

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)

لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

صفحة

فهرس المحتويات

٢-١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥٧ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

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

نطاق الفحص
لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٤١٠ "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل في نطاقه إلى حد كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي حول المراجعة.

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

عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية.

نلتفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ الوارد ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة والذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بلغت ١٨٦,٢٥ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٣,٣٢٪ (٢٠٢٢ ديسمبر: ٢١٥,٣٨ مليون ريال سعودي تمثل ٥٠,١٪ من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ انخفضت إيرادات التأمين للشركة بمقدار ٢٥,٢٩ مليون ريال سعودي تمثل ما نسبته ١٣,٧٨٪ مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق.

تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية (تنمية)

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

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

عبد الله سليمان المستند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

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

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)

٢٤ ربى الثاني ١٤٤٥هـ
الموافق ٨ نوفمبر ٢٠٢٣م



١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) (إيضاح ٤)	٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر (مراجعة) (معدلة) (إيضاح ٤)	٢٠٢٣ سبتمبر (غير مراجعة)	إيضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بألاف الريالات السعودية			

٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٥٦	٢٣٧,١٩٨	٥
١٠,٠٠٠	-	-	
١٧,٧٠٧	١٨,٩٧٩	٢٥,٦٨٢	١٨
٢٠,٥٩٥	٥,٥٥٧	٥,٢٧١	٢٨
٥٠,٢٩١	١٤٤,٠٢٣	٤١,٠١٦	٦
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٢,٥٦٢	٦
١١,١٣٠	٣١,٧٣٨	٣١,٧٣١	١٥
٦,٠٨٥	٦,٣٩١	٥,٩٩٢	٦
٥٧٥	٦٦٧	٨٠١	٦
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٢٢
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٠٤٩	
٢٣٠,١١٠	٤٤١,٩٢٣	٤٢٦,٠٦١	

الموجودات
 النقدية وما في حكمها
 ودائع قصيرة الأجل
 موجودات عقود التأمين
 موجودات عقود إعادة التأمين
 استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال
 الدخل الشامل الآخر
 استثمارات بالتكلفة المطافأة
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 ممتلكات ومعدات
 موجودات غير ملموسة
 وديعة نظامية
 إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
اجمالي الموجودات

المطلوبات

١٦٨,٦٤٥	١٢٥,٢٧	١٠٠,٣٩٥	١٨
٥,٦٥٨	٨,١٣٢	٧,١٧١	٢٨
٤٢,٠١٣	٤٢,٢٨٠	٢٤,٦٤٨	١٤
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	٤,٣٤٣	
٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	٨,٨٥٦	٢٢
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٠٤٩	
٢٢٨,٢٠٦	١٩١,٤٣٧	١٤٧,٤٦٢	

مطلوبات عقود التأمين
 مطلوبات عقود إعادة التأمين
 مستحقات و مطلوبات أخرى
 مخصص نهاية الخدمة للموظفين
 مخصص زكاة وضريبة الدخل
 ايراد عمولات مستحقة الدفع للبنك المركزي
 السعودي
المطلوبات

١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٢٤
(١٦٤,٣٤٨)	(٢١٥,٣٨٤)	(١٨٦,٢٥٧)	
٣٧,٧٠٣	٣٨,٨٢٠	٣٧,٨٠٦	٦
٣,٣٥٥	٢٥٣,٤٣٦	٤٨١,٥٤٩	
(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)	(٢,٩٥٠)	
١,٩٠٤	٢٥١,٤٨٦	٢٧٨,٥٩٩	
٢٣٠,١١٠	٤٤١,٩٢٣	٤٢٦,٠٦١	
١٢٢	٧٢٨	٢	١٧

حقوق الملكية
 رأس المال
 خسائر متراكمة
 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بقيمتها
 العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 اجمالي حقوق الملكية
 إعادة قيام مخصص نهاية الخدمة للموظفين
 عائد لعمليات التأمين
 اجمالي حقوق الملكية
 اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
 التعهدات والالتزامات المحتملة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

العضو المنتدب المختص

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الأولية الموجزة
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(معدلة) إيضاح ٤	(معدلة) إيضاح ٤	(معدلة) إيضاح ٤	(معدلة) إيضاح ٤	
				إيضاح
١٨٣,٥٨٥	١٥٨,٤٩١	٣٤,٤٤٠	٤٤,٥٦٣	٩
(٢٢٢,٤٩٣)	(١١٦,٠٧٦)	(٦٤,٠٠٧)	(٣٣,٤٧٤)	١٠
(٣٨,٩٠٨)	٤٢,٤١٥	(٢٩,٥٦٧)	١١,٠٨٩	
(٢٨,٧١٤)	(٦,٧٩٢)	(١٢,٩٧٨)	(١,٨٣٦)	١١
٢٧,٥٢٧	٢,٣٦٨	١٧,٣٩٤	٤٧	١١
(١,١٨٧)	(٤,٤٤٤)	٤,٤١٦	(١,٧٨٩)	
(٤٠,٠٩٥)	٣٧,٧٩١	(٢٥,١٥١)	٩,٣٠٠	
٣,٩٣٤	٦,٤٤٩	٢٨٩	٤,٤٩١	
(١١)	(٣٩)	٣	(١٨)	
٣,٩٢٣	٦,٤١٠	٢٩٢	٤,٤٧٣	
-	-	(٢١)	٨٤	
-	-	(٢١)	٨٤	
(٣٦,١٧٢)	٤٤,٢٠١	(٢٤,٨٨٠)	١٣,٨٥٧	
٦٨	-	-	٦٨	
(١٥,٦٧٠)	(١٢,٧٩٥)	(٥,٥٩٤)	(٤,٤٨٧)	
(٥١,٨٤٢)	٣١,٤٧٤	(٣٠,٤٧٤)	٩,٣٤٨	
(٦٧١)	(٢,٣٤٧)	-	-	
(٥٢,٥١٣)	٢٩,١٢٧	(٣٠,٤٧٤)	٩,٣٤٨	
(١,٢٢)	٠,٦٨	(٠,٧١)	٠,٢٢	
٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	

أيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقد إعادة التأمين
المحتفظ بها

توزيع الفساط إعادة التأمين
مبلغ مسترد من معيدي التأمين مقابل
مطلوبات متقدمة
صافي (المصروفات) / الدخل من عقد إعادة
التأمين المحتفظ بها
نتيجة خدمات التأمين

صافي دخل الإستثمار
صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية
صافي دخل الإستثمار

تكليف أخرى
صافي (مصاريف) / دخل تمويل التأمين
صافي نتيجة خدمات التأمين والإستثمار
أيرادات تشغيلية أخرى
مصاريف تشغيلية أخرى
صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل
الزكاة

مخصص الزكاة
صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين بعد
الزكاة

ربح / (خسارة) السهم بالريل السعودي
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريل
ال سعودي للسهم)
متوسط عدد الأسهم العادلة القائمة (الف ريل
Saudi)

العضو المنتدب الموقّع

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
إيضاح			
بالألاف الريالات	بالألاف الريالات	بالألاف الريالات	بالألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
(٥٢,٥١٣)	٤٩,١٢٧	(٣٠,٤٧٤)	٩,٤٣٨
٨٩٢	١,٦٤٤	١٩٨	٤٧٢
(٢,٦٦٠)	(٢,٦٥٦)	-	(٢,٤٣١)
(١,٧٦٨)	(١,٠١٤)	١٩٨	(١,٩٥٩)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
(٥٤,٢٨١)	٢٨,١١٣	(٣٠,٢٧٦)	٧,٤٧٩

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة
 للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
 الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة):

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
 قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
 صافي تغيرات استثمارات مصنفة بقيمتها
 العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى
 دخل الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة
 إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة
 للمساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

العضو المنتدب المسئول

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة امدادات للتعاون التأميني
(شركة معاونة سعودية)
للمدة الشفاعة في حفظ الملكية الابدية الموجزة
المقررة الشفاعة في شهر المئتين في سبتمبر ١٤٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا ينجز من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

العنوان

سید

三

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

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

إيضاح

(٥١,٨٤٤)	٣٦,٤٧٤	
١,٤٧٠	١,٤٩٦	١٦
١,١٧٨	(٦٧٩)	
(١٢٧)	(٤٢)	٦
١١	٠	١٧
(٢,٦٦٠)	(٧)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
إجمالي الدخل / (الخساراء) قبل الزكاة		
التعديلات للبنود غير النقدية:		
استهلاك وإطفاء مطالع الموظفين المحددة		
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطافة		
مخصص خسائر إتمام المصادر		
دخل استثمارات		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
موجودات عقود التأمين		
موجودات إعادة التأمين		
مطلوبيات عقود التأمين		
مطلوبيات عقود إعادة التأمين		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
مصاريف مستحقة ومطلوبيات أخرى		
زكاة وضريرية الدخل المدفوعة		
المدفوع من مخصص نهاية الخدمة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		

١٢,٣١٣	١٠٢,٠١٠	
٣١,٨٠٨	-	
-	١١٧	١٦
(٢,٢١٥)	(٥٦٧)	١٦
(٤٥,٠٠٠)	-	
(٥,٨٩٤)	-	
(٨,٩٨٨)	١٠١,٩٥٠	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 المحصل من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العائمة
 من خلال الدخل الشامل الآخر
 المحصل من بيع استثمارات مقاسة بالتكلفة المطاف
 استبعاد ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة
 شراء ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة
 التغير في الوديعة النظامية
 تكلفة المعاملات المدفوعة لزيادة رأس المال
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

٤٠٠,٠٠٠	-	
٣٠٠,٠٠٠	-	
٢٠٦,٥٠٦	٨٢,٤٠٤	
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٥٦	
٢٥٣,٥٤٦	٢٣٧,١٥٨	

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 اصدار أسهم حقوق
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
 صافي التغير في النقد و ما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

العضو المنتدب الممثل

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

١ - عام

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

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وفقاً لعقد التأسيس والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسس الإعداد

أ. أسس الإعداد

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

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

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

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

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الأولى الموجز والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ١٩ من القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية لـ الامتثال لمتطلبات الإرشادات الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي وغير مطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي.

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

٢-أسس الإعداد (تتمة)

أ) أسس الإعداد (تتمة)

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم جمع ودمج أرصدة ومعاملات عمليات التكافل مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة البينية والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة ١٨٦,٢٥ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٣,٣٢٪ (٢٠٢٢ ديسمبر): (المعدل) ٢١٥,٣٨ مليون ريال سعودي تمثل ٥٠,١٪ من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ، انخفضت إيرادات التأمين للشركة بمبلغ ٢٥,٢٩ مليون ريال سعودي تمثل ١٣,٧٨٪ بمقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق.

تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيد جوهرى حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك، قامت الإدارة فيما يتعلق بهذا الأمر بإعداد توقعات متتها ثلاثة سنوات والتي تظهر صافي أرباح من عام ٢٠٢٤ فصاعداً. وبناءً عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على افتراض الاستمرارية.

عقود التأمين

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

يتطلب قياس عقود التأمين أيضاً أحكام وتقديرات هامة. تتضمن هذه الأحكام والتقديرات الهامة مكون الخسارة، وتعديل المخاطر والالتزامات للمطلوبات المتباينة - تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. لمزيد من التفاصيل ارجع إلى إيضاح ٣.

د) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة والتي طبقتها الشركة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ للممتلكات والآلات والمعدات: العائد قبل الاستخدام المقصود.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ العقود المحملة بخسائر - نكاليف الوفاء بالعقد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧

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

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

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

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

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

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

القياس - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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

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

• التدفقات النقدية للوفاء والتي تتكون من:

- التقديرات المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية؛ و

- تعديل المخاطر وهو التمويل المطلوب لتحمل عدم اليقين؛ و

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

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

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

القياس الأولى واللاحقة

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

• بداية فترة التطبيقية.

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

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

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف الأولى ، تقيس الشركة التزامات التغطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة للاقتاء.

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

ب. الالتزامات المتبقية، التي تتكون من التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للشركة في تاريخ التقرير

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، يكون مركز مصادر التزامات التغطية المتبقية:

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

ب) انخفاض التدفقات النقدية المدفوعة لاقتاء التأمين في الفترة.

ج) انخفاض لمبالغ مدفوعات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة، و

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

القياس الأولى واللاحق (تابع)

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

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

تحفظ الشركة بعقد إعادة تأمين على حصة من الحصص بوفر تغطية لعقود التأمين الخاصة للمطالبات التي تم تكبدها خلال سنة الحوادث ويتم احتسابها بموجب نهج تخصيص الأقساط لأن الشركة لا تتوقع تغيراً كبيراً في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتخطية المتبقية بموجب نموذج القیاس العام. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف الأولى، تقيس الشركة التخطية المتبقية بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة، بالإضافة إلى أتعاب الوسيط المدفوعة لطرف آخر غير معيد التأمين وأي مبالغ ناشئة عن استبعاد أي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل الاعتراف. تعرض الشركة الخلل / المصاروفات من إعادة التأمين كبند صافي في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

الالتزامات المطالبات المتکبدة

تقدير الشركة الالتزام عن المطالبات والمصاروفات المتکبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات والمصاروفات المتکبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي تغير صريح وغير متزمن ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشآة بالتزامها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرض الشركة التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

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

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

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

٢٠- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

لتزامات المطالبات المتکبدة (تمهـة)

خاتمة الشركة عدم تعديل التزامات التغطية المتبقية لتأثير القيمة الزمنية للنقد، حيث تتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة سنة واحدة أو أقل. وبالمثل، قررت الشركة عدم خصم المطالبات المتبقية للقيمة الزمنية للنقد حيث من المتوقع تسوية معظم المطالبات المتبقية خلال فترة 12 شهراً. من المتوقع ترحيل جزء ضئيل من لمطالبات المتبقية لأكثر من 12 شهرًا، مع تأثير غير جوهري على المطالبات المتبقية وقائمة الدخل. ستراقب الشركة بانتظام لوقت المستغرق في تسوية المطالبات من تاريخ تكديها.

حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين.

لكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن الحقوق والالتزامات الموجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزمًا بدفع أقساط التأمين أو أن الشركة لديها التزام جوهري بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقد التأمين. ينتهي الالتزام

للموضعية، عندما:

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

١- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر المعاد تقديرها وذلك المحفظة ؟

١. إن تسعير الأساطح حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر المتعلقة بالفترات التي تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يتم النظر في المخاطر المنقولة من حامل الوثيقة إلى الشركة، مثل التأمين على المخاطر المالية؛ لا يتم تضمين المخاطر الأخرى، مثل الانقضاء أو الاستسلام ومخاطر المصاريف. الراكبون ، الذين يمثلون حكاماً إضافية لبوليصة التأمين الأساسية التي توفر مزايا إضافية لحامل الوثيقة بتكلفة إضافية، والتي يتم إصدارها مع عقود تأمين رئيسية، تشكل جزءاً من عقد تأمين واحد مع جميع التدفقات النقدية رائداً، حده دها

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

كاليف اقتناء التأمين والمصر وفات ذات العلاقة المنسوبة مباشرة

اللتدفقات النقدية للقناة التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرةً بالبيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المترافق إصدارها) والتي تُنسب مباشرةً إلى محفظة عقود التأمين.

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

الدرج كل من تكاليف الاقناء والتکالیف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين. بينما يتم تسجيل التکالیف غير المنسوبة ضمن مصاريف تشغيلية أخرى. تقوم الشركة بإلطفاء تکالیف اقتناء التأمين على، مدى فترة العقد.

صاريف تشغيلية أخرى

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات التأمين

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

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- أ. المطالبات المتکدة عن الفترة.
- ب. المصاريف الأخرى المتکدة المنسوبة مباشرة.
- ج. إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- د. التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتکدة.
- هـ. التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود محملة بخسائر أو عكس تلك الخسائر.

عقود محملة بخسائر

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

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الأصول المالية - التصنيف

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

الأصول المالية بالتكلفة المطافأة

أدوات الدين:

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تقييم نموذج العمل

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

- السياسات والأهداف المعينة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً.

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

- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير إلى إدارة الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

الأصول المالية - القياس

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

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

أدوات الدين

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

- التكلفة المطفأة:

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

الأصول المالية - انخفاض القيمة

نظرة عامة على مبادئ خسارة الائتمان المتوقعة

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

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

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين

- الودائع والأرصدة المصرفية

- أرصدة ذمم مدينة أخرى

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهمة (تتمة)

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

تصنف الشركة محفظة استثماراتها المصنفة كتكلفة مطأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المرحلة ١
والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

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

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

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

موجودات مالية منخفضة القيمة الانتقائية

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

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

• صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.

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

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

• اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

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

• تقييم السوق للجذارة الانتقائية كما ينعكس في عوائد السندات.

• تقييمات وكالات التصنيف للجذارة الانتقائية.

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

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

• آليات الدعم الدولية المعول بها لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذاك البلد، وكذلك نية الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات، كما تتنعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك تقييم عمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

تعريف التخلف عن السداد

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

• النوعية - على سبيل المثال، خرق العقد.

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعثر (PD) والخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للمحفظة الاستثمارية، يتم استخدام نهج عام، حيث يتم تصنيف الأصول ضمن ٣ مراحل مختلفة بناءً على معايير SICR: المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة ٣ حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة ١ و ECL مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة النعم المدينة الأخرى، يتم استخدام نهج مبسط والذي لا يتطلب الترقيم، بناءً على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر.

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

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

احتمال التخلف عن السداد ("PD")

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

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد ("LGD")

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

التعرض الافتراضي ("EAD")

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

التقدير القائم على التنبؤ

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

٣- السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

• الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة: خصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

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

المطلوبات المالية

تصنيف وإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٤- ايضاح التحول

وفقاً لما ورد في الإيضاح ٢ والإيضاح ٣، تمثل القوائم المرفقة أول قوائم مالية أولية موجزة للشركة تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧.

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح ٣ في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وفي إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحي للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ (تاريخ تحول الشركة) و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ ، قامت الشركة بتعديل المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤.

في ١ يناير ٢٠٢٢ ، طبقت الشركة الأساليب التالية لتحديد وقياس مجموعات معينة من العقود في قطاعات الحماية والإدخار والممتلكات والحوادث والسيارات والطبية / الصحة عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧.

منهجية التحول	سنة إصدار عقد التأمين
- نهج باثر رجعي معدل	من ٢٠١٧ م إلى ٢٠٢١ م

٤- اوضاع التحول (تتمة)

توضيح التحول الى تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لاعداد التقرير المالي ٩ والتغيرات الأخرى
 تسوية قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٢ م

الموجودات	قبل تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩ ١٧ والمعيار ٩	بعد تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩	
	إعادة تصنيف إعادة قياس	إعادة تصنيف إعادة قياس	
النقد والنقد المعادل	٤٧,٠٤٠	-	٤٧,٠٤٠
ودائع قصيرة الأجل	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
أقساط التأمين وذمم إعادة التأمين	-	(٨٧,٥٤٣)	٨٧,٥٤٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	(١,٤٣٣)	١,٤٣٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	(١,٢٦٧)	١,٢٦٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبددة ولم يبلغ عنها	-	(١,٢٠٥)	١,٢٠٥
أصول عقد التأمين	١٧,٧٠٧	١٧,٧٠٧	-
أصول عقد إعادة التأمين	٢٠,٥٩٥	٢٠,٥٩٥	-
تكليف اقتداء الوثائق الموجلة	-	(١٢,٦٠٦)	١٢,٦٠٦
استثمارات متاحة للبيع	-	(١٥,١٨٢)	١٥,١٨٢
استثمارات متبقية بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(٤٤,١٩٨)	٤٤,١٩٨
دخل الشامل الآخر	٥٠,٢٩١	٥٠,٢٩١	-
استثمارات محتفظ بها بالكلفة المقطفأة	٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	-
المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى	١١,١٣٠	-	(٣,٦٨٢)
ممتلكات ومعدات	٦,٠٨٥	-	-
الأصول غير الملموسة	٥٧٥	-	-
الوديعة النظمية	١٩,٥٠٠	-	-
دخل عمولة مستحقة على وديعة نظمية	٢,٩٨٩	-	-
اجمالي الموجودات	٢٣٠,١١٠	٩٤,٤٨٩	(٥٩,٣٨١)
المطلوبات	٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	-
مطلوبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع	٤٢,٠١٣	-	(٣,٤٨٨)
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	-	-	(٨,١٧٦)
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	-	(١١٣,٢٩٥)	١١٣,٢٩٥
الأقساط غير المكتسبة	١٦٨,٦٤٥	-	١٦٨,٦٤٥
التزامات عقد التأمين	٥,٦٥٨	-	٥,٦٥٨
مطلوبات عقد إعادة التأمين	-	-	(٢٤٢)
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	-	-	(٢١,٤٠١)
المطالبات القائمة	-	-	(٥٨,٢٥٠)
المطالبات متبددة لم يبلغ عنها	-	-	(٢٧,١٦٧)
احتياطي عجز الأقساط	-	-	(٣,٨١٨)
احتياطي فني آخر	٥,٣٤٢	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	(٧٧٩)
توزيع الفاصل المستحق الدفع	-	-	-
مخصص الركاهة وضررية الدخل	٣,٥٥٩	-	-
دخل العمولات المستحقة الدفع	٢,٩٨٩	-	-
اجمالي المطلوبات	٢٢٨,٤٠٦	-	(٦٢,٣١٣)
حقوق الملكية	١٣٠,٠٠٠	-	-
رأس المال	(١٦٤,٣٤٨)	-	(٧,١٢١)
الأرباح المبقاء/(خسائر المترکمة)	-	-	(١٥٧,٢٢٧)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧,٧٠٣	٣٥,١٠٩	-
اجمالي حقوق المساهمين	٣,٣٥٥	٣٥,١٠٩	(٧,١٢١)
احتياطي إعادة قياس منافع الموظفين	(١,٤٥١)	-	-
اجمالي حقوق الملكية	(١,٤٥١)	-	-
اجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٤٣٠,١١٠	٣٥,١٠٩	(٧,١٢١)
			(٦٢,٣١٣)
			٢٦٤,٤٣٥

٤- اوضح التحول (تتمة)

