

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجعين المستقلين حول الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٥٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة



Crowe

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو العالمية

تقرير المراجعين المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، والقوائم المالية الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاجا بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ من القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة والذي يشير إلى أن الشركة قد حققت صافي دخل شامل للفترة قدره ٥,٨٢ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (١١,٤٨ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)، وحتى ذلك التاريخ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٨٢,٨١ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧٤,٥٤ مليون ريال سعودي)، وهو ما يمثل ٤٢,٥١٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٠,٥٩٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم يقين جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة



Crowe

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو العالمية

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

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية (تتمة)

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

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

عبدالله العيش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

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

عبدالله محمد العظم

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

١٩ جمادي الأولى ١٤٤٧ هـ
١٠ نوفمبر ٢٠٢٥ م



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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٩٦,٨٥٨	٢٠٥,٩٣١	٨	النقدية وما في حكمها
١٦٢,٦٤٦	٨٥,٨٣٠	٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٧,٨٣٨	٤١,٥٩٠	٤	موجودات عقود التأمين
٢,٧٠٦	١١,٤٤٦	٤	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٢,٢٨٥	٦٤,٧٣٦	١١ (أ)	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٧٩	٦,٨٥٣	١١ (ب)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢١,١٦٢	٢١,٣٣٠	١١ (ج)	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢١,٦٢٣	١٢,١٦٢	١٣	المدفوعات المقدمة وموجودات أخرى
٥,١٥٤	٤,٧٢٦	١٤	ممتلكات ومعدات
١,١٧٤	٢,٧٦٣	١٤	موجودات غير ملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٢٠	الوديعة النظامية
١,٧٥٥	٢,٤٢٢		إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٤٧٣,٥٨٠	٥٢٤,٢٨٩		إجمالي الموجودات

المطلوبات		
١٣١,٨٩٤	١٨٠,٦٥٨	٤
٣,٨٨٨	٦,٨٧٤	٤
١٧,٢٤٧	٢١,٥٠٥	١٢
٤,٤٦٢	٥,١١٤	
١,٥٤٧	٧٥٠	١٩
١,٧٥٥	٢,٤٢٢	
١٦٠,٧٩٣	٢١٧,٣٢٣	

حقوق الملكية		
٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٢٢
(١٧٤,٥٤١)	(١٨٢,٨١٣)	
٥٩,٠٧٥	٦١,٥٢٦	١١ (أ)
٣١٤,٥٣٤	٣٠٨,٧١٣	
(١,٧٤٧)	(١,٧٤٧)	
٣١٢,٧٨٧	٣٠٦,٩٦٦	
٤٧٣,٥٨٠	٥٢٤,٢٨٩	

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الإيرادات					
إيرادات التأمين	١٥٥,٦٤٢	٢٠١,٤٦٩	٥٩,٤١٧	٧٣,٧٩٣	٥
مصروفات خدمات التأمين	(١٤٢,٨٩٩)	(٢٠٢,٣١٠)	(٥٨,٢٥٨)	(٨٢,١٤٩)	٥
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	١٢,٧٤٣	(٨٤١)	١,١٥٩	(٨,٣٥٦)	
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٢,٥٨٦)	(٨,٦٨٣)	(٧٨٨)	(٣,١٣٣)	٥
المبالغ (القابلة للاسترداد) / المستحقة الدفع من شركات إعادة التأمين عن المطالبات المتكبدة	٥٩٤	٤,٦٩٠	(٣١)	١,٨٨٨	٥
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(١,٩٩٢)	(٣,٩٩٣)	(٨١٩)	(١,٢٤٥)	
نتيجة خدمات التأمين	١٠,٧٥١	(٤,٨٣٤)	٣٤٠	(٩,٦٠١)	
صافي دخل الاستثمار	١٠,٣٤٨	١٠,١٧٤	٣,٨٢٥	٣,٥٥٠	١١(هـ)
مكاسب إعادة التقييم على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٥٧٢	٨٩٣	(٣٢٧)	٩٤٤	١١(ب)
صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية	٢١	٧	-	(٦)	
صافي دخل الاستثمار	١١,٩٤١	١١,٠٧٤	٣,٤٩٨	٤,٤٨٨	
دخل / (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٥١٢)	٧٣	(٣٣٧)	٥٨	٤
صافي دخل / (مصروفات) تمويل التأمين	(٥١٢)	٧٣	(٣٣٧)	٥٨	
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	٢٢,١٨٠	٦,٣١٣	٣,٥٠١	(٥,٠٥٥)	
دخل تشغيلي آخر	١,٣٢٠	١٤٣	٢٦	١٣١	
مصروفات تشغيلية أخرى	(٩,٢٩٤)	(١٠,٦١٧)	(٥٥٨)	(٢,٣٣٥)	٧
إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة	١٤,٢٠٦	(٤,١٦١)	٢,٩٦٩	(٧,٢٥٩)	
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(٢,٥٠٧)	(٤,١١١)	(٢,٨٠٠)	(٧٦٤)	١٩
صافي (خسارة) / دخل الفترة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة	١١,٦٩٩	(٨,٢٧٢)	١٦٩	(٨,٠٢٣)	
أرباح السهم (بالريال السعودي للسهم)	٠,٢٧	(٠,١٩)	٠,٠٠	(٠,١٩)	٢٦
أرباح السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم) متوسط العدد المرجح الأسهم العادية المتداولة (بالآلاف)	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

صافي (خسارة) / دخل الفترة العائدة للمساهمين (٨,٠٢٣) ١٦٩ (٨,٢٧٢) ١١,٦٩٩

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة

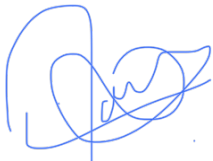
أفي تغيرات استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من
دل الدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق ملكية

١١ (٤٦)	(٢٥)	٢,٤٥١	(٢١٥)
(٤٦)	(٢٥)	٢,٤٥١	(٢١٥)
(٤٦)	(٢٥)	٢,٤٥١	(٢١٥)
(٨,٠٦٩)	١٤٤	(٥,٨٢١)	١١,٤٨٤

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة بعد الضريبة

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
العائدة للمساهمين



المدير التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	إجمالي حقوق الملكية	التزامات إعادة قياس إكتوارية لمنافع نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الملكية
ألف ريال سعودي					
٤٣٠,٠٠٠	(١٨٦,٥٦٨)	٤١,٦٩٧	٢٨٥,١٢٩	(٢,٤٣٣)	٢٨٢,٦٩٦
٢٠٢٤					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)					
-	١١,٦٩٩	-	١١,٦٩٩	-	١١,٦٩٩
الدخل الشامل للفترة					
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين					
-	-	(٢١٥)	(٢١٥)	-	(٢١٥)
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة					
-	١١,٦٩٩	(٢١٥)	١١,٤٨٤	-	١١,٤٨٤
من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم حقوق ملكية					
-	(١٧٤,٨٦٩)	٤١,٤٨٢	٢٩٦,٦١٣	(٢,٤٣٣)	٢٩٤,١٨٠
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة للمساهمين					
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م - (غير مراجعة)					
٤٣٠,٠٠٠	(١٧٤,٥٤١)	٥٩,٠٧٥	٣١٤,٥٣٤	(١,٧٤٧)	٣١٢,٧٨٧
٢٠٢٥					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)					
-	(٨,٢٧٢)	-	(٨,٢٧٢)	-	(٨,٢٧٢)
صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين					
-	-	٢,٤٥١	٢,٤٥١	-	٢,٤٥١
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة					
-	(٨,٢٧٢)	٢,٤٥١	(٥,٨٢١)	-	(٥,٨٢١)
من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم حقوق ملكية					
-	(١٨٢,٨١٣)	٦١,٥٢٦	٣٠٨,٧١٣	(١,٧٤٧)	٣٠٦,٩٦٦
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة للمساهمين					
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م - (غير مراجعة)					

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي			
١٤,٢٠٦	(٤,١٦١)	٢,٩٦٩	(٧,٢٥٩)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
					(خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة
١,١١٣	٩٩٢	٣٥٥	٣١٧	١٤	التعديلات على البنود غير النقدية:
-	٨٥٣	٤٤٨	٥٠٨		الاستهلاك والإطفاء
(٣٢)	(١٥٩)	(١٢)	(٥٣)	١١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١٣)	(١١)	(٦١)	٩		عمولة مستحقة من استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
(١,٥٧٢)	(٨٩٣)	٣٢٧	(٩٤٤)	١١	مخصص / (عكس) خسائر الائتمان المتوقعة (الدخل) / (الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٩٩	(١٣,٧٥٢)	(١,٩٢٢)	(٢,٣٥١)		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(٢٧٥)	(٨,٧٤٠)	٢٨٤	(٨٩٧)		موجودات عقود التأمين
٢,٥٦٥	٤٨,٧٦٤	١٣,٠٥١	٣٠,٢٣٩		موجودات عقود إعادة التأمين
(٤٩)	٢,٩٨٦	(٢٧٨)	١,٢٥١		مطلوبات عقود التأمين
١٢,٧٠٦	٩,٤٦١	٢,٣٩٩	٢,٥٦٦		مطلوبات عقود إعادة التأمين
٤,٨٨٢	٤,٢٥٨	١٣٢	٣,٥٦٤		المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى
(١٢,٦١٨)	(٤,٩٠٨)	(٤,٠٠٤)	(٤٢٤)	١٩	المستحقات والمطلوبات الأخرى
(٨٢٥)	(٢٠١)	(٦٧٢)	-		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٢١,٢٨٧	٣٤,٤٨٩	١٣,٠١٦	٢٦,٥٢٦		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
					صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٨٧٢)	(٨١)	(٥٦)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٢٣,٤٩٩	٧٨,٤٤٢	٧٧,٣٤٢	-		إضافات في استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٨٢,٣٤٩)	(١,٦٢٤)	(١٢٠,٩١٧)	(٣٦٩)		عائدات من استحقاق الوديعة قصيرة الأجل
(٩٤٣)	(٢,١٥٣)	(٥٦٤)	(١,٠٠١)	١٤	إستثمار في وديعة قصيرة الأجل
(٦٢,٦٦٥)	٧٤,٥٨٤	(٤٤,١٩٥)	(١,٣٧٠)		إضافات في ممتلكات ومعدات وأصول غير الملموسة
(٤١,٣٧٨)	١٠٩,٠٧٣	(٣١,١٧٩)	٢٥,١٥٦		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٧٣,٢٥٩	٩٦,٨٥٨	١٦٣,٠٦٠	١٨٠,٧٧٥		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣١,٨٨١	٢٠٥,٩٣١	١٣١,٨٨١	٢٠٥,٩٣١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
					النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

١- عام

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

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

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

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

يبلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٣٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٣٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). انظر إيضاح ٢٢.

٢- أسس الإعداد

أ. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

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

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

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الأولي الموجز والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ٢٣ من القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات الإرشادات الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي وغير مطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه فإن قوائم المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم المحاسبة عنها بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم تسجيل التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والالتزام المطالبات المتكبد وأصول المطالبات المتكبد المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية. عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم جمع ودمج أرصدة ومعاملات عمليات التكافل مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة البيئية والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

الإستمرارية

حققت الشركة خسارة شاملة صافية قدرها ٥,٨٢ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (دخل شامل قدره ١١,٤٨ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)، وحتى ذلك التاريخ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٨٢,٨١ مليون ريال سعودي (١٧٤,٥٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)، ما يمثل ٤٢,٥١% من رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (٤٠,٥٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤). تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهري، مما قد يُلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، وضعت إدارة الشركة توقعاتٍ لخمس سنوات، وافق عليها مجلس الإدارة، تتوقع عودةً إلى الربحية بدءاً من هذا العام. تتضمن الخطة تدابير مثل توسيع القنوات الرقمية، وتحسين تجربة العملاء، وتقوية شبكات الوسطاء، وتحسين الكفاءة التشغيلية، والاستثمار في التكنولوجيا والمواهب. كما تركز الاستراتيجية على تنويع المنتجات، وتحسين الأسعار، واختراق قطاعات سوقية جديدة. واستناداً إلى هذه المبادرات المخطط لها وتوقعات الإدارة للأداء المستقبلي، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية بالريال السعودي وتم تقريبها إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك. الريال السعودي هو العملة الوظيفية للشركة أيضاً. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً للمعدلات السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل كافة الفروق إلى قائمة الدخل. إن فروقات صرف العملات الأجنبية ليست جوهرياً ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

د) موسمية العمليات

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين

١. تحديد العقود المؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط

طبقت الشركة نهج تخصيص الأقساط فقط للعقود التي تبلغ فترة تغطيتها ١٢ شهرًا أو أقل. وبما أن هذه السياسة تنطبق بشكل موحد على جميع العقود على أساس طول المدة الزمنية، فقد اعتبرت التقييمات لتحديد الاختلافات المادية بين نتائج النموذج، بالنسبة للعقود التي كانت فترة التغطية فيها أكثر من سنة واحدة، غير ضرورية. تتعلق محفظة "تأمين العيوب المتأصلة" (IDI) بحصة الشركة التي يتم قياسها وفقًا لنهج القياس العام (GMM). انظر إيضاح ٢٥.

