

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة

الفهرس

٤ - ١

تقرير المراجع المستقل

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة الدخل

٧

قائمة الدخل الشامل

٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٩

قائمة التدفقات النقدية

٨٥_١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

لترير مراجعن تحسيلات المستأجرين

إلى المسادة/مساهمي شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمانة التأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل كافة شئون المشي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولائمة الدخل، ولائمة الحول الشامل، ولائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية العامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تتوافق بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي لشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولائتها المالي، وتدقائقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والممارس والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أصلف الرأي

لقد أصلف بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي في المملكة العربية السعودية، ومسروقيتنا يرجح تلك المعلومات تم توضيحها في قسم المسؤوليات الرئيسية حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا، ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المنتهية في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيما أوضحنا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن هذه المراجعة التي أصلفنا عليها كافية ومناسبة لتقدير أسنان لدينا.

عدم تأكيد الجوهرى المنطوى بالاستمرارية

لقد انتهينا إلى الإيجاز ٢ الوارد ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية المراجعة والذي يشير إلى أنه "النسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجلت الشركة صافي حسارة شملة إقرها ٥٠,٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: حسارة شاملة ١١٧,٧٤ مليون ريال سعودي)، وبذلك خسرت الشركة المراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٤٨,٩٢٪ (٢٠٢١: ٤٨,٠٨٪) من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ، بلغت ملحة الشركة ١١٥,٦٦٪ (٢٠٢١: ١١٠,٥٠٪) تغير هذه الأحداث والظروف، إلى وجود عدم تأكيد جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. في هذا الصدد، أخذت الإدارة توصيات لمدة ثلاثة سنوات تتأثر ملحوظاً بأرباح من عام ٢٠٢٤، وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المدققة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمور الرئيسية للمراجعة

لدور المراجعة الرئيسية من تلك الأمور التي، في تقييمها المهني، كانت الأكثر أهمية في مراعاتنا للبيانات المالية للسنة المنتهية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراعاتنا للمعلومات المالية بكل، وهي تكون رأينا بشأنها، ولا تبني رأينا منفصلاً حول هذه الأمور، بالإضافة إلى الأمر الموضح في قسم عدم تأكيد الجوهرى المنطوى بالاستمرارية، فقد تأكدنا أن الأمر الموضح أدناه هو مراعاة رئيسية سيتم الإبلاغ عنه في تقريرنا.

تأخير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى المسادة، مساهمي شركة أملة للتأمين التعاوني
(شركة معاشرة سعودية)

الأمور للرأسمة المرنحة (ثانية)

كيفية مراجعة مطلبات التأمين المقدمة من قبل الشركة	الأمور الرغبosa تأثير مراجعة
	تأخير تقديم المطالبة المالية الثالثة عن غير التأمين
<p>لقد قمنا بهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتوجهة من قبل الشركة فيما يتعلق بضمان انتظام المطالبات وتقدير الاحتياطيات الفنية من حيث إكمال ونهاية بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكدير الاحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وأثرات وموضر عدمة حرمة الإدارة من خلال فحص مواعدهم وغير تكدير المهمة.</p> <p>للحصول على آلة المراجعة فتقدير سلامية البيانات المستخدمة كمستندات في التقييمات الإكتوارية، فقد ي اختيار على أساس العينة، إكمال ونهاية بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبراء الإكتواري في الشركة في تقديم المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.</p> <p>تقدير مذهبية واقرارات الشركة تم الاستعانة بخبراء الإكتواري لتقدير مذهبية ممارسيت الشركة تم الاستعانة بخبراء الإكتواري، من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقدير الإكتواري الشركة، قام خبراء الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقوم ما إذا كانت معلومات الشركة الإكتوارية تنسق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع القرارات السابقة. - تقييم الاقرارات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكدير المتوقع و حجم المطالبات، قمنا بتقييم هذه الاقرارات بمقدارتهم مع توقعاتنا السنوية عن الغرة التاريخية و الأتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. - مراجعة مدى ملائمة مذهبية طرق الاحتساب بالاشارة إلى الاقرارات المستخدمة و تحويل الحسابية المتقدمة للاقرارات الرئيسية. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها والمطالبات تحت التسوية ٦٢١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١٠٠٥٨,٢٥٠ مليون ريال سعودي) ٢٤,٣٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١٠٤٠١ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧.١ في القوائم المالية.</p> <p>ويتضمن تأخير مطالبات غير التأمين المالية درجة كبيرة من التقدير. تستند الاقرارات على أفضل تقدير لذكالة الهيئة لمجموع المطالبات المتقدمة، ولكن لم يتم تضريتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، فضوريه بمختلف المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وحيث وجة الخصوص، في تأخير المطالبات المتقدمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مسحورة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الاقرارات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتقدمة ونهاية مطالبات.</p> <p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لاستخدام الإدارة للتغيرات وآحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>تم الإصلاح عن سياسات الشركة المتعلقة بالتقديرات والأحكام والسياسات المحاسبية المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢ و ٣ بالقوائم المالية على التوالي، تم الإصلاح عن المطالبات المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها والمطالبات المتقدمة وجزء تطور المطالبات في الإيضاح ١٩ في القوائم المالية، تم الإصلاح عن توجه الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢٢ حول القوائم المالية، وقدم الإصلاح حسب القطاع من المطالبات والمصروفات المتعلقة بالمطالبة في الإيضاح رقم ٢٠ حول القوائم المالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

**إلى العادة / مساهمي شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة هم المسوؤلون عن المعلومات الأخرى الواردة في تقرير السنوي للشركة، تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير حمل ٢٠٢٢ السنوي للشركة، بخلاف: التوائم المالية، تقريرها عنها من المتوقع أن يكون للتقرير السنوي مذكرة لنا بعد تاريخ تحريرها هذا.

لا يعطي رأينا حول التوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التكيدى حولها.

وفيما يلي تطرق بمراجعةنا للتواجم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيها إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع التواجم المالية لمعرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها مجزأة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا ثمين لنا وجود تحريف جوهري، تكون مطلوب بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحركة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحركة عن التواجم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد التواجم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعلوم والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات ونظم الشركة الأساسية، وعن الرقابة الداخلية التي ترافقها الإثارة ضرورة، تكفيهم من إعداد تواجم مالية عاجلة من تحريف جوهري سواء بسبب عذر أو خطأ.

وعند إعداد التواجم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تزويدهم لدى الشركة على الأداء تكريهياً مستمرة وعنه الإساحاج بحسب متضمن التحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستفهام أسلن الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك لية لذى يتزء الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملائها، أو ليس بهذه خيار ولكن بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحركة هم المسوؤلون عن الإشراف على صحة إعداد التقرير العالمي في الشركة

مسؤوليات مراجع الحسابات عن التواجم المالية

تشمل أهدافنا في الوصول إلى تكيد مقول فيما إذا كانت التواجم المالية بكل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب عذر أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكد المقول هو مستوى على من التكيد، إلا أنه ليس ضمئنا على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية مستكثفت دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده، ويمكن أن تتضمن التوصيات عن عذر أو خطأ، وتحدد جوهري بما كان يمكن بشكل مقول توقع بأنها ستترتب بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتقدما المستخدمون بناءً على هذه التواجم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نذكر من الحكم المهني ونحافظ على نزاهة الشركة المهني خلال المراجعة كما هنا ذكر.

تحدد وتحقق مخاطر وجود تحريفات جوهري في التواجم المالية وتثيرها سواء بسبب عذر أو خطأ، وتصمم وتحلية إجراءات مراجعة لمراجعة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مناسبة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا ويد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري تافع عن عذر أعلى من الخطير الناجع عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير أو حذف مقصود في إلادات مفسدة أو تهابز لإجراءات الرقابة الداخلية.

الحصول على ذهن للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس يفترض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقدرة للتغيرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قدم بها مجلس الإدارة.

تأشير مراجعى المصلحتين المستقلين
إلى المسند / مساعى شركه امارة الامارات للتعاون
(شركة معاونة سعودية)

بيان ثبوت مراجعى المصلحتين عن مراجعة القوائم المالية (ثمرة)

استنتاج مدى مناسبة استخدام إمارة شركه امارات لمحاسبه، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا صلة بأدوات أو طرائق قد ثبتت شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كملائمه مستمرةً ومقدماً الاستمرارية، وإذا حصلنا على وجود عدم تأكيد جوهري، فلابد مطلوب أن نلتف الاتهام في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، فلتات مطلوب تفصيل رأينا، وستكون مستتملاً بما في أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستفيضة قد تسبب في توافر الشركة عن الاستمرار في العمل ولذا لمبدأ الاستمرارية.

تقدير العرض العام، وهكل ومحترى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تضرر من المعاملات والأحداث التي تمتها بطريقة تحقق عرضاً عدلاً.

نقوم بإبلاغ المكاتب بشوكمة - من بين أمور أخرى - بالطرق والتقويم للمخطط المراجعة والتنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي توجه تصور مهمة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

لقد بذلنا أيضاً المكافئ بالحركة بين يديه بكلفة، لغير ما بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصفة المتعلقة بالإستقلال، وبذلنا جهود الملاكات والأمور الأخرى التي لا نعتقد بشكل معقول لها تؤثر على استقلالنا، وبحسب متضمن الحال اجراءات الوقاية ذات المكافئ.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكاتب بشوكمة، تحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأصول الرئيسية للمراجعة، وتوضح هذه الأمور، في تقريرنا ما لم يضع نظام أو لائحة الإصلاح تعنى عن الأمر، أو عندما، في ظروف ندرة النفي، نرى أن الأمر يعني لا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن يفوق فوائد المصلحة العامة من تلك الإبلاغ.

الخراشى وشركاه
محاسبون وراجحون فلزات
شنايدر براد ٦٢٠١
الريلان ١١٤٨٧
المملكة العربية السعودية



عبد الله سليمان المسند
محاسب تقديرى
ترخيص رقم (٤٠١)

عبد العيoubi وشركاه
محاسبون وراجحون فلزات
شنايدر براد ٦٢٠١
جدة ٢٢٤٢١
المملكة العربية السعودية

عبد الله سليمان المسند
محاسب تقديرى
ترخيص رقم (٣٤٥)

٦ رمضان ١٤٤٤هـ
٢٨ مارس ٢٠٢٣م

الخراشى وشركاه
محاسبون وراجحون فلزات
C.R.: 1910327844
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.



ألف ريال سعودي		الموجودات
م.٢٢	م.٢٢	الموجودات
٤٧,٠٤١	١٥٣,٧٦٤	النقدية وما في حكمها
١٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٨٧,٥٤٣	٧٠,٢١٦	أقساط تأمين ونفقات تأمين مدينة، صافي
١,٤٣٣	١,٤٣٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٦٧	١,٦٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٠٥	٧٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
١٢,٦٠٦	١٣,٣٧٦	تكليف إكتتاب مراجلة
١٥,١٨٢	١١٦,٢٤٣	استثمارات متاحة للبيع
٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٨١٢	٤٥,١٥١	ممتلكات ومدآء، صافي
٦,٠٨٥	٦,٣٩١	أصول غير ملموسة، صافي
٥٧٥	٦٦٧	وديعة نظرية
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	اجمالي الموجودات
٢٦٤,٤٣٥	٤٧٠,٥٩١	<u>المطلوبات</u>
٣,٤٨٨	٣,٥٨٢	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٤٢,١١٣	٤٢,٢٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,١٧٦	٩,٢١٢	نفقات تأمين دائنة
١١٣,٢٩٥	٩٥,٢٤٠	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤٢	٢١٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢١,٤٠١	٢٤,٣٥٧	المطالبات تحت التسوية
٥٨,٢٥٠	٤٦,٢١٠	المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٢٧,١٦٧	١٤,٣١٨	احتياطي عجز أقساط تأمين
٣,٨١٨	١,٢٢٨	لحسابات ثانية أخرى
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	٦١٠	توزيعات الفائض المستحقة
٣,٥٠٩	٧,٠٠٩	مخصص الزكاة وضررية الدخل
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	عوائد مستحقة للبنك المركزي السعودي
٢٩٠,٥١٩	٤٥٢,٨٦٩	<u>اجمالي المطلوبات</u>
		<u>حقوق الملكية</u>
١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	رأس المال
(١٥٧,٢٢٧)	(٢١٠,٣٦٨)	خسائر متراكمة
(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)	خسائر اكتوارية على ملخص نهاية الخدمة
٢,٥٩٤	١,٠٤٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٦٠,٨٤)	٢١٧,٧٢٢	اجمالي حقوق الملكية
٢٦٤,٤٣٥	٤٧٠,٥٩١	اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
٢٤		التعهدات والالتزامات المستحقة
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوازن المالي.		

تم التأمين على
 تم التأمين على

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة النخل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإيرادات	بيان	أيضاً	ألف ريال سعودي	م ٢٠٢٢	م ٢٠٢١
أجمالي أقساط التأمين المكتسبة				٢٤٠,٥٩٥	٢٧٥,٤٨٧
أقساط إعادة التأمين المسندة				(٣٠,٥٨٠)	(٤,٦٢٠)
مصرفوفات فائض الخسارة				(٢٦,٢٨٠)	(٥١,١٨٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة				٢٠٢,٩٥	٢١٩,٦٧٠
التغير في أجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة				١٨,٥٣	٢٧,٨٠٥
التغير في حصة معيدي التأمين من أجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة				٢	(٢٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة				٢٢٠,٧٦١	٢٤٦,٨٥٢
عملة إعادة تأمين				٦٢٨	١,٠٩٠
إيرادات اكتتاب أخرى				١٧,٧١٥	١٩٠
صافي الإيرادات				٢٣٩,٠٥٤	٢٤٨,١٣٢
تکالیف و مصاريف الإکتاب					
أجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغير في بحصلي المطالبات تحت التسوية					
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
التغير في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها					
صافي المطالبات المكتسبة					
احتياطي غير أقساط التأمين					
الاحتياطيات الفنية الأخرى					
تكليف اكتتاب وثائق تأمين					
تكليف الأشراف والتفتيش					
أجمالي تکالیف و مصاريف الإکتاب					
إيرادات دخل / (خساره) الإكتتاب					
مخصص ديون مكتوب في تحصيلها					
مصاريف إدارية و عمومية					
دخل استثمارات وتوزيعات أرباح					
أرباح حقيقة من بيع استثمارات متاحة للبيع					
أجمالي المصرفوفات الأخرى، صافي					
أجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة					
الفائض المتسبب إلى عمليات التأمين					
أجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة و ضريبة الدخل					
أجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					
الخسارة للسهم الأساسي والمخفف بالريال السعودي					
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية					
كم مدير الشركة					
عمر مطرس الادارة					

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

كم مدير الشركة

عمر مطرس الادارة

Chairman of the Board

شركة أملة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بيان بيان
الإيضاح

م٢٠٢١ م٢٠٢٢
 ألف ريال سعودي

(١١٩,١٣٦) (٤٧,٢٤٥)

اجمالي الخسارة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
 ايرادات / (خسائر) شاملة أخرى:

ينبئ قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

- المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة

١,٥٦٤	٥٦٠
(٤٥٥)	(٢,١١٤)
١,١١٩	(١,٥٥٤)

(١١٨,٠٤٧) (٤٨,٧٩٩)

اجمالي الخسارة الشاملة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

ينبئ لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة :

الخسارة الافتراضية على مناقع نهاية الخدمة

٢٩٢	(١,٤٩٩)

١٣

٢٩٢	(١,٤٩٩)

(١١٧,٧٣٥) (٥٠,٢٩٨)

اجمالي (الخسارة) / الربح الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين

اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

تشكل الإيضاح المرفق من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا ينجزاً من هذه التقارير المالية.

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة أملة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة مغربية)
 قلمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢٢

الإجمالي	احتياطي القيمة المتعلقة للاستثمارات المتحدة للبيع	الحصارة الأكثرورية على منافع نهاية القيمة	صادر متراكمة	رأس المال	إيداع	الف دينار سوري
(٦٦,٨٤)	٧,٥٩٤	(١,٤٥١)	(١٥٧,٢٢٧)	١٣٠,٠٠٠		
٥٩٠	٥٩٠	-	-	-	٨	
(٢,١١٤)	(٢,١١٤)	-	-	-	٨	
(١,٤٩٩)	-	(١,٤٩٩)	-	-	١٢	
(١٧,٧٤٥)	-	-	(٤٧,٢٤٥)	-	-	
(٥,١٤٨)	(١,٥٤)	(١,٤٩٩)	(٤٧,٢٤٥)	-	-	
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	١٥	
(٥,٨٩٣)	-	-	(٥,٨٩٣)	-	-	
٢١٧,٧٢٢	١,٤٠	(١,٤٥١)	(٢١,٣٩٨)	١٣٠,٠٠٠		
٩٢,٧٣٩	١,٢٨٥	(١,٧٤٣)	(١٤٧,٥٠٢)	٢١٠,٠٠٠		
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	-	٨	
(٢٠٥)	(٢٠٥)	-	-	-	٨	
٢٩٢	-	٢٩٢	-	-	١٢	
(١١٩,١٣٣)	-	-	(١١٩,١٣٣)	-	-	
(١١٧,٧٣٥)	١,١١٩	٢٩٢	(١١٩,١٣٣)	-	-	
-	-	-	١١٠,٠٠٠	(١١٠,٠٠٠)	١٥	
(٥٨٨)	-	-	(٥٨٨)	-	-	
(٢٣,٨٤)	٧,٥٩٤	(١,٤٥١)	(١٥٧,٢٢٧)	١٣٠,٠٠٠		

الرصيد كما في بداية السنة

الفصل الشاملة للسنة

التغير في قيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 المخول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
 الحصارة الأكثرورية على منافع نهاية السنة
 إجمالي حصارة السنة المسورة إلى المساهمين
 إجمالي الحصارة الشاملة للسنة

زيادة رأس المال

ยกالمة معاملات زيادة رأس المال
 الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢
 الرصيد كما في بداية السنة
 الفصل الشاملة للسنة

التغير في قيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 المخول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
 الحصارة الأكثرورية على منافع نهاية السنة
 إجمالي حصارة السنة المسورة إلى المساهمين
 إجمالي الحصارة الشاملة للسنة

نفيس رأس المال

كلفة المعاملات لخس رأس المال
 الرصيد كما في نهاية السنة

شكل الإيصالات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوقيع المالية

كعـ المـدـنـيـ المـلـكـيـ صـورـ مـطـنـ الـادـارـيـ لـلـرـئـيـسـ الـمـسـتـشـارـ

	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	إيضاحات
	ألف ريال سعودي		
	(٤٣,٧٩٥)	(١٢١,٤٠٦)	
١,٩٢٠	١,٩٢٧	٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,٥٣	٨,٨٧٤	٦	أجمالي خسارة السنة قبل الركاة وضريبة الدخل
(٢٠٥)	(٢,٩٢٨)		التدفقات النقدية غير النقدية:
(٤,٣)	(١٢٧)	٨	استهلاك وأطفاء
١,٥٧٤	١,٧١٧	١٣	مخصص نيون مشكور في تخصيلها
٨,١٣٩	٩,٤٧٣		أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣٦,١٦١	٨,٣٥٢		أطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢٣	(٣)		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٤٩٦	(٤٢١)		
١,٤٩٦	٤٦١		
(١,٥٩٦)	(٧٧٠)		
٦,٧٩٩	(٢٠,٣٣٩)		
٢,٢٠٤	٩٤		
(٣١,٦٨)	٢٦٧		
(١٤,٣٧٤)	١,٠٣٦		
(٢٧,٨٠٥)	(١٨,٠٥٥)		
(٢١٤)	(٢٨)		
(١٤,٦٦٠)	٢,٩٥٦		
١٠٢	(١٢,٠٤٠)		
١١,٤٥٥	(١٢,٨٤٩)		
(٩٧٧)	(٢,٥٩٠)		
-	(٣٦٩)		
(١٣٤,٣٢٥)	(٨٨,٤٢٠)		
(٤٨٦)	(٣,٥٣٩)	١٣	مكلفة نهاية الخدمة المدفوعة
(٨٤٤)	-	١٤	رकاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٣٥,٦٥٥)	(٩٢,١٥٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٥٠	٣١,٧٩٥	٨	متحصلات من استحقاق ودائع قصيرة الأجل
٢,٤٤٢	١٢,٦٧٦		متحصلات من استهلاك إستثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
(٢,٧٨٨)	(١٠,٢,١٦٣)	٨	متحصلات من استهلاك إستثمارات متاحة للبيع
(١,٧٤)	(٢,٣٣٤)	١	إسحاقات إستثمارات متاحة للبيع
٣٢,٨٠٠	(٥٠,٢٢٦)		إسحاقات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
١٦,٥٠٠			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٤٥,٠٠٠)	١١	محروبات من الديعة الطامية
(٥٨٨)	(٥,٨٩٩)		إصدار أسهم حقوق أولوية
١٥,٩١٢	٢٤٩,١٠٤		التغير في الديعة الطامية
(٨٦,٩٤٣)	١٠٦,٧٢٢		تكليف المعاملات لتغيير رأس المال
١٣٣,٩٨٣	٤٧,٠٤٠	٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	٤	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٤٧	-	٩	النقدية وما في حكمها، نهاية السنة
١,٥٦	٥٦		معلومات غير نقدية:
			التحويل من الأعمال الرأسمالية إلى الممتلكات والمعدات
			التغير في القيمة الباطلة للأستثمارات المتاحة للبيع - صافي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

السيد المدير العام
 كم

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠٢٠ م) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠٢٠ م). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي، ص ب ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المتّبعة في المملكة العربية السعودية.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م (الموافق ٢ جمادى الثانية ١٤٢٤ هـ)، صدرت اللائحة التنفيذية للإشراف على شركات التأمين التعاوني ("لائحة التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢)، خلال شهر مارس ٢٠٠٨ م، منح البنك المركزي السعودي (ساماً)، باعتباره السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولانتهته التنفيذية، ترخيصاً للشركة لمعارضة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/١٢٨ هـ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣٠٩/٢٣ هـ الموافق ٢٠١٧/٦/١٨ م.

٢. أسس الإعداد

أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وطبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، والنظام الأساسي للشركة، تحتفظ الشركة بفاتور محاسبية مستقلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة ووثيقة التأمين بشروط التأمين التعاوني، فإن الشركة تقوم بتوزيع صافي فائض التأمين السنوي. بشرط أن يكون عقد العميل (بوليصة التأمين) ساري المفعول ومدفوعاً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستثمارية (انظر أيضاً "الاستثمارية" أدناه) ولمبدأ التكلفة التاريخية، ب戢ثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والقياس بالقيمة الحالية للالتزام مناقع نهاية الخدمة للموظفين. لم يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف المتداول وغير المتداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة الثالثية يشكل عام تصنف كغير المتداول: استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق، استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، موجودات غير ملموسة، وديعة نظامية، دخل مستحق على وديعة نظامية، مناقع نهاية الخدمة للموظفين، وإيرادات العمولات المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بفاتور محاسبية لكل من حسابات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات الإضافية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٥). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢- أسس الإعداد (نتمة)

أ) أسس العرض والقياس (نتمة)

قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل الشامل والتتفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٢٥) من القوائم المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وليس طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتتفقات النقدية المعدة لعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج ومقارنة أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة بالكامل، إن وجدت، أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

مبدأ الاستمرارية

بلغت خسائر الشركة الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥٠,٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م خسارة شاملة: ١١٧,٧٤ مليون ريال سعودي)، إضافة إلى ذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت الخسائر المتراكمة ٢٠٢١ %١٢٠,٩٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٦%١٠٥,٦٦٪ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠٨٪٤٨%) تشير هذه الأحداث والشروط إلى عدم اليقين الجوهري حول قدرة الشركة على الاستمرارية على أساس مبدأ الاستمرارية. استجابة لذلك الوضع قالت الإدارة بإعداد خطة تتبع لثلاث سنوات تظهر ارتفاع ابتداءً من سنة ٢٠٢٤ بناءً على ذلك تم إعداد هذه القوائم المالية على مبدأ الاستمرارية.

ب) عملية العرض والنشاط

تم إعداد القوائم المالية للشركة بالريال السعودي، وهي أيضاً عملية النشاط للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية بالريال السعودي إلى أقرب ألف ريال سعودي، مالم يذكر خلاف ذلك.