توضيح التحول الى تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لاعداد التقرير المالي ٩ والتغيرات الأخرى
تسوية قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	بعد تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩	قبل تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٢٠٢٢	الموجودات
			معيار التقرير المالي الدولي ١٧	معيار التقرير المالي الدولي ٩		
			إعادة تصنيف إعادة قياس	إعادة تصنيف إعادة قياس		
			الف ريال سعودي	(٩)		
١٥٣,٧٥٦	-	-	(٩)	-	١٥٣,٧٦٢	النقد والنقد المعادل
-	-	-	-	(٧٠,٣١٦)	-	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	(١,٤٣١)	٧٠,٣١٦	أقساط التأمين وذمم إعادة التأمين
-	-	-	-	(١,٦٨٨)	١,٤٣٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	(٧٤٤)	١,٦٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	-	٧٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقددة ولم يبلغ عنها
١٨,٩٧٩	-	-	١٨,٩٧٩	-	-	أصول عقد التأمين
٥,٥٥٧	-	-	٥,٥٥٧	-	-	أصول عقد إعادة التأمين
-	-	-	-	(١٣,٣٧٦)	١٣,٣٧٦	تكليف اقتناص الوثائق المؤجلة
-	-	(١٠,٦٤٣)	-	-	١٠,٦٢٤٣	استثمارات متحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	(١٢,٥٣٠)	-	-	١٢,٥٣٠	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٤,٠٢٣	١٤٤,٠٢٣	-	-	-	-	استثمارات متحفظ بها بالتكلفة المطफأة
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	-	-	-	-	المدفوعات المقومة والأصول الأخرى
٣١,٧٣٨	-	-	(٣,٤١٣)	-	٣٥,١٥١	ممتلكات و معدات
٦,٣٩١	-	-	-	-	٦,٣٩١	الأصول غير الملموسة
٦٦٧	-	-	-	-	٦٦٧	الوديعة النظمية
٦٤,٥٠٠	-	-	-	-	٦٤,٥٠٠	دخل عمولة مستحقة على وديعة نظمية
٣,٧٨٧	-	-	-	-	٣,٧٨٧	إجمالي الموجودات
٤٤١,٩٢٣	٤٤١,٩٢٣	١٥٦,٥٤٨	(١١٨,٧٧٣)	٢١,١١٧	(٨٧,٥٦٠)	المطلوبات
-	-	-	-	(٣,٥٨٢)	٣,٥٨٢	مطلوبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع
٤٢,٢٨٠	-	-	-	(٩,٢١٢)	٤٢,٢٨٠	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	-	(٩٥,٢٤٠)	٩,٢١٢	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١٢٥,٢٠٧	-	-	١٢٥,٢٠٧	-	٩٥,٢٤٠	الأقساط غير المكتسبة
٨,١٣٢	-	٨,١٣٢	-	-	-	التزامات عقد التأمين
-	-	-	-	(٢١٤)	٢١٤	مطلوبات عقد إعادة التأمين
-	-	-	-	(٤٤,٣٥٧)	٢٤,٣٥٧	الطلابات القائمة
-	-	-	-	(٤٦,٢١٠)	٤٦,٢١٠	المطلوبات متقددة لم يبلغ عنها
-	-	-	-	(١٤,٣١٨)	١٤,٣١٨	احتياطي عجز الأقساط
-	-	-	-	(١,٢٢٨)	١,٢٢٨	احتياطي فني آخر
٥,٠٢٢	-	-	-	-	٥,٠٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	(٤١٠)	٤١٠	توزيع الفائض المستحق الدفع
٧,٠٠٩	-	-	-	-	٧,٠٠٩	مخصص الزكاة وضريرية الدخل
٣,٧٨٧	-	-	-	-	٣,٧٨٧	دخل العمولات المستحقة الدفع
١٩١,٤٣٧	-	-	١٣٣,٣٣٩	(١٩٤,٧٧١)	٤٥٢,٦٦٩	إجمالي المطلوبات
٤٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٣٠,٠٠٠	حقوق الملكية
(٢١٥,٣٨٤)	-	-	(٥,٠١٦)	-	(٢١٠,٣٦٨)	رأس المال
٣٨,٨٢٠	٣٧,٧٨٠	-	-	-	١,٠٤٠	الأرباح المبقاء (الخسائر المترکمة)
٢٥٣,٤٣٦	٣٧,٧٨٠	-	(٥,٠١٦)	-	٢٢٠,٦٧٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٩٥٠)	-	-	-	-	(٢,٩٥٠)	اجمالي حقوق المساهمين
(٢,٩٥٠)	-	-	-	-	(٢,٩٥٠)	احتياطي إعادة قياس منافع الموظفين
٤٤١,٩٢٣	٤٤١,٩٢٣	٣٧,٧٨٠	-	١٢٨,٣٢٣	(١٩٤,٧٧١)	اجمالي حقوق الملكية
					٤٧٠,٥٩١	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٤- ايضاح التحول (تتمة)

توضيح التحول الى تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لاعداد التقرير المالي ٩ والتغيرات الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤- ابضاح التحول (تتمة)

تأثير إعادة التصنيف على قائمة الدخل الأولية الموجزة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالي ١٧

تم تغيير أوصاف البنود في قائمة الدخل الأولية الموجزة بشكل ملحوظ مقارنة بالفترات السابقة. في السابق ، أبلغت الشركة عن البنود التالية:

- إجمالي الأقساط المكتسبة
- أقساط إعادة التكافل/التأمين المتنازل عنها
- المصاريف الزائدة عن الخسارة
- التغيرات في الأقساط غير المكتسبة - صافي
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- ـ حصة معيد التكافل/ التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
- التغيرات في المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي
- التغيرات فياحتياطي العجز في أقساط التأمين
- تغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
- تكليف اقتداء الوثيقة
- ـ مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
- ـ مصاريف إدارية و عمومية

بدلاً من ذلك ، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمة التأمين
- تحصيص أقساط إعادة التأمين
- المبالغ التي يمكن استردادها من معيدي التأمين

٤- اوضح التحول (تتمة)

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

التأثير على حقوق الملكية

التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال لمعيار اعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢

انخفاض بمقدار ٧,١٥ مليون ريال سعودي.

زيادة قدرها ٠,٥٥ مليون ريال سعودي

زيادة بمبلغ ٣٥,١ مليون ريال سعودي

زيادة قدرها ٢٨ مليون ريال

عناصر التغيير في حقوق الملكية

التغييرات في موجودات عقود التأمين

التغييرات في أصول عقود إعادة التأمين

التغييرات في القيمة العادلة لشركة نجم

للاستثمار

التأثير الكلي

التأثير على مطلوبات عقود التأمين

التأثير على الإلتزامات عند الانتقال لمعيار اعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢

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

زيادة تسوية المخاطر بمبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي

زيادة مكون الخسارة بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي

زيادة بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي

عناصر التغيير

تكلف اقتداء إضافية

تسوية المخاطر

مكون الخسارة

اجمالي التأثير

التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين

عناصر التغيير

تسوية المخاطر والخصم على إعادة التأمين

مخصص إعادة التأمين الافتراضي

اجمالي التأثير

التأثير على الموجودات عند الانتقال لمعيار اعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢

زيادة بمبلغ ٠,٠٧ مليون ريال سعودي

انخفاض بمقدار ٠,٠٢ مليون ريال سعودي

زيادة بمبلغ ٠,٠٥ مليون ريال سعودي

تأثير إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي لا عدد التقرير المالي ٩ لكل فئة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة متضمنة خسائر الإنفاق المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

بيان	طريقة القياس الأصلية	طريقة القياس الجديدة	القيمة الدفترية		الاصلية وفقاً للمعيار ٩	الجديدة وفقاً للمعيار ٣٩
			القيمة الدفترية	الاصلية وفقاً للمعيار ٩		
١ النقد وما في حكمه	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٤٧,٠٤٠	٤٧,٠٤٠	٤٧,٠٤٠	٤٧,٠٤٠
٢ المراقبة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣ الاصناف	متاحة للبيع	متاحة للبيع	٥٠,٢٩١	١٥,١٨٢	٥٠,٢٩١	١٥,١٨٢
٤ الوديعة النظمية	محقظ بها إلى تاريخ الاستحقاق	محقظ بها إلى تاريخ الاستحقاق	٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨
٥ موجرودات أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠
اجمالي الأصول المالية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢,٩٨٩	٢,٩٨٩	٢,٩٨٩	٢,٩٨٩
	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	-	-	-	-
			١٧٤,٠١٨	١٣٨,٩٠٩	١٣٨,٩٠٩	١٣٨,٩٠٩

٥- النقدية وما في حكمها

عمليات التأمين		
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
الليرة سعودي		
٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١	٢٨,٩٦٩
-	-	٤,٥٠٠
-	-	-
٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١	٢٣,٤٦٩
عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
الليرة سعودي		
٢٥,٦٧٢	٢,٦٠١	١,٨٣٠
-	٩٥,٠٠٠	٢٠١,٨٩٣
-	(٦)	(٣٤)
٢٥,٦٧٢	٩٧,٥٩٥	٢٠٣,٦٨٩
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٥٦	٢٣٧,١٥٨

نقد بالبنك
 ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من الملكية
 مخصص خسائر الائتمان على النقدية وما في
 حكمها

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. تحصل على عمولة بمعدل متوسط قدره ٦%٥ سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٤,٧٣٪).
 يتم إيداع الأرصدة لدى البنك وودائع المرابحة لدى أطراف ذات تصنيفات انتقائية جيدة وفقاً لمنهجية التصنيف التي تتبعها وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

٦- الإستثمارات

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من غير ضمانات.

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

عمليات التأمين		
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
الليرة سعودي		
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٢	٣٩,٧٠٣
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٢	٣٩,٧٠٣
عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
الليرة سعودي		
٥٠,٢٩١	١٤٤,٠٢٣	١,٣١٣
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٢,٥٦٢
٩٤,٤٨٩	١٥٦,٥٤٨	١٣,٨٧٦
١٣١,٥٢١	١٩٦,٢٥١	٥٣,٥٧٨

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
 الدخل الشامل

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
 الدخل الشامل

استثمارات محتوظ بها بالتكلفة المطفأة

٦- الإستثمارات (تتمة)

٦-٦ الحركة في رصيد إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

عمليات التأمين		
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ دسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
١,٩٢٣	٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣
٣٥,١٠٩	٢,٦٧١	-
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣

الرصيد الإفتتاحي
 التغير في القيمة العادلة لـإستثمارات مصنفة
 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ دسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
١٠,٩٤٩	١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٤٠
٢,٧٨٨	١٠٢,١٦٣	-
١,٥٦٤	٥٦٠	١,٦٤٢
(٤٥٥)	(٢,١١٤)	(٢,٦٥٦)
(١,٥٨٧)	(٩,٥٤٨)	(١٠١,٩٩٣)
١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	١,٣١٣
٥٠,٢٩١	١٤٤,٠٢٣	٤١,٠١٦

الرصيد الإفتتاحي
 اضافات
 التغير في القيمة العادلة لـإستثمارات مصنفة
 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
 محول من رصيد احتياطي القيمة العادلة الى
 دخل السنة
 تكالفة الاستبعاد
 الرصيد النهائي
 الأجمالي

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تشمل الاستثمار في شركة نجم تم تقييم الصندوق و --- كما:

١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ دسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
١٢,٥٨٨	١٠٥,٢٠٣	٣,٢١٠
٣٥,١٠٩	٣٧,٧٠٣	٣٨,٨٢٠
٢,٥٩٤	١,١١٧	(١,٠١٤)
٣٧,٧٠٣	٣٨,٨٢٠	٣٧,٨٠٦
٥٠,٢٩١	١٤٤,٠٢٣	٤١,٠١٦

تكلفة الاستثمار

احتياطي القيمة العادلة
 الرصيد الإفتتاحي
 التغير في القيمة العادلة
 احتياطي القيمة العادلة النهائي
 اجمالي القيمة العادلة لـالاستثمار

٦-٧ الحركة في رصيد إستثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة كما يلي:

عمليات المساهمين		
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ دسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
٤٩,٠٤٥	٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥
(٥,٢٥٠)	(٣١,٧٩٥)	-
٤٣,٧٩٥	١٢,٤٠٣	١٢,٥٢٥
٤٠٣	١٢٧	٤٢
-	(٥)	(٥)
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٢,٥٦٢

الرصيد الإفتتاحي
 استبعاد بالتكلفة

يضاف: دخل عمولة مستحق
 يطرح: خساره انخفاض
 صافي الرصيد النهائي

٦- الإستثمارات (تتمة)

٦-ج. يتألف رصيد الإستثمارات المصنفة بالتكلفة المطغاة مما يلى:

١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	الstocks ودائع المراقبة
الف ريال سعودي			
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٢,٥٦٢	
١٠,٠٠٠	-	-	
٥٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٢,٥٦٢	

يتم إيداع الودائع لأجل التي تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية محلية ذات سمعة طيبة. وهي في الغالب مقومة بالريال السعودي. تحقق هذه الودائع عائدًا بمعدل %٣,٦٢ (٢٠٢٢: ٣,٦٢%). يتم إيداع الودائع لأجل لدى أطراف مقابلة لها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات +A إلى B بـB وفقًا للمعايير ومنهجية تصنيف مودي وفيتش.