٢. التزامات التغطية المتبقية

التدفقات النقدية لإقتناء التأمين

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

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

مكون تمويلي جوهري

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

التعديلات المتوقعة على خسائر الإنتمان المتوقعة

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

٣. التزامات المطالبات المتكبدة

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

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

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. تحديد احتمالية ان تكون العقود محملة بخسائر

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

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

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

٥. إسناد المصروفات

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

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

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

٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تتمة)

- المصروفات

تعكس افتراضات مصروفات التشغيل التكاليف المتوقعة للحفاظ على السياسات المعمول بها وخدماتها والنفقات العامة المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للنفقات كأساس مناسب للنفقات، ويتم تعديله ليتناسب مع تضخم النفقات المتوقع إذا كان ذلك مناسباً. إن الزيادة في المستوى المتوقع للمصروفات ستؤدي إلى انخفاض الأرباح المستقبلية المتوقعة للشركة. تتضمن التدفقات النقدية ضمن حدود العقد توزيع النفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين. (يتم تخصيص هذه النفقات العامة لمجموعات من العقود باستخدام أساليب منهجية وعقلانية، ويتم تطبيقها بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة).

- معدلات الانقضاء والاستسلام

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

٧. معدلات الخصم

بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاستخلاص العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة السيولة"). تستخدم الإدارة الأحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزامات.

٨. تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

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

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

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

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

تم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح/ الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للتغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة كما في الإيضاحين ٢ و ٣. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التغيرات في هذه الافتراضات غير خطية.

١٠. إطفاء هامش الخدمة التعاقدية

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

- التعرف على وحدات التغطية في المجموعة

توزيع هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في قائمة الدخل لتعكس الخدمات المقدمة في الفترة) بالتساوي على كل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل

- الاعتراف بالمبلغ المخصص لوحدات التغطية المقدمة في قائمة الدخل خلال الفترة.

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

١٠. إطفاء هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

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

١١. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقدير والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المؤقتة المكثفة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	نهج التقييم	أرصدة عقود التأمين
ألف ريال سعودي			- موجودات عقود التأمين
٢٢,٣٤٧	١٦,١٨٢	تخصيص الاقساط	١-٤ ١ الطبي
١١,٧٢٧	١٠,٤٠٨	تخصيص الاقساط	١-٤ ٢ السيارات
١,٣٤٣	١,٢٤٨	تخصيص الاقساط	١-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
٦,١٧٣	-	تخصيص الاقساط	١-٤ ٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
-	-	القياس العام	١-٤ ٥ صندوق تأمين العيوب الخفية
٤١,٥٩٠	٢٧,٨٣٨		إجمالي موجودات عقود التأمين
			- مطلوبات عقود التأمين
١٣٧,٩٢٤	١٠٨,٨٠٢	تخصيص الاقساط	١-٤ ١ الطبي
٢٧,٠٣٩	٢٠,٢٩٣	تخصيص الاقساط	١-٤ ٢ السيارات
٣,٢٩٧	٢,٧٩٩	تخصيص الاقساط	١-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
٤,٧١٦	-	تخصيص الاقساط	١-٤ ٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
٧,٦٨٢	-	القياس العام	١-٤ ٥ صندوق تأمين العيوب الخفية
١٨٠,٦٥٨	١٣١,٨٩٤		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
١٣٩,٠٦٨	١٠٤,٠٥٦		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين، صافي
			أرصدة عقود إعادة التأمين
			- موجودات عقود إعادة التأمين
١,٦٦٩	-	تخصيص الاقساط	١-٢-٤ ١ الطبي
١,٨٤٧	١,٦١٢	تخصيص الاقساط	١-٢-٤ ٢ السيارات
١,٢٤٨	١,٠٩٤	تخصيص الاقساط	١-٢-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
٢,٦٢١	-	تخصيص الاقساط	١-٢-٤ ٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
٤,٠٦١	-	القياس العام	١-٢-٤ ٥ صندوق تأمين العيوب الخفية
١١,٤٤٦	٢,٧٠٦		إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
			مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	٥٣٤	تخصيص الاقساط	١-٢-٤ ١ الطبي
٢,٠٨١	١,٥٤١	تخصيص الاقساط	١-٢-٤ ٢ السيارات
٩٠٣	١,٨١٣	تخصيص الاقساط	١-٢-٤ ٣ الممتلكات والحوادث
٣,٨٩٠	-	تخصيص الاقساط	١-٢-٤ ٤ صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين
-	-	القياس العام	١-٢-٤ ٥ صندوق تأمين العيوب الخفية
٦,٨٧٤	٣,٨٨٨		إجمالي مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٤,٥٧٢)	١,١٨٢		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين، صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

كافة القطاعات/ المحافظ المدرجة ضمن نهج تخصيص الأقساط	التزامات التغطية المتبقية				التزامات المطالبات المتكبدة				التزامات التغطية المتبقية				التزامات المطالبات المتكبدة									
	بإستبعاد عنصر الخسارة				تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				بإستبعاد عنصر الخسارة				تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية									
	عنصر الخسارة				عنصر الخسارة				عنصر الخسارة				عنصر الخسارة									
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي						
الرصيد الافتتاحي للموجودات	(٢٧,٣٢٠)	-	(٥١٥)	(٣)	(٢٧,٨٣٨)	١٣١,٨٩٤	٢,١٤٦	٤٦,٢٠٩	٩,٩٤٠	٧٣,٥٩٩	٦,٠٥٢	-	١٧٦	٣	٦,٢٣١	١١٠,٢٨٧	٢,١٤٦	٤٥,٨٧٠	٩,٩٤٠	٥٢,٣٣١	صافي الرصيد الافتتاحي	
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	(٢٧,٣٢٠)	-	(٥١٥)	(٣)	(٢٧,٨٣٨)	١٣١,٨٩٤	٢,١٤٦	٤٦,٢٠٩	٩,٩٤٠	٧٣,٥٩٩	٦,٠٥٢	-	١٧٦	٣	٦,٢٣١	١١٠,٢٨٧	٢,١٤٦	٤٥,٨٧٠	٩,٩٤٠	٥٢,٣٣١	صافي الرصيد الافتتاحي	
تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٥-١-٤)*	(٢٧,٣٢٠)	-	(٥١٥)	(٣)	(٢٧,٨٣٨)	١٣١,٨٩٤	٢,١٤٦	٤٦,٢٠٩	٩,٩٤٠	٧٣,٥٩٩	٦,٠٥٢	-	١٧٦	٣	٦,٢٣١	١١٠,٢٨٧	٢,١٤٦	٤٥,٨٧٠	٩,٩٤٠	٥٢,٣٣١	صافي الرصيد الافتتاحي	
التغيرات في قائمة الدخل	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
إيرادات التأمين	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
مصاريف خدمات التأمين	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
المطالبات المتكبدة	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتناء	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
فروق مناهج التطبيق	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
مصاريف خدمات التأمين	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
نتيجة خدمة التأمين	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
التدفقات النقدية	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
أقساط تأمين مستلمة	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
مطالبات المدفوعة	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير الإقتناء	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية أخرى	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
أجمالي التدفقات النقدية	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
صافي الرصيد النهائي	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
الرصيد النهائي للمطلوبات	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
الرصيد النهائي للموجودات	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل
صافي الرصيد النهائي	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٠١,٤٦٩)	التغيرات في قائمة الدخل

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

الطبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

إلتزامات التغطية المتبقية	إلتزامات المطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر الخسارة	تقدير الخسارة
عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١٥,٥٠٠)	-	٣٣,١٨٩	٧,٦٥٦	٥٢,١٣٠
٩٤,٣٨٧	١,٤١٢	٣٣,١٨٩	٧,٦٥٦	٣٦,٦٣٠
٧٨,٨٨٧	١,٤١٢	٣٣,١٨٩	٧,٦٥٦	٣٦,٦٣٠
(١٨٥,٢٠٢)	-	-	-	(١٨٥,٢٠٢)
١٢٢,٩٢٦	١,٥٠٨	١٢١,٤١٨	-	-
٢٢,٢٧٤	-	٢٢,٢٧٤	-	-
(١٣,٨٥٨)	(١,٣٧٢)	(١٢,٤٨٦)	-	-
٨٣٠	-	-	٨٣٠	-
٤١,٢٥٨	-	-	-	٤١,٢٥٨
-	-	-	-	-
١٧١	-	١٧١	-	-
١٧٣,٦٠١	١٣٦	١٣١,٣٧٧	٨٣٠	٤١,٢٥٨
١١,٦٠١	(١٣٦)	(١٣١,٣٧٧)	(٨٣٠)	١٤٣,٩٤٤
(٣٤٥)	-	(٣٤٥)	-	-
١١,٢٥٦	(١٣٦)	(١٣١,٧٢٢)	(٨٣٠)	١٤٣,٩٤٤
١٩٧,٤٦٦	-	-	-	١٩٧,٤٦٦
(١١٤,٥٨٨)	-	(١١٤,٥٨٨)	-	-
(١٦,٨٥٩)	-	(١٦,٨٥٩)	-	-
(٤١,٥٣٣)	-	-	-	(٤١,٥٣٣)
٥٠٣	-	٥٩٠	-	(٨٧)
٢٤,٩٨٩	-	(١٣٠,٨٥٧)	-	١٥٥,٨٤٦
٩٢,٦٢٠	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٤٨,٥٣٢
١٠٨,٨٠٢	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٦٤,٧١٤
(١٦,١٨٢)	-	-	-	(١٦,١٨٢)
٩٢,٦٢٠	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٤٨,٥٣٢

إلتزامات التغطية المتبقية	إلتزامات المطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر الخسارة	تقدير الخسارة
عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة النقدية المستقبلية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١٦,١٨٢)	-	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٦٤,٧١٤
١٠٨,٨٠٢	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٦٤,٧١٤
٩٢,٦٢٠	١,٥٤٨	٣٤,٠٥٤	٨,٤٨٦	٤٨,٥٣٢
(١٦٩,٨٤٤)	-	-	-	(١٦٩,٨٤٤)
١١٣,٥٩٢	١,٨٦١	١١١,٧٣١	-	-
١٥,٨٣٦	-	١٥,٨٣٦	-	-
٤١٣	(١,٤١٧)	١,٨٣٠	-	-
(١,٥٦١)	-	-	(١,٥٦١)	-
٤٠,٢٧٧	-	-	-	٤٠,٢٧٧
-	-	-	-	-
١٧	-	١٧	-	-
١٦٨,٥٧٤	٤٤٤	١٢٩,٤١٤	(١,٥٦١)	٤٠,٢٧٧
١,٢٧٠	(٤٤٤)	(١٢٩,٤١٤)	١,٥٦١	١٢٩,٥٦٧
٢٥٥	-	٢٥٥	-	-
١,٥٢٥	(٤٤٤)	(١٢٩,١٥٩)	١,٥٦١	١٢٩,٥٦٧
٢١١,٠٧٨	-	-	-	٢١١,٠٧٨
(١١٩,٠٨١)	-	(١١٩,٠٨١)	-	-
(١٢,٦٨٩)	-	(١٢,٦٨٩)	-	-
(٥٥,١٦٢)	-	-	-	(٥٥,١٦٢)
٣٣٦	-	(٣٩)	-	٣٧٥
٢٤,٤٨٢	-	(١٣١,٨٠٩)	-	١٥٦,٢٩١
١١٥,٥٧٧	١,٩٩٢	٣١,٤٠٤	٦,٩٢٥	٧٥,٢٥٦
١٣٧,٩٢٤	١,٩٩٢	٣١,٤٠٤	٦,٩٢٥	٩٧,٦٠٣
(٢٢,٣٤٧)	-	-	-	(٢٢,٣٤٧)
١١٥,٥٧٧	١,٩٩٢	٣١,٤٠٤	٦,٩٢٥	٧٥,٢٥٦