ج) السنة المالية
 تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

د) الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة

يقضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

١- الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجبأخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. تم التقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من النكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتکاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها. ويتم تقدير التزامات المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم حالات فردية مبلغ عنها للشركة، وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة وذلك من أجل الكفاءة والتغيرات التي تم إجراؤها للمخصص.

٢- أسس الإعداد (تتمة)
د) الأحكام والتقديرات والإفتراءات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين (تتمة)

يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقدیراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطريقة الأساسية التي اعتمدتها الإدارة في تقدیر تکلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبیؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبرير الاكتواري مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. وقد استخدم الخبرير الاكتواري أيضاً نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التکلفة لكل عضو سنوي للقطاع الطی. تتضمن هذه الطرق عدداً من الإفتراءات الصریحة أو الص�نة المتعلقة بمبالغ التسویة المتوقعة وأنماط التسویة للمطالبات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تکلفتها يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد الحكم، تعتبر فترة ١٢ شهر أو أكثر طويلاً الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التکلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادلة في سعر السهم، والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

انخفاض قيمة الدعم المدينة

يتم وضع مخصص لانخفاض قيمة الدعم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصیل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للدعم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، واحتمال دخول المدين في حالة الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، أو التغير في السداد مؤشرات على انخفاض قيمة الدعم المدينة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدیر القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدیر القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة لللاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الإفتراءات المناسبة.

ال عمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية التقديرية لغرض احتساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنرياً وتقوم بتعديل الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي المحمّل حينما تعتقد الإدارة أن الأعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك تختلف عن التقديرات السابقة.

احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات فنية أخرى

إن تقدیر احتياطي عجز قسط التأمين حساس للغاية لعدد من الإفتراءات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. ويعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المتنهي من المخاطر حسب السياسات المكتوبة. للوصول إلى تقدیر نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبرير الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل. تمثل الاحتياطيات الفنية الأخرى احتياطيات مصروفات تعديلات على الخسائر غير المخصصة واحتياطيات إعادة التأمين المستحقة. يستند احتياطي مصروف التعديلات على الخسارة غير المخصصة على تقدیرات الدفعات المستقبلية والمثبتة من مصروفات قسم المطالبة، بما في ذلك كشف الرواتب وتوزيع المصروفات الأخرى.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص الزكاة

يتم تخصيص الزكاة وإدراجها في نهاية كل سنة مالية وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويتم إدراج الاختلافات في تقدير الزكاة في قائمة الدخل وذلك عند الحصول على تقديرات الزكاة النهائية.
منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التزامات منافع التقاعد باستخدام طريقة ائمان الوحدة المخططة والتي تتطلب تقييراً للمدخلات المتعددة. التقديرات الرئيسية هي: معدل الخصم، ومعدل الأجور، ومعدل الوفيات ومعدل دوران الموظفين.

ضريبة موحدة

يتم الإعتراف بموجودات الضريبة الموجلة فقط عندما يكون من الممكن أن تكون الفوائد المستقبلية الخاصة للضريبة متاحة وعندما يكون من الممكن استعمال الأرصدة. لم يتم عرض موجودات الضريبة الموجلة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وذلك لعدم توقع الشركة لوجود فوائد مستقبلية خاصة للضريبة لاستعمال أي ائمانات ضريبية.

الالتزامات المحتملة

بحكم طبيعة الالتزامات المحتملة، فيتم حلها فقط عند وقوع أحداث مستقبلية أو عند فشل حدوثها. تتضمن عملية تقييم الالتزامات المحتملة ممارسة أحكام وتقديرات جوهرية لنتائج الأحداث المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تلخيص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية أدناه. هذه السياسات تتماشى مع إعداد القوائم المالية السنوية المعروضة لا توجد معايير جديدة صادرة ، ومع ذلك ، هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م حيث أن ليس لها أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة. لم تطبق الشركة بشكل مبكر أي معيار (تفسير) أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تصمّج سارية المفعول.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية التي تم نشرها ويعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

متى ينبع المفعول من الفقرات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	وصف	المعيار/تفسير/تعديل
١ يناير ٢٠٢٣	عقود التأمين (راجع أدناه)	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧
١ يناير ٢٠٢٣	الأدوات المالية (راجع أدناه)	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩

يسري بداية تطبيق عدد من المعايير الجديدة للفقرات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فإن الشركة لم تطبق المعايير الجديدة في وقت مبكر في إعداد هذه القوائم المالية.

ستطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣. ستؤدي هذه المعايير إلى تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

يحل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ عقود التأمين ويبدأ سريان التطبيق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتبني المبكر. تتوقع الشركة أن يتم التطبيق الأولى للمعيار في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧- مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة.

٣.١.١ عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار

يضع المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تغيرات الشركة لقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل محدد للمخاطر غير المالية وهمش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ ، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتقاض الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين.

لا تفصل الشركة التغيير في تعديل المخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي وتتضمن التغيير بأكمله كجزء من نتيجة خدمة التأمين.

تطبق الشركة نهج تخصيص قسط التأمين لتبسيط قياس العقود في قطاع التأمين لغير الحياة، باستثناء مجموعات العقود المكتسبة غير المؤهلة نهج تخصيص قسط التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن تخصيص قسط التأمين تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس المطلوبات للمطالبات المتکبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية .

في السابق، تم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كموجودات منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الشراء الموجلة") حتى يتم تضمين هذه التكاليف في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ ، يتم فقط الاعتراف بالتدفقات النقدية لاكتساب التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كموجودات منفصلة ويتم اختبارها للتحقق من قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الموجودات في القيمة الدفترية لمحفظة العقود ذات الصلة ويتم استبعادها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة. لم تحدد الشركة أي عقد تأمين مع تدفقات نقدية سابقة التوفير.

٣.١.٢ الإنقال

في ١ يناير ٢٠٢٢ ، طبقت الشركة الأساليب التالية لتحديد وقياس مجموعات معينة من العقود في قطاعات الممتلكات والحوادث والسيارات والقطاعات الطبية عند الإنقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ .

نهج كامل باثر رجعي

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ باستخدام نهج باثر رجعي كامل للممتلكات والمعدات والسيارات والطبية ونهج باثر رجعي معدل للحماية والإدخار إلى الحد الممكن عملياً. بموجب النهج الرجعي الكامل، في ١ يناير ٢٠٢٢ ، قامت الشركة بما يلي:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

٣.١.١.٢. الإنتقال (تتمة)

نهج كامل بأثر رجعي (تتمة)

أ. تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مطبقاً دائمًا.

ب. تحديد وإقرار وقياس أي موجودات للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ قد طبق دائمًا، فيما عدا أنه لم يتم تطبيق تقييم الاسترداد قبل ١ يناير ٢٠٢٢.

ج. تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقاً والتي لم تكن متوجدة لو تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ دائمًا. تشمل بعض تكاليف الشراء المؤجلة لعقود التأمين ونفم التأمين المدينة والدائنة ومخصصات الرسوم المنسوبة إلى عقود التأمين الحالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين.

طبقت الشركة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ ولم تنصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ على كل بند من بنود القوائم المالية وعائد السهم إلى السهم. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ على القوائم المالية في ١ يناير ٢٠٢٠ في قائمة التعديلات في حقوق الملكية.

نهج الرجعي المعدل

اعتبرت الشركة أن النهج الرجعي غير عملي لقطاع الحماية والإدخار في ظل أي من الظروف التالية.

أ. لم تكن تأثيرات التطبيق بأثر رجعي قابلة للتحديد لأن المعلومات المطلوبة لم يتم جمعها (أو لم يتم جمعها بدقة كافية) ولم تكن متاحة بسبب عمليات ترحيل النظام أو متطلبات الاحتفاظ بالبيانات أو لأسباب أخرى. تتضمن هذه المعلومات بعض العقود:

• التوقعات بشأن ربحية العقد ومخاطر أن تحمل العقود خسارة مطلوبة لتحديد مجموعات العقود؛

• معلومات حول التدفقات النقدية التاريخية ومعدلات الخصم المطلوبة لتحديد تقديرات التدفقات النقدية عند التحقق المبدئي والتغيرات اللاحقة بأثر رجعي.

• المعلومات المطلوبة لتخفيض النفقات العامة الثابتة والمتحركة لمجموعات العقود، لأن السياسات المحاسبية السابقة للشركة لم تتطلب مثل هذه المعلومات؛ و

• معلومات حول التغيرات في الافتراضات والتقديرات، والتي ربما لم يتم توثيقها بشكل مستمر.

ب. يتطلب النهج الرجعي الكامل افتراضات حول نوايا إدارة الشركة في الفترات السابقة أو التقديرات المحاسبية الهامة التي لا يمكن إجراؤها دون استخدام الإدراك المتأخر. تتضمن هذه الافتراضات والتقديرات لبعض العقود:

• التوقعات عند بداية العقد بشأن حصص حاملي وثائق التأمين من عائدات البنود الأساسية عند بداية العقد المطلوبة لتحديد عقود المشاركة المباشرة؛

• افتراضات حول معدلات الخصم ، لأن الشركة لم تخضع لأي إطار محاسبي أو تنظيمي يتطلب قياس عقود التأمين على أساس القيمة الحالية قبل عام ٢٠٢٢ و

• افتراضات حول تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، لأن الشركة لم تخضع لأي إطار محاسبي أو تنظيمي يتطلب هاماً وأصحاً للمخاطر غير المالية قبل عام ٢٠٢٢.

جوهرى

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين جوهرية كعقود تأمين. يتم تصنيف العقود التي تحتفظ بها الشركة والتي بموجبها تقوم بتحويل مخاطر التأمين الهامة المتعلقة بعقود التأمين الأساسية كعقود إعادة تأمين. كما تعرض عقود التأمين وإعادة التأمين الشركة لمخاطر مالية. لا تقبل الشركة مخاطر التأمين من شركات التأمين الأخرى.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

٣.٢.١.٣ الإنتقال (تتمة)

عقود التأمين مع ميزة المشاركة المباشرة

يتم تصنيف عقود التأمين على أنها عقود أو عقود مشاركة مباشرة بدون ميزات المشاركة المباشرة. عقود المشاركة المباشرة هي عقود يكون لها في البداية:

- تحدد الشروط التعاقدية على مشاركة حامل الوثيقة في حصة من مجموعة أساسية محددة بوضوح؛ تتوقع الشركة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على

- العناصر الأساسية ؛ و

- تتوقع الشركة أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي يتغير دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية. يتم تصنيف جميع عقود التأمين الأخرى وجميع عقود إعادة التأمين كعقود بدون ميزات مشاركة مباشرة. يتم قياس بعض هذه العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط ونحوهقياس العام.

تأثير الانتقال

أ) التأثير على حقوق الملكية

تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧، فإن تأثير هذه التغييرات (قبل الضرائب) هو انخفاض في إجمالي حقوق ملكية الشركة يتراوح بين ٧,٨٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٣٩ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢. التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ يتم تقديرها حالياً وسوف يتم الإفصاح عنها في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

عنصري التأثير في حقوق الملكية
النقد في قياس التزامات عقود التأمين
زيادة تتراوح من ٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٢٠٠ مليون ريال سعودي
نقد يتراوح بين ٧,٨٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٣٩ مليون ريال سعودي

ب) التأثير على التأمين

عنصري التأثير
تسوية المخاطر
عنصر الخسارة
تكليف استحواذ مجلة إضافية
اجمالي التأثير

ج) التأثير على إعادة التأمين

عنصري التأثير
تسوية الخسارة لإعادة التأمين
مخصص إعسار معيدي التأمين
اجمالي التأثير

يضع المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود بناءً على تقديرات الشركة لقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تتقى الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهمش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين.

لم تعد الشركة تطبق السجلات الموازية للعمليات (محاسبة الظل) على الأصول والخصوم المتعلقة بالتأمين.
 لا يتم تفصيل إيرادات ومصروفات تمويل التأمين بين الربح أو الخسارة ويتم عرض الدخل الشامل الموحد باستثناء بعض العقود، بشكل منفصل عن إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

١. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تنمية)

٢.١.٣ الاعتراف وقياس وعرض عقود التأمين

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس العقود في قطاع التأمين لغير الحياة، باستثناء مجموعات العقود المكتسبة غير المؤهلة لتطبيق نهج تخصيص الأقساط. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس المطلوبات للمطالبات المتبدلة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

في السابق، تم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كموجودات منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الشراء الموجلة") حتى يتم تضمين هذه التكاليف في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧، يتم فقط الاعتراف بالتدفقات النقدية لاكتساب التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كموجودات منفصلة ويتم اختبارها للتحقق من قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الموجودات في القيمة الدفترية لمحفظة العقود ذات الصلة و يتم استبعادها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة. لم تحدد الشركة أي عقد تأمين مع تدفقات نقدية سابقة التوفير.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين، أي المبالغ المسترددة من معيدي التأمين ومصاريف إعادة التأمين بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل.

٢.٢ عقود التأمين وإعادة التأمين

٢.١.١ فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

في البداية، تفصل الشركة المكونات التالية عن عقد التأمين أو إعادة التأمين وتحسب لها كما لو كانت أدوات مالية قائمة بذاتها:

- المشتقات المضمنة في العقد التي لا ترتبط خصائصها ومخاطرها الاقتصادية ارتباطاً وثيقاً بتلك الموجودة في العقد الأصلي، والتي لا تتوافق شروطها مع تعريف عقد التأمين أو إعادة التأمين كأداة قائمة بذاتها؛ و
- مكونات الاستثمار المتميزة: أي مكونات الاستثمار التي لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمكونات التأمين والتي من أجلها تُباع عقود بشروط معادلة، أو يمكن بيعها، بشكل منفصل في نفس السوق أو نفس الولاية القضائية.

تكون السلعة أو الخدمة مميزة إذا كان بإمكان صاحب وثيقة التأمين الاستفادة منها بما يفرده أو من خلال موارد أخرى متاحة بسهولة لصاحب الوثيقة. السلعة أو الخدمة ليست مميزة ويتم المحاسبة عنها مع عنصر التأمين إذا كانت التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالسلعة أو الخدمة مرتبطة بشكل كبير بالتدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بعنصر التأمين، وتتوفر الشركة خدمة مهمة لدمج السلعة أو الخدمة مع عنصر التأمين.

٢.٢.٢ التجميع والاعتراف بعقود التأمين وإعادة التأمين

عقود التأمين

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

- أي عقود تتوقع أن تتحمل خسارة عند الاعتراف الأولي ؛
- أي عقود، عند الاعتراف الأولي ، ليس لها إمكانية كبيرة لتحمل خسارة بعد ذلك ؛ و
- أي عقود متبقية في المجموعة السنوية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

١. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

٢. التجميع والاعتراف بعقود التأمين وإعادة التأمين (نهاية)

يتم تضمين العقود داخل المحفظة التي تدرج في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح تقيد على وجه التحديد القدرة العملية للشركة على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة في نفس المجموعة.

يتم الاعتراف بعد التأمين الصادر عن الشركة من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطيتها (أي الفترة التي تقدم خلالها الشركة خدمات فيما يتعلق بأي أقساط داخل حدود العقد)؛

- عندما تصبح الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة الدفع أو في حالة عدم وجود تاريخ استحقاق تعديلي، عند استلامها من حامل الوثيقة؛

- عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقد يتوقع أن يتحمل خسارة.

يتم الاعتراف بعد التأمين الذي تم الحصول عليه عن طريق تحويل العقود أو دمج الأعمال في تاريخ الاستحواذ.

عند الاعتراف بالعقد، يتم إضافته إلى مجموعة العقود الحالية أو، إذا كان العقد غير مؤهل للدراج في مجموعة حالية، فإنه يشكل مجموعة جديدة تضاف إليها العقود المستقبلية. يتم إنشاء مجموعات العقود عند الاعتراف المبدئي ولا يتم تعديل تكوينها بمجرد إضافة جميع العقود إلى المجموعة.

عقود إعادة التأمين

يتم إنشاء مجموعات من عقود إعادة التأمين بحيث تشمل كل مجموعة على عقد واحد.

توفر بعض عقود إعادة التأمين غطاء للعقود الأساسية التي يتم تضمينها في مجموعات مختلفة. ومع ذلك، خلصت الشركة إلى أن الشكل القانوني لعقد إعادة التأمين لعقد واحد يعكس جوهر الحقوق والالتزامات التعاقدية للشركة، مع الأخذ في الاعتبار أن التغطيات المختلفة تنتهي معاً ولا تُتابع بشكل منفصل. نتيجة لذلك، لا يتم فصل عقد إعادة التأمين إلى مكونات تأمين متعددة تتعلق بمجموعات أساسية مختلفة.

يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين في التاريخ التالي.

- عقود إعادة التأمين التي بدأتها الشركة والتي توفر تغطية متناسبة: التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف مبدئياً بأي عقد تأمين أساسي. ينطبق هذا على عقود إعادة التأمين على حصة الشركة.

- عقود إعادة التأمين الأخرى التي أطلقتها الشركة: بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. ومع ذلك، إذا اعترفت الشركة بمجموعة تتوقع أن تحمل خسارة من عقود التأمين الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التأمين ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، عندئذ يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين في ذلك التاريخ السابق. هذا ينطبق على الشركة الزائدة في عقود الخسارة.

يتم تخصيص التدفقات النقدية لاكتساب التأمين لمجموعات عقود التأمين باستخدام طريقة منهجية ومنطقية مع الأخذ في الاعتبار، بطريقة غير منحازة، جميع المعلومات المعقوله والداعمة المتوفرة دون تكالفة أو مجهد لا داعي له.

إذا كانت التدفقات النقدية لاكتساب التأمين تُعزى مباشرة إلى مجموعة من العقود (مثل العمولات غير القابلة لاسترداد المدفوعة عند إصدار عقد)، يتم تخصيصها لذاك المجموعة والمجموعات التي تتضمن تجديد تلك العقود. التخصيص التجديدي ينطبق فقط على عقود الحماية والإدخال. تتوقع الشركة استرداد جزء من التدفقات النقدية لاكتساب التأمين ذات الصلة من خلال تجديد هذه العقود. يعتمد التخصيص التجديديات على الطريقة التي تتوقع الشركة بها استرداد تلك التدفقات النقدية.

إذا كانت التدفقات النقدية لاقتضاء التأمين تتسب مباشرة إلى محفظة وليس إلى مجموعة من العقود، يتم تخصيصها لمجموعات في المحفظة باستخدام طريقة منهجية ومنطقية. ولغرض هذه البيانات المالية ذات الأغراض الخاصة، لم يتم تحديد تكاليف الشراء هذه.

التدفقات النقدية لاكتساب التأمين الناشئة قبل الاعتراف بمجموعة العقود ذات الصلة يتم الاعتراف بها كأصل. تنشأ التدفقات النقدية لاقتضاء التأمين عندما يتم دفعها أو عندما يكون المطلوب الاعتراف بالتزام يوجب معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧. يتم الاعتراف بمثل هذا الأصل لكل مجموعة من العقود التي يتم تخصيص التدفقات النقدية لاكتساب التأمين عليها. يتم استبعاد الأصل، كلياً أو جزئياً، عندما يتم تضمين التدفقات النقدية لاقتضاء التأمين في قياس مجموعة العقود.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.١. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

٣.٢. التجميع والاعتراف بعقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣.٣. التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

تقييم الاسترداد

في تاريخ كل تقرير مالي، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن التدفقات النقدية للأصل ما لاقتناء التأمين قد تتضمن قيمتها، فعندئذ تقوم الشركة بما يلي:

أ. الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل صافي التتفق النقدي المتوقع للمجموعة ذات الصلة؛ و

ب. إذا كان الأصل يتعلق بتجديبات مستقبلية، فإنه يعترف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي يتوقع فيه أن تتجاوز التدفقات النقدية لاقتناء التأمين صافي التتفق النقدي للتجديبات المتوقعة ولم يتم بالفعل الاعتراف بهذا الفائض كخسارة انخفاض في القيمة بموجب(أ).

تعكس الشركة أي خسائر انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة وتزيد من القيمة الدفترية للأصل إلى الحد الذي تتحسن فيه ظروف انخفاض القيمة.

٤. ٣.٢. حدود العقد

يشمل قياس مجموعة من العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة، والتي يتم تحديدها على النحو التالي:

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت من حقوق جوهرية والالتزامات القائمة خلال الفترة المشتملة بالتقدير والتي يمكن للشركة خلالها إزام حامل الوثيقة بدفع أقساط أو أن يكون عليها التزام جوهري بتقديم الخدمات (بما في ذلك التغطية التأمينية وأي خدمات استثمارية). ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- تتمكن الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المعين ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس بالكامل تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو

- تتمكن الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة، ولا يستغرق تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة التقييم في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

تأخذ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار فقط المخاطر المنقوله من حملة الوثائق إلى الشركة، والتي قد تشمل التأمين والمخاطر المالية، ولكنها تستبعد مخاطر الانقضاض والمصروفات.

عقود التأمين

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والالتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى معيد التأمين أو لديها حق جوهري في تلقي الخدمات من معيد التأمين. ينتهي الحق الأساسي في تلقي الخدمات من معيد التأمين عندما:

- لديه القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المحولة إليه ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من الفوائد يعكس بالكامل تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو

- له حق جوهري في إنهاء التغطية.

عقود إعادة التأمين

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣١. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)
٣٢. التجميع والاحتراف بعقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤.٣ التدفقات النقدية للوفاء

تشمل التدفقات النقدية للوفاء على ما يلي:
تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

- تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، إلى الحد الذي لا يتم فيه تضمين المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية؛ و
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتمثل هدف الشركة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة لمجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يتم خصم التدفقات النقدية من كل سيناريو وزرها بالاحتمال المقدر لتلك النتيجة لاستئصال القيمة الحالية المتوقعة. إذا كانت هناك ارتباطات كبيرة بين التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على التغيرات في متغيرات السوق والتدفقات النقدية الأخرى، فإن الشركة تستعمل أساليب المذكورة العشوائية لتقدير القيمة الحالية المتوقعة. تتضمن المذكورة العشوائية توقع التدفقات النقدية المستقبلية في ظل عدد كبير من السيناريوهات الاقتصادية المحتملة لمتغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وعوائد حقوق الملكية.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تدمج الشركة، بطريقة غير متحيز، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات بيانات تاريخية داخلية وخارجية حول المطالبات وخبرات أخرى، يتم تحديثها لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية.

تعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر الشركة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تقديرات أي متغيرات سوقية ذات صلة متواقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية ، تأخذ الشركة في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المتوقعة التي قد تؤثر على تلك التدفقات النقدية. ومع ذلك، فإن التوقعات الخاصة بالتغييرات المستقبلية في التشريعات التي من شأنها تغيير أو الوفاء بالالتزام الحالي أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لا تؤخذ في الاعتبار حتى يتم من التغيير في التشريع بشكل جوهري.

تعلق التدفقات النقدية داخل حدود العقد مباشرة بتنفيذ العقد، بما في ذلك تلك التي تمتلك الشركة تقديرها بشأن المبلغ أو التوقيت. وتشمل هذه المدفوعات إلى (أو نيابة عن) حاملي الوثائق والتدفقات النقدية لاكتساب التأمين والتکاليف الأخرى التي يتم تكبدها في الوفاء بالعقود.

تشمل التدفقات النقدية لاقتضاء التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود التي تتسب مباشرة إلى منظمة العقود التي تنتهي إليها المجموعة. تشمل التکاليف الأخرى التي يتم تكبدها للوفاء بالعقود بالعقود ما يلي:

- معالجة المطالبات وتكليف الصيانة والإدارة؛
- العمولات المتكررة المستحقة على الأقساط المستحقة داخل حدود العقد
- التکاليف التي ستتكبدتها الشركة في تقديم خدمات الاستثمار
- التکاليف التي ستتكبدتها الشركة في أداء الأنشطة الاستشارية إلى الحد الذي تؤديه الشركة لتعزيز المزايا من التعطية التأمينية لحاملي الوثائق من خلال توليد عائد استثماري يستفيد منه حاملو الوثائق في حالة وقوع حدث مؤمن عليه
- والتکاليف الأخرى التي يتم تحميلاً عليها على وجه التحديد على حملة الوثائق بموجب شروط العقد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

١. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (نتمة)
٢. تجميع واعتراف عقود التأمين وإعادة التأمين (نتمة)

٤.٥. التدفقات النقدية للوفاء (نتمة)

تشتمل التدفقات النقدية لاكتساب التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في تنفيذ العقود على كل من التكاليف المباشرة وتوزيع النفقات العامة الثابتة والمتحركة.