٧- ذمم مدينة وكالات

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

١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	ذمم مدينة وسطاء وكالات نفقة: خسائر انتقام متوقعة الرصيد النهائي
الف ريال سعودي			
١٠٩,٠١٧	٧٦,٥٩١	٦٤,٨٦١	
(٣٢,٠٨٥)	(٢٥,٠٣٢)	(٢٥,٠٣٢)	
٧٦,٩٣٢	٥١,٥٥٩	٣٩,٨٢٩	

٨- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقًا لمعايير التقرير المالي الدولي ١٧

١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)(معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	نحو التقييم	ارصدة عقود التأمين موجودات عقود التأمين طبي سيارات الحوادث والممتلكات مطلوبات عقود التأمين طبي سيارات الحوادث والممتلكات اجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
الف ريال سعودي				
١٧,١٣٧	١١,٩٧٧	١٣,٣٠٧	تحصيص الاقساط	
٢٢	٦,٣١٥	١٠,٧١١	تحصيص الاقساط	
٥٤٨	٦٨٧	١,٦٦٤	تحصيص الاقساط	
٧٦,٩٣٩	٦٤,٣٧٢	٧٢,٠٧٦	تحصيص الاقساط	
٨٧,٧٦٦	٥٦,٦٤٢	٢٥,٦٨٧	تحصيص الاقساط	
٣,٩٤٠	٤,١٩٣	٢,٦٣٢	تحصيص الاقساط	
١٨٦,٣٥٢	١٤٤,١٨٦	١٢٦,٠٧٧		
١٧,٨١٩	٢,٣١٨	١,٩٦٢	تحصيص الاقساط	
٣٥٨	٨٤١	١,٤٧٤	تحصيص الاقساط	
٢,٤١٨	٢,٣٩٨	٢,٠٣٥	تحصيص الاقساط	
٦٧٣	٤,٠٤٠	٣,٠٦٥	تحصيص الاقساط	
٤,٩٦٤	٣,٣٨٠	٣,٥٧٨	تحصيص الاقساط	
٢١	٧١٢	٥٢٨	تحصيص الاقساط	
٢٦,٢٥٣	١٣,٦٨٩	١٢,٤٤٢		

- ١٧- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لمعيار التقدير المالي الدولي (IFRS)
- ١٨- تحويل موجودات و مطلوبات حفظ التأمين المنقول المسماة وفقاً لمنهج تضييق

كما في: ٣- سبتمبر ٢٠١٣ (غير معتمدة)

شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
افتتحت الشهادة الأولى الموجزة (غير المراجعة) (ستة)
أيضاحات حول القائم المالية الأولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٨- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ (تنمية)
٩- تأمينات معيشة وتأمينات مطابقة لمعايير التأمين العالمي.

الوصيد الافتتاحي للموجودات	الرصيد الافتتاحي المطلوبات
النواتج التي تتحقق في المخسارة والدخل الشامل الآخر	مصاريف خدمات التأمين
المطابق المكتوبة	مصاريف مكتبة ذات علاقة مباشرة
تعديل المخاطر	تعديلات تتعلّق بخدمات مبنية — تحويلات على التزام الدفاترات التالية
تعويضات تتعلّق بالمطالبات المتقدمة	تعويضات تتعلّق بالمطالبات المتقدمة
خسائر لغرض متوفّع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر	إلغاء التدفقات التالية لإلغاء وثائق التأمين
مصاريف خدمات التأمين	مصاريف خدمات التأمين
التنويم كلية التأمين	التنويم كلية التأمين
أسلاط تنظيم ممتنة	أسلاط تنظيم ممتنة
الرصيد النهائي للموجودات	الرصيد النهائي للمطلوبات
الرصيد النهائي للمطلوبات	الرصيد النهائي للموجودات

شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإضاحات حول القوام الماليية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (الشقة)
لتقرير الثالثة عشر شهر المنتهية في : ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٨- عقد التأمين وعقد إعادة التأمين وفقاً للمعيار التأميني الصالحي الدولي (سيما) ٧-١٧

بيانات التخطيط المعيارية		بيانات التخطيط المعيارية		بيانات التخطيط المعيارية		بيانات التخطيط المعيارية	
الالتزامات المتقدمة للملف		الالتزامات المتقدمة للملف		الالتزامات المتقدمة للملف		الالتزامات المتقدمة للملف	
حسب تخصيص الأقساط		حسب تخصيص الأقساط		حسب تخصيص الأقساط		حسب تخصيص الأقساط	
الإجمالي	المالية	المالية	غير المالية	غير المالية	المالية	غير المالية	غير المالية
١٦٥,٥١٢	-	-	-	-	٢٧,٩٦٥	-	٢٧,٩٦٥
١٢٠,٩١٧	١,٣١٠	٢٩,٣٥٠	٢٦,١٠٥	(٢٢)	٩,١٩٦	-	٩,١٩٦
١,٠٥٠	١,٣١٠	٢٩,٣٩٠	٢٦,٦٦٤	٣,٦٤٢	٣,٣٧١	٢٨,٣١٨	٣,٣٢٤
(٩٦)	(٩٦)	(٢,٩٦٩)	(٢,٩٦٩)	(٢,٩٦٩)	(١,٣٧٦)	٢٨,٣١٨	٢٨,٣١٨
(٧,٣٣١)	-	-	(٧,٣٣١)	(٧,٣٣١)	(١٥,٠٩٨)	-	(١٥,٠٩٨)
٢١,١١٥	-	-	-	٢١,١١٥	١٢,٥١٣	-	-
١٣٨,٤٨٥	٦١	١٢٤,٦٤٠	(٧,٣٣١)	٢١,١١٥	(٣,٣٦٠)	٣,٦٤٠	(٣,٦٤٠)
(٦٦,٧٤٠)	(٧,١)	(١٢٤,٧٤٠)	V,٣٣١	٧٤,١٥٩	٥,٠١٨	١٠,٩٨	١٠,٩٨
(٦٦,٧٥٥)	-	-	-	٦٦,٧٥٥	٢٢,٤٤٦	-	-
(١٢٥,٦٧٧)	-	(١٢٥,٦٧٧)	(١٢٥,٦٧٧)	-	(٤,٤٨٢)	(٤,٤٨٢)	-
(١٢,٢١)	-	-	-	(١٢,٢١)	(١,٤٩٦)	-	-
٥٦,٦٤٤	١,٣٧١	١,٣٧١	٢,٨,٣١٨	١٩,٣٢٤	١٤,٣٢٤	١٤,٣٢٤	١٤,٣٢٤
(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)
٥٠,٣٢٧	١,٣٧٦	١,٣٧٦	٢,٨,٣١٨	١٩,٣٢٤	١٣,٣١٤	٤,٤٧٦	٤,٤٧٦
٥٠,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-

الصافي الرصيد النهائي المدروبات	الصافي الرصيد النهائي المدروبات	الصافي الرصيد النهائي المدروبات	الصافي الرصيد النهائي المدروبات
مطابقات وتصورات آخري ذات علاقة مباشرة مدروسة	النسبة المئوية للمطالبات المكتوبة	نسبة المطالبات المكتوبة إلى إجمالي المطالبات	نسبة المطالبات المكتوبة إلى إجمالي المطالبات
مصاريف خدمات التأمين	أطهان التفوق الذين لا يتقاضون التأمين	خسائر المقدور متوقعة تكبدها خسائر وعكس قيمة هذه الخسائر	نفقات التأمين بالنسبة إلى مطالبات التأمين
الصافي الرصيد النهائي المدروبات	الصافي الرصيد النهائي المدروبات	الصافي الرصيد النهائي المدروبات	الصافي الرصيد النهائي المدروبات

شركة أمنة للتأمين التعاوني
(شركة معاشرة سعودية)
أضاحات حلول القائم المثلية الأولى الموجزة (غير المرجع) (ستة)
لتقويم الثالثة عشرة شهور المنتهتين في: ٢٠١٣ - ٢٠١٤

الرصيد الاقتصادي للموجودات

الرصيد الاقتصادي المطلوبات

التأثير في قيمه الريع او المسلاة والمدخل الشامل الآخر

المطالبات المتقدمة

مصاريف مكيدة ذات علاقة مباشرة

تحفظ بالمتطلبات السابقة - تحفظ على التراكم التدفقات

النقدية تتفق كليها حسماً وعكس قيد هذه الحسماً

للسود متوقف

إلغاء التفاصيل النقدية لبيانه وبيان التأمين

مصالحة خدمة الشامي

نتيجة خدمة التأمين	التحقق التقدي	أساطيل تأمين مختلطة	مطبلات وتصروفات أخرى ذات عادة مباشرة مدنوعة
صافي الرصد التقدي	الرصيد النهائي لل موجودات	الرصيد النهائي للملطبات	صافي الرصد النهائي

٦- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار التقرير المالي الدولي (ستة) ٧ (ستة) ، تختلف مع حلات مطابقة لآراء التأمين المطهورة في المؤسسة التي تمارس الأسلوب

كافة القطاعات / المحافظ المدرج ضمن نهج تحسين الأسلحة

النصيد الاقتصادي الموجودات
النصيد الاقتصادي المطلوبات
سوق الرصد الاقتصادي
المأمور على إعطاء الشفاعة
خل (صرسروقات) من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها

سُفْرَةُ الْمَسْكِنِ

شركة أمثلة للتأمين التعاوني
(شركة مساعدة سعودية)
إيصالات حول القسم المالية الأولية الموجزة (غير المرجعية) (الندى)
للسنة المالية أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في : ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٨- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار التأميني المعمول بالدولتين المقتصدة وفقاً للنهج تخصيص الأقساط

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاعات حول القائم المالية الأولية الموجودة (غير المراجعة) (تنمية)
 لفترتي ثلاثة أشهر و التسعة أشهر المتتاليتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

٨- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لمعيار التقييد المالي الدولي ١٧ (تنمية)
 ٧- تحويل موجودات وطلبات عقود إعادة التأمين الموجود المدفأة وفقاً للنتائج تخصيص الأقساط
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

