

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

صفحة	فهرس المحتويات
٢-١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالى 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
٥٥ - ٨	ابيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لفترة المائة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١ "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيهه استفسارات، بشكل أساسى إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليبية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل في نطاقه إلى حد كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنتكون على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية.

نافت الانتباه إلى الإيضاح ٢ الوارد ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية والذي يتشير إلى أن الشركة سجلت صافي تدفقات نقدية من العمليات بـ٣٦,٩٨ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (المعدل): ٥٥ مليون ريال سعودي) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. بلغت الخسائر المتراكمة ١٩٥,٩ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٥,٥٦٪ (ديسمبر ٢٠٢٢ (المعدل): ٢١٥,٣٨ مليون ريال سعودي تمثل ١,٥٠٪ من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ انخفضت إيرادات التأمين للشركة بمقدار ٤,٣٥ مليون ريال سعودي تمثل ما نسبته ٢٣,٧٥٪ مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق.

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

عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية (نهاية)

تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيد مادي حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك، قامت الإدارة فيما يتعلق بهذا الأمر بإعداد تنبؤات مستقبلية لمدة ثلاثة سنوات والتي تظهر صافي أرباح بداية من العام ٢٠٢٤ وما بعده. وبناءً عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على مبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذه المسألة.

الخراشى وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيين
صندوق بريد ٨٣٠٦
١١٤٨٢ الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيين
صندوق بريد ٧٨٠
٢١٤٢١ جدة
المملكة العربية السعودية

عبد الله أحمد بالعجمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)

٢٢ محرم ١٤٤٥هـ
 الموافق ٩ أغسطس ٢٠٢٣م



ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	أيضاً
كما في ٣١ ديسمبر	كما في ٣٠ يونيو	كما في ٢٠٢٢ م (معدلة)	
(غير مراجعة)		٢٠٢٣ م	
ألف ريال سعودي		(غير مراجعة)	

الموجودات

١٥٣,٧٥٦	١٧٦,٧٦٠	٨	النقدية وما في حكمها
١٨,٩٧٩	٣٩,٤٥٦	٤	موجودات عقود التأمين
٥,٥٥٧	٥,٨٠٥	٤	موجودات إعادة التأمين
١٤٤,٠٢٣	٨٥,٣٩٣	١٣	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٢٥	١٢,٥٤٩	١٣	استثمارات بالتكلفة المطافة
٣١,٧٣٨	٢٨,٨١٨	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٣٩١	٥,٥٣١	١٢	ممتلكات ومعدات
٦٦٧	٦٢٧	١٢	موجودات غير ملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	١٧	وديعة نظامية
٣,٧٨٧	٤,٩٥٥		إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٤٤١,٩٢٣	٤٢٤,٣٩٣		إجمالي الموجودات

المطلوبات

١٢٥,٢٠٧	٩٧,٢١٧	٤	مطلوبات عقود التأمين
٨,١٣٢	٤,٧٧٣	٤	مطلوبات إعادة التأمين
٤٢,٢٨٠	٣١,٩٤٨	١٠	مستحقات و مطلوبات أخرى
٥,٠٢٢	٥,٥٢٤		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٠٩	٨,٨٥٦	١٨	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٣,٧٨٧	٤,٩٥٥		ابراز عمولات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
١٩١,٤٣٧	١٥٣,٢٧٣		

٤٣٠,١٠٠	٤٣٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٢١٥,٣٨٤)	(١٩٥,٦٩٥)		خسائر متراكمة
(٢,٩٥٠)	(٢,٩٥٠)		خسائر اكتوارية لاستحقاقات نهاية الخدمة
	٣٩,٧٦٥		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨,٨٢٠			إجمالي حقوق الملكية
٢٥٠,٤٨٦	٢٧١,١٢٠		
٤٤١,٩٢٣	٤٢٤,٣٩٣		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

للفترة الستة أشهر المنتهية في	٢٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
إيضاح (غير مراجعة) معدلة (غير مراجعة) معدلة (غير مراجعة) معدلة (غير مراجعة) معدلة					

الإيرادات

١٤٩,١٤٥	١١٣,٧٢٨	٨٢,٣١٢	٥٦,١٥٥	٥
(١٥٨,٤٨٦)	(٨٢,٦٠٢)	(٧٢,٧١٢)	(٣٤,١٠٢)	٦
(٥,٦٠٣)	(٢,٦٣٥)	٩٩٤	(٢,٠٣٠)	٧
(١٤,٩٤٤)	٢٨,٤٩١	٨,٥٩٤	٢٠,٠٢٣	

إيرادات التأمين
 مصروفات خدمات التأمين
 صافي المصارييف من عقود إعادة التأمين
 صافي نتيجة التأمين

٣,٦٤٥	١,٩٥٨	٢,٩٩٨	٨٠٤
(١٤)	(٢١)	(٣)	(١١)
٣,٦٣١	١,٩٣٧	٢,٩٩٥	٧٩٣

صافي ربح استثمارات
 صافي خسائر إنخفاض موجودات مالية
 صافي دخل استثمارات

٢١	(٨٤)	٢١	٣,٢٤٧
٢١	(٨٤)	٢١	٣,٢٤٧
(١١,٢٩٢)	٣٠,٣٤٤	١١,٦١٠	٢٤,٠٦٢

تكاليف أخرى
 صافي دخل / (مصاريف) التمويل
 صافي نتيجة التأمين والإستثمار

-	-	-	(٧,٥١٧)
(١٠,٠٧٥)	(٨,٣٠٨)	(٤,٣٥٠)	(٤,٢١١)

مصروفات تشغيلية أخرى
 صافي الدخل / (خسارة) للفترة العائدة
 للمساهمين قبل الزكاة

(٢١,٣٦٧)	٢٢,٠٣٦	٧,٢٦٠	١٢,٣٣٥
(٥٩٤)	(٢,٣٤٧)	٢٥٣	(٢,٣٤٧)

مخصص الزكاة
 صافي الدخل / (خسارة) للفترة العائدة
 للمساهمين بعد الزكاة

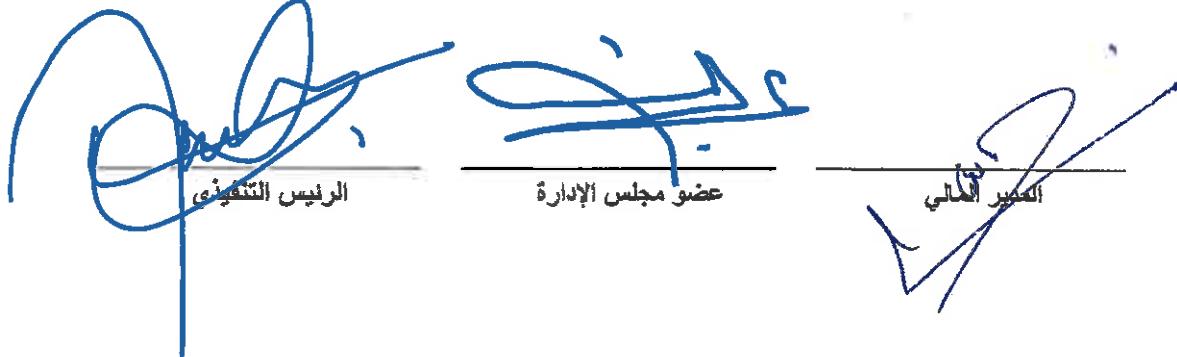
(٢١,٩٦١)	١٩,٦٨٩	٧,٥١٣	٩,٩٨٨
(١,٥١)	٠,٤٦	٠,١٧	٠,٢٢

ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض
 (ريال سعودي / سهم)
 المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠
--------	--------	--------	--------

تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع إيضاح ٢١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السaudية	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
معدلة	معدلة	
(٢١,٩٦١)	١٩,٦٨٩	٧,٥١٣
		٩,٩٨٨
٦٩٤	١,٣٧٠	(٢٤٤)
(٢,٦٦٠)	(٤٢٥)	-
(١,٩٦٦)	٩٦٥	(٢٤٤)
(١,٩٦٦)	٩٦٥	(٢٤٤)
(٢٣,٩٢٧)	٢٠,٦٣٤	٧,٢٦٩
		١٠,٤٥٣

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العادلة للمساهمين

بعد الزكاة وضريبة الدخل

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة):

ينبؤ أن يتم إعادة تصفيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
في الفترات اللاحقة

صافي تغيرات استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من
خلال النطء الشامل الآخر

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى دخل الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

(إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة العادلة للمساهمين)

• تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع إيضاح ٢١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر وأشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

احتياطي القيمة		إيضاح			
رأس المال	خسائر متراكمة	الخدمة	متاحة للبيع	الملكية	العadle
على منافع نهاية		للاستثمارات	اجمالي حقوق	الملكية	خسائر إكتوارية
الف ريال سعودي					
(٢٦,٠٨٤)	٢,٥٩٤	(١,٤٥١)	(١٥٧,٢٢٧)	١٣٠,٠٠٠	
(٧,١٢١)	-	-	(٧,١٢١)	-	
٣٥,١٠٩	٣٥,١٠٩	-	-	-	
١,٩٠٤	٣٧,٧٠٣	(١,٤٥١)	(١٦٤,٣٤٨)	١٣٠,٠٠٠	
٦٩٤	٦٩٤	-	-	-	
-	(٢,٦٦٠)	-	٢,٦٦٠	-	
(٢١,٩٦١)	-	-	(٢١,٩٦١)	-	
(٢١,٢٢٧)	(١,٩٦٦)	-	(١٩,٣٠١)	-	
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	
(٥,٧٥٦)	-	-	(٥,٧٥٦)	-	
٢٧٤,٨٨١	٣٥,٧٣٧	(١,٤٥١)	(١٨٩,٤١٥)	٤٣٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م - (تم التقرير عنها سابق)
تسويات على التطبيق الأولي لمعيار التقرير المالي
١٧، صافي من الضريبة
تسويات على التطبيق الأولي لمعيار التقرير المالي ٩،
صافي من الضريبة

رصيد معدل في ١ يناير ٢٠٢٢ م
الدخل الشامل للفترة (معدل)

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

خسائر إكتوارية من إعادة قياس نهاية الخدمة
الموظفين
اجمالي خسارة الفترة المتسبب إلى المساهمين
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة (معدلة)

زيادة رأس المال
تكلفة المعاملات لخفض رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - (معدل)

٢٥٠,٤٨٦	٣٨,٨٢٠	(٢,٩٥٠)	(٢١٥,٣٨٤)	٤٣٠,٠٠٠	
١٩,٦٨٩	-	-	١٩,٦٨٩	-	
١٩,٦٨٩	-	-	١٩,٦٨٩	-	
٩٤٥	٩٤٥	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٩٤٥	٩٤٥	-	-	-	
٢٧١,١٢٠	٣٩,٧٦٥	(٢,٩٥٠)	(١٩٥,٦٩٥)	٤٣٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

الدخل الشامل للفترة
الدخل الشامل للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

(اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م - (غير مراجعة)

• تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع إيضاح ٢١)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا ينجزا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.
الرئيس التنفيذي

ممثل مجلس الإدارة
المدير المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(معدلة)	(معدلة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

(٢١,٣٦٧)	٢٢,٠٣٦	إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
٩٨٢	٩١٦	التعديلات للنحوذ غير النقدية:
١٥٥	٥٠٢	إسنهلاك وإطفاء
(١١٥)	(٢٩)	مافع الموظفين المحددة
-	٥	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطافة
(٢,٦٦٠)	(٤٢٥)	مخصص خسائر إتمنان للصكوك
		دخل استثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(٤,٤٢٨)	(٢٠,٤٧٧)	موجودات عقود التأمين
١١,٢٨١	(٢٤٨)	موجودات عقود إعادة التأمين
(٤١,٠٩٥)	(٢٧,٩٩٠)	مطلوبات عقود التأمين
٢٢,٦٦١	(٣,٣٥٩)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢,١٠٨	٢,٩٢٠	مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٢,٥٧٤)	(١٠,٣٣٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٥٠٠)	زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٥٥,٠٥٢)	(٣٦,٩٨١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

١٢,٣١٣	٦٠,٠٠٠	المحصل من خالل الدخل الشامل الآخر
٣١,٨٠٨	-	المحصل من بيع استثمارات مقاسة بالتكلفة المطافأ'
-	١١٧	استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٨١٧)	(١٣٢)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٥,٧٥٦)	-	تكلفة المعاملات المدفوعة لخفض رأس المال
٣٦,٥٤٨	٥٩,٩٨٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٥٠٤)	٢٣,٠٠٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨,٥٣٦	١٧٦,٧٦١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

• تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع إيضاح ٢١)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير الثاني

١ - عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥٥ بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٤١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠٢٠م)، و السجل التجاري رقم ١٠٢٨٨٧١١٠١٠ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وفقاً لعقد التأمين والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية. في ٣١ يوليو ٢٠٠٣ ، الموافق ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ ، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم ٣٢٢/م. خلال شهر مارس ٢٠٠٨م، منح البنك المركزي السعودي (ساما)، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تم تحديث النظام الأساسي للشركة لتتوافق مع أنظمة الشركات الجديدة الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ وذلك حسب موافقة اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٩/٢٣٠٩٢٣هـ الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٧م.

٢ - أسس الإعداد

أ. أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية الأولية الموجزة) للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المعتمدة في المملكة المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة. القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة هي المجموعة الأولى من القوائم التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" و المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، والتغييرات الناتجة على السياسات المحاسبية الهامة موضحة في الإيضاح ٣.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات للمزايا المحددة للتزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة واحدة الائتمان المتوقعة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة. لم يتغير التصنيف المتداول وغير المتداول للموجودات والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتوافق سياسات إدارة المخاطر مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح ٤.

يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة على أساس السيولة وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بدفعات حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتقدم البيانات المالية الأولية الموجزة وفقاً لذلك (إيضاح ٢٤). يتم تسجيل الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد واعتماد أساس تخصيص النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الأولي الموجز والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ٢٠ من القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية لـ الامتثال لمتطلبات الإرشادات الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي وغير مطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ا) أسس الإعداد (تتمة)

تطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعليه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل الشامل، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة 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 البنية 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.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية والعرض للشركة هي الريال السعودي. ويتم عرض قيم المعلومات المالية بالريال السعودي مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

ج) الأحكام والتقييرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقييرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإيضاحات المرفقة بما في ذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الحقيقة عن هذه التقييرات.

الاستمرارية

أعلنت الشركة عن صافي تدفقات نقدية خارجة من العمليات بمبلغ ٣٦,٩٨ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢) (المعدل): ٥٥ مليون ريال سعودي) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ، وبلغت الخسائر المتراكمة ١٩٥,٩ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٥,٥٦٪ (ديسمبر ٢٠٢٢ (المعدل): ٢١٥,٣٨ مليون ريال سعودي تمثل ١,١٥٠٪ من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ، انخفضت إيرادات التأمين للشركة بمبلغ ٤٣٥,٤ مليون ريال سعودي تمثل ٢٣,٧٥٪ بمقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق.

تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيد جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك، قامت الإدارة فيما يتعلق بهذا الأمر بإعداد توقعات مدتها ثلاثة سنوات والتي تظهر صافي أرباح من عام ٢٠٢٤ فصاعداً. وبناء عليه، تم إعداد هذه البيانات المالية على افتراض الاستمرارية. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذه المسألة.

عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تتلقى مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تتلقى فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد يتلقى مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو يحتوي على مضمون تجاري حيث يكون للشركة احتمال خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المفروضة كبيرة. عند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية ، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح ، على أساس كل عقد على حدة.

يتطلب قياس عقود التأمين أيضاً أحكام وتقييرات هامة. تتضمن هذه الأحكام والتقييرات الهامة مكون الخسارة، وتعديل المخاطر والالتزامات للمطلوبات المتبدلة - تقيير التدفقات النقدية المستقبلية. لمزيد من التفاصيل ارجع إلى إيضاح^٣.