يتم تخصيص تكاليف الاستحواذ وتكلف معالجة المطالبات والمصروفات الأخرى ذات الصلة على مستوى مجموعة العقد بناءً على نسبة إجمالي الأقساط.

٤.٦. مجموعات المتوقع أن تتحمل خسارة

تقوم الشركة بإصدار بعض العقود قبل بدء فترة التغطية ويصبح القسط الأول مستحفاً. لذلك ، حددت الشركة ما إذا كانت أي عقود صادرة من مجموعة عقود متوقع أن تتحمل خسائر قبل بداية فترة التغطية وتاريخ استحقاق الدفعية الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة. تنظر الشركة في الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقد متوقع أن تتحمل خسارة بناءً على:

- معلومات التسجيل
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها
- العوامل البيئية، مثل تغير تجربة السوق أو اللوائح
- مخاطر الحياة ومدخرات الحياة والعقود المشاركة

يتم تطويرافتراضات حول معدل الوفيات/طول العمر والمرض وسلوك حامل الوثيقة المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية حسب نوع المنتج على مستوى الكيان المحلي، مما يعكس الخبرة الحديثة وملامح حملة الوثائق ضمن مجموعة عقود التأمين.

يتم تطوير افتراضات الوفيات/طول العمر والمرض بشكل عام باستخدام مزيج من بيانات الوفيات الوطنية واتجاهات الصناعة والخبرة الحديثة للكيان المحلي. تم مراقبة الخبرة من خلال الدراسات المنتظمة ، والتي تتعكس نتائجها في كل من تسعير المنتجات الجديدة وقياس العقود القائمة. سلوك حامل الوثيقة هو الافتراض الرئيسي في قياس مدخرات الحياة وعقود التأمين المشاركة. يتم تقدير كل نوع من سلوك حامل الوثيقة حسب نوع المنتج، بناءً على الاتجاهات في التجربة الحديثة.

لتحديد كيفية تحديد التغييرات في التدفقات النقدية التقديرية لهذه العقود، تعتبر الشركة عموماً أن التزامها هو العائد الضمني في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء عند الاعتراف الأولي، والتي يتم تحديثها لتعكس افتراضات المخاطر المالية الحالية.

عقود التأمين لغير الحياة

تقدير الشركة التكلفة النهائية لتسوية المطالبات المتباعدة ولكن غير المسددة في تاريخ التقرير وقيمة المبالغ المسترددة والمبالغ المسترددة الأخرى المتوقعة من خلال مراجعة المطالبات الفردية المبلغ عنها وتخفيض مخصص المطالبات المتباعدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد. يتم تقدير التكلفة النهائية لتسوية المطالبات باستخدام مجموعة من تقديرات حجز الخسائر - على سبيل المثال سلم السلسلة وطرق بورنهويتر- فيرغسون . تفترض هذه الأساليب أن تجربة المطالبات الخاصة بالشركة تدل على أنماط تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكلفة المطالبات النهائية. يتم تقدير التكلفة النهائية لتسوية المطالبات بشكل منفصل لكل منطقة جغرافية ونشاط تجاري، باستثناء المطالبات الكبيرة، والتي يتم تقديرها بشكل منفصل عن المطالبات الأخرى. يتم اشتقاق افتراضات المستخدمة، بما في ذلك نسب الخسارة وتضخم المطالبات المستقبلية، ضمناً من بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات، على الرغم من تطبيق الأحكام لتقدير المدى الذي قد لا تتطابق عليه الاتجاهات السابقة في الاتجاهات المستقبلية والمستقبلية. من المتوقع أن تظهر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

- ١.٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (نهاية)
- ٢.٢.٣ تجميع واعتراف عقود التأمين وإعادة التأمين (نهاية)
- ٦.٢.٣ مجموعات العقود المتوقع أن تحمل خسارة (نهاية)
- ٧.٢.٣ معدلات الخصم

يتم خصم جميع التدفقات النقدية باستخدام منحنيات عائد حالية من المخاطر معدلة لتعكس خصائص التدفقات النقدية وسبيولة عقود التأمين. تحدد الشركة بشكل عام الأسعار الحالية من المخاطر باستخدام السندات الحكومية السعودية. يتم استيفاء منحنى العائد بين آخر نقطة بيانات متاحة في السوق ومعدل أجل نهائي، مما يعكس معدل الفالاندة الحقيقي طويلاً الأجل وتوقعات التضخم.

التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على العوائد على أي بند مالي أساسية يتم تعديلها لتتأثر هذا التغير باستخدام أساليب قياس محايدة للمخاطر ويتم خصمها باستخدام معدلات خالية من المخاطر كما تم تعديلها لعدم السبيولة.

عندما يتم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من خلال النمذجة العشوائية، يتم خصم التدفقات النقدية بمعدلات خاصة بالسيناريوهات يتم معابرتها، في المتوسط، لتكون معدلات خالية من المخاطر كما تم تعديلها لعدم السبيولة.

٨.٢.٣ تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تحديد تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية لتعكس التعويض الذي قد تطلبه المنشأة الفردية المصدرة لتحمل مخاطر غير مالية بشكل منفصل عن العقد غير المؤجلة والعقود الأخرى، ويتم تخصيصها لمجموعات العقود بناءً على تحليل ملامح مخاطر المجموعات. تعكس تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية منافع التنويع من العقود التي تصدرها المنشأة، بطريقة تتنقق مع التعويض الذي قد تطلبه وتعكس درجة تجنبها للمخاطر ، ويتم تحديد آثار منافع التنويع باستخدام تقنية مصفوفة الارتباط.

يتم تحديد تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية باستخدام الأساليب التالية:

- العقود غير المؤجلة: تقنية مستوى الثقة ؛

- الحياة والعقود المشاركة خارج أوروبا: تقنية مستوى الثقة ؛ و

- الحياة وعقود المشاركة في أوروبا: تكلفة تقنية رأس المال.

لتحديد تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية لعقود إعادة التأمين تطبق الشركة هذه الأساليب على حد سواء إجمالي وصافي إعادة التأمين وتستمد مقدار المخاطر التي يتم تحويلها إلى شركة إعادة التأمين كالفرق بين النتائجين.

بتطبيق تقنية مستوى الثقة ، تقدر الشركة التوزيع الاحتياطي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر في اليوم الخامس والسبعين. النسبة المئوية (مستوى الثقة المستهدفة) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

٩.٢.٣ مكونات الاستثمار

تحدد الشركة مكون الاستثمار في العقد من خلال تحديد المبلغ المطلوب سداده إلى حامل الوثيقة في جميع السيناريوهات ذات المضمون التجاري. وتشمل هذه الظروف التي يحدث فيها حدث مؤمن عليه أو ينضج العقد أو ينتهي دون وقوع حدث مؤمن عليه. يتم استبعاد مكونات الاستثمار من إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (نهاية)

٣.٢ عقود التأمين وعادة التأمين (تابع)

٣.٣ القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين

عقود التأمين - القياس الأولي

عند الاعتراف الأولى تقيس الشركة مجموعة من عقود التأمين بإجمالي:

أ. التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، معدلة لتعكس القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية المرتبطة بها، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛ و

ب. هامش الخدمة التعاقدية.

لا تعكس التدفقات النقدية للوفاء بمجموعة من عقود التأمين مخاطر عدم أداء الشركة.

إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لمجموعة عقود التأمين والذي تم تحديده بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى هو التعريض المطلوب لتحمل عدم التأكيد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأرباح غير المكتسبة التي ستعرف بها الشركة لأنها تقدم خدمات بموجب تلك العقود. عند الاعتراف المبدئي بمجموعة من عقود التأمين، إذا كان إجمالي (أ) التدفقات النقدية التي تم الوفاء بها، (ب) أي تدفقات نقدية ناشئة في ذلك التاريخ و (ج) أي مبلغ ناشئ عن استبعاد أي أصول أو التزامات معترف بها سابقاً، التدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة هي صافي التتفق ، ثم المجموعة لا يتوقع أن تتحمل خسارة. في هذه الحالة ، يتم قياس هامش الخدمة التعاقدية على أنها المبلغ المساوي والمعاكس لصافي التتفق، والذي ينتج عنه عدم وجود دخل أو مصاريف ناتجة عن الاعتراف الأولى.

عقود التأمين - القياس اللاحق

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في تاريخ كل تقرير هي مجموع الالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتکدة. يشتمل الالتزام عن التغطية المتبقية على ما يلي:

أ. التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود في الفترات المستقبلية؛ و

ب. أي هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في ذلك التاريخ.

يتضمن الالتزام عن المطالبات المتکدة التدفقات النقدية للوفاء بالمطالبات المتکدة والمصروفات التي لم يتم دفعها بعد ذلك بما في ذلك المطالبات التي تم تکدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد.

يتم قياس التدفقات النقدية للوفاء بمجموعات عقود التأمين في تاريخ التقرير باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم الحالية والتقديرات الحالية لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتم الاعتراف بالتغييرات في التدفقات النقدية للوفاء على النحو التالي:

التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
تم تعديله مقابل هامش الخدمة التعاقدية (أو المعترف بها في خدمة التأمين
 يؤدي إلى ربح أو خسارة)

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة

معترف به في خدمة التأمين ينتج عنه ربح أو خسارة

أثار القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية والتغييرات فيها
 يتم الاعتراف بها كإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
 على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- ٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)
 - ٣.٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
 - ٣.٣ ١٠.٢.٣ القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين (تتمة)
عقود التأمين - القياس اللاحق (تتمة)
- يتم احتساب هامش الخدمة التعاقدية لكل مجموعة من العقود في تاريخ كل تقرير على النحو التالي:
- عقود التأمين بدون ميزات المشاركة المباشرة
- القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في تاريخ كل تقرير هي القيمة الدفترية في بداية السنة ، معدلة لم:
- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة تمت إضافتها إلى المجموعة في العام ؛
 - الفائدة المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة مقاسة بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الأساسية التي لا تتغير بناء على العوائد على أي بند أساسية محددة عند الاعتراف الأولى ؛
 - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية باستثناء الحد الذي تتجاوز فيه أي زيادة في التدفقات النقدية للوفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالزيادة كخسارة في الربح أو الخسارة و يؤدي إلى عنصر خسارة ؛ أو يتم تخصيص أي نقص في التدفقات النقدية المستوفاة لمكون الخسارة ، لعكس الخسائر المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة ؛
 - تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية ؛ و
 - المبلغ المعترف به كإيراد تأمين بسبب الخدمات المقدمة في السنة.

تشمل التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية ما يلي:

- تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة في السنة والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة، مقاسة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولى ؛
- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام للتغطية المتبقية، مقاسة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولى ، باستثناء تلك التي تنشأ من آثار القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية والتغيرات فيها ؛
- الفروق بين (أ) أي مكون استثماري من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع في السنة والذي يتم تحديده على أنه السداد المتوقع في بداية العام بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصروفات تمويل تأمين تتعلق بالدفع المتوقع قبل أن يصبح مستحق الدفع ؛ و (ب) المبلغ الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في السنة.
- التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية.

عقود المشاركة المباشرة

- عقود المشاركة المباشرة هي عقود يكون بموجبها الشركة تجاه حامل الوثيقة صافياً مما يلي:
- الالتزام بدفع مبلغ لحامل الوثيقة يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية ؛ و
 - رسوم متغيرة مقابل الخدمات المستقبلية التي تقدمها العقود وهي مقدار حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية ناقصاً التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية. تقوم الشركة بخدمات الاستثمار بموجب هذه العقود من خلال الوعود بعدم استثماري على أساس البنود الأساسية ، بالإضافة إلى التغطية التأمينية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤. القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص قسط التأمين (تتمة)

عند قياس مجموعة من عقود المشاركة المباشرة تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية للوفاء بكل التغيرات في الالتزام بدفع مبلغ لحملة الوثائق يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية، لا تتعلق هذه التغيرات بالخدمات المستقبلية ويتم الاعتراف بها فيربح أو الخسارة. تقوم الشركة بعد ذلك بتعديل أي هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية كما هو موضح أدناه.

القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في تاريخ كل تقرير هي القيمة الدفترية في بداية السنة ، معدلة لـ:

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقد جديد تمت إضافتها إلى المجموعة في العام ؛

- التغيير في مبلغ حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:

- قامت الشركة بتطبيق خيار التخفيف من المخاطر لاستبعاد تغيرات هامش الخدمة التعاقدية في تأثير المخاطر المالية على مقدار حصتها من البنود الأساسية أو التدفقات النقدية للوفاء ؛

- انخفاض في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية أو زيادة في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية مما أدى إلى خسارة فيربح أو الخسارة (مدرجة في مصاريف خدمة التأمين) وخلق عنصر خسارة ؛ أو

- يتم تخصيص زيادة في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية أو انخفاض في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية إلى عنصر الخسارة مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقاً فيربح أو الخسارة (متضمنة في مصاريف خدمة التأمين) ؛ و

- المبلغ المعترف به كإيراد تأمين بسبب الخدمات المقدمة في السنة التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية تشمل التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية المحددة أعلاه للعقد بدون ميزات المشاركة المباشرة (مقاسة بمعدلات الخصم الحالية) والتغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تنبع من العناصر الأساسية على سبيل المثال تأثير الضمانات المالية.

عقود إعادة التأمين

لقياس مجموعة عقود إعادة التأمين، تطبق الشركة نفس السياسات المحاسبية المطبقة على عقود التأمين دون ميزات المشاركة المباشرة مع التعديلات التالية.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير هي مجموع الأصل للتغطية المتبقية والأصل للمطالبات المتکبدة. يتكون أصل التغطية المتبقية من التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالخدمات التي سيتم استلامها بموجب العقود في الفترات المستقبلية وأي هامش خدمة تعاقدية متبقية في ذلك التاريخ.

تقيس الشركة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام الافتراضات التي تتفق مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الأساسية مع تعديل لأي مخاطر تتعلق بعدم الأداء من قبل معيد التأمين. يتم تقييم تأثير مخاطر عدم الأداء الخاصة بشركة إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء فيربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣.٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣.٣ القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص قسط التأمين (تتمة)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو مقدار المخاطر التي يتم تحويلها من قبل الشركة إلى شركة إعادة التأمين.

عند الاعتراف الأولي، يمثل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود إعادة التأمين صافي التكلفة أو صافي الربح من شراء إعادة التأمين. يتم قياسه على أنه المبلغ المتضاد للمعاكس لجمالي ما يلي:

(أ) التدفقات النقدية للوفاء ،

(ب) أي مبلغ ناتج عن استبعاد أي أصول أو التزامات معترف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة.

(ج) أي تدفقات نقدية ناشئة في ذلك التاريخ و

(د) أي دخل معترف به في الربح أو الخسارة بسبب العقود الأساسية المتوقع أن تتحمل خسارة و معترف بها في ذلك التاريخ (انظر "إعادة التأمين على عقود التأمين الأساسية المتوقع أن تتحمل خسارة" أدناه).

ومع ذلك ، إذا كانت أي تكلفة صافية لشراء تغطية إعادة التأمين تتعلق بأحداث مؤمنة حدثت قبل شراء المجموعة، فعندئذ تعترف الشركة بالتكلفة مباشرة في الربح أو الخسارة كمصرف.

تعترف الشركة بمحاسب اليوم الأول وخسائر اليوم الأول عند الاعتراف الأولي في قائمة المركز المالي باعتبارها هامش خدمة تعاقدية وتحول ذلك إلى الربح أو الخسارة حيث تقدم شركة إعادة التأمين الخدمات، باستثناء أي جزء من خسارة اليوم الأول الذي يتعلق بالأحداث السابقة للاعتراف الأولي.

يتم الاعتراف بالتغييرات في التدفقات النقدية للوفاء في الربح أو الخسارة إذا تم الاعتراف بالتغييرات ذات الصلة الناشئة عن العقود المتنازع عنها الأساسية في الربح أو الخسارة. بدلاً من ذلك ، تعمل التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء على تعديل نموذج هامش الخدمة التعاقدية.

القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في تاريخ كل تقرير هي القيمة الدفترية في بداية السنة معدلة لـ

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة تمت إضافتها إلى المجموعة في العام ؟

- الفائدة المترادمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة مقاسة بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الأساسية التي لا تتغير بناء على العوائد على أي بنود أساسية محددة عند الاعتراف الأولي ؟

- عمليات عكس عنصر استرداد الخسائر إلى الحد الذي لا يمثل تغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بمجموعة

- المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة بسبب الخدمات المستلمة في السنة .

- الدخل المعترف به في الربح أو الخسارة في السنة عند الاعتراف الأولي بالعقود الأساسية المتوقع أن تتحمل خسارة (انظر أدناه) ؛

- تأثير فرق صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية

إعادة تأمين عقود التأمين الأساسية المتوقع أن تتحمل خسارة

تقوم الشركة بتعديل هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة التي ينتمي إليها عقد إعادة التأمين ونتيجة لذلك تعترف بالدخل عندما تعترف بخسارة عند الاعتراف الأولي بالعقد الأساسية المتوقع أن تتحمل خسارة إذا تم إبرام عقد إعادة التأمين قبل أو في نفس الوقت مع العقد الأساسي المتوقع أن يحمل خسارة يتم الاعتراف بالعقد. يتم تحديد التعديل على هامش الخدمة التعاقدية بضرب:

- مقدار الخسارة ذلك

- النسبة المئوية للمطالبات على العقود الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من عقود التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الهمامة (نهاية)

٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (نهاية)

٣.٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (نهاية)

٣.٣ القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص قسط التأمين (نهاية)

إعادة تأمين عقود التأمين الأساسية المتوقع أن تحمل خسارة (نهاية)

يتم إنشاء عنصر استرداد الخسائر أو تعديله لمجموعة عقود إعادة التأمين للتوضيح التعديل على هامش الخدمة التعاقدية والذي يحدد المبالغ التي يتم عرضها لاحقاً في الربح أو الخسارة كاسترداد لاسترداد الخسائر من عقود إعادة التأمين ويتم استبعادها من تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة.

٣.٤.١ القياس - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

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

- عقود التأمين: مدة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة أو أقل، توفر بعض هذه العقود التعويض عن تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات بعد اندلاع حريق؛ بالنسبة لهذه العقود، تحدد الشركة أن الحدث المؤمن عليه هو حدوث حريق وأن فترة التغطية هي الفترة التي يمكن أن يحدث فيها حريق يمكن لحامل الوثيقة تقديم مطالبة صحيحة بشأنها.

- عقود إعادة التأمين المتبدلة للخسائر: مدة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل.

عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر: تتوقع الشركة بشكل معقول أن القياس الناتج للأصل للتغطية المتبقية لن يختلف جوهرياً عن نتيجة تطبيق السياسات المحاسبية في هذه البيانات المالية ذات الأغراض الخاصة. عند مقارنة السياسات المختلفة الممكنة، تأخذ المجموعة في الاعتبار تأثير أنماط النقل المختلفة للأصل للتغطية المتبقية للربح أو الخسارة وتتأثر القيمة الزمنية للنقد. إذا كان من المتوقع حدوث تغير كبير في التدفقات النقدية للفوائض خلال الفترة التي تسبق تكيد المطالبة فلن يتم استيفاء هذا المعيار.

ومع ذلك ، يتم حيازة مجموعات معينة من عقود التأمين في فترة تسوية مطالباتهم. من المتوقع أن تتطور المطالبات من بعض هذه المجموعات على مدار أكثر من عام واحد. تقيس الشركة هذه المجموعات بموجب السياسات المحاسبية في هذه القوائم المالية ذات الغرض الخاص.

عقود التأمين

عند الاعتراف المبكرى لكل مجموعة عقود ، يتم قياس القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية بالأقساط المستلمة عند التحقق المبكرى مطروحاً منها أي تدفقات النقدية لشراء التأمين المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ، ويتم تعديلها لأي مبلغ ناتج عن الاستبعاد من الدفاتر. من أي موجودات أو مطلوبات معترف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة (بما في ذلك موجودات التدفقات النقدية لاقتناء التأمين). اختارت الشركة عدم حساب التدفقات النقدية لاقتناء التأمين عند تكبدتها.

لاحقاً، تم زيادة القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية بآية أقساط مستلمة وإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها كمصروفات ونفقات بالمبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة وأي تدفقات النقدية إضافية لاكتساب التأمين يتم تخصيصها بعد ذلك. الاعتراف الأولي. عند الاعتراف الأولي بكل مجموعة من العقود ، تتوقع الشركة أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات والأقساط ذات الصلة أكثر من عام في حالات معينة. حددت الشركة تأثير تعديل الالتزام للتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية غير جوهري.

إذا أشارت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من العقود مرتفقة ، فعندئذ تعرف الشركة بخسارة في الربح أو الخسارة وتزيد من الالتزام بالتغطية المتبقية إلى الحد الذي تصل فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية للفوائض التي تتعلق بالتغطية المتبقية تتجاوز

القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية. يتم خصم التدفقات النقدية للفوائض (بالمعدلات الحالية) إذا تم أيضاً خصم الالتزام عن المطالبات المتبدلة.

تعرف الشركة بالالتزام عن المطالبات المتبدلة لمجموعة عقود التأمين بمبلغ التدفقات النقدية للفوائض بالمطالبات المتبدلة. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية (بالمعدلات الحالية) ما لم يكن من المتوقع دفعها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكيد المطالبات.

٣. السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣.٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣.٣ القياس - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين

تطبق الشركة نفس السياسات المحاسبية لقياس مجموعة عقود إعادة التأمين ، والتي يتم تكييفها عند الضرورة لعكس الميزات التي تختلف عن تلك الخاصة بعقود التأمين.

٤.١ إلغاء الاعتراف وتعديل العقد

تلغى الشركة الاعتراف بالعقد عند فسخه - أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في العقد أو يتم إبراء ذمتها أو الغاؤها.

تقوم الشركة أيضاً بالغاء الاعتراف بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير محاسبة العقد بشكل كبير لو كانت الشروط الجديدة موجودة دائمة، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالعقد الجديد بناء على الشروط المعدلة. إذا لم يود تعديل العقد إلى الاستبعاد، عندئذ تعامل الشركة التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغيرات في تدفقات التدفقات النقدية للوفاء.

عند إلغاء الاعتراف بعد من داخل مجموعة عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين:

- يتم تعديل التدفقات النقدية المستوفاة والمخصصة للمجموعة لاستبعاد تلك التي تتعلق بالحقوق والالتزامات التي تم استبعادها :

- يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة بالتغير في التدفقات النقدية للوفاء، باستثناء الحالات التي يتم فيها تخصيص هذه التغييرات لعنصر خسارة ؛ و

- يتم تعديل عدد وحدات التغطية للخدمات المتبقية المتوقعة ليعكس وحدات التغطية التي تم استبعادها من المجموعة.
إذا تم إلغاء الاعتراف بالعقد لأنه تم نقله إلى طرف ثالث، فسيتم أيضاً تعديل هامش الخدمة التعاقدية مقابل القسط الذي يتلقاه الطرف الثالث، ما لم تكن المجموعة متوقعة أن تحمل خسارة.

إذا تم إلغاء الاعتراف بالعقد بسبب تعديل شروطه، فسيتم أيضًا تعديل هامش الخدمة التعاقدية للعلامة التي كان من الممكن تحصيلها لو أن المجموعة دخلت في عقد بشروط العقد الجديد في تاريخ التعديل، ناقصاً أي قسط إضافي يتم تحصيله مقابل شروط العقد الجديد في تاريخ التعديل، مخصوصاً منها أي قسط إضافي يتم احتسابه مقابل التعديل. يتم قياس العقد الجديد المعترض به على افتراض أنه في تاريخ التعديل، استلمت المجموعة القسط الذي كانت ستحمله ناقصاً أي قسط إضافي تم خصميه مقابل التعديل.

٤.٢.١ العرض

يتم عرض محافظ عقود التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي مطلوبات ومحافظ عقود إعادة التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي مطلوبات بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. يتم تضمين أي أصول أو التزامات معترض بها للتدفقات النقدية الناشئة قبل الاعتراف بمجموعة العقود ذات الصلة (بما في ذلك أي موجودات للتدفقات النقدية لاقتضاء التأمين بموجب (٣)) في القيمة الدفترية لمحافظ العقود ذات الصلة.

