

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 ٢٠٢٦ م

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجعين المستقلين حول الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٥٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير المراجعين المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، والقوائم المالية الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة ذات الصلة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يشار إليها مجتمعة بـ"القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاجا بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م للشركة لم يتم اعدادها من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

### عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية:

نود ان نلفت الانتباه إلى الإيضاح (٢) المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يشير الى أن الشركة قد تكبدت صافي خسارة شاملة بمبلغ ٦,٢٤ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م (٣,٣٣ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م)، كما بلغت الخسائر المتراكمة للشركة في ذلك التاريخ مبلغ ١٩٤,١١ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ١٨٧,٨٢ مليون ريال سعودي)، بما يمثل نسبة ٤٥,١٤٪ من رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٤٣,٦٨٪). وتشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.



السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة



شركة حلول كرو للاستشارات المهنية  
عضو كرو العالمية

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

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية (تتمة):

ومع ذلك، فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على أساس مبدأ الاستمرارية، استناداً إلى تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، كما هو موضح تفصيلاً في الإيضاح المشار إليه أعلاه. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

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

عبد الله أحمد بالعمش

عبد الله أحمد بالعمش  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٤٥

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

مصعب عبد الرحمن آل الشيخ

مصعب عبد الرحمن آل الشيخ  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٦٥٨

٢٥ ذو القعدة ١٤٤٧هـ

١٢ مايو ٢٠٢٦م

الرياض- المملكة العربية السعودية



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢٥ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس م ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			<b>الموجودات</b>
١٩٧,١٤٨	١٦٣,٤٣٥	٨	النقدية وما في حكمها
٨٥,١٦٢	١٠٢,٠١٧	٩	ودائع قصيرة الأجل
٤٣,٩٢٩	٤١,٨٧٣	٤	موجودات عقود التأمين
١٣,٧٢١	٢٩,٥٤٣	٤	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٣,٧٥٣	٧٣,٨٠٠	أ١١	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦٤٣	٨,٩٩١	ب١١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢١,٣٨٣	٢١,٦٩٤	ج١١	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٠,٧١٤	١٩,٣٣٩	١٣	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٥١٨	٥,٠٨٣	١٤	ممتلكات ومعدات
٤,٨٥٨	٤,٦٣٦	١٤	موجودات غير ملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٢٠	وديعة نظامية
٣,٢٧٦	٧٤٧		إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٥٤٠,٦٠٥	٥٣٥,٦٥٨		<b>إجمالي الموجودات</b>

**المطلوبات**

١٩٤,٥٦٠	١٩٢,٦٢٣	٤	مطلوبات عقود التأمين
٧,١٧٢	٦,٧٩٨	٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٦,١٣٩	٢٠,٧٥٥	١٢	مستحقات و مطلوبات أخرى
٥,٥٨٩	٥,٦١٠		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٠٠	٤,٥٠٠	١٩	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٣,٢٧٦	٧٤٧		إيراد عمولات مستحقة الدفع لهيئة التأمين
٢٢٩,٧٣٦	٢٣١,٠٣٣		

**حقوق الملكية**

٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
(١٨٧,٨٢٠)	(١٩٤,١١١)		خسائر متراكمة
٧٠,٥٤٣	٧٠,٥٩٠	أ١١	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٢,٧٢٣	٣٠٦,٤٧٩		
(١,٨٥٤)	(١,٨٥٤)		إعادة قياس نهاية الخدمة منسوب لعمليات التأمين
٣١٠,٨٦٩	٣٠٤,٦٢٥		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٥٤٠,٦٠٥	٥٣٥,٦٥٨		<b>إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية</b>

١٥



العضو المنتدب



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	إيضاح
٥٨,١٤٥	٨٥,٥٦٤	٥ إيرادات التأمين
(٥٧,٣١٧)	(١٠٥,٤٠٦)	٥ مصروفات خدمات التأمين
٨٢٨	(١٩,٨٤٢)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢,٥٥٥)	(٢,٢٣٨)	٥ توزيع أقساط إعادة التأمين
٤٨٦	١٦,٠١٧	٥ مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة صافي (المصروفات)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢,٠٦٩)	١٣,٧٧٩	نتيجة خدمات التأمين
(١,٢٤١)	(٦,٠٦٣)	
٣,٣١٤	٣,٩٤٨	١١ صافي دخل الإستثمارات
(٣٠١)	١,٣٤٨	١١ صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية
-	(٢٩)	صافي دخل الإستثمار
٣,٠١٣	٥,٢٦٧	
(١٤٢)	(٤٨٤)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٦٤)	٥٩	٤ دخل/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢٠٦)	(٤٢٥)	صافي (مصاريف)/دخل تمويل التأمين
١,٥٦٦	١,٢٢١	صافي نتيجة خدمات التأمين والإستثمار
٣١٢	١١	إيرادات تشغيلية أخرى
(٧,٣٢٨)	(٣,٥٨١)	٧ مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٤٥٠)	(٤,٧٩١)	إجمالي خسارة الفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة
(٤١٠)	(١,٥٠٠)	١٩ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٨٦٠)	(٦,٢٩١)	صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين بعد الزكاة
(٠,١٤)	(٠,١٥)	٢٨ ربح السهم بالريال السعودي
٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	الخسارة الأساسية والمخفضة 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 ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م


٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
(٥,٨٦٠)	(٦,٢٩١)	صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين

دخل شامل آخر:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات/ لسنوات القادمة:

٢,٥٣٢	٤٧	١١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية
٢,٥٣٢	٤٧		دخل شامل آخر للفترة صافي الضريبة
٢,٥٣٢	٤٧		إجمالي الدخل الشامل/ (الخسارة) الشاملة
(٣,٣٢٨)	(٦,٢٤٤)		إجمالي الدخل الشامل العائدة إلى المساهمين

  
العضو المنتدب

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني


(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	التزامات إعادة قياس إكتوارية لمنافع نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الملكية
ألف ريال سعودي				
٤٣٠,٠٠٠	(١٧٤,٥٤١)	٥٩,٠٧٥	(١,٧٤٧)	٣١٢,٧٨٧
<b>٢٠٢٥ م</b>				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
<b>الدخل الشامل للفترة</b>				
-	(٥,٨٦٠)	-	-	(٥,٨٦٠)
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين				
-	-	٢,٥٣٢	-	٢,٥٣٢
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- اسهم حقوق ملكية				
-	(٥,٨٦٠)	٢,٥٣٢	-	(٣,٣٢٨)
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة للمساهمين				
٤٣٠,٠٠٠	(١٨٠,٤٠١)	٦١,٦٠٧	(١,٧٤٧)	٣٠٩,٤٥٩
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م - (غير مراجعة)				
<b>٢٠٢٦ م</b>				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجعة)				
<b>الدخل الشامل للفترة</b>				
-	(٦,٢٩١)	-	-	(٦,٢٩١)
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين				
-	-	٤٧	-	٤٧
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- اسهم حقوق ملكية				
-	(٦,٢٩١)	٤٧	-	(٦,٢٤٤)
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة للمساهمين				
٤٣٠,٠٠٠	(١٩٤,١١١)	٧٠,٥٩٠	(١,٨٥٤)	٣٠٤,٦٢٥
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م - (غير مراجعة)				

  
العضو المنتدب

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		
(٥,٤٥٠)	(٤,٧٩١)	
<b>التعديلات للبنود غير النقدية:</b>		
٣٢٢	٤٥٩	١٤
الاستهلاك والإطفاء		
٥٩٤	٢٢٢	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		
(٥٣)	(٣١١)	١١
إيرادات العمولات المستحقة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (الدخل) / الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات		
٣٠١	(١,٣٤٨)	١١
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
-	٢٣	
التغير في مخصص خسائر الإنتمان		
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>		
موجودات عقود التأمين		
(٥,٩٧٠)	٢,٠٥٦	
موجودات عقود إعادة التأمين		
(٤٠٩)	(١٥,٨٢٢)	
مطلوبات عقود التأمين		
(٣,٨٩٠)	(١,٩٣٧)	
مطلوبات عقود إعادة التأمين		
٣,١٥٣	(٣٧٤)	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
٣٨٠	١,٣٧٥	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
٣,٠٩٨	٤,٦١٦	
زكاة وضريبة الدخل المدفوعة		
(٤١٠)	-	١٩
مخصص نهاية الخدمة المدفوع		
(٢٠١)	(٢٠١)	
(٨,٥٣٥)	(١٦,٠٣٣)	
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>		
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>		
المحصل من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٣١,٠٥٥	(١٦,٨٧٨)	
أضافات لاستحقاق ودائع قصيرة الأجل		
-	٣٢	
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
(٣٩٣)	(٨٣٤)	١٤
<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الإستثمارية</b>		
٣٠,٦٦٢	(١٧,٦٨٠)	
<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>		
٢٢,١٢٧	(٣٣,٧١٣)	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
٩٦,٨٥٨	١٩٧,١٤٨	
<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>		
١١٨,٩٨٥	١٦٣,٤٣٥	



العضو المنتدب



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

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

## ١- عام

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

تتمثل أهداف الشركة في 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، ترخيصًا للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

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

## ٢- أسس الإعداد

### أ. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وكذلك المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتوافق مع نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

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

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

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الأولي الموجز والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ٢٣ من القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات الإرشادات الصادرة عن اللوائح التنفيذية 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 الانتماء المتوقعة و التزام 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 ٦,٢٤ مليون ريال سعودي لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (دخل شامل قدره ٣,٣٣ مليون ريال سعودي لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م)، وبلغت الخسائر المتراكمة للشركة حتى ذلك التاريخ ١٩٤,١١ مليون ريال سعودي (١٨٧,٨٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م)، ما يمثل ٤٥,١٤% من رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٤٣,٦٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م). تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهري، مما قد يُلقى بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، وضعت إدارة الشركة توقعاتٍ لخمس سنوات، وافق عليها مجلس الإدارة، تتوقع عودةً إلى الربحية بدءاً من العام القادم. 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 بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً للمعدلات السائدة في تاريخ التقرير. يتم ترحيل كافة الفروق إلى قائمة الدخل. إن فروقات صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

### (د) موسمية العمليات

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

### (هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقود التأمين وإعادة التأمين

#### ١. تحديد العقود المؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

#### ٢. التزامات التغطية المتبقية

#### التدفقات النقدية لإقتناء التأمين

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

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

#### مكون تمويلي جوهري

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

#### تعديل خسائر الإئتمان المتوقعة

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

#### ٣. إلتزامات المطالبات المتكبدة

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

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

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

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

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٤. تحديد احتمالية ان تكون العقود محملة بخسائر

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

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

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

#### ٥. إسناد المصروفات

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

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

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

#### ٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

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

- معدلات الإلغاء والإسترداد

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

٧. معدلات الخصم

بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاستخلاص العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة السيولة"). 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 التغييرات 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 التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدد الإشارة إلى أن التغييرات في هذه الافتراضات غير خطية.