مواردات التأمينية المتبقية حسب نوع تخصيص الأقساط		مواردات التأمينية المتبقية حسب نوع تخصيص الأقساط		دخل عمولات	
الإجمالي	المتحصل على	الإجمالي	المتحصل على	الإجمالي	المتحصل على
(٤٤,٩٦٤)	-	(٤٤,٩٦٤)	-	(٤٤,٩٦٤)	-
٣٥٨	-	-	-	٣٥٨	-
(٤٤,٩٦٥)	-	(٤٤,٩٦٤)	-	(٤٤,٩٦٤)	-
٣٥٨	-	-	-	٣٥٨	-
٣٩٢٢	-	٣٩٢٢	-	٣٩٢٢	-
-	-	-	-	-	-
٩٨٩	-	-	-	٩٨٨	-
-	-	-	-	-	-
٩٨٨	-	٩٨٨	-	٩٨٨	-
(٤٤,٩٣٤)	-	(٤٤,٩٣٣)	-	(٤٤,٩٣٣)	-
٥٠٥	-	٥٠٥	-	٥٠٥	-
(٤٤,٩٣٥)	-	(٤٤,٩٣٤)	-	(٤٤,٩٣٤)	-
٨٤١	-	٨٤١	-	٨٤١	-
(٤٤,٩٣٦)	-	(٤٤,٩٣٥)	-	(٤٤,٩٣٥)	-

الرصيد الإئتماني للمطلوبات
 الرصيد الإئتماني للموجودات
 صافي الرصيد الإئتماني
 التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
 إيراد موزع على إعادة التأمين المحافظتها
 دخل (صروفات) من عقود إعادة التأمين المحافظتها
 المطالبات المسترددة
 تغيرات تطبيق بسيطة - تغيرات على التزام
 خسائر مغوفة لكتابها خسائر وعكس فيه هذه
 الخسائر
 دخل عمولات

الرصيد الإئتماني للمطلوبات
 الرصيد الإئتماني للموجودات
 صافي الرصيد الإئتماني
 التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
 إيراد موزع على إعادة التأمين المحافظتها
 دخل (صروفات) من عقود إعادة التأمين المحافظتها
 المطالبات المسترددة
 تغيرات تطبيق بسيطة - تغيرات على التزام
 خسائر مغوفة لكتابها خسائر وعكس فيه هذه
 الخسائر
 دخل عمولات

٩- إيرادات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الف ريال سعودي			
١٨٣,٥٨٥	١٥٨,٤٩١	٣٤,٤٤٠	٤٤,٥٦٣
١٨٣,٥٨٥	١٥٨,٤٩١	٣٤,٤٤٠	٤٤,٥٦٣

العقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

الأقساط المكتسبة من عقود
التأمين الصادرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الف ريال سعودي			
(٢٠٢,٧٢٣)	(١٠٩,٨٧٨)	(٥٤,٧٦٦)	(٣١,٥١٢)
(٢,٩٠٠)	(١,٩٢٣)	(٤٦٩)	(٩٦)
١٣,٠٧٨	١٥,٩٧٥	(٤٥٧)	٦,٩٣٥
٧,٤٥١	١١,٢٤٠	(٣,٢٢٧)	٧٩٧
(٣٧,٣٩٩)	(٣١,٤٩٠)	(٥,٠٨٨)	(٩,٥٩٨)
(٢٢٢,٤٩٣)	(١١٦,٠٧٦)	(٦٤,٠٠٧)	(٣٣,٤٧٤)

العقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

مطالبات ومصروفات أخرى ذات
علاقة مباشرة
تعديل المخاطر نظراً للمتكبدة
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة
خسائر العقود المحملة بخسائر وعكن
ذلك الخسائر
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الف ريال سعودي			
(٢٨,٧١٤)	(٦,٧٩٢)	(١٢,٩٧٨)	(١,٨٣٦)
٢٧,٥٢٧	٢,٣٦٨	١٧,٣٩٤	٤٧
(١,١٨٧)	(٤,٤٢٤)	٤,٤١٦	(١,٧٨٩)

المبالغ المسترددة من معيدي التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مسترددة من معيدي التأمين عن
مطالبات متقدمة
صافي (مصروفات) دخل عقود إعادة
التأمين المحافظ عليها

١٢ - أجمالي أقساط التأمين المكتبة والأقساط المعاد تأمينها

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

سيارات	طبي / صحي	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
الف ريال سعودي			
٧٥٦	٨١	٦٧٥	-
١,٩٩٩	٦٥	٢٦٢	١,٦٧٢
٣١,٦٧٨	٤٥	٣٠,٨٦٥	٧٨٨
١٧,٤٨٥	-	١٥,٧٦٩	١,٧١٦

أقساط التأمين المكتبة خلال الفترة

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

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

سيارات	طبي / صحي	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
الف ريال سعودي			
٢,٧٨٠	٦٠١	٦٦٧	١,٥١٢
٥,٢٩٩	٣٢	٥,١٤٩	١١٨
٩,١١٣	١,٥٨٠	٧,٥٢٤	٩
٣١,٧٣٥	-	١٩,٧٧٠	١١,٩٦٥

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

سيارات	طبي / صحي	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
الف ريال سعودي			
١٠,٦٠٦	١,٤٥٦	٦,٥٠٨	٢,٦٤٤
٦,٧٧٤	١٣٨	١,٢٥٤	٥,٣٨٢
٤٨,٧٢٨	١١٣	٤٤,٦١٢	٤,٠٠٣
٥٠,٩٨٥	-	٤٧,٩٤٩	٣,٠٣٦

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)(معدلة)

سيارات	طبي / صحي	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
الف ريال سعودي			
١٢,٤٣٠	٢,٦٤٠	٢,٥١	٧,٧٣٩
١٢,٥٧١	٨٤	١٠,٧٠٤	١,٧٨٣
١٨,٣٧٨	١,٥٩٨	١٦,٥٩٩	١٨١
١٤٠,٧٦٨	١٧	٨٠,٣١٩	٦٠,٤٣٢

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

١٣- المصروفات حسب طبيعتها

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)				توزيع المصروفات
المجموع	مصاريف منسوبة جزئياً	مصاريف غير منسوبة جزئياً	المجموع	المجموع	مصاريف منسوبة جزئياً	مصاريف غير منسوبة جزئياً	الف ريال سعودي	
مصاريف منسوبة جزئياً	مصاريف غير منسوبة جزئياً	المجموع	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٩,١٠٩	١,٣١٨	٥,٣٤٤	٢,٤٤٧	٦,٦٢٦	١,٠١٩	٣,٨٧٩	١,٧٢٨	نفقات الموظفين
١,٢٢٠	١,٢٢٠	-	-	١,٥٨١	١,٥٨١	-	-	مصاريف المساهمين
١٩٨	١٠٩	٨٩	-	٤٦٢	٢٥٤	٢٠٨	-	تكلفة نظم المعلومات
٤٨٨	٣١٢	١٧٦	-	٤٩٠	٣٣٥	١٥٥	-	أستهلاك موجودات واطفاء
١٢٤	١٢٤	-	-	١٠١	١٠١	-	-	مصاريف الحكومية ذات الصلة
٥٢٦	٤٨٨	٣٨	-	(٥٦٦)	١٣٨	(٧٠٤)	-	أتعاب المراجعة والقانونية والمهنية الأخرى
٢,٧٧٥	١,٥٦٩	١,٢٠٦	-	١,٤٠٩	٧٩٩	٦١٠	-	المصاريف المكتوبة
٧٦٦	٤٢١	٣٤٥	-	٣٠٠	١٦٥	١٣٥	-	مصاريف الاتصالات
٤,٣٥٤	-	-	٤,٣٥٤	٩,٢٥٤	-	-	٩,٢٥٤	عمولات مدفوعة
٧,٣٥١	٣٤	١٢٤	٧,١٩٣	٣,٢٢٠	٩٥	(٢٩٣)	٣,٤١٨	مصاروفات أخرى
٢٦,٩١١	٥,٥٩٢	٧,٣٢٢	١٣,٩٩٤	٢٢,٨٧٧	٤,٤٨٧	٣,٩٩٠	١٤,٤٠٠	المجموع

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)				توزيع المصروفات
المجموع	مصاريف منسوبة جزئياً	مصاريف غير منسوبة جزئياً	المجموع	المجموع	مصاريف منسوبة جزئياً	مصاريف غير منسوبة جزئياً	الف ريال سعودي	
مصاريف منسوبة جزئياً	مصاريف غير منسوبة جزئياً	المجموع	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٧,٥٦٥	٣,٧٧٢	١٦,١٦١	٧,٦٣٢	٢١,٢٤٧	٣,١٣٠	١٢,١٥٤	٥,٩٦٣	نفقات الموظفين
٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	-	-	٢,٨١٩	٢,٨١٩	-	-	مصاريف المساهمين
١,٥٤١	٩٥٠	٥٩١	-	٢,٢٣٩	١,٢٦٢	٩٧٧	-	تكلفة نظم المعلومات
١,٤٧٤	٩٣٣	٥٤١	-	١,٤١٦	٨٦٧	٥٤٩	-	أستهلاك موجودات واطفاء
-	-	-	-	١٩٥	١٩٥	-	-	مصاريف المتعلقة بالاستثمار
٢٣٤	٢٢٤	-	٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	مصاريف الحكومية ذات الصلة
٣,٣٧١	٣,٢٨٣	٨٨	-	١,٧٦٠	١,٦٢٥	١٣٥	-	أتعاب المراجعة والقانونية والمهنية الأخرى
٤,٢٦٠	١,٨٠٣	٢,٤٥٧	-	٢,١٢٣	١,٢١٠	٩١٣	-	المصاريف المكتوبة
١,٧٨٢	٩٨٠	٨٠٢	-	٩٣١	٥١٢	٤١٩	-	مصاريف الاتصالات
١٦,٦٣٩	-	-	١٦,٦٣٩	١٦,٤٧٦	-	-	١٦,٤٧٦	عمولات مدفوعة
١٦,٦٠٢	٧٣٦	٨٤١	١٥,٠٢٥	١١,٥١٠	٧٤٩	١٣٩	١٠,٦٢٢	مصاروفات أخرى
٧٦,٤٤٧	١٥,٦٧٠	٢١,٤٨١	٣٩,٢٩٦	٦١,١٤٢	١٢,٧٩٥	١٥,٢٨٦	٣٣,٠٦١	المجموع

٤- مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
العمليات التأمين	العمليات المالية	المجموع	العمليات التأمين	العمليات المالية	المجموع
المساهمين			المساهمين		
الف ريال سعودي					
١٠,٣٣٨	-	١٠,٣٣٨	٨,٥٥٠	-	٨,٥٥٠
١٦,٠٢١	-	١٦,٠٢١	٦,٣٦٧	-	٦,٣٦٧
٣,٩٥	-	٣,٩٥	٣,٩٥	-	٣,٩٥
١,٩٧٦	-	١,٩٧٦	١,٩٤٧	٨	١,٩٣٩
١,٣٤٦	-	١,٣٤٦	١,٥٨٨	-	١,٥٨٨
١,٨٣٧	١,٨٣٧	-	١,٤٠٠	١,٤٠٠	-
١٧٨	-	١٧٨	-	-	-
٧,٤٨٩	٥٨٣	٦,٩٠٦	٢,٢٠١	١,٦٨٩	٥١٢
٤٢,٢٨٠	٢,٤٢٠	٣٩,٨٦٠	٢٤,٦٤٨	٣,٠٩٧	٢١,٥٥١