د) موسمية العمليات

بسبب موسمية العمليات، من المتوقع أن تتقلب الأرباح التشغيلية من فترة إلى أخرى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. باستثناء ما هو مذكور أدناه وفي الإيضاح ٣ (ب):

(أ) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة والتي طبقتها الشركة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ الممتلكات والألات والمعدات: العائد قبل الاستخدام المقصود.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ العقود المحملة بخسائر - تكاليف الرفاء بالعقد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالي ٣ إشارة إلى الإطار المفاهيمي

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

(ب) السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية

المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - السياسات المحاسبية، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ - عقود التأمين ويسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة طبقت الشركة النهج الرجعي الكامل على كل مجموعة من عقود التأمين.

تصدر الشركة عقد تأمين تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين جوهرية من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. يتم تقسيم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى المسؤولية عن المطالبات المتکبدة والمسؤولية عن التغطية المتبقية.

القياس - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

في قطاع الممتلكات والحوادث والسيارات والخدمات الطبية، تستخدم الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس مجموعات العقود عند استيفاء المعايير التالية عند البداية:

يتم تجميع عقود التأمين في مجموعات لأغراض القياس. يتم تحديد مجموعات عقود التأمين من خلال تحديد محافظ عقود التأمين، ويكون كل منها من عقود تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً، وتقسم كل محفظة إلى مجموعات سنوية (أي حسب سنة الإصدار) وكل مجموعة سنوية إلى ثلاثة مجموعات بناء على ربحية انكماش:

- أي عقود تكون محملة بخسائر عند الاعتراف الأولى ؛
- أي عقود، عند الاعتراف الأولى، ليس لها إمكانية كبيرة لتصبح محملة بخسائر بعد ذلك ؛ و
- أي عقود متبقية في المجموعة السنوية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم تضمين العقود داخل المحفظة التي تتدرج في مجموعات مختلفة فقط لأن القوانين أو اللوائح تقييد على وجه التحديد القدرة العملية للشركة على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة في نفس المجموعة. لكل محفظة عقود، تحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتتوفر عنده المعلومات المعقولة والمؤيدة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود محملة بخسائر عند الاعتراف الأولى وما إذا كانت العقود غير المحملة بخسائر تتطوّر على احتمال كبير لتصبح محملة بخسائر. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. تستخدم الشركة الحكم لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلكه الشركة معلومات معقولة ومؤيدة وكافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متاجسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

بعد نهج القياس العام النموذج الافتراضي لقياس عقود التأمين باستخدام التقديرات والافتراضات المحدثة التي تعكس توقيت التدفقات النقدية وأي حالة عدم يقين تتعلق بعقود التأمين. المسؤولية عن التغطية المتبقية تشمل:

• التدفقات النقدية للوفاء والتي تتكون من:

- التقديرات المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية؛ و

- تعديل المخاطر وهو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين؛ و

• هامش الخدمة التعاقدية وهو الربح غير المكتسب المعترف به عند تقديم الخدمات

نهج تخصيص اقساط التأمين هو نهج مبسط لقياس الالتزام بالتجطية المتبقية، والتي قد تختار الكيان استخدامها عندما يوفر نهج تخصيص قسط التأمين قياساً لا يختلف جوهرياً عن ذلك في إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت مدة تغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج توزيع الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التجطية المتبقية كمبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على الجزء المنتهي الصالحة من فترة التجطية على أساس مرور الوقت.

تستخدم الشركة نهج تخصيص الأقساط لقياس العقود التي تبلغ مدتها سنة واحدة أو أقل. تبني الشركة نموذج قياس نهج تخصيص الأقساط لقياس التزامات التجطية المتبقية لجميع الأعمال. يعتمد هذا بشكل أساسي على اختيار الأهلية للتدفقات النقدية للوفاء وأن فترة التجطية لمعظم العقود هي سنة واحدة أو أقل. بعض العقود لها فترة تغطية تزيد عن عام واحد، لكنها اجتازت اختبار الأهلية.

القياس الأولى واللاحقة

يتم الاعتراف بمجموعات عقود التأمين الصادرة مبدئياً من أقرب ما يلي:

• بداية فترة التجطية.

• التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و

• عندما تقرر الشركة أن مجموعة من العقود تصبح محملة بخسائر.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف الأولى ، تقيس الشركة التزامات التجطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقية منفوعة للاقتقاء.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع: أ. و

ب. الالتزامات المتبدلة، التي تتكون من التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للشركة في تاريخ التقرير بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، يكون مركز مصادر التزامات التجطية المتبقية:

أ) زيادة الأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ التي تتعلق بذمم مدينة الأقساط المدرجة في الإلتزامات المتبدلة.

ب) انخفاض للتدفقات النقدية المدفوعة لاقتقاء التأمين في الفترة.

ج) انخفاض لمبلغ مدفوعات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة. و

د) زيادة في إطفاء التدفقات النقدية لاقتقاء التأمين في الفترة المعترف بها كمصاريف خدمات التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

القياس الأولي واللاحق (تابم)

قد يحتوي عقد التأمين على واحد أو أكثر من المكونات التي ستكون ضمن نطاق معيار آخر إذا كانت عقود منفصلة. يعرف المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مكونات الاستثمار على أنها المبالغ التي يتطلب عقد التأمين من شركة التأمين سدادها لحاملي الوثيقة في جميع الظروف، بغض النظر عما إذا كان حدث مؤمن عليه قد وقع أم لا. على سبيل المثال، قد يشتمل عقد التأمين على مكون استثمار أو مكون خدمة (أو كليهما). قد يلزم فصل المكونات غير المتعلقة بالتأمين لأغراض إعداد التقارير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ إذا تم اعتبارها منفصلة. بناءً على تقييم الشركة، لا توجد مكونات استثمارية ضمن عقود التأمين الصادرة عن الشركة.

فقط العقود التي تفي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بنهاية فترة التقرير يتم تضمينها في عقود الشركة. عندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في الشركة بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى الشركة في فترة التقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. لم يتم إعادة تقييم تكوين الشركة في الفترات اللاحقة.

تحتفظ الشركة بعد إعادة تأمين على حصة من الحصص بوفر تعطيله لعقود التأمين الخاصة للمطالبات التي تم تكبدتها خلال سنة الحوادث ويتم احتسابها بموجب نهج تخصيص الأقساط لأن الشركة لا تتوقع تغيراً كبيراً في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحافظ بها، عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة، بالإضافة إلى أتعاب الوسيط المدفوعة لطرف آخر غير معيid التأمين وأي مبالغ ناشئة عن استبعاد أي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل الاعتراف. تعرض الشركة الدخل / المصروفات من إعادة التأمين كبند صافي في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

الالتزامات المطالبات المتکبدة

تقدّر الشركة الالتزام عن المطالبات والمصروفات المتکبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات والمصروفات المتکبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متخيّز ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستتشاءع عندما تفي المنشأة بالتزامها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرّض الشركة التغطية الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تحدد الشركة التزامات التأمين لتغطية الالتزامات المقدرة للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتکبدة كما في تاريخ الميزانية العمومية، بما في ذلك المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها بعد ومصاريف تسوية الخسائر المتکبدة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتتب بها وعقود إعادة التأمين المتعاقد عليها من قبل الشركة. يتم تقدير التكلفة النهائية لالتزامات المطالبات باستخدام الأساليب الاكتواريالية القياسية المقبولة بشكل عام.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة الشركة في تطوير المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستثني تطور الخسائر المدفوعة والمتکبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (الخطورة) ومتوسط عدد المطالبات (النكرار) على أساس التطور الملاحظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحادث والمنطقة الجغرافية ونوع المطالبة.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تتطابق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات و التشريعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرّض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين المتضمن.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات المطالبات المتکدة (تتمة)

اختارت الشركة عدم تعديل التزامات التغطية المتبقية لتأثير القيمة الزمنية للنقد، حيث تتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة سنة واحدة أو أقل، وبالمثل، قررت الشركة عدم خصم المطالبات المتکدة للقيمة الزمنية للنقد حيث من المتوقع تسوية معظم المطالبات المتکدة خلال فترة ١٢ شهراً. من المتوقع ترحيل جزء ضئيل من المطالبات المتکدة لأكثر من ١٢ شهراً، مع تأثير غير جوهري على المطالبات المتکدة و قائمة الدخل. ستراقب الشركة بانتظام الوقت المستغرق في تسوية المطالبات من تاريخ تکدها.

حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن الحقوق والالتزامات الموجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزماً بدفع أقساط التأمين أو أن الشركة لديها التزام جوهري بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقد التأمين. ينتهي الالتزام الموضوعي عندما:

- أ. تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة المعين أو تغيير مستوى الفوائد بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل ؛ أو
- ب. يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

١. تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر المعاد تقديرها لتلك المحفظة ؛ و

٢. إن تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر المتعلقة بالفترات التي تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.
عند تقدير القدرة العملية على إعادة التسعير، يتم النظر في المخاطر المنقوله من حامل الوثيقة إلى الشركة، مثل التأمين والمخاطر المالية؛ لا يتم تضمين المخاطر الأخرى، مثل الانقضاء أو الاستسلام ومخاطر المصاريف. الراكبون ، الذين يمثلون أحکاماً إضافية لوليصة التأمين الأساسية التي توفر مزايا إضافية لحامل الوثيقة بتكلفة إضافية، والتي يتم إصدارها مع عقود التأمين الرئيسية، تشكل جزءاً من عقد تأمين واحد مع جميع التدفقات النقدية داخل حدودها.

تعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تفي تلك العقود بمعايير الاعتراف.

تكليف اقتناء التأمين والمصروفات ذات العلاقة المنسوبة مباشرة

التدفقات النقدية الاقتضاء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع والإكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين.

المصاريف المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تُعزى كلياً أو جزئياً إلى تنفيذ مجموعة عقود التأمين. تخصص الشركة التكاليف المنسوبة بناءً على عدد من العناصر.

تدرج كل من تكاليف الاقتضاء والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين. بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف تشغيلية أخرى. تقوم الشركة بإطفاء تكاليف اقتناء التأمين على مدى فترة العقد.

مصاريف تشغيلية أخرى

تتضمن مصاريف التشغيل الأخرى المصاريف غير المنسوبة وهي مصاريف إدارية وغير مرتبطة بعقود التأمين.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ايرادات التأمين

ايرادات التأمين للفترة هي مقدار اقساط التأمين المتوقع استلامها والمخصصة للفترة. تخصص الشركة الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقد التأمين على أساس مرور الوقت. لا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل ايرادات التأمين. يتم تعديل ايرادات التأمين للسماح لحاملي الوثائق بعدم التخلف عن الأقساط المستقبلية. يتم اشتقاق احتمال التخلف عن السداد من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي^٩

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

أ. المطالبات المتکيدة عن الفترة.

ب. المصاريف الأخرى المتکيدة المنسوبة مباشرة.

ج. إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.

د. التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتکيدة.

هـ. التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغيرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود محملة بخسائر أو عكس تلك الخسائر.

عقود محملة بخسائر

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود محملة بخسائر عند الاعتراف الأولى، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود محملة بخسائر ، يتم إجراء تقدير إضافي لتمييز العقد المحملة بخسائر عن العقد غير المحملة بخسائر. تغير مجموعة العقود المحملة بخسائر عند الاعتراف الأولى إذا كان هناك صافي تدفق خارج التدفقات النقدية للوفاء. نتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالتزام صافي التدفق الخارج كعنصر خسارة ضمن الالتزام للتغطية المتبقية ويتم الاعتراف بالخسارة على الفور في قائمة الدخل الأولية الموجزة في مصروفات خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في قائمة الدخل الأولية الموجزة على مدى فترة التطبيقة لمقاصة المطالبات المتکيدة في مصروفات خدمات التأمين. يتم قياس عنصر الخسارة على أساس إجمالي ولكن يمكن تخفيفه عن طريق مكون استرداد الخسارة إذا كانت العقود معطاءة من قبل إعادة التأمين.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة، ويعكس التعريض الذي تطليه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية مثل الشركة تقي بعقود التأمين اختارت الشركة مستوى ثقة بناء على النسبة السنوية ٦٥ لتوزيع احتماليات المطالبات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافية لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

٢) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي^٩ محل المعيار المحاسبى الدولى ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسرى لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك ، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي^٩ لفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣ . بالنسبة للانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي^٩ ، طبقت الشركة نهجاً بأثر رجعي لتنماشى مع خيار الانتقال المعتمد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي^{١٧} أثناء تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي^٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

الأصول المالية - التصنيف

عند التحقق المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه تم قياسه بالتكلفة المطافأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

الأصول المالية بالتكلفة المطافأة

أدوات الدين:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطافأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محظوظ به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و

- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محظوظ به ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ؛ و

- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع تسجيل المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخصائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل. بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحظوظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للاسترداد عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أدلة على حدة عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند التتحقق المبدئي، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الأصول المالية التي تلبي متطلبات قياسها بالتكلفة المطافأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطبيق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى. لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقدم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعينة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً.

- ما إذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تتحمل تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقييم تقرير إلى إدارة الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

- كيفية تعويض مدير الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المداراة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمفردها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

لعرض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، فإن المبلغ الأساسي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي. الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقد والانتظام ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، إلى جانب هامش الربح.

الأصول المالية - القياس

عند الاعتراف المبدئي، تقيس الشركة الأصل المالي بقيمة العادلة زائدًا، في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتداء الأصل المالي. يتم تسجيل تكاليف المعاملات للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.

يتم أخذ الأصول المالية ذات المشتقات الضمنية في الاعتبار بكاملها عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية هي فقط دفع أصل المبلغ والفائدة.

أدوات الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل وخصائص التدفق النقدي للأصل. هناك ثلاثة فئات قياس تصنف فيها الشركة أدوات ديونها:

- التكاليف المطفأة:

الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ ويتم قياس الفائدة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في الدخل التمويلي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة عن الاستبعاد مباشرة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ويتم عرضه في الأرباح / (الخسائر) الأخرى جنبًا إلى جنب مع أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الأصول المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للأصول فقط مدفوعات أصل المبلغ والفوائد، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الأولية الموجزة. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة وإدراجها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في الدخل التمويلي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الأرباح / (الخسائر) الأخرى ويتم عرض مصاريف انخفاض القيمة كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

- الأصول التي لا تستوفي معايير التكفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ويتم عرضه بالصافي ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي نشأت فيها.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض مكاسب وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا توجد إعادة تصنيف لاحقة لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد استبعاد الاستثمارات. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الأولية الموجزة كإيرادات استثمار عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات.

يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في دخل الاستثمار في قائمة الدخل الأولية الموجزة حسب الاقتضاء. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة.

الأصول المالية - انخفاض القيمة

نظرة عامة على مبادئ خسارة الائتمان المتوقعة

يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر)؛ ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، بينما الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة والمتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين

- الودائع والأرصدة المصرفية

- أرصدة نم مدينة أخرى

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الاستثمار في الديون التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و

- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولى بها.

تعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معاذلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى باستخدام نموذج انخفاض القيمة البسيط ويتم تحديده باستخدام مصفوفة تستخدم الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية

تصنيف الأصول المالية

تصنف الشركة محفظة استثماراتها المصنفة كنكلفة مطفأة والقيمة العاملة من خلال الدخل الشامل الآخر في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - أداء الأصول المالية التي لم يكن هناك تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى؛

المرحلة ٢ - الأصول المالية ذات الأداء الضعيف والتي كان هناك تدهور جوهري في جودة الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولى، ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة؛ و

المرحلة ٣ - الموجودات المالية غير العاملة التي حدث لها تدهور جوهري في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى والتي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. يُعتبر الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي ضعيف القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

• صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.

• خرق العقد مثل التخلف عن السداد أو حدث متاخر (أكثر من ٩٠ يوماً)؛

• أصبح من المحتمل أن يدخل المقرض أو المصدر في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو

• اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في الدين السياسي ضعيفاً ائتمانياً، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية.

• تقييم السوق للجذارة الائتمانية كما ينعكس في عوائد السندات.