١٠. إطفاء هامش الخدمة التعاقدية

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

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

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

١٠. إطفاء هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

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

١١. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يسري التطبيق اعتباراً من الفترة التي تبدأ في أو بعد	بيان	المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات
تاريخ السريان مؤجل الى اجل غير مسمى	يتطلب الاعتراف الجزئي بالربح/الخسارة للمعاملات التي تشمل أصولاً لا تشكل نشاطاً تجارياً، والاعتراف الكامل عندما تشكل الأصول نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٣.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو مشروع المشترك
١ يناير ٢٠٢٧	يُدخل هذا النظام فئات مُهيكله في قائمة الربح أو الخسارة (التشغيل، الاستثمار، التمويل، ضرائب الدخل، العمليات المتوقعة). كما يُحدد مقاييس الأداء التي تُحددها الإدارة، ويُلزم بتصنيف فروقات أسعار الصرف الأجنبي بشكل مُتنسق.	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	يسمح للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي مع متطلبات إفصاح مخفضة إذا لم تكن لديها مساءلة عامة وقامت الشركة الأم بإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي.	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات
دخل حيز التنفيذ ولكن لم يُعتمد بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.	يضع إطاراً للكشف عن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة.	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي اس١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.
دخل حيز التنفيذ ولكن لم يُعتمد بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.	يحدد متطلبات الإفصاح عن المخاطر المتعلقة بالمناخ والفرص المتاحة.	"المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي اس٢ - المتعلق بالمناخ: الإفصاحات"

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	نهج التقييم	أرصدة عقود التأمين
ألف ريال سعودي			- موجودات عقود التأمين
٢٦,٣١٣	٢١,٣٢٢	تخصيص الاقساط	١-٤ الطبي
٩,٠٥٥	١١,٦١٢	تخصيص الاقساط	٢-٤ السيارات
١,٥٣٨	١,٩١٦	تخصيص الاقساط	٣-٤ الممتلكات والحوادث
٧,٠٢٣	٧,٠٢٣	تخصيص الاقساط	٤-٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن
-	-	القياس العام	سداد مستحقات العاملين
٤٣,٩٢٩	٤١,٨٧٣		٥-٤ صندوق تأمين العيوب الخفية
			إجمالي موجودات عقود التأمين
			- مطلوبات عقود التأمين
١٥١,٢٠٥	١٣٠,٧٧٠	تخصيص الاقساط	١-٤ الطبي
٢٤,٤٨١	٣٣,٣٩٩	تخصيص الاقساط	٢-٤ السيارات
٣,٦٠٠	١٣,١٨٠	تخصيص الاقساط	٣-٤ الممتلكات والحوادث
٦,٢٣٨	٦,٢٣٨	تخصيص الاقساط	٤-٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن
٩,٠٣٦	٩,٠٣٦	القياس العام	سداد مستحقات العاملين
١٩٤,٥٦٠	١٩٢,٦٢٣		٥-٤ صندوق تأمين العيوب الخفية
١٥٠,٦٣١	١٥٠,٧٥٠		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
			اجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين، صافي
			أرصدة عقود إعادة التأمين
			- موجودات عقود إعادة التأمين
٢,١٥٢	٧,١٦٣	تخصيص الاقساط	١-٤ الطبي
١,٦٥٠	١,٦١٧	تخصيص الاقساط	٢-٤ السيارات
١,٥٠٥	١٢,٣٤٩	تخصيص الاقساط	٣-٤ الممتلكات والحوادث
٣,٥٩٤	٣,٥٩٤	تخصيص الاقساط	٤-٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن
٤,٨٢٠	٤,٨٢٠	القياس العام	سداد مستحقات العاملين
١٣,٧٢١	٢٩,٥٤٣		٥-٤ صندوق تأمين العيوب الخفية
			إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
			مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	٩١٥	تخصيص الاقساط	١-٤ الطبي
٢,٠٩٤	١,٧٣٤	تخصيص الاقساط	٢-٤ السيارات
١,١٩٦	٢٦٧	تخصيص الاقساط	٣-٤ الممتلكات والحوادث
٣,٨٨٢	٣,٨٨٢		٤-٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن
-	-		سداد مستحقات العاملين
٧,١٧٢	٦,٧٩٨		٥-٤ صندوق تأمين العيوب الخفية
(٦,٥٤٩)	(٢٢,٧٤٥)		إجمالي مطلوبات عقود إعادة التأمين
			اجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين، صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					كافة القطاعات/ المحافظ المدرجة ضمن نهج تخصيص الأقساط
الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر الخسارة	الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر الخسارة	الإجمالي	التزامات التغطية المتبقية	
(٢٧,٨٣٨)	(٣)	(٥١٥)	-	(٢٧,٣٢٠)	(٤٣,٩٢٩)	(١٥)	(١٧٩)	(٤٣,٧٣٥)	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات
١٣١,٨٩٤	٢,١٤٦	٤٦,٢٠٩	٩,٩٤٠	٧٣,٥٩٩	١٩٤,٥٦٠	١,٨٠٦	٤٥,٩١٠	١٠,٥٩٠	١٣٦,٢٥٤	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
٦,٢٨٩	٣	١٧٦	-	٦,١١٠	-	-	-	-	-	تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٥-١-٤)*
١١٠,٣٤٥	٢,١٤٦	٤٥,٨٧٠	٩,٩٤٠	٥٢,٣٨٩	١٥٠,٦٣١	١,٧٩١	٤٥,٧٣١	١٠,٥٩٠	٩٢,٥١٩	صافي الرصيد الافتتاحي
(٢٨٢,١٠٧)	-	-	-	(٢٨٢,١٠٧)	(٨٥,٥٦٤)	-	-	-	(٨٥,٥٦٤)	التغيرات في قائمة الدخل
١٩٧,٤٦٤	١,٥٩٥	١٩٥,٨٦٩	-	٩١,٣٩٠	١,٧٨٣	٨٩,٦٠٧	-	-	-	إيرادات التأمين
٣١,٠١٨	-	٣١,٠١٨	-	٨,١٦٩	-	٨,١٦٩	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(٥,٧٤١)	(١,٩٥٠)	(٣,٧٩١)	-	(١٤,٤٦٠)	(٩٦٤)	(١٣,٤٩٦)	-	-	-	المطالبات المتكبدة
٦٥٠	-	-	٦٥٠	٨٠	-	-	٨٠	-	-	المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتناء
٦٤,٤٧٢	-	-	-	٦٤,٤٧٢	٢٠,٢٢٧	-	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
١٧	-	١٧	-	-	-	-	-	-	-	الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر
١٦١	-	١٦١	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف أقتناء وثائق التأمين المتكبدة
٢٨٨,٠٤١	(٣٥٥)	٢٢٣,٢٧٤	٦٥٠	٦٤,٤٧٢	١٠٥,٤٠٦	٨١٩	٨٤,٢٨٠	٨٠	٢٠,٢٢٧	توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
(٥,٩٣٤)	٣٥٥	(٢٢٣,٢٧٤)	(٦٥٠)	٢١٧,٦٣٥	(١٩,٨٤٢)	(٨١٩)	(٨٤,٢٨٠)	(٨٠)	٦٥,٣٣٧	فروق مناهج التطبيق
(١٤)	-	٢٣٤	-	(٢٤٨)	(٤٨٤)	(١٧)	(٤٦٧)	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(٥,٩٤٨)	٣٥٥	(٢٢٣,٠٤٠)	(٦٥٠)	٢١٧,٣٨٧	(٢٠,٣٢٦)	(٨٣٦)	(٨٤,٧٤٧)	(٨٠)	٦٥,٣٣٧	نتيجة خدمة التأمين
٣٤٣,٣٨٤	-	-	-	٣٤٣,٣٨٤	٦٧,٤٨٧	-	-	-	٦٧,٤٨٧	(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
(١٨٧,٤٢٠)	-	(١٨٧,٤٢٠)	-	(١٨٧,٤٢٠)	(٦٣,٧٩٧)	-	(٦٣,٧٩٧)	-	(٦٣,٧٩٧)	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(٣٥,٦٧٦)	-	(٣٥,٦٧٦)	-	(٣٥,٦٧٦)	(٨,١٦٩)	-	(٨,١٦٩)	-	(٨,١٦٩)	التدفقات النقدية
(٨٥,٨٠٧)	-	-	-	(٨٥,٨٠٧)	(١٥,٧٢٨)	-	-	-	(١٥,٧٢٨)	أقساط تأمين مستلمة
(١٤٣)	-	(٨٣)	(٦٠)	(٦٠)	-	-	-	-	-	مطالبات المدفوعة
٣٤,٣٣٨	-	(٢٢٣,١٧٩)	-	٢٥٧,٥١٧	(٢٠,٢٠٧)	-	(٧١,٩٦٦)	-	(٧١,٩٦٦)	المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة لغير الإقتناء
١٥٠,٦٣١	١,٧٩١	٤٥,٧٣١	١٠,٥٩٠	٩٢,٥١٩	١٥٠,٧٥٠	٢,٦٢٧	٥٨,٥١٢	١٠,٦٧٠	٧٨,٩٤١	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
١٩٤,٥٦٠	١,٨٠٦	٤٥,٩١٠	١٠,٥٩٠	١٣٦,٢٥٤	١٩٢,٦٢٣	٢,٦٢٧	٦٢,٩٠٩	١٠,٦٧٠	١١٦,٤١٧	تدفقات نقدية أخرى
(٤٣,٩٢٩)	(١٥)	(١٧٩)	-	(٤٣,٧٣٥)	(٤١,٨٧٣)	-	(٤,٣٩٧)	-	(٣٧,٤٧٦)	أجمالي التدفقات النقدية
١٥٠,٦٣١	١,٧٩١	٤٥,٧٣١	١٠,٥٩٠	٩٢,٥١٩	١٥٠,٧٥٠	٢,٦٢٧	٥٨,٥١٢	١٠,٦٧٠	٧٨,٩٤١	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 ٢٠٢٦ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					الطبي
التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية			التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	تقدير المخاطر الإجمالي	تقدير القيمة الحالية للتدفقات	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	تقدير المخاطر الإجمالي	تقدير القيمة الحالية للتدفقات	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي					
(١٦,١٨٢)	-	-	(١٦,١٨٢)	(٢٦,٣١٣)	-	-	-	(٢٦,٣١٣)	الرصيد الافتتاحي للموجودات	
١٠٨,٨٠٢	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٦٤,٧١٤	١٥١,٢٠٥	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١١٣,٧٦٨	
٩٢,٦٢٠	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٤٨,٥٣٢	١٢٤,٨٩٢	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	٨٧,٤٥٥	
