

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

وتقرير المراجعين المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صفحة	الفهرس
٦ - ١	تقرير المراجعين المستقلين
٧	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١	قائمة التدفقات النقدية
٩٠ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية.

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المراجعة والذي يشير إلى أن الشركة سجلت صافي دخل شامل قدره ٣١,٤٨ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: خسارة شاملة قدرها ٤٥,٦٣ مليون ريال سعودي)، تبلغ نسبة الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ٤٣,٣٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩,٩٢٪) من رأس مال الشركة. تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم يقين جوهري بشأن قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي هذا الصدد، أعدت الإدارة توقعات السنوات الثلاث التي تظهر صافي الأرباح اعتبارا من عام ٢٠٢٤. وبناء على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس افتراضات الاستمرارية. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقوم بإبداء رأي منفصل حول تلك الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في قسم عدم اليقين الجوهري المتعلق بالاستمرارية، فقد حددنا الأمر الموضح أدناه ليكون أمر التدقيق الرئيسي الذي سيتم الإبلاغ عنه في تقريرنا:

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية تناول الأمر الرئيسي في المراجعة
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية - التزامات عقود التأمين:	قمنا بالإجراءات التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية لعقود التأمين الصادرة ٥٢,٩ مليون ريال سعودي و ٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٧١,٩ مليون ريال سعودي و ٣,٢ مليون ريال سعودي) على التوالي، وتقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها تبلغ ٣,١ مليون ريال سعودي وصفر ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤,٦ مليون ريال سعودي و ٠ مليون ريال سعودي) على التوالي، كما هو مفصل في إيضاح ١-٥ وإيضاح ٢-٥ على التوالي من القوائم المالية.	<ul style="list-style-type: none"> فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتحديد المخصصات. تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمدفوعة. بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع وثائق المصدر المناسبة لتقييم احتياطيات المطالبات القائمة.
إن تقدير الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ينطوي على درجة كبيرة من الأحكام. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. يتم تطبيق تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيث أن الشركة تفي بعقود التأمين. تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.	<ul style="list-style-type: none"> تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبارها على أساس العينة، ودقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها. قمنا بإشراك المتخصصين الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب الشركة وافترضاها وتقييم الممارسات والأحكام الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي:
وبناء على ذلك، ينشأ هذا التعقيد من حساب أفضل تقدير اكتواري والهامش باستخدام البيانات التاريخية الحساسة للمدخلات الخارجية، مثل تضخم تكاليف المطالبات والاتجاهات الطبية، فضلا عن المنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات المتعلقة بالأحداث الحالية والمستقبلية.	

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

<p>أ. تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متوافقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عموماً ومع السنوات السابقة. لقد سعينا إلى الحصول على مبررات كافية لأي اختلافات كبيرة؛</p> <p>ب. تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد اخترنا هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بتوقعاتنا بناء على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا الخاصة بالصناعة؛ و</p> <p>ج. تقييم مدى ملاءمة طرق الحساب والنهج إلى جانب الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية الذي تم إجراؤه.</p> <p>• تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</p>	<p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية بسبب عدم اليقين المتأصل في التقدير والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم التزام المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، والطبيعة المادية للمبالغ المعنية.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٣ بشأن السياسة المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة، والمتعلقة بالاعتراف المبني والقياس اللاحق لموجودات/مطلوبات عقود التأمين وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين. راجع أيضاً إيضاح ١-٥ و٢-٥ للحركة في مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين على التوالي.</p>
--	---

اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩

<p>وقمنا بالإجراءات التالية:</p> <p>• الحصول على فهم لعملية تنفيذ الشركة لتحديد أثر اعتماد المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات في السياسات والأنظمة والعمليات والضوابط المحاسبية للشركة.</p> <p>• تقييم عملية الإدارة لتحديد عقود التأمين، لتحديد المجموعة المناسبة لهذه العقود وتحديد ما إذا كان استخدام نهج تخصيص الأقساط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مناسباً.</p> <p>• تقييم ما إذا كان تخصيص الإدارة للمصروفات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مناسباً واختبار هذه النفقات على أساس العينة.</p> <p>• تقييم تعديل المخاطر المتعلق بالمخاطر غير المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ واختبار البيانات الأساسية الداعمة للتعديل على أساس العينة.</p>	<p>خلال عام ٢٠٢٣، اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧)، والذي يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ "عقود التأمين"، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤) وهو يسري على الفترات 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 التقديرية. قامت الشركة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على كل مجموعة من عقود التأمين.</p> <p>أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ إلى تعديل انتقالي لحقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بمبلغ ٥,٣٥ مليون ريال. قدم المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ تسميات جديدة للأرصدة الهامة المتعلقة بالتأمين بالإضافة إلى مبادئ قياس جديدة للالتزامات المتعلقة بالتأمين والاعتراف بإيرادات التأمين.</p>
---	--

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

• تقييم استنتاجات الإدارة فيما يتعلق بنموذج أعمال الشركة لمحافظة الاستثمارات المختلفة ومدى ملاءمة تحديد الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩.

• تقييم مدى كفاية تأثير التعديلات الانتقالية لكل من المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

• تقييم مدى ملاءمة إفصاحات السياسات الانتقالية والمحاسبية فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الواردة في البيانات المالية.

• تقييم أساليب الشركة وافترضاها وسياساتها المحاسبية المعتمدة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، بمساعدة الخبراء الإكتواريين والمحاسبين المختصين لدينا.

علاوة على ذلك، اعتمدت الشركة أيضا خلال السنة المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (معيار المحاسبة الدولي ٣٩). بالنسبة للتحويل إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، قامت الشركة بتطبيق نهج بآثر رجعي لتتوافق مع خيار التحويل المعتمد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مع تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩.

أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ إلى تعديل انتقالي لحقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ٣٤,١٥ مليون ريال. كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحافظ الاستثمارات المختلفة التي تقود القياس والإفصاح عن استثمارات الشركة. كما قدم مفهوم الخسارة الائتمانية المتوقعة وهو تقدير تطلعي لخسائر الائتمان للموجودات المالية للشركة.

لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية بسبب اعتماد السنة الأولى، مما أدى إلى تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للشركة إلى جانب تغييرات جوهرية في العرض والإفصاحات التي كانت مطلوبة في القوائم المالية للسنة المنتهية. ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ بشأن السياسة المحاسبية والأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة. تم شرح تأثير التحويل في الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٣م، فيما عدا القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع ان يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للشركة، إذا تبين إلى وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات المعمول به والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والافصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. فمن أن تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكّد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكّا كبيرا حول قدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقا لمبدأ الإستمرارية. إذا ما تبين لنا وجود عدم تأكّد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للتنظيم أو النشاط التجاري داخل الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية مراجعة الشركة. ونظّل وحدنا مسؤولين عن رأينا المتعلق بالمراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة. بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

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



عبدالله أحمد بالمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



١٩ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٤ م



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة*)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة*)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية				
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٥٦	١٧٣,٢٥٩	٩	الموجودات
١٠,٠٠٠	-	٧٦,٢١٦	١٠	النقدية وما في حكمها
١٧,٧٠٧	١٨,٥٣٣	٣٠,٤٢٠	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٠,٥٩٥	٥,٥٥٧	٣,٥٢٦	٥	موجودات عقود التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين
٥٠,٢٩١	١٤٤,٠٢٣	٤٤,٩٠٧	١١٢	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٧,٥٥٥	١١٢	الدخل الشامل الأخر
١١,٥٨٢	٣١,٧١٣	٣١,٢٨٨	١٤	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٦,٠٨٥	٦,٣٩١	٥,٥٦٨	١٥	مصرفيات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧٥	٦٦٧	٧٤١	١٥	ممتلكات ومعدات
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٢٢	موجودات غير ملموسة
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٩٣١		وديعة نظامية
٢٣٠,٥٦٢	٤٤١,٤٥٢	٤٥٠,٩١١		إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
				إجمالي الموجودات
المطلوبات				
١٧٨,١٥٨	١٣٤,٣٥٣	١٢٢,٦٥٨	٥	مطلوبات عقود التأمين
٥,٦٥٨	٨,١٣٢	٤,٩٨١	٥	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣٢,١٢٥	٣١,٩٤٢	٢٠,٦٧٥	١٣	مستحقات و مطلوبات أخرى
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	٥,١٨١	٢١	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	١١,٧٨٩	٢٠	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٩٣١		إيراد عملوات مستحقة الدفع لهيئة التأمين
٢٢٧,٨٣١	١٩٠,٢٤٥	١٦٨,٢١٥		المطلوبات
حقوق الملكية				
١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
(١٦٣,٥٢١)	(٢١٤,٦٦٣)	(١٨٦,٥٦٨)		خسائر متراكمة
٣٧,٧٠٣	٣٨,٨٢٠	٤١,٦٩٧	١٧	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,١٨٢	٢٥٤,١٥٧	٢٨٥,١٢٩		إجمالي حقوق الملكية
(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)	(٢,٤٣٣)	٢٠	إعادة قياس مخصص نهاية الخدمة للموظفين عائد لعمليات التأمين
٢,٧٣١	٢٥١,٢٠٧	٢٨٢,٦٩٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٣٠,٥٦٢	٤٤١,٤٥٢	٤٥٠,٩١١		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
			١٦	التعهدات والإلتزامات المحتملة

* تم إعادة تعديل ارقام المقارنة (انظر إيضاح ٤)



العضو المنتدب



عضو مجلس الإدارة



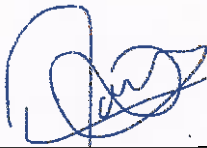
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة*)	إيضاح	
٢٣٧,٧٠٠	١٨٤,٦٣٨	٦	الإيرادات إيرادات التأمين
(٢٦٧,٩٣٥)	(١٦٠,٧٦٧)	٦	مصاريف خدمة التأمين نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
(٣٠,٢٣٥)	٢٣,٨٧١	٦	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٢٧,٥٩٠)	(٦,١٧٧)	٦	المبالغ (القابلة للاسترداد)/المستحقة الدفع من معيدي التأمين
١٢,٢٩٨	(١٤٩)	٦	مقابل المطالبات المتكيدة
(١٥,٢٩٢)	(٦,٣٢٦)		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤٥,٥٢٧)	١٧,٥٤٥		نتيجة خدمة التأمين
١,٨٢٣	٧,٣٣٤		صافي دخل الاستثمار
(١١)	(٨٨)		صافي خسارة انخفاض القيمة الانتمانية على الموجودات المالية
١,٨١٢	٧,٢٤٦		صافي دخل الاستثمار
١,٩٦١	(١,٦٨١)	١-٥	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
١,٩٦١	(١,٦٨١)		صافي دخل / (مصرفات) تمويل التأمين
(٤١,٧٥٤)	٢٣,١١٠		صافي نتائج التأمين والاستثمار
١٧,٠٩٩	٢٢,٠٤٧		إيرادات التشغيل الأخرى
(٢٠,٠٧٨)	(١٤,٤٣٨)	١-٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٤,٧٣٣)	٣٠,٧١٩		إجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(٣,٤٥٠)	(٥,٢٨٠)	٢٠	مخصص الزكاة
(٤٨,١٨٣)	٢٥,٤٣٩		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة، بعد الزكاة، العائد إلى المساهمين
(١,٧٠)	٠,٥٩		ربحية/(خسارة) السهم الواحد (مبعر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد) إيضاح ٢٩
٢٨,٣٣٠	٤٣,٠٠٠		الأرباح / (الخسارة) الأساسية و المخفضة للسهم الواحد (مبعر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد) المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

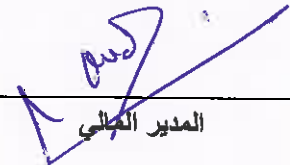
* تم إعادة تعديل ارقام المقارنة (انظر إيضاح ٤)



العضو المنتدب



عضو مجلس الإدارة



المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠٢٢ (معدلة*)	٢٠٢٣	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٤٨,١٨٣)	٢٥,٤٣٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة العائدة للمساهمين
		الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة):
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٤,٠٤٥	٥,٥٣٣	١٢ صافي التغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٤٩٩)	٥١٧	ربح / (خسارة) إعادة قياس مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٤٦	٦,٠٥٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة لـصافي الضريبة
٢,٥٤٦	٦,٠٥٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
(٤٥,٦٣٧)	٣١,٤٨٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة العائدة للمساهمين

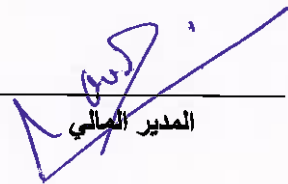
* تم إعادة تعديل ارقام المقارنة (انظر إيضاح ٤)



العضو المنتدب



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م (معدلة*) ألف ريال سعودي	٢٠٢٣ م ألف ريال سعودي	إيضاح
(٤٤,٧٣٣)	٣٠,٧١٩	
١,٩٣٦	١,٨١١	١٥
-	١١٧	١٥
١,٧١٧	١,٤٨٢	٢١
(١٢٧)	(٥٤)	ب١٢
٥	٦٣	
(٨٢٦)	(١١,٨٨٧)	
١٥,٠٣٨	٢,٠٣١	
(٤٣,٨٠٥)	(١١,٦٩٥)	
٢,٤٧٤	(٣,١٥١)	
(٢٠,١٣١)	٤٢٥	
(١٨٣)	(١١,٢٦٧)	
=	(٥٠٠)	٢٠
(٣,٥٣٦)	(٨٠٦)	٢١
(٩٢,١٧١)	(٢,٧١٢)	
١٢,٤٧٦	١٠٤,٦٤٩	
(١٠٢,١٦٣)	-	
١٠٠,٠٠٠	-	
-	(٧٦,٢٦٤)	١٥
٣١,٧٩٥	-	
-	(٤,٩٩٧)	ب١٢
(٢,٣٣٤)	(١,١٧٩)	١٥
(٤٥,٠٠٠)	-	
(٥,٨٨٧)	-	
(١٠١,١١٣)	٢٢,٢٠٩	
٣٠٠,٠٠٠	-	
٣٠٠,٠٠٠	-	
١٠٦,٧١٦	١٩,٤٩٧	
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	
١٥٣,٧٥٦	١٧٣,٢٥٩	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

دخل/ (خسارة) السنة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك وإطفاء

استبعاد ممتلكات و معدات خلال السنة

منافع الموظفين المحددة

استثمارات مقياسة بالتكلفة المضافة

مخصص خسائر إنتمان

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 الدخل المدفوعة

المسدد من مخصص نهاية الخدمة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

المحصل من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

إضافات للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المحصل من استحقاق ودائع قصيرة الأجل

إضافات لاستحقاق ودائع قصيرة الأجل

المحصل من بيع استثمارات مقياسة بالتكلفة المضافة

إضافات لاستثمارات مقياسة بالتكلفة المضافة

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

التغير في الوديعة النظامية

تكلفة المعاملات المدفوعة لزيادة رأس المال

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

إصدار اسهم حقوق

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه


النقد و ما في حكمه في بداية السنة

النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

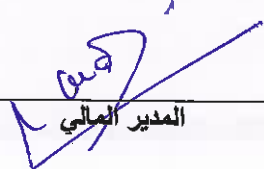
* تم إعادة تعديل ارقام المقارنة (انظر إيضاح ٤)



العضو المنتدب



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

غرض الشركة هو القيام بعمليات التأمين التعاوني. وتشمل خطوط أعمالها الرئيسية التأمين الطبي والتأمين على السيارات و التأمين على السفن (البحري) والتأمين ضد الحريق والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين ضد الغير والحماية.