• تقييمات وكالات التصنيف للجذارة الائتمانية.

• قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

• احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة حاملي الديون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي من الديون.

• آليات الدعم الدولية المعتمدة بها لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك جهة الحكومات والوكالات

لاستخدام هذه الآليات، كما ينعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك تقييم عمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، ما

إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

تعريف التخلف عن السداد

عند تقييم ما إذا كان المصدر في حالة تخلف عن السداد، تأخذ الشركة في الاعتبار المؤشرات التي هي:

• النوعية - على سبيل المثال، خرق العقد.

• الكلمية - على سبيل المثال، حالة التأخير في السداد وعدم السداد لالتزام آخر من نفس المصدر للشركة؛ و

• استناداً إلى بيانات تم تطويرها داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - السياسات المحاسبية ، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية منهجية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعرض (PD) والخسارة عند التعرض (LGD) والتعرض عند التعرض (EAD). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للمحفظة الاستثمارية، يتم استخدام نهج عام، حيث يتم تصنيف الأصول ضمن ٣ مراحل مختلفة بناءً على معايير SICR: المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة ٣ حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة ١ و مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة الأخرى، يتم استخدام نهج مبسط والذي لا يتطلب التدريج، بناءً على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان، يقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

احتمالية التخلف عن السداد ("PD")

احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد ("LGD")

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التخلف عن السداد حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض الافتراضي ("EAD")

التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي.

تقدير قائم على التنبؤ

أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. على أساس دوري، تقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير إمكانية التخلف عن السداد (PD). تقوم الشركة بدمج المعلومات الاستشرافية في كل من تقديرها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولى بها وفيما يلي تقارير الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتواعدة، تصوغ الشركة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة والمتყعون الأكاديميون والقطاع الخاص المختارون. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاوتاً وتشاؤماً. بشكل دوري، تقوم الشركة بإجراء اختبار الضغط للصدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٢) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - السياسات المحاسبية ، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تنمية)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

• الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

• أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

المطلوبات المالية

تصنيف وإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية إن وجدت، كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكاليف المطفأة من خلال النظر في أي خصم أو علاوة وتكليف تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفاندة الفعلي ("EIR") . يتم تصنيف الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم تصنيفه على أنه محفظة به للمتاجرة أو كان مشتقاً أو تم تصنيفه على هذا النحو عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بباقي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات فوائد، في قائمة الدخل. تلغى الشركة الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

معدلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	ارصدة عقود التأمين موجودات عقود التأمين مطلوبات عقود التأمين
	١٨,٩٧٩	٣٩,٤٥٦			
	(١٢٥,٢٠٧)	(٩٢,٢١٧)			
	<u>(١٠٦,٢٢٨)</u>	<u>(٥٧,٧٦١)</u>			
	٥,٥٥٧	٥,٨٠٥			
	(٨,١٣٢)	(٤,٧٧٣)			
	<u>(٢,٥٧٥)</u>	<u>١,٠٣٢</u>			

٤-١. الحركة في ارصدة عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

معدلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي (اجمالي)
	١٧,٧٠٧	١٨,٩٧٩		ارصدة عقود التأمين
	(١٦٨,٦٤٥)	(١٢٥,٢٠٧)		- موجودات عقود التأمين
	<u>(٥,٦٥٨)</u>	<u>(٨,١٣٢)</u>		- مطلوبات عقود التأمين
	٢٠,٥٩٥	٥,٥٥٧		ارصدة عقود إعادة التأمين
	(٨١٣٢)	(٤,٧٧٣)		- موجودات عقود إعادة التأمين
	<u>(٢١,١٩٥)</u>	<u>(١٠,٧٥٢)</u>		- مطلوبات عقود إعادة التأمين
	١٨,٩٦٣	٣٩,١٢٤		استبعاد خصر الخسارة
	(٢٥,٠٧٧)	(١٨,٦٠٦)		ارصدة عقود التأمين
	٩٠٨	٧٣٩		- موجودات عقود التأمين
	(٨١٣٢)	(٤,٧٧٣)		- مطلوبات عقود التأمين
	<u>-</u>	<u>-</u>		ارصدة عقود إعادة التأمين
	١٦	٣٢٨		خصر الخسارة
	(٧٥,٦٥٤)	(٦٤,٥٣٥)		ارصدة عقود التأمين
	<u>٤,٦١٤</u>	<u>٥,٠٤٩</u>		- موجودات عقود التأمين
	-	-		- مطلوبات عقود التأمين
				ارصدة عقود إعادة التأمين
				- موجودات عقود إعادة التأمين
				- مطلوبات عقود إعادة التأمين
				الالتزامات المطالبات المتکبدة
				ارصدة عقود التأمين
				- موجودات عقود التأمين
				- مطلوبات عقود التأمين
				ارصدة عقود إعادة التأمين
				- موجودات عقود إعادة التأمين
				- مطلوبات عقود إعادة التأمين

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٤-١. الحركة في عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

٤-١-١. عقود التأمين

الإجمالي	لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)					
	التزامات التخطية المتبقية			التزامات التخطية المتبقية		
للعقد الخاصة بنهج تخصيص الأقساط						
	تسوية المخاطر	قيمة الحالية	عامل الخسارة	عامل الخسارة	باستبعاد عامل الخسارة	
	لتتدفقات النقدية غير المالية	لتتدفقات النقدية غير المالية	الخسارة	الخسارة	الخسارة	
(١٨,٩٧٩)	-	(١٦)	-	-	(١٨,٩٦٣)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢٥,٢٠٧	٣,٢٨١	٧٥,٦٥٤	٢١,١٩٥	٢١,١٩٥	٢٥,٠٧٧	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
١٠٦,٢٢٨	٣,٢٨١	٧٥,٦٣٨	٢١,١٩٥	٢١,١٩٥	٦,١١٤	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
(١١٣,٧٢٨)	-	-	-	-	(١١٣,٧٢٨)	صافي الرصيد الافتتاحي
٦٦,٣١٩	-	٦٦,٣١٩	-	-	-	التغير في قائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل
١٢,٠٤٧	-	١٢,٠٤٧	-	-	-	آخر
١,٨٢٧	١,٨٢٧	-	-	-	-	إيرادات التأمين
(٩,٠٤٠)	(١,٧٨٨)	(٧,٢٥٢)	-	-	-	مصروفات خدمات التأمين
(١٠,٤٤٣)	-	-	(١٠,٤٤٣)	-	-	المطالبات المتقدمة
٢١,٨٩٢	-	-	-	-	٢١,٨٩٢	مصاريف متقدمة ذات علاقة مباشرة
٨٢,٦٠٢	٣٩	٧١,١١٤	١٠,٤٤٣	١٠,٤٤٣	٢١,٨٩٢	تعديل المخاطر
(٣١,١٢٦)	٣٩	٧١,١١٤	(١٠,٤٤٣)	(٩١,٨٣٦)	(٩١,٨٣٦)	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على التزام التدفقات النقدية تتصل بالمطالبات المتقدمة
٨٢,٣٠٦	-	-	-	-	٨٣,٣٠٦	خسائر لعقود متوقع تتكبد لها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر
(٨٢,٥٤٥)	-	(٨٢,٥٤٥)	-	-	-	إطفاء التدفقات النقدية لإقتضاء وثائق التأمين
(١٨,١٠٢)	-	-	-	-	(١٨,١٠٢)	مصروفات خدمات التأمين
٥٧,٧٦١	٣,٣٢٠	٦٤,٢٠٧	١٠,٧٥٢	(٢٠,٥١٨)	(٢٠,٥١٨)	نتيجة خدمة التأمين
٩٧,٢١٧	٣,٣٢٤	٦٤,٥٣٥	١٠,٧٥٢	١٨,٦٠٦	١٨,٦٠٦	النفقة النقدية
(٣٩,٤٥٦)	(٤)	(٣٢٨)	-	(٣٩,١٢٤)	(٣٩,١٢٤)	أقساط تأمين مستلمة
٥٧,٧٦١	٣,٣٢٠	٦٤,٢٠٧	١٠,٧٥٢	(٢٠,٥١٨)	(٢٠,٥١٨)	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
٩٧,٢١٧	٣,٣٢٤	٦٤,٥٣٥	١٠,٧٥٢	١٨,٦٠٦	١٨,٦٠٦	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين

الرصيد النهائي الصافي

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٤-١. الحركة في عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

٤-١-١. عقود التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)					
الإجمالي	التزامات التغطية المتبقية				
	القيمة الحالية	عامل	باستبعاد عامل	خاصة بنهج تخصيص الأقساط	المخاطر
(١٧,٧٠٧)	-	-	-	-	(١٧,٧٠٧)
١٦٨,٦٤٥	٣,٨٨٠	٨٥,٠٥٠	٣٧,٢٥٣	٤٢,٤٦٢	
١٥٠,٩٣٨	٣,٨٨٠	٨٥,٠٥٠	٣٧,٢٥٣	٢٤,٧٥٥	

(٢٢٩,٧٦٧)	-	-	-	(٢٢٩,٧٦٧)	
٢١٧,٨٧٩	-	٢١٧,٨٧٩	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٢,١٥٤	-	٣٢,١٥٤	-	-	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
٢,٨٨٧	٢,٨٨٧	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
(١٦,٦٦٥)	(٣,٤٨٦)	(١٣,١٧٩)	-	-	صافي الرصيد الافتتاحي
(١٦,٥٥٨)	-	-	(١٦,٥٥٨)	-	التغير في قائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل
٤٨,٨٤٥	-	-	-	٤٨,٨٤٥	الآخر
٢٧٠,٠٤٢	(٥٩٩)	٢٣٧,٨٥٤	(١٦,٥٥٨)	٤٨,٨٤٥	إيرادات التأمين

(٣٠,٢٧٥)	٥٩٩	(٢٣٧,٨٥٤)	١٦,٥٥٨	١٩٠,٩٢٢	نتيجة خدمة التأمين
٢٢٠,٧٩٤	-	-	-	٢٢٠,٧٩٤	التدفق النقدي
(٢١٣,٧٤٣)	-	(٢١٣,٧٤٣)	-	-	أقساط تأمين مستلمة
(٨٢,٠٣٦)	-	(٣٣,٥٢٢)	-	(٤٨,٥١٣)	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
١٠٦,٢٢٨	٣,٢٨١	٧٥,٦٣٨	٢١,١٩٥	٦,١١٤	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة
١٢٥,٢٠٧	٣,٢٨١	٧٥,٦٥٤	٢١,١٩٥	٢٥,٠٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٨,٩٧٩)	-	(١٦)	-	(١٨,٩٦٢)	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
١٠٦,٢٢٨	٣,٢٨١	٧٥,٦٣٨	٢١,١٩٥	٦,١١٤	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تنمية)

٤-١. الحركة في عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

٤-١-١. عقود إعادة التأمين

لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)						
الإجمالي	موجودات التغطية المتبقية					
	العقد الخاصة بنهج تخصيص الأقساط	المخاطر	النقدية	المستقبلية	بالاستبعاد	عامل تسوية
	المخاطر غير المالية	الخسارة	الخسارة	الخسارة	عامل	عامل
	(٨,١٣٢)	-	-	-	(٨,١٣٢)	
٥,٥٥٧	٣٥	٤,٦١٤	-	-	٩٠٨	
(٢,٥٧٥)	٣٥	٤,٦١٤	-	-	(٧,٢٤٤)	
٤,٩٥٦	-	-	-	-	٤,٩٥٦	
٢,٥١٣	١٠	٢,٥٠٣	-	-	-	
(٥٧٢)	(٤١)	(٥٣١)	-	-	-	
٣٨٠	-	٣٨٠	-	-	-	
٢,٣٢١	(٣١)	٢,٣٥٢	-	-	-	
(٢,٦٣٥)	(٣١)	٢,٣٥٢	-	-	(٤,٩٥٦)	
(٨,٢٢٤)	-	-	-	-	(٨,٢٢٤)	
١,٨٠٥	-	١,٨٠٥	-	-	-	
١٧٧	-	١١٢	-	-	٦٥	
١,٠٣٢	٤	٥,٠٤٩	-	-	(٤,٠٢١)	
(٤,٧٧٣)	(١٣)	-	-	-	(٤,٧٦٠)	
٥,٨٠٥	١٧	٥,٠٤٩	-	-	٧٣٩	
١,٠٣٢	٤	٥,٠٤٩	-	-	(٤,٠٢١)	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين

الرصيد الإفتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الإفتتاحي

التغير في قائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل الآخر

إيرادات موزعة على إعادة التأمين

دخل (مصاروفات) من عقود إعادة التأمين المحافظ بها

استرداد المطالبات المتبددة

تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على التزام التدفقات

النقدية تتعلق بالمطالبات المتبددة

ربح عمولة

صافي مصاروفات عقود إعادة التأمين المحافظ بها

إجمالي التغير في قائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل الآخر

التدفق النقدي

أقساط تأمين مستلمة صافي عمولة إعادة التأمين المصارييف

المباشر ذات العلاقة

مستردات من إعادة التأمين

التدفقات النقدية الأخرى

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين

الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي الصافي

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٤-١. الحركة في عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

٤-١-١. عقود إعادة التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

الإجمالي	موجودات التخطيطية المتبقية				
	تسوية المخاطر	القيمة الحالية	عامل الخسارة	بالاستبعاد	المستقبلية
(٥,٦٥٨)	-	-	(٢١)	(٥,٦٣٧)	
٢٠,٥٩٥	٥٨	١٩,٦٤٩	-	٨٨٨	
١٤,٩٣٧	٥٨	١٩,٦٤٩	(٢١)	(٤,٧٤٩)	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين

الرصيد الإفتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الإفتتاحي

التغير في قائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل

الأخر

٢٧,٥٩٠	-	-	-	٢٧,٥٩٠
--------	---	---	---	--------

إيرادات موزعة على إعادة التأمين

دخل (مصاروفات) من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها

استعادة المطلبات المتقدمة

تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على التزام التدفقات

النقدية تتلقى بالطلبات المتقدمة

خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر

صافي مصاروفات عقود التأمين المحافظ عليها

٥٦٥	٢٠	٥٤٥	-	-
١١,٧٠٦	(٤٣)	١١,٧٤٩	-	-
٢١	-	-	٢١	-
١٢,٢٩٢	(٢٢)	١٢,٢٩٤	٢١	-

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها

اجمالي التغير في قائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل

الشامل الآخر

التدفق النقدى

أقساط تأمين مستلمة صافي عمولة إعادة التأمين المصارييف

المباشرة ذات العلاقة

معتردات من إعادة التأمين

التدفقات النقدية الأخرى

(١٥,٢٩٨)	(٢٢)	١٢,٢٩٤	٢١	(٢٧,٥٩٠)
(٢٤,٣٦٧)	-	-	-	(٢٤,٣٦٧)
٢٧,٧٠٠	-	٢٧,٧٠٠	-	-

(١,١١٩)	-	(٣٧١)	-	(٧٤٨)
---------	---	-------	---	-------

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين

الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي الصافي

(٢,٥٧٥)	٣٥	٤,٦١٤	-	(٧,٢٢٤)
(٨,١٣٢)	-	-	-	(٨,١٣٢)
٥,٥٥٧	٣٥	٤,٦١٤	-	٩٠٨

٥- إيرادات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) معدلة				٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			
السيارات الطبي/الصحي الممتلكات و المجموع							
الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي						
١٤٩,١٤٥	٤,٩٣٣	٨٥,٤٧٥	٥٨,٧٣٧	١١٣,٧٢٨	١٦,٤٦٧	٦٧,٣٣٦	٢٩,٩٢٥
١٤٩,١٤٥	٤,٩٣٣	٨٥,٤٧٥	٥٨,٧٣٧	١١٣,٧٢٨	١٦,٤٦٧	٦٧,٣٣٦	٢٩,٩٢٥