الرصيد الافتتاحي للموجودات

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة

المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا

التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة

بالمطالبات المتكبدة

الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة

بخسائر

تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة

فروق مناهج التطبيق

توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين

مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات المدفوعة

المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - لغير

الاقتناء

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تدفقات نقدية أخرى

أجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي

الرصيد النهائي للمطلوبات

الرصيد النهائي للموجودات

صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
إلتزامات التغطية المتبقية					إلتزامات التغطية المتبقية				
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة				
الحالية للتدفقات					الحالية للتدفقات				
بإستبعاد عنصر					بإستبعاد عنصر				
عنصر الخسارة					عنصر الخسارة				
ألف ريال سعودي					ألف ريال سعودي				
(٩,٨٩٣)	-	(٥١٥)	-	(١٠,٤٠٨)	(١٣,٦٥٣)	-	(١٣,٦٥٣)	-	(١٣,٦٥٣)
٨,٢٣١	١,٤٥٤	١٠,٠٥٢	٥٥٦	٢٠,٢٩٣	٥,٢١٢	٢,١١٩	١٦,٦٨٣	٨٣٢	٢٤,٨٤٦
(١,٦٦٢)	١,٤٥٤	٩,٥٣٧	٥٥٦	٩,٨٨٥	(٨,٤٤١)	٢,١١٩	١٦,٦٨٣	٨٣٢	١١,١٩٣
(٢١,٥٣٨)	-	-	-	(٢١,٥٣٨)	(٢٦,٠٠٥)	-	-	-	(٢٦,٠٠٥)
-	-	١٤,١٧٣	١٥٨	١٤,٣٣١	-	-	١١,٢٩٤	١٤٤	١١,٤٣٨
-	-	٤,٧٣٠	-	٤,٧٣٠	-	-	٤,٥٣٣	-	٤,٥٣٣
-	-	(٢,٠٢٣)	(٢٢٨)	(٢,٢٥١)	-	-	(٢,٦٢٤)	(٤٢٠)	(٣,٠٤٤)
١,٣٥٩	-	-	-	١,٣٥٩	-	(٦٦٥)	-	-	(٦٦٥)
٧,٧١١	-	-	-	٧,٧١١	١٠,٧١٧	-	-	-	١٠,٧١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٧	-	٧
٧,٧١١	١,٣٥٩	١٦,٨٨٠	(٧٠)	٢٥,٨٨٠	١٠,٧١٧	(٦٦٥)	١٣,٢١٠	(٢٧٦)	٢٢,٩٨٦
١٣,٨٢٧	(١,٣٥٩)	(١٦,٨٨٠)	٧٠	(٤,٣٤٢)	١٥,٢٨٨	٦٦٥	(١٣,٢١٠)	٢٧٦	٣,٠١٩
-	-	(٦٢)	-	(٦٢)	-	-	(٢٩٦)	-	(٢٩٦)
١٣,٨٢٧	(١,٣٥٩)	(١٦,٩٤٢)	٧٠	(٤,٤٠٤)	١٥,٢٨٨	٦٦٥	(١٣,٥٠٦)	٢٧٦	٢,٧٢٣
٢٤,٣٥٤	-	-	-	٢٤,٣٥٤	٣٣,٤٨٥	-	-	-	٣٣,٤٨٥
-	-	(١٠,٢١٩)	-	(١٠,٢١٩)	-	-	(١٦,٢٥٨)	-	(١٦,٢٥٨)
-	-	(٤,٧٣٠)	-	(٤,٧٣٠)	-	-	(٤,٥٣٤)	-	(٤,٥٣٤)
(٨,٢٨٧)	-	-	-	(٨,٢٨٧)	(١١,٤١٨)	-	-	-	(١١,٤١٨)
(٩٥)	-	-	-	(٩٥)	١٤٠	-	١٤٠	-	١٤٠
١٥,٩٧٢	-	(١٤,٩٤٩)	-	١,٠٢٣	٢٢,٠٦٧	-	(٢٠,٦٥٢)	-	١,٤١٥
٤٨٣	٢,٨١٣	١١,٥٣٠	٤٨٦	١٥,٣١٢	(١,٦٦٢)	١,٤٥٤	٩,٥٣٧	٥٥٦	٩,٨٨٥
١٢,٠٢٤	٢,٨١٣	١١,٧١٦	٤٨٦	٢٧,٠٣٩	٨,٢٣١	١,٤٥٤	١٠,٠٥٢	٥٥٦	٢٠,٢٩٣
(١١,٥٤١)	-	(١٨٦)	-	(١١,٧٢٧)	(٩,٨٩٣)	-	(٥١٥)	-	(١٠,٤٠٨)
٤٨٣	٢,٨١٣	١١,٥٣٠	٤٨٦	١٥,٣١٢	(١,٦٦٢)	١,٤٥٤	٩,٥٣٧	٥٥٦	٩,٨٨٥

رصيد الافتتاحي للموجودات	رصيد الافتتاحي للمطلوبات	مافي الرصيد الافتتاحي	التغيرات في قائمة الدخل	إيرادات التأمين	مصاريف خدمات التأمين	المطالبات المتكبدة	المصاريف المنسوبة مباشرة – غير الإقتنا	التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	الخسائر / (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر	تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة	فروق مناهج التطبيق	توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين	مصاريف خدمات التأمين	جدة خدمة التأمين	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	التدفقات النقدية	أقساط التأمين المستلمة	المطالبات المدفوعة	المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة –لغير الاقتناء	تدفقات نقدية أخرى	أجمالي التدفقات النقدية	صافي الرصيد النهائي	رصيد النهائي للمطلوبات	رصيد النهائي للموجودات	صافي الرصيد النهائي
--------------------------	--------------------------	-----------------------	-------------------------	-----------------	----------------------	--------------------	--	--	---	-------------------------------------	--------------------	--------------------------------------	----------------------	------------------	--	---	------------------	------------------------	--------------------	--	-------------------	-------------------------	---------------------	------------------------	------------------------	---------------------

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

[illegible]

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
إلتزامات التغطية المتبقية					إلتزامات التغطية المتبقية				
إلتزامات المطالبات المتكبدة					إلتزامات المطالبات المتكبدة				
تقديرات القيمة					تقديرات القيمة				
بإستبعاد عنصر					بإستبعاد عنصر				
الخسارة					الخسارة				
عنصر					عنصر				
الحالية للتدفقات					الحالية للتدفقات				
تعدّل					تعدّل				
المخاطر					المخاطر				
الإجمالي					الإجمالي				
ألف ريال سعودي					ألف ريال سعودي				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٧,٠٩٨)	-	-	-	(٧,٠٩٨)
-	-	-	-	-	٤,٦٨٠	٢٩٤	٤,٣٨٦	-	-
-	-	-	-	-	١٢	-	١٢	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٤٩	-	-	-	١٤٩
-	-	-	-	-	١١٦	-	١١٦	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٤,٩٥٧	٢٩٤	٤,٥١٤	-	١٤٩
-	-	-	-	-	٢,١٤١	(٢٩٤)	(٤,٥١٤)	-	٦,٩٤٩
-	-	-	-	-	٨٢	-	٨٢	-	-
-	-	-	-	-	٢,٢٢٣	(٢٩٤)	(٤,٤٣٢)	-	٦,٩٤٩
-	-	-	-	-	٨١١	-	-	-	٨١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٠)	-	(١٠)	-	-
-	-	-	-	-	(٣٥)	-	-	-	(٣٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٧٦٦	-	(١٠)	-	٧٧٦
-	-	-	-	-	(١,٤٥٧)	٢٩٤	٤,٤٢٢	-	(٦,١٧٣)
-	-	-	-	-	٤,٧١٦	٢٩٤	٤,٤٢٢	-	-
-	-	-	-	-	(٦,١٧٣)	-	-	-	(٦,١٧٣)
-	-	-	-	-	(١,٤٥٧)	٢٩٤	٤,٤٢٢	-	(٦,١٧٣)

صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين

الرصيد الافتتاحي للموجودات

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة

المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا

التغيرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات

المتكبدة

الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر

تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة

فروق مناهج التطبيق

توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين

مصاريف خدمات التأمين

جدة خدمة التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

التدفقات النقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات المدفوعة

المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة لغير الاقتناء

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تدفقات نقدية أخرى

أجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي

الرصيد النهائي للمطلوبات

الرصيد النهائي للموجودات

صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة	
بإستبعاد عنصر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر	بإستبعاد عنصر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات	بإستبعاد عنصر
الخسارة	عنصر	الخسارة	عنصر	الخسارة	عنصر	الخسارة	عنصر
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي			
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٥٢	-	١٧٦	٣	٦,٢٣١	-	١٧٦	٣
٦,٠٥٢	-	١٧٦	٣	٦,٢٣١	-	١٧٦	٣
(١٧٩)	-	-	(١٧٩)	-	-	-	(١٧٩)
-	-	٧٩	٢	٨١	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢٦)	(١)	(٢٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٩	-	٥٣	١	١٢٥	-	-	-
(٢٧٨)	-	(٥٣)	(١)	(٢٨٢)	-	-	-
(٩٩)	-	(٥٧)	(١)	(١٥٧)	-	-	-
١,٣١٩	-	-	-	١,٣١٩	-	-	-
-	-	(٤)	-	(٤)	-	-	-
(٢١)	-	-	-	(٢١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٩٨	-	(٤)	-	١,٢٩٤	-	-	-
٧,٤٤٩	-	٢٢٩	٤	٧,٦٨٢	-	-	-
٧,٤٤٩	-	٢٢٩	٤	٧,٦٨٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٤٤٩	-	٢٢٩	٤	٧,٦٨٢	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات	
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	
تعديل وفقا لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٥-١-٤)	
صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية	
التغيرات في قائمة الدخل	
إيرادات التأمين	
مصاريف خدمات التأمين	
المطالبات المتكبدة	
المصاريف المنسوبة مباشرة – غير الإقتنا	
التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	
الخسائر/ (عكس الخسارة) على العقود المحملة بخسائر	
تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة	
فروق مناهج التطبيق	
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين	
مصاريف خدمات التأمين	
جدة خدمة التأمين	
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	
إجمالي المبالغ المعترف بها في فائمه الدخل	
التدفقات النقدية	
اقساط التأمين المستلمة	
المطالبات المدفوعة	
المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة –لغير الاقتناء	
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	
تدفقات نقدية أخرى	
اجمالي التدفقات النقدية	
صافي الرصيد النهائي	
الرصيد النهائي للمطلوبات	
الرصيد النهائي للموجودات	
صافي الرصيد النهائي	

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
صندوق تأمين العيوب الخفية				صندوق تأمين العيوب الخفية			
الرصيد الافتتاحي	تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية	(إيضاح ٥-١-٤)*	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية	الرصيد الافتتاحي	تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية	(إيضاح ٥-١-٤)*	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية
-	-	٣١٤	(٥٩٣)	-	-	٣١٤	(٥٩٣)
-	-	٣١٤	(٥٩٣)	-	-	٣١٤	(٥٩٣)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(٤٣٥)	١	٢٩	(٤٠٥)	(٤٣٥)	١	٢٩	(٤٠٥)
١,٦٦٧	(٧٩)	(١,٠٨٣)	٥٠٥	١,٦٦٧	(٧٩)	(١,٠٨٣)	٥٠٥
٢٦	(١)	-	٢٥	٢٦	(١)	-	٢٥
١,٢٥٨	(٧٩)	(١,٠٥٤)	١٢٥	١,٢٥٨	(٧٩)	(١,٠٥٤)	١٢٥
(١٧١)	(١٥)	(٩٦)	(٢٨٢)	(١٧١)	(١٥)	(٩٦)	(٢٨٢)
١,٠٨٧	(٩٤)	(١,١٥٠)	(١٥٧)	١,٠٨٧	(٩٤)	(١,١٥٠)	(١٥٧)
أقساط التأمين المستلمة	المطالبات المدفوعة	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	تدفقات نقدية أخرى	أقساط التأمين المستلمة	المطالبات المدفوعة	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	تدفقات نقدية أخرى
١,٣١٩	-	-	١,٣١٩	١,٣١٩	-	-	١,٣١٩
(٤)	-	-	(٤)	(٤)	-	-	(٤)
(٢١)	-	-	(٢١)	(٢١)	-	-	(٢١)
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٩٤	-	-	١,٢٩٤	١,٢٩٤	-	-	١,٢٩٤
(٣٨٦)	٤٠٨	٧,٦٦٠	٧,٦٨٢	(٣٨٦)	٤٠٨	٧,٦٦٠	٧,٦٨٢