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

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

يبلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). انظر إيضاح ٢٤.

٢- أسس الإعدادات

أ. أسس الإعدادات

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية لإعدادات التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

القوائم المالية المرفقة هي المجموعة الأولى من القوائم التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعدادات التقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" و المعيار الدولي لإعدادات التقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، كما هي معتمدة في المملكة العربية السعودية، والتغييرات الناتجة على السياسات المحاسبية الهامة موضحة في الإيضاح ٣.

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

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

تم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح رقم ٢٦ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكملية لتتوافق مع متطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين و ليست من ضمن متطلبات المعايير الدولية لإعدادات التقرير المالي. وتتطلب اللائحة التنفيذية الفصل الواضح بين الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه فإن قوائم المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم المحاسبة عنها بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم تسجيل التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والتزامات المطالبات المتكبدة وموجودات المطالبات المتكبدة المسجلة بالقيمة الحالية بمعدلات الخصم الحالية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة التشغيل المتبادلة والمعاملات والمكاسب أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المماثلة.

الإستمرارية

حققت الشركة صافي دخل شامل قدره ٣١,٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: خسارة شاملة قدرها ٤٥,٦٣ مليون ريال سعودي)، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ٤٣,٣٩% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩,٩٢%) من رأس مال الشركة وفي نفس التاريخ وصلت ملاءة الشركة إلى ٢١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٥,٦٦%). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم يقين جوهري بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وفي هذا الصدد، أعدت الإدارة توقعات للسنوات الثلاث التي تظهر صافي الأرباح اعتباراً من عام ٢٠٢٤. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) موسمية العمليات

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين وإعادة التأمين

١. تحديد العقود المؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط

طبقت الشركة نهج تخصيص الأقساط فقط للعقود التي تبلغ فترة تغطيتها ١٢ شهرًا أو أقل. وبما أن هذه السياسة تنطبق بشكل موحد على جميع العقود على أساس طول المدة الزمنية، فقد اعتبرت التقييمات لتحديد الاختلافات المادية بين نتائج النموذج، بالنسبة للعقود التي كانت فترة التغطية فيها أكثر من سنة واحدة، غير ضرورية.

٢. التزامات التغطية المتبقية

التدفقات النقدية لإقتناء التأمين

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

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

مكون تمويلي جوهري

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

التعديلات المتوقعة على الأقساط المستلمة

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

٣. إلتزامات المطالبات المتكبدة

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

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

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. تحديد احتمالية أن تكون العقود محملة بخسائر

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

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

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

٥. إسناد المصروفات

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

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

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

٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)
٥) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
٦. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تتمة)

- المصروفات

تعكس افتراضات مصروفات التشغيل التكاليف المتوقعة للحفاظ على السياسات المعمول بها وخدمتها والنفقات العامة المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للنفقات كأساس مناسب للنفقات، ويتم تعديله ليتناسب مع تضخم النفقات المتوقع إذا كان ذلك مناسباً.

إن الزيادة في المستوى المتوقع للمصروفات ستؤدي إلى انخفاض الأرباح المستقبلية المتوقعة للشركة. تتضمن التدفقات النقدية ضمن حدود العقد توزيع النفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين. (يتم تخصيص هذه النفقات العامة لمجموعات من العقود باستخدام أساليب منهجية وعقلانية، ويتم تطبيقها بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة).

- معدلات الانقضاء والاستسلام

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

٧. معدلات الخصم

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

٨. تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

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

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

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

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

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

تم إجراء تحليل الحساسية خلال السنة وتم عرضه ضمن إيضاح ٢٥

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

١٠. إطفاء هامش الخدمة التعاقدية

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

- التعرف على وحدات التغطية في المجموعة

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

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

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

١١. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

و) المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير المحاسبة ومعايير إعداد التقرير المالي السارية في السنة الحالية

تسري المعايير والتفسيرات التالية اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات إما لا تتعلق بعمليات الشركة أو لا يتوقع أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة بخلاف بعض الإفصاحات الإضافية والإفصاحات المتعلقة بتأثير المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ كما هو موضح في إيضاح ١٣.

يسري التطبيق اعتباراً من
الفترة السنوية التي تبدأ في أو

بعد

- | | |
|--|---|
| ١ يناير ٢٠٢٣ | - المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | - الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢) |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | - تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨) |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢) |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | - التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - معلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧) |
| الصادرة بنفاذ فوري بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٣ | - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢) |

٢- أسس الإعداد (تتمة)
ه) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) المعايير المحاسبية الجديدة/التعديلات وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد
لقد تم إصدار المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات والتعديلات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي
تكون فعالة في الفترات المحاسبية المستقبلية. تعزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت،
عندما تصبح سارية المفعول.

يسري التطبيق اعتباراً من
الفترة السنوية التي تبدأ في
أو بعد

- المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي اس ١ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
١ يناير ٢٠٢٤
- المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي اس ٢ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالمناخ
١ يناير ٢٠٢٤
- تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)
١ يناير ٢٠٢٤
- مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي (١٦)
١ يناير ٢٠٢٤
- الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)
١ يناير ٢٠٢٤
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي (٧)
١ يناير ٢٠٢٤

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية ملخصة أدناه.

المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات التقرير المالي الدولية وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير التالية/ تفسير لجنة تفسيرات التقرير المالي الدولية بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. وقد أحدثت هذه المعايير تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"

- المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

إن طبيعة وتأثيرات التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة المعدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ ملخصة أدناه:

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين

يحل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ عقود التأمين للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بإعادة بيان معلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ مع تطبيق الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

التغييرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ لم يغير تصنيف عقود التأمين الخاصة بالشركة. يضع المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مبادئ محددة للاعتراف والقياس لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة للشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط باستثناء الأعمال الهندسية التي تم إجراء اختبار إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط عليها. بناءً على النتائج، لم يلاحظ أي فرق جوهري في قياس المسؤولية عن التغطية المتبقية بين نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام، وبالتالي، فهي مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط. يبسط نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين بالمقارنة مع النموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧.

تختلف مبادئ القياس الخاصة بموجب نهج تخصيص الأقساط عن "نهج القسط المكتسب" الذي تستخدمه الشركة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

• يعكس التزام التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصاً التدفقات النقدية المؤجلة لاقتناء التأمين ناقصاً المبالغ المعترف بها في إيرادات خدمات التأمين المقدمة.

• يتضمن قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية تقيماً صريحاً لتسوية المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة العقود محملة بخسائر من أجل حساب عنصر الخسارة (في السابق، ربما كانت هذه تشكل جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهي الصلاحية)

• يتم تحديد قياس الالتزامات الخاصة بالمطالبات المتكبدة (المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى والمطالبات المستحقة الدفع وتوزيع الفائض) على أساس القيمة المتوقعة المرجحة المخصومة وتتضمن قيمة صريحة لتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. يتضمن الالتزام التزام الشركة بدفع مصاريف التأمين الأخرى المتكبدة.

• يتم تعديل قياس الأصل للتغطية المتبقية (الذي يعكس أقساط إعادة التأمين المنفوعة مقابل إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر استرداد الخسارة ليعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المحملة بخسائر حيث تقوم هذه العقود بإعادة التأمين على العقود المباشرة المحملة بخسائر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة) التغيرات في التصنيف والقياس (تتمة)

تقوم الشركة برسملة التدفقات النقدية لاقتناء التأمين لجميع خطوط الإنتاج. تقوم الشركة بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على مجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منهجي ومعقول. تتضمن التدفقات النقدية لاقتناء التأمين تلك التي تنسب مباشرة إلى المجموعة وإلى المجموعات المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ من تجديد العقود في تلك المجموعة. عندما يتم دفع هذه التدفقات النقدية لاقتناء التأمين (أو عندما يتم الاعتراف بالالتزام بتطبيق معيار دولي آخر لإعداد التقرير المالي) قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة، يتم الاعتراف بأصل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. عندما يتم الاعتراف بعقود التأمين، يتم إلغاء الاعتراف بالجزء ذي الصلة من الأصل المتعلق بالتدفقات النقدية لاقتناء التأمين وإدراجه في القياس عند الاعتراف المبدئي لالتزام التأمين للتغطية المتبقية للمجموعة ذات الصلة.

تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين

عقود التأمين هي عقود تقبل الشركة بموجبهها مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. عند إجراء هذا التقييم، يتم أخذ جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، في الاعتبار على أساس كل عقد على حدة. تستخدم الشركة الأحكام لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (على سبيل المثال، إذا كان هناك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون لدى الشركة فيه احتمال حدوث خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة.

يتم تعريف عقد التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة من قبل الشركة على أنه عقد يفى في البداية بالمعايير التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حاملي وثائق التأمين يشاركون في حصة من مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية.
- تتوقع الشروط التعاقدية أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغاً يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.
- تتوقع الشروط التعاقدية أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي سيتم دفعها لحامل الوثيقة مع التغيير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

تشتمل مكونات الاستثمار في منتجات الاخراج والمشاركة على قيم حساب حامل وثيقة التأمين ناقصاً رسوم الاستسلام المطبقة.

تستخدم الشركة الأحكام لتقييم ما إذا كانت المبالغ المتوقع دفعها لحاملي وثائق التأمين تشكل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.

يُنظر إلى عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة على أنها تنشئ التزاماً بدفع مبلغ لحاملي وثائق التأمين يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية، ناقصاً رسوم الخدمة المتغيرة. تشتمل الرسوم المتغيرة على حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية، والتي تعتمد على نسبة ثابتة من رسوم إدارة الاستثمار (يتم سحبها سنوياً من قيم حسابات حاملي وثائق التأمين بناءً على القيمة العادلة للأصول الأساسية والمحددة في العقود المبرمة مع حاملي وثائق التأمين). ناقص التدفق النقدي الحر الذي لا يختلف بناءً على عوائد العناصر الأساسية. ويشار إلى نهج القياس لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة باسم نهج الرسوم المتغيرة.

يعدل نهج الرسوم المتغيرة النموذج المحاسبي في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ (يشار إليه باسم نهج القياس العام) ليعكس أن المقابل الذي تتلقاه المنشأة مقابل العقود هو رسوم متغيرة.

عقود المشاركة المباشرة الصادرة هي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة حيث تحتفظ الشركة بمجموعة من الأصول الأساسية وحسابات لمجموعات العقود هذه بموجب نهج الرسوم المتغيرة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة) تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات المرتبطة بالوحدات: ترتبط هذه المكاسب بشكل مباشر بعقود التأمين الصادرة وقد لا تمثل مكاسب محققة من الاستثمارات. ويهدف عرضها إلى تقديم رؤية أكثر شمولاً لأدائنا المالي.

جميع عقود التأمين التي أبرمتها الشركة لا تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة.

في سياق الأعمال العادية، تستخدم الشركة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضاتها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر كبيرة إذا كان ينقل بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة.

تتطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في هذه القوائم المالية على عقود التأمين الصادرة أو المكتسبة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، ما لم ينص على خلاف ذلك على وجه التحديد.

وحدة الإحتساب

تقوم الشركة بإدارة عقود التأمين الصادرة عن خطوط الإنتاج ضمن قطاع التشغيل، حيث يشتمل كل خط منتج على عقود تخضع لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن خط الإنتاج مجموعة من العقود. يتم تقسيم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي:

- العقود المحملة بخسائر عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)

- العقود التي عند الاعتراف الأولي ليس لديها احتمال كبير أن تصبح محملة بخسائر لاحقاً؛ أو

- مجموعة العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده الاعتراف وقياس عقود التأمين مبدئياً. ولا يتم إعادة النظر في هذه المجموعات لاحقاً (إن وجدت).

بالنسبة لكل محفظة من العقود، تحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتوفر فيه معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود محملة بخسائر عند الاعتراف المبدئي وما إذا كانت العقود غير محملة بخسائر ولديها احتمال كبير أن تصبح محملة بخسائر. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات العقود. تستخدم الشركة أحكاماً هامة لتحديد مستوى التفصيل التي تمتلكها الشركة من معلومات معقولة وداعمة تكفي لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود.

يتم دائماً تسعير العقود الصادرة ضمن خطوط الإنتاج المشاركة بهوامش ربحية متوقعة عالية، وبالتالي، يتم تخصيص هذه العقود لمجموعات العقود التي ليس لديها احتمال كبير أن تصبح محملة بخسائر في وقت الاعتراف الأولي.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. ويتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) إلى مجموعات من

- العقود التي يوجد لها ربح صافي عند الاعتراف المبدئي، إن وجدت؛

- العقود التي لا يوجد عند الاعتراف المبدئي احتمال كبير لنشوء صافي ربح لاحقاً؛ و

- العقود المتبقية في المحفظة إن وجدت.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

الإعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها من أقدم ما يلي:

- بداية فترة التغطية؛

- تاريخ استحقاق النفعة الأولى من حامل الوثيقة أو استلامها فعلياً، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و

- عندما تقرر الشركة أن مجموعة العقود أصبحت محملة بخسائر.

تقوم الشركة بالإعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها من الفترة السابقة مما يلي:

- بداية فترة تغطية المجموعة؛ أو

- الاعتراف الأولي بأي عقد تأمين أساسي.

تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة في فترة التقرير التي يفي فيها هذا العقد بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

توزيع الفائض

قامت الشركة بإعادة تصنيف الرصيد الافتتاحي لتوزيع الفائض المستحق لحملة وثائق التأمين إلى التزامات المطالبات المتكبدة. سيتم معالجة أو تعديل الفائض الناتج عن الفترة، إن وجد، في التدفقات النقدية للوفاء وسيتم تخصيصه لكل خط من الأعمال على أساس منطقي. قد يختلف التخصيص الفعلي للفائض على الوحدات ذات الصلة حيث سيتم ذلك بعد إقفال نهاية العام وفقاً لسياسة توزيع الفائض الصادرة عن هيئة التأمين المعروفة سابقاً باسم مؤسسة النقد العربي السعودي.

حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي ينبغي أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تتم مراجعة هذا التقييم في كل فترة تقرير. تقوم الشركة عند قياس مجموعة من عقود التأمين بجميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير والتي يمكن للشركة فيها إجبار حامل وثيقة التأمين على سداد أقساط التأمين، أو التي يكون لدى الشركة فيها التزام جوهرية بتزويد حامل وثيقة التأمين مع خدمات عقود التأمين.

