦٤٦	-	١٣١,٥٩١	١٣١,٥٩١	-
٢٧,٨٣٨	-	٢٧,٨٣٨	٣٣,٨٠٨	-	٣٣,٨٠٨
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	٣,١١٥	-	٣,١١٥
٦٢,٢٨٥	١,١٣١	٦١,١٥٤	٦٤,٨١٧	١,١٥٣	٦٣,٦٦٤
٥,٨٧٩	٥,٨٧٩	-	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	-
٢١,١٦٢	٢١,١٦٢	-	٢١,٢١٥	٢١,٢١٥	-
٢١,٦٢٣	٤,٥٣٦	١٧,٠٨٧	٢١,٢٤٣	٢,٢٦٥	١٨,٩٧٨
٥,١٥٤	-	٥,١٥٤	٣,٩٥٣	-	٣,٩٥٣
١,١٧٤	-	١,١٧٤	٢,٤٤٦	-	٢,٤٤٦
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-
٥٠,٧١٨	-	٥٠,٧١٨	٥٨,٩٢٦	-	٥٨,٩٢٦
١,٧٥٥	١,٧٥٥	-	٧٢٤	٧٢٤	-
٥٢٤,٢٩٨	٣١٢,٩٢٠	٢١١,٣٧٨	٥٣٠,٩٠١	٣١٤,٦٤٣	٢١٦,٢٥٨
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
١٣١,٨٩٤	-	١٣١,٨٩٤	١٢٨,٠٠٤	-	١٢٨,٠٠٤
٣,٨٨٨	-	٣,٨٨٨	٧,٠٤١	-	٧,٠٤١
١٧,٢٤٧	٣,٥٩٧	١٣,٦٥٠	٢٠,٣٤٥	٣,٩٨١	١٦,٣٦٤
٤,٤٦٢	-	٤,٤٦٢	٤,٨٥٥	-	٤,٨٥٥
١,٥٤٧	١,٥٤٧	-	١,٥٤٧	١,٥٤٧	-
١,٧٥٥	١,٧٥٥	-	٧٢٤	٧٢٤	-
٥٠,٧١٨	٥٠,٧١٨	-	٥٨,٩٢٦	٥٨,٩٢٦	-
٢١١,٥١١	٥٧,٦١٧	١٥٣,٨٩٤	٢٢١,٤٤٢	٦٥,١٧٨	١٥٦,٢٦٤
مجموع المطلوبات					
حقوق الملكية					
٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-
(١٧٤,٥٤١)	(١٧٤,٥٤١)	-	(١٨٠,٤٠١)	(١٨٠,٤٠١)	-
(١,٧٤٧)	-	(١,٧٤٧)	(١,٧٤٧)	-	(١,٧٤٧)
٥٩,٠٧٥	(١٥٦)	٥٩,٢٣١	٦١,٦٠٧	(١٣٤)	٦١,٧٤١
٣١٢,٧٨٧	٢٥٥,٣٠٣	٥٧,٤٨٤	٣٠٩,٤٥٩	٢٤٩,٤٦٥	٥٩,٩٩٤
٥٢٤,٢٩٨	٣١٢,٩٢٠	٢١١,٣٧٨	٥٣٠,٩٠١	٣١٤,٦٤٣	٢١٦,٢٥٨
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية					