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية			موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية			موجودات المبالغ المستردة	
عن المطالبات المتكبدة			عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة			عن المطالبات المتكبدة	
بإستبعاد عنصر	عنصر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر	عنصر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر	عنصر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بإستبعاد عنصر
الخسارة	الخسارة	الف ريال سعودي	الخسارة	الخسارة	الف ريال سعودي	الخسارة	الخسارة	الف ريال سعودي	الخسارة
(٣,٥٣٦)	-	(٣٥٢)	(٤,٩٥١)	-	(٤,٩٥١)	(٣,٨٨٨)	-	(٣٥٢)	(٤,٩٨١)
٢٨	-	٢,٦٧٤	٣٤٨	-	٣٤٨	٢,٧٠٦	٤	٢,٦٧٤	٣,٥٢٦
٣,٩١٣	-	١١٩	-	-	-	٤,٠٣٢	-	١١٩	-
٤٠٥	-	٢,٤٤١	(٤,٦٠٣)	-	(٤,٦٠٣)	٢,٨٥٠	٤	٢,٤٤١	(١,٤٥٥)
(٨,٦٨٣)	-	-	(٣,٤٢٥)	-	(٣,٤٢٥)	(٨,٦٨٣)	-	-	(٣,٤٢٥)
-	-	٤,٣٠٢	-	-	-	٤,٤٢٥	١٢٣	٤,٣٠٢	٤٧٦
-	-	٢٦٦	-	-	-	٢٦٥	(١)	(٤٢٥)	(٤٢٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥	٤٥
-	-	٤,٥٦٨	-	-	-	٤,٦٩٠	١٢٢	٩٤	٩٥
(٨,٦٨٣)	-	٤,٥٦٨	(٣,٤٢٥)	-	(٣,٤٢٥)	(٣,٩٩٣)	١٢٢	٩٤	(٣,٣٣٠)
٢١٤	-	(١٤٠)	-	-	-	٧٤	-	-	-
(٨,٤٦٩)	-	٤,٤٢٨	(٣,٤٢٥)	-	(٣,٤٢٥)	(٣,٩١٩)	١٢٢	٩٤	(٣,٣٣٠)
(٦,١٣٦)	-	-	(٦,٥٨٨)	-	(٦,٥٨٨)	(٦,١٣٦)	-	-	(٦,٥٨٨)
-	-	٣٤٢	-	-	-	٣٤٢	-	٩٣٩	٩٣٩
٣٢٩	-	٤	-	-	-	٣٣٣	-	-	٣٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥	٤٥
(٢٩٩)	-	١١٩	-	-	-	(١٨٠)	-	(٦٧)	١,٦٦٧
(٦,١٠٦)	-	٤٦٥	(٤,٥٢٠)	-	(٤,٥٢٠)	(٣,٦٠٣)	-	٩١٧	(٣,٦٠٣)
(١,٩٥٨)	-	٦,٤٠٤	(٣,٥٠٨)	-	(٣,٥٠٨)	(١,١٨٢)	٤	٢,٣٢٢	(١,١٨٢)
(٦,٨٧٤)	-	-	(٣,٥٣٦)	-	(٣,٥٣٦)	(٣,٨٨٨)	-	(٣٥٢)	(٣,٨٨٨)
٤,٩١٦	-	٦,٤٠٤	٢٨	-	٢٨	٢,٧٠٦	٤	٢,٦٧٤	٢,٧٠٦
(١,٩٥٨)	-	٦,٤٠٤	(٣,٥٠٨)	-	(٣,٥٠٨)	(١,١٨٢)	٤	٢,٣٢٢	(١,١٨٢)

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات
تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية
(إيضاح ٥-١-٤)*
صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق
تأمين العيوب الخفية
التغيرات في قائمة الدخل
تخصيص أقساط إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات
المتكبدة
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
التدفقات النقدية
الأقساط المدفوعة
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى
عمولة إعادة التأمين المستلمة
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة
التدفقات النقدية الأخرى
أجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد النهائي
الرصيد النهائي للمطلوبات
الرصيد النهائي للموجودات
صافي الرصيد النهائي

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

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

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

الطبي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
	موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة	
	عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة	
	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة
	بإستبعاد عنصر	بإستبعاد عنصر	بإستبعاد عنصر	بإستبعاد عنصر	بإستبعاد عنصر	بإستبعاد عنصر	بإستبعاد عنصر	بإستبعاد عنصر
	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	(٥٣٤)	-	-	(٥٣٤)	(١,٢٦٤)	-	-	(١,٢٦٤)
الرصيد الافتتاحي للموجودات	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي	(٥٣٤)	-	-	(٥٣٤)	(١,٢٦٤)	-	-	(١,٢٦٤)
التغيرات في قائمة الدخل	(١,٦٠٣)	-	-	(١,٦٠٣)	(٣٨٤)	-	-	(٣٨٤)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات	-	-	-	-	-	-	-	-
المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٦٠٣)	-	-	(١,٦٠٣)	(٣٨٤)	-	-	(٣٨٤)
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	(١,٦٠٣)	-	-	(١,٦٠٣)	(٣٨٤)	-	-	(٣٨٤)
التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-
الأقساط المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة إعادة التأمين المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
أجمالي التدفقات النقدية	(٢,٩٨٥)	-	-	(٢,٩٨٥)	(١,١١٤)	-	-	(١,١١٤)
صافي الرصيد النهائي	(٢,٩٨٥)	-	-	(٢,٩٨٥)	(١,١١٤)	-	-	(١,١١٤)
الرصيد النهائي للمطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد النهائي للموجودات	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد النهائي	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

السيارات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
	موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ المستردة	
	عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة	
	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر	الإجمالي	تعديل المخاطر
	الف ريال سعودي				الف ريال سعودي			
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	(١,١٨٩)	-	(٣٥٢)	-	(١,٥٤١)	-	(٢,٧٢٢)	-
الرصيد الافتتاحي للموجودات	-	-	١,٦١٢	-	-	-	١,٢٧١	-
صافي الرصيد الافتتاحي	(١,١٨٩)	-	١,٢٦٠	-	(٢,٧٢٢)	-	١,٢٧١	-
التغيرات في قائمة الدخل	(١,٣٨٧)	-	-	-	(٢,٤٨١)	-	-	-
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(١,٣٨٧)	-	-	-	(٢,٤٨١)	-	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات	-	-	٥٤٥	-	-	-	٢٠٦	-
المتكبد	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج	-	-	٥٤٥	-	-	-	٢٠٦	-
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	(١,٣٨٧)	-	٥٤٥	-	(٢,٤٨١)	-	٢٠٦	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٣٨٧)	-	٥٠٩	-	(٢,٤٨١)	-	٢٠٦	-
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١,٣٨٧)	-	٥٠٩	-	(٢,٤٨١)	-	٢٠٦	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	(١,٣٨٧)	-	٥٠٩	-	(٢,٤٨١)	-	٢٠٦	-
التدفقات النقدية	(٤٩٥)	-	(٧٨)	-	(٤,٠١٤)	-	٣٧٩	-
الأقساط المدفوعة	(٤٩٥)	-	(٧٨)	-	(٤,٠١٤)	-	٣٧٩	-
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة إعادة التأمين المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
أجمالي التدفقات النقدية	(٤٩٥)	-	(٧٨)	-	(٤,٠١٤)	-	٣٧٩	-
صافي الرصيد النهائي	(٢,٠٨١)	-	١,٨٤٧	-	(١,١٨٩)	-	١,٢٦٠	-
الرصيد النهائي للمطلوبات	(٢,٠٨١)	-	-	-	(١,١٨٩)	-	-	-
الرصيد النهائي للموجودات	-	-	١,٨٤٧	-	-	-	١,٢٦٠	-
صافي الرصيد النهائي	(٢,٠٨١)	-	١,٨٤٧	-	(١,١٨٩)	-	١,٢٦٠	-

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية	
عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة	
تقديرات القيمة		تقديرات القيمة	
الحالية للتدفقات		الحالية للتدفقات	
عنصر		عنصر	
بإستبعاد عنصر		بإستبعاد عنصر	
الخسارة		الخسارة	
الإجمالي		الإجمالي	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
(١,٨١٣)	-	(٩٦٥)	-
٢٨	١,٠٦٢	٣٤٨	١,٠٦٧
(١,٧٨٥)	٤	(٦١٧)	٣
(١,٧٣٣)	-	(٥٦٠)	-
-	٤٦٢	-	١٦٧
-	(٢٧٣)	-	(٦٣١)
-	-	-	٤٥
-	١٨٩	-	(٤١٩)
(١,٧٣٣)	٥	(٥٦٠)	١
-	(٤٠)	-	-
(١,٧٣٣)	٥	(٥٦٠)	١
(٢,٦٥٦)	-	(١,٤٦٠)	-
-	-	-	(٥٤)
٣٢٩	-	-	٣٣٤
-	-	-	٤٥
(٤٣٥)	١١٩	٩٥	١,٧٣٤
(٢,٧٦٢)	١١٩	٨٦	٦٠٨
(٧٥٦)	١,٠٩٢	١,٠٦٢	٤
(٩٠٣)	-	-	(١,٨١٣)
١٤٧	١,٠٩٢	١,٠٦٢	٤
(٧٥٦)	٩	١,٠٦٢	٤

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	
الرصيد الافتتاحي للموجودات	
صافي الرصيد الافتتاحي	
التغيرات في قائمة الدخل	
تخصيص أقساط إعادة التأمين	
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة	
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج	
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين	
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	
التدفقات النقدية	
الاقساط المدفوعة	
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	
عمولة إعادة التأمين المستلمة	
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	
التدفقات النقدية الأخرى	
أجمالي التدفقات النقدية	
صافي الرصيد النهائي	
الرصيد النهائي للمطلوبات	
الرصيد النهائي للموجودات	
صافي الرصيد النهائي	

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

٤.٢.٤ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - صندوق تأمين تغثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين

[illegible]

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					صندوق تأمين العيوب الخفية
موجودات التغطية المتبقية			موجودات المبالغ المستردة		موجودات التغطية المتبقية			موجودات المبالغ المستردة		
عن المطالبات المتكبدة			عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة			عن المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		
بإستبعاد عنصر			بإستبعاد عنصر		بإستبعاد عنصر			بإستبعاد عنصر		
الخسارة			الخسارة		الخسارة			الخسارة		
ألف ريال سعودي					ألف ريال سعودي					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٣,٩١٣	-	١١٩	-	٤,٠٣٢	٣,٩١٣	-	١١٩	-	٤,٠٣٢	تعديل وفقاً لإشترابات تأمين العيوب الخفية (إيضاح ٥-١-٤)*
٣,٩١٣	-	١١٩	-	٤,٠٣٢	٣,٩١٣	-	١١٩	-	٤,٠٣٢	صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات تأمين العيوب الخفية
(٧٠)	-	-	-	(٧٠)	(٧٠)	-	-	-	(٧٠)	التغيرات في قائمة الدخل
تخصيص أقساط إعادة التأمين					تخصيص أقساط إعادة التأمين					المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى					المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى					المطالبات المتكبدة
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة					التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة					التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين					إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين					صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة					مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة					إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
التدفقات النقدية					التدفقات النقدية					الأقساط المدفوعة
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى					المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى					عمولة إعادة التأمين المستلمة
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة					عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة					التدفقات النقدية الأخرى
أجمالي التدفقات النقدية					أجمالي التدفقات النقدية					صافي الرصيد النهائي
الرصيد النهائي للمطلوبات					الرصيد النهائي للمطلوبات					الرصيد النهائي للموجودات
صافي الرصيد النهائي					صافي الرصيد النهائي					صافي الرصيد النهائي

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

٤- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)
٤-٢-٥ تحليل موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج القياس العام – صندوق تأمين العيوب الخفية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
القيمة الحالية		تعديل المخاطر المتعلقة		القيمة الحالية		تعديل المخاطر المتعلقة	
للتدفقات النقدية المستقبلية		بالمخاطر غير المالية		للتدفقات النقدية المستقبلية		بالمخاطر غير المالية	
		هامش الخدمة التعاقدية		هامش الخدمة التعاقدية		الإجمالي	
		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		الإجمالي	
صندوق تأمين العيوب الخفية							
الرصيد الافتتاحي							
تعديل وفقاً لإشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية							
صافي الرصيد الافتتاحي بعد تعديل إشترابات صندوق تأمين العيوب الخفية							
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة							
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية							
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية							
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية							
مصاريف خدمات التأمين							
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة							
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل							
التدفقات النقدية							
أقساط التأمين المستلمة							
المطالبات المدفوعة							
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين							
تدفقات نقدية أخرى							
أجمالي التدفقات النقدية							
صافي الرصيد النهائي							

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٥- إيرادات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي	

العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
ونهج القياس العام

١٦٠,٣٢٠	٢٤٩,٢٣٥	٦٦,٨٨٤	٩٧,٦٩٩
(٩,٠٦١)	(٤٩,٧٥٦)	(١٢,٥٤١)	(٢٣,٧٥٠)
٤,٣٨٣	١,٨١١	٥,٠٧٤	(١٥٦)
-	١٥٠	-	-
-	٢٩	-	-
١٥٥,٦٤٢	٢٠١,٤٦٩	٥٩,٤١٧	٧٣,٧٩٣

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في احتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة
التغير في مخصص مديني أقساط التأمين
المطالبات المتوقعة المتكبدة ومصاريف الخدمة الأخرى
خسائر رأس المال العامل المعترف بها لفترة الخدمة
إجمالي إيرادات التأمين