العقود التي يتم قبليها بموجب نهج
 تخصيص الأقساط

٦- مصروفات خدمة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) معدلة				٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			
السيارات الطبي/الصحي الممتلكات و المجموع							
الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي						
(١٢٨,٥٣٨)	(٥٣١)	(٥٩,٧٨١)	(٦٨,٢٢٦)	(٦٦,٣١٩)	(٤٥٧)	(٤١,١٦١)	(٢٤,٧٠١)
(١٩,٤١٩)	(٣٨٤)	(١٠,٣٧١)	(٨,٦٦٤)	(١٢,٠٤٧)	(٣٥٢)	(٧,٢٤١)	(٤,٤٥٤)
(٢,٤٣١)	(٢٤)	(١,٤٩٢)	(٩١٥)	(١,٨٢٧)	(١٨)	(١,٣٤٧)	(٤٦٢)
١٣,٥٣٥	٧٠١	١٠,١١٠	٢,٧٧٤	٩,٠٤٠	١	٩,٠٢٤	١٥
١٠,٦٧٨	-	٧,٣١٩	٣,٣٥٩	١٠,٤٤٣	-	٦١٣	٩,٨٣٠
(٣٢,٣١١)	(١,٦٥٣)	(١٨,٩٨٢)	(١١,٦٧٦)	(٢١,٨٩٢)	(٣١٧)	(١٣,٨١٧)	(٧,٧٥٨)
(١٥٨,٤٨٦)	(١,٨٩١)	(٧٣,١٩٧)	(٨٣,٣٩٨)	(٨٢,٦٠٢)	(١,١٤٣)	(٥٣,٩٢٩)	(٢٧,٥٣٠)

اطفاء النكبات النقدية لاقتناء التأمين

٧- صافي (مصروفات) دخل عقود التأمين المحافظ عليها

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) معدلة				٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			
السيارات الطبي/الصحي الممتلكات و المجموع							
الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث	الحوادث
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي						
(١٥,٧٣٦)	(١,٩١٤)	(١٢,٤٨٣)	(١,٣٣٩)	(٤,٩٥٦)	(١,٥٣٠)	(٢,٠٨٧)	(١,٣٣٩)
١٠,١٣٣	٩٧٣	٨,٧١٠	٤٥٠	٢,٣٢١	٥٨٩	١,٣١٣	٤١٩
(٥,٦٠٣)	(١٤١)	(٣,٧٧٣)	(٨٨٩)	(٢,٦٣٥)	(٩٤١)	(٧٧٤)	(٩٤٠)

توزيع أقساط إعادة التأمين
 مبالغ مستردة من معيدي التأمين عن
 مطالبات متقدمة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (نهاية)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

٨- النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) محدثة			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع			عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع		
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
٥٨,٧٤٢	٢,٦٠١	٥٦,١٤١	٨١,٧٥٧	٦٣,٨٤١	١٧,٩١٦
٢٠	-	٢٠	١٨	-	١٨
٩٥,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	-	٩٥,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	-
(٦)	(٦)	-	(١٥)	(١٥)	-
١٥٣,٧٥٦	٩٧,٥٩٥	٥٦,١٦١	١٧٦,٧٦٠	١٥٨,٨٢٦	١٧,٩٣٦

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

٩- المصروفات حسب طبيعتها

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) محدثة			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
مصاريف مصاريف منسوبة مصاريف غير المجموع			مصاريف مصاريف منسوبة مصاريف غير المجموع		
منسوبة جزئياً منسوبة			منسوبة جزئياً منسوبة		
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
١٨,٤٥٦	٢,٤٥٤	١٠,٨١٧	٥,١٨٥	١٤,٦٢١	٢,١١١
١,٧٥٢	١,٧٥٢	-	-	١,٢٣٨	١,٢٣٨
١,٣٤٣	٨٤١	٥٠٢	-	١,٧٧٧	١,٠٠٨
٩٨٦	٦٢١	٣٦٥	-	٩٢٦	٥٣٢
-	-	-	-	١٩٥	١٩٥
١١٠	١١٠	-	-	٣٢٥	٣٢٥
٢,٨٤٥	٢,٧٩٥	٥٠	-	٢,٣٢٦	١,٤٨٧
١,٤٨٥	٢٣٤	١,٢٥١	-	٧١٤	٤١١
١,٠١٦	٥٥٩	٤٥٧	-	٦٣١	٣٤٧
١٢,٢٨٥	-	-	١٢,٢٨٥	٧,٢٢٢	-
٩,٢٥٨	٧٠٩	٧١٧	٧,٨٣٢	٨,٢٩٠	٦٥٤
٤٩,٥٣٦	١٠,٠٧٥	١٤,١٥٩	٢٥,٣٠٢	٣٨,٢٦٥	٨,٣٠٨
				١١,٢٩٦	١٨,٦٦١

١٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع			عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع		
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
١٠,٣٣٨	-	١٠,٣٣٨	١٠,١١٤	-	١٠,١١٤
١٦,٠٢١	-	١٦,٠٢١	١٠,٣٨٢	-	١٠,٣٨٢
٣,٠٩٥	-	٣,٠٩٥	٣,٠٩٥	-	٣,٠٩٥
١,٩٧٦	-	١,٩٧٦	٢,٠٥٥	-	٢,٠٥٥
١,٣٤٦	-	١,٣٤٦	١,٣٠٩	-	١,٣٠٩
١,٨٣٧	١,٨٣٧	-	٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-
١٧٨	-	١٧٨	-	-	-
٧,٤٨٩	٥٨٣	٦,٩٠٦	٢,٥٥٥	١,٥٥٥	١,٠٠٠
٤٢,٢٨٠	٢,٤٢٠	٣٩,٨٦٠	٣١,٩٤٨	٣,٩٩٣	٢٧,٩٥٥

١١- مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع	
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي		الف ريال سعودي	
١٤,٠٠٩	-	١٤,٠٠٩	١٤,٥٦٨	-	١٤,٥٦٨
٦,٢٩٩	-	٦,٢٩٩	٦,٠٢٢	-	٦,٠٢٢
-	-	-	٦٣٨	-	٦٣٨
٦٠٦	-	٦٠٦	٦١٤	-	٦١٤
٢٠١	-	٢٠١	٣٤٠	-	٣٤٠
١,٣٢٨	-	١,٣٢٨	١٤٣	-	١٤٣
١,٦٢٢	-	١,٦٢٢	١٢٥	-	١٢٥
٤٣٣	٤٣٠	٣	٦٩٣	٦٩٠	٣
٧,٢٤٠	٣٦٠	٦,٨٨٠	٥,٦٧٥	٦٦٠	٥,٠١٥
٣١,٧٣٨	٧٩٠	٣٠,٩٤٨	٢٨,٨١٨	١,٣٥٠	٢٧,٤٦٨

١٢- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة		الكلفة	
الموجودات	الإجمالي	ممتلكات	مشاريع	آجهزة حاسب	
غير الملموسة	الممتلكات	الممتلكات	رأسمالية تحت التنفيذ	آلات ومعدات	
والمعدات	والمعدات	سيارات	التنفيذ	آلات مكتبية	
	الف ريال سعودي				
٦,٥٩٩	١٩,٨٤٨	٣,٤١٧	٢١٩	٧,٦٩٤	٢,٣٥١
١٢٤	٨	-	-	٨	-
-	(١١٧)	(١١٧)	-	-	-
٦,٧٢٣	١٩,٧٣٩	٣,٣٠٠	٢١٩	٧,٧٠٢	٢,٣٥١
					٦,١٦٧
٥,٩٣٢	١٣,٤٥٧	-	٢١٩	٦,٣٠٧	١,٩١٠
١٦٤	٧٥٢	-	-	٥٣٣	١٠٠
٧,٠٩٦	١٤,٢٠٩	-	٢١٩	٦,٨٤٠	٢٠١٠
					٥,١٤٥
٦٢٧	٥,٥٣٠	٣,٣٠٠	-	٨٦٢	٤٤١
					١,٠٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة		الكلفة		صافي القيمة الدفترية	
الموجودات	الإجمالي	ممتلكات	مشاريع	آجهزة حاسب	
غير الملموسة	الممتلكات	الممتلكات	رأسمالية تحت التنفيذ	آلات ومعدات	
والمعدات	السيارات	التنفيذ	آلات مكتبية	تحسينات	
	الف ريال سعودي				
٦,١٧٩	١٧,٩٣٤	١,٦٤٢	٢١٩	٧,٥٥٦	٢,٣٥٠
٤٢٠	١,٩١٤	١,٧٧٥	-	١٣٨	١
-	-	-	-	-	-
٦,٥٩٩	١٩,٨٤٨	٣,٤١٧	٢١٩	٧,٦٩٤	٢,٣٥١
					٦,١٦٧
٥,٦٠٤	١١,٨٤٩	-	٢١٩	٥,٢٧٢	١,٧١٣
٣٢٨	١,٦٠٨	-	-	١,٠٣٥	١٩٧
٥,٩٣٢	١٣,٤٥٧	-	٢١٩	٦,٣٠٧	١,٩١٠
					٥,٠٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة		الكلفة		صافي القيمة الدفترية	
الموجودات	الإجمالي	ممتلكات	مشاريع	آجهزة حاسب	
غير الملموسة	الممتلكات	الممتلكات	رأسمالية تحت التنفيذ	آلات ومعدات	
والمعدات	السيارات	التنفيذ	آلات مكتبية	تحسينات	
	الف ريال سعودي				
٦٦٧	٦,٣٩١	٣,٤١٧	-	١,٣٨٧	٤٤١
					١,١٤٦

١٣- الإستثمارات

يوضح الجدول أدناه الاستثمارات في سندات الدين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ حسب فئات القياس ولنرات:

النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
المطالبة	النقد	المطالبة	النقد	المطالبة	النقد
العائد من خلال الربح	٦٤,٥٠٠	العائد من خلال العادلة	-	العائد من خلال الربح	٦٤,٥٠٠
والخسارة عند الاعتراف الأولي	٤,٣٩٨	والخسارة	-	والخسارة	٤,٣٩٨
دخل الشامل الآخر	١,٤٥٥	النفقة	-	النفقة	١,٤٥٥
الإجمالي	١٢,٥٥٤	الإجمالي	١٧٦,٧٧٥	الإجمالي	١٧٦,٧٧٥
	الف ريال سعودي				

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

النقد وما في حكمه	-
الودائع النظامية	-
دخل العمولات المستحقة على الودائع	-
الأصول الأخرى - القواعد المستحقة	-
الصكوك	-
اجمالي الاستثمارات في سندات الدين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (القيمة العادلة أو إجمالي القيمة الدفترية)	٢٥٩,٦٨٢
مخصص خسائر الائتمان	-
اجمالي الاستثمارات في سندات الدين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (القيمة الدفترية)	٢٥٩,٦٦١
(٢١)	(٢١)

استثمارات في سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- تمثل سندات الدين المصنفة إلى إيجامياً على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة من قبل الشركة الأوراق المالية المحافظ عليها للتداول والأوراق المالية في نموذج الأعمال "المحتفظ بها للبيع".

- عند الاعتراف الأولي، قامت الشركة بتحديد بعض أوراقها المالية بشكل نهائي وغير قابل للنقص بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

- يتم تسجيل سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، والتي تعكس أيضاً أي تخفيفات متعلقة بمخاطر الائتمان وتمثل على أفضل نحو أقصى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان

- سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ليست مضمونة.

استثمارات في سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٣- الإستثمارات (تتمة)

يحتوي الجدول أدناه على تحليل لعرض مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ، والتي تم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على درجات مخاطر الائتمان.

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	(١) شهر خسائر ائتمان (مدى الحياة خسائر ائتمان متوقعة)	(٢) شهر خسائر ائتمان (مدى الحياة خسائر ائتمان متوقعة)	(٣) متوسطة للائتمان المنخفض	
الف ريال سعودي				
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م النقد وما في حكمه				
١٧٦,٧٧٥ (١٥)	-	-	١٧٦,٧٧٥ (١٥)	اجمالي القيمة الدفترية للرصيد بطرح: مخصص خسارة ائتمان
١٧٦,٧٦٠	-	-	١٧٦,٧٦٠	الودائع النظامية
٦٤,٥٠٠ -	-	-	٦٤,٥٠٠ -	اجمالي القيمة الدفترية للرصيد بطرح: مخصص خسارة ائتمان
٦٤,٥٠٠	-	-	٦٤,٥٠٠	دخل العمولات المستحقة على الودائع
٤,٣٩٨ -	-	-	٤,٣٩٨ -	اجمالي القيمة الدفترية للرصيد بطرح: مخصص خسارة ائتمان
٤,٣٩٨	-	-	٤,٣٩٨	الأصول الأخرى - الفوائد المستحقة
١,٤٥٥ (١)	-	-	١,٤٥٥ (١)	اجمالي القيمة الدفترية للرصيد بطرح: مخصص خسارة ائتمان
١,٤٥٤	-	-	١,٤٥٤	الاستثمارات بالقيمة المطافة
١٢,٥٥٤ (٥)	-	-	١٢,٥٥٤ (٥)	اجمالي القيمة الدفترية للرصيد بطرح: مخصص خسارة ائتمان
١٢,٥٤٩	-	-	١٢,٥٤٩	

١٣- الإستثمارات (تتمة)

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

تحتوي الجداول التالية على تحليل للتعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية التي تم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطफأة أدناه أيضًا أقصى تعرض للشركة لمخاطر الائتمان على هذه الأصول.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) محللة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
(مدى الحياة) خسائر ائتمان (مدى الحياة) خسائر ائتمان متوقعة للائتمان متوقعة) الإجمالي	(مدى الحياة) خسائر ائتمان خسائر ائتمان متوقعة) الإجمالي	(مدى الحياة) خسائر ائتمان خسائر ائتمان متوقعة للائتمان متوقعة) الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي

٥٦,١٦١ - - ٥٦,١٦١ ١٧,٩٤٤ - - ١٧,٩٣٤

٣٩,٧٠٣ - - ٣٩,٧٠٣ ٣٩,٧٠٣ - - ٣٩,٧٠٣

٩٥,٨٦٤ - - ٩٥,٨٦٤ ٥٧,٦٣٧ - - ٥٧,٦٣٧

- - - - - - -

٩٥,٨٦٤ - - ٩٥,٨٦٤ ٥٧,٦٣٧ - - ٥٧,٦٣٧

١) عمليات التأمين

بنود المركز المالي

أرصدة بنكية
الاستثمارات المصنفة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة
القيمة الدفترية
عمليات المساهمين

٢) عمليات المساهمين		
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
(مدى الحياة) خسائر ائتمان (مدى الحياة) خسائر ائتمان متوقعة للائتمان متوقعة) الإجمالي	(مدى الحياة) خسائر ائتمان خسائر ائتمان متوقعة) الإجمالي	(مدى الحياة) خسائر ائتمان خسائر ائتمان متوقعة) الإجمالي
٩٧,٦٠١ - - ٩٧,٦٠١ ١٥٨,٨٤١ - - ١٥٨,٨٤١		
١٠٤,٣٢٠ - - ١٠٤,٣٢٠ ٤٥,٦٩٠ - - ٤٥,٦٩٠		
١٢,٥٣٠ - - ١٢,٥٣٠ ١٢,٥٥٤ - - ١٢,٥٥٤		
٦٤,٥٠٠ - - ٦٤,٥٠٠ ٦٤,٥٠٠ - - ٦٤,٥٠٠		
٢٧٨,٩٥١ - - ٢٧٨,٩٥١ ٢٨١,٥٨٥ - - ٢٨١,٥٨٥		
(١١) - - (١١) (٢١) - - (٢١)		
٢٧٨,٩٤٠ - - ٢٧٨,٩٤٠ ٢٨١,٥٦٤ - - ٢٨١,٥٦٤		

بنود المركز المالي

أرصدة بنكية
الاستثمارات المصنفة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
استثمارات محتفظ بها
بالتكلفة المطفأة
الوديعة النظامية
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

١٣- الإستثمارات (تتمة)

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من غير ضمانات.