تفصل الشركة المبالغ المعترض بها في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر إلى نتيجة خدمة التأمين، والتي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين ؛ وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الإيرادات والمصروفات من عقود التأمين. يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين ، بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين ، على أساس الإجمالي.

لا تفصل الشركة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. يتم تضمين جميع التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- ٣.١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)
٣.٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
٣.٣ العرض (تتمة)

إيرادات التأمين

تستثنى إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين أي مكونات استثمارية ويتم الاعتراف بها على النحو التالي.
إيرادات التأمين - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين

تعرف الشركة بإيرادات التأمين لأنها تقي بالتزاماتها المتعلقة بالأداء - أي أنها تقدم خدمات بموجب مجموعة من عقود التأمين. بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين، فإن إيرادات التأمين المتعلقة بالخدمات المقدمة لكل سنة تمثل إجمالي التغييرات في الالتزام بالتجزئية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها ، وت تكون من العناصر التالية.

- إصدار هامش خدمة تعاقدية، يقاس بناء على وحدات التغطية المقدمة.
- التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمات الحالية.
- المطالبات ومصاريف خدمات التأمين الأخرى المتبدلة خلال العام والتي يتم قياسها بشكل عام بـالمبالغ المتوقعة في بداية العام. يتضمن ذلك المبالغ الناشئة عن استبعاد أي موجودات لتدفقات النقدية بخلاف التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في تاريخ الاعتراف الأولى لمجموعة العقود، والتي يتم الاعتراف بها كإيرادات تأمين ومصاريف خدمة التأمين في ذلك التاريخ.
- مبالغ أخرى، بما في ذلك تعديلات الخبرة لأقساط التأمين المستلمة للخدمات الحالية أو السابقة لقطاع مخاطر الحياة والمبالغ المتعلقة بمصاريف ضريبية حاملي البوليصة المتبدلة لقطاع المشارك.

بالإضافة إلى ذلك، تخصص الشركة جزءاً من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين لكل فترة بطريقة منتظمة بناء على مرور الوقت. تعرف الشركة بـالمبلغ المخصص، معدلاً لتراكم الفائدة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولى لمجموعة العقود ذات الصلة كإيرادات تأمين وـمبلغ مساو لمصاريف خدمة التأمين.

الاقراغ عن هامش الخدمة التعاقدية

يتم تحديد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين المعترف بها كإيرادات تأمين في كل عام من خلال تحديد وحدات التغطية في المجموعة ، وتحصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في نهاية العام (قبل أي تخصيص) بالتساوي لكل تغطية الوحدة المقدمة في السنة والمتزمع توفيرها في السنوات المقبلة، مع الاعتراف في الربع أو الخسارة بمبلغ هامش الخدمة التعاقدية المخصص لوحدات التغطية المقدمة في السنة. عدد وحدات التغطية هو كمية الخدمات التي تقدمها العقود في المجموعة ويتم تحديدها من خلال مراعاة كمية المنافع المقدمة وفترة تغطيتها المتوقعة لكل عقد. تتم مراجعة وحدات التغطية وتحديدها في تاريخ كل تقرير.

- وجود عنصر استثماري أو أن حامل الوثيقة لديه الحق في سحب مبلغ (على سبيل المثال، حق حامل الوثيقة في تلقي قيمة التنازل عند إلغاء العقد) ؛
- من المتوقع أن يشتمل عنصر الاستثمار أو مبلغ السحب على عائد استثمار ؛ و
- تتوقع الشركة القيام بأنشطة استثمارية لتوليد هذا العائد الاستثماري. تعكس فترة التغطية المتوقعة توقعات السقوط والإغاء العقود، وكذلك احتمالية وقوع أحداث مؤمن عليها إلى الحد الذي من شأنه أن يؤثر على فترة التغطية المتوقعة. تنتهي فترة خدمات الاستثمار في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي تم فيه دفع جميع المبالغ المستحقة لحملة الوثائق الحالية المتعلقة بهذه الخدمات.

إيرادات التأمين - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

بالنسبة للعقد الذي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط ، فإن إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ أقساط التأمين المستلمة المتوقعة لتقديم الخدمات في الفترة. تخصص الشركة الأقساط المستلمة المتوقعة لكل فترة على أساس مرور الوقت.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

١. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (نتمة)
٢. عقود التأمين وإعادة التأمين (نتمة)
٣. العرض (نتمة)

مكونات الخسارة

قامت الشركة بتجمیع العقود المتوقع ان تتحمل خسارة عند التحقق المبدئي بشكل منفصل عن العقود في نفس المحفظة والتي لا يتوقع ان تتحمل خسارة عند التتحقق المبدئي. يمكن أن تصبح المجموعات التي لم تكن متوقعة ان تتحمل خسارة عند الاعتراف الأولى حاملة للخسارة أيضاً إذا تغيرت الافتراضات والخبرة. أنشأت الشركة عنصر خسارة في الالتزام للتغطية المتبقية لأي مجموعة متوقعة ان تتحمل خسارة تصور الخسائر المستقبلية المعترف بها.

يمثل عنصر الخسارة سجلاً نظرياً للخسائر النسبية إلى كل مجموعة من عقود التأمين المتوقع ان تتحمل خسارة (أو العقود المرجحة في البداية والتي أصبحت تتحمل خسارة). يتم تحرير مكون الخسارة على أساس التوزيع المنظم للتغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بمكون الخسارة والالتزام للتغطية المتبقية باستثناء مكون الخسارة. يتم أيضاً تحديث عنصر الخسارة للتغيرات اللاحقة في تقدیرات التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة المستقبلية. يؤدي التوزيع المنظم للتغيرات اللاحقة على عنصر الخسارة إلى أن يكون إجمالي المبالغ المخصصة لمكون الخسارة مساوياً للصرف بنهائية فترة تغطية مجموعة من العقود (نظراً لأن مكون الخسارة سيتحقق في شكل تکبد مطالبات). تستخدم الشركة النسبة عند الاعتراف الأولى لتحديد التوزيع المنظم للتغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية المستقبلية بين مكون الخسارة والالتزام للتغطية المتبقية باستثناء عنصر الخسارة.

مصاريف خدمة التأمين

يتم الاعتراف بمصاريف خدمات التأمين الناتجة عن عقود التأمين في الربح أو الخسارة بشكل عام عند تکبدها. تستثنى مدفوعات مكونات الاستثمار وت تكون من البنود التالية:

- المطالبات المتکدة ومصاريف خدمة التأمين الأخرى: بالنسبة لبعض عقود مخاطر الحياة، تشمل المطالبات المتکدة أيضاً أقساط التأمين المتنازل عنها عند اكتشاف الأمراض الخطيرة.
- إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين: بالنسبة للعقد الذي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط ، فإن هذا يساوي مبلغ إيرادات التأمين المعترف به في السنة والذي يتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين. بالنسبة للعقد الذي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تقوم المجموعة بإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على أساس القسط الثابت على مدى فترة تغطية التأمين.
- خسائر العقود المتوقع أن تتحمل خسارة وعكس هذه الخسائر.
- تعديلات على الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتکدة والتي لا تنشأ عن تأثيرات القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية والتغيرات فيها.
- خسائر انخفاض قيمة المورجفات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين وعكس خسائر الانخفاض في القيمة.

الدخل / المصاريف من عقود إعادة التأمين

تعرض الشركة بشكل منفصل في صدر قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تكون مشروطة بالمطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحافظ عليه، وتستثنى مكونات وعمولات الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين المقدمة في وجه قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تعترف الشركة بتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة في الربح أو الخسارة حيث تتلقى خدمات بموجبمجموعات عقود إعادة التأمين، بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة فيما يتعلق بالخدمات المستلمة لكل فترة يمثل إجمالي التغيرات في الأصل للتغطية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي تتوقع الشركة دفع مقابل لها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٢. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ١٣.٢ العرض (تتمة)

بالنسبة للعقد التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط ، يكون تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة لكل فترة هو مبلغ مدفوعات الأقساط المتوقعة لتقسيم الخدمات في تلك الفترة.

- عند الاعتراف بالعقود الأساسية المتوقع ان تحمل خسارة ، إذا تم إبرام عقد إعادة التأمين الذي يغطي تلك العقود قبل أو في نفس وقت الاعتراف بهذه العقود ؛ و

- للتغيرات في التدفقات النقدية المستوفاة لمجموعة عقود إعادة التأمين المتعلقة بالخدمات المستقبلية التي تنتج عن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود الأساسية المتوقع ان تحمل خسارة.

- للتغيرات في التدفقات النقدية المستوفاة لمجموعة عقود إعادة التأمين المتعلقة بالخدمات المستقبلية التي تنتج عن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود الأساسية المتوقع ان تحمل خسارة.

يحدد عنصر استرداد الخسائر المبالغ التي يتم عرضها لاحقاً في الربح أو الخسارة كاسترداد لاسترداد الخسائر من عقود إعادة التأمين ويتم استبعادها من تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. يتم تعديلها لتعكس التغيرات في عنصر الخسارة لمجموعة العقود الأساسية المتوقع ان تحمل خسارة، ولكنها لا يمكن أن تتجاوز جزء مكون الخسارة من مجموعة العقود الأساسية المتوقع ان تحمل خسارة التي تتعلق بعائدات استردادها من عقود إعادة التأمين.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات ومصروفات تمويل التأمين على التغيرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن آثار القيمة الزمنية للنفود والمخاطر المالية والتغيرات فيها، ما لم يتم تخصيص أي من هذه التغيرات لمجموعات عقود المشاركة المباشرة للخسارة، المكون والمضمنة في مصاريف خدمة التأمين. وهي تشمل التغيرات في قياس مجموعات العقود الناتجة عن التغيرات في قيمة البنود الأساسية (باستثناء الإضافات والسوابات).

تصنف الشركة إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على عقود التأمين الصادرة عن عقود معينة بين الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في السوق على قيمة التأمين على الحياة وموارد ومتطلبات إعادة التأمين ذات الصلة في الدخل الشامل الآخر من أجل تقليل عدم التطابق المحاسبي بين محاسبة الأصول المالية وأصول والالتزامات التأمين. يتم قياس الأصول المالية للشركة التي تدعم محافظ التأمين الصادرة في الغالب بالتكلفة المطफأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لم يتم تفصيل إيرادات ومصروفات التمويل على عقود إعادة التأمين الصادرة عن الشركة لأن الموجودات المالية ذات الصلة تدار على أساس القيمة العادلة ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بشكل منهجي بتخصيص إجمالي إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين المتوقعة على مدى فترة مجموعة العقود إلى الربح أو الخسارة باستخراج معدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولى لمجموعة العقود.

في حالة تحويل مجموعة من عقود التأمين أو إلغاء الاعتراف بعد تأمين، تقوم الشركة بإعادة تصنيف تمويل إيرادات التأمين أو المصروفات إلى الربح أو الخسارة كتعديل إعادة تصنيف لأي مبالغ متبقة لمجموعة (أو العقد) تم الاعتراف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر.

عقود خدمة إدارة الاستثمار

يتم احتساب الرسوم المتكررة والاعتراف بها كإيرادات على أساس يومي. تؤدي الرسوم المقدمة غير القابلة للاسترداد إلى نشوء حقوق جوهرية لخدمات إدارة الاستثمار المستقبلية ويتم الاعتراف بها كإيرادات خلال الفترة التي يتوقع خلالها استمرار العمل في تبني خدمات إدارة الاستثمار.

تكليف العقد الإضافية

يتم بشكل عام الاعتراف بالعمولات والرسوم المدفوعة للوسطاء لتأمين عملاء جدد كموجودات ("تكليف العقد") ، ما لم تكن المجموعة تتوقع استرداد هذه التكاليف. يتم إطفاء تكليف العقد على مدى المدة المقدرة للعقد على أساس القسط الثابت ويتم مراجعتها بانتظام لتحديد الانخفاض في القيمة. يتم تضمينها في "الأصول الأخرى" في قائمة المركز المالي ويتم تضمين الإطفاء وأي حسائر انخفاض ناتجة عن انخفاض القيمة في "مصروفات التشغيل الأخرى" في الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

تم إصدار هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:
الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

١) قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المحتسبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩

إن قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بخلاف المساهمات، هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وأفراض مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تم توضيح شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسارة الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٦ والذي يوضح أيضاً مفاهيم الحساسيات لخسارة الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

عدد الأحكام الهامة مطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢) انخفاض قيمة أرصدة مساهمات التأمين المدينة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩

يتم المحاسبة عن عقود التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ ويتم استبعادها من نطاق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩. ومع ذلك، فقد طورت الشركة منهجة انخفاض القيمة للمساهمة في الرصيد المدين/القابل للاسترداد بناءً على منهجة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ (النهج البسيط).

٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبيان ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

٤. ١. الأصول والخصوم المالية

طرق القياس

معدل الربح الفعلي

معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخص بالتحديد المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقيوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكفله المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو إلى التكفلة المطفأة للالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتضمن تكاليف المعاملة أو المساهمات أو الخصومات والرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣. ٣. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمة)
٣. ٣. ١. الأصول والخصوم المالية (تتمة)

دخل الربح

يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح باستخدام معدل الربح الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقًا ذات قيمة انتتمانية منخفضة. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها انتتمانية لاحقًا، يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأداة المالية منخفضة الجدارة انتتمانية، في فترات التقارير اللاحقة ، بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة انتتمانية، يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

الاعتراف والقياس الأولى

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يقلس به الأصل المالي عند التحقق المبدئي مطروحاً منه أقساط السداد الرئيسية، بالإضافة إلى الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولى ومبلغ الاستحقاق، مع تعديله لأي خسارة مخصوص. من ناحية أخرى، فإن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

تمارس الشركة حكمها في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تتضمنها أو تشتريها تؤدي في تاريخ محدد إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ وإيرادات الأرباح على أصل المبلغ القائم وبالتالي قد تكون مؤهلة لقياس التكلفة المطفأة. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط أو أحكام للدفع المسبق لتمديد استحقاق الأصول، والشروط التي تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية وما إذا كانت الشروط التعاقدية تحتوي على رافعة مالية.

٣. ٣. ٢. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية في فئات القياس التالية:

- أ. القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (مدرجة في قائمة الدخل)
ب. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ أو
ج. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف الاستثمار في الصناديق المشتركة على أنه مدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تم تصنيف الاستثمار في الأسهم على أنه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تصنيف النقد وما في حكمه ووديعة المرابحة والصكوك والودائع النظامية على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا توجد أدلة دين تم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل من قبل الشركة. متطلبات التصنيف لأدوات الدين وحقوق الملكية مبينة أدناه:

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- (١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية ؛ و

- (٢) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية.

نموذج العمل:

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الأصول. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية لأغراض تجارية)، عندئذ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٣.٢ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (نهاية)

٣.٣.٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (نهاية)

تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين. على سبيل المثال، محفظة السيولة للأصول، التي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة ويتم تصنيفها بشكل عام ضمن الأصول المقيدة لتحصيل وبيع نموذج الأصول. الأوراق المالية المحافظ عليها للمتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حيث لجأ الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

مدفوعات رأس المال والربح فقط:

عندما يكون نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط. عند إجراء هذا التقييم ، تأخذ الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع التالية التمويل ، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. في حالة تعرض الشروط التعاقدية لمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية ، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. بناءً على هذه العوامل ، تصنف الشركة أدوات دينها في واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: الأصول المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح، والتي لم يتم تضمينها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الأصول بأي مخصص خسارة ائتمان متزوج معترف به ومقاس كما هو موضح في إيضاح ١٦. يتم إدراج دخل الأرباح من هذه الأصول المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة الربح الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الأصول، حيث تمثل التدفقات النقدية للأصول مدفوعات أصل المبلغ والأرباح فقط، ولم يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بمكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة والتي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تضمين الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الأصول المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. في الوقت الحالي، لم تقم الشركة بقياس أي أداة دين على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: الأصول المحافظ عليها لغرض المتاجرة أو الأصول التي لا تستوفي المعايير بالنسبة للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ربح أو خسارة من استثمار دين يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الدخل المعروض في الفترة التي نشأت فيها. تفشل الصناديق المشتركة حالياً في تقييم نموذج مدفوعات المبلغ الأساسي ورأس المال فقط وفقاً لهذه المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تقوم الشركة بإعادة تضمين الديون عندما وقفت لها هذه التغيرات غير متكررة للغاية ولم يحدث أي منها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٣.٣ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (نهاية) ٣.٣.٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (نهاية)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي أصول المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادي الأساسية.

تصنف الشركة جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد اخترات، عند الاعتراف الأولى ، تحديد استثمار في حقوق الملكية بشكل غير قابل للتضليل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تمثل سياسة الشركة في تحديد استثمارات حقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الخيار، يتم جعل تكاليف المعاملة جزءاً من التكلفة عند التحقق المبدئي ويتم الاعتراف بربح وخسائر القيمة العادلة اللاحقة (غير المحققة) في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل كـ "دخل توزيعات أرباح" عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات. يتم تضمين المكاسب والخسائر من استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل (المحققة وغير المحققة) في "صافي المكاسب على الاستثمارات التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة في قائمة الدخل" في قائمة الدخل.

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ نموذج خسارة انتقائية متوقعة بدلاً من نموذج خسارة الائتمان المتباينة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. تطبق الشركة خسائر الائتمان المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة") على موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تقع في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ لانخفاض في القيمة. تعرف الشركة بمخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير مالي. يعكس قياس خسارة انتقائية متوقعة:

- مقدار غير محظوظ مرجح احتمالياً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد، و
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي توفر دون تكلفة أو مجهد غير مبرر في تاريخ إعداد التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

إيضاح ١٦ يوضح مزيداً من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة.

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير مالي، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة المساهمات. قد يشمل الدليل على الضعف، صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين، وخرق العقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخير في السداد، يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب من الصعوبات المالية، أو البيانات التي يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفق النقدي المستقبلي المقدر من مجموعة من الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى بذلك الأصول، على الرغم من أن هذا الانخفاض لا يمكن تحديده مع الأصول المالية الفرعية في الشركة ، مشتمل:

- التغيرات السلبية في وضع السداد للمصدرين أو المدينين في الشركة ؛ أو
 - البيئة الوطنية أو الشروط المحلية في بلد المصدرين والتي ترتبط بالتأخر عن السداد على الأصول.
- إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة الأصل المالي، فإن انخفاض قيمة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطافأة، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بسعر العمولة الفعلي الأصلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٣.٢. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (نهاية) ٣.٢.٣. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (نهاية)

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزایا الملكية بشكل كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزایا الملكية ولم تتحفظ الشركة بالسيطرة.

تدخل الشركة في معاملات حيث تحفظ بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول ولكنها تفترض التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى الكيانات الأخرى وتحويل جميع المخاطر بشكل كبير.

عند استبعاد الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطافة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمدينين في قائمة الدخل.

٣.٣. إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطافة، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم تطبيق هذا التصنيف على المطلوبات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل عند التحقق المبدئي. يتم عرض المكاسب أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، والذي يتم تحديده على أنه المبلغ الذي هو لا يُعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في قائمة الدخل (المبلغ المتبقى للتغيير في القيمة العادلة للالتزام). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يخلق، أو يوسع، عدم تطبيق محاسببي ، وفي هذه الحالة يتم عرض المكاسب والخسائر المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في قائمة الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنهاؤها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

التأثير العام على حقوق الملكية بسبب الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩

تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، فإن تأثير هذه التغيرات (قبل الضريبة) هو انخفاض في إجمالي حقوق الملكية الشركة يتراوح بين مبلغ ٧,٨٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٣٩ مليون ريال سعودي. يجري حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الانتقال إلى تطبيق	حدود التغير في حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧	نقص يتراوح بين ٧,٨٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٣٩ مليون ريال سعودي
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩	لا يوجد تأثير جوهري
اجمالي التأثير	نقص يتراوح بين ٧,٨٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٣٩ مليون ريال سعودي

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه تم تطبيقها باستمرار ما لم يذكر خلاف ذلك:

النقد وما في حكمه

يكون النقد و ما في حكمه من النقد في الصندوق و الحسابات الجارية لدى البنوك الجارية و ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة من عمليات التأمين، والتي يتم تصنيفها ضمن التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل. وطبقاً لذلك، يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار والتمويل.

أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة

تم تسجيل أقساط التأمين المدينة بإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأى مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استردادها. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في بند "خسائر / إيرادات أخرى، صافي" بقائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مباعة أو انتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث. إن أقساط التأمين المدينة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٦ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقدير المالي (٤) "عقود التأمين". أيضاً، تم تحليل أقساط التأمين المدينة طبقاً لآعمار الديون، ولذلك فإنها يتم إعداد المخصص على أساس منهجي.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والخسائر المتراكمة وعمليات المساهمين. البنود غير النقية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكى فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) عند نشأة العقد، أو تلك التي يكون فيها عند نشأة العقد سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين والتي قد تكون كبيرة بمرور الوقت. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على احتمالية وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم تأثيره المحتمل. بمجرد تصنيف العقد على أنه "عقد تأمين"، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير لاحقاً ما لم يتم إطفاء أو انتهاء جميع الحرقوق والالتزامات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين المعاهدات، والاختيارية، ووقف الخسارة وفقدان عقود إعادة التأمين. يتم تصنيف العقود التي أبرمتها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود الصادرة عن الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف لعقود التأمين في "عقود التأمين - إيضاح". يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين مملوكة. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي شروط التصنيف هذه كموجودات مالية. عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد بموجبها شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الداخلي) مدروجة في عقود التأمين.

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين التي تمثل الدفعات المستحقة من معيدي التأمين، وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتنسق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليها. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تتنهى صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر عند وجود دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال الفترة المالية، يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية استرداد الشركة للمبالغ القائمة بمحض شروط العقد وإمكانية قياس الأثر للمبالغ التي ستسليمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل كخسائر متکدة.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.
المخصصات والمصروفات المتکدة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (الالتزام حالياً أو استدلالي) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال لاستخدام موارد تحتوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تغيير مبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. لا يتم إثبات مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المدفوعة مستقبلاً للبضائع والخدمات المستلمة، سواء كانت مفوترة أو غير مفوترة من المورد.

الاستثمارات

الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو استثمارات محتفظ بها بتاريخ الإستحقاق أو قروض وذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقييد هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر ضمن بند "صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر الحقيقة من بيع هذه الاستثمارات بقائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستثمارات".

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل كجزء من صافي ربح/خسارة الاستثمار.

تستند القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

أما بالنسبة لاستثمارات غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية ب Investments مماثلة، أو في حال تعذر اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتمأخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما ممكن، وفي حال تعذر ذلك فيلزم عندها وجود درجة من الحكم من أجل تحديد القيم العادلة.

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القراءة والنية لبيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع لا تزال مناسبة على المدى القريب. في ظروف نادرة، عندما تكون الشركة غير قادرة على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، فقد تخاطر الشركة إعادة تصنيف الموجودات المالية عند توافر القدرة والنية للإدارة على الإحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو عند استحقاقها. يسمح بإعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ولدى الإدارة القدرة والنية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل المنظور أو عند استحقاقها. لا يسمح بإعادة التصنيف إلى الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق، إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الإحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الإستحقاق.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمية)

بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من الفئة المتاحة للبيع، تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته المطفأة الجديدة ويتم إطفاء أي ربح أو خسارة سابقة على ذلك الأصل والذي تم الإعتراف به في حقوق الملكية إلى ربح أو خسارة على العمر المتبقى للإستثمار باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكفة المطفأة الجديدة ومبخر الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد قيمة الأصل لاحقاً على أنه قد انخفضت قيمته، فسيتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تضمن الإستثمارات في هذه الفئة الإستثمارات المقيدة لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة من قبل الإدارة كـإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في الإثبات الأولي. الإستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

عند الإعتراف المبدئي، يتم تصنيف الإستثمار ضمن الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا يستوفي المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، بإستثناء أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر محدد في سوق نشط ولا يمكن قياسها العادلة بشكل موثوق.