(٢٣٨,٩٩٩)	-	-	(٢٣٨,٩٩٩)	(٧٤,٥٣٦)	-	-	-	-	(٧٤,٥٣٦)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
١٧٠,١٠٧	١,٠٢٩	١٦٩,٠٧٨	-	٧٣,٦٨٦	١,٢٢٧	٧٢,٤٥٩	-	-	١١٣,٧٦٨	صافي الرصيد الافتتاحي
٢٢,٨٣٧	-	٢٢,٨٣٧	-	٦,٠٦٧	-	٦,٠٦٧	-	-	٨٧,٤٥٥	التغيرات في قائمة الدخل
(٨٤٠)	(١,٥١٨)	٦٧٨	-	(٩٣٠)	(١٥,٨٨٣)	(١٤,٩٥٣)	-	-	إيرادات التأمين	
(١,٣٥٤)	-	(١,٣٥٤)	-	(١,٧٩١)	(١,٧٩١)	(١,٧٩١)	-	-	مصاريف خدمات التأمين	
٥١,٧٦٥	-	-	٥١,٧٦٥	١٦,٧٦٢	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة	
١٧	-	١٧	-	-	-	-	-	-	المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	
٢٤٢,٥٣٢	(٤٨٩)	١٩٢,٦١٠	(١,٣٥٤)	٧٨,٨٤١	٢٩٧	٦٣,٥٧٣	(١,٧٩١)	١٦,٧٦٢	الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر	
(٣,٥٣٣)	٤٨٩	(١٩٢,٦١٠)	١,٣٥٤	(٤,٣٠٥)	(٢٩٧)	(٦٣,٥٧٣)	١,٧٩١	٥٧,٧٧٤	تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة	
٢٥٢	-	٢٥٢	-	(٣٣٣)	(١٣)	(٣٢٠)	-	-	توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين	
(٣,٢٨١)	٤٨٩	(١٩٢,٣٥٨)	١,٣٥٤	(٤,٦٣٨)	(٣١٠)	(٦٣,٨٩٣)	١,٧٩١	٥٧,٧٧٤	فروق مناهج التطبيق	
٢٩٧,٧٢٣	-	-	٢٩٧,٧٢٣	٤٨,٩٣٧	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين	
(١٦٩,٦١١)	-	(١٦٩,٦١١)	-	(٥١,٣٣٧)	-	(٥١,٣٣٧)	-	-	نتيجة خدمة التأمين	
(٢٧,٥٠٢)	-	(٢٧,٥٠٢)	-	(٦,٠٦٧)	-	(٦,٠٦٧)	-	-	(دخل)/ مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	
(٧١,٥٦٦)	-	-	(٧١,٥٦٦)	(١١,٦١٥)	-	-	-	-	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	
(٥٣)	-	(٥٣)	-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية	
٢٨,٩٩١	-	(١٩٧,١٦٦)	-	٢٢٦,١٥٧	(٢٠,٠٨٢)	-	(٥٧,٤٠٤)	-	٣٧,٣٢٢	أقساط التأمين المستلمة
١٢٤,٨٩٢	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١٠٩,٤٤٨	١,٣٦٩	٣٥,٧٣٥	٥,٣٤١	٦٧,٠٠٣	٦٧,٠٠٣	المطالبات المدفوعة
١٥١,٢٠٥	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١٣٠,٧٧٠	١,٣٦٩	٣٥,٧٣٥	٥,٣٤١	٨٨,٣٢٥	٨٨,٣٢٥	المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير الإقتناء
(٢٦,٣١٣)	-	-	-	(٢١,٣٢٢)	-	-	-	(٢١,٣٢٢)	(٢١,٣٢٢)	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
١٢٤,٨٩٢	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١٠٩,٤٤٨	١,٣٦٩	٣٥,٧٣٥	٥,٣٤١	٦٧,٠٠٣	٦٧,٠٠٣	تدفقات نقدية أخرى
١٢٤,٨٩٢	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١٠٩,٤٤٨	١,٣٦٩	٣٥,٧٣٥	٥,٣٤١	٦٧,٠٠٣	٦٧,٠٠٣	إجمالي التدفقات النقدية
١٢٤,٨٩٢	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١٠٩,٤٤٨	١,٣٦٩	٣٥,٧٣٥	٥,٣٤١	٦٧,٠٠٣	٦٧,٠٠٣	صافي الرصيد النهائي
١٢٤,٨٩٢	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١٠٩,٤٤٨	١,٣٦٩	٣٥,٧٣٥	٥,٣٤١	٦٧,٠٠٣	٦٧,٠٠٣	الرصيد النهائي للمطلوبات
(٢٦,٣١٣)	-	-	-	(٢١,٣٢٢)	-	-	-	(٢١,٣٢٢)	(٢١,٣٢٢)	الرصيد النهائي للموجودات
١٢٤,٨٩٢	١,٠٥٩	٢٩,٢٤٦	٧,١٣٢	١٠٩,٤٤٨	١,٣٦٩	٣٥,٧٣٥	٥,٣٤١	٦٧,٠٠٣	٦٧,٠٠٣	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 ٢٠٢٦ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					السيارات
التزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر الإجمالي	الف ريال سعودي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر الإجمالي	الف ريال سعودي	
(١٠,٤٠٨)	-	(٥١٥)	-	(٩,٨٩٣)	(٩,٠٥٥)	-	(١٦٠)	-	(٨,٨٩٥)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٢٠,٢٩٣	٥٥٦	١٠,٠٥٢	١,٤٥٤	٨,٢٣١	٢٤,٤٨١	٢٩٨	٨,٢٣٧	٣,٤٥٨	١٢,٤٨٨	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
٩,٨٨٥	٥٥٦	٩,٥٣٧	١,٤٥٤	(١,٦٦٢)	١٥,٤٢٦	٢٩٨	٨,٠٧٧	٣,٤٥٨	٣,٥٩٣	صافي الرصيد الافتتاحي
(٢٩,٨٠١)	-	-	-	(٢٩,٨٠١)	(١٠,٠١٧)	-	-	-	(١٠,٠١٧)	التغيرات في قائمة الدخل
٢٠,٠٤٣	١٤٨	١٩,٨٩٥	-	٦,٣٨٥	٦,٣٨٥	١٠٦	٦,٢٧٩	-	٦,٢٧٩	إيرادات التأمين
٦,٩٠٧	-	٦,٩٠٧	-	١,٦٧١	١,٦٧١	-	١,٦٧١	-	١,٦٧١	مصاريف خدمات التأمين
(٤,١٧١)	(٤٠٦)	(٣,٧٦٥)	-	٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	(٣٠)	٢,٥٩٣	-	٢,٥٩٣	المطالبات المتكبدة
٢,٠٠٤	-	-	٢,٠٠٤	١,٨٧١	١,٨٧١	-	-	١,٨٧١	٢,٩٣٦	المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا
١٠,٦٥٦	-	-	-	٢,٩٣٦	٢,٩٣٦	-	-	-	٢,٩٣٦	التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
٣٥,٤٣٩	(٢٥٨)	٢٣,٠٣٧	٢,٠٠٤	١٠,٦٥٦	١٥,٤٢٦	٧٦	١٠,٥٤٣	١,٨٧١	٢,٩٣٦	فروقات تطبيق مناهج أخرى
(٥,٦٣٨)	٢٥٨	(٢٣,٠٣٧)	(٢,٠٠٤)	١٩,١٤٥	(٥,٤٠٩)	(٧٦)	(١٠,٥٤٣)	(١,٨٧١)	٧,٠٨١	مصاريف خدمات التأمين
(١١٩)	-	(١١٩)	-	-	(١٠٩)	(٤)	(١٠٥)	-	-	نتيجة خدمة التأمين
(٥,٧٥٧)	٢٥٨	(٢٣,١٥٦)	(٢,٠٠٤)	١٩,١٤٥	(٥,٥١٨)	(٨٠)	(١٠,٦٤٨)	(١,٨٧١)	٧,٠٨١	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٣٦,٢٢١	-	-	-	٣٦,٢٢١	١٧,٧٧١	-	-	-	١٧,٧٧١	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(١٧,٧٠٩)	-	(١٧,٧٠٩)	-	-	(١١,٦٧٧)	-	(١١,٦٧٧)	-	-	التدفقات النقدية
(٦,٩٠٧)	-	(٦,٩٠٧)	-	-	(١,٦٧١)	-	(١,٦٧١)	-	-	أقساط التأمين المستلمة
(١١,٨٢١)	-	-	-	-	(٣,٥٨٠)	-	-	-	(٣,٥٨٠)	المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير الإقتناء
(٢١٦)	-	(٢٤,٦١٦)	-	٢٤,٤٠٠	٨٤٣	-	(١٣,٣٤٨)	-	١٤,١٩١	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
١٥,٤٢٦	٢٩٨	٨,٠٧٧	٣,٤٥٨	٣,٥٩٣	٢١,٧٨٧	٣٧٨	٥,٣٧٧	٥,٣٢٩	١٠,٧٠٣	تدفقات نقدية أخرى
٢٤,٤٨١	٢٩٨	٨,٢٣٧	٣,٤٥٨	١٢,٤٨٨	٣٣,٣٩٩	٣٧٨	٩,١٠٨	٥,٣٢٩	١٨,٥٨٤	إجمالي التدفقات النقدية
(٩,٠٥٥)	-	(١٦٠)	-	(٨,٨٩٥)	(١١,٦١٢)	-	(٣,٧٣١)	-	(٧,٨٨١)	صافي الرصيد النهائي
١٥,٤٢٦	٢٩٨	٨,٠٧٧	٣,٤٥٨	٣,٥٩٣	٢١,٧٨٧	٣٧٨	٥,٣٧٧	٥,٣٢٩	١٠,٧٠٣	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 ٢٠٢٦ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				الحوادث والممتلكات
التزامات التغطية المتكبدة		تقديرات القيمة		التزامات التغطية المتكبدة		تقديرات القيمة		
إلتزامات المطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة	إلتزامات التغطية المتكبدة	تقديرات القيمة	إلتزامات المطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة	إلتزامات التغطية المتكبدة	تقديرات القيمة	
باستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	
تعديل المخاطر الإجمالي	النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر الإجمالي	النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر الإجمالي	النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر الإجمالي	النقدية المستقبلية	
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
(١,٢٤٨)	(٣)	(١,٢٤٥)	(١٥)	(١,٥٣٨)	(١٩)	(١,٥٠٤)	(١٥)	صافي الرصيد الافتتاحي
٢,٧٩٩	٤٢	٦٥٤	٦١	٣,٦٠٠	٢,٣٠٥	١,٢٣٤	٦١	الرصيد الافتتاحي للموجودات
١,٥٥١	٣٩	(٥٩١)	٤٦	٢,٠٦٢	٢,٢٨٦	(٢٧٠)	٤٦	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
(٣,٦٦٥)	-	(٣,٦٦٥)	-	(١,٠١١)	-	(١,٠١١)	-	التغيرات في قائمة الدخل
٨٨٢	٣٢	٨٥٠	-	١١,٣١٩	٤٥٠	١٠,٨٦٩	-	إيرادات التأمين
١,٢٤٥	-	١,٢٤٥	-	٤٣١	-	٤٣١	-	مصاريف خدمات التأمين
(٦٨٣)	(٢٥)	(٦٥٨)	-	(١,١٤٠)	(٤)	(١,١٣٦)	-	المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف المنسوبة مباشرة – غير الإقتنا
١,٨٥٢	-	١,٨٥٢	-	٥٢٩	-	٥٢٩	-	التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات تطبيق مناهج أخرى
٣,٢٩٦	٧	١,٤٣٧	-	١١,١٣٩	٤٤٦	١٠,١٦٤	-	مصاريف خدمات التأمين
٣٦٩	(٧)	(١,٤٣٧)	-	(١٠,١٢٨)	(٤٤٦)	(١٠,١٦٤)	-	نتيجة خدمة التأمين
٣	-	٣	-	(٤٢)	-	(٤٢)	-	(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
٣٧٢	(٧)	(١,٤٣٤)	-	(١٠,١٧٠)	(٤٤٦)	(١٠,٢٠٦)	-	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
٤,٥٧٩	-	٤,٥٧٩	-	٧٧٩	-	٧٧٩	-	التدفقات النقدية
(٦)	-	(٦)	-	(٧٨٣)	-	(٧٨٣)	-	أقساط التأمين المستلمة
(١,٢٤٥)	-	(١,٢٤٥)	-	(٤٣١)	-	(٤٣١)	-	المطالبات المدفوعة
(٢,٣٨٥)	-	(٢,٣٨٥)	-	(٥٣٣)	-	(٥٣٣)	-	المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة – لغير الاقتناء
(٦٠)	-	(٦٠)	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٨٨٣	-	(١,٢٥١)	-	(٩٦٨)	-	(١,٢١٤)	-	تدفقات نقدية أخرى
٢,٠٦٢	٤٦	(٢٧٠)	-	١١,٢٦٤	٤٩٢	١١,٢٧٨	-	إجمالي التدفقات النقدية
٣,٦٠٠	٦١	١,٢٣٤	-	١٣,١٨٠	٤٩٢	١١,٩٤٤	-	صافي الرصيد النهائي
(١,٥٣٨)	(١٥)	(١,٥٠٤)	-	(١,٩١٦)	-	(٦٦٦)	-	الرصيد النهائي للمطلوبات
٢,٠٦٢	٤٦	(٢٧٠)	-	١١,٢٦٤	٤٩٢	١١,٢٧٨	-	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 ٢٠٢٦ م