نفقات خدمات التأمين

العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

(٩٧,٩٢٩)	(١٣٣,٣٥٠)	(٣٢,٣٣٠)	(٥٤,٥٢٤)
(١٨,٣٧٢)	(٢١,٩٠٨)	(٥,٩٢٧)	(٧,٣٣٩)
١٧,٤١٨	٢,٤٣١	١,٥٣٥	٩٥
(٢٣١)	٢٠٢	(٤,٥٦٧)	(٢,٠٠٣)
(٤٢,٩٥٩)	(٤٩,٥٥٢)	(١٧,١٩٤)	(١٨,٣٢٢)
(٨٢٦)	(١١٦)	٢٢٥	(٣٩)
-	(١٧)	-	(١٧)
(١٤٢,٨٩٩)	(٢٠٢,٣١٠)	(٥٨,٢٥٨)	(٨٢,١٤٩)
١٢,٧٤٣	(٨٤١)	١,١٥٩	(٨,٣٥٦)

المطالبات المتكبدة
النفقات غير المتعلقة بالاستحواذ والتي يمكن تنسب
مباشرة
التغيرات المتعلقة بالمسؤوليات عن المطالبات المتكبدة
عكس الخسائر على العقود المحملة بخسائر
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المتكبدة
فروق مناهج أخرى
توزيعات فائض لحملة وثائق التأمين
إجمالي نفقات خدمات التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ
بها

تخصيص أقساط إعادة التأمين

(٢,٥٨٦)	(٨,٦٨٣)	(٧٨٨)	(٣,١٣٣)
٥٩٤	٤,٦٩٠	(٣١)	١,٨٨٨
(١,٩٩٢)	(٣,٩٩٣)	(٨١٩)	(١,٢٤٥)
١٠,٧٥١	(٤,٨٣٤)	٣٤٠	(٩,٦٠١)

أقساط التأمين المعاد تأمينها
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين عن
المطالبات المتكبدة
صافي النفقات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
نتيجة خدمات التأمين

يتضمن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والتغير في احتياطيات الأقساط غير المكتسبة مبلغ ٩,٦٥ مليون ريال سعودي و ٢,٦٥ مليون ريال سعودي على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: صفر ريال سعودي) والذي يتعلق بحصة الشركة في محفظة تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٦- إجمالي الأقساط المكتتبة

الأقساط المكتتبة خلال الفترة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				-الشركات التجارية -الشركات المتوسطة -الشركات الصغيرة -الشركات الصغيرة جداً -الأفراد إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الحوادث				الحوادث				
الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
٢١,٢٦٧	١١,٠٨٨	٧,٧٢٦	٢,٤٥٣	٣,٩٦٨	١٢٨	٢,٦٠٩	١,٢٣١	
٢,٥٣١	٧٩٢	-	١,٧٣٩	٤٦٣	٢١٣	-	٢٥٠	
١٦,١٦٥	٩٩٨	١	١٥,١٦٦	٦,٩٦١	٤٨٦	-	٦,٤٧٥	
١٨٢,٠٥٨	٢٢٠	٩٢٠	١٨٠,٩١٨	٧٥,٦٤٥	٥٠	٣١٤	٧٥,٢٨١	
٢٧,٢١٤	١٥	١٧,١٠٥	١٠,٠٩٤	١٠,٦٦٢	٨	٧,٨٨٢	٢,٧٧٢	
٢٤٩,٢٣٥	١٣,١١٣	٢٥,٧٥٢	٢١٠,٣٧٠	٩٧,٦٩٩	٨٨٥	١٠,٨٠٥	٨٦,٠٠٩	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				-الشركات التجارية -الشركات المتوسطة -الشركات الصغيرة -الشركات الصغيرة جداً -الأفراد إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الحوادث				الحوادث				
الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	الطبي	السيارات	والممتلكات	الإجمالي	
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي				
٨,٧٠٧	١١٢	٢,٤٨٩	٦,١٠٦	٣,٩٤٨	٥٠	٢,٤٨٩	١,٤٠٩	
١,٢٨٦	١,٠٨٢	٢٠	١٨٤	٥٥٧	٣٥٣	٢٠	١٨٤	
٨,٢٣١	٥٢	٤٨	٨,١٣١	٣,٧٦٧	٥٢	٢٣	٣,٦٩٢	
١٢٩,٨٥٤	١٨	٦	١٢٩,٨٣٠	٥٧,١٣٧	١٨	(٣)	٥٧,١٢٢	
١٢,٢٤٢	-	١٢,٢٤٢	-	١,٤٧٥	-	١,٤٧٥	-	
١٦٠,٣٢٠	١,٢٦٤	١٤,٨٠٥	١٤٤,٢٥١	٦٦,٨٨٤	٤٧٣	٤,٠٠٤	٦٢,٤٠٧	

يتضمن إجمالي أقساط التأمين المكتوبة مبلغ ٩,٦٥ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: صفر ريال سعودي) والذي يتعلق بحصة الشركة في محفظة صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٧. تحليل توزيع المصروفات

٧-١. فيما يلي تفاصيل المصروفات حسب الفئة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	تكاليف منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	إجمالي المصروفات المنسوبة	المصروفات غير المنسوبة الإجمالي		خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	تكاليف منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	إجمالي المصروفات المنسوبة	المصروفات غير المنسوبة الإجمالي	
الف ريال سعودي					الف ريال سعودي				
-	-	١٩,٧٠١	-	١٩,٧٠١	-	-	٢٢,٤٠٦	-	٢٢,٤٠٦
-	-	٨,٥١٦	-	٨,٥١٦	-	-	١٧,٧٢٤	-	١٧,٧٢٤
-	-	٧,٦٦٦	-	٧,٦٦٦	-	-	١,٣١٧	-	١,٣١٧
(٤,٣٨٣)	-	(٤,٣٨٣)	-	-	(١,٨١١)	-	(١,٨١١)	-	-
٣١,٥٠٠	-	٣١,٥٠٠	-	٣٥,٨٨٣	٣٩,٦٣٦	-	٣٩,٦٣٦	-	٤١,٤٤٧
-	-	٢٢,٨١٠	٢,٣٧٧	٢٠,٤٣٣	-	-	٢٧,١٤٢	٢,٦٧٢	٢٤,٤٧٠
-	-	١,١١٣	٦١٣	٥٠٠	-	-	٩٩٢	٥٤٥	٤٤٧
-	-	٢,٦٤٦	١,٢٩٢	١,٣٥٤	-	-	٣,٧٤٤	٢,٠١٨	١,٧٢٦
-	-	٣,٧٩٠	١,٧٥٧	٢,٠٣٣	-	-	٤,٠٥٨	١,٩٥٠	٢,١٠٨
-	-	١,٢٥١	٦٨٨	٥٦٣	-	-	١,٤٥٣	٧٩٩	٦٥٤
-	-	٤٧٨	٤٧٨	-	-	-	٤٧٦	٤٧٦	-
-	-	١,٢٨٢	٧١٧	٥٦٥	-	-	١,٤١٧	٨٠٩	٦٠٨
-	-	٣٣,٣٧٠	٧,٩٢٢	٢٥,٤٤٨	-	-	٣٩,٢٨٢	٩,٢٦٩	٣٠,٠١٣
-	-	١,٣٧٢	١,٣٧٢	-	-	-	١,٣٤٨	١,٣٤٨	-
(٤,٣٨٣)	٤٢,٩٥٩	١٨,٣٧٢	٩,٢٩٤	٥٦,٩٤٨	(١,٨١١)	٤٩,٥٥٢	٢١,٩٠٨	٦٩,٦٤٩	١٠,٦١٧

توزيع المصروفات

العمولات المتكبدة على أقساط التأمين

المكتتبية خلال الفترة

معالجة المطالبات والنفقات الأخرى

مصاريف الاكتتاب الأخرى

الخسارة الائتمانية المتوقعة على أقساط التأمين المدينة

المجموع

العمومية والإدارية

تكاليف الموظفين

الإهلاك واستهلاك الدين

التكاليف المهنية والقانونية

الاتصالات والتكنولوجيا

الإيجارات

النقل والسفر

مصاريف مكتتبية وصيانة

المجموع

المصروفات المتعلقة بالمساهمين

مصروفات المساهمين

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			
خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	تكاليف منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	إجمالي المصروفات المنسوبة	خسائر ائتمان متوقعة علي أقساط التأمين المدينة	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	تكاليف منسوبة- غير متعلقة بالاقتناء	إجمالي المصروفات المنسوبة
الف ريال سعودي				الف ريال سعودي			
(١,١١٨)	٤٠,٢٧٧	١٥,٨٣٦	٥٤,٩٩٥	(٣,٩٤٣)	٣١,٠١٣	١٤,٩٢٨	٤١,٩٩٨
(٦٠٢)	٧,٧١١	٤,٧٣٠	١١,٨٣٩	(٤٠٥)	٩,٢٦١	٣,١٧٨	١٢,٠٣٤
(٩١)	١,٥٦٤	١,٣٤٢	٢,٨١٥	(٣٥)	٢,٦٨٥	٢٦٦	٢,٩١٦
(١,٨١١)	٤٩,٥٥٢	٢١,٩٠٨	٦٩,٦٤٩	(٤,٣٨٣)	٤٢,٩٥٩	١٨,٣٧٢	٥٦,٩٤٨

توزيع المصروفات

طبي

محرك

الممتلكات والحوادث

المجموع

تتضمن تكاليف إقتناء التأمين مبلغ ٠,١٥ مليون ريال سعودي وتتضمن المصروفات غير المتعلقة بالاقتناء مبلغ ٠,٠١ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م: صفر ريال سعودي) والتي تتعلق بحصة الشركة في محفظة صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين (ED).

١٠- أرصدة مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		أرصدة مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
٥٧,٣٤٩	٦٠,٢٤١	مخصص خسائر ائتمان
(٢٣,١٢٦)	(٢٤,٢٩٧)	الرصيد النهائي
٣٤,٢٢٣	٣٥,٩٤٤	

١١- الإستثمارات

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان – الأدوات المالية الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة.

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ليست مضمونة. تحتوي الجداول التالية على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية التي يتم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أدناه أيضًا الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٣,٦٦٤	٦١,١٥٤	
٦٣,٦٦٤	٦١,١٥٤	
عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٧٢	١,١٣١	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦,٨٥٣	٥,٨٧٩	إستثمارات محفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢١,٣٣٠	٢١,١٦٢	
٢٩,٢٥٥	٢٨,١٧٢	
٩٢,٩١٩	٨٩,٣٢٦	الإجمالي

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

عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		الرصيد الافتتاحي
٦١,١٥٤	٤٣,٤٨٤	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٥١٠	١٧,٦٧٠	الرصيد النهائي
٦٣,٦٦٤	٦١,١٥٤	
عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		الرصيد الافتتاحي
١,١٣١	١,٤٢٣	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٩)	(٢٩٢)	الرصيد النهائي
١,٠٧٢	١,١٣١	الأجمالي
٦٤,٧٣٦	٦٢,٢٨٥	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١١ - الإستثمارات (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٣,٢١٠	٣,٢١٠	تكلفة الإستثمار
٥٩,٠٧٥	٤١,٦٩٧	احتياطي القيمة العادلة
٢,٤٥١	١٧,٣٧٨	الرصيد الإفتتاحي
٦١,٥٢٦	٥٩,٠٧٥	التغير في القيمة العادلة
٦٤,٧٣٦	٦٢,٢٨٥	احتياطي القيمة العادلة النهائي
		اجمالي القيمة العادلة للاستثمار

تستند القيمة العادلة لشركة نجم إلى تقرير التقييم المستقل المؤرخ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وقد تم تعيين المثلث المستقل من قبل شركة نجم.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢,٨٧٢	-	عمليات المساهمين
٨١	٢,٨٧٢	تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٢,٩٥٣	٢,٨٧٢	الرصيد الإفتتاحي
		مشتريات
		تكلفة الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٣,٠٠٧	-	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٨٩٣	٣,٠٠٧	يضاف: دخل عمولة مستحق
٣,٩٠٠	٣,٠٠٧	يطرح: خسارة انخفاض
٦,٨٥٣	٥,٨٧٩	صافي الرصيد النهائي
		اجمالي الإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة

١١ ج الحركة في رصيد إستثمارات بالتكلفة المطفاة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢١,١٧٩	١٧,٥٨١	عمليات المساهمين
-	٣,٥٤٨	الرصيد الإفتتاحي
٢١,١٧٩	٢١,١٢٩	مشتريات
١٥٩	٥٠	يضاف: دخل عمولة مستحق
٢١,٣٣٨	٢١,١٧٩	يطرح: خسارة انخفاض
(٨)	(١٧)	صافي الرصيد النهائي
٢١,٣٣٠	٢١,١٦٢	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١١- الإستثمارات (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	عمليات المساهمين الصكوك ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٩)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢١,٣٣٠	٢١,١٦٢	
٨٣,٢٠٦	١٦٢,٦٤٦	
١٠٥,٥٣٦	١٨٣,٨٠٨	

يتم إيداع الودائع لأجل التي تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية محلية ذات سمعة طيبة. وهي في الغالب مقومة بالريال السعودي. تحقق هذه الودائع عائداً بمعدل ٥,٥٩% سنوياً. يتم إيداع الودائع لأجل لدى أطراف مقابلة لها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات +AAA إلى ب ب ب وفقاً للمعايير ومنهجية تصنيف مودي وفينتش.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	عمليات التأمين ودائع المراجعة الرصيد النهائي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٦٦٧	٣٨٧	
٦٦٧	٣٨٧	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين الصكوك و الصناديق التوزيعات ودائع المراجعة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١,٠٨٢	٧٤٧	
٩٠	٨٦	
٨,٣٣٥	٩,١٢٨	
٩,٥٠٧	٩,٩٦١	
١٠,١٧٤	١٠,٣٤٨	

اجمالي دخل الاستثمارات

يتضمن دخل الاستثمار من ودائع المراجعة مبلغ ٠,٠٢ مليون ريال سعودي و ٠,٠٤ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: صفر ريال سعودي) والذي يتعلق بحصة الشركة في محفظة تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين (ED) وتأمين العيوب الخفية (IDI) على التوالي.