يتم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة المركز المالي. تدرج تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي ظهرت بها. لا تضاف تكاليف المعاملات - إن وجدت - لتقييم القيمة العادلة عند الإعتراف المبدئي للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تبويض إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات الأرباح على الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن قائمة الدخل على أنها إيرادات المالية للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لاحقاً بعد الإعتراف المبدئي بها، بإستثناء الأداء المالية غير المشتملة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بخلاف تلك الموسومة على أنها إستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف المبدئي، والتي يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من خلال قائمة الدخل (أي فئة المتداولة) إذا لم تعد مقنناه لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب، وتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينية، ولم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي على أنه محتفظ به للتداول عند الإعتراف المبدئي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى المنشأة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموارد المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينية، فقد يتم إعادة تصنيفه خارج فئة التداول فقط في "ظروف نادرة".

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها مدفوّعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت لديها نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أنها مقنناه حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الإعتراف المبدئي بالإستثمارات المقنناه حتى تاريخ الإستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والزيادة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء تحقق الاستثمار أو انخفاض قيمته.

لا يمكن إعادة بيع أو إعادة تصنيف الإستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوطى فيما يتعلق بمخاطر معدل العمولة أو الدفع المسبق، مما يعكس الطبيعة الطويلة الأجل لهذه الإستثمارات.

ومع ذلك، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تكون قريبة جدًا من تاريخ الاستحقاق بحيث لن يكون للتغيرات في سعر عмолة السوق تأثير كبير على القيمة العادلة.

- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بتحصيل جميع الموجودات الأصلية.

- المبيعات أو إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإعتراف الأولى بالأصل (حدث الخسارة) وأن حدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعتمد عليها.

يتحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التغافل أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو إعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

بيانات قبلة للملاحظة تشير إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الإثبات الأولي لهذه الموجودات، بالرغم من عدم امكانية تحديد أصل مالي معين مرتبطة بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغيرات السلبية في حالة السداد من المصدرين أو المدينين في الشركة.
- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التغافل في الموجودات.
وفي حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة أصل مالي، يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهرى في القيمة العادلة للموجودات المالية.

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

في حالة إستثمارات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بمتاحة للبيع، يستند الانخفاض في القيمة على الإنخفاض في القيمة. قد يستعمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المفترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو إخفاق في دخل العمولات الخاصة أو أصل المدفوعات أو إحتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وإذا ما كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير إلى هبوط قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالإخفاق. ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة للهبوط في القيمة هي الخسائر المتراكمة التي تقاس على أنها الإختلاف بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة للإنخفاض في القيمة ل تلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل. وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداء الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حالة الإستمار في إثبات الأصل، أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الإثبات، يتم إثبات الخسائر والأرباح المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستمار".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تنمة)

إن تحديد ماهية "هام" أو "دائم" يتطلب تقديرًا. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الإنخفاض البالغ ٣٠٪ أو أكثر من التكالفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقييم الشركة، من بين عوامل أخرى، مدة أو مدى إنخفاض القيمة العادلة للإستثمار عن تكلفتها. عند تقييم فيما إذا كان الإستثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمتهم، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدرة الإنتمانية وإنعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدرة الإنتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للملاكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بضوره إلزامية. إن القيمة المسجلة للإنخفاض في القيمة هي الخسارة المترادفة المقاسة على إنها الفرق بين القيمة المطافة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المترادم وخسائر إنخفاض القيمة. ويتم إدراج التكالفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الإقتضاء، فقط عندما يكون هناك إحتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكالفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحمل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصرفياتها خلالها. الأرضي لا تستهلك. يحتسب الإستهلاك على تكالفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكالفة على مدى الأعمار الإنتحاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

شروط الإيجار أو العمر
الإنتحاجي للأصل أيهما أقل

٥ سنوات

٤ سنوات

٥ سنوات

٤ سنوات

تحسينات على المباني المستأجرة

أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية

اثاث ومفروشات

سيارات

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتحاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحرى الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد. تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتقيد في بند "إيرادات / (مصاروفات) أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ

تشمل المشاريع الرأسمالية تحت التنفيذ ترميم المرافق وتتجدد المشاريع التي يتم تطويرها ليتم استخدامها مستقبلاً. عند التكليف، سيتم نقل المشاريع الرأسمالية إلى الفئة المعنية، أي ضمن الممتلكات والمعدات، وسيتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإطفاء المترادم. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنتحاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترادم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتحاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أربع سنوات.

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتحاجي غير المحدد للإستهلاك ويتم اختبارها سنويًا من حيث إنخفاض القيمة. تم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد إمكانية وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إحتمالية عدم قابلية إسترداد القيمة الدفترية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)
الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (نتمة)

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض في القيمة باعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع أو قيمة الإستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تدبير الإنخفاض يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتراوح تدفقات نقدية منفصلة و محددة (وحدات مولدة للنقد).

منافع نهاية الخدمة للموظفين

طبقت الشركة خطة التزامات منافع التقاعد للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات طبقاً لنقديمات إكتوارية على أساس طريقة إنتمان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوّعات المزايا عند استحقاقها.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقيد المبلغ المقابل لها على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس هذه إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليص الأيدي العاملة.

- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على التزامات المزايا المحددة، تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل ضمن المصاريف العمومية والإدارية:

- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، ومكافآت أو خسائر تقليص الأيدي العاملة و عمليات السداد غير الاعتيادية.

- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تشمل منافع الموظفين قصيرة الأجل دفعات الإجازات وتذاكر الطيران، وهي مطلوبات متداولة تدرج في بند المصروفات المستحقة، ويتم قياسها بالمبلغ غير المخصص الذي تتوقع الشركة دفعه كنتيجة للاستحقاق غير المستخدم.

منافع الموظفين الأخرى قصيرة الأجل

تدفع الشركة مساهمات التقاعد لموظفيها السعوديين إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويمثل هذا خطة مساهمة محددة مملوكة للدولة تحمل المبالغ المدفوعة المصروفة عند تكبدها.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء تقديرات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين المعترف بها، ويكون ذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها، وإذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوباتها التأمينية غير كافية على بموجب التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فيتم الإعتراف بالعجز الكلي مباشرة في قائمة الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر غير منتهية الصلاحية.

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ، تخضع الشركة للزكاة على المساهمين السعوديين. يتم تحويل مخصص الزكاة على قائمة الدخل، المبالغ الإضافية المستحقة الدفع ، إن وجدت ، عند الانتهاء من التقييمات النهائية يتم احتسابها عند تحديد هذه المبالغ. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب أنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة ، بما في ذلك مدفوّعات أرباح للمساهمين الأجانب ، في المملكة العربية السعودية كما هو مطلوب بموجب نظام ضريبة الدخل السعودي. يتم دفع الضرائب المستقطعة المدفوعة نيابة عن أطراف غير مقيمة ، والتي لا يمكن استردادها من هذه الأطراف ، وشجاع كمسرووف.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة الموجلة

يتم احتساب الضريبة الموجلة باستخدام طريقة التزام قائمة المركز المالي، وتوفير الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من أجل إعداد التقارير المالية والمبلغ المستخدم لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة الموجلة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. يتم الاعتراف باصل الضريبة الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة وعندما يمكن استخدام الخصومات الضريبية.

يتم إدراج أو تحويل الضريبة الموجلة إلى قائمة الدخل، باستثناء عندما تدرج أو تحمل البنود على قائمة الدخل الشامل الآخر / حقوق المساهمين وفي هذه الحالة يتم تضمينها في قائمة الدخل الشامل الآخر / حقوق المساهمين.

لم يتم عرض أصول الضريبة الموجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م حيث لا تتوقع الشركة توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي خصومات ضريبية. لم يتم تسجيل التزام الضريبة الموجلة لعدم وجود فروق مؤقتة خاضعة للضريبة.

الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٥٪ من رأس المال الشركة المدفوع، ويتم الإحتفاظ بالوديعة في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي وفقاً لقواعد ولوائح شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب تلك الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل (الهندسة). يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- تعتبر أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في فترة التقرير غير مكتسبة بالنسبة للشحن البحري،

- الاحتساب المحدد مسبقاً لفئة "الهندسة" "مواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم اكتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين.

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر. يتم تحمل أعباء حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة الوثائق والتراخيص ورسوم العقود. يتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة. وإذا كانت هذه الرسوم هي مقابل الخدمات المقدمة في فترات مستقبلية يتم حينئذ تأجيلها وإثباتها على مدى الفترات المستقبلية.

المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تعديلات الخسائر المرتبطة بها وصافي الخردة والاستردادات الأخرى.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات المتكبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم رصد مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة، كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكاليف سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

تكليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

إن العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات والتکاليف المباشرة الإضافية المتکبدة فيما يتعلق بشراء وتجدید عقود التأمين يتم تأجیلها وإظهارها كأصل في قائمة المركز المالي. يتم إطفاء تکاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة في وقت لاحق حسب شروط عقود التأمين التي تتعلق بها بحيث تكون أقساط التأمين مكتسبة ويتم ادراجها في قائمة الدخل.

المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم للمقاصلة، وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموماً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مديانياً إثبات أو شطب كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، (أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أدلة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند إنتقال التتفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة وعندما تنقل الشركة بشكل جوهري كافة المخاطر ومكافآت الملكية.

الخردة والتعويضات المسترددة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراء (كون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلتحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التکاليف (مثل التعويضات).

تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن إستردادها بشكل معقول بعد إستبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المسترددة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقييم للمبلغ الذي يمكن إسترداده من الطرف الثالث.

المعلومات القطاعية

يعتبر قطاع التشغيل جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لمخاطر وعوائد تختلف عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تم رفع التقارير التالية بشأنها :

- التأمين الصحي
- تأمين المركبات
- الممتلكات، والحوادث

قطاع المساهمين - قطاع عن عمليات مساهمي الشركة. الدخل المكتسب من الإستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحويل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحويل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما تم التقرير الحالي عنها المقدم إلى الرئيس التنفيذي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابصارات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
 ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعموله على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيمة العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة. وتؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

٤- النقدية وما في حكمها

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٤٧,٠١٠	٢٥,٦٧٢	٢١,٣٣٨	٥٨,٧٤٢	٢,٦٠١	٥٦,١٤١
٣٠	-	٣٠	٤٠	-	٤٠
-	-	-	٩٥,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	
٤٧,٠٤٠	٢٥,٦٧٢	٢١,٣٦٨	١٥٣,٧٦٢	٩٧,٦٠١	٥٦,١٦١

الرصيد لدى البنك
 الرصيد في الصندوق
 ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ

يتم إيداع كل الأرصدة لدى بنوك محلية تدار من البنك المركزي السعودي وتحمل تصنيفات ائتمانية عالية بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي.

٥- ودائع قصيرة الأجل

تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع مرابحة باستحقاق اساسي يتراوح بين ٣ أشهر إلى ١٢ شهر اعتباراً من تاريخ الإيداع. تحقق الودائع قصيرة الأجل دخل عمولة بمتوسط معدل ٤,٧٪ سنويًا (٢٠٢١: ٢٣٪، ٢٠٢٢: ٥٪ سنويًا).

تعتبر القيمة الفعلية الدفترية متساوية بشكل معقول للقيمة الحالية في تاريخ التقرير.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (انتهاء)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٦. أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة

ت تكون أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة من المبالغ المستحقة مما يلي:

النوع	م٢٠٢١	م٢٠٢٢
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
حملة الوثائق	٥٨,١٨٨	٧٠,٢٣١
الوسطاء وال وكلاء	٤٨,٨٠٣	٤٤,٤٧٥
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)	٢,٠٢٦	١,١٧٣
ذمم معيدي التأمين المدينة	٣٤,١٤٧	٢,١٩٨
	١٤٣,١٦٤	١١٨,٠٧٧
يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٥٥,٦٢١)	(٤٧,٧٦١)
صافي أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة	٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

النوع	م٢٠٢١	م٢٠٢٢
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
في بداية السنة	٥٠,١١٨	٥٥,٦٢١
شطب	-	(١٦,٧٣٣)
المحمل خلال السنة	٥,٥٠٣	٨,٨٧٣
في نهاية السنة	٥٥,٦٢١	٤٧,٧٦١

كما في ٣١ ديسمبر كانت أعمار الديون على النحو التالي:

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	النوع	م٢٠٢٢	م٢٠٢١
متاخرة السداد و غير منخفضة القيمة			متاخرة السداد و غير منخفضة القيمة	
٣٦٠ يوم	٣٦٠ يوم	أقل من ٣١ يوم	١١٨,٠٧٧	١٤٣,١٦٤
٣٦٠ يوم	٣٦٠ يوم	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	١٧,٥٢٣	٤١,٢٤٦
٣٦٠ يوم	٣٦٠ يوم	٩٠ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٥,٨٩٨	٤,٤٨٨
٣٦٠ يوم	٣٦٠ يوم	١٨٠ يوم إلى ٩٠ يوم	٧,٥٦٨	٦,٧٧٥
٣٦٠ يوم	٣٦٠ يوم	٩٠ يوم إلى ٣٦٠ يوم	١٣,٩٤٨	٤٤,٨٨
٣٦٠ يوم	٣٦٠ يوم	٣٦٠ يوم وأكثر	٥٦,٣٦٥	٦٤,٦٩٢

يمثل أكبر خمسة عملاء ١٢٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (١٨٪).

٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية، وأقساط التأمين غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكليف الاكتتاب المؤجلة

أ) المطالبات تحت التسوية

٢٠٢١		٢٠٢٢			
الصافي	إجمالي	الصافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
ألف ريال سعودي					
٢٠,١٣٤	(١,٢٦٧)	٢١,٤٠١	٢٢,٦٦٩	(١,٦٨٨)	٢٤,٣٥٧
٥٧,٠٤٥	(١,٢٠٥)	٥٨,٢٥١	٤٥,٤٦٦	(٧٤٤)	٤٦,٢١٠
٧٧,١٧٩	(٢,٤٧٢)	٧٩,٦٥١	٦٨,١٣٥	(٢,٤٣٢)	٧٠,٥٦٧
٢٦١,١٥١	(٥٣,٧٧٨)	٣١٤,٩٢٩	٢٠٧,٢٤٠	(١٢,٠٩٩)	٢١٩,٣٣٩

المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة

المطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها في نهاية السنة

المطالبات المنفوعة خلال السنة

٢٠٢١		٢٠٢٢			
الصافي	إجمالي	الصافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
ألف ريال سعودي					
(٢٣,٨٩٨)	١١,٧٦٣	(٣٥,٦٦١)	(٢٠,١٣٤)	١,٢٦٧	(٢١,٤٠١)
(٥٥,٤٤٧)	٢,٧٠١	(٥٨,١٤٨)	(٥٧,٠٤٥)	١,٢٠٥	(٥٨,٢٥٠)
(٧٩,٣٤٥)	١٤,٤٦٤	(٩٣,٨٠٩)	(٧٧,١٧٩)	٢,٤٧٢	(٧٩,٦٥١)
٢٥٨,٩٨٥	(١٤,٧٨٦)	٣٠٠,٧٧١	١٩٨,١٩٦	(١٢,٠٥٩)	٢١٠,٢٥٥

المطالبات تحت التسوية في بداية السنة

المطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها في بداية السنة

المطالبات المتراكدة خلال السنة

ب) أقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠٢١		٢٠٢٢			
الصافي	إجمالي	الصافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
ألف ريال سعودي					
١٣٩,٠٤٤	(٢,٠٥٦)	١٤١,١٠٠	١١١,٨٦٢	(١,٤٣٣)	١١٣,٢٩٥
٢٧٠,٨٥٧	(٤,٦٣٠)	٢٧٥,٤٨٧	٢٢٦,٩٣٥	(٣,٥٨٠)	٢٣٠,٥١٥
(٥١,١٨٧)	(٥١,١٨٧)	-	(٤٤,٢٨٠)	(٤٤,٢٨٠)	-
(٢٤٦,٨٥٢)	٥٦,٤٤٠	(٣٠٣,٢٩٢)	(٢٢٠,٧١٣)	٢٧,٨٥٧	(٢٤٨,٥٧٠)
١١١,٨٦٢	(١,٤٣٣)	١١٣,٢٩٥	٩٣,٨٠٤	(١,٤٣٣)	٩٥,٢٤٠

اقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

الاقساط المتراكدة خلال السنة

مصاريف فائض الخسارة خلال السنة

الاقساط المكتسبة خلال السنة

اقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية، وأقساط التأمين غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكليف الاكتتاب المؤجلة (تتمة)
 ج) عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

م٢٠٢١	م٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	
٤٥٦	٢٤٢
٨٧٦	٦٠٠
(١,٠٩٠)	(٦٢٨)
٢٤٢	٢١٤

في بداية السنة
 عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
 عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
 في نهاية السنة

هـ) الحركة في تكاليف اكتتاب مؤجلة

م٢٠٢١	م٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	
١١,٠١٠	١٢,٦٠٦
٢٩,٩٥٣	٣٠,٦٥٥
(٢٨,٣٥٧)	(٢٩,٨٨٥)
١٢,٦٠٦	١٣,٣٧٦

في بداية السنة
 متکبدة خلال السنة
 مطفأة خلال السنة
 في نهاية السنة

٨- الاستثمارات

تصنيف الاستثمارات كالتالي:

م٢٠٢١	操業	操業	操業	
	مساهمين	تأمين		
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
١٥,١٨٢	١٣,٢٥٩	١,٩٢٣	١٠٦,٢٤	١٠٤,٣٢٠
٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	-	١٢,٥٣٠	١٢,٥٣٠
٥٩,٣٨٠	٥٧,٤٥٧	١,٩٢٣	١١٨,٧٧	١١٦,٨٥٠

استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
 الاستحقاق

١٨- يمثل الاستثمار المتاح للبيع في عمليات التأمين ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلن بمساهمة الشركة في شركة نجم خدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣,٨٥٪ (٢٠٢١: ٣,٨٥٪) من رأس المال في نجم.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٨- الاستثمارات (تتمة)

٤-٨ تتكون الإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي		
١٣,٢٥٩	٣,٥٣٩	استثمارات متاحة للبيع - أدوات حقوق ملكية (محلية)
٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (محلية)
-	١٠٢,٧٠٤	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (أجنبية)
٥٧,٤٥٧	١١٨,٧٧٣	

٣-٨ يمثل الاستثمار المحفظ به حتى تاريخ الاستحقاق صكوكاً تحقق ربحاً متوسطاً بمعدل ٦٢٪ (٣,٩١٪ سنوياً) ذات آجال استحقاق حتى ٢٠٢٢ .
أبريل

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي		
١٠,٩٤٩	١٣,٢٥٩	الرصيد الإفتتاحي
٢,٧٨٨	١٠٢,١٦٣	الإضافات
(١,٥٨٧)	(٩,٥٤٨)	استبعادات بالتكلفة
١,٥٦٤	٥٦٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٠٥)	(٢,١١٤)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	الرصيد الختامي

إن حركة الإستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي		
٤٩,٠٤٥	٤٤,١٩٨	الرصيد الإفتتاحي
٤٠٣	١٢٧	الإطفاء
(٥,٢٥٠)	(٣١,٧٩٥)	الاستبعاد
٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	الرصيد الختامي

٤- المعتمدات والمعدات وال موجودات غير الملموسة

الكتلة	المتر المربع	الأضلاع	أجهزة حاسب الآلي	أثاث	معدات مكتبية	مشرببات رأسملية	إجمالي الممتلكات	الموجودات غير الملموسة
٤,١٦٧	١٧,٩٣٤	٢١٩	٧,٥٥٦	٤,٣٥٠	١٣٨	١,٦٤٤	٦,١٧٩	٦,٤٤٠
-	١,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤١٧	١٩,٨٤٨	٢١٩	٧,٦٩٦	٢,٣٥١	٣,٤١٧	٣,٤١٧	١٩,٩٩	١٩,٩٩
٣١ ديسمبر								
٤,١٦٥	١١,٨٦٩	٢١٩	٥,٢٧٢	١,٧١٣	٤,٦٦٥	٣,٧٦١	١٧,٩٣٢	١٧,٩٣٢
٣٢٩	١,٦٠٨	-	١,٠٣٥	١٩٧	١,٣٥٠	١,٣٥٠	١,٦١٤	١,٦١٤
٥,٩٣٦	١٣,٦٥٧	٢١٩	٦,٣٠٧	١,٩١٠	٥,٠٤١	٣,١٣١	١٣,٦٥٧	١٣,٦٥٧
٣١ ديسمبر								
٤,١٦٦	٦,٣٩١	٣,٤١٧	١٣٨٧	٤,٤٦١	١,١٤٦	١,١٤٦	٦,٣٩١	٦,٣٩١
٣١ ديسمبر								

الاستهلاك/ الإطعام
 المتر المربع
 ١ ينابر خلال السنة
 ٣١ ديسمبر
 صافي القيمة
 الدفترية

٩- المعدات والمعدات والموارد غير الملموسة (تنمية)

ألف ريال سعودي

٣٠٢١م

الكتلة	الأدوات والمعدات والمعدات المكتوبة	أجهزة حاسوب آلية ومعدات مكتوبة	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	تجهيزات على الأجراء	تحسينات	إجمالي الممتلكات	الموارد خارج الملموسة
٦,١٢٧	٦,٣٢٦	٦,٣٢٦	٦,٧٨٩	٢١٩	٥,٧٩٥	٥٢	١٦,٢٨٢	١,٦٥٢
٥٤	١,٢٣٠	١,٢٣٠	-	-	٢٢٥	-	١,٦٥٢	-
-	-	-	(٤٧)	-	١٤٧	-	-	-
٦,١٧٩	٦,٦٣٤	٦,٦٣٤	٦,٧٥٦	٣١٩	٦,٦١٧	٦,٦١٧	١٧,٩٣٤	٦,٦٣٢
-	-	-	٢,٣٥٠	-	-	-	-	-
٦,١٧٩	٦,٦٣٤	٦,٦٣٤	٦,٧٥٦	٣١٩	٦,٦١٧	٦,٦١٧	١٧,٩٣٤	٦,٦٣٢
٥,٣٢٧	٤,٣٢٩	٤,٣٢٩	٤,٣٠٦	٢١٩	٤,٢٣٩	٤,٢٣٩	١٠,٣٠٦	١,٥٦٣
٣٧٧	٤٠٦	٤٠٦	٩٦٦	-	٤٠٦	٤٠٦	٩٦٦	-
٥,٦٠٤	٤,٦٤٥	٤,٦٤٥	٥,٣٧٣	٢١٩	٤,٧١٣	٤,٧١٣	١١,٨٦٩	١,٥٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٧٥	١,٥٢٢	١,٥٢٢	٢,٢٨٤	٦٣٧	١,٥٢٢	١,٥٢٢	٦,٦٤٣	٦,٦٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-

ندرج مصروفات الأدوات / الإطفاء للسنة ضمن المصروف العمومية والإدارية في قائمة الدخل (إيجار ١٧).

تشتمل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ المكتسبة لمشاريع تكنولوجيا المعلومات والتقنيات الرأسمالية للمكتب.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	١٤,٠٠٩	نهم مقسمى خدمات مدينة
٦,٢٩٩	٦,٢٩٩	دخل مستحق من الحج والعمرة
٢,٤٧٧	٢,٣١٧	رسوم مراجعة مطالبات طبية مدفوعة مقدماً
١,٦١٣	١,٦٢٢	مصاريف فائض خسارة مدفوعة مقدماً
١,٧٧٠	١,٣٢٨	اقساط تامين طبي مدفوعة مقدماً
٦٣٨	٦٢٤	رسوم مجلس الضمان الصحي مدفوعة مقدماً
١,٧٠١	٦٠٦	نهم موظفين مدينة
٥٦٦	٤٧٢	رسوم البنك المركزي السعودي مدفوعة مقدماً
٣٦٤	٤٣٣	فوائد مستحقة
٢٥٤	٢٠١	إيجار مقدم
٩٦٦	-	ضريبة القيمة المضافة
٤,٤٦٣	٧,٢٤٠	آخر
١٤,٨١٢	٣٥,١٥١	

١١ - الوديعة النظامية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	وديعة نظامية

(أ) تمتل الوديعة النظامية ١٥٪ من رأس المال المدفوع للشركة بمبلغ ١٩,٥ مليون ريال سعودي يحتفظ به لدى بنك محلي معين من قبل البنك المركزي السعودي وفقاً لاتفاقية شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. خلال عام ٢٠٢٢، قامت الشركة بزيادة رأس المال بمقدار ٣٠٠ مليون ريال سعودي وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية، وتبعداً لذلك أودعت مبلغاً إضافياً للوديعة النظامية يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع الجديد والبالغ ٤٥ مليون ريال سعودي. بلغ رصيد الودائع النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٤,٥ مليون ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٩,٥ مليون ريال سعودي). الدخل المستحق على هذه الوديعة مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة.