أ. تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل وثيقة التأمين المعين أو تغيير مستوى المخاطر الفوائد بحيث يعكس السعر تلك المخاطر بشكل كامل؛ أو

ب. يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

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

٢. إن تسعير الأقساط المتعلقة بالتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر المتعلقة بفترات ما بعد تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالأقساط المتوقعة أو المطالبات خارج حدود عقد التأمين. وتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

تطبيق نموذج القياس

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها والتي تقل فترة تغطيتها عن سنة واحدة. بالنسبة للعقود الأخرى الصادرة والمحتفظ بها حيث تكون فترة التغطية أكثر من سنة واحدة، تقوم الشركة بإجراء اختبار للتأكد من إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط كما هو مذكور في القسم ٢. مع مراعاة اجتياز اختبار أهلية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، قامت الشركة بتطبيق نهج تخصيص الأقساط على العقود الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي اجتازت الاختبار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

تطبيق نموذج القياس (تتمة)

عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع أن تحدث بعد أكثر من سنة واحدة من تاريخ التي يتم تكبد المطالبات بها وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

عقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

تستخدم الشركة نهج تخصيص الأقساط لقياس العقود التي تبلغ فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل وعلى العقود التي تجتاز اختبار الأهلية كما هو منكور في القسم ٢.

عند الاعتراف المبني لكل مجموعة من العقود، يتم قياس القيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية بالأقساط المستلمة عند الاعتراف المبني مطروحاً منها أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين مخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ، ويتم تعديلها بأي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف لأية موجودات أو مطلوبات تم الاعتراف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة (بما في ذلك موجودات التدفقات النقدية لاقتناء التأمين).

بعد ذلك، تتم زيادة القيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية من خلال أي أقساط مستلمة وإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها كمصروفات، وتنخفض بالمبلغ المعترف به كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة وأي تدفقات نقدية إضافية لاقتناء التأمين مخصصة بعد الاعتراف الأولي. عند الاعتراف المبني لكل مجموعة من العقود، تتوقع الشركة أن الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق الأقساط ذات الصلة لا يزيد عن سنة.

تعترف الشركة بالالتزام المطالبات المتكبدة لمجموعة من عقود التأمين بمبلغ التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية ما لم يكن من المتوقع سدادها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ حدوث المطالبات.

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

أ. إلتزامات التغطية المتبقية؛ و

ب. إلتزامات المطالبات المتكبدة،

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

أ. التغطية المتبقية؛ و

ب. المطالبات المتكبدة،

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن إلتزامات التغطية المتبقية هي:

أ. زيادة الأقساط المستلمة في الفترة؛

ب. انخفضت بالتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة في الفترة؛

ج. انخفضت مبالغ الأقساط المتوقعة المستلمة والمعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و

د. تمت زيادة إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية هي:

أ. زيادة مقابل أقساط التنازل المدفوعة في الفترة؛ و

ب. انخفضت مبالغ أقساط التأمين المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين مقابل الخدمات المتلقاة خلال الفترة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

لا تقوم الشركة بتعديل التزامات التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للنقود حيث أن أقساط التأمين مستحقة ضمن تغطية العقود، وهي سنة واحدة أو أقل.

عقود التأمين التي لا يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

عند الاعتراف المبدئي، تقوم الشركة بقياس مجموعة من عقود التأمين التي لا يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط وذلك بإجمالي عقود التأمين:

أ. التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، المعدلة لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة به، وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية؛ و

ب. هامش الخدمة التعاقدية.

إن الوفاء بالتدفقات النقدية لمجموعة من عقود التأمين لا يعكس مخاطر عدم الأداء التي تواجهها الشركة.

إن تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية لمجموعة من عقود التأمين، والتي يتم تحديدها بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى، هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود التأمين الأرباح غير المكتسبة التي ستعترف بها الشركة عند تقديم الخدمات بموجب تلك العقود. عند الاعتراف المبدئي لمجموعة من عقود التأمين إذا كان مجموعها:

- استيفاء التدفقات النقدية،

- أي تدفقات نقدية تنشأ في ذلك التاريخ و

- أي مبلغ ناشئ عن استبعاد أي أصول أو التزامات تم الاعتراف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة (بما في ذلك أصول التدفقات النقدية لاقتناء التأمين)

إذا كان الإجمالي صافي التدفق، فإن المجموعة ليست محملة بخسائر. في هذه الحالة، يتم قياس هامش الخدمة التعاقدية على أنه المبلغ المساوي والمعاكس لصافي التدفق الداخلي، مما لا ينتج عنه أي دخل أو مصاريف تنشأ عند الاعتراف الأولي.

إذا كان الإجمالي صافي التدفق إلى الخارج، فإن المجموعة محملة بخسائر. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بصافي التدفقات الخارجة كخسارة في الربح أو الخسارة. يتم إنشاء عنصر الخسارة لتصوير مبلغ صافي التدفق النقدي الخارج، والذي يحدد المبالغ التي يتم عرضها لاحقاً في الربح أو الخسارة كعكوسات للخسائر في العقود المحملة بخسارة ويتم استبعادها من إيرادات التأمين.

إن القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير هي مجموع التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة.

تشمل المسؤولية عن التغطية المتبقية

- استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود في الفترات المستقبلية و

- أي هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في ذلك التاريخ.

يتضمن التزام المطالبات المتكبدة التدفقات النقدية للوفاء بالمطالبات المتكبدة والمصروفات التي لم يتم سدادها بعد، بما في ذلك المطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود التأمين التي لا يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

يتم قياس التدفقات النقدية المحققة لمجموعات عقود التأمين في تاريخ التقرير باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم الحالية والتقديرات الحالية لتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء على النحو التالي.

- التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية - المعدلة مقابل هامش الخدمة التعاقدية (أو المعترف بها في خدمة التأمين تؤدي إلى الربح أو الخسارة إذا كانت المجموعة مثقلة بالديون)

- التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة - يؤدي الاعتراف في خدمة التأمين إلى الربح أو الخسارة

- آثار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة - يتم الاعتراف بها كإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين

يتم احتساب هامش الخدمة التعاقدية لكل مجموعة من العقود في تاريخ كل تقرير على النحو التالي:

عقود التأمين بدون ميزات المشاركة المباشرة

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

- الفائدة المترتبة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة، والتي يتم قياسها بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف بناءً على العوائد على أي بنود أساسية يتم تحديدها عند الاعتراف المبدئي؛

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة خلال العام؛

- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:

أ) أي زيادات في التدفقات النقدية للوفاء تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، وفي هذه الحالة تكون الزيادة يتم الاعتراف بها كخسارة في الربح أو الخسارة ويخلق عنصر خسارة؛ أو

ب) يتم تخصيص أي نقص في التدفقات النقدية للوفاء إلى عنصر الخسارة، مما يعكس الخسائر التي سبق الاعتراف بها في الربح أو الخسارة؛

- تأثير أي فروق في صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية؛ و

- المبلغ المعترف به كإيراد تأمين بسبب الخدمات المقدمة في السنة

تشتمل التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية على ما يلي:

- تسويات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في السنة والمتعلقة بالخدمات المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة، والتي يتم قياسها بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولي؛

- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في التزام التغطية المتبقية، مقاسة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي، باستثناء تلك التي تنشأ من آثار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها؛

- الاختلافات بين

أ) أي عنصر استثمار من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع خلال السنة، ويتم تحديده على أنه الدفعة المتوقعة في بداية العام بالإضافة إلى أي دخل أو مصاريف تمويل التأمين المتعلقة بالدفعة المتوقعة قبل أن تصبح مستحقة السداد؛ و

ب) المبلغ الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع خلال السنة.

- الفروق بين أي قرض لحامل الوثيقة من المتوقع أن يصبح مستحق السداد في السنة والمبلغ الفعلي الذي يصبح مستحق السداد في السنة؛ و

- التغيرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية.

تعتبر التغيرات في التدفقات النقدية الاختيارية متعلقة بالخدمات المستقبلية وبالتالي يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)
عقود التأمين التي لا يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

عقود المشاركة المباشرة

عقود المشاركة المباشرة هي العقود التي بموجبها يكون التزام الشركة تجاه حامل وثيقة التأمين بالصافي مما يلي:

- الالتزام بدفع مبلغ لحامل الوثيقة يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية؛ و

- رسم متغير مقابل الخدمات المستقبلية التي تقدمها العقود، وهو مبلغ حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية ناقصا التدفقات النقدية للوفاء التي لا تختلف بناء على عوائد البنود الأساسية. وتقدم الشركة خدمات استثمارية بموجب هذه العقود من خلال الوعد بعائد استثماري على أساس العناصر الأساسية، بالإضافة إلى التغطية التأمينية.

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

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

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة خلال العام؛

- التغير في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:

(أ) قامت الشركة بتطبيق خيار تخفيف المخاطر لاستبعاد التغيرات في تأثير المخاطر المالية من آلية هامش الخدمة التعاقدية على مبلغ حصتها في العناصر الأساسية أو التدفقات النقدية للوفاء؛

(ب) إن الانخفاض في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو الزيادة في التدفقات النقدية المستوفية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، يتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة في الربح أو الخسارة (المدرجة في مصاريف خدمات التأمين) وإنشاء عنصر خسارة؛ أو

(ج) يتم تخصيص الزيادة في مبلغ حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو النقص في التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات المستقبلية، إلى عنصر الخسارة، مما يعكس الخسائر المعترف بها مسبقاً في الربح أو الخسارة (متضمنة في مصاريف خدمات التأمين)

- تأثير أي فروق في صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية؛ و

- المبلغ المعترف به كإيراد تأمين بسبب الخدمات المقدمة في السنة

تتضمن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية المحددة أعلاه للعقود دون ميزات المشاركة المباشرة (المقاسة بمعدلات الخصم الحالية) والتغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تنشأ من العناصر الأساسية - على سبيل المثال. تأثير الضمانات المالية.

عقود إعادة التأمين التي لا يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

إن القيمة الدفترية لمجموعة من عقود إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير هي مجموع الأصل للتغطية المتبقية وأصل المطالبات المتكبدة. تشمل أصول التغطية المتبقية على ما يلي:

- استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات التي سيتم الحصول عليها بموجب العقود في الفترات المستقبلية و

- أي هامش خدمة تعاقدية متبقي في ذلك التاريخ.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين التي لا يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

تقوم الشركة بقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام افتراضات تتفق مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الأساسية، مع تعديل أي مخاطر لعدم الأداء من قبل معيد التأمين. يتم تقييم تأثير مخاطر عدم الأداء الخاصة بشركة إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير مالي ويتم الاعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء في الربح أو الخسارة.

إن تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية هو مقدار المخاطر التي تقوم الشركة بتحويلها إلى شركة إعادة التأمين. عند الاعتراف المبدئي، يمثل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود إعادة التأمين صافي تكلفة أو صافي ربح من شراء إعادة التأمين. يتم قياسه على أنه المبلغ المتساوي والمعاكس لمجموع:

- استيفاء التدفقات النقدية؛

- أي مبلغ ناشئ عن استبعاد أي أصول أو التزامات تم الاعتراف بها سابقاً للتدفقات النقدية

- أي تدفقات نقدية تنشأ في ذلك التاريخ؛ و

- أي دخل معترف به في الربح أو الخسارة بسبب العقود الأساسية المحملة بخسائر المعترف بها في ذلك التاريخ.

ومع ذلك، إذا كانت أي تكلفة صافية لشراء تغطية إعادة التأمين تتعلق بأحداث مؤمنة وقعت قبل شراء المجموعة، تقوم الشركة بالاعتراف بالتكلفة مباشرة في الربح أو الخسارة كمصروف.

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

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة خلال العام؛

- الفائدة المترجمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة، والتي يتم قياسها بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف بناءً على العوائد على أي بنود أساسية يتم تحديدها عند الاعتراف المبدئي؛

- الدخل المعترف به في الربح أو الخسارة في السنة عند الاعتراف المبدئي بالعقود الأساسية المحملة بخسائر؛

- التسويات العكسية لعنصر استرداد الخسارة إلى الحد الذي لا تمثل تغييرات في الوفاء بالتدفقات النقدية لمجموعة عقود إعادة التأمين؛

- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، والتي يتم قياسها بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي، ما لم تكن ناتجة عن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء للعقود الأساسية المحملة بخسارة، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة وإنشاءها أو تعديلها لعنصر استرداد الخسارة؛

- تأثير أي فروق في صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية؛ و

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

إعادة التأمين على عقود التأمين الأساسية المحملة بخسائر

تقوم الشركة بتعديل هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة التي ينتمي إليها عقد إعادة التأمين ونتيجة لذلك تعترف بالدخل عندما تعترف بخسارة عند الاعتراف المبدئي للعقود الأساسية المحملة بخسارة، إذا تم إبرام عقد إعادة التأمين قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه إبرام العقد الأساسي المحمل بخسارة. يتم الاعتراف بالعقود.

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

- مبلغ الخسارة المتعلقة بالعقود الأساسية؛ و

- نسبة المطالبات على العقود الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من عقود إعادة التأمين.

إذا كان عقد إعادة التأمين يغطي فقط بعض عقود التأمين المدرجة في مجموعة العقود المحملة بخسائر، فإن الشركة تستخدم طريقة منهجية وعقلانية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها في مجموعة العقود المحملة بخسائر التي تتعلق بالعقود الأساسية التي تغطيها عقود إعادة التأمين.

يتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة لمجموعة عقود إعادة التأمين لتوضيح التعديل على هامش الخدمة التعاقدية، الذي يحدد المبالغ التي يتم عرضها لاحقاً في الربح أو الخسارة كتسويات معكوسة لاسترداد الخسائر من عقود إعادة التأمين ويتم استبعادها من توزيع أقساط إعادة التأمين المدفوعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

تقوم الشركة بإدراج التدفقات النقدية التالية لإقتناء وثائق التأمين ضمن حدود عقد التأمين والتي تنشأ من البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين وهي:

- التكاليف المنسوبة مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود؛ و

- التكاليف المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة، والتي يتم تخصيصها على أساس معقول وثابت لقياس مجموعة عقود التأمين.

قبل أن يتم الاعتراف بمجموعة عقود التأمين، يمكن للشركة أن تدفع تكاليف الاستحواذ المنسوبة مباشرة لإنشائها. عندما تكون هذه التكاليف المدفوعة مقدماً قابلة للاسترداد في حالة إنهاء عقود التأمين، يتم تسجيلها كأصول التدفقات النقدية لإقتناء التأمين المدفوع مقدماً ضمن الأصول الأخرى ويتم تخصيصها إلى القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين عندما يتم الاعتراف بعقود التأمين لاحقاً.

تتم رسملة تكاليف الإقتناء بشكل عام ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل على مدى عمر العقود. ومع ذلك، بالنسبة للعقود المعقدة بموجب نهج تخصيص الأقساط، هناك خيار للاعتراف بأي تدفقات نقدية لإقتناء التأمين كمصروف عندما تتكبد الشركة تلك التكاليف. لقد اختارت الشركة عدم اختيار الخيار وقامت برسملة التكاليف التي سيتم بعد ذلك الاعتراف بها على مدى عمر العقود. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الإقتناء المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية المؤهلة لإقتناء التأمين ضمن التزام التأمين للتغطية المتبقية.