عملولة مستحقة الدفع
 ايداعات غير مخصصة
 الاستحقاق مقابل الشيكات القديمة
 بدلات مجلس الإدارة المستحقة
 مخصص ضريبة الاستقطاع من إعادة
 التأمين
 استحقاقات مزايا الموظفين
 ضريبة القيمة المضافة
 مصروفات أخرى
 المجموع

٥- مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
العمليات التأمين	العمليات المالية	المجموع	العمليات التأمين	العمليات المالية	المجموع
المساهمين			المساهمين		
الف ريال سعودي					
٦,٢٩٩	-	٦,٢٩٩	١٠,٥٢٤	-	١٠,٥٢٤
١٤,٠٠٩	-	١٤,٠٠٩	٤,٥٦٠	-	٤,٥٦٠
٦٠٦	-	٦٠٦	٧٢٦	-	٧٢٦
٢٠١	-	٢٠١	٥٣٧	-	٥٣٧
١,٣٢٨	-	١,٣٢٨	٣٧	-	٣٧
١,٦٢٢	-	١,٦٢٢	-	-	-
٤٣٣	٤٣٠	٣	١,٢٥٢	١,٢٥٢	-
٧,٢٤٠	٣٦٠	٦,٨٨٠	١٤,٠٩٥	٦٦٠	١٣,٤٣٥
٣١,٧٣٨	٧٩٠	٣٠,٩٤٨	٣١,٧٣١	١,٩١٢	٢٩,٨١٩

٦- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)							
الموجودات	(جمالي) الممتلكات والمعدات الملموسة	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	آجهزة حاسب ألي ومعدات مكتبة	تحسينات اثاث ومفروشات على الإيجار	الكلفة	١ يناير	إضافات
٦,٥٩٩	١٩,٨٤٨	٣,٤١٧	٢١٩	٧,٦٩٤	٢,٣٥١	٦,١٦٧	استبعادات
٣٩٤	١٧٣	١٦٥	-	٨	-	-	٢٠٢٣ سبتمبر
-	(١١٧)	(١١٧)	-	-	-	-	
٧,٩٩٣	١٩,٩٠٤	٣,٤٦٥	٢١٩	٧,٧٠٢	٢,٣٥١	٦,١٦٧	
الف ريال سعودي							
الاستهلاك المترافق							
٥,٩٣٢	١٣,٤٥٧	-	٢١٩	٦,٣٠٧	١,٩١٠	٥,٠٢١	١ يناير
٢٦١	١,١٥٥	-	-	٥٧٧	١٥٥	٤٢٣	محل للفترة
٧,١٩٣	١٤,٦١٢	-	٢١٩	٦,٨٨٤	٢,٠٦٥	٥,٤٤٤	٣٠ سبتمبر
صافي القيمة الدفترية							
٨٠٠	٥,٢٩٢	٣,٤٦٥	-	٨١٨	٢٨٦	٧٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٦- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة)								
الكلفة	تحسينات على الإيجار	أثاث	آلي ومعدات مكتبية	سيارات	رأسمالية تحت التنفيذ	مشاريع تحت التنفيذ	الممتلكات والأصول والمعدات	أجمالي الموجودات غير الملموسة
الف ريال سعودي								
٦,١٧٩	١٧,٩٣٤	١,٦٤٢	٢١٩	٧,٥٥٦	٢,٣٥٠	٦,١٦٧	١ ينابر	
٤٢٠	١,٩١٤	١,٧٧٥	-	١٣٨	١	-	إضافات	
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات	
٦,٥٩٩	١٩,٨٤٨	٣,٦١٧	٢١٩	٧,٦٩٤	٢,٣٥١	٦,١٦٧	٣١ ديسمبر	
الاستهلاك المترافق								
٥,٦٠٤	١١,٨٤٩	-	٢١٩	٥,٢٧٢	١,٧١٣	٤,٦٤٥	١ ينابر	
٣٢٨	١,٦٠٨	-	-	١,٠٣٥	١٩٧	٣٧٦	محمل للفترة	
٥,٩٣٢	١٣,٤٥٧	-	٢١٩	٦,٣٠٧	١,٩١٠	٥,٠٢١	٣١ ديسمبر	
صافي القيمة الدفترية								
٦٦٧	٦,٣٩١	٣,٤١٧	-	١,٣٨٧	٤٤١	١,١٤٦	٣١ ديسمبر	

٧- التعهادات والالتزامات الطارئة تتألف التعهادات والالتزامات الطارئة للشركة مما يلي:

١ ينابر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٣ سبتمبر غير مراجعة	٣ التزامات رأس المال والتعهادات الأخرى
١٢٢	٧٢٨	٣	
١٢٢	٧٢٨	٣	

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إسلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظرية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط نفس الأداة أو ما يطبقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس;

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

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

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)					<u>操業損益</u>
					<u>استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الآخر: الأسماء</u>
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣	
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة) (معدلة)					<u>操業損益</u>
					<u>استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الآخر: الأسماء</u>
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣	
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣	

١ يناير ٢٠٢٢م (مراجعة) (معدلة)					<u>操業損益</u>
					<u>استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الآخر: الأسماء</u>
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣٧,٠٣٢	٣٧,٠٣٢	-	-	٣٧,٠٣٢	
٣٧,٠٣٢	٣٧,٠٣٢	-	-	٣٧,٠٣٢	

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)
أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تنمية)

١ يناير سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)					<u> عمليات المساهمين</u>
ألف ريال سعودي					استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
١,٣١٣	-	-	١,٣١٣	١,٣١٣	أوسمهم
١,٣١٣	-	-	١,٣١٣	١,٣١٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة) (معدلة)					<u>استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</u>
ألف ريال سعودي					الأسهم صناديق المرابحة
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
١,٦١٦	-	-	١,٦١٦	١,٦١٦	أوسمهم
١٠٢,٧٠٤	-	١٠٢,٧٠٤	-	١٠٢,٧٠٤	
١٠٤,٣٢٠	-	١٠٢,٧٠٤	١,٦١٦	١٠٤,٣٢٠	

١ يناير ٢٠٢٢م (مراجعة) (معدلة)					<u>استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</u>
ألف ريال سعودي					الأسهم
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
١٣,٢٥٩	-	-	١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩	أوسمهم
١٣,٢٥٩	-	-	١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩	

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

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

٩- التقارير القطاعية

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

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

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه، المستحق من عمليات المساهمين، والاستثمارات باستثناء الاستثمارات المرتبطة بالوحدات، والمصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى، والمتلكات والمعدات، والأصول غير الملموسة، وأصول حق الاستخدام، والشهرة. وبناء على ذلك، يتم إدراجها في الأصول غير المخصصة.

لا تشتمل مطلوبات القطاع على المستحقات والالتزامات الأخرى الناتجة عن عمليات المساهمين وتعويضات نهاية الخدمة والأرباح / (الخسائر) المستحقة عليها. وبناء على ذلك، يتم إدراجها ضمن الالتزامات غير المخصصة.

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

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

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يجب الإبلاغ عنها لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية ، هي كما يلي:

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

١٩- التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

المجموع	المساهمين	مجموع عمليات	ممتلكات					الموجودات
			النداول	غير موزعة	حوادث	طبي/صحي	سيارات	
الف ريال سعودي								
٤٣٧,١٥٨	٢٠٣,٦٨٩	٢٣,٤٦٩	٣٣,٤٦٩	-	-	-	-	النقد وما في حكمه
٢٥,٦٨٢	-	٢٥,٦٨٢	-	١,٦٦٤	١٣,٣٠٧	١٠,٧١١		موجودات عقود التأمين
٥,٢٧١	-	٥,٢٧١	-	٢,٠٣٥	١,٩٦٢	١,٢٧٤		موجودات عقد إعادة التأمين
٤١,٠١٦	١,٣١٣	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	-		الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٦٢	١٢,٥٦٢	-	-	-	-	-		استثمارات محققة بها بالتكلفة المطافأة
٣١,٧٣١	١,٩١٢	٢٩,٨١٩	٢٩,٨١٩	-	-	-		المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى
٥,٤٩٢	-	٥,٤٩٢	٥,٤٩٢	-	-	-		ملكية و معدات
٨٠٠	-	٨٠٠	٨٠٠	-	-	-		الأصول غير الملموسة
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	-	-	-	-		الوديعة النظامية
٢,٠٤٩	٢,٠٤٩	-	-	-	-	-		دخل عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٢٦,٠٦١	٢٨٦,٠٤٥	١٤٠,٠٣٦	١٠٩,٠٨٣	٣,٦٩٩	١٥,٢٦٩	١١,٩٨٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات								
١٠٠,٣٩٥	-	١٠٠,٣٩٥	-	٢,٦٣٢	٧٢,٠٧٦	٢٥,٦٨٧		مطلوبات عقود التأمين
٧,١٧١	-	٧,١٧١	-	٥٤٨	٣,٠٦٥	٣,٥٧٨		مطلوبات عقد إعادة التأمين
٢٤,٦٤٨	٣,٠٩٧	٢١,٥٥١	٢١,٥٥١	-	-	-		المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤,٣٤٣	-	٤,٣٤٣	٤,٣٤٣	-	-	-		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٨٥٦	٨,٨٥٦	-	-	-	-	-		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٠٤٩	٢,٠٤٩	-	-	-	-	-		دخل العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
١٤٧,٤٦٢	١٤,٠٠٢	١٣٣,٤٦٠	٢٥,٨٩٤	٣,١٦٠	٧٥,١٤١	٢٩,٢٦٥		إجمالي المطلوبات والقائض المتراكم وحقوق الملكية

١٩- التقارير القطاعية (نتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة)

الموجودات								
	النقد وما في حكمه	موجودات عقود التأمين	موجودات عقد إعادة التأمين	الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات محظوظ بها بالتكلفة المطئفة	المدفوعات المسبقة والأصول الأخرى	ملكية و معدات
النظامية								
المطلوبات								
مطلوبات عقود التأمين	١٢٥,٢٠٧	-	١٢٥,٢٠٧	-	٤,١٩٣	٦٤,٣٧٢	٥٦,٦٤٢	
مطلوبات عقد إعادة التأمين	٨,١٣٢	-	٨,١٣٢	-	٧١٢	٤,٠٤٠	٣,٣٨٠	
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	٤٢,٢٨٠	٢,٤٢٠	٣٩,٨٦٠	٣٩,٨٦٠	-	-	-	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥,٠٢٢	-	٥,٠٢٢	٥,٠٢٢	-	-	-	
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	-	-	-	-	-	
دخل العمولات المستحقة على الوديعة	٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	-	-	-	-	
النظامية	٤٤١,٩٢٣	٢٨٣,٥١٧	١٥٨,٤٠٦	١٣٣,٨٧٠	٣,٠٨٥	١٤,٢٩٥	٧,١٥٦	إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم	١٩١,٤٣٧	١٣,٢١٦	١٧٨,٢٢١	٤٤,٨٨٢	٤,٩٠٥	٦٨,٤١٢	٦٠,٠٢٢	وحقوق الملكية

شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة معاونة سعودية)
أيضاً حاصل على القسم المالي الأولي الموجزة (غير المرجع) (ستة)
لتقرير الثالثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيين في : ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٩ - التقارير القطاعية (تشعب)