١٢- مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	عمليات التأمين المستحقات مقابل الشيكات مجهولة مستحقات مزايا الموظفين مبالغ مستلمة غير مخصصة مخصص ضريبة الإستهلاك ضريبة القيمة المضافة المستحقة أخرى متنوعة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٣,٠٨٢	٣,٠٨٢	
٣,١٠٣	٣,٩٢١	
-	٢,٨٠٩	
٢,٢٠٣	٢,٠٥٨	
٥,٣٣٥	-	
٤,٥٣٨	١,٧٨٠	
١٨,٢٦١	١٣,٦٥٠	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	عمليات المساهمين مستحقات مخصصات مجلس الإدارة أخرى متنوعة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١,٤٨٧	١,٨٤٠	
١,٧٥٧	١,٧٥٧	
٣,٢٤٤	٣,٥٩٧	
٢١,٥٠٥	١٧,٢٤٧	

الإجمالي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٣- مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢,٠٥٤	١,٤٧٦	عمليات التأمين
٨٩٣	٢,٧١٧	الدخل المستحق من الحج والعمرة
٥٩٠	١,٢٤١	دخل منتج متأخرات أصحاب العمل المستحق
٣٦	١,٤٠٥	ذمم مدينة للموظفين
٢٣٤	٢٩٤	أقساط التأمين الطبي المدفوعة مسبقاً
٣١	١٢٢	الإيجار المدفوع مقدماً
٥,٩٨٩	٩,٨٣٢	الفوائد المستحقة
٩,٨٢٧	١٧,٠٨٧	ذمم مدينة أخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢,٠١١	٤,٣٢٧	عمليات المساهمين
٣٢٤	٢٠٩	الفوائد المستحقة
٢,٣٣٥	٤,٥٣٦	أخرى
١٢,١٦٢	٢١,٦٢٣	الإجمالي

١٤- الممتلكات و المعدات والموجودات غير الملموسة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة
الف ريال سعودي						
٧,٨٩٨	٢١,١١٠	٤,٤٨٨	٢١٩	٧,٨٣٨	٢,٣٨٤	٦,١٨١
٨٣٨	١,٣١٥	١,١٧١	-	١٤٤	-	-
١,٣٣٩	(١,٣٣٩)	(١,٣٣٩)	-	-	-	-
١٠,٠٧٥	٢١,٠٨٦	٤,٣٢٠	٢١٩	٧,٩٨٢	٢,٣٨٤	٦,١٨١
٦,٧٢٤	١٥,٩٥٦	-	٢١٩	٧,٤٨٩	٢,٢٧٨	٥,٩٧٠
٥٨٨	٤٠٤	-	-	٢٢٥	٥٣	١٢٦
٧,٣١٢	١٦,٣٦٠	-	٢١٩	٧,٧١٤	٢,٣٣١	٦,٠٩٦
٢,٧٦٣	٤,٧٢٦	٤,٣٢٠	-	٢٦٨	٥٣	٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)						
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة
الف ريال سعودي						
٧,٠٣٤	٢٠,٤٧٥	٤,٠١٤	٢١٩	٧,٧١١	٢,٣٦٤	٦,١٦٧
٨٦٤	٦٣٥	٤٧٤	-	١٢٧	٢٠	١٤
٧,٨٩٨	٢١,١١٠	٤,٤٨٨	٢١٩	٧,٨٣٨	٢,٣٨٤	٦,١٨١
٦,٢٩٣	١٤,٩٠٧	-	٢١٩	٧,٠٢٣	٢,١١٣	٥,٥٥٢
٤٣١	١,٠٤٩	-	-	٤٦٦	١٦٥	٤١٨
٦,٧٢٤	١٥,٩٥٦	-	٢١٩	٧,٤٨٩	٢,٢٧٨	٥,٩٧٠
١,١٧٤	٥,١٥٤	٤,٤٨٨	-	٣٤٩	١٠٦	٢١١

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
الف ريال سعودي	
١,٠٩٧	٣٥٧
١,٠٩٧	٣٥٧

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

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

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

١٦- القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					عمليات المساهمين
الف ريال سعودي					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	
١,٠٧٢	-	-	١,٠٧٢	١,٠٧٢	
٦,٨٥٣	-	-	٦,٨٥٣	٦,٨٥٣	
٧,٩٢٥	-	-	٧,٩٢٥	٧,٩٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
الف ريال سعودي					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	
١,١٣١	-	-	١,١٣١	١,١٣١	
٥,٨٧٩	-	-	٥,٨٧٩	٥,٨٧٩	
٧,٠١٠	-	-	٧,٠١٠	٧,٠١٠	

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

ب) قياس القيمة العادلة

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ على ٦٨٩,٦٥٥ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٨٩,٦٥٥ سهم) في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). يتم تسجيل الاستثمار بالقيمة العادلة بمبلغ ٦٣,٦٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٦١,١٥ مليون ريال سعودي محسوبة باستخدام "طريقة التدفقات النقدية المخصومة". تم تقييم الافتراضات الرئيسية المتعلقة بنمو الإيرادات وتكلفة المبيعات وإيرادات الفوائد والمصروفات العامة والإدارية والاستهلاك للتأكد من معقوليتها بناءً على التوقعات الأخيرة.

تتضمن الافتراضات المستخدمة درجة كبيرة من التقدير من جانب الخبير. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير مادي محتمل على إمكانية استرداد المبالغ. ومن أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة لـ ٥ سنوات قادمة ما يلي:

• المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١٦,٥% (٢٠٢٤: ٢٠٢٥) ١٦,٥%

• معدل نمو طويل المدى ٢% (٢٠٢٤: ٢٠٢٥) ٢%.

على الرغم من أن الإدارة تعتقد أن الافتراضات المستخدمة لتقييم انخفاض القيمة المحتمل معقولة، مع جزء كبير منها يعتمد على الأداء الفعلي الذي تم تحقيقه في الماضي، إلا أن هذه الافتراضات غير موضوعية بطبيعتها.

تم إجراء تحليل الحساسية وتبين أن زيادة بنسبة ٠,٥% في المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال وانخفاض بنسبة ٠,٥% في النمو طويل الأجل ليس لهما أي تأثير جوهري على التقييم.

١٧- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته كصانع قرار تشغيلي رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفق الشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في بيان الدخل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا تشمل أصول القطاع على النقد وما في حكمه، المستحق من عمليات المساهمين، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة. وبناء على ذلك، يتم إدراجها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل مطلوبات القطاع الالتزامات المستحقة والالتزامات الأخرى الناتجة عن عمليات المساهمين وإعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين عليها. وبناء على ذلك، يتم إدراجها ضمن الالتزامات غير المخصصة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الأصول والالتزامات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لا تتضمن القطاعات أصول والتزامات المساهمين وحقوق الملكية، وبالتالي يتم عرضها ضمن الأصول / الالتزامات غير المخصصة وفقاً لذلك.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للشركة للقطاعات المبلغ عنها لإجمالي أصول ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل / (الخسارة) للسنة في ذلك الوقت المنتهية، وهي على النحو التالي:

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركز المالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	سيارات	طبي/صحي	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات غير موزعة	مجموع عمليات التكافل	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
	الف ريال سعودي						
الموجودات							
النقد وما في حكمه	-	-	-	٦٦,٢٣٤	٦٦,٢٣٤	١٣٩,٦٩٧	٢٠٥,٩٣١
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	١,٦٢٤	١,٦٢٤	٨٤,٢٠٦	٨٥,٨٣٠
موجودات عقود التأمين	١١,٧٢٧	٢٢,٣٤٧	٧,٥١٦	-	٤١,٥٩٠	-	٤١,٥٩٠
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٨٤٧	١,٦٦٩	٧,٩٣٠	-	١١,٤٤٦	-	١١,٤٤٦
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٦٣,٦٦٤	٦٣,٦٦٤	١,٠٧٢	٦٤,٧٣٦
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	٦,٨٥٣	٦,٨٥٣
استثمارات محفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٢١,٣٣٠	٢١,٣٣٠
المدفوعات المقدمة وموجودات أخرى	-	-	-	-	٩,٨٢٧	٢,٣٣٥	١٢,١٦٢
ممتلكات و معدات	-	-	-	-	٤,٧٢٦	-	٤,٧٢٦
الأصول غير الملموسة	-	-	-	-	٢,٧٦٣	-	٢,٧٦٣
الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	٢,٤٢٢	٢,٤٢٢
إجمالي الموجودات	١٣,٥٧٤	٢٤,٠١٦	١٥,٤٤٦	١٤٨,٨٣٨	٢٠١,٨٧٤	٣٢٢,٤١٥	٥٢٤,٢٨٩
المطلوبات							
مطلوبات عقود التأمين	٢٧,٠٣٩	١٣٧,٩٢٤	١٥,٦٩٥	-	١٨٠,٦٥٨	-	١٨٠,٦٥٨
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٢,٠٨١	-	٤,٧٩٣	-	٦,٨٧٤	-	٦,٨٧٤
مستحقات ومطلوبات الأخرى	-	-	-	١٨,٢٦١	١٨,٢٦١	٣,٢٤٤	٢١,٥٠٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٥,١١٤	٥,١١٤	-	٥,١١٤
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٧٥٠	٧٥٠
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين	-	-	-	-	-	٢,٤٢٢	٢,٤٢٢
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية	٢٩,١٢٠	١٣٧,٩٢٤	٢٠,٤٨٨	٢٣,٣٧٥	٢١٠,٩٠٧	٦,٤١٦	٢١٧,٣٢٣