إيرادات التأمين

بما أن الشركة تقدم خدمات ضمن مجموعة عقود التأمين، فإنها تقوم بتخفيض نسبة التزامات التغطية المتبقية وتُعترف بإيرادات التأمين. إن مبلغ إيرادات التأمين المعترف به في فترة التقرير يوضح تحويل الخدمات الموعودة بمبلغ يعكس الجزء من المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها الحق في الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تتكون إيرادات التأمين مما يلي:

• المبالغ المتعلقة بالتغيرات في التزامات التغطية المتبقية:

١. مطالبات ومصاريح التأمين المتكبدة خلال الفترة مقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء:

١-١. المبالغ المتعلقة بعنصر الخسارة؛

٢-١. سداد عناصر الاستثمار؛

٣-١. مبالغ الضرائب على أساس المعاملات التي تم جمعها بصفة انتمائية؛ و

٤-١. نفقات إقتناء وثائق التأمين؛

٢. التغيرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية، باستثناء:

١-٢. التغيرات المتضمنة في دخل (مصروفات) تمويل التأمين؛

٢-٢. التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية)؛ و

٣-٢. المبالغ المخصصة لعنصر الخسارة؛

٣. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في قائمة الدخل للخدمات المقدمة في الفترة؛ و

٤. تسويات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة السابقة والحالية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لإقتناء التأمين والضرائب على أساس الأقساط. التدفقات مثل التدفقات النقدية لإقتناء التأمين والضرائب على أساس الأقساط.

• يتم تحديد استرداد التدفقات النقدية لإقتناء التأمين من خلال تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة بالتأمين استرداد تلك التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على مدى التغطية المتوقعة لمجموعة من العقود.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تقوم الشركة بالاعتراف بإيرادات التأمين على أساس مرور الوقت خلال فترة تغطية مجموعة العقود. يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتخلف حاملي وثائق التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. يتم اشتقاق احتمال التخلف عن السداد من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

مصاريف خدمات التأمين

تشمل مصاريف خدمات التأمين ما يلي:

- المطالبات والمنافع المتكبدة باستثناء مكونات الاستثمار

- مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛

- تكاليف الاستحواذ على التأمين المتكبدة واستهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.

- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التغييرات في التدفق النقدي الحر المتعلق بشركة التأمين على الحياة)؛ و

- التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر/التسويات المعكوسة على مجموعات العقود المحملة بخسائر من التغييرات في مكونات الخسارة).

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناتجة عن:

أ. تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغييرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و

ب. تأثير المخاطر المالية والتغييرات في المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج القياس العام، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين هي:

أ. الفائدة المتراكمة على التدفقات النقدية المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية؛

ب. تأثير التغييرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى؛ و

ج. فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة عن العقود المقومة بعملة أجنبية.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج الرسوم المتغيرة، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين هي:

أ. التغييرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية؛

ب. فوائد المتراكمة على التدفقات النقدية الأجنبية المتعلقة بالتدفقات النقدية التي لا تختلف مع عوائد البنود الأساسية؛ و

ج. تأثير التغييرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى على التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالتدفقات النقدية التي لا تتغير مع عوائد البنود الأساسية.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين هي:

أ. الفائدة المتراكمة على شركة التأمين على الحياة؛ و

ب. تأثير التغييرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

تقوم الشركة بتفصيل التغييرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

صافي الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل بين المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين وتخصيص أقساط التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

- مصاريف إعادة التأمين؛

- استرداد المطالبات المتكبدة؛

- مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛

- تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين؛

- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج القياس العام، التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي التغيرات في التدفق النقدي الحر التي لا

- تعديل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية)؛ و

- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يتم إثبات مصاريف إعادة التأمين بنفس طريقة إيرادات التأمين. إن مبلغ مصاريف إعادة التأمين المعترف بها في فترة التقرير يوضح تحويل الخدمات المستلمة بمبلغ يعكس جزء من أقساط إعادة التأمين التي تتوقع الشركة دفعها مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تشمل مصاريف إعادة التأمين على المبالغ التالية المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:

- مطالبات التأمين واسترداد النفقات الأخرى في الفترة مقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء سداد عناصر الاستثمار؛

- التغيرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية، باستثناء:

التغيرات المدرجة في إيرادات/ (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ والتغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية (التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية)؛

- مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل مقابل الخدمات المتلقاة في الفترة؛ و

- تعديلات الخبرة عن الأقساط المعدل تأمينها المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ الأدوات المالية

لتحديد تصنيفها وفئة قياسها، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، بناءً على مزيج من نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأدوات. تصنيف الموجودات المالية هو:

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

(ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

(١) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على المبلغ الأصلي القائم.

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

(١) تقييم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية لتحقيق هدف أعمالها.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المنشأة أو الأصول المشتراة حديثاً.

(٢) اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح على المبلغ الأصلي القائم.

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح على المبلغ الأصلي القائم. يتم تعريف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك سداد لأصل المبلغ أو إطفاء العلاوة/الخصم).

إن أهم عناصر الربح ضمن ترتيبات الإقراض هي عادة مراعاة القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والربح على المبلغ الأصلي القائم، تطبق الشركة الأحكام وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تقييم الأصل المالي، والفترة التي يتم فيها تحقيق الربح

في المقابل، فإن الشروط التعاقدية التي تقدم أكثر من الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيبات الإقراض الأساسية لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على المبلغ القائم. في مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ الأدوات المالية (تتمة)

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تطبق الشركة الفئة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والربح على المبلغ الأصلي القائم.

تتضمن هذه الفئة فقط أدوات الدين التي تنوي الشركة الاحتفاظ بها في المستقبل المنظور والتي يمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. قامت الشركة بتصنيف أدوات دينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تخضع أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبني، يجوز للشركة أن تختار تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم بشكل لا رجعة فيه كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

(ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الموجودات المالية المخصصة عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية التي يلزم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة إذا تم اقتناؤها بغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. يتم أيضاً تصنيف المشتقات، بما في ذلك المشتقات الضمنية المنفصلة، على أنها محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تخصيصها كأدوات تحوط فعالة. يتم تصنيف وقياس الأصول المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بغض النظر عن نموذج الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبني، يجوز للشركة تصنيف أصل مالي بشكل لا رجعة فيه كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان ذلك يلغي أو ينخفض بشكل كبير.

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع إثبات صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

الاعتراف والقياس اللاحق وإلغاء الاعتراف أداة الدين بالتكلفة المطفأة

بعد القياس الأولي، يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات إيرادات التمويل ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة عندما تنخفض قيمة الاستثمارات في الربح أو الخسارة.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات أو يتم تحويلها وتقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة نتيجة للاستبعاد في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة (تتمة)

أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل بنفس الطريقة المتبعة مع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل من قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الدخل عندما ينشأ حق الشركة في استلام الدفعات، ما لم تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل ولا يتم إعادة تصنيفها على الإطلاق إلى قائمة الدخل. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبني، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة بالإضافة إلى، في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل المالي.

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة على الموجودات المطلوب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام معدل فائدة تعاقدي. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند ثبوت الحق في الدفع.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تكون فيها جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري المنقولة أو التي لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تعتبر الشركة أن السيطرة يتم نقلها فقط إذا كان لدى المنقول إليه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف ثالث غير ذي صلة وقادر على ممارسة تلك القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على النقل.

عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر الاعتراف بالأصل فقط إلى حد مشاركة الشركة المستمرة، وفي هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالالتزام المرتبط به. يتم قياس الموجودات المحولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

عند استبعاد الأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ الاستبعاد والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل حسب ما يكون مقتضى الحال.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ نموذج خسارة ائتمانية متوقعة بدلاً من نموذج خسارة الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. تطبق الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ لانخفاض القيمة. تعترف الشركة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد. و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين، خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.
- إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة أصل مالي، فإن انخفاض قيمة الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، يعتمد انخفاض القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

الموجودات المالية المتعثرة ائتمانياً:

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة ائتمانياً. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

الإعتراف:

يتم إثبات الخسائر في قائمة الدخل وتعكس في حساب المخصص. عندما ترى الشركة أنه لا توجد احتمالات واقعية لاسترداد الأصل (إما جزئياً أو كلياً)، يتم شطب المبالغ ذات الصلة. إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة لاحقاً وكان الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، فسيتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها مسبقاً في قائمة الدخل.

عرض مخصصات الخسارة في قائمة المركز المالي:

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

• الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم خصم مخصص الخسارة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والتي تظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ يساوي المخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الأصول بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل مع تحميل مماثل على قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ الأدوات المالية (تتمة)

إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم توضيح آليات إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد: إن احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. ويتم تقديره مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات التطلعية.
- التعرض عند التعثر: التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة من المدفوعات الفائتة.
- الخسارة في حالة التعثر في السداد: الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة الحصول عليها. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند لتعثر.

تقوم الشركة بتخصيص أصولها الخاضعة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى إحدى هذه الفئات، والتي يتم تحديدها على النحو التالي:

المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (١٢ مليون خسارة ائتمانية متوقعة):

يتم إحتساب ١٢ شهرًا خسارة ائتمانية متوقعة على أنها جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية محتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. تقوم الشركة بإحتساب مخصص لـ ١٢ شهرًا بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال الـ ١٢ شهرًا التالية لتاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على التعرض عند التعثر المتوقع وضربها بالخسارة في حالة التعثر المتوقعة وخصمها بمعدل فائدة فعال مناسب.

المرحلة الثانية - مخصص خسارة ائتمانية متوقعة لمدى الحياة.:

عندما تظهر الأداة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسارة ائتمانية متوقعة لمدى الحياة. تشبه الآليات تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد على مدى عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة من خلال معدل الفائدة الفعلي المناسب.

المرحلة الثالثة - إنخفاض قيمة الائتمان:

بالنسبة لأدوات الدين التي تعتبر منخفضة القيمة ائتمانيًا، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر هذه الأدوات. تشبه الطريقة تلك الخاصة بأصول خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مع تحديد احتمالية التعثر عند ١٠٠%.

معلومات تطلعية

في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، تعتمد الشركة على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل

- الزيادة في الناتج المحلي
- التضخم الاقتصادي

- الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئيًا أو كليًا فقط عندما تتوقف الشركة عن متابعة الاسترداد. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، تتم معاملة الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة دفترية. يتم إضافة أي مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسارة الائتمان المتوقعة. لم تكن هناك أي عمليات شطب خلال الفترة المذكورة في هذه القوائم المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- المستحق من الوطاء / الوكلاء

يتم تصنيف عقود التأمين المباعة عن طريق الوطاء والتي قام الوطاء بتحصيل أقساط التأمين من المؤمن له ولم يتم دفعها بعد للشركة على أنها "مستحقة من الوطاء / الوكلاء". تقع الأرصدة خارج حدود عقود التأمين الصادرة وتخضع لتقييم انخفاض القيمة بناءً على النهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩. بموجب النهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة لمديني التأمين المضمنة. داخل التزامات التغطية المتبقية.

- توزيع الأرباح

يتم إثبات توزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في البيانات المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل المساهمين في الشركة.

- اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية التزامات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الحصول على وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. عند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للنفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والنفقات الإدارية. يتم تحميل أي نقص في القيم الدفترية مباشرة على قائمة الدخل عن طريق تكوين احتياطي عجز الأقساط الناتج عن اختبارات كفاية الالتزامات وفقاً لذلك.

- المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وكانت هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيقها الأصول وتسوية الالتزامات في وقت واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير، كما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للشركة.

- الممتلكات و المعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة إن وجد. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول. يتم تحميل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل. تتم رسمة التحسينات التي تزيد من قيمة أو تطيل عمر الموجودات ذات الصلة بشكل جوهري. يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات. الأعمار الإنتاجية المقدر للأصول هي:

السنوات

٥	تحسينات على مباني مستأجرة
٥	الأثاث والتجهيزات
٤	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية
٤	مركبات

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات (محسوبة على أساس الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية لهذا البند) في قائمة الدخل.

تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ المشاريع التي سيتم التكاليف بها في المستقبل. عند تشغيلها، سيتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات، وسيتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- المحاسبة بتاريخ التداول

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع عمليات شراء وبيع الموجودات المالية بالطريقة العادية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). عمليات الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي عمليات شراء أو بيع أصول مالية تتطلب تسوية الأصول خلال الإطار الزمني المحدد عموماً بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

- المخصصات، المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن أحداث سابقة، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا يتم تسجيل مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية. يتم إثبات الالتزامات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الأصول التي لها عمر إنتاجي غير محدد. تتم مراجعة الأصول الخاضعة للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول عند أدنى مستوى حيث توجد تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

- العقارات الاستثمارية

تمثل الاستثمارات العقارية الأراضي والمباني المحتفظ بها لأغراض زيادة رأس المال. يتم إثبات الأراضي والمباني بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها، إن وجدت.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية إما عندما يتم التخلص منها، أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي فائدة اقتصادية مستقبلية من التخلص منه. يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو استبعاد عقار استثماري في قائمة الدخل في سنة الاستبعاد أو التصرف.

تتم التحويلات إلى (أو من) العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المفترضة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً.

- العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل كافة الفروق إلى قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة بيانها لاحقاً. يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

- النقدية وما في حكمها

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع لأجل التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

- الودائع قصيرة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من الودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاقتناء.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بناءً على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم عمل المستحقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. يتم الأخذ بعين الاعتبار الأجر المستقبلية المتوقعة ومستويات الرواتب وخبرة مغادرة الموظفين وفترة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير لسندات الشركات عالية الجودة مثل السندات السيادية السعودية المقومة بالدولار بشروط وعمليات تتطابق، قدر الإمكان، مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم الإعفاء من التزام مدفوعات المزايا عند استحقاقها. يتم الاعتراف بإعادة القياس (الأرباح/الخسائر الاكتوارية) نتيجة تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

- الزكاة والضرائب

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضرائب والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة الدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي، بينما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل المعدل. يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الدخل. تقوم الشركة بسداد الزكاة وضريبة الدخل سنوياً إلى الزكاة، في حين تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي.

- ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم تكوين ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل كبير في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وإمكانية استخدام الاعتمادات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

- قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين المصنفة كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية ويتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

- قطاعات التشغيل

القطاع هو أحد المكونات المميزة للشركة التي تعمل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، والذي يخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية التي يمكن التقرير عنها:

- التأمين الطبي يوفر تغطية التأمين الصحي.
 - يوفر تأمين السيارات تغطية تأمينية للمركبات.
 - يوفر التأمين على الممتلكات والحوادث تغطية للتأمين على الممتلكات والهندسة والتأمين البحري والتأمين العام الآخر.
- يتم تقييم أداء القطاع بناءً على قائمة الدخل الذي يتم قياسه، في بعض النواحي، بشكل مختلف عن قائمة الدخل في القوائم المالية.

لم تتم أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. في حالة حدوث أي معاملة، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

دخل المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المدر للدخل. يتم تخصيص بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل، على أنه الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه، عند بداية العقد. تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار من الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة، تقوم الشركة بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه تحقيق المنافع الاقتصادية يتم استهلاكها من الأصول المؤجرة.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد.

تشتمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار على ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية)، ناقصاً أي حوافز للإيجار.
 - دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء.
 - المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
 - سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة الخيارات؛ و
 - دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار
- يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة.

تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وإجراء التعديل المقابل على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) حينما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيرات في المؤشر أو المعدل أو التغيير في الدفعة المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار، ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات مماثلة خلال الفترات المعروضة.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى الفترة الأقصر من مدة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو أن تكلفة حق استخدام الأصل تعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فسيتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحاسبة أي عقد إيجار والمكونات غير الإيجارية المرتبطة به كترتيب واحد. ولم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية. بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون إيجار وواحد أو أكثر من مكونات الإيجار أو غير الإيجار الإضافية، تقوم الشركة بتخصيص المقابل في العقد لكل عنصر إيجار على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإيجار والموقف الإجمالي- السعر وحده للمكونات غير الإيجارية.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كانت قيمة أصل حق الاستخدام منخفضة وتحسب أي خسارة انخفاض قيمة محددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمنشآت والمعدات".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- إيرادات تشغيلية أخرى

يتم إثبات الدخل من صندوق الحج والعمرة كإيرادات تشغيلية أخرى على أساس القوائم المالية ربع السنوية الصادرة عن مدير الصندوق.

- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل نسبة ٢٠% سنوياً من صافي الدخل السنوي من عمليات المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ الاحتياطي النظامي رأس المال. الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

- الأصول الغير ملموسة

تظهر الأصول غير ملموسة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإطفاء المتراكم. ولها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ٤ سنوات.

٤- إيضاح التحول

تمثل القوائم المرفقة أول قوائم مالية للشركة تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح ٣ في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وفي إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحي للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ و المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ 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 المُبلغ عنها 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 والادخار، والممتلكات و الحوادث، والسيارات، والطبي / الصحي عند الانتقال إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ .

<u>سنة إصدار عقد التأمين</u>	<u>منهجية التحول</u>
من ٢٠١٧ م إلى ٢٠٢١ م	- نهج بأثر رجعي معدل

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤- ايضاح التحول (تتمة)

توضيح التحول الى تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لاعداد التقرير المالي ٩ والتغيرات الأخرى

تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٢م

بعد تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩		معيار التقرير المالي الدولي ٩ إعادة تصنيف إعادة قياس		معيار التقرير المالي الدولي ١٧ إعادة قياس		قبل تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩	
بآلاف الريالات السعودية							
٤٧,٠٤٠	-	-	-	-	-	٤٧,٠٤٠	الموجودات
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	النقدية وما في حكمها ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	(٨٧,٥٤٣)	-	٨٧,٥٤٣	أقساط التأمين ونظم إعادة التأمين
-	-	-	-	(١,٤٣٣)	-	١,٤٣٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	(١,٢٦٧)	-	١,٢٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	(١,٢٠٥)	-	١,٢٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
١٧,٧٠٧	-	-	-	١٧,٧٠٧	-	-	موجودات عقود التأمين
٢٠,٥٩٥	-	-	-	٢٠,٥٩٥	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	(١٢,٦٠٦)	١٢,٦٠٦	تكاليف اقفاء الوثائق المؤجلة
-	-	(١٥,١٨٢)	-	-	-	١٥,١٨٢	استثمارات متاحة للبيع
-	-	(٤٤,١٩٨)	-	-	-	٤٤,١٩٨	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠,٢٩١	٣٥,١٠٩	١٥,١٨٢	-	-	-	-	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤,١٩٨	-	٤٤,١٩٨	-	-	-	-	استثمارات محفظ بها بالتكلفة المضافة
١١,٥٨٢	-	-	(٣,٢٣٠)	-	-	١٤,٨١٢	المنفوعات المقدمة والأصول الأخرى
٦,٠٨٥	-	-	-	-	-	٦,٠٨٥	ممتلكات و معدات
٥٧٥	-	-	-	-	-	٥٧٥	الأصول غير الملموسة
١٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	١٩,٥٠٠	الوديعة النظامية
٢,٩٨٩	-	-	-	-	-	٢,٩٨٩	دخل عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٢٣٠,٥٦٢	٣٥,١٠٩	-	٣٥,٠٧٢	(١٠٤,٠٥٤)	-	٢٦٤,٤٣٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات							
-	-	-	-	(٣,٤٨٨)	-	٣,٤٨٨	مطالبات جاملي الوثائق مستحقة الدفع
٣٢,١٢٥	-	-	-	(٩,٨٨٨)	-	٤٢,٠١٣	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	-	(٨,١٧٦)	-	٨,١٧٦	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
-	-	-	-	(١١٣,٢٩٥)	-	١١٣,٢٩٥	الأقساط غير المكتسبة
١٧٨,١٥٨	-	-	١٧٨,١٥٨	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٥,٦٥٨	-	-	٥,٦٥٨	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	(٢٤٢)	-	٢٤٢	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
-	-	-	-	(٢١,٤٠١)	-	٢١,٤٠١	المطالبات القائمة
-	-	-	-	(٥٨,٢٥٠)	-	٥٨,٢٥٠	المطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	-	(٢٧,١٦٧)	-	٢٧,١٦٧	احتياطي عجز الأقساط
-	-	-	-	(٣,٨١٨)	-	٣,٨١٨	احتياطي فني آخر
٥,٣٤٢	-	-	-	-	-	٥,٣٤٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	(٧٧٩)	-	٧٧٩	توزيع الفائض المستحق الدفع
٣,٥٥٩	-	-	-	-	-	٣,٥٥٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٩٨٩	-	-	-	-	-	٢,٩٨٩	دخل العمولات المستحقة الدفع
٢٢٧,٨٣١	-	-	١٨٣,٨١٦	(٢٤٦,٥٠٤)	-	٢٩٠,٥١٩	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية							
١٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	رأس المال
(١٦٣,٥٢١)	(٩٤٨)	-	(٥,٣٤٦)	-	-	(١٥٧,٢٢٧)	الخسائر المتراكمة
٣٧,٧٠٣	٣٥,١٠٩	-	-	-	-	٢,٥٩٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,١٨٢	٣٤,١٦١	-	(٥,٣٤٦)	-	-	(٢٤,٦٣٣)	إجمالي حقوق الملكية
(١,٤٥١)	-	-	-	-	-	(١,٤٥١)	إحتياطي إعادة قياس منافع الموظفين
(١,٤٥١)	-	-	-	-	-	(١,٤٥١)	إجمالي حقوق الملكية
٢٣٠,٥٦٢	٣٤,١٦١	-	١٧٨,٤٧٠	(٢٤٦,٥٠٤)	-	٢٦٤,٤٣٥	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- إيضاح التحول (تتمة)

تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

قبل تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩		بعد تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩	
معيار التقرير المالي الدولي ١٧ إعادة تقييم		معيار التقرير المالي الدولي ٩ إعادة تقييم	
بآلاف الريالات السعودية			
١٥٣,٧٦٢	-	١٥٣,٧٥٦	(١)
٧٠,٣١٦	(٧٠,٣١٦)	-	-
١,٤٣٦	(١,٤٣٦)	-	-
١,٦٨٨	(١,٦٨٨)	-	-
٧٤٤	(٧٤٤)	-	-
-	-	١٨,٩٧٩	-
-	-	٥,٥٥٧	-
١٢,٣٧٦	(١٣,٣٧٦)	-	-
١٠٦,٢٤٣	-	(١٠٦,٢٤٣)	-
١٢,٥٣٠	-	(١٢,٥٣٠)	-
-	-	١٤٤,٠٢٣	٣٧,٧٨٠
-	-	١٢,٥٢٥	(٥)
٣٥,١٥١	(٣,٤٣٨)	٣١,٧١٣	-
٦,٣٩١	-	٦,٣٩١	-
٦٦٧	-	٦٦٧	-
٦٤,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	-
٣,٧٨٧	-	٣,٧٨٧	-
٤٧٠,٥٩١	(٨٧,٥٦٠)	٤٤١,٤٥٢	٣٧,٧٦٩
٣,٥٨٢	(٣,٥٨٢)	-	-
٤٢,٢٨٠	(١٠,٣٣٨)	٣١,٩٤٢	-
٩,٢١٢	(٩,٢١٢)	-	-
٩٥,٢٤٠	(٩٥,٢٤٠)	-	-
-	-	١٣٤,٣٥٣	-
-	-	٨,١٣٢	-
٧١٤	(٧١٤)	-	-
٢٤,٣٥٧	(٢٤,٣٥٧)	-	-
٤٦,٢١٠	(٤٦,٢١٠)	-	-
١٤,٣١٨	(١٤,٣١٨)	-	-
١,٢٢٨	(١,٢٢٨)	-	-
٥,٠٢٢	-	٥,٠٢٢	-
٤١٠	(٤١٠)	-	-
٧,٠٠٩	-	٧,٠٠٩	-
٣,٧٨٧	-	٣,٧٨٧	-
٢٥٢,٨٦٩	(٢٠٥,١٠٩)	١٩٠,٧٤٥	-
٤٣٠,٠٠٠	-	٤٣٠,٠٠٠	-
(٢١٠,٣٦٨)	(٤,٢٨٤)	(٢١٤,٦٦٣)	٢,٩١٧
١,٠٤٠	-	٣٨,٨٢٠	٢٤,٨٥٢
٢٢٠,٦٧٢	(٤,٢٨٤)	٢٥٤,١٥٧	٣٧,٧٦٩
(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-
(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-
٤٧٠,٥٩١	(٢٠٥,١٠٩)	٤٤١,٤٥٢	٣٧,٧٦٩

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- إيضاح التحول (تتمة)

تسوية قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بعد تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩	معيار التقرير المالي الدولي ٩	معيار التقرير المالي الدولي ١٧ إعادة هيكلة	معيار التقرير المالي الدولي ١٧ إعادة هيكلة	قبل تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ والمعيار ٩
٢٣٧,٧٠٠	-	-	٢٣٧,٧٠٠	-
(٢٦٧,٩٣٥)	-	-	(٢٦٧,٩٣٥)	-
(١٥,٢٩٢)	-	-	(١٥,٢٩٢)	-
(٤٥,٥٢٧)	-	-	(٤٥,٥٢٧)	-
بالآلاف الريالات السعودية				
-	-	-	(٢٣٠,٥١٥)	٢٣٠,٥١٥
-	-	-	٦٠٢	(٦٠٢)
-	-	-	٢,٩٧٨	(٢,٩٧٨)
-	-	-	٢٤,٢٨٠	(٢٤,٢٨٠)
-	-	-	(٢٠٢,٦٥٥)	٢٠٢,٦٥٥
-	-	-	(١٨,٠٥٦)	١٨,٠٥٦
-	-	-	(٢٢٠,٧١١)	٢٢٠,٧١١
-	-	-	(٦٢٨)	٦٢٨
-	-	٦١٦	(١٨,٣٣١)	١٧,٧١٥
(٤٥,٥٢٧)	-	-	(٤٤,٩١١)	٢٣٩,٠٥٤
-	-	-	٢١٩,٣٣٩	(٢١٩,٣٣٩)
-	-	-	(١٢,٠٩٩)	١٢,٠٩٩
-	-	-	٢٠٧,٢٤٠	(٢٠٧,٢٤٠)
-	-	-	(٥,٤٨٩)	٥,٤٨٩
-	-	-	(٤٢٠)	٤٢٠
-	-	-	(٣,٥٨٧)	٣,٥٨٧
-	-	-	٤٥٢	(٤٥٢)
-	-	-	١٩٨,١٩٦	(١٩٨,١٩٦)
-	-	-	(١٢,٨٤٩)	١٢,٨٤٩
-	-	-	(٢,٥٨٩)	٢,٥٨٩
-	-	-	٢٩,٨٨٥	(٢٩,٨٨٥)
-	-	-	٨,٨٢٠	(٨,٨٢٠)
-	-	-	٢٣,٢٦٧	(٢٣,٢٦٧)
-	-	-	٢٢١,٤٦٣	(٢٢١,٤٦٣)
١,٨٢٣	-	١,٨٢٣	-	-
(١١)	(١١)	-	-	-
١,٨١٢	(١١)	١,٨٢٣	-	-
١,٩٦١	-	-	١,٩٦١	-
١,٩٦١	-	-	١,٩٦١	-
(٤١,٧٥٤)	(١١)	١,٨٢٣	(٤٢,٩٥٠)	(١٨,٢٠٧)
-	-	-	٨,٨٧٤	(٨,٨٧٤)
-	-	-	٥٧,٢٦٣	(٥٧,٢٦٣)
-	-	١,٨٢٣	-	١,٨٢٣
-	(٢,٩٢٨)	-	-	٢,٩٢٨
١٧,٠٩٩	-	-	١٧,٠٩٩	-
(٢٠,٠٧٨)	(٤,١٢٥)	-	(١٥,٩٥٣)	-
(٢,٩٧٩)	(٧,٠٥٣)	(١,٨٢٣)	(١٥,٩٥٣)	٨٣,٢٣٦
(٤٤,٧٣٣)	(٧,٠٦٤)	-	(٥٨,٩٠٣)	٦٥,٠٢٩
-	-	-	-	-
(٤٤,٧٣٣)	(٧,٠٦٤)	-	(٥٨,٩٠٣)	٦٥,٠٢٩
(٣,٤٥٠)	-	-	-	(٣,٤٥٠)
(٤٨,١٨٣)	(٧,٠٦٤)	-	(٥٨,٩٠٣)	٦٥,٠٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
نتيجة خدمة التأمين

إجمالي الأقساط المكتتبة
ناقصاً: إعادة التأمين المسندة - محلي
ناقصاً: إعادة التأمين المسندة - أجنبي
أقل: تأمين فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
صافي الأقساط المكتتبة
دخل صولة إعادة التأمين
إيرادات الاكتتاب الأخرى
إجمالي إيرادات التأمين
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
لصافي المطالبات المسندة
ناقص: حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية
للتغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية
التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير
المبلغ عنها
صافي المطالبات المكتتبة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
للتغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف اقتناء الوثيقة
رسوم التفتيش والإشراف
صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاستثمار
بدل خسارة الائتمان
صافي دخل الاستثمار
دخل التمويل من عقود التأمين للصادرة
صافي دخل التمويل
صافي دخل الاكتتاب / (الخسارة) / نتيجة خدمة التأمين
والاستثمار

(مصاريف) / دخل تشغيلي آخر
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل الاستثمار
خسارة محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
دخل تشغيلي آخر
مصاريف تشغيلية أخرى
إجمالي الدخل التشغيلي الأخرى / (المصرفيات)
دخل / (خسارة) التشغيل للسنة قبل الزكاة
الدخل العائد لعمليات التأمين (محول لتوزيعات مستحقة)

الزكاة للفترة

الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين

٤- إيضاح التحول (تتمة)