الْمُؤْمِنُ بِالْمُحَمَّدِ : سَلَامٌ عَلَى أَخْرَجَهُ

سيارات	طهي / صحي	متناهات	غير موزعة	مجموع عمليات التأمين	المساهمين	عمليات	التأمين	الفيلر مسحودي
٨,٥٤٣	٣٦,٩١٣	(٨٩٣)	-	٦٦,٥٦٣	-	-	-	٨,٥٤٣
(٣٣)	(٢٧,١٢٣)	(٣٤)	-	(٣٤,٤,٤)	-	-	-	(٥,٩٢)
١١,٠٨٦	٤,٦٤٣	(١,٦٤٣)	-	١١,٠٨٦	-	-	-	٤,٦٤٣
(١,٨٣٦)	(١,٨٣٦)	-	-	(١,٨٣٦)	-	-	-	(١,٠٩٠)
٤٧	٤٧	-	-	٤٧	-	-	-	-
(١,٧٨٩)	(١,٧٨٩)	-	-	(١,٧٨٩)	-	-	-	(١,٠٨٩)
٤,٤٩١	٤,٤٩١	-	-	٤,٤٩١	-	-	-	-
(١٨)	(١٨)	-	-	(١٨)	-	-	-	-
٤,٤٧٣	٤,٤٧٣	-	-	٤,٤٧٣	-	-	-	-
٨٤	-	٨٤	-	٨٤	-	-	-	-
١٣,٨٥٧	٤,٤٧٣	٩,٣٨٤	-	٩,٣٨٤	-	-	-	-
٦٨	-	٦٨	-	٦٨	-	-	-	-
(٤,٤٨٧)	(١,٦٨٢)	(٢,٨٠٥)	-	(٢,٨٠٥)	-	-	-	-
٩,٤٣٨	٢,٧٩١	١,٧٤٧	-	١,٧٤٧	-	-	-	-
٩,٤٣٨	٢,٧٩١	١,٧٦٧	-	١,٧٦٧	-	-	-	-
٩,٤٣٨	٢,٧٩١	١,٧٦٧	-	١,٧٦٧	-	-	-	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شريك مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجحة) (تنمية)
 لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراعبة) (معدلة)
 ١٩- التأمين بر القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراعبة) (معدلة)

المجموع	التأمين المجتمع	التأمين المجتمع الملايين الملايين	ممتلكات والحوادث	غير موزعة عميلات التأمين	مجموع عميلات التأمين	الف ريال سعودي	سبيلات طبي / صحي	الطالعات التشغيلية	أجراءات التأمين
٤٤,٤٣٠	-	(٦٤,٥١٧)	-	-	٣,٤٤,٤٣٠	-	٢,١٤٢	١,٤٦١	١٧,٧٦١
٤٠,٤٠,٠٧٦	-	(٦٤,٥١٧)	-	(٦٤,٥٠٧)	(٦٤,٥٠٧)	-	٩٣٣	(٦٢,٢٣)	(٤٤,٨٠,٢٣)
٣٩,٥٦١	-	(٢٩,٥٦١)	-	(٢٩,٥٦٧)	(٢٩,٥٦٧)	-	٣,٥٧٥	(١٥,٤٠,٥)	(٢٣٢,٢٠,١)
١٢,٩٧٨	-	(١٢,٩٧٨)	-	(١٢,٩٧٨)	(١٢,٩٧٨)	-	(٢٩٩)	(١٠,١٢,٢)	(١١٦)
١٧,٣٣,٦٤	-	(١٧,٣٣,٦٤)	-	(١٧,٣٣,٦٧)	(١٧,٣٣,٦٧)	-	(٢٥٩)	(١,٢٥,٦)	-
٦٤,٤٤,٤	-	(٦٤,٤٤,٤)	-	(٦٤,٤٤,٤)	(٦٤,٤٤,٤)	-	(١,٥٥٨)	(٦,٦٤٣)	(٦١٦)
٢٨٩	-	(٢٨٩)	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	(٣)	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٢	-	(٢٩٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٢١)	-	(٢١)	-	(٢١)	(٢١)	-	-	-	-
(٢٤,٨٨,٤)	-	(٢٤,٨٨,٤)	-	(٢٤,٨٨,٤)	(٢٤,٨٨,٤)	-	(٢٥,١٧٢)	(١,٥١٧)	(٦٢٦,٢١)
٢٩٢	-	(٢٩٢)	-	(٢٩٢)	(٢٩٢)	-	(٢٥,١٧٠)	(١)	(٦٢٦,٢٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٥٩,٥)	(٤,٥٩,٥)	(٤,٦١,٢)	(٤,٦١,٢)	(٤,٦١,٢)	(٤,٦١,٢)	-	(٣,٣٣,٤)	(٣,٣٣,٤)	(٣,٣٣,٤)
(٤٢٧,٣٠)	(٤٢٧,٣٠)	(٩٧٩)	(٩٧٩)	(٩٧٩)	(٩٧٩)	-	(٢٩٦,٥٠)	(٤,٥٠٥)	(٤,٥٠٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٢٧,٤٠)	(٤٢٧,٤٠)	(٩٦٩)	(٩٦٩)	(٩٦٩)	(٩٦٩)	-	(٤٥,٥,٤)	(٤,٥,٤)	(٤,٥,٤)

شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (ستة)
لفترة التأمين الأشهر والتنتهية أشهور المنتهي في ٣ سبتمبر ٢٠١٤م

٩ - التقارير القطاعية (تممة)

لأنه في المتن يذكر شهادتين في ذلك، فـالإمام شافعى في موطنه (بغداد) والإمام

شركة أمالة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاحت حول العالم الأولية الموجهة (غير المرجعية) (تنمية)
 للفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراعية) (معدلة)
 مجموع صناديق التأمين

٩- التقرير الشנתי (تنمية)

المجموع	المساهمين	ممتلكات موزعة	سيارات	الطالعات التشغيلية
مليون / صحي	وحوادث	طبي	طبي	
١٨٥,٥٦٥	-	٧٤,٥٧٥	٧٦,٣٦٢	أجراءات التأمين
(٢٢٤,٤٢,٩٣)	١٨٣,٥٨٥	(٩٥٨)	(١١٦,٣٥٢)	مصاريف خدمة التأمين
(٣٨,١٠,٨)	(٤٤,٢٢,٩٣)	٦,١١٧	(٥٣,٩٣)	نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين
(٣٨,٦١٤)	-	-	-	تضييق أقساط إعادة التأمين
٢٢,٥٢٧	٢٨,٧١٤	(٤٢,٢١٣)	(٣٤,٦٩٣)	المبلغ المسترد من إعادة التأمين
(١,٦٨٧)	(١,٦٨٧)	(٢,٥٢٧)	(٢,٣٦٣)	نتيجة خدمة التأمين
٣,٩٣٤	٣,٩٣٤	-	-	تكاليف دخل الاستئجار
(١)	(١)	-	-	صافي خسارة الانفاض قيم الموجودات المالية
٣,٩٢٣	٣,٩٢٣	-	-	صافي خسارة الاستئجار
(٣,٧٦,٦٧)	(٣,٩١٣)	-	-	-
(٧٠,٥٥)	(٧٠,٩٧٩)	(١٢,٦٩١)	(١٢,٦٩١)	تكاليف أخرى
(٤٨,٦١)	(٤٤)	(٥٢,٧٨٦)	(٥٢,٧٨٦)	صافي نتيجة التأمين
(٥٢,٥١٣)	(٦٧)	(٥٢,٦٩١)	(٥٢,٦٩١)	الدخل التشغيلي الآخر
		(٢,٢٥٧)	(٢,٢٥٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
		(٣,٢٦١)	(٣,٢٦١)	إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين من قبل
		(٣,٢٦١)	(٣,٢٦١)	الزكاة
		(٣,٢٦١)	(٣,٢٦١)	مصاريف الراكبة
		(٣,٢٦١)	(٣,٢٦١)	إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة

٢٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

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

مبالغ المعاملات	الأرصدة كما في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
الف ريال سعودي			

مستحق من أطراف ذات علاقة

البيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها
بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل
الأطراف ذات العلاقة

مجموعة شركات السيف

- اقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

جلوب ميد

- حجم المعاملات

الإجمالي

يخص: مخصص خسائر انخفاض انتقام
مستحق من اطراف ذات العلاقة، صافي

١,٤٣٣	٩٨٩	٦٠٢	١,٠٣٧
-	-	-	٧
١,٤٣٣	٩٨٩	٦٠٢	١,٠٤٤
٦,٠٠٠	٢,٩٠٠	-	-
٦,٠٠٠	٢,٩٠٠	-	-
٧,٤٣٣	٣,٨٨٩	٦٠٢	١,٠٤٤
(٨٨٠)	(٦٢٢)	-	-
٦,٥٥٣	٣,٢٦٦	-	-

إن الحركة في مخصص انخفاض خسائر انتقام فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

الف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	(مراجعة)
٧٣٣	٨٨٠	-	-
١٤٧	(٢٥٧)	-	-
٨٨٠	٦٢٣	-	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الرصيد المحمل / (العكس) خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في	الأرصدة كما في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
الف ريال سعودي			
١,٥١٨	١,٤٠٠	١,١١٩	٩٧٥
٥,٦٧٧	٧٩٨	٥,٠٢٠	٤,٤٤٣
٧,١٩٥	٢,١٩٨	٦,١٣٩	٥,٣٩٨

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة

المكافآت والبدلات الأخرى

جلوب ميد(مجموعة)

رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات

الطبية وغيرها

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

الف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	(مراجعة)
١,٤٦	١,٣٨٨	-	-
٦٢١	٤٧٤	-	-
٢,٠٣٧	١,٨٦٢	-	-

رواتب وبدلات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة

١- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتأكد من قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال وفقاً لارشادات البنك المركزي السعودي مع تعطيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشمل رأس المال المدفوع والعجز المترافق.

تحتفظ الشركة برأسملها وفقاً للتعميمات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ والجدول ٣ و٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً للمادة المذكورة، تحافظ الشركة بهامش الملاعة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

هامش الملاعة للأقساط

هامش الملاعة للمطالبات

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

٢- الوديعة النظامية

وفقاً للائحة التنفيذية للإشراف على شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة مطالبة بالحفاظ على وديعة قانونية بنسبة ١٠٪. علاوة على ذلك، قام البنك المركزي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪. لا يمكن سحب هذا الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي. خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٢، قامت الشركة بزيادة رأس المال المدفوع إلى ٤٣٠ مليون ريال سعودي عن طريق الأسهم المصدرة. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال، قامت الشركة بزيادة مبلغ الوديعة النظامية إلى ٦٤,٥ مليون ريال سعودي لتكون متوافقة بالكامل مع المتطلبات التنظيمية. يتم الإبقاء على الوديعة النظامية حالياً بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع الجديد ٤٣٠ مليون ريال سعودي، وبالنسبة ٦٤,٥ مليون ريال سعودي.