تتضمن درجة الاستثمار تلك الإستثمارات التي تتعرض لمخاطر ائتمانية معادلة لتصنيف ستاندرد آند بورز ومودي. من ^{١١١}
 إلى ب ب ب. تمثل الدرجة غير الاستثمارية التعرضات غير المصنفة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة			٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		عمليات المساهمين المجموع	عمليات التأمين		عمليات المساهمين المجموع
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
١٤٤,٠٢٣	١٠٤,٣٢٠	٣٩,٧٠٣	٨٥,٣٩٣	٤٥,٦٩٠	٣٩,٧٠٣
١٢,٥٣٠	١٢,٥٣٠	-	١٢,٥٥٤	١٢,٥٥٤	-
(٥)	(٥)	-	(٥)	(٥)	-
<u>١٥٦,٥٤٨</u>	<u>١١٦,٨٤٥</u>	<u>٣٩,٧٠٣</u>	<u>٩٧,٩٤٢</u>	<u>٥٨,٢٣٩</u>	<u>٣٩,٧٠٣</u>

إسثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
 الدخل الشامل

إسثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطافة

مخصص خسائر ائتمان

الحركة في رصيد إسثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة			٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		عمليات المساهمين المجموع	عمليات التأمين		عمليات المساهمين المجموع
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩	-	١٠٤,٣٢٠	١٠٤,٣٢٠	-
١٠٢,١٦٣	١٠٢,١٦٣	-	-	-	-
(٩,٥٤٨)	(٩,٥٤٨)	-	(٥٩,٥٧٥)	(٥٩,٥٧٥)	-
٥٦٠	٥٦٠	-	١,٣٧٠	١,٣٧٠	-
(٢,١١٤)	(٢,١١٤)	-	(٤٢٥)	(٤٢٥)	-
<u>١٠٤,٣٢٠</u>	<u>١٠٤,٣٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٥,٦٩٠</u>	<u>٤٥,٦٩٠</u>	<u>-</u>

الرصيد الافتتاحي

اضافات

تكلفة الاستبعادات
 التغير في القيمة العادلة لـإسثمارات مصنفة
 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
 محول من رصيد احتياطي القيمة العادلة إلى
 دخل السنة
 الرصيد النهائي

الحركة في رصيد إسثمارات مصنفة بالتكلفة المطافة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة			٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		عمليات المساهمين المجموع	عمليات التأمين		عمليات المساهمين المجموع
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	-	١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	-
١٢٧	١٢٧	-	٢٩	٢٩	-
(٣١,٧٩٥)	(٣١,٧٩٥)	-	-	-	-
(٥)	(٥)	-	(٥)	(٥)	-
<u>١٢,٥٢٥</u>	<u>١٢,٥٢٥</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٥٦٩</u>	<u>١٢,٥٦٩</u>	<u>-</u>

الرصيد الافتتاحي

الأطفاء

استبعاد بالتكلفة

مخصص خسائر ائتمان
 الرصيد النهائي

٤- جدول تطور المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها لكل سنة حادث في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يوفر تطور مطالبات التأمين مقاييساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من التطورات المستقبلية السلبية للمطالبات. مطالبات التحليل الثلاثي هو نتيجة سنوات من العروض التي تمت لعدد من السنوات المالية.

أ) إجمالي تطور المطالبات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المجموع							سنة الحادث
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
٤١,٦٢٠	٤١,٦٢٠	٢٢٢,٥٥٠	٣٠٤,٠٤٣	٢٤٧,١٤٧	١٩٨,٢٩٨	٨٠,٩٠٧	إجمالي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لغاية التأمين:
٢١٧,١٩٨	-	٢١٧,١٩٨	٢٩٣,٤٣٢	٢٤٩,٩٢١	٤٠٠,٢٣١	٧٨,٢٣٧	في نهاية سنة الحادث
٢٩٤,٣٠٢	-	-	٢٩٤,٣٠٢	٢٤٩,٢٠٧	١٩٨,٤٨١	٧٧,٧٧١	بعد سنة
٢٦٩,٢٢١	-	-	-	٢٤٩,٢٢١	١٩٨,٥٢٩	٧٧,٣٨٨	بعد سنتين
١٩٨,٥٩٣	-	-	-	-	١٩٨,٥٩٣	٧٧,٢٥٩	بعد ثلاثة سنوات
٧٧,٢١٨	-	-	-	-	-	٧٧,٢١٨	بعد أربع سنوات
١,٠٧٨,١٥٢	٦١,٦٢٠	٢١٧,١٩٨	٢٩٤,٣٠٢	٢٤٩,٢٢١	١٩٨,٥٩٣	٧٧,٢١٨	بعد خمس سنوات
(١,٠١٢,٤٨٨)	(١٣,٤٦٠)	(١٨٦,٣٥٢)	(٢٨٨,٥١١)	(٢٤٨,٥٣٤)	(١٩٨,٤٨١)	(٧٧,١٥١)	إجمالي المطالبات التراكمية و المصاريف أخرى المنسوبة المباشرة
٦٥,٦٦٤	٢٨,١٦٠	٣٠,٨٤٦	٥,٧٩١	٦٨٧	١١٣	٦٧	إجمالي المطالبات التراكمية - للحوادث من سنة ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٣
							إجمالي التزامات المطالبات المتراكدة للعقود الصادرة

ب) صافي تطور المطالبات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المجموع							سنة الحادث
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
٤١,٥٣٣	٤١,٥٣٣	٢٢١,٨٢٠	٢٩٤,٠١٤	٢٣٥,٤٣٧	١٦٣,٦٩٤	٤٢,٩٨٣	إجمالي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لغاية التأمين:
٢١٦,٢٠٤	-	٢١٦,٢٠٤	٢٨٥,٢٨٠	٢٤٩,٩١٢	١٧٥,٨٧٧	٤٢,٥٨٧	في نهاية سنة الحادث
٢٨٦,١٦٤	-	-	٢٨٦,١٦٤	٢٤٩,١٩٨	١٧٤,٤١٥	٤٢,١٣٨	بعد سنة
٢٤٩,٢١٢	-	-	-	٢٤٩,٢١٢	١٧٤,٤٩٦	٤٢,٩٥٥	بعد سنتين
١٧٤,٥٤٣	-	-	-	-	١٧٤,٥٤٣	٤٢,٨٤١	بعد ثلاثة سنوات
٤٢,٧٧٧	-	-	-	-	-	٤٢,٧٧٧	بعد أربع سنوات
١,٠١٠,٤٠٣	٤١,٥٣٣	٢١٦,٢٠٤	٢٨٦,١٦٤	٢٤٩,٢١٢	١٧٤,٥٤٣	٤٢,٧٧٧	إجمالي المطالبات التراكمية و المصاريف أخرى المنسوبة المباشرة
(٩٤٦,١٨٩)	(١٣,٤٦٠)	(١٨٦,٣٥٢)	(٢٨٠,٦٥٩)	(٢٤٨,٥٢٥)	(١٧٤,٤٥٣)	(٤٢,٧٤٠)	صافي التزامات المطالبات التراكمية - للحوادث من سنة ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٣
٦٤,٢١٤	٢٨,٠٤٣	٢٩,٨٥٢	٥,٥٥٥	٦٨٧	٩٠	٣٧	صافي التزامات المطالبات المتراكدة للعقود الصادرة

١٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

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

الإجمالي	جلوب ميد	مستحق من أطراف ذات علاقة	مجموع شركات السيف	الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة
الف ريال سعودي	حجم المعاملات		- اقساط تأمين	
الف ريال سعودي (غير مراجعة)		مستحق من أطراف ذات العلاقة، صافي	- مطالبات مدفوعة	
٥,٩٣٧	(٩٨٩)	٤,٥٤١		
٦,٨١٧	٣,٥٣٠	٦٥,٢٨٥	١,٠٣٧	
٦,٠٠٠	٢,٩٠٠	-	-	
٦,٠٠٠	٢,٩٠٠	-	-	
٨١٧	٩٣٠	٦٥,٢٨٥	١,٠٣٧	
٨١٧	٩٣٠	-	-	
٨١٧	٩٣٠	٦٥,٢٨٥	١,٠٣٧	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	

إن الحركة في مخصص خسائر انتظام كانت كما يلي:

الإجمالي	الرصيد في بداية الفترة / السنة	الرصيد المحمل / (العكش) خلال الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
الف ريال سعودي			
الف ريال سعودي (غير مراجعة)			
٨٨٠	٩٨٩		
١٤٧	١٠٩		
٧٣٣	٨٨		
٥,٩٣٧			

الإجمالي	مستحق إلى أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
الف ريال سعودي		المكافآت والبدلات الأخرى
الف ريال سعودي (غير مراجعة)		جلوب ميد (مجموع)
٣,٠٦٧٧	٢,٣٦١	٢,٣٧٤
٧,١٩٥	٢,٧٨٤	٣,٠٨٢
١,٥١٨	٤٢٣	٧٠٨
٢,٤٣٨		
		رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات
		الطيبة 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 :

الإجمالي	رواتب وبدلات أخرى
الف ريال سعودي	مكافأة نهاية الخدمة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	(غير مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	
٩٤٤	٨٣٤
٦٠٩	٤٩
١,٥٥٣	٨٨٣

١٦ - إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتتأكد من قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال وفقاً لارشادات البنك المركزي السعودي 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 رأس المال المدفوع والعجز المتراكם.

تحتفظ الشركة برأسملها وفقاً للتعليمات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ والجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً للمادة المذكورة، تحتفظ الشركة بهامش الملاعة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

هامش الملاعة للأقساط

هامش الملاعة للمطالبات

في رأي مجلس الإدارة ، فإن الشركة قد التزمت بالكامل بممتلكات رأس المال المفروضة من الخارج خلال البيانات المالية المبلغ عنها

١٧ - الوديعة النظامية

وفقاً للائحة التنفيذية للإشراف على شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة مطالبة بالحفاظ على وديعة قانونية بنسبة ١٠٪. علامة على ذلك، قام البنك المركزي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪. لا يمكن سحب هذا الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي. خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٢، قامت الشركة بزيادة رأس المال المدفوع إلى ٤٣٠ مليون ريال سعودي عن طريق الأسهم المصدرة. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال، قامت الشركة بزيادة مبلغ الوديعة النظامية إلى ٦٤٥ مليون ريال سعودي لتكون متوافقة بالكامل مع المتطلبات التنظيمية. يتم الإبقاء على الوديعة النظامية حالياً بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع الجديد ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وبالبالغ ٦٤٥ 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.

١٨ - مخصص الزكاة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	(غير مراجعة)	
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
الرصيد الإفتتاحي	٧,٠٠٩	٣,٥٥٩		
المحمل للفترة / السنة	٢,٣٤٧	١,١٧٦		
المدفوع خلال الفترة / السنة	(٥٠٠)	-		
(العكس) / محمل لفترات السابقة / السنة	-	٢,٢٧٤		
الرصيد النهائي	٨,٨٥٦	٧,٠٠٩		

وضع الريبوط

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك حتى عام ٢٠٢٢. وقد تمت تسوية جميع الربوط حتى عام ٢٠١٦ مع الهيئة وحصلت الشركة على شهادة مخالصة نهائية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك ربوط زكويه عن عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ بمبلغ ٦,٢ مليون. قدمت الشركة اعتراضاً على التقييم وتعتقد الإدارة أنه يمكن تخفيض الالتزام إلى ٣,٧ مليون مع وجود احتمال كبير جداً. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تلقت الشركة أيضاً ربوط إلى جانب غرامات فيما يتعلق بضريبة المضافة ("ضريبة القيمة المضافة") لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على العقوبات التي ألغتها الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك وهي قيد المعالجة لاسترداد الأموال.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك ربوط زكويه لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بمبلغ ٤,٩٩٧ مليون ريال سعودي (٣,٠٦٩ مليون ريال سعودي و ١,٩٢٩ مليون ريال سعودي)، واعتراضت الشركة على التقييمات وسدلت ١٠٪ من المبالغ المعرض عليها (٣٠٦ ألف ريال سعودي و ١٩٣ ألف ريال سعودي). شرط الاعتراض. القضية لا تزال قيد المناقشة مع الهيئة العامة الزكاة والضرائب والجمارك.

١٩-رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ٤٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس، مقسم إلى ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: توزيعات رأس المال بقيمة ٤٣٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

في ١٧ يناير ٢٠٢٢ ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٣٠ مليون ريال سعودي. انعقدت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ ، الموافقة على زيادة رأس المال المذكورة أعلاه وإجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية في ٢٤ أبريل ٢٠٢٢ ، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية في ٢٣ مايو ٢٠٢٢.

بعد موافقة المساهمين في ٢٩ مايو ٢٠٢٢ ، أعلنت الشركة عن تداول ٣٠ مليون سهم من حقوق الأولوية خلال فترة الاكتتاب في حقوق الأولوية التي تبدأ من ٦ يونيو ٢٠٢٢ إلى ١٦ يونيو ٢٠٢٢. فترة الطرح المتبقية للاكتتاب الجديد تم تعيين الأسهم في الفترة من ٢١ يونيو ٢٠٢٢ إلى ٢٢ يونيو ٢٠٢٢. وفي ٣٠ يونيو، تم إيداع الأوراق المالية المكتتب بها في حسابات المركز لأصحاب الأوراق المالية المؤهلين.

٢٠- إدارة المخاطر

المخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة الإدارة في تخفيض هذه المخاطر تتلخص في التالي:

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر العملات ومخاطر ومخاطر معدل العمولة، ومخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقييم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة

إدارة المخاطر داخل الشركة تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن التزام الشركة بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر وللجنة المراجعة.

تتلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وكيفية مواجهتها من قبل الإدارة في الآتي.

مخاطر التأمين

المخاطر بموجب عقد التأمين هي مخاطر وقوع حدث مؤمن عليه بما في ذلك عدم التأكد من مبلغ وتوقيت أي مطالبة ناتجة، والمخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا تتجاوز القيمة الفترية لـ مطلوبات التأمين ، يتاثر ذلك بتكرار المطالبات ، وشدة المطالبات ، والمنافع الفعلية المدفوعة أكبر من المقدرة في الأصل واللاحقة

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

يتم وضع جزء كبير من اتفاقيات إعادة التأمين على اتفاقية فائض الخسار. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع الافتراضات المستخدمة للتحقق من مزايا السياسة الأساسية وينم عرضها في قائمة المركز المالي كإعادة تأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتاثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والعوامل البيئية والاقتصادية ، والاضطرابات الجوية وتركز المخاطر ، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تثير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. وللحذر من التعرض للأحداث الكارثية والشغب تستخدم الشركة ترتيبات إعادة التأمين.

تركيز مخاطر التأمين

ترافق الشركة ترتكيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. التركيز الرئيسي يمكن في القطاع الطبيعي. ترافق الشركة أيضًا ترتكيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر مبني معين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم ترتكيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم ترتكيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

وبما أن الشركة تعمل في المملكة العربية السعودية ، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتب فيها في المملكة العربية السعودية.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين القائمة في تاريخ التقرير كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. تعتبر التزامات مطالبات التأمين حساسة لإفتراضات مختلفة. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادلة بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . تتلخص هذه المعايير في الآتي:

- ١ـ الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقيد من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها والذي يجب أن لا يقل عن (ب ب ب).
- ٢ـ سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

٣ـ علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسؤولة عن التأمين .

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

عقود إعادة التأمين المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات القائمة التي تم إعادة تأمينها طالما لم يقم المؤمن الذي أعيد التأمين بالوفاء بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

مخاطر السوق

هي المخاطر التي تنشأ عن تذبذب القيمة العادلة أو التحفيقات التقديمة المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.

تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار الصرف الأجنبي (مخاطر العملة)، وأسعار عمولة السوق (مخاطر سعر العمولة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تقيم إدارة الشركة وجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للنقلبات في أسعار الصرف

مخاطر أسعار العمولات

تضيع الشركة الودائع التي تخضع لمخاطر أسعار العمولة، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الاحتفاظ بها وفقاً لأنظمة البنك المركزي السعودي والتي لا تحصل الشركة على أي عمولة بموجبها. إن مخاطر أسعار العمولات التي تتعرض لها الشركة هي مخاطر التغيرات في معدلات العمولة التي تؤدي إلى خفض العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل عمولة ثابت. مخاطر أسعار العمولة محدودة من خلال مراقبة التغيرات في

الاجمالي	بيان عمولة	حاملة للعمولة				عمليات التأمين
		فوق ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	١٧,٩٣٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥٧,٦٣٧	٤٩,٧٠٣	-	-	-		
٩٥,٨٦٤						
٣٩,٧٠٣	-	-	-	٥٦,١٦١	٢٠٢٢ معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المساهمون عمليات						
٤٥,٦٩٠	١٢,٥٥٤	-	-	٢٢٣,٣٤١	٢٠٢٣ يونيو	٣٠
٢٨١,٥٨٥						
١٠٤,٣٢٠	١٢,٥٣٠	-	-	١٦٢,١٠١	٢٠٢٢ معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٧٨,٩٥١						

٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار أخرى

هي خطر تذبذب القيمة العاملة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناجمة عن مخاطر أسعار العملة أو مخاطر العملة)، وما إذا كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة المصدرة لها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المملوكة المتداولة في السوق.