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

٤-١-٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة	عنصر	عنصر	تقديرات القيمة	عنصر	عنصر	عنصر	عنصر	الرصيد الافتتاحي للموجودات الرصيد الافتتاحي للمطلوبات صافي الرصيد الافتتاحي التغيرات في قائمة الدخل إيرادات التأمين مصاريف خدمات التأمين المطالبات المتكبدة المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين فروق مناهج التطبيق مصاريف خدمات التأمين جدة خدمة التأمين (دخل) / مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل التدفقات النقدية أقساط التأمين المستلمة المطالبات المدفوعة المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير الاقتناء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين تدفقات نقدية أخرى أجمالي التدفقات النقدية صافي الرصيد النهائي الرصيد النهائي للمطلوبات الرصيد النهائي للموجودات صافي الرصيد النهائي
بإستبعاد عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	
الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
تعديل المخاطر الإجمالي	تعديل المخاطر الإجمالي	تعديل المخاطر الإجمالي	تعديل المخاطر الإجمالي	تعديل المخاطر الإجمالي	تعديل المخاطر الإجمالي	تعديل المخاطر الإجمالي	تعديل المخاطر الإجمالي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
-	-	-	(٧,٠٢٣)	-	-	(٧,٠٢٣)	-	
-	-	-	٦,٢٣٨	٣٨٣	٥,٨٥٥	-	-	
-	-	-	(٧٨٥)	٣٨٣	٥,٨٥٥	(٧,٠٢٣)	-	
(٩,٥٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	
٦,٢٥٩	٣٨٣	٥,٨٧٦	-	-	-	-	-	
٢٩	-	٢٩	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٦١	-	١٦١	-	-	-	-	-	
٦,٦٤٨	٣٨٣	٦,٠٦٦	-	-	-	-	-	١٩٩
٢,٨٧٤	(٣٨٣)	(٦,٠٦٦)	-	-	-	-	-	٩,٣٢٣
١٠٠	-	١٠٠	-	-	-	-	-	-
٢,٩٧٤	(٣٨٣)	(٥,٩٦٦)	-	-	-	-	-	٩,٣٢٣
٢,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٥
(٨٩)	-	(٨٩)	-	-	-	-	-	
(٢٢)	-	(٢٢)	-	-	-	-	-	
(٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,١٨٩	-	(١١١)	-	-	-	-	-	٢,٣٠٠
(٧٨٥)	٣٨٣	٥,٨٥٥	-	(٧٨٥)	٣٨٣	٥,٨٥٥	(٧,٠٢٣)	
٦,٢٣٨	٣٨٣	٥,٨٥٥	-	٦,٢٣٨	٣٨٣	٥,٨٥٥	-	
(٧,٠٢٣)	-	-	(٧,٠٢٣)	(٧,٠٢٣)	-	-	(٧,٠٢٣)	
(٧٨٥)	٣٨٣	٥,٨٥٥	(٧,٠٢٣)	(٧٨٥)	٣٨٣	٥,٨٥٥	(٧,٠٢٣)	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
إلتزامات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية			إلتزامات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية		
بإستبعاد عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعدّل المخاطر الإجمالي	الف ريال سعودي	بإستبعاد عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعدّل المخاطر الإجمالي	الف ريال سعودي	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي
٦,٢٨٩	٣	١٧٦	-	٦,١١٠	٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	تعدّل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٥-١-٤)
٦,٢٨٩	٣	١٧٦	-	٦,١١٠	-	-	-	-	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعدّل إشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية
(١٢٠)	-	-	-	(١٢٠)	-	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل إيرادات التأمين
١٧٣	٣	١٧٠	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة
(٤٧)	(١)	(٤٦)	-	-	-	-	-	-	المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروق مناهج التطبيق
١٢٦	٢	١٢٤	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(٦)	(٢)	(١٢٤)	-	١٢٠	-	-	-	-	نتيجة خدمه التأمين
(٢٥٠)	-	(٢)	-	(٢٤٨)	-	-	-	-	دخل/مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٢٥٦)	(٢)	(١٢٦)	-	(١٢٨)	-	-	-	-	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
٢,٥٢٦	-	-	-	٢,٥٢٦	-	-	-	-	التدفقات النقدية
(٥)	-	(٥)	-	-	-	-	-	-	اقساط التأمين المستلمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير الإقتناء
(٣٠)	-	(٣٠)	-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٢,٤٩١	-	(٣٥)	-	٢,٥٢٦	-	-	-	-	تدفقات نقدية أخرى
٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤	٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	اجمالي التدفقات النقدية
٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤	٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	صافي الرصيد النهائي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد النهائي للمطلوبات
٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	٨,٧٦٤	٩,٠٣٦	٥	٢٦٧	-	الرصيد النهائي للموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد النهائي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
تعديل المخاطر المتعلقة		القيمة الحالية	التدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة		القيمة الحالية	التدفقات النقدية المستقبلية	صندوق تأمين العيوب الخفية
هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي	المالية	المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي	المالية	المالية	
ألف ريال سعودي				ألف ريال سعودي				
-	-	-	-	٩,٠٣٦	٨,٩٦١	٤٨٥	(٤١٠)	الرصيد الافتتاحي
٦,٢٨٩	٦,٥١٠	٣١٤	(٥٣٥)	-	-	-	-	تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٥-١-٤)*
٦,٢٨٩	٦,٥١٠	٣١٤	(٥٣٥)	٩,٠٣٦	٨,٩٦١	٤٨٥	(٤١٠)	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية
(٥,١٩٨)	٦٤	٣	(٥,٢٦٥)	-	-	-	-	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
٥,١٤٨	(٢,٣١١)	(١٥٥)	٧,٦١٤	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
٤٤	-	(٢)	٤٦	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(٦)	(٢,٢٤٧)	(١٥٤)	٢,٣٩٥	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(٢٥٠)	(٢٠٤)	(١٧)	(٢٩)	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(٢٥٦)	(٢,٤٥١)	(١٧١)	٢,٣٦٦	-	-	-	-	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٢,٥٢٦	-	-	٢,٥٢٦	-	-	-	-	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(٥)	-	-	(٥)	-	-	-	-	التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط التأمين المستلمة
(٣٠)	-	-	(٣٠)	-	-	-	-	المطالبات المدفوعة
٢,٤٩١	-	-	٢,٤٩١	-	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٩,٠٣٦	٨,٩٦١	٤٨٥	(٤١٠)	٩,٠٣٦	٨,٩٦١	٤٨٥	(٤١٠)	تدفقات نقدية أخرى
								أجمالي التدفقات النقدية
								صافي الرصيد النهائي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				كافة القطاعات/ المحافظ المندرجة ضمن نهج تخصيص الأقساط ونهج القياس العام			
موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية					
عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة					
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات					
بإستبعاد عنصر الخسارة		بإستبعاد عنصر الخسارة		بإستبعاد عنصر الخسارة		بإستبعاد عنصر الخسارة					
الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر				
(٣,٨٨٨)	-	(٣,٥٣٦)	-	(٧,١٧٢)	-	(٦,٥٣٨)	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات			
٢,٧٠٦	٤	٢,٦٧٤	-	١٣,٧٢١	٢٤٣	٤,٧٦٥	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات			
٤,٠٣٢	-	١١٩	-	-	-	-	-	تعديل وفقاً لإشتركاكات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٤-١-٥)*			
٢,٨٥٠	٤	٢,٤٤١	-	٦,٥٤٩	٢٤٣	(١,٧٧٣)	-	صافي الرصيد الافتتاحي			
١٣,٣٢٢	-	-	-	٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨	-	التغيرات في قائمة الدخل			
(٦,٦٦٧)	(٢٣٧)	(٦,٤٣٠)	-	(١٦,٠٧٢)	(٣٩٦)	-	-	تخصيص أقساط إعادة التأمين			
١٨١	(٢)	١٨٣	-	٢٧٢	٣	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين			
-	-	-	-	(٢١٧)	-	(٢١٧)	-	المطالبات المتكبدة والنقائات الأخرى			
-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			
(٦,٤٨٦)	(٢٣٩)	(٦,٢٤٧)	-	(١٦,٠١٧)	(٣٩٣)	(٢١٧)	-	التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج			
٦,٨٣٦	(٢٣٩)	(٦,٢٤٧)	-	(١٣,٧٧٩)	(٣٩٣)	(٢١٧)	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين			
(٦٤)	-	١٢٧	-	(٥٩)	-	-	-	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
٦,٧٧٢	(٢٣٩)	(٦,١٢٠)	-	(١٣,٨٣٨)	(٣٩٣)	(١٥,٤٦٦)	-	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة			
(١٢,١٢٣)	-	-	-	(١,٩٣١)	-	-	-	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل			
٥٧٥	-	٥٧٥	-	٢٤٥	-	٢٤٥	-	التدفقات النقدية			
٨٨٨	-	-	-	٧٠	-	-	-	الأقساط المدفوعة			
١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى			
٦٥	-	(٩٣)	-	(٧٤٢)	-	(٧٤٢)	-	عمولة إعادة التأمين المستلمة			
(١٠,٤٧١)	-	٤٨٢	-	(٢,٣٥٨)	-	(٤٩٧)	-	عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة			
٦,٥٤٩	٢٤٣	٨,٠٧٩	-	٢٢,٧٤٥	٦٣٦	٢٤,٠٤٢	٢١٧	التدفقات النقدية الأخرى			
(٧,١٧٢)	-	(٦,٥٣٨)	-	(٦,٧٩٨)	-	-	-	أجمالي التدفقات النقدية			
١٣,٧٢١	٢٤٣	٨,٧١٣	-	٢٩,٥٤٣	٦٣٦	٢٤,٠٤٢	٢١٧	صافي الرصيد النهائي			
٦,٥٤٩	٢٤٣	٨,٠٧٩	-	٢٢,٧٤٥	٦٣٦	٢٤,٠٤٢	٢١٧	الرصيد النهائي للمطلوبات			
								الرصيد النهائي للموجودات			
								صافي الرصيد النهائي			

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				الطبي
موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		
عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		
بإستبعاد عنصر	عنصر إسترداد	بإستبعاد عنصر	عنصر إسترداد	بإستبعاد عنصر	عنصر إسترداد	بإستبعاد عنصر	عنصر إسترداد	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات الرصيد الإفتتاحي للموجودات صافي الرصيد الإفتتاحي التغيرات في قائمة الدخل تخصيص أقساط إعادة التأمين
الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
(٥٣٤)	-	-	(٥٣٤)	-	-	-	-	١٥
-	-	-	-	٢,١٥٢	-	٢,١٣٧	-	١٥
(٥٣٤)	-	-	(٥٣٤)	٢,١٥٢	-	٢,١٣٧	-	١,١٨٦
٣,٧٢٦	-	-	٣,٧٢٦	١,١٨٦	-	-	-	
(٢,٢٩٣)	-	(٢,٢٩٣)	-	(٤,٧٦٩)	-	(٤,٧٦٩)	-	
(٢٩٣)	-	(٢٩٣)	-	٧٢٩	-	٧٢٩	-	
-	-	-	-	(٢١٧)	-	(٢١٧)	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢,٥٨٦)	-	(٢,٥٨٦)	-	(٤,٢٥٧)	-	(٤,٠٤٠)	(٢١٧)	
(١,١٤٠)	-	(٢,٥٨٦)	-	(٣,٠٧١)	-	(٤,٠٤٠)	(٢١٧)	١,١٨٦
١٤	-	١٤	-	(٢٧)	-	(٢٧)	-	
١,١٥٤	-	(٢,٥٧٢)	-	(٣,٠٩٨)	-	(٤,٠٦٧)	(٢١٧)	١,١٨٦
(٤,٢٧٥)	-	-	(٤,٢٧٥)	(٢٥٦)	-	-	-	(٢٥٦)
٤٣٥	-	٤٣٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٧٤٢)	-	(٧٤٢)	-	-
(٣,٨٤٠)	-	٤٣٥	-	(٩٩٨)	-	(٧٤٢)	-	(٢٥٦)
٢,١٥٢	-	٢,١٣٧	-	٦,٢٤٨	-	٦,٩٤٦	٢١٧	(٩١٥)
-	-	-	-	(٩١٥)	-	-	-	(٩١٥)
٢,١٥٢	-	٢,١٣٧	-	٧,١٦٣	-	٦,٩٤٦	٢١٧	-
٢,١٥٢	-	٢,١٣٧	-	٦,٢٤٨	-	٦,٩٤٦	٢١٧	(٩١٥)