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

التأثير على حقوق الملكية	
عناصر التغيير في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال لمعيار اعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
مطلوبات عقود التأمين	انخفاض بمقدار ٧,١ مليون ريال سعودي.
موجودات عقود إعادة التأمين	زيادة قدرها ٠,٠٥ مليون ريال سعودي
أثر الخصم	زيادة بمبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي
التأثير الكلي	زيادة قدرها ٥,٣٥ مليون ريال
التأثير على مطلوبات عقود التأمين	
عناصر التغيير	التأثير على الإلتزامات عند الانتقال لمعيار اعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
تكاليف اقتناء مؤجلة إضافية	انخفاض بمقدار ٦,٣ مليون ريال سعودي.
تسوية المخاطر	زيادة قدرها ٣,٩ مليون ريال سعودي
مكون الخسارة	زيادة بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي
أثر الخصم	انخفاض بمقدار ١,٧ مليون ريال سعودي.
إجمالي التأثير	زيادة بمبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي
التأثير على موجودات عقود اعادة التأمين	
عناصر التغيير	التأثير على الموجودات عند الانتقال لمعيار اعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
تسوية المخاطر والخصم على إعادة التأمين	زيادة بمبلغ ٠,٠٧ مليون ريال سعودي
مخصص إعادة التأمين الافتراضي	انخفاض بمقدار ٠,٠٢ مليون ريال سعودي.
إجمالي التأثير	زيادة بمبلغ ٠,٠٥ مليون ريال سعودي

تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩

انخفاض قيمة الموجودات المالية وإعادة التقييم:

توضح الجداول التالية تسوية مخصص انخفاض القيمة والمخصص المسجل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع مخصص الخسائر الائتمانية الافتتاحية المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ للوصول إلى التأثير النهائي على حقوق الملكية بسبب التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩:

التأثير على حقوق الملكية	
عناصر التغيير في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال لمعيار اعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
تأثير التصنيف / إعادة التصنيف على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	زيادة قدرها ٣٥,١ مليون ريال سعودي
تأثير إعادة القياس على موجودات التأمين	انخفاض بمقدار ٠,٩٥ مليون ريال سعودي
التأثير الكلي	زيادة قدرها ٣٤,١٥ مليون ريال

بيان	إعادة تصنيف	إعادة قياس	المعيار الدولي ٩ يناير ٢٠٢٢
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩)	-	(٩٤٨)	(٩٤٨)
تأثير عنصر الخسارة على الذمم المدينة الأخرى	-	(٩٤٨)	(٩٤٨)
التأثير الكلي	-	(٩٤٨)	(٩٤٨)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩)

تغيرات القيمة العادلة للأصول المعاد تصنيفها من متاحة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٥,١٠٩	-	٣٥,١٠٩
٣٥,١٠٩	-	٣٥,١٠٩

التأثير الكلي

٥- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٧

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نهج التقييم	
			أرصدة عقود التأمين	
			- موجودات عقود التأمين	
١٧,١٣٧	١٢,٠٠٤	١٥,٥٠٠	تخصيص الأقساط	١-١.٥ الطبي
٢٢	٥,٨٤٢	١٣,٦٥٣	تخصيص الأقساط	٢-١.٥ السيارات
٥٤٨	٦٨٧	١,٢٦٧	تخصيص الأقساط	٣-١.٥ الممتلكات والحوادث
١٧,٧٠٧	١٨,٥٣٣	٣٠,٤٢٠		إجمالي موجودات عقود التأمين
			- مطلوبات عقود التأمين	
٨٤,٧١٢	٧٢,٧١٤	٩٤,٣٨٧	تخصيص الأقساط	١-١.٥ الطبي
٨٩,٢٥٠	٥٧,١٨٨	٢٤,٨٤٦	تخصيص الأقساط	٢-١.٥ السيارات
٤,١٩٦	٤,٤٥١	٣,٤٢٥	تخصيص الأقساط	٣-١.٥ الممتلكات والحوادث
١٧٨,١٥٨	١٣٤,٣٥٣	١٢٢,٦٥٨		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
١٦٠,٤٥١	١١٥,٨٢٠	٩٢,٢٣٨		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين، صافي
			عقود إعادة التأمين	
			- موجودات عقود إعادة التأمين	
١٧,٨١٩	٢,٣١٨	٣٠٧	تخصيص الأقساط	١.٢.٥ الطبي
٣٥٨	٨٤١	١,٢٧١	تخصيص الأقساط	١.٢.٥ السيارات
٢,٤١٨	٢,٣٩٨	١,٩٤٨	تخصيص الأقساط	٣.٢.٥ الممتلكات والحوادث
٢٠,٥٩٥	٥,٥٥٧	٣,٥٢٦		إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
			مطلوبات عقود إعادة التأمين	
٦٧٣	٤,٠٤٠	١,٢٦٤	تخصيص الأقساط	١.٢.٥ الطبي
٤,٩٦٤	٣,٣٨٠	٢,٧٢٢	تخصيص الأقساط	٢.٢.٥ السيارات
٢١	٧١٢	٩٩٥	تخصيص الأقساط	٣.٢.٥ الممتلكات والحوادث
٥,٦٥٨	٨,١٣٢	٤,٩٨١		إجمالي مطلوبات عقود إعادة التأمين
(١٤,٩٣٧)	٢,٥٧٥	١,٤٥٥		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين، صافي

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمت)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٧ (تتمت)
١.٥ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين للمعقد المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (محللة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (محللة)	
الإجمالي	تدويرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	التزامات التغطية المتبقية	
		تدويرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تدويرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
		بالاستبعاد عنصر الخسارة	بالاستبعاد عنصر الخسارة
		عناصر الخسارة	عناصر الخسارة
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
		الإجمالي	الإجمالي
(١٧,٧٠٧)	-	(١٨,٥٢٣)	(١٨,٥١٧)
١٧٨,١٥٨	٣,٨٨١	١٣٤,٣٥٣	٣٧,٩٥٨
١٦٠,٤٥١	٣,٨٨١	١١٥,٨٢٠	١٩,٤٤١
(٢٣٧,٧٠٠)	-	(١٨٤,١٣٨)	(١٨٤,١٣٨)
٢٢٠,٧٦٦	٢,٨٨٧	١١٤,٣٦١	١١٢,٦٣٠
٣١,٠٤٩	-	٢٥,٨٢٥	-
(١٦,٦٦٧)	(٣,٤٨٨)	(١١,٤٠٠)	(١٨,٦٩٢)
(١٦,٠٥٨)	-	(١١,٤٢١)	(١١,٤٢١)
٤٨,٨٤٥	-	٥٠,٣٤١	-
-	-	٣,٥٠١	-
٢١٧,٩٢٥	(٦٠١)	١٢٢,٨٦٤	(١١,٤٢١)
(٣٠,٢٣٥)	٦٠١	(١٢٢,٨٦٤)	١١,٤٢١
١,٩٦١	-	(١,٦٨١)	-
(٢٨,٢٧٤)	٦٠١	(٢٤,٥٠٥)	١١,٤٢١
٢٢٠,٧٦٦	-	١٩٣,٨٥٦	-
(٢١٣,٧٤٧)	-	(١١٧,٦٨١)	-
(٣١,٤١٥)	-	(٢٥,٨٢٥)	-
(٤٨,٥٠٤)	-	(٥١,٧٢٧)	(٥١,٧٢٧)
١١٥,٨٢٠	٣,٢٨٠	٩٢,٢٢٨	٩,٧٧٥
١٢٤,٣٥٣	٣,٢٨٠	١٢٢,٦٥٨	٩,٧٧٥
(١٨,٥٢٣)	-	(٣٠,٤٢٠)	-
١١٥,٨٢٠	٣,٢٨٠	٩٢,٢٢٨	٩,٧٧٥

مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
إجمالي المبلغ المعترف بها في قائمة الدخل
التدفقات النقدية

أقساط تأمين مستلمة
مطالبات المفوعة
المصاريف المنقوعة المنسوبة مباشرة لغير الأقساط
التدفقات النقدية لإقضاء التأمين
صافي الرصيد النهائي
الرصيد النهائي للمطلوبات
الرصيد النهائي للموجودات
صافي الرصيد النهائي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥- عقود التأمين وعقد إعادة التأمين وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٧ (تتمه)
١-٥ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين للعقد المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط -الطبي

الطبي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معللة)			
	التزامات التقفية المتبقية	التزامات المطالبات المتبقية	الإجمالي	بإستبعاد عنصر الخسارة	التزامات التقفية المتبقية	التزامات المطالبات المتبقية	الإجمالي	بإستبعاد عنصر الخسارة
	تقديرات القيمة	الحالية للتقديرات	تحويل المخاطر	بألاف الريالات السعودية	تقديرات القيمة	الحالية للتقديرات	تحويل المخاطر	بألاف الريالات السعودية
الرصيد الافتتاحي للموجودات	-	-	(١٢,٠٠٤)	-	-	-	(١٧,١٣٧)	-
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات	٢٥,٢١١	١,٨٧٢	٧٢,٧١٤	١,٨٦٦	١٠,٥٩٩	٢,٤٩٨	٨٤,٧١٢	١٠,٥٩٩
صافي الرصيد الافتتاحي	١٣,٢٠٧	١,٨٧٢	٦٠,٧١٠	١,٨٦٦	١,٠٥٩٩	٢,٤٩٨	٦٧,٥٧٥	١,٠٥٩٩
التغيرات في قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات التأمين	(١٣٦,١٠٨)	-	(١٣٦,١٠٨)	-	(١٣٨,٠٠١)	-	(١٣٨,٠٠١)	-
مصاريف خدمات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطابقات المتكبدة	-	٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٦	١,٣٦١	-	١٠,١٤٤	١٠,٢٤٤	-
المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإقتنا	-	٢٠,٤٦١	٢٠,٤٦١	-	١٨,٨٤١	١٨,٨٤١	١٨,٨٤١	-
التغيرات المتعلقة بالائتمانات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	-	(١٦,٩٠٠)	(١٦,٩١٥)	-	(٨,٧٣٣)	(٢,٤٣٤)	(١١,٢٦٧)	-
الخسائر / (عكس الخسارة) على العقود المحصلة	-	-	٥,٧٨٤	-	-	-	(٨,٧٣٧)	-
بخسائر	-	-	٢٨,٢٢٣	-	-	-	٢٦,٧٥٧	-
تكلفة الإقتناء وثائق التأمين المتكبدة	-	-	١,٨٩٧	-	-	-	-	-
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين	-	-	١٥,٣٦٢	(٣٥٤)	١١٦,٤٤٤	١١٦,٤٤٤	١١٦,٤٤٤	-
مصاريف خدمات التأمين	٢٨,٢٢٣	٥,٧٨٤	٣٤,٠٠٧	٣٥٤	٨٧,٧٢٧	٨٧,٧٢٧	٨٧,٧٢٧	-
نتيجة خدمة التأمين	١٠٧,٨٨٥	(٥,٧٨٤)	١٠٢,١٠١	(٣٤٧)	١١١,٢٤٤	١١١,٢٤٤	١١١,٢٤٤	-
مصاريف التحويل من عقود التأمين الصادرة	-	-	٣٤٧	٣٥٤	-	-	-	-
إجمالي المبلغ المعترف بها في قائمة الدخل	١٠٧,٨٨٥	(٥,٧٨٤)	١٠٢,١٠١	٣٥٤	١١١,٢٤٤	١١١,٢٤٤	١١١,٢٤٤	-
التغيرات التقفية	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط التأمين المستممة	١٦٥,٢٧٩	-	١٦٥,٢٧٩	-	-	-	١٤٥,٥٦١	-
المطابقات المدفوعة	(٧٧,٩٥٥)	-	(٧٧,٩٥٥)	-	(١٠٠,١٦٧)	(١٠٠,١٦٧)	(١٠٠,١٦٧)	-
المصاريف المنسوبة مباشرة -غير الإقتناء	(٣٣,٩٧١)	-	(٣٣,٩٧١)	-	(١٩,٢٠٩)	(١٩,٢٠٩)	(١٩,٢٠٩)	-
التغيرات التقفية لإقتناء التأمين	(٣٣,٩٧١)	-	(٣٣,٩٧١)	-	(٢٦,٩٨٤)	(٢٦,٩٨٤)	(٢٦,٩٨٤)	-
صافي الرصيد النهائي	٣٦,١٣٠	٧,٦٥٦	٤٣,٧٨٦	١,٤١٢	١,٨٧٢	١,٨٧٢	١,٨٧٢	-
الرصيد النهائي للمطلوبات	٥٢,١٣٠	٧,٦٥٦	٥٩,٧٨٦	١,٤١٢	١,٨٧٢	١,٨٧٢	١,٨٧٢	-
الرصيد النهائي للموجودات	(١٥,٥٠٠)	-	(١٥,٥٠٠)	-	-	-	-	-
صافي الرصيد النهائي	٣٦,١٣٠	٧,٦٥٦	٤٣,٧٨٦	١,٤١٢	١,٨٧٢	١,٨٧٢	١,٨٧٢	-

شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٧ (تمة)
١-٣ تحليل موجودات و مطلوبات عقود التأمين للمعقد المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - العوائد والممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
تقديرات القيمة الحالية		تقديرات القيمة	
بإستخدام عنصر الخسارة		بإستخدام عنصر الخسارة	
عناصر الخسارة المستقبلية		عناصر الخسارة المستقبلية	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
(٥٤٨)	-	(١٨٧)	-
٤,١٩٦	٧٣	٤,٤٥١	٤٣
٣,٦٤٨	٧٣	٣,٧٦٤	٤٣
(٤,٥١٠)	-	(٤,٩١٧)	-
٩٥٦	٣٠	٨٧٦	٣١
٣٨٧	-	٣٨٦	-
(١,٤٣٧)	(١٠)	(٣٥٧)	(١٥)
-	-	-	-
٩٧٣	-	١,١٠٩	-
-	-	٩٥٥	-
٨٧٩	(٣٠)	٧٧٣	١٦
٣,١٣١	٣٠	٣,٥٣٧	(١٦)
٢٤	-	-	-
٣,٦٦٥	٣٠	٣,٥٣٧	(١٦)
٤,٤٨١	-	٤,٤٨١	-
-	-	-	-
(٣٨٦)	-	(٣٨٦)	-
(٣١٤)	-	(٣١٤)	-
٣,٧٦٤	٤٣	٣,٦٦٤	٥٩
٤,٤٥١	٤٣	٤,٤٥١	٦٣
(١٨٧)	-	(١,٢٧٧)	(٤)
٣,٧٦٤	٤٣	٣,٦٦٤	٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
تقديرات القيمة الحالية		تقديرات القيمة	
بإستخدام عنصر الخسارة		بإستخدام عنصر الخسارة	
عناصر الخسارة المستقبلية		عناصر الخسارة المستقبلية	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
(١٧١)	-	(١٦)	-
٢,٣٠٧	-	٢,١٠١	-
١,١٣٦	-	٢,٠٨٥	-
(٤,٩١٧)	-	(٤,٩١٧)	-
٨٧٦	٨٤٥	٨٤٥	-
٣٨٦	-	٣٨٦	-
(٣٥٧)	(١٥)	(٣٤٢)	-
-	-	-	-
١,١٠٩	-	-	-
٩٥٥	-	٩٥٥	-
٧٧٣	١٦	١,٨٤٤	-
٣,٥٣٧	(١٦)	(١,٨٤٤)	-
٢٤	-	-	-
٣,٦٦٥	(١٦)	(١,٨٤٣)	-
٤,٤٨١	-	٤,٤٨١	-
-	-	-	-
(٣٨٦)	-	(٣٨٦)	-
(٣١٤)	-	(٣١٤)	-
٣,٧٦٤	٥٩	٣,٦٦٤	٥٩
٤,٤٥١	٦٣	٤,٤٥١	٦٣
(١٨٧)	(٤)	(١,٢٧٧)	-
٣,٧٦٤	٥٩	٣,٦٦٤	٥٩