مخاطر السيولة

وتمثل في الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية حين حدوثها . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافحة فئات الموجودات المالية المقننة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وأطراف ثلاثة جديرة بالائتمان. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات شبيهة ذات ميزانية قوية وتصنيف إئتماني جيد.

تركيز مخاطر الائتمان

تواجه مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على نحو مماثل على مجموعات من الأطراف الأخرى التي يشكل تعرضها الكلي للائتمان أهمية كبيرة في ما يتعلق بإجمالي تعرض الشركة للائتمان. بيد أن محفظة الشركة من الأدوات المالية لا تتمتع بتغطية واسع النطاق، حيث يتم الدخول في معاملات مع أطراف أخرى جديرة بالائتمان، الأمر الذي يؤدي إلى تخفيف أي تركيزات كبيرة من مخاطر الائتمان.

فترات الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بناء على الالتزامات التعاقدية المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين، يتم تحديد ملفات استحقاق استحقاق عقود التأمين بناء على التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الخارجية من التأمين المعترف بها للالتزامات. المبلغ المفصح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة التي تساوي أرصادتها الدفترية حيث أن تأثير الخصم ليس

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)

فترات الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) معدلة						٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	الموجودات
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	أقل من سنة		
ألف ريال سعودي				ألف ريال سعودي			
١٥٣,٧٥٦	-	١٥٣,٧٥٦	١٧٦,٧٦٠	١٧٦,٧٦٠	-		النقدية وما في حكمها
			٨٥,٣٩٣	٨٥,٣٩٣	-		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤٤,٠٢٣	١٤٤,٠٢٣	-	-	-	-		استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	-	١٢,٥٤٩	١٢,٥٤٩	-		وديعة نظامية
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-		عملة مستحقة على وديعة نظامية
٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	٤,٣٩٨	٤,٣٩٨	-		
٣٧٨,٥٩١	٢٢٤,٨٣٥	١٥٣,٧٥٦	٣٤٣,٦٠٠	٣٦٦,٨٤٠	١٧٦,٧٦٠		
							المطلوبات
٤٢,٢٨٠	-	٤٢,٢٨٠	٣١,٩٤٨	-	٣١,٩٤٨		المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,٠٢٢	٥,٠٢٢	-	٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	-		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	-	-		توزيع الفائض المستحق الدفع
٧,٠٠٩	-	٧,٠٠٩	٨,٨٥٦	-	٨,٨٥٦		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
			٤,٣٩٨	٤,٣٩٨	-		ابراد العمولات المستحقة الدفع للبنك
٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	-	-	-		المركزى السعودى
٥٨,٠٩٨	٨,٨٠٩	٤٩,٢٨٩	٥٠,٧٢٦	٩,٩٢٢	٤٠,٨٠٤		
٢٢٠,٤٩٣	٢١٦,٠٢٦	١٠٤,٤٦٧	٢٩٢,٨٧٤	١٥٦,٩١٨	١٣٥,٩٥٦		لجمالي فجوة السيولة

المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلها داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الانتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تتشكل مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر التحكم في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات والأدوار والمسؤوليات المختلفة ؛
- متطلبات رصد وتسوية المعاملات ؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية ؛
- توثيق الضوابط والإجراءات ؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، وكفاية الضوابط والإجراءات للتصدي للمخاطر المحددة ؛
- المعايير الأخلاقية التجارية و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على تدريب كافي وخبرة وتعزز التواصل الفعال المرتبط بإدارة المخاطر التشغيلية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢١-تحول القوائم المالية

قائمة المركز المالي

١١ بـنـاـير ٢٢ مـعـيـارـ	تسـويـاتـ	١١ بـنـاـير ٢٢ مـعـيـارـ	٣١ دـيـسـمـبرـ	تسـويـاتـ	٣١ دـيـسـمـبرـ	٣١ دـيـسـمـبرـ
٩ وـمـعـيـارـ		٤ وـمـعـيـارـ	٢٢ مـعـيـارـ		٤ وـمـعـيـارـ	٢٢ مـعـيـارـ
٩		٤	٩		٩	٩
الف ريال سعودي						
٤٧,١٤٠	-	٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٥٦	(٦)	١٥٣,٧٦٢	الموجودـاتـ
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	النـقدـ والنـدـ المعـادـلـ
-	(٨٧,٥٤٣)	٨٧,٥٤٣	-	(٧٠,٣١٦)	٧٠,٣١٦	وـدـانـعـ قـصـيرـةـ الـأـجلـ
-	(١,٤٣٣)	١,٤٣٣	-	(١,٤٣٦)	١,٤٣٦	أـقسـاطـ التـامـينـ وـنـمـ إـعادـةـ التـامـينـ
-	(١,٢٦٧)	١,٢٦٧	-	(١,٦٨٨)	١,٦٨٨	حـصـةـ مـعـيـارـ التـامـينـ مـنـ الـأـقسـاطـ غـيرـ
-	(١,٢٠٥)	١,٢٠٥	-	(٧٤٤)	٧٤٤	الـمـكـتبـةـ
١٧,٧٧٧	١٧,٧٧	-	١٨,٩٧٩	١٨,٩٧٩	-	حـصـةـ مـعـيـارـ التـامـينـ مـنـ الـمـطـالـبـ تـحـتـ
٢٠,٥٩٥	٢٠,٥٩٥	-	٥,٥٥٧	٥,٥٥٧	-	الـتـسـوـيـةـ
-	(١٢,٦٦)	١٢,٦٦	-	(١٣,٣٧٦)	١٣,٣٧٦	حـصـةـ مـعـيـارـ التـامـينـ مـنـ الـمـطـالـبـ تـحـتـ
-	(١٥,١٨٢)	١٥,١٨٢	-	(١٠,٦٢٤٣)	١٠,٦٢٤٣	أـصـولـ عـدـ إـعادـةـ التـامـينـ
-	(٤٤,١٩٨)	٤٤,١٩٨	-	(١٢,٥٣٠)	١٢,٥٣٠	أـصـولـ عـدـ إـعادـةـ التـامـينـ
٥٠,٢٩١	٥٠,٢٩١	-	١٤٤,٠٢٣	١٤٤,٠٢٣	-	تـكـالـيفـ اـفـتـاءـ الـوـثـائقـ الـمـوـجـلةـ
٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	-	١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	-	اسـتـشـارـاتـ مـتـاحـةـ لـلـبـيعـ
١١,١٣٠	(٣,٦٨٢)	١٤,٨١٢	٣١,٧٣٨	(٣,٤١٣)	٣٥,١٥١	اسـتـشـارـاتـ مـتـاحـةـ لـلـبـيعـ
٦,٨٨٥	-	٦,٨٨٥	٦,٣٩١	-	٦,٣٩١	الـمـدـفـوعـاتـ الـمـقـمـةـ وـالـأـصـولـ الـأـخـرـىـ
٥٧٥	-	٥٧٥	٦٦٧	-	٦٦٧	مـمـلكـاتـ وـمـعدـاتـ
١٩,٥٠٠	-	١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	الـأـصـولـ غـيرـ الـمـلـمـوـسـةـ
٢,٩٨٩	-	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	-	٣,٧٨٧	الـوـدـيعـةـ الـنظـامـيـةـ
٢٣٠,١١٠	(٣٤,٣٢٥)	٢٢٤,٤٣٥	٤٤١,٩٢٣	(٢٨,٦٦٨)	٤٧٠,٥٩١	دـخـلـ عـوـلـةـ مـسـتـقـحةـ عـلـىـ وـدـيـعـةـ نـظـامـيـةـ
المطلوبـاتـ						
-	(٣,٤٨٨)	٣,٤٨٨	-	(٣,٥٨٢)	٣,٥٨٢	مـطـالـبـ حـامـلـ الـوـثـائقـ مـسـتـقـحةـ الدـفـعـ
٤٢,٠١٢	-	٤٢,٠١٢	٤٢,٢٨٠	-	٤٢,٢٨٠	الـمـصـرـوفـاتـ الـمـسـتـقـحةـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـأـخـرـىـ
-	(٨,١٧٦)	٨,١٧٦	-	(٩,٢١٢)	٩,٢١٢	أـرـصـدةـ مـعـيـارـ التـامـينـ مـسـتـقـحةـ الدـفـعـ
-	(١١٣,٢٩٥)	١١٣,٢٩٥	-	(٩٥,٢٤٠)	٩٥,٢٤٠	أـقسـاطـ غـيرـ الـمـكـتبـةـ
١٦٨,٦٤٥	١٦٨,٦٤٥	-	١٢٥,٢٠٧	١٢٥,٢٠٧	-	الـإـلتـزـامـاتـ عـدـ إـعادـةـ التـامـينـ
٥,٦٥٨	٥,٦٥٨	-	٨,١٣٢	٨,١٣٢	-	مـطـلـوبـاتـ عـدـ إـعادـةـ التـامـينـ
-	(٢٤٢)	٢٤٢	-	(٣١٤)	٢١٤	عـوـلـةـ إـعادـةـ التـامـينـ غـيرـ الـمـكـتبـةـ
-	(٢١,٤٠١)	٢١,٤٠١	-	(٢٤,٣٥٧)	٢٤,٣٥٧	الـمـطـالـبـ الـقـائـمـةـ
-	(٥٨,٢٥٠)	٥٨,٢٥٠	-	(٤٦,٢١٠)	٤٦,٢١٠	الـمـطـالـبـ مـنـكـدـبةـ لـمـ يـلـغـ عـنـهاـ
-	(٢٧,١٦٧)	٢٧,١٦٧	-	(١٤,٣١٨)	١٤,٣١٨	احـتـياـطيـ عـجزـ الـأـقسـاطـ
-	(٣,٨١٨)	٣,٨١٨	-	(١,٢٢٨)	١,٢٢٨	احـتـياـطيـ فـيـ أـخـرـ
٥,٣٤٢	-	٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	-	٥,٠٢٢	مـكـافـاةـ نـهاـيـةـ الـخـدـمـةـ لـلـمـوـظـفـينـ
-	(٧٧٩)	٧٧٩	-	(٤١٠)	٤١٠	تـوزـيعـ الـفـائـضـ الـمـسـتـحـقـ الدـفـعـ
٣,٥٥٩	-	٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	-	٧,٠٠٩	مـخـصـصـ الزـكـاـةـ وـضـرـبـةـ الدـخـلـ
٢,٩٨٩	-	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	-	٣,٧٨٧	دـخـلـ الصـوـلـاتـ الـمـسـتـحـقـ الدـفـعـ
٢٢٨,٢٠٦	(٦٦,٣١٣)	٢٩٠,٥١٩	١٩١,٤٣٧	(٦١,٤٣٢)	٢٥٢,٦٦٩	اجـمـاليـ الـمـطـلـوبـاتـ
١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	٤٣٠,٠٠٠	حقـوقـ الـمـالـيـةـ
(١٦٤,٣٤٨)	(٧,١٢١)	(١٥٧,٢٢٧)	(٢١٥,٣٨٤)	(٥,٠١٦)	(٢١٠,٣٦٨)	رأـسـ الـمـالـ
٣٧,٧٠٣	٣٥,١٩	٢,٥٩٤	٣٨,٨٢٠	٣٧,٧٨٠	١,٠٤٠	الـأـربـاحـ الـبـقـاءـ(الـخـسـائـرـ الـمـتـركـمةـ)
٣,٣٥٥	٢٧,٩٨٨	(٢٢٤,٦٢٢)	٢٥٣,٤٣٦	٣٢,٧٦٤	٢٢٠,٦٧٢	احتـياـطيـ الـقـيـمـةـ الـعـالـدـ لـلـإـلـتـزـامـاتـ باـقـيـةـ
(١,٤٥١)	-	(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	الـعـالـدـ مـنـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـاملـ الـأـخـرـىـ
٢٣٠,١١٠	(٣٤,٣٢٥)	٢٦٤,٤٣٥	٤٤١,٩٢٣	(٢٨,٦٦٨)	٤٧٠,٥٩١	اجـمـاليـ حقوقـ الـمـسـاـهـمـينـ
						احتـياـطيـ (إـعادـةـ قـيـاسـ منـافـعـ الـمـوـظـفـينـ)
						اجـمـاليـ الـإـلـتـزـامـاتـ وـحقـوقـ الـمـلـكـيـةـ

٢١- تحول القوائم المالية
 قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حسب المعيار ١٧ والمعيار ٩	تسوية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حسب المعيار ٤ والمعيار ٣٩	الإيرادات
-	(١٣٥,٢١٩)	إجمالي الأقساط المكتوبة
-	٣٣٣	ناقصاً: أقساط تأمين معد تأمينها - محلي
-	١,٣٦٥	ناقصاً: أقساط تأمين معد تأمينها - اجنبي
-	١٣,٩٧٣	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
-	(١١٩,٥٤٨)	صافي الأقساط المكتوبة
-	٣,٣٢٧	التغييرات في أقساط التأمين غير المكتسبة - صافي
-	(١١٦,٢٢١)	صافي الأقساط المكتسبة
-	(٣٢٥)	دخل عمولة إعادة التأمين
-	(٦,٧٣٥)	إيرادات الاكتتاب الأخرى
-	(١٢٣,٧٨١)	إجمالي الإيرادات
١٤٩,١٤٥	١٤٩,١٤٥	إيرادات التأمين
(١٥٨,٤٨٦)	(١٥٨,٤٨٦)	مصاريف خدمة التأمين
(٥,٦٠٣)	(٥,٦٠٣)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
(١٤,٩٤٤)	(١٤,٩٤٤)	نتيجة خدمة التأمين
٣,٦٤٥	٣,٦٤٥	التكليف والمصاريف
(١٤)	(١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة (ما في تلك مصاريف التسوية)
٣,٦٣١	٣,٦٣١	ناقص: حصة معيدي التأمين
(١١,٣١٣)	(١٦,٩٢٩)	صافي المطالبات المدفوعة
-	٧,٥٨٥	التغير في المطالبات تحت التسوية
-	٢٩,٤٧٧	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(٩٨٥)	التغير في المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها
-	(٦,٦٦٠)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة غير المبلغ عنه
٢١	-	صافي المطالبات المكتبة
(١٠,٠٧٥)	(١٠,٠٧٥)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٠,٠٥٤)	٢٣,٢٩٢	التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٢١,٣٦٧)	٦,٣٦٣	تكليف اقتداء الوثيقة
(٥٩٤)	-	رسوم التفتيش والإشراف
(٢١,٩٦١)	٦,٣٦٣	صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحظوظ بها
(٢١,٩٦١)	٦,٣٦٣	إجمالي المطالبات والمصاريفات الأخرى

صافي دخل الاستثمار
 بدل خسارة الائتمان
 صافي دخل الاستثمار

صافي دخل الاستثمار / (الخسارة) / نتيجة خدمة التأمين

مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
 مصاريف إدارية وعوممية
 دخل الاستثمار
 خسارة محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع

مصاريف تشغيلية أخرى
 إجمالي الدخل التشغيلي الآخر / (المصروفات)

دخل / (خسارة) التشغيل للفترة
 الزكاة للفترة
 الدخل / (الخسارة) للفترة
 الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين

٢١- تحول القوائم المالية (تتمة)

توضح الجداول التالية تأثير إعادة القياس على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧

تأثير على حقوق الملكيةتأثير على حقوق الملكية عند الانتقال لمعايير إعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢

انخفاض بمقدار ١٥ مليون ريال سعودي.