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				السيارات
موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		
عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة				تقديرات القيمة				
بإستبعاد عنصر الخسارة				بإستبعاد عنصر الخسارة				
عنصر إسترداد الخسارة النقدية المستقبلية لتعديل المخاطر الإجمالي				عنصر إسترداد الخسارة النقدية المستقبلية لتعديل المخاطر الإجمالي				
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
(١,٥٤١)	-	(٣٥٢)	-	(٢,٠٩٤)	-	(٦٣٤)	-	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
١,٦١٢	-	١,٦١٢	-	١,٦٥٠	-	١,٦٥٠	-	الرصيد الإفتتاحي للموجودات
٧١	-	١,٢٦٠	-	(٤٤٤)	-	١,٠١٦	-	صافي الرصيد الإفتتاحي
١,٨٥٠	-	-	-	٤٥٧	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٩٥	-	٩٥	-	(٦٦٤)	-	(٦٦٤)	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة
٩٥	-	٩٥	-	(٦٠١)	-	(٦٠١)	-	استرداد الخسارة / (عكس استرداد الخسارة) للعقود المحملة بخسائر
١,٩٤٥	-	٩٥	-	(١٤٤)	-	(٦٠١)	-	التغير في عمولة الربح / العمولة ذات المقياس المترج
١٥	-	١٥	-	(١٣)	-	(١٣)	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
١,٩٦٠	-	١١٠	-	(١٥٧)	-	(٦١٤)	-	(دخل) / مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٥٧٩)	-	-	-	(١٨٣)	-	-	-	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة
١٣٤	-	١٣٤	-	١٣	-	١٣	-	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
(١,٤٤٥)	-	١٣٤	-	(١٧٠)	-	١٣	-	إجمالي التدفقات النقدية
(٤٤٤)	-	١,٠١٦	-	(١١٧)	-	١,٦١٧	-	صافي الرصيد النهائي
(٢,٠٩٤)	-	(٦٣٤)	-	(١,٧٣٤)	-	-	-	الرصيد النهائي للمطلوبات
١,٦٥٠	-	١,٦٥٠	-	١,٦١٧	-	١,٦١٧	-	الرصيد النهائي للموجودات
(٤٤٤)	-	١,٠١٦	-	(١١٧)	-	١,٦١٧	-	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 ٢٠٢٦ 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 ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				الممتلكات والحوادث
موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		
عن المطالبات المتكبدة				عن المطالبات المتكبدة				
تقديرات القيمة				تقديرات القيمة				
باستبعاد عنصر إستراداد الحالية للتدفقات				باستبعاد عنصر إستراداد الحالية للتدفقات				
الإجمالي	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	الخسارة	تعديل المخاطر الإجمالي	تعديل المخاطر الإجمالي	النقدية المستقبلية	الخسارة	
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
(١,٨١٣)	-	-	(١,٨١٣)	(١,١٩٦)	-	-	(١,١٩٦)	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
١,٠٩٤	٤	١,٠٦٢	-	١,٥٠٥	١٤	١,٣٨٩	-	١٠٢
(٧١٩)	٤	١,٠٦٢	-	٣٠٩	١٤	١,٣٨٩	-	(١,٠٩٤)
٢,٣١٢	-	-	-	٥٩٥	-	-	-	٥٩٥
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(٦١٨)	(٨)	(٦١٠)	-	(١١,٣٦٦)	(٣٩٦)	(١٠,٩٧٠)	-	المطالبات المتكبدة والنقائات الأخرى
٣٣٧	(٢)	٣٣٩	-	٢٠٧	٣	٢٠٤	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	إستراداد الخسارة / (عكس إستراداد الخسارة) للعقود المحملة
-	-	-	-	-	-	-	-	بخسائر
(٢٨١)	(١٠)	(٢٧١)	-	(١١,١٥٩)	(٣٩٣)	(١٠,٧٦٦)	-	التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج
٢,٠٣١	(١٠)	(٢٧١)	-	(١٠,٥٦٤)	(٣٩٣)	(١٠,٧٦٦)	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
٣٧	-	٣٧	-	(١٩)	-	(١٩)	-	٥٩٥
٢,٠٦٨	(١٠)	(٢٣٤)	-	(١٠,٥٨٣)	(٣٩٣)	(١٠,٧٨٥)	-	٥٩٥
(٣,٦٩٤)	-	-	-	(١,٤٩٢)	-	-	-	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	٢٣٢	-	٢٣٢	-	(دخل) // مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها -
٥٣٣	-	-	-	٧٠	-	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٦٥	-	(٩٣)	-	-	-	-	-	الأقساط المدفوعة
(٣,٠٩٦)	-	(٩٣)	-	(١,١٩٠)	-	٢٣٢	-	المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى
٣٠٩	١٤	١,٣٨٩	-	١٢,٠٨٢	٤٠٧	١١,٩٤٢	-	٧٠
(١,١٩٦)	-	-	-	(٢٦٧)	-	-	-	عمولة إعادة التأمين المستلمة
١,٥٠٥	١٤	١,٣٨٩	-	١٢,٣٤٩	٤٠٧	١١,٩٤٢	-	عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة
٣٠٩	١٤	١,٣٨٩	-	١٢,٠٨٢	٤٠٧	١١,٩٤٢	-	التدفقات النقدية الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٧
-	-	-	-	-	-	-	-	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 ٢٠٢٦ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				صندوق تأمين تعثر اصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين	
موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية			
عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة			
تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		تقديرات القيمة			
بإستبعاد عنصر إسترداد الحالية للتدفقات		بإستبعاد عنصر إسترداد الحالية للتدفقات		بإستبعاد عنصر إسترداد الحالية للتدفقات		بإستبعاد عنصر إسترداد الحالية للتدفقات			
الخسارة		الخسارة		الخسارة		الخسارة			
تعديل المخاطر الإجمالي		تعديل المخاطر الإجمالي		تعديل المخاطر الإجمالي		تعديل المخاطر الإجمالي			
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي		الف ريال سعودي		الف ريال سعودي			
-	-	-	-	(٣,٨٨٢)	-	-	-	(٣,٨٨٢)	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
-	-	-	-	٣,٥٩٤	٢٢٩	٣,٣٦٥	-	-	الرصيد الإفتتاحي للموجودات
-	-	-	-	(٢٨٨)	٢٢٩	٣,٣٦٥	-	(٣,٨٨٢)	صافي الرصيد الإفتتاحي
٥,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٣,٦٥٢)	(٢٢٩)	(٣,٤٢٣)	-	-	-	-	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والتفقات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد الخسارة / (عكس استرداد الخسارة) للعقود المحملة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بخسائر
(٣,٦٥٢)	(٢٢٩)	(٣,٤٢٣)	-	-	-	-	-	-	التغير في عمولة الربح / العمولة ذات المقياس المتدرج
١,٥٦٧	(٢٢٩)	(٣,٤٢٣)	-	-	-	-	-	-	إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
(٥٨)	-	(٥٨)	-	-	-	-	-	-	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١,٦٢٥	(٢٢٩)	(٣,٣٦٥)	-	-	-	-	-	-	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة
(١,٤٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	الأقساط المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة إعادة التأمين المستلمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الأخرى
(١,٣٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
(٢٨٨)	٢٢٩	٣,٣٦٥	-	(٢٨٨)	٢٢٩	٣,٣٦٥	-	(٣,٨٨٢)	صافي الرصيد النهائي
(٣,٨٨٢)	-	-	-	(٣,٨٨٢)	-	-	-	(٣,٨٨٢)	الرصيد النهائي للمطلوبات
٣,٥٩٤	٢٢٩	٣,٣٦٥	-	٣,٥٩٤	٢٢٩	٣,٣٦٥	-	-	الرصيد النهائي للموجودات
(٢٨٨)	٢٢٩	٣,٣٦٥	-	(٢٨٨)	٢٢٩	٣,٣٦٥	-	(٣,٨٨٢)	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 ٢٠٢٦م

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

٤-٢-٥ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج القياس العام - صندوق تأمين العيوب الخفية  
٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)				صندوق تأمين العيوب الخفية
موجودات المبالغ المستردة				موجودات المبالغ المستردة				
عن المطالبات المتكبدة				عن المطالبات المتكبدة				الرصيد الافتتاحي للمطلوبات الرصيد الافتتاحي للموجودات تعديل وفقاً لإشترارات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٤-٥١)*
تقديرات القيمة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	عن المطالبات المتكبدة	
بإستبعاد عنصر عنصر إسترداد الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر عنصر إسترداد الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر عنصر إسترداد الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر عنصر إسترداد الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر عنصر إسترداد الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر عنصر إسترداد الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر عنصر إسترداد الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر عنصر إسترداد الحالية للتدفقات	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 بخسائر التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها (دخل) / مصاريف التمويل من عقود إعادة 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
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
-	-	-	-	٤,٨٢٠	-	١٧٢	-	٤,٦٤٨
٤,٠٣٢	-	١١٩	-	-	-	-	-	-
٤,٠٣٢	-	١١٩	-	٤,٨٢٠	-	١٧٢	-	٤,٦٤٨
٢١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٤)	-	(١٠٤)	-	-	-	-	-	-
٤٢	-	٤٢	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٢)	-	(٦٢)	-	-	-	-	-	-
١٥٣	-	(٦٢)	-	-	-	-	-	-
١٨٨	-	(٣)	-	-	-	-	-	-
(٣٥)	-	(٥٩)	-	-	-	-	-	-
(١,١١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
٦	-	٦	-	-	-	-	-	-
٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٥٣)	-	٦	-	-	-	-	-	-
٤,٨٢٠	-	١٧٢	-	٤,٨٢٠	-	١٧٢	-	٤,٦٤٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٨٢٠	-	١٧٢	-	٤,٨٢٠	-	١٧٢	-	٤,٦٤٨
٤,٨٢٠	-	١٧٢	-	٤,٨٢٠	-	١٧٢	-	٤,٦٤٨

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
تعديل المخاطر المتعلقة		القيمة الحالية		تعديل المخاطر المتعلقة		القيمة الحالية		
بالخدمات	غير هامش الخدمة	للتدفقات النقدية المستقبلية		بالخدمات	غير هامش الخدمة	للتدفقات النقدية المستقبلية		صندوق تأمين العيوب الخفية
التعاقدية	المالية	الإجمالي		التعاقدية	المالية	الإجمالي		
ألف ريال سعودي				ألف ريال سعودي				
-	-	-	-	٤,٨٢٠	٣,٨١٦	٤٠٦	٥٩٨	الرصيد الافتتاحي
٤,٠٣٢	٣,٦٥٠	٢٧٦	١٠٦	-	-	-	-	تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٥-١-٤)*
٤,٠٣٢	٣,٦٥٠	٢٧٦	١٠٦	٤,٨٢٠	٣,٨١٦	٤٠٦	٥٩٨	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية
٥,٣١٩	(٤١)	(٢)	٥,٣٦٢	-	-	-	-	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
(٥,٤٣١)	٨٨	١١٦	(٥,٦٣٥)	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(٤١)	-	-	(٤١)	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
(١٥٣)	٤٧	١١٤	(٣١٤)	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
١٨٨	١١٩	١٦	٥٣	-	-	-	-	مصاريف خدمات إعادة التأمين
٣٥	١٦٦	١٣٠	(٢٦١)	-	-	-	-	(دخل) مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة
(١,١١٤)	-	-	(١,١١٤)	-	-	-	-	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
٦	-	-	٦	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٣٥٥	-	-	٣٥٥	-	-	-	-	أقساط معاد تأمينها
-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المدفوعة
(٧٥٣)	-	-	(٧٥٣)	-	-	-	-	العمولة ورسوم الإدارة
٤,٨٢٠	٣,٨١٦	٤٠٦	٥٩٨	٤,٨٢٠	٣,٨١٦	٤٠٦	٥٩٨	تدفقات نقدية أخرى
								أجمالي التدفقات النقدية
								صافي الرصيد النهائي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٥- إيرادات التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	الف ريال سعودي
٥٧,٧٧٠	٧٠,٦٧٢	
(٩٩٠)	١٤,٧٨٥	
١,٣٦٥	١٠٧	
٥٨,١٤٥	٨٥,٥٦٤	
(٣٦,٢٦٩)	(٩١,٣٩٠)	
(٧,٤٢١)	(٨,١٦٩)	
٧٤٦	١٤,٤٦٠	
٧٨	(٨٠)	
(١٤,٤٥١)	(٢٠,٢٢٧)	
(٥٧,٣١٧)	(١٠٥,٤٠٦)	
٨٢٨	(١٩,٨٤٢)	
(٢,٥٥٥)	(٢,٢٣٨)	
٤٨٦	١٦,٠١٧	
(٢,٠٦٩)	١٣,٧٧٩	
(١,٢٤١)	(٦,٠٦٣)	

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

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 ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
الطبي	السيارات	الممتلكات والمعدات	الإجمالي
الف ريال سعودي			
٢٧٠	٢,٧٧٩	٢٧١	٣,٣٢٠
٤٤٧	-	٨٦	٥٣٣
٤,٩٤٣	٥١٥	١٨٨	٥,٦٤٦
٣٨,٩١٢	٢,٢٥٧	٣٥	٤١,٢٠٤
٧,١٩٠	١٢,٧٧٩	-	١٩,٩٦٩
٥١,٧٦٢	١٨,٣٣٠	٥٨٠	٧٠,٦٧٢