(ب) وفقاً للتوجيهات الواردة من البنك المركزي السعودي بموجب التعليم المؤرخ ١ مارس ٢٠١٦، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كأصل والتزام في هذه القوائم المالية.

١٢ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٠٦٧	١٦,٠٢١	مقبرضات غير مخصصة
٩,٨٨٨	١٠,٣٣٨	عمولات مستحقة
٧,٤٦١	٣,٠٩٥	شيكات صادرة تحت التسوية
-	٢,٢٩٥	مخصص تأمين طبي للموظفين
٢,٤٣٠	١,٩٧٦	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
١,١١٢	١,٨٣٧	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
١,٥٨٠	١,٤٢٣	أتعاب إشراف وتفتيش
٢,٢٢١	١,٣٤٦	منافع موظفين مستحقة
-	١٧٨	مخصص ضريبة القيمة المضافة
٩,٣٥٠	-	ارصدة دائنة لموردي الخدمات الطيبة
١,٨٩٤	٣,٧٧١	
٤٢,٠١٣	٤٢,٢٨٠	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٣ - منافع نهاية الخدمة للموظفين

طبق الشركة خطة المنافع المحددة لموظفيها بناءً على قانون العمل السعودي. يتم تخصيص مستحقات وفقاً للتقييم الإكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم تسوية التزام دفعات الاستحقاقات عند استحقاقها. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كما يلي:

م٢٠٢١	م٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة
الحركة في الالتزام المنافع المحددة

م٢٠٢١	م٢٠٢٢
٤,٥٤٦	٥,٣٤٢
١,٥٣١	١,٦٤٢
٤٣	٧٥
١,٥٧٤	١,٧١٧

الرصيد الإفتتاحي
المحمل على قائمة الدخل
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الخدمة السابقة

المحمل على قائمة الدخل الشامل

(٢٩٢)	١,٤٩٩
(٤٨٦)	(٣,٥٣٦)
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢

الخسارة / (الربح) الإكتواري على منافع نهاية الخدمة للموظفين
الدفعات للمنافع خلال السنة
الرصيد الختامي

م٢٠٢١	م٢٠٢٢
٪٢٠,٥	٪٤,٤٠
٪١,٠٠	٪٢,٠٥
متوسط	متوسط
٥,٢٦	٩,٣٦

الافتراضات الإكتوارية الأساسية:
تقدير معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
معدل الانسحاب
مدة الالتزام (بالسنوات)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٣ - منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

إن أثر التغيرات في الحسابيات على القيمة الحالية للتزام المنافع المحددة هو كما يلي:

الافتراضات الإكتوارية الأساسية:

٢٠٢١ م ٢٠٢٢ م
 ألف ريال سعودي

٥,٠٧٦	٤,٥٩٠	تقدير معدل الخصم
٥,٦٣٨	٥,٥٣٠	- ارتفاع بنسبة ١%
		- انخفاض بنسبة ١%
		معدل الزيادة المتوقعة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
٥,٦٦١	٥,٥٤٧	- ارتفاع بنسبة ١%
٥,١٥٠	٤,٥٦٨	- انخفاض بنسبة ١%
		معدل الوفيات
٥,٣٤٤	٥,٠٢٤	- تراجع معدل الوفيات عام واحد
٥,٣٤٢	٥,٠١٩	- زيادة معدل الوفيات عام واحد
		معدل الانسحاب
٥,٢٣١	٤,٩٠٠	ارتفاع بنسبة ١٠%
٥,٤٦٨	٥,١٥١	انخفاض بنسبة ١٠%

١٤ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمول للسنة

تم حساب الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد من قبل الشركة وفق أنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية
 يستند مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ألف ريال سعودي

٢٤٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	رأس المال
(١١٠,٠٠٠)	-	تحفيض رأس المال
١٣٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	رأس المال بعد التحفيض
(٤٧,٥٠٣)	(١٥٧,٢٢٧)	العجز المترافق
١١٠,٠٠٠	-	استيعاب الخسائر مقابل تحفيض رأس المال
(٣٧,٥٠٣)	(١٥٧,٢٢٧)	العجز المترافق بعد التحفيض
(١١١,٦٦٦)	(٣٦,٢١٩)	الخسارة قبل الزكاة، بعد التعديل
٥٥,٩٦٨	٤٢,٩٤١	المخصصات
(٨,٠٠٨)	(٧,٠٥٨)	الممتلكات والمعدات، وال موجودات غير الملموسة، والاستثمارات
(٩,٥٦٢)	(٧٧,٤٤٨)	إضافات / حسميات أخرى
١٩,٢٢٩	٤٤,٩٨٩	وعاء الزكاة المقدر
١٩,٠٣٤	٤٤,٥٣٢	حصة المساهمين السعوديين (%) ٩٨,٩٨ (٢٠٢١ م: ٩٨,٩٨)
٤٩١	١,١٧٦	الزكاة (%) ٢,٥
(١,١٣٥)	(٣٦٨)	حصة المساهمين الأجانب من الربح (الخسارة) المعدل (%) ١,٠٢ (٢٠٢١ م: ١,٠٢)
-	-	ضريبة الدخل (%) ٢٠
٤٩١	١,١٧٦	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

٤ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد

إن حركة الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد هي كما يلي:

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
الف ريال سعودي		
٦,٦٧٣	٣,٥٥٩	في بداية السنة
٤٩١	١,١٧٦	المحمل للسنة
(٢,٧٦١)	٢,٢٧٤	محمل / (عكس) السنة السابقة
(٢,٢٧٠)	٣,٤٥١	
(٨٤٤)	-	المدفوع خلال السنة
٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	في نهاية السنة

ج) حالة تقييم الربوط

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك حتى عام ٢٠٢٠. وقد تمت تسوية جميع التقييمات حتى عام ٢٠١٦ مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وتم الحصول على شهادة المخالصة النهائية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربط الزكوي عن عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ بمبلغ ٦,٢ مليون. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط وتعتقد الإدارة أنه يمكن تخفيض المسئولية إلى ٣,٧ مليون مع وجود احتمال كبير جدًا. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، تلقت الشركة أيضاً تقييمات إلى جانب غرامات فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة ("ضريبة القيمة المضافة") لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ البالغة ١,٦ مليون. اعترضت الشركة على الغرامات التي ألغتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وهي قيد المعالجة لاسترداد الأموال.

خلال العام، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك إقرارات الزكوية والضريبة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بمبلغ ٤,٩٩٧ مليون ريال سعودي (٣,٠٦٩ مليون ريال سعودي و ١,٩٢٩ مليون ريال سعودي على التوالي)، قامت الشركة بالاعتراض وسدلت ١٠٪ من المبلغ (٣٠٦ الف ريال سعودي و ١٩٣ الف ريال سعودي) وفقاً للمتطلبات النظمية وما زالت قيد المناقشة طرف الهيئة.

١٥ - رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع للشركة ١٣٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

في ١٧ يناير ٢٠٢٢ ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي. انعقدت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ ، للموافقة على زيادة رأس المال المذكورة أعلاه وإجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية . في ٢٤ أبريل ٢٠٢٢ ، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي. في ٢٣ مايو ٢٠٢٢ وافقت هيئة السوق المالية على زيادة رأس المال المذكورة.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٥ - رأس المال (نهاية)

م ٢٠٢١		م ٢٠٢٢		
المصرح به والذي تم إصداره والمدفوع		المصرح به والذي تم إصداره والمدفوع		
ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	
١٧,٧١٩	١,٧٧١,٩٠٠	٤٣,٧٦١	٤,٣٧٦,١١٠	شركة أمانة الخليج للتأمين
١١٢,٢٨١	١,٢٢٨,١٠٠	٣٨٦,٢٣٩	٣٨,٦٢٣,٨٩٠	أخرى
١٣٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	

المتوسط المرجح لعدد الأseم القيمة	الايم	عدد الأseم بالآلاف
٦,٣٥٧	١٧٨	١٣٠٠٠
٢١,٩٧٣	١٨٦	٤٣,٠٠٠
٢٨,٣٣٠	٣٦٤	٥٦,٠٠٠

١٥. الحركة خلال العام

عدد الأسهم المصدرة كما في ٢٨ يونيو ٢٠٢٢

عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢

١٦ - خسارة السهم - الأساسية والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسنة من خلال تقسيم صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.
 تم التوصل إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم لفترات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من خلالأخذ تأثير الزيادة في رأس المال.

م ٢٠٢١		م ٢٠٢٢		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		خسارة السنة
(١١٩,١٣٦)		(٤٧,٢٤٥)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم تحت التسوية قبل إصدار أسهم الأولوية
١٣,٠٠٠		٢٨,٣٣٠		خسارة السهم - الأساسي المخفض
(٩,١٦)		(١,٦٧)		

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٧ - مصاريف عمومية وإدارية

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الاجمالي	الاجمالي	
٢٥,٩٨٧	٢١,٧٥٨	تكليف ورواتب موظفين
٢,٧٧٢	٥,٠٣٠	أتعاب مهنية واستشارات
	٢,٤٤٨	مصاريف اندماج واستحواذ
٢,١٨٦	٢,٢٧٨	مصاريف طبية
٣,٢٠٥	٢,١٧٣	مصاريف رخص برامج
٩٥٦	١,٨٧٥	مصاريف اتصالات
١,٩١٠	١,٦١٢	إيجار
١,٥٤٣	١,٦٠٨	استهلاك (إيضاح ٩)
١,٥٧٤	١,٧١٧	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٣)
٩٧٥	١,٣٥٧	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعة
٣٨٠	١,٠٥٩	غرامات
١,٥١٥	٩٥٠	إعلانات وترويج ومطبوعات
١,٠٥٦	٩٢٧	مصاريف حكومية
٣٧٧	٣٢٩	(إطفاء (إيضاح ٩)
٣١٥	١٩٢	مصاريف كهرباء
٢٨٤	١٧٣	رسوم بنكية
٢٩٢	١٣٣	مصاريف سفر
١٧٩	٨٨	مصاريف الدعاوى القضائية
٤,٤٨٥	١,٥٥٦	أخرى
٥٩,٨٩١	٥٧,٢٦٣	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (التنمية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٨ - المعاملات والأرصدة مع اطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملوكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم إعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة، كما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدمتهم خلال السنة:

الأرصدة كما في	مبالغ المعاملات			
	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
ألف ريال سعودي	مبالغ المعاملات			
١,٦٥٠	٨١٧	٥,٥٢٨	٦٦٧	-
-	-	٤٠٣	٧٦	-
١٦٥٠	٨١٧	٥,٩٣١	٧٤٣	-
شركة الدرة الراندة	مطالبات مدفوعة			
٢٠	-	٤٥	-	أقساط تأمين
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
٢٠	٤٥	-	-	-
نایف السدیری	مطالبات مدفوعة			
-	-	-	-	أقساط تأمين
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
-	-	-	-	-
عبدالرحمن السكران	مطالبات مدفوعة			
-	-	١٠	-	أقساط تأمين
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
-	-	١٠	-	-
مجموعة شركات الطوخي	مطالبات مدفوعة			
٣٥٦	٣٥٦	-	-	أقساط تأمين
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
٣٥٦	٣٥٦	-	-	-
جلوب ميد	حجم المعاملات			
-	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	-
-	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	-
٢,٠٢٦	٧,١٧٣	٥,٩٨٦	٦,٧٤٣	-
(٧٣٣)	يخصم: مخصص ديون مشترك في تحصيلها			
١,٢٩٣	٦,٢٩٣	(٨٨٠)	٦,٧٤٣	مستحق من اطراف ذات العلاقة، صافي

فيما يلي، حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فيما يخص الأطراف ذات العلاقة:

م٢٠٢١	م٢٠٢٢
الاف ريال سعودي	
٣٠٤	٧٣٣
٤٦٩	١٤٧
٧٢٣	٨٨٠

في بداية السنة
عكس خلال السنة
في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٨ - المعاملات والأرصدة مع اطراف ذات العلاقة (نتمة)

المستحق إلى اطراف ذات العلاقة

الأرصدة كما في	مبالغ المعاملات في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ألف ريال سعودي
١,٥٦٢

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

مكافآت وبدلات أخرى

جلوب ميد

أتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات الطبية وأخرى
٣,٣٦٩

٤,٩٣١

٧,٣٥٧
٩,١٩٤

٦,٦٠٥

٥,٦٧٧
٧,١٩٥

فيما يلي بياناً ببعض مطالبات كبار موظفي الإدارة:

ألف ريال سعودي
٥,٣٧٢

رواتب وبدلات أخرى

منافع نهاية الخدمة

١٩ - جدول تطوير المطالبات

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

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من التطورات المستقبلية السلبية للمطالبات.

مطالبات التحليل الثلاثي هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمت لعدد من السنوات المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤- جدول تطوير المطالبات (نهاية)

م٢٠٢٢

المجموع	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥	سنة الحادث	
									م٢٠١٥ وما قبلها	إجمالي تكاليف المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين:
٢٢٢,٥٥٠	٢٢٢,٥٥٠	٢٠٤,٠٤٣	٢٤٧,١٤٧	١٩٨,٢٩٨	٨٠,٩٠٧	٧٩,٥٤٩	٢٥١,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠		في نهاية سنة الحادث
٢٩٣,٤٣٢	-	٢٩٣,٤٣٢	٢٤٩,٩٢١	٢٠٠,٢٣١	٧٨,٢٣٧	٦٤,٨٥٥	٢٣٤,٩٧٠	٢٩٣,٨٣٠		بعد سنة
٢٤٩,٢٠٧	-	-	٢٤٩,٢٠٧	١٩٨,٤٨١	٧٧,٧٢١	٦٠,٠٥٢	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,٧٨١		بعد سنتين
١٩٨,٥٢٩	-	-	-	١٩٨,٥٢٩	٧٧,٣٨٨	٥٨,٢١٥	١٨١,٤٣٦	٢٨٦,١٠٦		بعد ثلاث سنوات
٧٧,٢٥٩	-	-	-	-	٧٧,٢٥٩	٥٧,٤٨٦	١٧٨,٤٢٩	٢٨٤,٨١٤		بعد أربع سنوات
٥٧,٢٤٠	-	-	-	-	-	٥٧,٢٤٠	٤٢,٨٩٨	٢٨١,٠١٧		بعد خمس سنوات
٤٢,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	٤٢,٨٢٧	١٢٤,٥٤٩		بعد ستة سنوات
١٢٤,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٥٤٩		بعد سبع سنوات
١,٣٦٥,٥٩٣	٢٢٢,٥٥٠	٢٩٣,٤٣٢	٢٤٩,٢٠٧	١٩٨,٥٢٩	٧٧,٧٢١	٥٧,٢٤٠	٤٢,٨٢٧	١٢٤,٥٤٩		التكلفة الحالية للمطالبات المترادفة حتى تاريخه
(١,١٩٥,٠٢٦)	(١٠٩,٧٠٧)	(٢٨٧,٣٠٧)	(٢٤٧,٧٧٤)	(١٩٨,٤٩١)	(٧٧,١٥٠)	(٥٧,٢٣٧)	(٤٢,٨١١)	(١٢٤,٥٤٩)		المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٧١,٥٦٧	٦٢,٨٤٣	٦,١٢٥	١,٤٣٣	٣٨	١٠٩	٣	٩٦	-		
م٢٠٢١										
المجموع	م٢٠٢١	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥	م٢٠١٤	سنة الحادث	
									م٢٠١٤ وما قبلها	إجمالي تكاليف المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين:
ألف ريال سعودي										
٣٠٤,٠٤٣	٣٠٤,٠٤٣	٢٤٧,١٤٧	١٩٨,٢٩٨	٨٠,٩٠٧	٧٩,٥٤٩	٢٥١,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٣٤		في نهاية سنة الحادث
٢٤٩,٩٢١	-	٢٤٩,٩٢١	٢٠٠,٢٣١	٧٨,٢٣٧	٦٤,٨٥٥	٢٣٤,٩٧٠	٢٩٣,٨٣٠	٩١,٥٣٧		بعد سنة
١٩٨,٤٨١	-	-	١٩٨,٤٨١	٧٧,٧٢١	٦٠,٠٥٢	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,٧٨١	٣١٥,٤٧٨		بعد سنتين
٧٧,٣٨٨	-	-	-	٧٧,٣٨٨	٥٨,٢١٥	١٨١,٤٣٦	٢٨٦,١٠٦	٣١٧,٨٤٢		بعد ثلاث سنوات
٥٧,٤٨٦	-	-	-	-	٥٧,٤٨٦	١٧٨,٤٢٩	٢٨٤,٨١٤	٢١٩,٠٧٣		بعد أربع سنوات
٤٢,٨٩٨	-	-	-	-	-	٤٢,٨٩٨	٢٨١,٠١٧	٣١٥,٢٠٤		بعد خمس سنوات
١٢٤,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٥٤٩	٣٠٩,٥٢٩		بعد ستة سنوات
٣٠٩,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٩,٥٢٩		بعد سبع سنوات
١,٣٦٤,٢٩٥	٣٠٤,٠٤٣	٢٤٩,٩٢١	١٩٨,٤٨١	٧٧,٣٨٨	٥٧,٤٨٦	٤٢,٨٩٨	١٢٤,٥٤٩	٣٠٩,٥٢٩		التكلفة الحالية للمطالبات المترادفة حتى تاريخه
(١,٢٨٤,٦٤٤)	(٢٢٨,٦٤٥)	(٢٤٦,٦٩٠)	(١٩٨,١١٤)	(٧٧,١٤٩)	(٥٧,٢٢٠)	(٤٢,٨٣٢)	(١٢٤,٤٦٥)	(٣٠٩,٥٢٩)		بخصوص المطالبات المترادفة حتى تاريخه المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٧٩,٦٥١	٧٥,٣٩٨	٣,٢٢١	٣٦٧	٤٣٩	٢٦٦	٦٦	٨٤	-		

**شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م**

١٩- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

Total	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥ وماقبلها	٢٠٢٢
سنة الحادث صافي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لأعوام التأمين:									
٢٢١,٨٢١	٢٢١,٨٢٠	٢٩٤,١٤	٢٣٥,٤٣٧	١٦٣,٦٩٤	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	في نهاية سنة الحادث
٢٨٥,٢٨٠	-	٢٨٥,٢٨٠	٢٤٩,٩١٢	١٧٥,٨٧٢	٤٣,٥٨٧	٣٢,٠٦٠	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٣	بعد سنة
٢٤٩,١٩٨	-	-	٢٤٩,١٩٨	١٧٤,٤١٥	٤٣,١٣٨	٣٠,٣٣٢	١٥١,٤٩١	١٩٣,٤٩٦	بعد سنتين
١٧٤,٦٩٦	-	-	-	١٧٤,٤٩٦	٤٢,٩٥٥	٢٩,٥٧٢	١٤٨,٣٨١	١٩٤,٢٣٧	بعد ثلاثة سنوات
٤٢,٨٤١	-	-	-	-	٤٢,٨٤١	٢٩,٣٩٤	١٤٧,١٣٠	١٩٤,٥٤٤	بعد أربع سنوات
٢٩,٢٢٦	-	-	-	-	-	٢٩,٢٢٦	١٥,٩٢٠	١٩١,١٠٤	بعد خمس سنوات
١٥,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٧٣	٩٤,١٠١	بعد ستة سنوات
٩٤,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,١٠١	بعد سبع سنوات
١,١١٢,٨٣٥	٢٢١,٨٢٠	٢٨٥,٢٨٠	٢٤٩,١٩٨	١٧٤,٤٩١	٤٢,٨٤١	٢٩,٢٢٦	١٥,٨٧٣	٩٤,١٠١	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
(١,٠٤٤,٧٠٠)	(١٥٩,٧٠٧)	(٢٨٠,٨٢٦)	(٢٤٧,٧٦٥)	(١٧٤,٤٩٦)	(٤٢,٧٤٠)	(٢٩,٢٢٤)	(١٥,٨٧٣)	(٩٤,١٠١)	بخصوص: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٦٨,١٣٥	٦٢,١١٣	٤,٤٥٤	١,٤٣٤	٣٢	١٠١	٢	-	-	سنة الحادث صافي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لأعوام التأمين:
Total	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وماقبلها	٢٠٢١
ألف ريال سعودي									
٢٩٤,٠١٤	٢٩٤,٠١٤	٢٣٥,٤٣٧	١٦٣,٦٩٤	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	٥٠,٣٥٩	في نهاية سنة الحادث
٢٤٩,٩١٢	-	٢٤٩,٩١٢	١٧٥,٨٧٢	٤٣,٥٨٧	٣٢,٠٦٠	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٣	٤٩,٠١٣	بعد سنة
١٧٤,٤١٥	-	-	١٧٤,٤١٥	٤٣,١٣٨	٣٠,٣٣٢	١٥١,٤٩١	١٩٦,٤٩٦	٢٥٣,٦٤٨	بعد سنتين
٤٢,٩٥٥	-	-	-	٤٢,٩٥٥	٢٩,٥٧٢	١٤٨,٣٨١	١٩٤,٢٣٧	٢٥٨,٧٨٣	بعد ثلاثة سنوات
٢٩,٣١٤	-	-	-	-	٢٩,٣١٤	١٤٧,١٣٠	١٩٤,٥٤٤	٢٥٧,٨٢٨	بعد أربع سنوات
١٥,٩٢٠	-	-	-	-	-	١٥,٩٢٠	١٩١,١٠٤	٢٥٦,٨٥٣	بعد خمس سنوات
٩٤,١٠١	-	-	-	-	-	-	٩٤,١٠١	٢٥٠,٣٨٠	بعد ستة سنوات
٢٥٠,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٣٨٠	بعد سبع سنوات
١,١٥١,٠١١	٢٩٤,٠١٤	٢٤٩,٩١٢	١٧٤,٤١٥	٤٢,٩٥٥	٢٩,٣١٤	١٥,٩٢٠	٩٤,١٠١	٢٥٠,٣٨٠	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
(١,٠٧٣,٨٢٢)	(٢٢٠,٧٩٤)	(٢٤٦,٦٨١)	(١٧٤,٠٨٧)	(٤٢,٧٤١)	(٢٩,٢٠٧)	(١٥,٨٩٢)	(٩٤,٠٥٠)	(٢٥٠,٣٨٠)	بخصوص: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٧٧,١٧٩	٧٣,٢٢٠	٣,٢٣١	٣٢٨	٢١٤	١٠٧	٢٨	٥١	-	

٦٥- المعلومات القطاعية

للرافق مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، إنعدمت الإدارة على القطاعات التشغيلية فيما يتعلّق بالشuttle ومحجرات ومطليات الشركة كما هو مبين أدناه.
تندرج القطاع لا تتضم المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الدينون المشكوك في تحصيلها. وبالتالي تم إبراجها في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.
لا يتضمن موجودات القطاع المصروفات المدفوعة مقدماً وال موجودات الأخرى، أقساط التأمين وذمم معيدي تأمين وذمم معيدي التأمين مدينة، والتجدية وما في حكمها والوانع لأجل. وبالتالي تم إراجتها في المصروفات وكذا الاستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً وال موجودات الأخرى، أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين مدينة للموظفين وذمم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والخلاف المستحق لحملة الوثائق حيث أنهم مشمولون في المطلوبات غير الموزعة.