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٢٠٢٣- قائمة الدخل الأولية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي						
٤٥,٨٦٦	-	٤٥,٨٦٦	٥٨,١٤٥	-	٥٨,١٤٥	إيرادات التأمين
(٤٦,٧٩٥)	-	(٤٦,٧٩٥)	(٥٧,٣١٧)	-	(٥٧,٣١٧)	مصاريف خدمة التأمين
(٩٢٩)	-	(٩٢٩)	٨٢٨	-	٨٢٨	نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين
(١,٠٨٩)	-	(١,٠٨٩)	(٢,٥٥٥)	-	(٢,٥٥٥)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
١,٠٣٠	-	١,٠٣٠	٤٨٦	-	٤٨٦	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٥٩)	-	(٥٩)	(٢,٠٦٩)	-	(٢,٠٦٩)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين القائمة
(٩٨٨)	-	(٩٨٨)	(١,٢٤١)	-	(١,٢٤١)	نتيجة خدمة التأمين
٣,٤٦٣	٣,٣١٦	١٤٧	٣,٣١٤	٣,٠٨٧	٢٢٧	صافي دخل الاستثمار
-	-	-	(٣٠١)	(٣٠١)	-	خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من
(٨)	(٨)	-	-	-	-	خلال الربح والخسارة
٣,٤٥٥	٣,٣٠٨	١٤٧	٣,٠١٣	٢,٧٨٦	٢٢٧	صافي خسارة انخفاض قيمة للموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	عائد الاستثمار
-	-	-	-	-	-	تكاليف أخرى
(٣٠٠)	-	(٣٠٠)	(٢٠٦)	-	(٢٠٦)	مصاريف التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة
(٣٠٠)	-	(٣٠٠)	(٢٠٦)	-	(٢٠٦)	التأمين الصادرة
٢,١٦٧	٣,٣٠٨	(١,١٤١)	١,٥٦٦	٢,٧٨٦	(١,٢٢٠)	صافي دخل/(مصرفات) التمويل للتأمين
٢١	-	٢١	٣١٢	-	٣١٢	دخل تشغيلي آخر
(٢,٤٢٩)	(٣٨٤)	(٢,٠٤٥)	(٧,٣٢٨)	(٤٢٧)	(٦,٩٠١)	مصرفات تشغيلية أخرى
(٢٤١)	٢,٩٢٤	(٣,١٦٥)	(٥,٤٥٠)	٢,٣٥٩	(٧,٨٠٩)	إجمالي (الخسارة)/ الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة
٢,١٩٣	٢,١٩٣	-	(٤١٠)	(٤١٠)	-	مخصص الزكاة
١,٩٥٢	٥,١١٧	(٣,١٦٥)	(٥,٨٦٠)	١,٩٤٩	(٧,٨٠٩)	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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٣-٢٣. قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع			عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع		
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
(٢٤١)	(٢٤١)	-	(٥,٤٥٠)	(٥,٤٥٠)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
إجمالي خسارة الفترة قبل الزكاة					
التعديلات للبنود غير النقدية:					
٣٩٧	-	٣٩٧	٣٢٢	-	٣٢٢
(٩٠١)	-	(٩٠١)	٥٩٤	-	٥٩٤
(٨)	(٨)	-	(٥٣)	(٥٣)	-
٢٥	٢٥	-	-	-	-
-	-	-	٣٠١	٣٠١	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
١,٧٢٤	-	١,٧٢٤	(٥,٩٧٠)	-	(٥,٩٧٠)
(٥٩٧)	-	(٥٩٧)	(٤٠٩)	-	(٤٠٩)
٢,٠٢٢	-	٢,٠٢٢	(٣,٨٩٠)	-	(٣,٨٩٠)
١,٨٦٥	-	١,٨٦٥	٣,١٥٣	-	٣,١٥٣
(٧٠٦)	(١,٢٢٦)	٥٢٠	٣٨٠	٢,٢٧١	(١,٨٩١)
٩٣٥	٢٤٠	٦٩٥	٣,٠٩٨	٣٨٤	٢,٧١٤
(٢,٣١٨)	(٢,٣١٨)	-	(٤١٠)	(٤١٠)	-
٥,١٣٠	٥,١٣٠	-	٨,٢٠٨	٨,٢٠٨	-
(٥,١٣٠)	-	(٥,١٣٠)	(٨,٢٠٨)	-	(٨,٢٠٨)
(١٥٣)	-	(١٥٣)	(٢٠١)	-	(٢٠١)
٢,٠٤٤	١,٦٠٢	٤٤٢	(٨,٥٣٥)	٥,٢٥١	(١٣,٧٨٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية					
-	-	-	٣١,٠٥٥	٣١,٠٥٥	-
(١٠٨,٤٣٥)	(١٠٨,٤٣٥)	-	-	-	-
(٢٢٥)	-	(٢٢٥)	(٣٩٣)	-	(٣٩٣)
(١٠٨,٦٦٠)	(١٠٨,٤٣٥)	(٢٢٥)	٣٠,٦٦٢	٣١,٠٥٥	(٣٩٣)
(١٠٦,٦١٦)	(١٠٦,٨٣٣)	٢١٧	٢٢,١٢٧	٣٦,٣٠٦	(١٤,١٧٩)
١٧٣,٢٥٩	١٣٥,٦٨٧	٣٧,٥٧٢	٩٦,٨٥٨	٥١,٣١١	٤٥,٥٤٧
٦٦,٦٤٣	٢٨,٨٥٤	٣٧,٧٨٩	١١٨,٩٨٥	٨٧,٦١٧	٣١,٣٦٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية					
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					

٢٤- صندوق تعويضات أصحاب العمل المتأخرين عن السداد

تشمل الإيرادات التشغيلية الأخرى دخل من صندوق مستحقات أصحاب العمل المتأخرة بقيمة ٠,٣ مليون ريال سعودي. 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.

٢٥- إرقام المقارنة

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

٢٦- توزيعات الأرباح

لم يتم اقتراح أو توزيع أرباح خلال الفترة.

٢٧- ربح/ (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

٢٨- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أحداث لاحقة بعد ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ (الموافق ٧ مايو ٢٠٢٥ م).