العوائد والممتلكات

الرصيد الافتتاحي للموجودات
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة
المصاريف المنسوبة مباشرة - غير الإحتيا
التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتكبدة بالمطلوبات المتكبدة
الخسائر / (عكس الخسائر) على العقود المحملة بخسائر
تكلفة الإقتاء وثائق التأمين المتكبدة
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
التقلبات النقدية
أقساط التأمين المستمدة
المطالبات المدفوعة
المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة - غير الإقتاء
التقلبات النقدية لإقتاء التأمين
صافي الرصيد النهائي
الرصيد النهائي للمطلوبات
الرصيد النهائي للموجودات
صافي الرصيد النهائي

٥- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٧ (تمة)
٢-٥ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين وفقاً لنهج المقاسم - الأقساط - الممتلكات والحوادث
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

ممتلكات والحوادث		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية	
		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة		عن المطالبات المتكبدة	
		تقديرات القيمة		تقديرات القيمة		تقديرات القيمة	
		باستبعاد عنصر	عناصر استرداد	باستبعاد عنصر	عناصر استرداد	باستبعاد عنصر	عناصر استرداد
		الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة
		بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات	(٧١٢)	-	(٧١٢)	-	(٧١٢)	-	(٧١٢)
الرصيد الإفتتاحي للموجودات	١٠٨	٣٤	١,٤٥٦	١,٤٥٦	١,٤٥٦	١,٤٥٦	١,٤٥٦
صافي الرصيد الإفتتاحي	١٩٦		١,١٢٤	١,١٢٤	١,١٢٤	١,١٢٤	١,١٢٤
التغيرات في قائمة الدخل	٢,٣٧٧	-	٢,٣٧٧	-	٢,٣٧٧	-	٢,٣٧٧
تخصيص أقساط إعادة التأمين							
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين		١٨	٥٩٥	١٨	٥٩٥		
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى		(٤٤)	(٣١٤)	(٤٤)	(٣١٤)		
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة		-	-	-	-		
استرداد الخسارة / (عكس استرداد الخسارة) للعقود المحصلة		-	(٤٥٩)	-	(٤٥٩)		
بخصائر							
التغير في عمولة الربح/ العمولة ذات المقياس المتدرج		(٣١)	(٣١٨)	(٣١)	(٣١٨)		
إجمالي المبالغ القابلة للاسترداد من عقود التأمين	(٢,٣٧٧)		(١,٩٠٠)	(٣١)	(١,٩٣١)		
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢,٣٧٧)		(١,٩٣١)	(٣١)	(١,٩٦٢)		
التدفقات النقدية							
الأقساط المفروضة	(١,٦٨٧)	-	-	-	-	-	-
المطالبات والمبالغ المستردة الأخرى	١٨٣	-	١٨٣	-	١٨٣	-	-
عمولة إعادة التأمين المستلمة	١٥٤	-	١٥٤	-	١٥٤	-	-
عمولة الربح / الحجم المتحرك المستلمة	(٤٥٩)	-	(٤٥٩)	-	(٤٥٩)	-	-
التدفقات النقدية الأخرى	(٢٦)	-	(٥٨)	-	(٥٨)	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	(١,٥٥٩)	-	(١,٥٥٩)	-	(١,٥٥٩)	-	-
صافي الرصيد النهائي للمطلوبات	(١١٧)		٥٥٣	٣	١,٥٦٧		(١١٧)
الرصيد النهائي للموجودات	(١١٥)		١,٤٥٦	٣٣	١,٥٦٧		٣٤٨
الرصيد النهائي للموجودات	٣٤٨		١,٥٦٧	٣٣	١,٥٦٧		٣٤٨
صافي الرصيد النهائي	(١١٧)		١,٥٦٧	٣	١,٥٦٧		(١١٧)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦- إيرادات التأمين

٢٠٢٢	٢٠٢٣
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٣٧,٧٠٠	١٨٤,٦٣٨
٢٣٧,٧٠٠	١٨٤,٦٣٨
(٢٢٠,٧٦٦)	(١١٤,٣٦١)
(٣١,٠٤٩)	(٢٥,٨٣٥)
١٦,٦٦٧	٢١,٤٠٠
١٦,٠٥٨	١١,٤٢١
(٤٨,٨٤٥)	(٥٠,٣٤١)
-	(٣,٠٥١)
(٢١٧,٩٣٥)	(١٦٠,٧٦٧)
(٣٠,٢٣٥)	٢٣,٨٧١
(٢٧,٥٩٠)	(٦,١٧٧)
(٢٧,٥٩٠)	(٦,١٧٧)
١٢,٢٩٨	(١٤٩)
(١٥,٢٩٢)	(٦,٣٢٦)
(٤٥,٥٢٧)	١٧,٥٤٥

العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
الأقساط المكتسبة على عقود التأمين الصادرة
إجمالي إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
المطالبات المتكبدة

المصاريف المنسوبة مباشرة غير متعلقة باقتناء وثائق التأمين
التغييرات المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
عكس الخسارة في العقود المحملة بخسائر
تكلفة اقتناء وثائق التأمين المتكبدة
توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
إجمالي مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين

تخصيص أقساط إعادة التأمين

الأقساط المسددة على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إجمالي مصاريف خدمات التأمين

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

نتيجة خدمة التأمين

٧- جمالي الأقساط المكتسبة والأقساط المعاد تأمينها

الأقساط المكتسبة خلال السنة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الطبي	السيارات	الممتلكات والمعدات	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية			
٨,٥٠٥	٥,١٢٧	١,٤٥٧	١٥,٠٨٩
٤,٠٥١	٦,٣٥٢	١٧٠	١٠,٥٧٣
٤٦,٥٩٨	٩٠	١١٨	٤٦,٨٠٦
٩٠,٣٧٨	١٠,٧٣١	-	١٠١,١٠٩
١٤٩,٥٣٢	٢٢,٣٠٠	١,٧٤٥	١٧٣,٥٧٧
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الطبي	السيارات	الممتلكات والمعدات	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية			
٣,٢٤٣	١٠,٣٦٠	٢,٦٧٣	١٦,٢٧٦
٧,٧٨٨	١,٨٠٠	٨٧	٩,٦٧٥
١٥,٦٧٣	٨,٣٦٩	١,٦٨٩	٢٥,٧٣١
١١٧,٧٠٣	٦١,١١٤	١٦	١٧٨,٨٣٣
١٤٤,٤٠٧	٨١,٦٤٣	٤,٤٦٥	٢٣٠,٥١٥

-المؤسسات الكبيرة
-المؤسسات المتوسطة
-المؤسسات الصغيرة
-مؤسسات صغيرة جداً
إجمالي الأقساط المكتسبة

-المؤسسات الكبيرة
-المؤسسات المتوسطة
-المؤسسات الصغيرة
-مؤسسات صغيرة جداً
إجمالي الأقساط المكتسبة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٨. تحليل توزيع المصروفات
١٨. فيما يلي تفاصيل المصروفات حسب الفئة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المصروفات غير المنسوبة الإجمالي	إجمالي المصروفات المنسوبة بالاتقاء السعودية	المصروفات غير المنسوبة الإجمالي	إجمالي المصروفات المنسوبة بالاتقاء السعودية
٢١,٢١٧	-	١٨,١٤٥	-
١٥,٣٣٥	-	١٢,١٥٤	-
٢,١٩١	-	١١,٧٢٩	-
٨,٥٩٧	-	٥,٤٧٤	-
٤٧,٣٢٩	٤٧,٣٢٩	٣٦,٥٥٤	٣٦,٥٥٤
٣٦,٣٠٧	٣٦,٣٢٨	٣١,٣٣٦	٣١,٥٧٠
١,٩٣٣	٧١٣	٩٨٧	٨٢٤
٩,٧٩٦	٤,٥١٠	٢,٩٥٥	٢,٤٧١
٤,٥٤٨	١,٦٧٣	٢,٢٠٧	٢,٢٠٣
١,٦١١	٨٤٨	٨٢٠	٦٧١
٦٩٣	-	٤١١	-
٦,٩٤٣	٢,٥١٩	٣٣٣	١,٤٠٩
٥٧,٥٥٤	٤١,١٠١	١٠,٤٠٤	٣٤,١٤٨
٤,١٧٥	-	٤,٠٢٤	-
١٠,٨٥٦٩	٨٨,٤٩١	١٤,٤٣٨	٧٠,٧٠٢
		٢٥,٨٣٥	٥٠,٢٤١
			٥٠,٤٧٤

المصروفات المتكبدة على أقساط التأمين المكتتبة
خلال السنة
معالجة المطالبات والنقل الأخرى
مصاريف الاكتتاب الأخرى
الخسائر الائتمانية المتوقعة على أقساط التأمين
المدينة
المجموع

العمومية والإدارية
تكاليف الموظفين
الإهلاك واستهلاك الدين
التكاليف المهنية والقانونية
الاتصالات والتكنولوجيا
الإيجارات
النقل والسفر
مصاريف مكتبية وصيانة
المجموع
المصروفات المتعلقة بالمساهمين
مصروفات المساهمين

٢.٨. فيما يلي تفاصيل النفقات المنسوبة والمخصصة لعمليات التأمين حسب خط الإنتاج الرئيسي للأعمال:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المصروفات المنسوبة	إجمالي المصروفات	المصروفات المنسوبة	إجمالي المصروفات
٥١,٦١٢	١٨,٨٤١	٤٥,٤٨٦	٢٨,٧٢٣
٣٥,٣٦٧	١١,٨٢١	٤,٩٨٨	٢١,٠٠٩
١,٥١٢	٣٨٧	٣٨٦	١,١٠٩
٨٨,٤٩١	٣١,٠٤٩	٥٠,٨٢٥	٥٠,٢٤١
			٥٠,٤٧٤

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
خسائر التمتع متوقعة على أقساط التأمين المدينة	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	خسائر التمتع متوقعة على أقساط التأمين المدينة
٦,٠١٤	٢٦,٧٥٧	٧,٠٤٦١	٢٨,٧٢٣
٢,٤٣١	٢١,١١٥	٤,٩٨٨	٢١,٠٠٩
١٥٧	٩٧٣	٣٨٦	١,١٠٩
٨,٥٩٧	٤٨,٨٤٥	٥٠,٨٢٥	٥٠,٢٤١
			٥٠,٤٧٤

توزيع المصروفات
طبي
محرك
الممتلكات والحوادث
المجموع

٩- النقدية وما في حكمها

عمليات التأمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بآلاف الريالات السعودية			
٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١	٢٠,٨٥٧	نقد بالبنك
-	-	١٦,٧١٦	ودائع تستحق خلال ثلاث اشهر من الملكية
-	-	(١)	مخصص خسائر ائتمان على النقدية وما في حكمها
٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١	٣٧,٥٧٢	
عمليات المساهمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بآلاف الريالات السعودية			
٢٥,٦٧٢	٢,٦٠١	٣,١٥٥	نقد بالبنك
-	٩٥,٠٠٠	١٣٢,٥٥٦	ودائع تستحق خلال ثلاث اشهر من الملكية
-	(٦)	(٢٤)	مخصص خسائر ائتمان على النقدية وما في حكمها
٢٥,٦٧٢	٩٧,٥٩٥	١٣٥,٦٨٧	
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٥٦	١٧٣,٢٥٩	

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. تحصل على عمولة بمعدل متوسط قدره ٥,٩٩% سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٧٣% سنويًا).

يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة لدى أطراف ذات تصنيفات ائتمانية جيدة وفقاً لمنهجية التصنيف التي تتبعها وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

١٠- وودائع قصيرة الأجل

عمليات المساهمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بآلاف الريالات السعودية			
١٠,٠٠٠	-	٧٦,٢٦٤	ودائع قصيرة الأجل
-	-	(٤٨)	مخصص خسائر ائتمان على الودائع قصيرة الأجل
١٠,٠٠٠	-	٧٦,٢١٦	

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية وتستحق لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاقتناء. يحصل هؤلاء على عمولة بمعدل متوسط قدره ٦,٠١% سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٧٣% سنويًا).

١١- أرصدة مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء

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

عمليات المساهمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بآلاف الريالات السعودية			
٤٨,٨٠٣	٤٤,٤٧٥	٦٧,٤٩٠	أرصدة مدينة مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
(١٢,٠٢٧)	(٢٥,٢١١)	(٢٦,٩٥٦)	مخصص خسائر ائتمان
٣٦,٧٧٦	١٩,٢٦٤	٤٠,٥٣٤	
٣٦,٧٧٦	١٩,٢٦٤	٤٠,٥٣٤	

١٢- الإستثمارات

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

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

عمليات التأمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٨٤	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٨٤	
عمليات المساهمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	١,٤٢٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٧,٥٥٥	إستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفاة
٥٧,٤٥٧	١١٦,٨٤٥	١٨,٩٧٨	
٩٤,٤٨٩	١٥٦,٥٤٨	٦٢,٤٦٢	الإجمالي

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

عمليات التأمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف الريالات السعودية			
١,٩٢٣	٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	الرصيد الإفتتاحي
٣٥,١٠٩	٢,٦٧١	٣,٧٨١	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٨٤	
عمليات المساهمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٠,٩٤٩	١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	الرصيد الإفتتاحي
٢,٧٨٨	١٠٢,١٦٣	-	إضافات
١,٥٦٤	١,٣٧٤	١,٧٥٢	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٥٥)	(٢,٩٢٨)	(٢,٦٥٦)	محول من رصيد احتياطي القيمة العادلة الى دخل السنة
(١,٥٨٧)	(٩,٥٤٨)	(١٠١,٩٩٣)	تكلفة الاستبعاد
١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	١,٤٢٣	الرصيد النهائي
٥٠,٢٩١	١٤٤,٠٢٣	٤٤,٩٠٧	الأجمالي

١٢- الإستثمارات (تتمة)

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

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٢,٥٨٨	١٠٥,٢٠٣	٣,٢١٠	تكلفة الإستثمار
٣٥,١٠٩	٣٧,٧٠٣	٣٨,٨٢٠	احتياطي القيمة العادلة
٢,٥٩٤	١,١١٧	٢,٨٧٧	الرصيد الإفتتاحي
٣٧,٧٠٣	٣٨,٨٢٠	٤١,٦٩٧	التغير في القيمة العادلة
٥٠,٢٩١	١٤٤,٠٢٣	٤٤,٩٠٧	احتياطي القيمة العادلة النهائي اجمالي القيمة العادلة للاستثمار

تستند القيمة العادلة لشركة نجم إلى تقرير التقييم المستقل المؤرخ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد تم تعيين المثمن المستقل من قبل شركة نجم.