المطالبات المتسلسلة		الإجمالي		الافتراضات	
المحسبي	المراكب	المستكاثك وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المسامعين
٤٠٤٢	٣٠٤٢	٢٩٠٢	٢٩٠٢	٢٩٠٢	٢٩٠٢
الاف بـ ريال سعودي	الاف بـ ريال سعودي	الاف بـ ريال سعودي	الاف بـ ريال سعودي	الاف بـ ريال سعودي	الاف بـ ريال سعودي
١٦٦٤٧٦	١٦٦٤٧٦	١٦٦٤٧٦	١٦٦٤٧٦	١٦٦٤٧٦	١٦٦٤٧٦
٩٦٦٧٥	٩٦٦٧٥	-	٩٦٦٧٥	٩٦٦٧٥	٩٦٦٧٥
٢٥٦٧٣١	٢٥٦٧٣١	-	٢٥٦٧٣١	٢٥٦٧٣١	٢٥٦٧٣١
١٧٨,٨٣٣	١٧٨,٨٣٣	-	١٧٨,٨٣٣	١٧٨,٨٣٣	١٧٨,٨٣٣
٤٠٦٩٥	٤٠٦٩٥	-	٤٠٦٩٥	٤٠٦٩٥	٤٠٦٩٥
٨١٦٤٣	٨١٦٤٣	-	٨١٦٤٣	٨١٦٤٣	٨١٦٤٣
١٦٦,٦٠٧	١٦٦,٦٠٧	-	١٦٦,٦٠٧	١٦٦,٦٠٧	١٦٦,٦٠٧
(٦٠٤)	(٦٠٤)	-	(٦٠٤)	(٦٠٤)	(٦٠٤)
(٤٠٧٨)	(٤٠٧٨)	-	(٤٠٧٨)	(٤٠٧٨)	(٤٠٧٨)
(٣٥٨٠)	(٣٥٨٠)	-	(٣٥٨٠)	(٣٥٨٠)	(٣٥٨٠)
٢٠١٧٤٨	٢٠١٧٤٨	-	٢٠١٧٤٨	٢٠١٧٤٨	٢٠١٧٤٨
(١٤٥٣١)	(١٤٥٣١)	-	(١٤٥٣١)	(١٤٥٣١)	(١٤٥٣١)
(٢٤٢٨٠)	(٢٤٢٨٠)	-	(٢٤٢٨٠)	(٢٤٢٨٠)	(٢٤٢٨٠)
٢٠٩,٦٥٥	٢٠٩,٦٥٥	-	٢٠٩,٦٥٥	٢٠٩,٦٥٥	٢٠٩,٦٥٥
١٨٠,٥٣	١٨٠,٥٣	-	١٨٠,٥٣	١٨٠,٥٣	١٨٠,٥٣
٣	٣	-	٣	٣	٣
٤٢٠,٧١١	٤٢٠,٧١١	-	٤٢٠,٧١١	٤٢٠,٧١١	٤٢٠,٧١١
٦٢٨	٦٢٨	-	٦٢٨	٦٢٨	٦٢٨
٢٧,٧١٥	٢٧,٧١٥	-	٢٧,٧١٥	٢٧,٧١٥	٢٧,٧١٥
٩٠٦	٩٠٦	-	٩٠٦	٩٠٦	٩٠٦
١١٩,٩٦٩	١١٩,٩٦٩	-	١١٩,٩٦٩	١١٩,٩٦٩	١١٩,٩٦٩
١٣٦,٥٧٧	١٣٦,٥٧٧	-	١٣٦,٥٧٧	١٣٦,٥٧٧	١٣٦,٥٧٧
٤٣٩,٠٥٤	٤٣٩,٠٥٤	-	٤٣٩,٠٥٤	٤٣٩,٠٥٤	٤٣٩,٠٥٤

شركة أملة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إصلاحات حول القائم العادي (القمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٥٠ - المعلومات القطاعية (القمة)

٤٩٠٠٠٠٠
 ألف ريال سعودي

الإجمالي	الممتلكات وأخرى المكريات	غير موزعة أجلسي عدليات التأمين	غير موزعة عدليات المساهمين	ألف ريال سعودي
(٦١٩,٣٤٩)	-	(٦١٩,٣٤٩)	-	(٦١٣,٤٩٥)
١٢,٠٩٩	-	١٢,٠٩٩	-	١١,٦٦٥
(٣,٧٥٤٤٠)	-	(٣,٧٥٤٤٠)	-	(٣,٩٤٤)
٥,٤٨٩	-	٥,٤٨٩	-	٤٤
٤٣٠	-	٤٣٠	-	٣٧٦
٣٥٨٧	-	٣٥٨٧	-	٤,٧٣٤
(٤٥٤)	-	(٤٥٤)	-	(٤٨٤)
(٦١٨,١٩٦)	-	(٦١٨,١٩٦)	-	(٦١١,٩٧٩)
١٣,٨٤٩	-	١٣,٨٤٩	-	٨,٨٤٥
٦,٥٨٩	-	٦,٥٨٩	-	٤,١١٠
(٦٩,٨٨٥)	-	(٦٩,٨٨٥)	-	(٦٦,٧٨٧)
(٨,٨٤٠)	-	(٨,٨٤٠)	-	(٨,٣٧٥)
(٦٩١,٤٦٣)	-	(٦٩١,٤٦٣)	-	(٦٩,٤٣٧)
١٧,٥٩١	-	١٧,٥٩١	-	٤,٣٣٤
(٨,٨٧٤)	-	(٨,٨٧٤)	-	(٨,٨٧٤)
(٥٧,٣٦٣)	-	(٥٣,١٣٦)	-	(٥٣,١٣٦)
١,٨٤٣	-	١,٨٤٣	-	٢,٩٤٨
٣,٩٤٨	-	٣,٩٤٨	-	-
(٦١,٣٨٦)	-	(٦١,٣٨٦)	-	-
أرجاح متحفظة من بيع إيميلات الشفاعة للبيع دخل عمولات وعمويمات ارباح إيرادات / (مصاريف) تشغيل أخرى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مصاريف إدارة وعمومية إجمالي مصاريف إيرادات الشفاعة الأخرى، صافي	-	-	-	-
الركاوة وضريرية الدخل إجمالي المصاريف للدخل للسنة التشغالية إلى المساهمين بعد الركأة وضريرية الدخل	-	-	-	-
٦١٥٦	٦١٥٦	٦١٥٦	٦١٥٦	٦١٥٦
(٤٤,٦٠٥)	(٤٤,٦٠٥)	(٤٤,٦٠٥)	(٤٤,٦٠٥)	(٤٤,٦٠٥)
(٤٠,٣٤٠)	(٤٠,٣٤٠)	(٤٠,٣٤٠)	(٤٠,٣٤٠)	(٤٠,٣٤٠)
(٤٠,٣٤٥)	(٤٠,٣٤٥)	(٤٠,٣٤٥)	(٤٠,٣٤٥)	(٤٠,٣٤٥)

تکالیف و مصاريف الائتمان
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي المتأمن من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في حصة معيدي المتأمن من المطالبات المدفوعة
 التغير في حصة معيدي المتأمن غير المبلغ عنها
 التغير في حصة معيدي المتأمن من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغيرات في احتياطي تقص الأصل
 التغير في الاحتياطيات المالية الأخرى
 كالف لاقناء الوثيقة
 رسوم التقشيش والاشراف
 إجمالي تکاليف و مصاريف الائتمان
 صافي الائتمان (الضخمة) / الدخل
 إيرادات / (مصاريف) تشغيل أخرى
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 مصاريف إدارة وعمومية
 إرجاح متحفظة من بيع إيميلات الشفاعة للبيع

المساهمين بعد الركأة وضريرية الدخل
 إجمالي المصاريف للدخل للسنة التشغالية إلى
 المساهمين قبل الركأة وضريرية الدخل
 الركأة وضريرية الدخل

٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	عمليات المساهرين	إجمالي عمليات التأمين	الف دليل سعدي	غير موزعة	الصحي
الممتلكات وأخرى	المركيبات	الممتلكات وأخرى	الف دليل سعدي	غير موزعة	الصحي
الإيرادات	إجمالي إقسطات التأمين المكتسبة	إجمالي إقسطات التأمين المكتسبة	الشركات الكبيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الصغيرة
-	٣٩,٦٠٣	٥,١١٨	٤٤,٦٦٩	٤٤,٤٤,	٧٧,٧٨٢
٣٦,٣٨٧	-	٩,٨١٦	١,١٩١	٥٥٦	٢٨,٧٥٠
-	٢٦,٣٨٧	-	-	-	١٨٠,٧٤٧
٢٨,٧٥٠	-	١,١٩١	٣٣٩	-	-
١٨٠,٧٤٧	-	٧٣٩	-	-	-
٢٧٥,٤٨٧	-	١٠٧,٤٨٦	١٨٠,٧٤٧	-	-
-	٦,٠٥٦	١١٩,٣٣٣	٦,٠٥٦	-	-
(١,١٧٧)	-	(١,١٧٧)	-	-	-
(٣,٤٥٣)	-	(٣,٤٥٣)	-	-	-
-	-	(٣,٤٥٣)	-	-	-
(٤,٦٣٠)	-	(٤,٦٣٠)	-	-	-
(٥١,١٨٧)	-	(٥١,١٨٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٥١,١٨٧)	-	(٥١,١٨٧)	-	-	-
٢١٩,٦٧٠	-	٢١٩,٦٧٠	١,١٣٨	١١٦,٩٢٠	١٠٣,٦١٢
٢٧,٨٠٥	-	٢٧,٨٠٥	٤٤٦	(٣٩,٦٠١)	٥٦,٩٨٠
(٦١٢٣)	-	(٦١٢٣)	-	-	-
٢٤٦,٨٥٣	-	٢٤٦,٨٥٣	٩٤١	٨٥,٣١٩	-
١,٠٩٠	-	١,٠٩٠	-	-	-
١٩٠	-	١٦٦	-	-	-
٤٤٨,١٣٦	-	٤٤٨,١٣٦	٢,١٩٧	٨٥,٣١٩	٦٦٠,٦١٦
أبرادات الإيدادات	صافي الإيرادات	النغير في حصة معيدي التأمين في قسطط التأمين غير المكتسبة	صافي إقسطات التأمين غير المكتسبة	صافي إقسطات التأمين غير المكتسبة	صافي إقسطات التأمين غير المكتسبة

المعلومات الفلاحية (السنة)
 الف-إيل سعدي ٢٠٢١م

الإجمالي	المندوبات	الصحي	غير موعدة	إجمالي عمليات المستهلكين	عمليات المستهلكين
(٣١٦,٩٣٩)	(٣١٤,٩٣٩)	(٣,١٨٠)	-	(٣١٤,٩٣٩)	(٣١٤,٩٣٩)
٥٣,٧٧٨	٥٣,٧٧٨	٨,٧٩٣	٨,٧٩٣	٥٣,٧٧٨	٥٣,٧٧٨
(٣٦١,١٥١)	(٣٦١,١٥١)	(٨٣٥٥٣)	(٨٣٥٥٣)	(٣٦١,١٥١)	(٣٦١,١٥١)
١٤,٣٦٠	١٤,٣٦٠	(١٣٨)	(١٣٨)	١٤,٣٦٠	١٤,٣٦٠
(١٠٠,٤٩٦)	(١٠٠,٤٩٦)	(١,٣٤٨)	(١,٣٤٨)	(١٠٠,٤٩٦)	(١٠٠,٤٩٦)
(١٠٢)	(١٠٢)	١٤٣	١٤٣		
١,٨٤٢	١,٨٤٢	٩,٤٦٣	٩,٤٦٣		
(١,٤٩٦)	(١,٤٩٦)	(٤٣)	(٤٣)	(١,٤٩٦)	(١,٤٩٦)
(٣٥٨,٩٨٥)	(٣٥٨,٩٨٥)	(١,١٤٧)	(١,١٤٧)	(٣٥٨,٩٨٥)	(٣٥٨,٩٨٥)
(١١,٤٥٥)	(١١,٤٥٥)	(١,١٤٧)	(١,١٤٧)	(١١,٤٥٥)	(١١,٤٥٥)
٩٧٧	٩٧٧	٣,٣١٨	٣,٣١٨	٩٧٧	٩٧٧
(٣٨,٣٥٧)	(٣٨,٣٥٧)	(١,٦١٣)	(١,٦١٣)	(٣٨,٣٥٧)	(٣٨,٣٥٧)
(١١,٩٧٧)	(١١,٩٧٧)	(١,٣٧٥)	(١,٣٧٥)	(١١,٩٧٧)	(١١,٩٧٧)
(٣٠,٩,٧٩٧)	(٣٠,٩,٧٩٧)	(١,٣٧٤)	(١,٣٧٤)	(٣٠,٩,٧٩٧)	(٣٠,٩,٧٩٧)
(٦١,٦٦٥)	(٦١,٦٦٥)	(١,٣٧٤)	(١,٣٧٤)	(٦١,٦٦٥)	(٦١,٦٦٥)
(٥٥٠٣)	(٥٥٠٣)	(١,٣٧٤)	(١,٣٧٤)	(٥٥٠٣)	(٥٥٠٣)
(٥٩,٨٩١)	(٥٩,٨٩١)	(٥٦,٣٥٣)	(٥٦,٣٥٣)	(٥٩,٨٩١)	(٥٩,٨٩١)
٥,١٩٨	٥,١٩٨	٥,١٩٨	٥,١٩٨	٥,١٩٨	٥,١٩٨
٤٥٥	٤٥٥	-	-	-	-
(٥٩,٧٤١)	(٥٩,٧٤١)	(٦,١١٥)	(٦,١١٥)	(٦,١٠,٨٥٦)	(٦,١٠,٨٥٦)
(١٢١,٤٠١)	(١٢١,٤٠١)	٢,١١٥	٢,١١٥	(١٢٣,٥٢١)	(١٢٣,٥٢١)
٢,٣٧٠	٢,٣٧٠	٢,٣٧٠	٢,٣٧٠	-	-
(١١٩,١٣٦)	(١١٩,١٣٦)	(٦,٤٣١)	(٦,٤٣١)	(٦,٠,٨٥٦)	(٦,٠,٨٥٦)
(٤٢,٠٨٣)	(٤٢,٠٨٣)	(٣١,٠١٤)	(٣١,٠١٤)	(٤٢,٠٨٣)	(٤٢,٠٨٣)
٤,٣٨٥	٤,٣٨٥	٤٤,٠٨٣	٤٤,٠٨٣	(٤٢,٠٨٣)	(٤٢,٠٨٣)

بيانات الخسارة / الدخل للسنة المنسوبة إلى
 إجمالي الخسارة / الدخل وضريبة الدخل
 الركبة وضريبة الدخل
 إجمالي الخسارة / الدخل للسنة المنسوبة إلى
 المساهمين بعد الركبة وضريبة الدخل

٢٠ المعلومات القطاعية (السنة)

٢٠٤٤
 م
 بألف الريالات السعودية

البيان	المطالبات والأخرى	غير موزعة	موزعة	إجمالي التأمين	تعديلات المساهرين	إجمالي الإيجاري
الصحي						
المركريات						
النقدية وما في حكمها						
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة صافى						
حصة معيدي التأمين من القسطل التأمين غير المكتسبة						
حصة معيدي التأمين من المطالبات الفائضة						
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتعددة غير المبلغ عنها						
تكليف اكتتاب وثائق تأمين موظفة						
استئنافات						
موجودات غير موزعة						
إجمالي الموجودات						
مطالبات مستحقة لعملاء الراتق						
نعم معيدي التأمين الدائنة						
أقساط تأمين غير مكتسبة						
عمولات إعلاء تأمين غير مكتسبة						
مطالبات قادمة						
مطالبات متعددة غير مبلغ عنها						
احتياطي عجز أقساط التأمين						
الاحتياطيات الفنية الأخرى						
مطالبات غير موزعة						
إجمالي المطالبات						
١٠٨,٦١٧٣	١٣,٦٤٢١	٤٥,٤٨٧	٤٥,٤٨٧	٥٨,٥٠٨	٩٧,٦٠١	١٥٣,٧٦
٩	٤,٩٥٦	٧٧,٧٩٠				
١٣,٦٤٢١	٤٣٩,٦٤٨	٥٦,٤٩٩				

٩. المعلومات القطاعية (تسعية)

٢٠١٤م
 بالريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	الموارد	المطالبات والأخرى					الصحي	المركيات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	الإجمالي	
		غير موزعة	موزعة	غير	المنشآت	الأخرى							
النقدية وما في حكمها	-	٢١,٣٦٨	٢١,٣٦٨	-	-	-	٢١,٣٦٨	-	٢٥,٦٧٢	٢٥,٦٧٢	٤٧,٠٤٠	٤٧,٠٤٠	
أقساط تأمين وضم معندي تأمين مدينة صلفي	٢,١٦٧	٢,١٥٨٦	٤,٦٤٦٨	-	-	-	٨٧,٥٤٣	١٧,٣٧٦	٨٧,٥٤٣	٨٧,٥٤٣	١٤٣٣	١٤٣٣	
حصة معندي التأمين من إقسطات التأمين غير المكتسبة	١,٤٣٣	١,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٣	١,٣٣	
حصة معندي التأمين من المطالبات الفائضة	١,٣٣	٣٠٣	٤١٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٣	١,٣٣	
حصة معندي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها	١,١٣٠	٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٣٠	١,١٣٠	
تكليف اكتتاب وتألق تأمين موكلة	٧٠,٥٦	٥٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٤٩	٦٣٤٩	
استثمار اكتتاب وتألق تأمين موكلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٩٦١	٥٣,٩٦١	
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٨٧	٢١,٥٨٧	
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٠٣	١١٦,٠٣	
٢٦٤,٤٣٥	٥٠,٣٧٦	٥٧,٤٥٧	٥٧,٤٥٧	٥٧,٤٥٧	٥٧,٤٥٧	٥٧,٤٥٧	٥٧,٤٥٧	٥٧,٤٥٧	٥٧,٤٥٧	٥٧,٤٥٧	٥٣,٩٦١	٥٣,٩٦١	
٢٠١٤م	٢٩,٠١٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩	٩,٥٣٩

مطالبات مستحقة لحملة الوائق
 ضم معندي التأمين الدائنة
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 مطالبات قالمة
 مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها
 إحتساب عجز إقسطات التأمين
 إحتساب الفرقية الأخرى
 مطالبات غير موزعة
 إجمالي المطالبات

٢١ إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتنماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لحملة الأسهم من خلال استخدام الأملل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائنة للمساهمين والتي تتتألف من رأس المال المدفوع والجزء المتراكم.

تحتفظ الشركة برأس المالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة (٦٦) جدولى (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تنص على ما يلى:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاعة للأقساط.
- هامش الملاعة للمطالبات.

٢٢ إدارة المخاطر

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

حكومة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر

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

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

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم و زمن المطالبة الناجمة عن ذلك الحادث . تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين . ويُخضع ذلك لتكرار المطالبات، شدة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل.

٤٢ - إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر التأمين (تتمة)

وبالتالي فإن هدف الشركة ضمان تحسين قابلية تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتنفيذ الحذر لاستراتيجية الابتكار والمبادئ التوجيهية وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

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

تكرار وشدة المطالبات

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

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. التركيز الرئيسي يمكن في القطاع الطبيعي.

ترافق الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والمتاحف ، يعتبر مبني معين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالية واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

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

٤-٢ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

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

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

أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + / - ١٠٪	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	النحو التالي:
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	النحو التالي:
٥,١٠٠	٤,٣٠٨		صحي
٢,٥٩١	٢,٤٨٤		مركبات
٢٨	٢٢		الممتلكات و الحوادث

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتحليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بيلرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

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

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

أ-) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها والذي يجب لا يقل عن (ب ب ب).

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج) علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

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

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م يشكل أحد أكبر أرصدة إعادة التأمين ٥٢٪ من رصيد إعادة التأمين (٥٢٪: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م).

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

مخاطر السوق

هي المخاطر التي تنشأ عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار الصرف الأجنبي (مخاطر العملة)، وأسعار عمولة السوق (مخاطر سعر العمولة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤٢- إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر العملات

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

فيما يلي بياناً للعمولة والاستثمارات غير الحاملة للعمولة للشركة وفترات استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

حاملة للعمولة

الإجمالي	بدون عمولة	فوق ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	العمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	العام ٢٠٢٢
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	٢٠٢٢
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	٢٠٢١
٢١٤,٤٥١	١٠٤,٣٢٠	١٢,٥٣٠	-	٩٧,٦٠١	العام ٢٠٢٢
٩٣,١٢٩	١٣,٢٥٩	١٢,٩٤٠	٣١,٢٥٨	٣٥,٦٧٢	٢٠٢١

٢٢ - إدارة المخاطر (نهاية)

مخاطر أسعار العملات (نهاية)

مخاطر أسعار أخرى

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

تبلغ استثمارات الشركة ٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٣,٢٥ مليون ريال سعودي) وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق الناجمة عن عدم التأكيد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق هذه من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية ومن خلال المراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق.

أثر التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في الارتفاع ونسبة ١٠٪ في الانخفاض للاستثمارات في أسعار السوق على إجمالي الخسارة الشاملة للشركة على النحو التالي:

التأثير على خسارة الشركة (بالـ ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة
٢,٥٣٤	٢٠٢٢٪ +١٠%
١,٣٢٦	٢٠٢١٪ +١٠%

يسند تحليل الحساسية المعروض إلى موقع المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م. وبالتالي، فإن تحليلاً حساسياً الذي تم إعداده لا يستلزم أي دلالة على التأثير على موجودات الشركة في الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أدلة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافحة الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الإنتمان القصوى للشركة القيمة الافتراضية المفصح عنها في قائمة المركز المالي فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة:

- نقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وأطراف ثالثة جديرة بالإنتمان. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الذمم المدينية من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الدين المعدومة.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات شبيهه ذات ميزانية قوية وتصنيف إنتماني جيد.

تركيز مخاطر الإنتمان

تتواجه مخاطر الإنتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على نحو مماثل على مجموعات من الأطراف الأخرى التي يشكل تعرضاً الكلي للإنتمان أهمية كبيرة في ما يتعلق بجمالي تعرض الشركة للإنتمان. بيد أن محفظة الشركة من الأدوات المالية لا تتنوع بتتنوع واسع النطاق، حيث يتم الدخول في معاملات مع أطراف أخرى جديرة بالإنتمان، الأمر الذي يؤدي إلى تخفيف أي تركيزات كبيرة من مخاطر الإنتمان. يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي يمكن أن تتعرض لها البنود الهامة لقائمة المركز المالي :

٤٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠٢١		٢٠٢٢		بيان
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
٢٥,٦٧٢	٢١,٣٦٨	٩٧,٦٠١	٥٦,١٦١	٤
١٠,٠٠٠	-	-	-	٥
-	٨٧,٥٤٣	-	٧٠,٣١٦	٦
٥٧,٤٥٧	١,٩٢٣	١٦,٨٥٠	١,٩٢٣	٨
٢,٩٨٩	-	٣,٧٨٧	-	
١٩,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	-	١١
-	-	-	٦,٢٩٩	١٠
-	١,٢٦٧	-	١,٦٨٨	١٧
-	١,٢٠٥	-	٧٤٤	
١١٥,٦١٨	١١٣,٣٠٦	٤٨٢,٧٣٨	١٣٧,١٣١	

استثمارات معرضة لخطر الائتمان

يقدم الجدول أدناه معلومات حول تعرّض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لأفضل تقدير قامت به الإداره، وتعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف متاحة.

٤٢ - إدارة المخاطر (تنمة)

استثمارات معرضة لخطر الائتمان (تنمة)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
		بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي
		درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	ايضاح	ايضاح						
		بدون درجة الاستثمار									
-	-	٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	٤							
-	-	١٠,٠٠٠	-	٥							
٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	-	-	٦							
١,٢٦٧	١,٦٨٨	-	-	٧							
١,٢٠٥	٧٤٤	-	-								
-	-	٥٩,٣٨٠	١١٨,٧٧٣	٨							
-	٦,٢٩٩	-	-	٩							
-	-	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٥							
-	-	١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	١١							
٩٠,٠١٥	٧٩,٠٤٧	١٣٨,٩٠٩	٣٤٠,٨٤٢								

مخاطر السيولة

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

فترات الاستحقاق

الجدول أدناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالموجودات المالية والالتزامات التعاقدية المتبقية للشركة. وبالنسبة لالتزامات عقود التأمين فإن فترات الاستحقاق محددة على أساس التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الخارجية من التزامات التأمين المعترف بها. والمبلغ الذي تم الكشف عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تساوي أرصادتها الدفترية لأن آخر الحسم ليس جوهرياً.