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			
الطبي	السيارات	الممتلكات والمعدات	الإجمالي
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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					توزيع المصروفات
المصروفات غير المنسوبة الإجمالي	إجمالي المصروفات المنسوبة	تكاليف منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	المصروفات غير المنسوبة الإجمالي	إجمالي المصروفات المنسوبة	تكاليف منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي					
٥,٩٦١	-	٥,٩٦١	-	٥,٩٦١	٦,٤٨٦	-	٦,٤٨٦	-	٦,٤٨٦	-
٣,٧٤٠	-	٣,٧٤٠	-	٣,٧٤٠	٣,٦٠١	-	٣,٦٠١	-	٣,٦٠١	-
٢,٢٣٧	-	٢,٢٣٧	-	٢,٢٣٧	٢,٦٩٨	-	٢,٦٩٨	-	٢,٦٩٨	-
١٠	-	١٠	-	١٠	٤,٤٦٤	-	٤,٤٦٤	-	٤,٤٦٤	-
(١,٣٦٥)	-	(١,٣٦٥)	-	(١,٣٦٥)	(١٠٧)	-	(١٠٧)	-	(١٠٧)	-
١٠,٥٧٣	-	١٠,٥٧٣	-	١١,٩٣٨	١٧,١٤٢	-	١٧,١٤٢	-	١٧,٢٤٩	(١٠٧)
العمولات المتكبدة على أقساط التأمين المكتتبه خلال الفترة										
معالجة المطالبات والنفقات الأخرى										
مصاريف الاكتتاب الأخرى										
التغير في رسوم الإقتناء المؤجلة										
الخسارة الائتمانية المتوقعة على أقساط التأمين المدينة										
المجموع العمومية والإدارية										
٨,٧٦٢	٩٢٢	٧,٨٤٠	٥,٣٢٧	٢,٥١٣	٩,٩١٩	١,٠٦٠	٨,٨٥٩	٥,٨٨١	٢,٩٧٨	-
٣٢٢	١٧٧	١٤٥	١٤٥	-	٤٥٩	٢٥٢	٢٠٧	٢٠٧	-	-
٣,١٥٣	٢,٤١٠	٧٤٣	٧٤٣	-	١,١٦٣	٤٣٣	٧٣٠	٧٣٠	-	-
١,٤١١	٦٢١	٧٩٠	٧٩٠	-	١,٤٨٢	٦٤٤	٨٣٨	٨٣٨	-	-
٤٨٦	٢٦٧	٢١٩	٢١٩	-	٣٩١	٢١٥	١٧٦	١٧٦	-	-
٢٣٥	٢٣٥	-	-	-	١٥٩	١٥٩	-	-	-	-
٢,٤٦٦	٢,٢٦٩	١٩٧	١٩٧	-	٧١٣	٣٧٦	٣٣٧	٣٣٧	-	-
١٦,٨٣٥	٦,٩٠١	٩,٩٣٤	٧,٤٢١	٢,٥١٣	١٤,٢٨٦	٣,١٣٩	١١,١٤٧	٨,١٦٩	٢,٩٧٨	-
٤٢٧	٤٢٧	-	-	-	٤٤٢	٤٤٢	-	-	-	-
٢٧,٨٣٥	٧,٣٢٨	٢٠,٥٠٧	٧,٤٢١	١٤,٤٥١	٣١,٨٧٠	٣,٥٨١	٢٨,٢٨٩	٨,١٦٩	٢٠,٢٢٧	(١٠٧)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)					٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					توزيع المصروفات
المصروفات المنسوبة	إجمالي المصروفات	تكاليف منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	المصروفات المنسوبة	إجمالي المصروفات	تكاليف منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي					
١٦,٨٩٦	٦,٠٦١	١١,٥٥٧	(٧٢٢)	٢٢,٨٣٦	٦,٠٦٧	١٦,٧٦٢	٧	٢٢,٨٣٦	٦,٠٦٧	١٦,٧٦٢
٣,٢٦٦	١,٢٢٩	٢,٤٨١	(٤٤٤)	٤,٥٢١	١,٦٧١	٢,٩٣٦	(٨٦)	٤,٥٢١	١,٦٧١	٢,٩٣٦
٣٤٥	١٣١	٤١٣	(١٩٩)	٩٣٢	٤٣١	٥٢٩	(٢٨)	٩٣٢	٤٣١	٥٢٩
٢٠,٥٠٧	٧,٤٢١	١٤,٤٥١	(١,٣٦٥)	٢٨,٢٨٩	٨,١٦٩	٢٠,٢٢٧	(١٠٧)	٢٨,٢٨٩	٨,١٦٩	٢٠,٢٢٧

#### ٨- النقدية وما في حكمها

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٣١,٦٩١	٢٩,٤١٨	نقد بالبنك
٢٣,٧٤٢	-	ودائع تستحق خلال ثلاث اشهر من الملكية
(١)	(١)	مخصص خسائر ائتمان على النقدية وما في حكمها
٥٥,٤٣٢	٢٩,٤١٧	
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٦٣,٩٤٨	١٧,٣٥٩	نقد وارصدة بالبنك
٧٧,٧٦٩	١١٦,٦٦٦	ودائع تستحق خلال ثلاث اشهر من الملكية
(١)	(٧)	مخصص خسائر ائتمان على النقدية وما في حكمها
١٤١,٧١٦	١٣٤,٠١٨	
١٩٧,١٤٨	١٦٣,٤٣٥	

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. يحصل هؤلاء على عمولة بمعدل متوسط قدره ٤,٨٧% سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٤,٩٧% سنويًا).  
يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المراجعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية جيدة بموجب منهجية التصنيف التي تتبعها وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.  
تشمل النقدية وما في حكمها مبلغ ٠,٦٩ مليون ريال سعودي و ٤,٣٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: لا شيء)، وتمثل حصة الشركة في محافظ تأمين تعثر أصحاب الاعمال عن سداد مستحقات الموظفين وتأمين العيوب الخفية على التوالي.

#### ٩- ودائع قصيرة الأجل

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٩٤٠	٩٤٠	ودائع قصيرة الأجل
٩٤٠	٩٤٠	إجمالي
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٨٤,٢٢٦	١٠١,١٠٤	ودائع قصيرة الأجل
(٤)	(٢٧)	مخصص خسائر ائتمان على الودائع قصيرة الأجل
٨٤,٢٢٢	١٠١,٠٧٧	
٨٤,١٦٢	١٠٢,٠١٧	إجمالي الودائع قصيرة الاجل

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 ٥,٢٠% سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٥,٨٥% سنويًا).  
تشمل الودائع قصيرة الأجل مبلغ ٠,٩٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٠,٩٤)، ويمثل حصة الشركة في محافظ تأمين العيوب الخفية.

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 ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		أرصدة مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
٤٥,٥٠٠	٥٠,٤٧٢	مخصص خسائر ائتمان
(٢٣,٤٨٦)	(٢٣,٢٥٦)	الرصيد النهائي
٢٢,٠١٤	٢٧,٢١٦	

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 المضافة أدناه أيضًا الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
٩٩٥	١,٠٤٢
٧,٦٤٣	٨,٩٩١
٢١,٣٨٣	٢١,٦٩٤
٣٠,٠٢١	٣١,٧٢٧
١٠٢,٧٧٩	١٠٤,٤٨٥

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

الإجمالي

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

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		الرصيد الإفتتاحي
٦١,١٥٤	٧٢,٧٥٨	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٦٠٤	-	
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		الرصيد الإفتتاحي
١,١٣١	٩٩٥	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣٦)	٤٧	الرصيد النهائي
٩٩٥	١,٠٤٢	الإجمالي
٧٣,٧٥٣	٧٣,٨٠٠	

١١- الإستثمارات (تتمة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٣,٢١٠	٣,٢١٠	تكلفة الإستثمار
		احتياطي القيمة العادلة
٥٩,٠٧٥	٧٠,٥٤٣	الرصيد الإفتتاحي
١١,٤٦٨	٤٧	التغير في القيمة العادلة
٧٠,٥٤٣	٧٠,٥٩٠	احتياطي القيمة العادلة النهائي
٧٣,٧٥٣	٧٣,٨٠٠	اجمالي القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٢,٨٧٢	٢,٩٥٣	<u>تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة</u>
٨١	-	الرصيد الإفتتاحي
٢,٩٥٣	٢,٩٥٣	مشتريات
		<u>تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة</u>
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٣,٠٠٧	٤,٦٩٠	الرصيد الإفتتاحي
١,٦٨٣	١,٣٤٨	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤,٦٩٠	٦,٠٣٨	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧,٦٤٣	٨,٩٩١	اجمالي إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٢١,١٧٩	٢١,٣٩١	الرصيد الإفتتاحي
٢١٢	٣١١	يضاف: دخل عمولة مستحق
٢١,٣٩١	٢١,٧٠٢	الرصيد النهائي
(٨)	(٨)	يطرح: خسارة إنتمان متوقعة على إستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفاة
٢١,٣٨٣	٢١,٦٩٤	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 ٢٠٢٦ م

١١- الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي		
٢١,٣٨٣	٢١,٦٩٤	الصكوك
٨٤,٢٢٢	١٠١,٠٧٧	ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٩)
١٠٥,٦٠٥	١٢٢,٧٧١	

تم إيداع الودائع لأجل، بعد احتساب أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)، والتي تزيد آجال استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر، لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية ذات سمعة جيدة محلياً. وهي مقومة في الغالب بالريال السعودي. وتحقق هذه الودائع عائداً سنوياً بمعدل ٥,٢٠%. وقد تم إيداع هذه الودائع لدى أطراف مقابلة تتمتع بتصنيفات ائتمانية تعادل من AAA+ إلى BBB وفقاً لمنهجيات التصنيف المعتمدة لدى ستاندرد أند بورز وفيتش وموديز.

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	عمليات التأمين ودائع المراجعة الرصيد النهائي
الف ريال سعودي		
٢٢٧	١٥٥	
٢٢٧	١٥٥	
٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين الصكوك و الصناديق التوزيعات ودائع المراجعة
الف ريال سعودي		
٣٣٨	٩٣٠	
١١	٨	
٢,٧٣٨	٢,٨٥٥	
٣,٠٨٧	٣,٧٩٣	
٣,٣١٤	٣,٩٤٨	اجمالي دخل الإستثمارات

١٢- مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	عمليات التأمين
الف ريال سعودي		
٣,٠٨٢	٣,٠٨٢	المستحقات مقابل الشيكات مجهولة
٣,٢٧٩	٣,٤٥١	مستحقات مزايا الموظفين
٣٨٧	٤٣٤	مبالغ مستلمة غير مخصصة
-	٢,٣٨٩	مخصص ضريبة الإستهلاك
٥,٨١٤	٧,٤٧٤	أخرى متنوعة
١٢,٥٦٢	١٦,٨٣٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي		
١,٨٢٠	٢,١٦٨	مستحقات مخصصات مجلس الإدارة
١,٧٥٧	١,٧٥٧	أخرى متنوعة
٣,٥٧٧	٣,٩٢٥	
١٦,١٣٩	٢٠,٧٥٥	الإجمالي

يتضمن بند ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع وأخرى مبلغ ٠,٤٥ مليون ريال سعودي ومبلغ ١,٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: صفر ريال سعودي و ١,٢٠ مليون ريال سعودي)، وذلك فيما يتعلق بحصة الشركة في محفظتي تعثر أصحاب العمل والتأمين ضد العيوب الخفية (IDI) على التوالي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٣- مدفوعات مقدّمة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
١,٤٨٨	١,٤٨٨
١,٤٤٨	١,٤٧٥
١,٢٦١	٨٩٧
٨٤٥	٨١٩
٤٦١	-
٢٥٠	١٢٥
٣٠	-
١١,٢٠٥	١١,٥٩٠
١٦,٩٨٨	١٦,٣٩٤

عمليات التأمين  
مستحقات لدي هيئة الزكاة والضرائب والجمارك  
اشتراقات مدفوعة مقدّمة ومصروفات أخرى  
اقساط تأمين طبي مدفوعة مقدّمة  
ذمم مدينة علي الموظفين  
ضريبة القيمة المضافة المستردة  
إيجار مدفوع مقدّمة  
ارباح مستحقة علي الاستثمارات  
مستحقات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
٣,٤٠٢	٢,٦٢١
٣٢٤	٣٢٤
٣,٧٢٦	٢,٩٤٥
٢٠,٧١٤	١٩,٣٣٩

عمليات المساهمين  
مستحقات عوائد الإستثمار  
أخرى  
الإجمالي

تشمل المستحقات الأخرى مبلغ ٠,٦٤ مليون ريال سعودي وضريبة القيمة المضافة المستحقة المعدلة بمبلغ صفر مليون ريال سعودي علي التوالي اعتبارًا من ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥): تشمل المستحقات الأخرى ٠,٦٤ مليون ريال سعودي وضريبة القيمة المضافة المستحقة المعدلة ٠,٤٥ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بحصة الشركة من محفظة متأخرات أصحاب العمل.