زيادة قدرها ٥٠٠ مليون ريال سعودي

زيادة بمبلغ ٣٥,١ مليون ريال سعودي

زيادة قدرها ٢٨ مليون ريالعنصرو التغير في حقوق الملكية

النغيرات في موجودات عقود التأمين

النغيرات فيأصول عقود إعادة التأمين

النغيرات في القيمة العادلة لشركة نجم

للاستثمار

التأثير الكليتأثير على مطلوبات عقود التأمينتأثير على الالتزامات عند الانتقال لمعايير إعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢

انخفاض تكاليف الاستحواذ الموجلة الإضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي

زيادة تسوية المخاطر بمبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي

زيادة مكون الخسارة بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي

زيادة بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي

عنصرو التغير

تكليف اقتناص إضافية

تسوية المخاطر

مكون الخسارة

اجمالي التأثيرتأثير على موجودات عقود إعادة التأمينعنصرو التغير

تسوية المخاطر والخصم على إعادة التأمين

مخصص إعادة التأمين الافتراضي

اجمالي التأثيرتأثير على الموجودات عند الانتقال لمعايير إعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢

زيادة بمبلغ ٠٠٧ مليون ريال سعودي

انخفاض بمقدار ٠٠٢ مليون ريال سعودي.

زيادة بمبلغ ٠٠٥ مليون ريال سعودي

٢٢. التغيرات في السياسة المحاسبية

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١ لشركة التأمين والذي تم تغييره لاحقاً إلى ١ يناير ٢٠٢٣، مما أدى إلى تغيرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على الأرصدة المعترف بها سابقاً في القوائم المالية.

وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، اختارت الشركة عدم تعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة واحتياطي القيمة العادلة للسنة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لاصحاحات الإيضاحات، تم تطبيق التعديلات اللاحقة على إاصحاحات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٧ على السنة الحالية فقط. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ إلى تغيرات في السياسات المحاسبية للاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وانخفاض قيمة الموجودات المالية. يُعدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ أيضاً تعديلات جوهرية على المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإاصحاحات"

المبين أدناه هي الإاصحاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ على الشركة. مزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية المحددة للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ المطبقة في السنة الحالية موضحة بمزيد من التفصيل في الملاحظات أدناه

٢٢. التغيرات في السياسة المحاسبية (تتمة)

أ) التصنيف والقياس للموجودات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الموارد المالية	١. النقد وما يعادله	الف ريال سعودي	طريقة القياس	القيمة الدفترية	طريقة القياس	معايير المحاسبة الدولي	معيار إعداد التقرير العالمي
١. النقد وما يعادله	١	١٧٦,٧٦٠	التكلفة المطفأة	١٧٦,٧٧٥	متاحة للبيع	٨٥,٣٩٣	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢. استثمارات	٢	١٢,٥٤٩	محظوظ بها إلى تاريخ الإستحقاق	١٢,٥٥٤	محظوظ بها إلى تاريخ الإستحقاق	٦٤,٥٠٠	التكلفة المطفأة
٣. الوديعة النظامية	٣	٤,٣٩٨	محظوظ بها إلى تاريخ الإستحقاق	٤,٣٩٨	محظوظ بها إلى تاريخ الإستحقاق	١,٤٥٤	التكلفة المطفأة
٤. الدخل المستحق على الوديعة النظامية	٤	٣٤٥,٥٥٤	التكلفة المطفأة	٣١٢,٢٦٨	التكلفة المطفأة		
٥. موجودات أخرى	٥						
اجمالي الأصول المالية							

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام 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.

أ- 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 يطبقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس;

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

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

بـ القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

٢٢. التغييرات في السياسة المحاسبية (تتمة)

بـ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

القيمة الدفترية				<u> عمليات التأمين</u>
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الأseem
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)

القيمة الدفترية				<u> استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الأseem</u>
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الأseem
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

القيمة الدفترية				<u> عمليات المساهمين</u>
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الأseem
١,٥٢١	-	-	١,٥٢١	١,٥٢١
٤٤,١٦٩	-	٤٤,١٦٩	-	٤٤,١٦٩
٤٥,٦٩٠	-	٤٤,١٦٩	١,٥٢١	٤٥,٦٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)

القيمة الدفترية				<u> استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الأseem</u>
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الأseem
١,٦١٦	-	-	١,٦١٦	١,٦١٦
١٠٢,٧٠٤	-	١٠٢,٧٠٤	-	١٠٢,٧٠٤
١٠٤,٣٢٠	-	١٠٢,٧٠٤	١,٦١٦	١٠٤,٣٢٠

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

بـ. قياس القيمة العادلة

يمثل الاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند المستوى ٣ أوراق مالية غير مسورة تبلغ ٣٩,٧ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بحصة الشركة في رأس مال نجم. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم احتساب القيمة العادلة للمضاربة على أساس صافي قيمة أصول استثماراتها في تاريخ قائمة المركز المالي.

٤٦ - التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتهم بصفتهم صانعي القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها لمجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تشتمل الموجودات والمطلوبات القطاعية على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تكن هناك تغييرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لفائض أو عجز القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يجب الإبلاغ عنها لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية ، هي كما يلي: تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات تشغيل التأمين من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)				فترة العمل
السيارات	الطبي/الصحي	الممتلكات و	المجموع	
الف ريال سعودي				
١١٣,٧٢٨	١٦,٤٦٧	٦٧,٣٣٦	٢٩,٩٢٥	
١١٣,٧٢٨	١٦,٤٦٧	٦٧,٣٣٦	٢٩,٩٢٥	

إيرادات التأمين
إجمالي إيرادات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)			
السيارات	الطبي/الصحي	الممتلكات و	المجموع
الف ريال سعودي			
١٤٩,١٤٥	٤,٩٣٣	٨٥,٤٧٥	٥٨,٧٣٧
١٤٩,١٤٥	٤,٩٣٣	٨٥,٤٧٥	٥٨,٧٣٧

العقد التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

المجموع	سيارات	طبي/صحي	الكافل	غير موزعة	حوادث	المساهمين	ممتلكات	مجموع عمليات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		الموجودات
									الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٧٦,٧٦٠	١٥٨,٨٢٦		١٧,٩٣٤	١٧,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	النقد وما في حكمه
٣٩,٤٥٦	-		٣٩,٤٥٦	-	١,١٠٧	١١,٧٨٢	٢٦,٥٦٧	-	-	-	موجودات عقود التأمين
٥,٨٠٥	-		٥,٨٠٥	-	٢,٥٤٨	١,٩٩٢	١,٢٩٥	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٨٥,٣٩٣	٤٥,٦٩٠		٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العاملة من خلل الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٤٩	١٢,٥٤٩		-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات محفظة بها بالتكلفة المطافأة
٢٨,٨١٨	١,٣٥٠		٢٧,٤٦٨	٢٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى
٥,٥٣٠	-		٥,٥٣٠	٥,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	ملكية و معدات
٦٢٧	-		٦٢٧	٦٢٧	-	-	-	-	-	-	الأصول غير الملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠		-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة النظامية
٤,٩٥٥	٤,٩٥٥		-	-	-	-	-	-	-	-	دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٢٤,٣٩٣	٢٨٧,٨٧٠		١٣٦,٥٢٣	٩١,٢٦٢	٣,٦٥٥	١٣,٧٤٤	٢٧,٨٦٢	-	-	-	إجمالي الموجودات المطلوبات
٩٧,٢١٧	-		٩٧,٢١٧	-	٣,٣٤٥	٥٩,١٦٠	٣٤,٧١٢	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٤,٧٧٣	-		٤,٧٧٣	-	٥٣٨	٣,٠٦٥	١,١٧٠	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣١,٩٤٨	٢,٩٩٣		٢٧,٩٠٠	٢٧,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,٥٢٤	-		٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٨٥٦	٨,٨٥٦		-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤,٩٥٥	٤,٩٥٥		-	-	-	-	-	-	-	-	دخل العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
١٥٣,٢٧٣	١٧,٨٠٤		١٣٥,٤٦٩	٣٣,٤٧٩	٣,٨٨٣	٦٢,٢٢٥	٣٥,٨٨٢	-	-	-	إجمالي المطلوبات والقائض المتراكم وحقوق الملكية

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)							
المجموع	المساهمين	متطلبات	غير مجموع عمليات	مجموع عمليات	سيارات	طبي/صحي	موزعـة وحوادث
الف ريال سعودي							
١٥٣,٧٥٦	٩٧,٥٩٥	٥٦,١٦١	٥٦,١٦١	-	-	-	النقد وما في حكمه
١٨,٩٧٩	-	١٨,٩٧٩	-	٦٩١	١١,٨٩٨	٦,٣٩٠	موجودات عقود التأمين
٥,٥٥٧	-	٥,٥٥٧	-	٢,٣٩٨	٢,٣١٨	٨٤١	موجودات عقد إعادة التأمين
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة							
١٤٤,٠٢٣	١٠٤,٣٢٠	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	-	-	-	-	-	استثمارات محظوظ بها بالتكلفة المطافأة
المدفوعات المستحقة والأصول الأخرى							
٣١,٧٣٨	٧٩٠	٣٠,٩٤٨	٣٠,٩٤٨	-	-	-	ملكية و معدات
٦,٣٩١	-	٦,٣٩١	٦,٣٩١	-	-	-	الأصول غير الملموسة
٦٦٧	-	٦٦٧	٦٦٧	-	-	-	الوديعة النظمية
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	دخل الموللات المستحقة على الوديعة النظمية
٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	-	-	-	-	اجمالي الموجودات
٤٤١,٩٢٣	٢٨٣,٥١٧	١٥٨,٤٠٦	١٢٣,٨٧٠	٣,٠٨٩	١٤,٢١٦	٧,٢٢١	المطلوبات
مطلوبات عقود التأمين							
١٢٥,٢٠٧	-	١٢٥,٢٠٧	-	٤,١٧٧	٦٤,٣٧٥	٥٦,٦٥٥	مطلوبات عقد إعادة التأمين
٨,١٢٢	-	٨,١٢٢	-	٧١٢	٤,٠٤٠	٣,٣٨٠	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤٢,٢٨٠	٢,٤٢٠	٣٩,٨٦٠	٣٩,٨٦٠	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٠٢٢	-	٥,٠٢٢	٥,٠٢٢	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	-	-	-	-	-	دخل الموللات المستحقة على الوديعة النظمية
٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	-	-	-	-	توزيع فائض أرباح مستحقة
اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم							
١٩١,٤٣٧	١٣,٢١٦	١٧٨,٢٢١	٤٤,٨٨٢	٤,٨٨٩	٦٨,٤١٥	٦٠,٠٣٥	حقوق الملكية

٢٣ - التقارير القطاعية (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) معدلة

متلكات			متلكات		
حوادث	سيارات	طبي	حوادث	سيارات	طبي
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
١٦٢	٣,١٢٠	١,٠٣٧	٩٥٠	-	٤,٥٩٣
٤٩	١٥	٢,٦٦	٥٤	٣,٧١٠	٦٧٥
(١)	١١٤	٥,٩٠٨	-	٨٦	١١,٩١٥
(٤)	١٩,٠٢٧	٢٦,٢٤٤	-	١,٢٥٥	٧,٦٥٨
٢٠٦	٢٢,٢٧٦	٣٥,٧٩٥	١,٠٠٤	٥,٠٥١	٢٤,٧٦١

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الشركات الكبيرة
- الشركات المتوسطة
- الشركات الصغيرة
- الشركات متاخرة الصغر

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة

متلكات			متلكات		
حوادث	سيارات	طبي	حوادث	سيارات	طبي
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
٢,٠٣٧	٦,٢٢٨	١,٣٨٤	١,٣٧٥	٢,٦٤٢	٥,٨٣٣
٥٢	١,٦٦٥	٥,٥٥٥	٧٣	٣,٧١٠	٩٩٢
١٨	١٧٢	٩,٠٧٥	٨٨	٣,٢١٥	١٣,٧٤٧
١٧	٤٨,٤٦٧	٦٠,٥٤٩	-	١,٣٢٠	٣٢,١٨٠
٢,١٢٤	٥٦,٥٣٢	٧٦,٥٦٣	١,٥٣٦	١٠,٨٨٧	٥٢,٧٥٢

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الشركات الكبيرة
- الشركات المتوسطة
- الشركات الصغيرة
- الشركات متاخرة الصغر

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

متلكات			متلكات		
حوادث	سيارات	طبي/صحي	حوادث	سيارات	طبي/صحي
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
٥٦,١٥٥	-	٥٦,١٥٥	-	١٤,٨٨٨	٣٠,١٢٥
(٣٤,١٠٢)	-	(٣٤,١٠٢)	-	(٢٣٦)	(٢٧,٤٩٧)
٢٢,٠٥٣	-	٢٢,٠٥٣	-	١٤,٦٥٢	٢,٦٢٨
(٣,٦٦١)	-	(٣,٦٦١)	-	(٨٠٧)	(٢٠,٨٧)
١,٦٣٦	-	١,٦٣٦	-	٩٢٧	١,٠٧٥
(٧,٠٣٠)	-	(٧,٠٣٠)	-	١٢٠	(١,٠١٤)
٨٠٤	٨٠٤	-	-	-	-
(١١)	(١١)	-	-	-	-
٧٩٣	٧٩٣	-	-	-	-
٣,٢٤٧	-	٣,٢٤٧	٣,٢٤٧	-	-
٢٤,٠٦٣	٧٩٣	٢٣,٢٧٠	٣,٢٤٧	١٤,٧٧٢	١,٦١٦
(٧,٥١٧)	-	(٧,٥١٧)	-	(٢,٩٣١)	(٤,٥٨٦)
(٤,٢١١)	(٨٣٩)	(٣,٣٧٢)	(٣,٣٧٢)	-	-
١٢,٣٣٥	(٤٦)	١٢,٣٨١	(١٢٥)	١١,٨٤١	(٢,٩٧٠)
(٢,٣٤٧)	(٢,٣٤٧)	-	-	-	-
٩,٩٨٨	(٢,٣٩٣)	١٢,٣٨١	(١٢٥)	١١,٨٤١	(٢,٩٧٠)
					٣,٦٣٥

ايرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين

تصحیص أقساط إعادة التأمين

البالغ المسترددة من إعادة التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي دخل الاستثمار

صافي خسارة انخفاض قيمة للموجودات المالية

عائد الاستثمار

تكليف آخر

صافي نتيجة التأمين

دخل التشغيلي الآخر

مصاريف تشغيلية أخرى

اجمالي الدخل للفترة العائد

للمساهمين من قبل الزكاة

مخصص الزكاة

اجمالي الدخل للفترة العائد

للمساهمين بعد الزكاة

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

		متلكات	مجموع عمليات	مجموع عمليات	سيارات	طبي/ صحي	حوادث	غير موزعة	التكافل	المساهمين	المجموع
٨٢,٣١٢	-	٨٢,٣١٢	-	٣,٣٧٤	٥٧,٩٥٨	٢٠,٩٨٠					
(٧٤,٧١٢)	-	(٧٤,٧١٢)	-	(١,٥٥٩)	(٣٧,١٠٥)	(٣٦,٠٤٨)					
٧,٦٠٠	-	٧,٦٠٠	-	١,٨١٥	٢٠,٠٥٣	(١٥,٠٦٨)					
(٢,٧٧٦)	-	(٢,٧٧٦)	-	(٢٩٩)	(١,٨٩٥)	(٥٨٢)					
٣,٧٧٠	-	٣,٧٧٠	-	٧٩٩	٢,٤٤٨	٥٢٣					
٩٩٤	-	٩٩٤	-	٥١١	٥٥٣	(٥٩)					
٢,٩٩٨	٢,٩٩٨	-	-	-	-	-					
(٣)	(٣)	-	-	-	-	-					
٢,٩٩٥	٢,٩٩٥	-	-	-	-	-					
٢١	-	٢١	٢١	٢,٣١٥	٢١,٤٠٦	(١٥,١٢٧)					
١١,٦١٠	٢,٩٩٥	٨,٦١٥	٢١	٢,٣١٥	٢١,٤٠٦	(١٥,١٢٧)					
(٤,٣٥٠)	(١,٧١٨)	(٢,٦٣٢)	(٢,٦٣٢)	-	-	-					
٧,٢٦٠	١,٢٧٧	٥,٩٨٣	(٢,٦١١)	٢,٣١٥	٢١,٤٠٦	(١٥,١٢٧)					
٢٥٣	٢٥٣	-	-	-	-	-					
٧,٥١٣	١,٥٣٠	٥,٩٨٣	(٢,٦١١)	٢,٣١٥	٢١,٤٠٦	(١٥,١٢٧)					