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

٣- مخصص الزكاة

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

وضع الريبوط

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

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

٤-رأس المال

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

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

بعد موافقة المساهمين في ٢٩ مايو ٢٠٢٢ ، أعلنت الشركة عن تداول ٣٠ مليون سهم من حقوق الاولوية خلال فترة الاكتتاب في حقوق الاولوية التي تبدأ من ٠٦ 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)

المصرح به والمصدر المدفوع المدفوع

الف ريال سعودي

٤٣,٧٦١	٤,٣٧٦	٤٣,٧٦١	٤,٣٧٦
٣٨٦,٢٣٩	٣٨,٦٢٤	٣٨٦,٢٣٩	٣٨,٦٢٤
٤٣٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠

مساهمين اساسيين

مساهمين آخرين

المجموع

٤٥- إيضاحات تكميلية

شركة أمثلة للاتابيون التعليمي
(شركة مساعدة سعودية)
الإضاحات حول القوام المالي الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تنمية)
للتقويم الشهري والتقويم الشهري المختبئين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

٤٥- إيضاحات تكميلية (تتمة)

٤٥-٢. قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (معدلة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)			
عمليات		عمليات		عمليات التأمين		المجموع	
النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
الآيات التأمين	٣٤,٤٤٠	الآيات التأمين	٣٤,٤٤٠	الآيات التأمين	٤٤,٥٦٣	الآيات التأمين	٤٤,٥٦٣
المساهمين	(١٤,٠٠٧)	المساهمين	(٦٤,٠٠٧)	المساهمين	(٣٣,٤٧٤)	المساهمين	(٣٣,٤٧٤)
المجموع							
الف ريال سعودي							
٣٤,٤٤٠	-	٣٤,٤٤٠	-	٤٤,٥٦٣	-	٤٤,٥٦٣	-
(١٤,٠٠٧)	-	(٦٤,٠٠٧)	-	(٣٣,٤٧٤)	-	(٣٣,٤٧٤)	-
(٢٩,٥٦٧)	-	(٢٩,٥٦٧)	-	١١,٠٨٩	-	١١,٠٨٩	-
(١٢,٩٧٨)	-	(١٢,٩٧٨)	-	(١,٨٣٦)	-	(١,٨٣٦)	-
١٧,٣٩٤	-	١٧,٣٩٤	-	٤٧	-	٤٧	-
٤,٤١٦	-	٤,٤١٦	-	(١,٧٨٩)	-	(١,٧٨٩)	-
(٢٥,١٥١)	-	(٢٥,١٥١)	-	٩,٣٠٠	-	٩,٣٠٠	-
٢٨٩	٢٨٩	-		٤,٤٩١	٤,٤٩١	-	
٣	٣	-		(١٨)	(١٨)	-	
٢٩٢	٢٩٢	-		٤,٤٧٣	٤,٤٧٣	-	
(٢١)	-	(٢١)	-	٨٤	-	٨٤	-
(٢٤,٨٨٠)	٢٩٢	(٢٥,١٧٢)	-	١٣,٨٥٧	٤,٤٧٣	٩,٣٨٤	-
(٥,٥٩٤)	(١,٢٦١)	(٤,٣٣٣)	-	(٤,٤٨٧)	(١,٦٨٢)	(٢,٨٠٥)	-
(٣٠,٤٧٤)	(٩٦٩)	(٢٩,٥٥)	-	٩,٣٧٠	٢,٧٩١	٦,٥٧٩	-
(٣٠,٤٧٤)	(٩٦٩)	(٢٩,٥٥)	-	٩,٣٧٠	٢,٧٩١	٦,٥٧٩	-
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (معدلة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)					
عمليات		عمليات		عمليات التأمين		المجموع	
النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
الآيات التأمين	١٨٣,٥٨٥	الآيات التأمين	١٨٣,٥٨٥	الآيات التأمين	١٥٨,٢٩١	الآيات التأمين	١٥٨,٢٩١
المساهمين	(٢٢٢,٤٩٣)	المساهمين	(٢٢٢,٤٩٣)	المساهمين	(١١٦,٠٧٦)	المساهمين	(١١٦,٠٧٦)
المجموع							
الف ريال سعودي							
١٨٣,٥٨٥	-	١٨٣,٥٨٥	-	١٥٨,٢٩١	-	١٥٨,٢٩١	-
(٢٢٢,٤٩٣)	-	(٢٢٢,٤٩٣)	-	(١١٦,٠٧٦)	-	(١١٦,٠٧٦)	-
(٣٨,٩٠٨)	-	(٣٨,٩٠٨)	-	٤٢,٤١٥	-	٤٢,٤١٥	-
(٢٨,٧١٤)	-	(٢٨,٧١٤)	-	(٦,٧٩٢)	-	(٦,٧٩٢)	-
٢٧,٥٢٧	-	٢٧,٥٢٧	-	٢,٣٦٨	-	٢,٣٦٨	-
(١,١٨٧)	-	(١,١٨٧)	-	(٤,٤٢٤)	-	(٤,٤٢٤)	-
(٤٠,٠٩٥)	-	(٤٠,٠٩٥)	-	٢٧,٧٩١	-	٣٧,٧٩١	-
٣,٩٣٤	٣,٩٣٤	-		٦,٤٤٩	٦,٤٤٩	-	
(١١)	(١١)	-		(٣٩)	(٣٩)	-	
٣,٩٢٣	٣,٩٢٣	-		٦,٤١٠	٦,٤١٠	-	
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٦,١٧٢)	٣,٩٢٣	(٤٠,٠٩٥)	-	٤٤,٢٠١	٦,٤١٠	٣٧,٧٩١	-
(١٥,٦٧٠)	(٢,٩٧٩)	(١٢,٦٩١)	-	(١٢,٧٩٥)	(٣,١١٧)	(٩,٦٧٨)	-
(٥١,٨٤٢)	٩٤٤	(٥٢,٧٨٦)	-	٣١,٤٧٤	٣,٢٩٣	٢٨,١٨١	-
(٦٧١)	(٦٧١)	-		(٢,٣٤٧)	(٢,٣٤٧)	-	
(٥٢,٥١٣)	٢٧٣	(٥٢,٧٨٦)	-	٢٩,١٢٧	٩٤٦	٢٨,١٨١	-
أيرادات التأمين							
مصاريف خدمة التأمين							
نتيجة خدمة التأمين قبل عقد إعادة التأمين							
تضييق أقساط إعادة التأمين							
المبالغ المسترددة من إعادة التأمين							
نتيجة خدمة التأمين							
صافي دخل الاستثمار							
صافي خسارة انخفاض قيمة للموجودات المالية							
عائد الاستثمار							
تكلف أخرى							
صافي دخل/(مصاريف) التمويل للتأمين							
صافي دخل/(مصاريف) التمويل للتأمين							
دخل تشغيلي آخر							
مصاريف تشغيلية أخرى							
إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل زكاة							
مخصص الزكاة							
إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد زكاة							

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٤- إيضاحات تكميلية (تنمية)

٣-٢٥. قائمة التدفقات النقدية الأولية

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (معدلة)			
		عمليات	المجموع	عمليات	
المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	الف ريال سعودي	عمليات التأمين	المساهمين
	الف ريال سعودي				
(٥١,٨٤٢)	(٥١,٨٤٢)	-	٣١,٤٧٤	٣١,٤٧٤	-
١,٤٧٠	-	١,٤٧٠	١,٤١٦	-	١,٤١٦
١,١٧٨	-	١,١٧٨	(٦٧٩)	-	(٦٧٩)
(١٢٧)	(١٢٧)	-	(٤٢)	(٤٢)	-
١١	١١	-	٠	٠	-
(٢,٦٦٠)	(٢,٦٦٠)	-	(٧)	(٧)	-
١٧,٧٠٧	-	١٧,٧٠٧	(٦,٧٠٣)	-	(٦,٧٠٣)
(١٩,٦٢٧)	-	(١٩,٦٢٧)	٢٨٦	-	٢٨٦
(٤٢,٨١٨)	-	(٤٢,٨١٨)	(٢٤,٨١٢)	-	(٢٤,٨١٢)
٢٥,٥٥٨	-	٢٥,٥٥٨	(٩٦١)	-	(٩٦١)
(١,٥٨١)	(٣٧٩)	(١,٢٠٢)	٧	(١,١٢٢)	١,١٢٩
(١٠,٨١٣)	(١,١٠٢)	(٩,٧١١)	(١٧,٦٣٢)	٦٧٧	(١٨,٣٠٩)
-	-	-	(٥٠٠)	(٥٠٠)	-
(٦٣,٦٢٢)	(٦٣,٦٢٢)	-	(٢٦,٣٩١)	(٢٦,٣٩١)	-
٦٣,٦٢٣	-	٦٣,٦٢٣	٢٦,٣٩١	-	٢٦,٣٩١
(٩٦٢)	-	(٩٦٢)	-	-	-
(٨٤,٥٠٦)	(١١٩,٧٢٢)	٣٥,٢١٦	(١٨,١٤٨)	٤,٠٩٤	(٢٢,٢٤٢)
١٢,٣١٣	١٢,٣١٣	-	١٠٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	-
٣١,٨٠٨	٣١,٨٠٨	-	-	-	-
-	-	-	١١٧	-	١١٧
(٢,٢١٥)	-	(٢,٢١٥)	(٥٦٧)	-	(٥٦٧)
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-
(٥,٨٩٤)	(٥,٨٩٤)	-	-	-	-
(٨,٩٨٨)	(٦,٧٧٣)	(٢,٢١٥)	١٠١,٥٥١	١٠٢,٠٠٠	(٤٥٠)
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢٠٦,٥٠٦	١٧٣,٥٠٥	٣٣,٠٠١	٨٣,٤٠٢	١٠٦,٠٩٤	(٢٢,٦٩٢)
٤٧,٠٤٠	٢٥,٦٧٢	٢١,٣٦٨	١٥٣,٧٥٦	٩٧,٥٩٥	٥٦,١٦١
٢٥٣,٥٤٦	١٩٩,١٧٧	٥٤,٣٦٩	٢٣٧,١٥٨	٢٠٣,٦٨٩	٣٣,٤٦٩
٨٩٢	٨٩٢	-	١,٦٤٢	١,٦٤٢	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

اجمالي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك واطفاء

منافق الموظفين المحددة

استثمارات متساوية بالتكلفة المطافة

مخصص خسائر إنتان للسكوك

دخل استثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

موجودات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

المستحق إلى عمليات التأمين

المستحق من عمليات المساهمين

مخصص ترك الخدمة المسدد

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج

من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

المحصل من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

المحصل من استثمارات بالتكلفة المطافة

استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

تكلفة المعاملات المدفوعة لخوض رأس المال

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج

من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مخصص ترك الخدمة المسدد

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج

من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

٤- إرقاء المقارنة

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

٥- التوزيعات

لم يتم التوصية او سداد توزيعات خلال الفترة.

٦- ربح / (خسارة) السهم

يتم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة من دخل / (خسارة) المساهمين بقسمة صافي دخل / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال الفترة.

٧- الاندماج

وقدت الشركة مذكورة تفاصلاً غير ملزمة ("المذكرة التقافية") مع المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني بتاريخ ٧ صفر ١٤٤٤هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٢٢م) لتقدير الاندماج المحتمل بين الشركتين. وبموجب الإعلان المذكور، ستقوم الشركتان بإجراء العناية الواجبة الفنية والمالية والقانونية والأكتوارية والدخول في مناقشات غير ملزمة حول شروط وأحكام الاندماج المحتمل. اتفق الشريكان مبدئياً على أن المنهجية المستخدمة في التقييم ستعتمد على القيمة الدفترية للأسهم (بعد أي تعديلات العناية الواجبة المتفق عليها بشكل متبدال). بتاريخ ١٥ ربیع الأول ١٤٤٤هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٢٢م) أعلنت الشركة عن تعيين شركة الجزيرة المالية مستشاراً مالياً وشركة ديلويت للخدمات الاستشارية العالمية المحدودة ("ديلويت") مستشاراً للعنابة الواجبة المركز المالي للشركة للنظر في جدوى الاندماج مع المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني. كما في تاريخ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الشركة بقصد التفاوض على شروط اتفاقية الاندماج.

٨- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لاتوجد احداث لاحقة يمكن التقرير عنها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م.

٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ربیع الثاني ١٤٤٥هـ (الموافق ٢ نوفمبر ٢٠٢٣م).