١٤- الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)						
الموجودات غير الملموسة	اجمالي الممتلكات و المعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي و معدات مكتبية	أثاث و تجهيزات	تحسينات علي مباني مستأجرة
الف ريال سعودي						
١٢,٤٢٥	٢٠,٩٤٠	٤,١٣٥	٢١٩	٨,٠٢١	٢,٣٨٤	٦,١٨١
١٥٤	٦٨٠	-	-	٢٣٨	-	٤٤٢
-	(٣٢)	(٣٢)	-	-	-	-
١٢,٥٧٩	٢١,٥٨٨	٤,١٠٣	٢١٩	٨,٢٥٩	٢,٣٨٤	٦,٦٢٣
٣١ مارس ٢٠٢٦ م						
٧,٥٦٧	١٦,٤٢٢	-	٢١٩	٧,٧٤٤	٢,٣٤٢	٦,١١٧
٣٧٦	٨٣	-	-	٣١	١١	٤١
٧,٩٤٣	١٦,٥٠٥	-	٢١٩	٧,٧٧٥	٢,٣٥٣	٦,١٥٨
٣١ مارس ٢٠٢٦ م						
٤,٦٣٦	٥,٠٨٣	٤,١٠٣	-	٤٨٤	٣١	٤٦٥

التكلفة  
١ يناير  
إضافات خلال الفترة  
تسويات خلال الفترة  
٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
الاستهلاك المتراكم  
١ يناير  
محمل للسنة  
٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
صافي القيمة الدفترية  
٣١ مارس ٢٠٢٦ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)						
الموجودات غير الملموسة	اجمالي الممتلكات و المعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي و معدات مكتبية	أثاث و تجهيزات	تحسينات علي مباني مستأجرة
بالآلاف الريالات السعودية						
٧,٨٩٨	٢١,١١٠	٤,٤٨٨	٢١٩	٧,٨٣٨	٢,٣٨٤	٦,١٨١
١,١٢٤	٣,٢٣٣	٣,٠٥٠	-	١٨٣	-	-
٣,٤٠٣	(٣,٤٠٣)	(٣,٤٠٣)	-	-	-	-
١٢,٤٢٥	٢٠,٩٤٠	٤,١٣٥	٢١٩	٨,٠٢١	٢,٣٨٤	٦,١٨١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م						
٦,٧٢٤	١٥,٩٥٦	-	٢١٩	٧,٤٨٩	٢,٢٧٨	٥,٩٧٠
٨٤٣	٤٦٦	-	-	٢٥٥	٦٤	١٤٧
٧,٥٦٧	١٦,٤٢٢	-	٢١٩	٧,٧٤٤	٢,٣٤٢	٦,١١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م						
٤,٨٥٨	٤,٥١٨	٤,١٣٥	-	٢٧٧	٤٢	٦٤

التكلفة  
١ يناير  
إضافات خلال الفترة  
المحول من مشاريع قيد التنفيذ  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
الاستهلاك المتراكم  
١ يناير  
محمل للسنة  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
صافي القيمة الدفترية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
٥٨٥	٥٢٣
٥٨٥	٥٢٣

التزامات 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 إلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-  
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو  
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.  
قامت الإدارة بتقييم أن النقد والودائع قصيرة الأجل والأقساط المدينة ودمم إعادة التأمين والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب فترات الاستحقاق القصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:  
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس;  
المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة؛ و  
المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

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

١٦ - القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)  
أ - القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بالآلاف الريالات السعودية		
١,٠٤٢	-	-	١,٠٤٢	١,٠٤٢	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨,٩٩١	-	-	٨,٩٩١	٨,٩٩١	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
١٠,٠٣٣	-	-	١٠,٠٣٣	١٠,٠٣٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)					القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بالآلاف الريالات السعودية		
٩٩٥	-	-	٩٩٥	٩٩٥	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٧,٦٤٣	-	-	٧,٦٤٣	٧,٦٤٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٨,٦٣٨	-	-	٨,٦٣٨	٨,٦٣٨		

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

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

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

• معدل نمو طويل المدى ٢% (٢٠٢٥ م: 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 ٢٠٢٦م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، 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 ٢٠٢٦ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)							القطاعات التشغيلية الموجودة
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التكافل	غير موزعة	ممتلكات وحوادث	طبي/صحي	سيارات	
الف ريال سعودي							
١٩٧,١٤٨	١٤١,٧١٦	٥٥,٤٣٢	٥٥,٤٣٢	-	-	-	النقد وما في حكمه
٨٥,١٦٢	٨٤,٢٢٢	٩٤٠	-	٩٤٠	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٤٣,٩٢٩	-	٤٣,٩٢٩	-	٨,٥٦١	٢٦,٣١٣	٩,٠٥٥	موجودات عقود التأمين
١٣,٧٢١	-	١٣,٧٢١	-	٩,٩١٩	٢,١٥٢	١,٦٥٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٣,٧٥٣	٩٩٥	٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	-	-	-	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٦٤٣	٧,٦٤٣	-	-	-	-	-	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٢١,٣٨٣	٢١,٣٨٣	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٠,٧١٤	٣,٧٢٦	١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨	-	-	-	مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
٤,٥١٨	-	٤,٥١٨	٤,٥١٨	-	-	-	ممتلكات و معدات
٤,٨٥٨	-	٤,٨٥٨	٤,٨٥٨	-	-	-	الأصول غير الملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	الوديعة النظامية
٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	-	-	-	-	-	دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٥٤٠,٦٠٥	٣٢٧,٤٦١	٢١٣,١٤٤	١٥٤,٥٥٤	١٩,٤٢٠	٢٨,٤٦٥	١٠,٧٠٥	<b>إجمالي الموجودات</b>
							<b>المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية</b>
١٩٤,٥٦٠	-	١٩٤,٥٦٠	-	١٨,٨٧٤	١٥١,٢٠٥	٢٤,٤٨١	مطلوبات عقود التأمين
٧,١٧٢	-	٧,١٧٢	-	٥,٠٧٨	-	٢,٠٩٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٦,١٣٩	٣,٥٧٧	١٢,٥٦٢	١٢,٥٦٢	-	-	-	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,٥٨٩	-	٥,٥٨٩	٥,٥٨٩	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	-	-	-	-	-	إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
٢٢٩,٧٣٦	٩,٨٥٣	٢١٩,٨٨٣	١٨,١٥١	٢٣,٩٥٢	١٥١,٢٠٥	٢٦,٥٧٥	<b>إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية</b>

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
					٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
					بالآلاف الريالات السعودية		
إيرادات التأمين	١٠,٠١٧	٧٤,٥٣٦	١,٠١١	-	٨٥,٥٦٤	-	٨٥,٥٦٤
مصاريف خدمة التأمين	(١٥,٤٢٦)	(٧٨,٨٤١)	(١١,١٣٩)	-	(١٠٥,٤٠٦)	-	(١٠٥,٤٠٦)
	(٥,٤٠٩)	(٤,٣٠٥)	(١٠,١٢٨)	-	(١٩,٨٤٢)	-	(١٩,٨٤٢)
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤٥٧)	(١,١٨٦)	(٥٩٥)	-	(٢,٢٣٨)	-	(٢,٢٣٨)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	٦٠١	٤,٢٥٧	١١,١٥٩	-	١٦,٠١٧	-	١٦,٠١٧
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	١٤٤	٣,٠٧١	١٠,٥٦٤	-	١٣,٧٧٩	-	١٣,٧٧٩
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٥,٢٦٥)	(١,٢٣٤)	٤٣٦	-	(٦,٠٦٣)	-	(٦,٠٦٣)
نتيجة خدمة التأمين	-	-	-	١٥٥	١٥٥	٣,٧٩٣	٣,٩٤٨
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	-	-	١,٣٤٨	١,٣٤٨
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	(٢٩)	(٢٩)
عكس مخصص خسائر إنتمان متوقعة على الموجودات المالية	-	-	-	-	-	٥,٢٦٧	٥,٢٦٧
عائد الاستثمار	(١٠٩)	(٣٣٣)	(٤٢)	-	(٤٨٤)	-	(٤٨٤)
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	١٣	٢٧	١٩	-	٥٩	-	٥٩
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٩٦)	(٣٠٦)	(٢٣)	-	(٤٢٥)	-	(٤٢٥)
صافي مصروفات تمويل التأمين	(٥,٣٦١)	(١,٥٤٠)	٤١٣	١٥٥	(٦,٣٣٣)	-	(٤٨٤)
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	-	-	-	١١	١١	-	٥٩
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	-	١١	١١	-	١١
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(٣,١٣٩)	(٣,١٣٩)	(٤٤٢)	(٣,٥٨١)
إجمالي (خسارة)/ دخل الفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	(٥,٣٦١)	(١,٥٤٠)	٤١٣	(٢,٩٧٣)	(٩,٤٦١)	٤,٦٧٠	(٤,٧٩١)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)
صافي (خسارة)/ دخل الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٥,٣٦١)	(١,٥٤٠)	٤١٣	(٢,٩٧٣)	(٩,٤٦١)	٣,١٧٠	(٦,٢٩١)

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٧- التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						
سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٦,٩٦٨	٥٠,٠٣٩	١,١٣٨	-	٥٨,١٤٥	-	٥٨,١٤٥
(٧,٤٨٦)	(٤٩,٥٦٩)	(٢٦٢)	-	(٥٧,٣١٧)	-	(٥٧,٣١٧)
(٥١٨)	٤٧٠	٨٧٦	-	٨٢٨	-	٨٢٨
قطاعات التشغيل						
إيرادات التأمين						
مصاريف خدمة التأمين						
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها						
(٤٦٢)	(١,٥٠٠)	(٥٩٣)	-	(٢,٥٥٥)	-	(٢,٥٥٥)
٥٦١	-	(٧٥)	-	٤٨٦	-	٤٨٦
٩٩	(١,٥٠٠)	(٦٦٨)	-	(٢,٠٦٩)	-	(٢,٠٦٩)
(٤١٩)	(١,٠٣٠)	٢٠٨	-	(١,٢٤١)	-	(١,٢٤١)
-	-	-	٢٢٧	٢٢٧	٣,٠٨٧	٣,٣١٤
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
نتيجة خدمة التأمين						
صافي دخل الاستثمار						
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة						
-	-	-	-	-	(٣٠١)	(٣٠١)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٢٧	٢٢٧	٢,٧٨٦	٣,٠١٣
مخصص خسائر إنتمان متوقعة على الموجودات المالية						
عائد الاستثمار						
(٥٧)	(٧٤)	(١١)	-	(١٤٢)	-	(١٤٢)
(٣٦)	-	(٢٨)	-	(٦٨)	-	(٦٨)
(٩٣)	(٧٤)	(٣٩)	-	(٢٠٦)	-	(٢٠٦)
(٥١٢)	(١,١٠٤)	١٦٩	٢٢٧	(١,٢٢٠)	٢,٧٨٦	١,٥٦٦
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة						
مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
صافي مصروفات تمويل التأمين						
صافي نتيجة التأمين والاستثمار						
-	-	٣٠٠	١٢	٣١٢	-	٣١٢
-	-	-	(٦,٩٠١)	(٦,٩٠١)	(٤٢٧)	(٧,٣٢٨)
إجمالي (خسارة) / دخل الفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة						
(٥١٢)	(١,١٠٤)	٤٦٩	(٦,٦٦٢)	(٧,٨٠٩)	٢,٣٥٩	(٥,٤٥٠)
-	-	-	-	-	(٤١٠)	(٤١٠)
(٥١٢)	(١,١٠٤)	١٦٩	(٦,٦٦٢)	(٧,٨٠٩)	١,٩٤٩	(٥,٨٦٠)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل						
صافي (خسارة) / دخل الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة						
وضريبة الدخل						

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

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

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات		مستحق من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي				
١,٣٦٨	١,٠٥٢	٢٠	٣٧	الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	-	مجموعة شركات السيف
١,٣٦٨	١,٠٥٢	٢٠	٣٧	أقساط تأمين
				مطالبات مدفوعة
٦,٨٠٠	١٨,١١٣	٤,٠١٢	١٠,٠٠٠	جلوب ميد
٨,١٦٨	١٩,١٦٥	٤,٠٣٢	١٠,٠٣٧	حجم المعاملات
				الإجمالي
(٨٤٠)	(٣٤٢)			يخصم: مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٧,٣٢٨	١٨,٨٢٣			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	الرصيد المحمل / العكس / خلال الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
ألف ريال سعودي				
٩٢٨	٨٤٠			
(٨٨)	(٢٠١)			
٨٤٠	٦٣٩			

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي				
١,٨٢٠	٢,١٦٨	٩٩٥	١,١٢٢	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
٧٥٠	٧٥٠	٣,٠٥٩	٣,١٣٤	المكافآت وبدلات الأخرى
٢,٥٧٠	٢,٩١٨	٤,٠٥٤	٤,٢٥٦	جلوب ميد (مجموعة)
				رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطبية وغيرها

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		رواتب وبدلات أخرى	مكافأة نهاية الخدمة
٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي			
٩٩٨	١,٧٤٣		
٤٧١	٧٨٨		
١,٤٦٩	٢,٥٣١		

## ١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

### وضع الربوط

#### الزكاة و ضريبة الدخل

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

#### ضريبة القيمة المضافة

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

#### مخصص الزكاة و ضريبة 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 ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
١,٥٤٧	٣,٠٠٠	الرصيد الإفتتاحي
٣,٠٠٠	١,٥٠٠	المحمل للسنة
(٤,٩٠٨)	-	محمل للسنة السابقة
٣,٣٦١	-	المسدد خلال السنة
٣,٠٠٠	٤,٥٠٠	الرصيد النهائي

## ٢٠- الودیعة النظامیة

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. وتحتفظ 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 ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
الف ريال سعودي		
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	بالوديعة النظامية
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 ٢٠٢٦ 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 التغييرات 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 المبقاة.