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

		متلكات	مجموع عمليات	مجموع عمليات	سيارات	طبي/ صحي	حوادث	غير موزعة	التكافل	المساهمين	المجموع
١١٣,٧٢٨	-	١١٣,٧٢٨	-	١٦,٤٦٧	٦٧,٣٣٦	٢٩,٩٢٥					
(٨٢,٦٠٢)	-	(٨٢,٦٠٢)	-	(١,١٤٣)	(٥٣,٩٢٩)	(٢٧,٥٣٠)					
٣١,١٢٦	-	٣١,١٢٦	-	١٥,٣٢٤	١٣,٤٠٧	٢,٣٩٥					
(٤,٩٥٦)	-	(٤,٩٥٦)	-	(١,٥٣٠)	(٢,٠٨٧)	(١,٣٣٩)					
٢,٣٢١	-	٢,٣٢١	-	٥٨٩	١,٣١٣	٤١٩					
(٢,٦٣٥)	-	(٢,٦٣٥)	-	(٩٤١)	(٧٧٤)	(٩٤٠)					
١,٩٥٨	١,٩٥٨	-	-	-	-	-					
(٢١)	(٢١)	-	-	-	-	-					
١,٩٣٧	١,٩٣٧	-	-	-	-	-					
(٨٤)	-	(٨٤)	(٨٤)	-	-	-					
٣٠,٣٤٤	١,٩٣٧	٢٨,٤٠٧	(٨٤)	١٤,٣٨٣	١٢,٦٣٣	١,٤٧٥					
(٨,٣٠٨)	(١,٤٣٥)	(٦,٨٧٣)	(٦,٨٧٣)	-	-	-					
٢٢,٠٣٦	٥٠٢	٢١,٥٣٤	(٦,٩٥٧)	١٤,٣٨٣	١٢,٦٣٣	١,٤٧٥					
(٢,٣٤٧)	(٢,٣٤٧)	-	-	-	-	-					
١٩,٩٨٩	(١,٨٤٥)	٢١,٥٣٤	(٦,٩٥٧)	١٤,٣٨٣	١٢,٦٣٣	١,٤٧٥					

ايرادات التأمين
 مصاريف خدمة التأمين
 نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين
 تخصيص أقساط إعادة التأمين
 المبالغ المستردة من إعادة التأمين
 نتيجة خدمة التأمين
 صافي دخل الاستثمار
 صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
 عائد الاستثمار
 تكاليف أخرى
 صافي نتيجة التأمين
 الدخل التشغيلي الآخر
 مصاريف تشغيلية أخرى
 إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين من قبل الزكاة
 مخصص الزكاة
 إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة
 صافي نتيجة التأمين
 الدخل التشغيلي الآخر
 مصاريف تشغيلية أخرى
 إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين من قبل الزكاة
 مخصص الزكاة
 إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة

٤٢- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)						
	ممتلكات مبيعات المساهمين	مجموع عمليات الكافل	غير موزعة وحوات	سيارات طبي/ صحي	مجموع عمليات الكافل	ممتلكات مبيعات المساهمين
١٤٩,١٤٥	-	١٤٩,١٤٥	-	٤,٩٣٣	٨٥,٤٧٥	٥٨,٧٣٧
(١٥٨,٤٨٦)	-	(١٥٨,٤٨٦)	-	(١,٨٩١)	(٧٣,١٩٧)	(٨٣,٣٩٨)
(٩,٣٤١)	-	(٩,٣٤١)	-	٣,٠٤٢	١٢,٢٧٨	(٢٤,٦٦١)
(١٥,٧٣٦)	-	(١٥,٧٣٦)	-	(١,٩١٤)	(١٢,٤٨٣)	(١,٣٣٩)
١٠,١٣٣	-	١٠,١٢٣	-	٩٧٣	٨,٧١٠	٤٥٠
(٥,٦٠٣)	-	(٥,٦٠٣)	-	(٩٤١)	(٣,٧٧٣)	(٨٨٩)
٣,٦٤٥	٣,٦٤٥	-	-	-	-	-
(١٤)	(١٤)	-	-	-	-	-
٣,٦٣١	٣,٦٢١	-	-	-	-	-
٢١	-	٢١	٢١	-	-	-
(١١,٢٩٢)	٣,٦٣١	(١٤,٩٢٣)	٢١	٢,١٠١	٨,٥٠٠	(٢٥,٥٥٠)
(١٠,٠٧٥)	(١,٧١٨)	(٨,٣٥٧)	(٨,٣٥٧)	-	-	-
(٢١,٣٦٧)	١,٩١٣	(٢٣,٢٨٠)	(٨,٣٣٦)	٢,١٠١	٨,٥٠٠	(٢٥,٥٥٠)
(٥٩٤)	(٥٩٤)	-	-	-	-	-
(٢١,٩٦١)	١,٣١٩	(٢٣,٢٨٠)	(٨,٣٣٦)	٢,١٠١	٨,٥٠٠	(٢٥,٥٥٠)

٤-٢. ايضاحات تكميلية

١-٢٤. قائمة المركز المالي الأولية

الموجودات

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدل)		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (معدل)		
		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
		ريل سعودي				
١٥٣,٧٥٦	٩٧,٥٩٥	٥٦,١٦١	١٧٦,٧٦٠	١٥٨,٨٢٦	١٧,٩٣٤	النقد وما في حكمه
١٨,٩٧٩	-	١٨,٩٧٩	٤٩,٤٥٦	-	٤٩,٤٥٦	موجودات عقود التأمين
٥,٥٥٧	-	٥,٥٥٧	٥,٨٠٥	-	٥,٨٠٥	موجودات عقود إعادة التأمين
						الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٤,٠٢٣	١٠٤,٣٢١	٣٩,٧٠٣	٨٥,٣٩٣	٤٥,٦٩٠	٣٩,٧٠٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطافة
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	-	١٢,٥٤٩	١٢,٥٤٩	-	المدفووعات المسقبة والأصول الأخرى
٢١,٧٣٨	٧٩٠	٣٠,٩٤٨	٧٨,٨١٨	١,٣٥٠	٢٧,٤٦٨	ملكية و معدات
٦,٣٩١	-	٦,٣٩١	٥,٥٣٠	-	٥,٥٣٠	الأصول غير الملموسة
٦٦٧	-	٦٦٧	٦٦٧	-	٦٦٧	الوديعة النظامية
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	المستحق من عمليات المساهمين
٥٦,٦٤٥	-	٥٤,٦٤٥	٢٣,٧٧٦	-	٢٣,٧٧٦	دخل العمولات المستحقة على الوديعة
						النظامية
٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	٤,٩٥٥	٤,٩٥٥	-	مجموع الموجودات
٤٩٦,٥٦٨	٢٨٣,٥١٧	٢١٣,٠٥١	٤٥٨,١٦٩	٢٨٧,٨٧٠	١٧٠,٢٩٩	
المطلوبات						
١٢٥,٢٠٧	-	١٢٥,٢٠٧	٩٧,٢١٧	-	٩٧,٢١٧	مطلوبات عقود التأمين
٨,١٣٢	-	٨,١٣٢	٤,٧٧٣	-	٤,٧٧٣	مطلوبات مقدور إعادة التأمين
٤٢,٢٨٠	٢,٤٢٠	٣٩,٨٦٠	٣١,٩٤٨	٣,٩٩٣	٢٧,٩٥٥	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,٢٢	-	٥,٠٢٢	٥,٥٢٤	-	٥,٥٢٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	-	٨,٨٥٦	٨,٨٥٦	-	مخصص الزكاة وضربيبة الدخل
						دخل العمولات المستحقة على الوديعة
٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	٤,٩٥٥	٤,٩٥٥	-	النظامية
٥٦,٦٤٥	٥٤,٦٤٥	-	٣٣,٧٧٦	٣٣,٧٧٦	-	المستحق إلى عمليات التأمين
٢٤٦,٠٨٢	٦٧,٨٦١	١٧٨,٢٢١	١٨٧,١٤٩	٥١,٥٨٠	١٣٥,٤٦٩	مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
٤٣٠,٠٠١	٤٣٠,٠٠١	-	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٢١٥,٣٨٤)	(٢١٥,٣٨٤)	-	(١٩٥,٦٩٥)	(١٩٥,٦٩٥)	-	الإيراح المبقاء/(خسائر المترکمة)
(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٨٢٠	١,٠٤٠	٣٧,٧٨٠	٣٩,٧٦٥	١,٩٨٥	٣٧,٧٨٠	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٠,٤٨٦	٢١٥,٦٥٦	٣٤,٨٣٠	٢٧١,١٢٠	٢٣٦,٢٩٠	٣٤,٨٣٠	مجموع حقوق الملكية
٤٩٦,٥٦٨	٢٨٣,٥١٧	٢١٣,٠٥١	٤٥٨,١٦٩	٢٨٧,٨٧٠	١٧٠,٢٩٩	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

٤- ايضاحات تكميلية (تتمة)

٤-٢. قائمة الدخل الأولية

		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)		
		العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	
المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	التأمين	المساهمين	
ريل سعودي						
١٤٩,١٤٥	-	١٤٩,١٤٥	١١٣,٧٢٨	-	١١٣,٧٢٨	إيرادات التأمين
(١٥٨,٤٨٦)	-	(١٥٨,٤٨٦)	(٨٢,٦٠٢)	-	(٨٢,٦٠٢)	مصاريف خدمة التأمين
(٩,٣٤١)	-	(٩,٣٤١)	٣١,١٢٦	-	٣١,١٢٦	نتيجة خدمة التأمين قبل عقد إعادة التأمين
(١٥,٧٣٦)	-	(١٥,٧٣٦)	(٤,٩٥٦)	-	(٤,٩٥٦)	خصيص أقساط إعادة التأمين
١٠,١٢٣	-	١٠,١٢٣	٢,٣٢١	-	٢,٣٢١	المبالغ المسترددة من إعادة التأمين
(٥,٦٠٣)	-	(٥,٦٠٣)	(٢,٦٣٥)	-	(٢,٦٣٥)	نتيجة خدمة التأمين
(١٤,٩٤٤)	-	(١٤,٩٤٤)	٢٨,٤٩١	-	٢٨,٤٩١	صافي دخل الاستثمار
٣,٦٤٥	٣,٦٤٥	-	١,٩٥٨	١,٩٥٨	-	صافي خسارة انخفاض قيمة للموجودات المالية
(٤)	(٤)	-	(٢١)	(٢١)	-	عائد الاستثمار
٣,٦٣١	٣,٦٣١	-	١,٩٣٧	١,٩٣٧	-	تكليف أخرى
٢١	-	٢١	(٨٤)	-	(٨٤)	صافي دخل/(مصاروفات) التمويل للتأمين
٢١	-	٢١	(٨٤)	-	(٨٤)	صافي دخل/(مصاروفات) التمويل للتأمين
(١١,٢٩٢)	٣,٦٣١	(١٤,٩٢٣)	٣٠,٣٤٤	١,٩٣٧	٢٨,٤٠٧	دخل تشغيلي آخر
-	-	-	-	-	-	مصاروفات تشغيلية أخرى
(١٠,٠٧٥)	(١,٧١٨)	(٨,٣٥٧)	(٨,٣٠٨)	(١,٤٣٥)	(٦,٨٧٣)	إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل زكاة
(٢١,٣٦٧)	١,٩١٣	(٢٣,٢٨٠)	٢٢,٠٣٦	٥٠٢	٢١,٥٣٤	مخصص الزكاة
(٥٩٤)	(٥٩٤)	-	(٢,٣٤٧)	(٢,٣٤٧)	-	إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد زكاة
(٢١,٩٦١)	١,٣١٩	(٢٣,٢٨٠)	١٩,٦٨٩	(١,٨٤٥)	٢١,٥٣٤	

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٤- إيضاحات تكميلية (تتمة)

٣-٢٤. قائمة التدفقات النقدية الأولية

		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
		عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
	المجموع	التأمين المساهين	المجموع	التأمين المساهين	المجموع
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٢١,٣٦٧)	(٢١,٣٦٧)	-	٤٢,٠٣٦	٤٢,٠٣٦	-
٩٨٢	-	٩٨٢	٩١٦	-	٩١٦
١٥٥	-	١٥٥	٥٠٢	-	٥٠٢
(١١٥)	(١١٥)	-	(٢٩)	(٢٩)	-
(٢,٦٦٠)	(٢,٦٦٠)	-	(٤٢٥)	(٤٢٥)	-
(٤,٤٢٨)	-	(٤,٤٢٨)	(٢٠,٤٧٧)	-	(٢٠,٤٧٧)
١١,٢٨١	-	١١,٢٨١	(٢٤٨)	-	(٢٤٨)
(٤١,٠٩٥)	-	(٤١,٠٩٥)	(٢٧,٩٩٠)	-	(٢٧,٩٩٠)
٢٢,٦٦١	-	٢٢,٦٦١	(٣,٣٥٩)	-	(٣,٣٥٩)
٢,١٠٨	(٥,٥٢٥)	٧,٦٣٣	٢,٩٢٠	(٥٦٠)	٣,٤٨٠
(٢٢,٥٧٤)	(٨٩٥)	(٢١,٦٧٩)	(١٠,٣٣٧)	١,٥٧٣	(١١,٩٠٥)
(٢٤,٢٦٢)	(٢٤,٢٦٢)	-	(٢٠,٨٦٩)	(٢٠,٨٦٩)	-
٢٤,٢٦٣	-	٢٤,٢٦٣	٢٠,٨٦٩	-	٢٠,٨٦٩
(٥٥,٠٥٢)	(٥٤,٨٢٥)	(٢٢٧)	(٣٦,٩٨١)	١,٢٣١	(٣٨,٢١٢)
١٢,٣١٣	١٢,٣١٣	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-
٣١,٨٠٨	٣١,٨٠٨	-	-	-	-
(١,٨١٧)	-	(١,٨١٧)	(١٣٢)	-	١١٧
(٥,٧٥٦)	(٥,٧٥٦)	-	-	-	-
٣٦,٥٤٨	٣٨,٣٦٥	(١,٨١٧)	٥٩,٩٨٥	٦٠,٠٠٠	(١٥)
(١٨,٥٠٤)	(١٦,٤٦٠)	(٢,٠٤٤)	٢٣,٠٠٤	٦١,٢٢١	(٣٨,٢٢٧)
٤٧,٠٤٠	٤٥,٦٧٢	٢١,٣٦٨	١٥٣,٧٥٦	٩٧,٥٩٥	٥٦,١٦١
٢٨,٥٣٦	٩,٢١٢	١٩,٣٢٤	١٧٦,٧٦٠	١٥٨,٨٢٦	١٧,٩٣٤
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٦٩٤	٦٩٤	-	١,٣٧٠	١,٣٧٠	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

اجمالي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية :

استهلاك واطفاء

منافع الموظفين المحددة

استثمارات مقاومة بالتكلفة المطافة

مخصص خسائر إنقاص الصكوك

دخل استثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

موجودات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات متقدمة ومتاخرة

مصاريف مدفوعة متقدمة ومطلوبات أخرى

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة وضريرية دخل مدفوعة

المستحق إلى عمليات التأمين

المستحق من عمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) الناتج

من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

المحصل من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

المحصل من استثمارات بالتكلفة المطافة

استبعاد ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة

شراء ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة

تكلفة العمالة المدفوعة لخخص رأس المال

صافي النقد (المستخدم في) الناتج

من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه

النقد و ما في حكمه في بداية الفترة

النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

زيادة رأس المال

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

٤- إرقام المقارنة

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

٦- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لأنوجد أحداث لاحقة يمكن التقرير عنها للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ محرم ١٤٤٥ هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٢٣ م).