٤٢ - إدارة المخاطر (تنمية)

قرارات الاستئذان (تنمية)

الموارد	إيضاح	أقل من سنة	أعلى من سنة						
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	٦٢٠٤٣	٦٢٠٤١	٦٢٠٤٣	٦٢٠٤١	٦٢٠٤٣	٦٢٠٤١	٦٢٠٤٣	٦٢٠٤١
الأجمالي	الأجمالي	أقل من سنة	أعلى من سنة						
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	أقل من سنة	أعلى من سنة						

النقدية وما في حكمها	ودائع قصيرة الأجل	٤٧٠١٠	١٥٣,٧٦٢	٤	-	٤٧٠١٠	١٥٣,٧٦٢	٤	-
أقساط تأمين وخدم معيدي تأمين مدينة، صافي	أقساط تأمين وخدم معيدي تأمين مدينة، صافي	-	-	٥	-	-	-	٥	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	٧	-	٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	٧	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتراكدة غير البليغ عنها	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتراكدة غير البليغ عنها	١,٩٦٧	١,٢٦٧	٧	-	١,٩٦٧	١,٢٦٧	٧	-
استثمارات متداولة للبيع	استثمارات متداولة للبيع	١٥,١٨٢	١٠,٧,٢٤٣	٢	-	١٥,١٨٢	١٠,٧,٢٤٣	٢	-
استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	دخل مستحقو من الحسج والنصرة	٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	٨	-	٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	٨	-
ويبيعة نظمية	ويبيعة نظمية	١٩,٥٠	٦,٣٩٩	١٠	-	١٩,٥٠	٦,٣٩٩	١٠	-
عوائد مستحقة على الرؤية الضالمية	عوائد مستحقة على الرؤية الضالمية	٦٠,٨٩٤	٨١,٨٦٩	١٤٧,٠٢٥	-	٦٠,٨٩٤	٨١,٨٦٩	١٤٧,٠٢٥	-

٤٤٠٤٢ - إدارة المخاطر (تنمية)
 فرات الاستحقاق (تنمية)

أقل من سننة	أكبر من سننة	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
أقل من سننة	أكبر من سننة	الإجمالي	الإجمالي
أيضاً			
المطلوبات			

٣,٤٨٨	-	٣,٥٨٢	٣,٤٨٨
٤,٦٠١٣	-	٤,٧٢٨٠	٤,٦٠١٣
٨,١٧٦	-	٩,٣١٢	٨,١٧٦
٢١,٤٠١	-	٢٤,٣٥٧	٢١,٤٠١
٥٨,٣٥٠	-	٤٦,٢١٠	٥٨,٣٥٠
٥,٣٤٢	٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	٥,٣٤٢
٧٧٩	-	٤١٠	٧٧٩
٣,٥٥٩	-	٤١٠	٣,٥٥٩
٢,٩٨٩	٢,٩٨٩	٧,٠٠٩	٢,٩٨٩
١٤٥,٩٩٧	٨,٣٣١	١٣٧,٦٦٦	١٤١,٨٦٩
٨٣,٨٩٧	٧٣,٥٣٨	٩,٣٥٩	٧٧٨,٠٠٠
		١٧٨,٤٥١	٩,٩,٧٦٩

اجمالى فجوة السيولة

٢٢ إدارة المخاطر (تممة)

مخاطر السيولة (تممة)

فترات الاستحقاق (تممة)

ومن المتوقع أن تتحقق الأصول التي يكون الاستحقاق فيها أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- يتوقع أن يتحقق الدخل الاستثماري المترافق في غضون ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.
- يتوقع أن تكون وداعع مراقبة قد استحقت/ تم سدادها في غضون شهرين إلى ١١ شهر (أقل من سنة) من تاريخ قائمة المركز المالي.
- وتعلق حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة المتخصصة وأعمال المركبات، ويتم تحقيقها عموماً في غضون ٣ إلى ٦ أشهر استناداً إلى تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.
- النقد في الصندوق والنقد لدى البنك متوفرة على حسب الطلب.

ومن المتوقع أن تسوى المطلوبات التي يكون الاستحقاق فيها أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- ومن المتوقع أن تتم تسوية مجمل المطالبات القائمة في غضون ٣ أشهر وفقاً للمواقيع النظامية للدفع. تتم عموماً تسوية جميع السياسات الأخرى الناجمة عن الطبيعة المتأصلة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ استلام تقرير تسوية الخسائر.
- تتم تسوية أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع على أساس صافي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- ومن المتوقع أن تتم تسوية مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى في غضون فترة ١٢ شهراً من تاريخ انتهاء الفترة.

المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات ، أو
- في أكثر سوق فائدة للموجودات أو المطلوبات، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

تعريف القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وقياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (غير المعدلة) لنفي الموجودات أو المطلوبات؛

المستوى ٢: أساليب التقييم (أدنى مستوى من المدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر)؛ و

المستوى ٣: أساليب التقييم (أدنى مستوى من المدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة والتي لا يمكن ملاحظتها).

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

بووض الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ، بمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

القيمة الدفترية				العمليات التشغيلية
الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (بألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية				استثمارات متاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الأسهم
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (بألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية				استثمارات متاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الأسهم
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضافات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
 أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

لم يحدث أي نقل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

الإجمالي	القيمة الدفترية			عمليات المساهمين
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
١,٦١٦	-	-	١,٦١٦	١,٦١٦
١٠٢,٧٠٤	-	١٠٢,٧٠٤	-	١٠٢,٧٠٤
١٠٤,٣٢٠	-	١٠٢,٧٠٤	١,٦١٦	١٠٤,٣٢٠

الإجمالي	القيمة الدفترية			استثمارات متاحة للبيع أسمهم وصناديق عقارية مرابحة
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
١٣,٢٥٩	-	-	١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩
١٣,٢٥٩	-	-	١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩

لم يحدث أي نقل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

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 بمثل الاستثمار المتاح للبيع ضمن المستوى ٣ أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي والمتعلقة بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة في ظل غياب السوق النشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. ومع ذلك نعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمار.

٤ الإلتزامات والتعهدات

أ) تتكون التزامات وتعهدات الشركة من التالي:

٢٠٢١ م بألف ريال سعودي	٢٠٢٢ م بألف ريال سعودي	مشروعات رأسمالية قيد التنفيذ
١٢٢	٧٢٨	
١٢٢	٧٢٨	

ب) تعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة أو البت فيها، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (انتهاء)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٥ معلومات تكميلية

١-٢٥ قائمة المركز المالي

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢
بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات

الموجودات

٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٤	٢٥,٦٧٢	٩٧,٦٠١	٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١	النقدية وما في حكمها
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	-	-	٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	القسططات تأمين ونظم معندي تأمين مدينة صافي
١,٤٣٣	١,٤٣٦	-	-	١,٤٣٣	١,٤٣٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٦٧	١,٦٨٨	-	-	١,٢٦٧	١,٦٨٨	حصة معيدي التأمين من القائمة
١,٢٠٥	٧٤٤	-	-	١,٢٠٥	٧٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات
١٢,٦٠٦	١٣,٣٧٦	-	-	١٢,٦٠٦	١٣,٣٧٦	المكتتبة غير المبلغ عنها
١٥,١٨٢	١٠٦,٤٤٣	١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	١,٩٢٣	١,٩٢٣	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١٣١,٠٩٧	٤٩,٦٤٠	-	-	١٣١,٠٩٧	٤٩,٦٤٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٨١٢	٣٥,١٥١	٣٨٥	٧٩٥	١٤,٤٢٧	٣٤,٣٥٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٠٨٥	٦,٣٩١	-	-	٦,٠٨٥	٦,٣٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧٥	٦٦٧	-	-	٥٧٥	٦٦٧	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	-	ودائع طويلة الأجل
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	-	-	وديعة نظامية
٣٩٥,٥٣٢	٥٢٠,٢٣١	١١٦,٠٠٣	٢٨٣,٥٣٣	٢٧٩,٥٢٩	٢٣٦,٦٩٨	عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
						اجمالي الموجودات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤٥ معلومات تكميلية (تتمة)

٤٦ قائمة المركز المالي (تتمة)

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢
بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
الإجمالي	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المطلوبات
٣,٤٨٨	٣,٥٨٤	-	-	٣,٤٨٨	٣,٥٨٤
٤٢,١١٣	٤٧,٢٨٠	٢,٩٩١	٢,٤٢٥	٣٩,٠٢٢	٣٩,٨٥٥
٨,١٧٦	٩,٢١٢	-	-	٨,١٧٦	٩,٢١٢
١١٣,٢٩٥	٩٥,٤٤٠	-	-	١١٣,٢٩٥	٩٥,٤٤٠
٢٤٢	٢١٤	-	-	٢٤٢	٢١٤
٢١,٤٠١	٢٤,٣٥٧	-	-	٢١,٤٠١	٢٤,٣٥٧
٥٨,٢٥٠	٤٦,٢١٠	-	-	٥٨,٢٥٠	٤٦,٢١٠
٢٧,١٦٧	١٤,٣١٨	-	-	٢٧,١٦٧	١٤,٣١٨
٣,٨١٨	١,٢٢٨	-	-	٣,٨١٨	١,٢٢٨
١٣١,٠٩٧	٤٩,٦٤٠	١٣١,٠٩٧	٤٩,٦٤٠	-	-
٥,٣٤٢	٥,٠٤٢	-	-	٥,٣٤٢	٥,٠٤٢
٧٧٩	٤١٠	-	-	٧٧٩	٤١٠
٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	-	-
٢,٩٨٩	٢,٧٨٧	٢,٩٨٩	٢,٧٨٧	-	-
٤٢١,٦١٦	٣٠٢,٥٠٩	١٤٠,٦٣٦	٦٢,٨٦١	٢٨٠,٩٨٠	٢٣٩,٦٤٨

المطلوبات

مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 نعم معيد التأمين دائنة
 أقساط التأمين غير المكتسبة
 عوولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 المطلوبات تحت التسوية
 المطلوبات المكتسبة غير المبلغ عنها
 احتياطي عجز أقساط تأمين
 احتياطيات قنطرة أخرى
 مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
 منصص مكافأة نهاية الخدمة
 توزيعات الفائض المستحقة
 منصص الزكاة وضريبة الدخل
 عوائد مستحقة لابنك المركزي السعودي

اجمالي المطلوبات

١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	-
(١٥٧,٢٢٧)	(٢١٠,٣٦٨)	(١٥٧,٢٢٧)	(٢١٠,٣٦٨)	-	-
(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)	-	-	(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)
٢,٥٩٤	١,٠٤٠	٢,٥٩٤	١,٠٤٠	-	-
(٢٦,١٨٤)	٢١٧,٧٢٢	(٢٤,٦٣٢)	٢٤٠,٦٧٢	(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)
٣٩٥,٥٣٢	٥٢٠,٢٣١	١١٦,٠٠٣	٢٨٣,٥٣٣	٢٧٩,٥٢٩	٢٣٦,٦٩٨

حقوق الملكية

رأس المال

خسائر متراكمة

خسائر اكتوارية على منافع نهاية الخدمة

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي حقوق الملكية

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤٥ معلومات تكميلية (النهاية)

٤٦ قائمة الدخل

٢٠٢١ بالنحو الإجمالي	٢٠٢٢ بالنحو الإجمالي	٢٠٢١ بالنحو الإجمالي	٢٠٢٢ بالنحو الإجمالي	٢٠٢١ بالنحو الإجمالي	٢٠٢٢ بالنحو الإجمالي
٢٠٢١ Saudi Arabian Riyal	٢٠٢٢ Saudi Arabian Riyal	٢٠٢١ Saudi Arabian Riyal	٢٠٢٢ Saudi Arabian Riyal	٢٠٢١ Saudi Arabian Riyal	٢٠٢٢ Saudi Arabian Riyal
٢٧٥,٤٨٧	٢٣٠,٥١٥	-	-	٢٧٥,٤٨٧	٢٣٠,٥١٥
(١,١١٧)	(٦٠٤)	-	-	(١,١١٧)	(٦٠٤)
(٣,٥١٥)	(٢,٩٧٨)	-	-	(٣,٥١٥)	(٢,٩٧٨)
(٤,٦٣٠)	(٣,٥٨٠)	-	-	(٤,٦٣٠)	(٣,٥٨٠)
(٥١,١٨٧)	(١١,٧٤٨)	-	-	(٥١,١٨٧)	(١١,٧٤٨)
-	(١٢,٥٣٢)	-	-	-	(١٢,٥٣٢)
(٥١,١٨٧)	(٢٤,٢٨٠)	-	-	(٥١,١٨٧)	(٢٤,٢٨٠)
٢١٩,٦٧٠	٢٠٢,٦٥٥	-	-	٢١٩,٦٧٠	٢٠٢,٦٥٥
٢٧,٨٠٥	١٨,٠٥٣	-	-	٢٧,٨٠٥	١٨,٠٥٣
(٦٢٣)	٣	-	-	(٦٢٣)	٣
٢٤٦,٨٥٢	٢٢٠,٧١١	-	-	٢٤٦,٨٥٢	٢٢٠,٧١١
١,٩٠	٦٢٨	-	-	١,٠٩٠	٦٢٨
١٩٠	١٧,٧١٥	-	-	١٩٠	١٧,٧١٥
٢٤٨,١٣٢	٢٣٩,٠٥٤	-	-	٢٤٨,١٣٢	٢٣٩,٠٥٤
(٣١٤,٩٢٩)	(٤١٩,٣٣٩)	-	-	(٣١٤,٩٢٩)	(٤١٩,٣٣٩)
٥٣,٧٧٨	١٢,٠٩٩	-	-	٥٣,٧٧٨	١٢,٠٩٩
(٢٦١,١٥١)	(٢٠٧,٢٤٠)	-	-	(٢٦١,١٥١)	(٢٠٧,٢٤٠)
١٤,٢٦٠	٥,٤٨٩	-	-	١٤,٢٦٠	٥,٤٨٩
(١٠,٤٩٦)	٤٢٠	-	-	(١٠,٤٩٦)	٤٢٠
(١,٠٢)	٣,٥٨٧	-	-	(١,٠٢)	٣,٥٨٧
(١,٤٩٦)	(٤٥٢)	-	-	(١,٤٩٦)	(٤٥٢)
(٢٥٨,٩٨٥)	(١٩٨,١٩٦)	-	-	(٢٥٨,٩٨٥)	(١٩٨,١٩٦)
(١١,٤٥٥)	١٢,٤٤٩	-	-	(١١,٤٥٥)	١٢,٨٤٩
٩٧٧	٢,٥٨٩	-	-	٩٧٧	٢,٥٨٩
(٢٨,٣٥٧)	(٢٩,٨٨٥)	-	-	(٢٨,٣٥٧)	(٢٩,٨٨٥)
(١١,٩٧٧)	(٨,٨٢٠)	-	-	(١١,٩٧٧)	(٨,٨٢٠)
(٣٠,٧٩٧)	(٢٤١,٤٦٣)	-	-	(٣٠,٧٩٧)	(٢٤١,٤٦٣)
(٦١,٦٦٥)	١٧,٥٩١	-	-	(٦١,٦٦٥)	١٧,٥٩١
(٥,٥٠٣)	(٨,٨٧٤)	-	-	(٥,٥٠٣)	(٨,٨٧٤)
(٥٩,٨٩١)	(٥٧,٢٦٣)	(٣,٥٣٨)	(٤,١٢٧)	(٥٦,٣٥٣)	(٥٣,١٢٦)
٥,١٩٨	١,٨٤٣	٥,١٩٨	١,٨٤٣	-	-
٤٠٥	٢,٩٢٨	٤٠٥	٢,٩٢٨	-	-
(٥٩,٧٤١)	(٦١,٣٨٦)	٢,١١٥	٦٢٤	(٦١,٨٥٦)	(٦٢,٠١٠)
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	٢,١١٥	٦٢٤	(١٢٣,٥٢١)	(٤٤,٤١٩)
-	-	(١٢٣,٥٢١)	(٤٤,٤١٩)	١٢٣,٥٢١	٤٤,٤١٩
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	-	-
٢,٢٧٠	(٣,٤٥٠)	٢,٢٧٠	(٣,٤٥٠)	-	-
(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)	(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)	-	-

الإيرادات
مجمل أقساط التأمين المكتتبة

- محلي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال
وسيط محلي)
أقساط إعلان التأمين المسندة

- محلي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال
وسيط محلي)
صافي رأس المال الخسارة

النغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
النغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير
المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
دخل مكتب آخر
صافي الإيرادات

مصاريف وتكليف الاكتتاب
مجل المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
النغيرات في المطالبات القائمة
النغيرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها

النغير في احتساب عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكليف استحواذ وثائق التأمين

اتساع مخصص وإشراف
إجمالي تكليف ومصاريف الاكتتاب
صافي الدخل / الخسارة المكتتب

إيرادات / مصاريف أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية

إيرادات العمولات وتوزيعات الأرباح
الربح / الخسارة (المصاريف) / الإيرادات الأخرى
إجمالي (المصاريف) / إيرادات الأرباح

إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين قبل الركاة
وضربيه الدخل

إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين قبل
الزكاة وضربيه الدخل

إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين بعد
الزكاة وضربيه الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٥ معلومات تكميلية (النهاية)

٣-٢٥ قائمة الدخل الشامل

عام ٢٠٢١	عام ٢٠٢٢	عام ٢٠٢١	عام ٢٠٢٢	عام ٢٠٢١	عام ٢٠٢٢	ايضاح
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	
(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)	(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)	-	-	اجمالي الخسارة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
١,٥٦٤	٥٦٠	١,٥٦٤	٥٦٠	-	-	إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى:
(٤٥٥)	(٢,١١٤)	(٤٥٥)	(٢,١١٤)	-	-	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في
١,١٠٩	(١,٥٥٤)	١,١٠٩	(١,٥٥٤)	-	-	السنوات اللاحقة :
(١١٨,٠٢٧)	(٤٨,٧٩٩)	(١١٨,٠٢٧)	(٤٨,٧٩٩)	-	-	الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة
٢٩٢	(١,٤٩٩)	٢٩٢	(١,٤٩٩)	-	-	بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة فائض عمليات
(١١٧,٧٣٥)	(٥٠,٢٩٨)	(١١٧,٧٣٥)	(٥٠,٢٩٨)	-	-	التأمين في السنوات اللاحقة،
				-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
				-	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل
				-	-	للسنة

اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

خسارة شاملة أخرى:
 البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في
 السنوات اللاحقة

- الخسارة / المكسب الاكتواري من مكافأة نهاية
 الخدمة

اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

١٣

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤٥ معلومات تكميلية (تتمة)
 ٤٤ قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢١ بالألف ريال Saudi الإجمالي	٢٠٢٢ بالألف ريال Saudi	٢٠٢١ بالألف ريال Saudi	٢٠٢٢ بالألف ريال Saudi	٢٠٢١ بالألف ريال Saudi	٢٠٢٢ بالألف ريال Saudi	بيان
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	-	-	
١,٩٢٠	١,٩٣٧	-	-	١,٩٢٠	١,٩٣٧	٩
٥,٥٠٣	٨,٨٧٤	-	-	٥,٥٠٣	٨,٨٧٤	٦
(٤٥٥)	(٢,٩٢٨)	(٤٥٥)	(٢,٩٢٨)	-	-	٨
(٤٠٣)	(١٢٧)	(٤٠٣)	(١٢٧)	-	-	
١,٥٧٤	١,٧١٧	-	-	١,٥٧٤	١,٧١٧	١٣
٨,١٣٩	٩,٤٧٣	(٨٥٨)	(٣,٠٥٥)	٨,٩٩٧	١٢,٥٢٨	
٣٦,١٦١	٨,٣٥٢	-	-	٣٦,١٦١	٨,٣٥٢	
٦٢٣	(٣)	-	-	٦٢٣	(٣)	
١٠,٤٩٦	(٤٢١)	-	-	١٠,٤٩٦	(٤٢١)	
١,٤٩٦	٤٦١	-	-	١,٤٩٦	٤٦١	
(١,٥٩٦)	(٧٧٠)	-	-	(١,٥٩٦)	(٧٧٠)	
٦,٧٩٩	(٢٠,٣٣٩)	(٣٠٣)	(٤١٠)	٧,٠٠٢	(١٩,٩٢٩)	
٢,٢٠٤	٩٤	-	-	٢,٢٠٤	٩٤	
(٣١,٠٦٨)	٢٦٧	٨١٧	(٥٦٦)	(٣١,٨٨٥)	٨٣٣	
(١٤,٣٧٤)	١,٠٣٦	-	-	(١٤,٣٧٤)	١,٠٣٦	
(٢٧,٨٠٥)	(١٨,٠٥٥)	-	-	(٢٧,٨٠٥)	(١٨,٠٥٥)	
(٢١٤)	(٢٨)	-	-	(٢١٤)	(٢٨)	
(١٤,٢٦٠)	٢,٩٥٤	-	-	(١٤,٢٦٠)	٢,٩٥٤	
-	(١٢,٠٤٠)	-	-	١٠٢	(١٢,٠٤٠)	
١١,٤٥٥	(١٢,٨٤٩)	-	-	١١,٤٥٥	(١٢,٨٤٩)	
(٩٧٧)	(٤,٥٩٠)	-	-	(٩٧٧)	(٤,٥٩٠)	
-	(٣٦٩)	-	-	-	(٣٦٩)	
(١٣٤,٣٢٥)	(٨٨,٦٢٠)	(١٢١,٧٥٠)	(٤٧,٨٢٦)	(١٢,٥٧٥)	(٤١,٧٩٤)	١٣
(٤٨٦)	(٣,٥٣٦)	-	-	(٤٨٦)	(٣,٥٣٦)	١٤
(٨٤٤)	-	(٨٤٤)	-	-	-	
(١٣٥,٦٥٥)	(٩٢,١٥٦)	(١٢٢,٥٩٤)	(٤٧,٨٢٦)	(١٣,٠٦١)	(٤٤,٣٣٠)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

اجمالي خسارة السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
 التعديلات للبنود غير النقدية:
 الاستهلاك والإطفاء
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
 إطفاء استثمارات محققت بها حتى تاريخ الاستحقاق
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها

تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مطالبات حملة الوثائق الدائنة
 تكليف مستحقة ومطلوبات أخرى
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
 المطالبات تحت التسوية
 المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطات فنية أخرى
 توزيعات فائض مستحقة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
 الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٥ معلومات تكميلية (تتمة)
 ٤، ٢٥ قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠٢١ م بالألف ريال سعودي	٢٠٢٢ م بالألف ريال سعودي	٢٠٢١ م بالألف ريال سعودي	٢٠٢٢ م بالألف ريال سعودي	٢٠٢١ م بالألف ريال سعودي	٢٠٢٢ م بالألف ريال سعودي	إيضاح
الإجمالي		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين		
٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	متحصلات من استحقاق ودائع قصيرة الأجل
٥,٢٥٠	٣١,٧٩٥	٥,٢٥٠	٣١,٧٩٥	-	-	متحصلات من استبعاد استثمارات محفظتها إلى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٤٢	١٢,٤٧٦	٢,٠٤٢	١٢,٤٧٦	-	-	متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٢,٧٨٨)	(١٠٢,١٦٣)	(٢,٧٨٨)	(١٠٢,١٦٣)	-	-	إضافات استثمارات متاحة للبيع
(١,٧٠٤)	(٢,٣٤٤)	-	-	(١,٧٠٤)	(٢,٣٤٤)	إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٣٢,٨٠٠	(٥٠,٢٢٦)	٣٤,٥٠٤	(٤٧,٨٩٢)	(١,٧٠٤)	(٢,٣٤٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١١,٥٠٠	-	(٤٦٦)	(٨١,٤٥٧)	٤٦٦	٨١,٤٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	١٦,٥٠٠	-	-	-	مستحق من/(إلى) عمليات المساهمين
-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	مسحوبات من الوديعة النظامية
(٥٨٨)	(٤٥,٠٠٠)	-	(٤٥,٠٠٠)	-	-	اصدار اسهم حقوق اولوية
-	(٥,٨٩٦)	(٥٨٨)	(٥,٨٩٦)	-	-	التغير في الوديعة النظامية
١٥,٩١٢	٢٤٩,١٠٤	١٥,٤٤٦	١٦٧,٦٤٧	٤٦٦	٨١,٤٥٧	تكاليف العاملات لتخفيض رأس المال
(٨٦,٩٤٣)	١٠٦,٧٢٢	(٧٢,٦٤٤)	٧١,٩٢٩	(١٤,٢٩٩)	٣٤,٧٩٣	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٣٣,٩٨٣	٤٧,١٤٠	٩٨,٣١٦	٢٥,٦٧٢	٣٥,٦٦٧	٢١,٣٦٨	صافي التغيرات في النقدية وما في حكمها
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	٢٥,٦٧٢	٩٧,٦٠١	٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
						النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

٢٦ أرقام المقارنة
 تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية.

٢٧ الأحداث الجوهرية خلال الفترة
 أبرمت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة تفاهم") في ٢٠٢٢/٠٩/٠٣ (الموافق ١٤٤٤ هـ) مع شركة التأمين التعاوني ("أسيج") لبدء عملية العناية الواجبة المتبدلة والتفاوض بشأن الشروط والأحكام النهائية للاندماج المحتمل ("الدمج" أو "الصفقة") بين أسيج والشركة

٢٨ اعتماد القوائم المالية
 تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م).