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 ٢٠٢٦ م من رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ١٩٤,١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ١٨٧,٨٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

٢٢- رأس المال

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

٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)		مساهمين أساسيين مساهمين آخرين المجموع
المصرح به والمصدر	المدفوع	المصرح به والمصدر	المدفوع	
عدد الأسهم	بالآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم	بالآلاف 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	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٣- إيضاحات تكميلية

١-٢٣. قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
						<b>الموجودات</b>
١٩٧,١٤٨	١٤١,٧١٦	٥٥,٤٣٢	١٦٣,٤٣٥	١٣٤,٠١٨	٢٩,٤١٧	النقد وما في حكمه
٨٥,١٦٢	٨٤,٢٢٢	٩٤٠	١٠٢,٠١٧	١٠١,٠٧٧	٩٤٠	ودائع قصيرة الأجل
٤٣,٩٢٩	-	٤٣,٩٢٩	٤١,٨٧٣	-	٤١,٨٧٣	موجودات عقود التأمين
١٣,٧٢١	-	١٣,٧٢١	٢٩,٥٤٣	-	٢٩,٥٤٣	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٣,٧٥٣	٩٩٥	٧٢,٧٥٨	٧٣,٨٠٠	١,٠٤٢	٧٢,٧٥٨	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٦٤٣	٧,٦٤٣	-	٨,٩٩١	٨,٩٩١	-	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢١,٣٨٣	٢١,٣٨٣	-	٢١,٦٩٤	٢١,٦٩٤	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٠,٧١٤	٣,٧٢٦	١٦,٩٨٨	١٩,٣٣٩	٢,٩٤٥	١٦,٣٩٤	المدفوعات المسبقة والأصول الأخرى
٤,٥١٨	-	٤,٥١٨	٥,٠٨٣	-	٥,٠٨٣	ممتلكات و معدات
٤,٨٥٨	-	٤,٨٥٨	٤,٦٣٦	-	٤,٦٣٦	الأصول غير الملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	الوديعة النظامية
٧٥,٧٢٠	-	٧٥,٧٢٠	٩٠,١٩٨	-	٩٠,١٩٨	المستحق من عمليات المساهمين
٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	-	٧٤٧	٧٤٧	-	دخل العمولات المستحقة على الوديعة النظامية -
٦١٦,٣٢٥	٣٢٧,٤٦١	٢٨٨,٨٦٤	٦٢٥,٨٥٦	٣٣٥,٠١٤	٢٩٠,٨٤٢	<b>مجموع الموجودات</b>
						<b>المطلوبات</b>
١٩٤,٥٦٠	-	١٩٤,٥٦٠	١٩٢,٦٢٣	-	١٩٢,٦٢٣	مطلوبات عقود التأمين
٧,١٧٢	-	٧,١٧٢	٦,٧٩٨	-	٦,٧٩٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٦,١٣٩	٣,٥٧٧	١٢,٥٦٢	٢٠,٧٥٥	٣,٩٢٥	١٦,٨٣٠	المصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,٥٨٩	-	٥,٥٨٩	٥,٦١٠	-	٥,٦١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	-	٧٤٧	٧٤٧	-	إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
٧٥,٧٢٠	٧٥,٧٢٠	-	٩٠,١٩٨	٩٠,١٩٨	-	المستحق الى عمليات التأمين
٣٠٥,٤٥٦	٨٥,٥٧٣	٢١٩,٨٨٣	٣٢١,٢٣١	٩٩,٣٧٠	٢٢١,٨٦١	<b>مجموع المطلوبات</b>
						<b>حقوق الملكية</b>
٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	رأس المال
(١٨٧,٨٢٠)	(١٨٧,٨٢٠)	-	(١٩٤,١١١)	(١٩٤,١١١)	-	الخسائر المتركمة
(١,٨٥٤)	-	(١,٨٥٤)	(١,٨٥٤)	-	(١,٨٥٤)	إعادة قياس مخصص نهاية الخدمة للموظفين عائد لعمليات التأمين
٧٠,٥٤٣	(٢٩٢)	٧٠,٨٣٥	٧٠,٥٩٠	(٢٤٥)	٧٠,٨٣٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١٠,٨٦٩	٢٤١,٨٨٨	٦٨,٩٨١	٣٠٤,٦٢٥	٢٣٥,٦٤٤	٦٨,٩٨١	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٦١٦,٣٢٥	٣٢٧,٤٦١	٢٨٨,٨٦٤	٦٢٥,٨٥٦	٣٣٥,٠١٤	٢٩٠,٨٤٢	<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٣- إيضاحات تكميلية (تتمة)

٢٣-٢. قائمة الدخل الأولية

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي						
٥٨,١٤٥	-	٥٨,١٤٥	٨٥,٥٦٤	-	٨٥,٥٦٤	إيرادات التأمين
(٥٧,٣١٧)	-	(٥٧,٣١٧)	(١٠٥,٤٠٦)	-	(١٠٥,٤٠٦)	مصاريف خدمة التأمين
٨٢٨	-	٨٢٨	(١٩,٨٤٢)	-	(١٩,٨٤٢)	نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين
(٢,٥٥٥)	-	(٢,٥٥٥)	(٢,٢٣٨)	-	(٢,٢٣٨)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٤٨٦	-	٤٨٦	١٦,٠١٧	-	١٦,٠١٧	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٢,٠٦٩)	-	(٢,٠٦٩)	١٣,٧٧٩	-	١٣,٧٧٩	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين القائمة
(١,٢٤١)	-	(١,٢٤١)	(٦,٠٦٣)	-	(٦,٠٦٣)	نتيجة خدمة التأمين
٣,٣١٤	٣,٠٨٧	٢٢٧	٣,٩٤٨	٣,٧٩٣	١٥٥	صافي دخل الاستثمار
(٣٠١)	(٣٠١)	-	١,٣٤٨	١,٣٤٨	-	خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	-	-	(٢٩)	(٢٩)	-	مخصص خسائر إنتمان متوقعة على الموجودات المالية
٣,٠١٣	٢,٧٨٦	٢٢٧	٥,٢٦٧	٥,١١٢	١٥٥	عائد الاستثمار
-	-	-	-	-	-	تكاليف أخرى
(١٤٢)	-	(١٤٢)	(٤٨٤)	-	(٤٨٤)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة دخل/مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٦٤)	-	(٦٤)	٥٩	-	٥٩	
(٢٠٦)	-	(٢٠٦)	(٤٢٥)	-	(٤٢٥)	
١,٥٦٦	٢,٧٨٦	(١,٢٢٠)	(١,٢٢١)	٥,١١٢	(٦,٣٣٣)	صافي دخل/مصرفات التمويل للتأمين
٣١٢	-	٣١٢	١١	-	١١	دخل تشغيلي آخر
(٧,٣٢٨)	(٤٢٧)	(٦,٩٠١)	(٣,٥٨١)	(٤٤٢)	(٣,١٣٩)	مصرفات تشغيلية أخرى
(٥,٤٥٠)	٢,٣٥٩	(٧,٨٠٩)	(٤,٧٩١)	٤,٦٧٠	(٩,٤٦١)	إجمالي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤١٠)	(٤١٠)	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	مخصص الزكاة
(٥,٨٦٠)	١,٩٤٩	(٧,٨٠٩)	(٦,٢٩١)	٣,١٧٠	(٩,٤٦١)	صافي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٣- إيضاحات تكميلية (تتمة)

٣-٢٣. قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع		عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع			
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي			
(٥,٤٥٠)	(٥,٤٥٠)	-	(٤,٧٩١)	(٤,٧٩١)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
<b>التعديلات للبنود غير النقدية:</b>					
٣٢٢	-	٣٢٢	٤٥٩	-	٤٥٩
٥٩٤	-	٥٩٤	٢٢٢	-	٢٢٢
(٥٣)	(٥٣)	-	(٣١١)	(٣١١)	-
-	-	-	(١,٣٤٨)	(١,٣٤٨)	-
٣٠١	٣٠١	-	٢٣	٢٣	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
(٥,٩٧٠)	-	(٥,٩٧٠)	٢,٠٥٦	-	٢,٠٥٦
(٤٠٩)	-	(٤٠٩)	(١٥,٨٢٢)	-	(١٥,٨٢٢)
(٣,٨٩٠)	-	(٣,٨٩٠)	(١,٩٣٧)	-	(١,٩٣٧)
٣,١٥٣	-	٣,١٥٣	(٣٧٤)	-	(٣٧٤)
٣٨٠	٢,٢٧١	(١,٨٩١)	١,٣٧٥	٧٨١	٥٩٤
٣,٠٩٨	٣٨٤	٢,٧١٤	٤,٦١٦	٣٤٨	٤,٢٦٨
(٤١٠)	(٤١٠)	-	-	-	-
٨,٢٠٨	٨,٢٠٨	-	١٤,٤٧٨	١٤,٤٧٨	-
(٨,٢٠٨)	-	(٨,٢٠٨)	(١٤,٤٧٨)	-	(١٤,٤٧٨)
(٢٠١)	-	(٢٠١)	(٢٠١)	-	(٢٠١)
(٨,٥٣٥)	٥,٢٥١	(١٣,٧٨٦)	(١٦,٠٣٣)	٩,١٨٠	(٢٥,٢١٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية					
٣١,٠٥٥	٣١,٠٥٥	-	(١٦,٨٧٨)	(١٦,٨٧٨)	-
-	-	-	٣٢	-	٣٢
(٣٩٣)	-	(٣٩٣)	(٨٣٤)	-	(٨٣٤)
٣٠,٦٦٢	٣١,٠٥٥	(٣٩٣)	(١٧,٦٨٠)	(١٦,٨٧٨)	(٨٠٢)
٢٢,١٢٧	٣٦,٣٠٦	(١٤,١٧٩)	(٣٣,٧١٣)	(٧,٦٩٨)	(٢٦,٠١٥)
٩٦,٨٥٨	٥١,٣١١	٤٥,٥٤٧	١٩٧,١٤٨	١٤١,٧١٦	٥٥,٤٣٢
١١٨,٩٨٥	٨٧,٦١٧	٣١,٣٦٨	١٦٣,٤٣٥	١٣٤,٠١٨	٢٩,٤١٧
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية					
المحصل من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إضافات لاستحقاق ودائع قصيرة الأجل					
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة					
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 تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين ("ED")

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

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

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

#### ٢٥- صندوق تأمين العيوب الخفية ("IDI")

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

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

#### ٢٦- إرقام المقارنة

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

#### ٢٧- توزيعات الأرباح

لم يتم اقتراح أو توزيع أرباح خلال الفترة.

#### ٢٨- خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية و المخفضة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م و ٣١ مارس ٢٠٢٥م بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

#### ٢٩- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أحداث لاحقة بعد ٣١ مارس ٢٠٢٦م 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 ٢٠٢٦م.

#### ٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ذو القعدة ١٤٤٧هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٢٦م).