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي						
إيرادات التأمين	٧,٩٥٩	٦٢,٦٠٦	٣,٢٢٨	-	٧٣,٧٩٣	-	٧٣,٧٩٣
مصاريف خدمة التأمين	(٩,٢٩٢)	(٧٠,٠٦٤)	(٢,٧٩٣)	-	(٨٢,١٤٩)	-	(٨٢,١٤٩)
	(١,٣٣٣)	(٧,٤٥٨)	٤٣٥	-	(٨,٣٥٦)	-	(٨,٣٥٦)
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤٦٢)	(٨٧٣)	(١,٧٩٨)	-	(٣,١٣٣)	-	(٣,١٣٣)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	-	٨٩٩	٩٨٩	-	١,٨٨٨	-	١,٨٨٨
المبالغ القابلة للاسترداد من/ مستحق إلى إعادة التأمين	(٤٦٢)	٢٦	(٨٠٩)	-	(١,٢٤٥)	-	(١,٢٤٥)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٧٩٥)	(٧,٤٣٢)	(٣٧٤)	-	(٩,٦٠١)	-	(٩,٦٠١)
نتيجة خدمة التأمين	-	-	-	٢٤١	٢٤١	٣,٣٠٩	٣,٥٥٠
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	-	-	٩٤٤	٩٤٤
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	(٦)	(٦)
صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	٢٤١	٢٤١	٤,٢٤٧	٤,٤٨٨
عائد الاستثمار	(٩٤)	١٤٠	١٢	-	٥٨	-	٥٨
دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	(٩٤)	١٤٠	١٢	-	٥٨	-	٥٨
الصادرة	(١,٨٨٩)	(٧,٢٩٢)	(٣٦٢)	٢٤١	(٩,٣٠٢)	٤,٢٤٧	(٥,٠٥٥)
صافي (المصروفات) / دخل التمويل	-	-	-	١٣١	١٣١	-	١٣١
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	-	-	-	(١,٨٤١)	(١,٨٤١)	(٤٩٤)	(٢,٣٣٥)
إيرادات التشغيل الأخرى	(١,٨٨٩)	(٧,٢٩٢)	(٣٦٢)	(١,٤٦٩)	(١١,٠١٢)	٣,٧٥٣	(٧,٢٥٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	-	-	(٧٦٤)	(٧٦٤)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	(١,٨٨٩)	(٧,٢٩٢)	(٣٦٢)	(١,٤٦٩)	(١١,٠١٢)	٢,٩٨٩	(٨,٠٢٣)
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	-	-	-	-	-	-	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)							قطاعات التشغيل
سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
ألف ريال سعودي							
٦,٠٤٦	٥٢,٨٧٥	٤٩٦	-	٥٩,٤١٧	-	٥٩,٤١٧	إيرادات التأمين
(٣,٣٦٧)	(٥٤,٦٧٦)	(٢١٥)	-	(٥٨,٢٥٨)	-	(٥٨,٢٥٨)	مصاريف خدمة التأمين
٢,٦٧٩	(١,٨٠١)	٢٨١	-	١,١٥٩	-	١,١٥٩	
(٦٢٠)	-	(١٦٨)	-	(٧٨٨)	-	(٧٨٨)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
١٠٢	-	(١٣٣)	-	(٣١)	-	(٣١)	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(٥١٨)	-	(٣٠١)	-	(٨١٩)	-	(٨١٩)	نتيجة خدمة التأمين
٢,١٦١	(١,٨٠١)	(٢٠)	-	٣٤٠	-	٣٤٠	دخل الاستثمار
-	-	-	١٣٨	١٣٨	٣,٦٨٧	٣,٨٢٥	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	(٣٢٧)	(٣٢٧)	صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية على الموجودات المالية
-	-	-	١٣٨	١٣٨	٣,٣٦٠	٣,٤٩٨	عائد الاستثمار
(١٠٧)	(٢٣٠)	-	-	(٣٣٧)	-	(٣٣٧)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(١٠٧)	(٢٣٠)	-	-	(٣٣٧)	-	(٣٣٧)	صافي (المصروفات) / دخل التمويل
٢,٠٥٤	(٢,٠٣١)	(٢٠)	١٣٨	١٤١	٣,٣٦٠	٣,٥٠١	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	-	-	٢٦	٢٦	-	٢٦	إيرادات التشغيل الأخرى
-	-	-	(٢٨٢)	(٢٨٢)	(٢٧٦)	(٥٥٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٠٥٤	(٢,٠٣١)	(٢٠)	(١١٨)	(١١٥)	٣,٠٨٤	٢,٩٦٩	إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
-	-	-	-	-	(٢,٨٠٠)	(٢,٨٠٠)	مخصص الزكاة
٢,٠٥٤	(٢,٠٣١)	(٢٠)	(١١٨)	(١١٥)	٢٨٤	١٦٩	إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي						
إيرادات التأمين	٢١,٥٣٨	١٦٩,٨٤٤	١٠,٠٨٧	-	٢٠١,٤٦٩	-	٢٠١,٤٦٩
مصاريف خدمة التأمين	(٢٥,٨٨٠)	(١٦٨,٥٧٤)	(٧,٨٥٦)	-	(٢٠٢,٣١٠)	-	(٢٠٢,٣١٠)
	(٤,٣٤٢)	١,٢٧٠	٢,٢٣١	-	(٨٤١)	-	(٨٤١)
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٣٨٧)	(١,٦٠٣)	(٥,٦٩٣)	-	(٨,٦٨٣)	-	(٨,٦٨٣)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	٥٤٥	١,٢٦٠	٢,٨٨٥	-	٤,٦٩٠	-	٤,٦٩٠
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	(٨٤٢)	(٣٤٣)	(٢,٨٠٨)	-	(٣,٩٩٣)	-	(٣,٩٩٣)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٥,١٨٤)	٩٢٧	(٥٧٧)	-	(٤,٨٣٤)	-	(٤,٨٣٤)
نتيجة خدمة التأمين	-	-	-	٦٦٧	٦٦٧	٩,٥٠٧	١٠,١٧٤
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	-	-	٨٩٣	٨٩٣
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	٨٩٣	٨٩٣
صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	١	١	٦	٧
عائد الاستثمار	-	-	-	٦٦٨	٦٦٨	١٠,٤٠٦	١١,٠٧٤
مصاريف التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة	(٩٨)	٢٣٧	(٦٦)	-	٧٣	-	٧٣
صافي (المصروفات) / دخل التمويل	(٩٨)	٢٣٧	(٦٦)	-	٧٣	-	٧٣
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	(٥,٢٨٢)	١,١٦٤	(٦٤٣)	٦٦٨	(٤,٠٩٣)	١٠,٤٠٦	٦,٣١٣
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	-	١٤٣	١٤٣	-	١٤٣
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(٩,٢٦٩)	(٩,٢٦٩)	(١,٣٤٨)	(١٠,٦١٧)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	(٥,٢٨٢)	١,١٦٤	(٦٤٣)	(٨,٤٥٨)	(١٣,٢١٩)	٩,٠٥٨	(٤,١٦١)
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	(٤,١١١)	(٤,١١١)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	(٥,٢٨٢)	١,١٦٤	(٦٤٣)	(٨,٤٥٨)	(١٣,٢١٩)	٤,٩٤٧	(٨,٢٧٢)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي						
إيرادات التأمين	١٩,٢٤٨	١٣٥,٤١٦	٩٧٨	-	١٥٥,٦٤٢	-	١٥٥,٦٤٢
مصاريف خدمة التأمين	(١٣,٤٣٦)	(١٢٨,٦٤١)	(٨٢٢)	-	(١٤٢,٨٩٩)	-	(١٤٢,٨٩٩)
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحتفظ بها	٥,٨١٢	٦,٧٧٥	١٥٦	-	١٢,٧٤٣	-	١٢,٧٤٣
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(١,٨٦٠)	(٣٨٤)	(٣٤٢)	-	(٢,٥٨٦)	-	(٢,٥٨٦)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٦١٢	٣٠٧	(٣٢٥)	-	٥٩٤	-	٥٩٤
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٢٤٨)	(٧٧)	(٦٦٧)	-	(١,٩٩٢)	-	(١,٩٩٢)
نتيجة خدمة التأمين	٤,٥٦٤	٦,٦٩٨	(٥١١)	-	١٠,٧٥١	-	١٠,٧٥١
دخل الاستثمار	-	-	-	٣٨٧	٣٨٧	٩,٩٦١	١٠,٣٤٨
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	١,٥٧٢	١,٥٧٢
صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	-	-	٢١	٢١
صافي عائد الاستثمار	-	-	-	٣٨٧	٣٨٧	١١,٥٥٤	١١,٩٤١
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٢٣١)	(٢٧٥)	(٦)	-	(٥١٢)	-	(٥١٢)
صافي مصروفات التمويل	(٢٣١)	(٢٧٥)	(٦)	-	(٥١٢)	-	(٥١٢)
صافي النتيجة المالية للتأمين والاستثمار	٤,٣٣٣	٦,٤٢٣	(٥١٧)	٣٨٧	١٠,٦٢٦	١١,٥٥٤	٢٢,١٨٠
إيرادات التشغيل الأخرى	-	-	-	١,٣٢٠	١,٣٢٠	-	١,٣٢٠
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(٧,٩٢٢)	(٧,٩٢٢)	(١,٣٧٢)	(٩,٢٩٤)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	٤,٣٣٣	٦,٤٢٣	(٥١٧)	(٦,٢١٥)	٤,٠٢٤	١٠,١٨٢	١٤,٢٠٦
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	(٢,٥٠٧)	(٢,٥٠٧)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	٤,٣٣٣	٦,٤٢٣	(٥١٧)	(٦,٢١٥)	٤,٠٢٤	٧,٦٧٥	١١,٦٩٩

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

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

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات		مستحق من أطراف ذات علاقة	الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)		
ألف ريال سعودي					
-	١٨	٥٧٨	١,١٦٢		مجموعة شركات السيف
-	٧٩	-	-		أقساط تأمين
-	٩٧	٥٧٨	١,١٦٢		مطالبات مدفوعة
٦,٨١٢	-	٦,٨١٢	٤,٤٠٠		جلوب ميد
٦,٨١٢	٩٧	٧,٣٩٠	٥,٥٦٢		حجم المعاملات
					الإجمالي
					يخصم: مخصص انخفاض خسائر انتمان
					مستحق من اطراف ذات العلاقة، صافي
					إن الحركة في مخصص انخفاض خسائر انتمان فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

الرصيد كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	
٦٣٩	٦٢٣
(٢٩٧)	١٦
٣٤٢	٦٣٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الرصيد (العكس) / المحمل خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في		مستحق إلى أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)		
ألف ريال سعودي					
١,١٢٢	٩٩٥	١,٤٨٧	١,٨٤٠		المكافآت والبدلات الأخرى
١٤,٣٨٨	٩,٠٦٩	٨,٥٦٢	٥,٤١٦		جلوب ميد (مجموعة)
١٥,٥١٠	١٠,٠٦٤	١٠,٠٤٩	٧,٢٥٦		رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطبية وغيرها

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

فيما يلي بيان تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		رواتب وبدلات أخرى	مكافأة نهاية الخدمة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
ألف ريال سعودي			
١,٩٨٧	١,٦٢٠		
٧٢٧	٣٥٠		
٢,٧١٤	١,٩٧٠		

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

وضع الربوط

الزكاة وضريبة الدخل

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

ضريبة القيمة المضافة

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

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تكوين مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٨٦% من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الدخل المعدل، أيهما أعلى، و ٢,٥% من صافي الدخل المعدل العائد إلى المساهمين السعوديين في الشركة.

تستحق ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل العائد إلى المساهمين الأجانب في الشركة.

الحركة في مخصص الزكاة للفترة / السنة على النحو التالي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٥٤٧	١١,٧٨٩	الرصيد الافتتاحي
٤,١١١	٤,٢٥١	المحمل للفترة/ السنة
(٤,٩٠٨)	(١٤,٤٩٣)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٧٥٠	١,٥٤٧	الرصيد النهائي

٢٠- الوديعة النظامية

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، يُطلب من الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بنسبة ١٠%. كما قامت هيئة التأمين بزيادة هذه الوديعة بنسبة ٥% لا يجوز سحب هذه الوديعة النظامية إلا بموافقة الهيئة. وتُحتفظ حالياً بالوديعة النظامية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع الجديد، والبالغ ٤٣٠ مليون ريال سعودي، أي ما يعادل ٦٤,٥ مليون ريال سعودي.

يتم إيداع الوديعة النظامية طرف منشأة مالية ذات تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية. يتم إظهار دخل العمولات المستحقة على الوديعة النظامية كأصل والتزام في قائمة المركز المالي.

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

٢١- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين. تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

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

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

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ١٠٠ مليون ريال سعودي

- هامش ملاء الأقساط

- هامش ملاء المطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً، مع هامش ملاء مالية جيد. يتكون هيكل رأس مال الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ من رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ١٨٢,٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة قدرها ١٧٤,٥٤ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ٤٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، مقسم إلى ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٣٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
المصرح به والمصدر	المدفوع	المصرح به والمصدر	المدفوع
عدد الأسهم	ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	ألف ريال سعودي
٤,٣٧٦	٤٣,٧٦١	٤,٣٧٦	٤٣,٧٦١
٣٨,٦٢٤	٣٨٦,٢٣٩	٣٨,٦٢٤	٣٨٦,٢٣٩
٤٣,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠

مساهمين أساسيين
مساهمين آخرين
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية

٢٣-١. قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الموجودات					
٦٦,٢٣٤	١٣٩,٦٩٧	٢٠٥,٩٣١	٤٥,٥٤٧	٥١,٣١١	٩٦,٨٥٨
النقد وما في حكمه					
١,٦٢٤	٨٤,٢٠٦	٨٥,٨٣٠	-	١٦٢,٦٤٦	١٦٢,٦٤٦
ودائع قصيرة الأجل					
٤١,٥٩٠	-	٤١,٥٩٠	٢٧,٨٣٨	-	٢٧,٨٣٨
موجودات عقود التأمين					
١١,٤٤٦	-	١١,٤٤٦	٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦
موجودات عقود إعادة التأمين					
٦٣,٦٦٤	١,٠٧٢	٦٤,٧٣٦	٦١,١٥٤	١,١٣١	٦٢,٢٨٥
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	٦,٨٥٣	٦,٨٥٣	-	٥,٨٧٩	٥,٨٧٩
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة					
-	٢١,٣٣٠	٢١,٣٣٠	-	٢١,١٦٢	٢١,١٦٢
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة					
٩,٨٢٧	٢,٣٣٥	١٢,١٦٢	١٧,٠٨٧	٤,٥٣٦	٢١,٦٢٣
المدفوعات المقدمة و موجودات أخرى					
٤,٧٢٦	-	٤,٧٢٦	٥,١٥٤	-	٥,١٥٤
ممتلكات و معدات					
٢,٧٦٣	-	٢,٧٦٣	١,١٧٤	-	١,١٧٤
الأصول غير الملموسة					
-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
الوديعة النظامية					
٦٩,٠٢٧	-	٦٩,٠٢٧	٥٠,٧١٨	-	٥٠,٧١٨
المستحق من عمليات المساهمين					
-	٢,٤٢٢	٢,٤٢٢	-	١,٧٥٥	١,٧٥٥
دخل العمولات المستحقة على الوديعة النظامية					
٢٧٠,٩٠١	٣٢٢,٤١٥	٥٩٣,٣١٦	٢١١,٣٧٨	٣١٢,٩٢٠	٥٢٤,٢٩٨
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
١٨٠,٦٥٨	-	١٨٠,٦٥٨	١٣١,٨٩٤	-	١٣١,٨٩٤
مطلوبات عقود التأمين					
٦,٨٧٤	-	٦,٨٧٤	٣,٨٨٨	-	٣,٨٨٨
مطلوبات عقود إعادة التأمين					
١٨,٢٦١	٣,٢٤٤	٢١,٥٠٥	١٣,٦٥٠	٣,٥٩٧	١٧,٢٤٧
مستحقات ومطلوبات أخرى					
٥,١١٤	-	٥,١١٤	٤,٤٦٢	-	٤,٤٦٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
-	٧٥٠	٧٥٠	-	١,٥٤٧	١,٥٤٧
مخصص الزكاة وضريبة الدخل					
-	٢,٤٢٢	٢,٤٢٢	-	١,٧٥٥	١,٧٥٥
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين					
-	٦٩,٠٢٧	٦٩,٠٢٧	-	٥٠,٧١٨	٥٠,٧١٨
المستحق الى عمليات التأمين					
٢١٠,٩٠٧	٧٥,٤٤٣	٢٨٦,٣٥٠	١٥٣,٨٩٤	٥٧,٦١٧	٢١١,٥١١
مجموع المطلوبات					
حقوق الملكية					
-	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠
رأس المال					
-	(١٨٢,٨١٣)	(١٨٢,٨١٣)	-	(١٧٤,٥٤١)	(١٧٤,٥٤١)
الخسائر المتراكمة					
(١,٧٤٧)	-	(١,٧٤٧)	(١,٧٤٧)	-	(١,٧٤٧)
إعادة قياس مخصص نهاية الخدمة للموظفين عائد لعمليات التأمين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٦١,٧٤١	(٢١٥)	٦١,٥٢٦	٥٩,٢٣١	(١٥٦)	٥٩,٠٧٥
٥٩,٩٩٤	٢٤٦,٩٧٢	٣٠٦,٩٦٦	٥٧,٤٨٤	٢٥٥,٣٠٣	٣١٢,٧٨٧
مجموع حقوق الملكية					
٢٧٠,٩٠١	٣٢٢,٤١٥	٥٩٣,٣١٦	٢١١,٣٧٨	٣١٢,٩٢٠	٥٢٤,٢٩٨
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية					

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٢٠٢٣. قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
عمليات			عمليات		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	الف ريال سعودي	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
٥٩,٤١٧	-	٥٩,٤١٧	٧٣,٧٩٣	-	٧٣,٧٩٣
(٥٨,٢٥٨)	-	(٥٨,٢٥٨)	(٨٢,١٤٩)	-	(٨٢,١٤٩)
١,١٥٩	-	١,١٥٩	(٨,٣٥٦)	-	(٨,٣٥٦)
(٧٨٨)	-	(٧٨٨)	(٣,١٣٣)	-	(٣,١٣٣)
(٣١)	-	(٣١)	١,٨٨٨	-	١,٨٨٨
(٨١٩)	-	(٨١٩)	(١,٢٤٥)	-	(١,٢٤٥)
٣٤٠	-	٣٤٠	(٩,٦٠١)	-	(٩,٦٠١)
٣,٨٢٥	٣,٦٨٧	١٣٨	٣,٥٥٠	٣,٣٠٩	٢٤١
(٣٢٧)	(٣٢٧)	-	٩٤٤	٩٤٤	-
-	-	-	(٦)	(٦)	-
٣,٤٩٨	٣,٣٦٠	١٣٨	٤,٤٨٨	٤,٢٤٧	٢٤١
(٣٣٧)	-	(٣٣٧)	٥٨	-	٥٨
(٣٣٧)	-	(٣٣٧)	٥٨	-	٥٨
٣,٥٠١	٣,٣٦٠	١٤١	(٥,٠٥٥)	٤,٢٤٧	(٩,٣٠٢)
٢٦	-	٢٦	١٣١	-	١٣١
(٥٥٨)	(٢٧٦)	(٢٨٢)	(٢,٣٣٥)	(٤٩٤)	(١,٨٤١)
٢,٩٦٩	٣,٠٨٤	(١١٥)	(٧,٢٥٩)	٣,٧٥٣	(١١,٠١٢)
(٢,٨٠٠)	(٢,٨٠٠)	-	(٧٦٤)	(٧٦٤)	-
١٦٩	٢٨٤	(١١٥)	(٨,٠٢٣)	٢,٩٨٩	(١١,٠١٢)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٢٣-إيضاحات تكملية (تتمة)

٢٠٢٣. قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
عمليات			عمليات		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
١٥٥,٦٤٢	-	١٥٥,٦٤٢	٢٠١,٤٦٩	-	٢٠١,٤٦٩
(١٤٢,٨٩٩)	-	(١٤٢,٨٩٩)	(٢٠٢,٣١٠)	-	(٢٠٢,٣١٠)
إيرادات التأمين			إيرادات التأمين		
١٢,٧٤٣			١٢,٧٤٣		
مصاريف خدمة التأمين			مصاريف خدمة التأمين		
(٢,٥٨٦)			(٢,٥٨٦)		
نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين			نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين		
١٢,٧٤٣			١٢,٧٤٣		
تخصيص أقساط إعادة التأمين			تخصيص أقساط إعادة التأمين		
(٢,٥٨٦)			(٢,٥٨٦)		
المبالغ المستردة من إعادة التأمين			المبالغ المستردة من إعادة التأمين		
٥٩٤			٥٩٤		
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين القائمة			صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين القائمة		
(١,٩٩٢)			(١,٩٩٢)		
نتيجة خدمة التأمين			نتيجة خدمة التأمين		
١٠,٧٥١			١٠,٧٥١		
صافي دخل الاستثمار			صافي دخل الاستثمار		
١٠,٣٤٨			١٠,٣٤٨		
خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			خسارة إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
١,٥٧٢			١,٥٧٢		
مخصص خسائر إنتمان متوقعة على الموجودات المالية			مخصص خسائر إنتمان متوقعة على الموجودات المالية		
٢١			٢١		
صافي عائد الاستثمار			صافي عائد الاستثمار		
١١,٩٤١			١١,٩٤١		
دخل التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة			دخل التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة		
(٥١٢)			(٥١٢)		
صافي دخل/(مصروفات) التمويل للتأمين			صافي دخل/(مصروفات) التمويل للتأمين		
(٥١٢)			(٥١٢)		
صافي نتيجة التأمين والاستثمار			صافي نتيجة التأمين والاستثمار		
٢٢,١٨٠			٢٢,١٨٠		
دخل تشغيلي آخر			دخل تشغيلي آخر		
١,٣٢٠			١,٣٢٠		
مصروفات تشغيلية أخرى			مصروفات تشغيلية أخرى		
(٩,٢٩٤)			(٩,٢٩٤)		
إجمالي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة			إجمالي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة		
١٤,٢٠٦			١٤,٢٠٦		
مخصص الزكاة وضريبة الدخل			مخصص الزكاة وضريبة الدخل		
(٢,٥٠٧)			(٢,٥٠٧)		
صافي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة			صافي (خسارة)/ دخل الفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة		
١١,٦٩٩			١١,٦٩٩		

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٢٣-إيضاحات تكميلية (تتمة)

٣-٢٣. قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع			عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع		
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
إجمالي (خسارة)/ ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
١٤,٢٠٦	١٤,٢٠٦	-	(٤,١٦١)	(٤,١٦١)	-
التعديلات للبنود غير النقدية:					
الاستهلاك والإطفاء					
١,١١٣	-	١,١١٣	٩٩٢	-	٩٩٢
مخصص/(عكس) مكافآت نهاية الخدمة					
-	-	-	٨٥٣	-	٨٥٣
إيرادات عمولات مستحقة على الاستثمارات					
(٣٢)	(٣٢)	-	(١٥٩)	(١٥٩)	-
بالتكلفة المطفأة					
(١٣)	(١٣)	-	(١١)	(١١)	-
(عكس)/ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
الدخل من التغيرات في القيمة العادلة					
للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو					
الخسارة					
(١,٥٧٢)	(١,٥٧٢)	-	(٨٩٣)	(٨٩٣)	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
موجودات عقود التأمين					
١,١٩٩	-	١,١٩٩	(١٣,٧٥٢)	-	(١٣,٧٥٢)
موجودات عقود إعادة التأمين					
(٢٧٥)	-	(٢٧٥)	(٨,٧٤٠)	-	(٨,٧٤٠)
مطلوبات عقود التأمين					
٢,٥٦٥	-	٢,٥٦٥	٤٨,٧٦٤	-	٤٨,٧٦٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين					
(٤٩)	-	(٤٩)	٢,٩٨٦	-	٢,٩٨٦
المدفوعات المقدمة وموجودات أخرى					
١٢,٧٠٦	(٢,٦٠٦)	١٥,٣١٢	٩,٤٦١	٢,٢٠١	٧,٢٦٠
مستحقات ومطلوبات أخرى					
٤,٨٨٢	(٤١٠)	٥,٢٩٢	٤,٢٥٨	(٣٥٣)	٤,٦١١
زكاة وضريبة الدخل المدفوعة					
(١٢,٦١٨)	(١٢,٦١٨)	-	(٤,٩٠٨)	(٤,٩٠٨)	-
المستحق لعمليات التأمين					
٩,٠٨٥	٩,٠٨٥	-	١٨,٣٠٩	١٨,٣٠٩	-
المستحق من عمليات المساهمين					
(٩,٠٨٥)	-	(٩,٠٨٥)	(١٨,٣٠٩)	-	(١٨,٣٠٩)
مخصص نهاية الخدمة المدفوع					
(٨٢٥)	-	(٨٢٥)	(٢٠١)	-	(٢٠١)
٢١,٢٨٧	٦,٠٤٠	١٥,٢٤٧	٣٤,٤٨٩	١٠,٠٢٥	٢٤,٤٦٤
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
إضافات لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من					
(٢,٨٧٢)	(٢,٨٧٢)	-	(٨١)	(٨١)	-
خلال الدخل الشامل الآخر					
المحصل من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة					
١٢٣,٤٩٩	١٢٣,٤٩٩	-	٧٨,٤٤٢	٧٨,٤٤٢	-
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
(١٨٢,٣٤٩)	(١٨٢,٣٤٩)	-	(١,٦٢٤)	-	(١,٦٢٤)
استثمار في ودائع قصيرة الاجل					
(٩٤٣)	-	(٩٤٣)	(٢,١٥٣)	-	(٢,١٥٣)
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير					
ملموسة					
(٦٢,٦٦٥)	(٦١,٧٢٢)	(٩٤٣)	٧٤,٥٨٤	٧٨,٣٦١	(٣,٧٧٧)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من					
الأنشطة التشغيلية					
(٤١,٣٧٨)	(٥٥,٦٨٢)	١٤,٣٠٤	١٠٩,٠٧٣	٨٨,٣٨٦	٢٠,٦٨٧
صافي التغير في النقد و ما في حكمه					
١٧٣,٢٥٩	١٣٥,٦٨٧	٣٧,٥٧٢	٩٦,٨٥٨	٥١,٣١١	٤٥,٥٤٧
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة					
١٣١,٨٨١	٨٠,٠٠٥	٥١,٨٧٦	٢٠٥,٩٣١	١٣٩,٦٩٧	٦٦,٢٣٤
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة					

٢٤- صندوق تأمين تعثر أصحاب العمل عن سداد مستحقات العاملين ("ED")

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

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

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

٢٥- صندوق تأمين العيوب الخفية ("IDI")

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

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

٢٦- إرقام المقارنة

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

٢٧- توزيعات الأرباح

لم يتم اقتراح أو توزيع أرباح خلال الفترة.

٢٨- ربح/ (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

٢٩- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أحداث لاحقة بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وقبل تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ جمادي الأولى ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢ نوفمبر ٢٠٢٥ م).