١٢-ب الحركة في رصيد إستثمارات بالتكلفة المطفاة كما يلي:

عمليات المساهمين			
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٩,٠٤٥	٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	الرصيد الإفتتاحي
-	-	٤,٩٩٧	مشتريات
(٥,٢٥٠)	(٣١,٧٩٥)	-	استبعاد بالتكلفة
٤٣,٧٩٥	١٢,٤٠٣	١٧,٥٢٧	
٤٠٣	١٢٧	٥٤	يضاف: دخل عمولة مستحق
-	(٥)	(٢٦)	يطرح: خسارة انخفاض
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٧,٥٥٥	صافي الرصيد النهائي

١٢-ج يتكون رصيد إستثمارات بالتكلفة المطفاة مما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٧,٥٥٥	الصكوك
١٠,٠٠٠	-	٧٦,٢٦٤	ودائع المرابحة
٥٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	٩٣,٨١٩	

يتم إيداع الودائع لأجل التي تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية محلية ذات سمعة طيبة. وهي في الغالب مقومة بالريال السعودي. تحقق هذه الودائع عائداً بمعدل ٦,٠١% سنوياً. يتم إيداع الودائع لأجل لدى أطراف مقابلة لها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات + إلى ب ب وفقاً للمعايير ومنهجية تصنيف مودي وفيتش.

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عمليات التأمين
	بآلاف الريالات السعودية		المستحقات مقابل الشبكات مجهولة
٧,٤٦١	٣,٠٩٥	٣,٠٩٥	مستحقات مزايا الموظفين
٢,٢٣١	١,٣٤٦	٢,٤٥٩	مبالغ مستلمة غير مخصصة
٦,٠٦٧	١٦,٠٢١	٢,٣٠٣	مخصص ضريبة الإستهلاك
-	١,٩٧٦	١,٩٥٠	مستحقات مقدمي الخدمات الطبية
١٠,٩٣٠	-	٥٤٧	أخرى متنوعة
٢,٤٤٥	٧,٠٧٩	٦,٧٤٦	
٢٩,١٣٤	٢٩,٥١٧	١٧,١٠٠	

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عمليات المساهمين
	بآلاف الريالات السعودية		مستحقات مخصصات مجلس الإدارة
١,١١٢	١,٨٣٧	١,٨٠٩	أخرى متنوعة
١,٨٧٩	٥٨٨	١,٧٦٦	
٢,٩٩١	٢,٤٢٥	٣,٥٧٥	
٣٢,١٢٥	٣١,٩٤٢	٢٠,٦٧٥	الإجمالي

١٤- مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عمليات التأمين
	بآلاف الريالات السعودية		الدخل المستحق من الحج والعمرة
-	٦,٢٩٩	١٣,٧٧٣	أقساط التأمين الطبي المدفوعة مسبقاً
١,٧٧٠	١,٣٢٨	١,٥٣٩	ذمم مدينة للموظفين
١,٧٠١	٦٠٦	٨٩٧	الإيجار المدفوع مقدماً
٢٥٤	٢٠١	٣٢٣	الفوائد المستحقة
٣	٣	٢٦	أخرى متنوعة
٧,٤٦٩	٢٢,٤٨١	١٣,٤٨٠	
١١,١٩٧	٣٠,٩١٨	٣٠,٠٣٨	

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عمليات المساهمين
	بآلاف الريالات السعودية		الفوائد المستحقة
٣٦١	٤٣٠	١,٢٢١	أخرى متنوعة
٢٤	٣٦٥	٢٩	
٣٨٥	٧٩٥	١,٢٥٠	
١١,٥٨٢	٣١,٧١٣	٣١,٢٨٨	الإجمالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ - الممتلكات و المعدات والموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	تحسينات على الإيجار
بالآلاف الريالات السعودية						
٦,٥٩٩	١٩,٨٤٨	٣,٤١٧	٢١٩	٧,٦٩٤	٢,٣٥١	٦,١٦٧
٤٣٥	٧٤٤	٧١٤	-	١٧	١٣	-
-	(١١٧)	(١١٧)	-	-	-	-
٧,٠٣٤	٢٠,٤٧٥	٤,٠١٤	٢١٩	٧,٧١١	٢,٣٦٤	٦,١٦٧
التكلفة						
١ يناير						
إضافات						
استيعادات						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٥,٩٣٢	١٣,٤٥٧	-	٢١٩	٦,٣٠٧	١,٩١٠	٥,٠٢١
٣٦١	١,٤٥٠	-	-	٧١٦	٢٠٣	٥٣١
٦,٢٩٣	١٤,٩٠٧	-	٢١٩	٧,٠٢٣	٢,١١٣	٥,٥٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
صافي القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٧٤١	٥,٥٦٨	٤,٠١٤	-	٦٨٨	٢٥١	٦١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)						
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	تحسينات على الإيجار
بالآلاف الريالات السعودية						
٦,١٧٩	١٧,٩٣٤	١,٦٤٢	٢١٩	٧,٥٥٦	٢,٣٥٠	٦,١٦٧
٤٢٠	١,٩١٤	١,٧٧٥	-	١٣٨	١	-
-	-	-	-	-	-	-
٦,٥٩٩	١٩,٨٤٨	٣,٤١٧	٢١٩	٧,٦٩٤	٢,٣٥١	٦,١٦٧
التكلفة						
١ يناير						
إضافات						
استيعادات						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٥,٦٠٤	١١,٨٤٩	-	٢١٩	٥,٢٧٢	١,٧١٣	٤,٦٤٥
٣٢٨	١,٦٠٨	-	-	١,٠٣٥	١٩٧	٣٧٦
٥,٩٣٢	١٣,٤٥٧	-	٢١٩	٦,٣٠٧	١,٩١٠	٥,٠٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
صافي القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٦٢٧	٦,٣٩١	٣,٤١٧	-	١,٣٨٧	٤٤١	١,١٤٦

١٦ - التعهدات والالتزامات الطارئة

تتألف التعهدات والالتزامات الطارئة للشركة مما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف الريالات السعودية		
١٢٢	٧٢٨	٣٠٧
١٢٢	٧٢٨	٣٠٧

التزامات راس المال والتعهدات الأخرى

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والودائع قصيرة الأجل والأقساط المدينة وذمم إعادة التأمين و الذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب فترات الاستحقاق القصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٤٣,٤٨٤	-	-	٤٣,٤٨٤	٤٣,٤٨٤	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: الأسهم
٤٣,٤٨٤	-	-	٤٣,٤٨٤	٤٣,٤٨٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة) (معدلة)					إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: الأسهم
بالآلاف الريالات السعودية					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: الأسهم
٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	

١ يناير ٢٠٢٢م (مراجعة) (معدلة)					إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: الأسهم
بالآلاف الريالات السعودية					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٣٧,٠٣٢	-	-	٣٧,٠٣٢	٣٧,٠٣٢	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: الأسهم
٣٧,٠٣٢	-	-	٣٧,٠٣٢	٣٧,٠٣٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١,٤٢٣	١,٤٢٣	-	-	١,٤٢٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:
١,٤٢٣	١,٤٢٣	-	-	١,٤٢٣	أسهم صناديق الإستثمار العقارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة)					
بالآلاف الريالات السعودية					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١,٦١٦	١,٦١٦	-	-	١,٦١٦	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:
١,٠٢,٧٠٤	-	١,٠٢,٧٠٤	-	١,٠٢,٧٠٤	أسهم صناديق الإستثمار العقارية
١,٠٤,٣٢٠	١,٦١٦	١,٠٢,٧٠٤	-	١,٠٤,٣٢٠	صناديق المراجعة
١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة)					
بالآلاف الريالات السعودية					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩	-	-	١٣,٢٥٩	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:
١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩	-	-	١٣,٢٥٩	أسهم صناديق الإستثمار العقارية

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

ب) قياس القيمة العادلة

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على ٦٨٩,٦٥٥ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: ٦٨٩,٦٥٥ سهم) في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). يتم تسجيل الإستثمار بالقيمة العادلة بمبلغ ٤٣,٤٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٣٩,٧٠ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٣٧,٠٣ مليون ريال سعودي) محسوبة باستخدام "طريقة التدفقات النقدية المخصومة". تم تقييم الافتراضات الرئيسية المتعلقة بنمو الإيرادات وتكلفة المبيعات وإيرادات الفوائد والمصروفات العامة والإدارية والاستهلاك للتأكد من معقوليتها بناءً على التوقعات الأخيرة.

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

• المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١٦,٥% (٢٠٢٢: ١٦,٠%)

• معدل نمو طويل المدى ٢% (٢٠٢٢: ٢%).

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

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

١٨- التقارير القطاعية

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

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

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

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

لا يتم الإبلاغ عن هذه الأصول والالتزامات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. لا تتضمن القطاعات أصول والالتزامات المساهمين وحقوق الملكية، وبالتالي يتم عرضها ضمن الأصول / الالتزامات غير المخصصة وفقًا لذلك.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للشركة للقطاعات المبلغ عنها لإجمالي أصول ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل / (الخسارة) للسنة في ذلك الوقت المنتهية، وهي على النحو التالي:

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨- التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التكافل	ممتلكات				سيارات	القطاعات التشغيلية الموجودة
			غير موزعة	وحوادث	طبي/صحي	ممتلكات		
			بآلاف الريالات السعودية					
١٧٣,٢٥٩	١٣٥,٦٨٧	٣٧,٥٧٢	٣٧,٥٧٢	-	-	-	النقد وما في حكمه	
٧٦,٢١٦	٧٦,٢١٦	-	-	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل	
٣٠,٤٢٠	-	٣٠,٤٢٠	-	١,٢٦٧	١٥,٥٠٠	١٣,٦٥٣	موجودات عقود التأمين	
٣,٥٢٦	-	٣,٥٢٦	-	١,٩٤٨	٣٠٧	١,٢٧١	موجودات عقود إعادة التأمين	
							الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال	
٤٤,٩٠٧	١,٤٢٣	٤٣,٤٨٤	٤٣,٤٨٤	-	-	-	الدخل الشامل الأخر	
١٧,٥٥٥	١٧,٥٥٥	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	
٣١,٢٨٨	١,٢٥٠	٣٠,٠٣٨	٣٠,٠٣٨	-	-	-	مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى	
٥,٥٦٨	-	٥,٥٦٨	٥,٥٦٨	-	-	-	ممتلكات و معدات	
٧٤١	-	٧٤١	٧٤١	-	-	-	الأصول غير الملموسة	
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	الوديعة النظامية	
							دخل عمولات مستحقة على الوديعة	
٢,٩٣١	٢,٩٣١	-	-	-	-	-	النظامية	
٤٥٠,٩١١	٢٩٩,٥٦٢	١٥١,٣٤٩	١١٧,٤٠٣	٣,٢١٥	١٥,٨٠٧	١٤,٩٢٤	إجمالي الموجودات المطلوبة	
١٢٢,٦٥٨	-	١٢٢,٦٥٨	-	٣,٤٢٥	٩٤,٣٨٧	٢٤,٨٤٦	مطلوبات عقود التأمين	
٤,٩٨١	-	٤,٩٨١	-	٩٩٥	١,٢٦٤	٢,٧٢٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين	
							المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	
٢٠,٦٧٥	٣,٥٧٥	١٧,١٠٠	١٧,١٠٠	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٥,١٨١	-	٥,١٨١	٥,١٨١	-	-	-	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	
١١,٧٨٩	١١,٧٨٩	-	-	-	-	-	إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين	
٢,٩٣١	٢,٩٣١	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم و حقوق الملكية	
١٦٨,٢١٥	١٨,٢٩٥	١٤٩,٩٢٠	٢٢,٢٨١	٤,٤٢٠	٩٥,٦٥١	٢٧,٥٦٨		

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول الفوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨-التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

مجموع عمليات المساهمين		مجموع عمليات التكافل		ممتلكات وحوادث طبي/صحي		سيارات	القطاعات التشغيلية الموجودات
المجموع		بآلاف الريالات السعودية					
١٥٣,٧٥٦	٩٧,٥٩٥	٥٦,١٦١	٥٦,١٦١	-	-	-	النقد وما في حكمه
١٨,٥٣٣	-	١٨,٥٣٣	-	٦٨٧	١٢,٠٠٤	٥,٨٤٢	موجودات عقود التأمين
٥,٥٥٧	-	٥,٥٥٧	-	٢,٣٩٨	٢,٣١٨	٨٤١	موجودات عقود إعادة التأمين
							الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٤,٠٢٣	١٠٤,٣٢٠	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	-	-	-	-	-	المطفاة
							مدفوعات مقدمة و الموجودات الأخرى
٣١,٧١٣	٧٩٥	٣٠,٩١٨	٣٠,٩١٨	-	-	-	ممتلكات و معدات
٦,٣٩١	-	٦,٣٩١	٦,٣٩١	-	-	-	الأصول غير الملموسة
٦٦٧	-	٦٦٧	٦٦٧	-	-	-	الوديعة النظامية
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	دخل العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
٤٤١,٤٥٢	٢٨٣,٥٢٢	١٥٧,٩٣٠	١٣٣,٨٤٠	٣,٠٨٥	١٤,٣٢٢	٦,٦٨٣	المطلوبات
١٣٤,٣٥٣	-	١٣٤,٣٥٣	-	٤,٤٥١	٧٢,٧١٤	٥٧,١٨٨	مطلوبات عقود التأمين
٨,١٣٢	-	٨,١٣٢	-	٧١٢	٤,٠٤٠	٣,٣٨٠	مطلوبات عقود إعادة التأمين
							المصرفقات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣١,٩٤٢	٢,٤٢٥	٢٩,٥١٧	٢٩,٥١٧	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٠٢٢	-	٥,٠٢٢	٥,٠٢٢	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	-	-	-	-	-	إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات والغائض المتراكم وحقوق الملكية
١٩٠,٢٤٥	١٣,٢٢١	١٧٧,٠٢٤	٣٤,٥٣٩	٥,١٦٣	٧٦,٧٥٤	٦٠,٥٦٨	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨- التقارير القطاعية (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)						
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التكافل	غير موزعة	ممتلكات وحوادث	طبي/صحي	سيارات
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٧,٠٤٠	٢٥,٦٧٢	٢١,٣٦٨	٢١,٣٦٨	-	-	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٧,٧٠٧	-	١٧,٧٠٧	-	٥٤٨	١٧,١٣٧	٢٢
٢٠,٥٩٥	-	٢٠,٥٩٥	-	٢,٤١٨	١٧,٨١٩	٣٥٨
٥٠,٢٩١	١٣,٢٥٩	٣٧,٠٣٢	٣٧,٠٣٢	-	-	-
٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	-	-	-	-	-
١١,٥٨٢	٣٨٥	١١,١٩٧	١١,١٩٧	-	-	-
٦,٠٨٥	-	٦,٠٨٥	٦,٠٨٥	-	-	-
٥٧٥	-	٥٧٥	٥٧٥	-	-	-
١٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠	-	-	-	-	-
٢,٩٨٩	٢,٩٨٩	-	-	-	-	-
٢٣٠,٥٦٢	١١٦,٠٠٣	١١٤,٥٥٩	٧٦,٢٥٧	٢,٩٦٦	٣٤,٩٥٦	٣٨٠
١٧٨,١٥٨	-	١٧٨,١٥٨	-	٤,١٩٦	٨٤,٧١٢	٨٩,٢٥٠
٥,٦٥٨	-	٥,٦٥٨	-	٢١	٦٧٣	٤,٩٦٤
٣٢,١٢٥	٢,٩٩١	٢٩,١٣٤	٢٩,١٣٤	-	-	-
٥,٣٤٢	-	٥,٣٤٢	٥,٣٤٢	-	-	-
٣,٥٥٩	٣,٥٥٩	-	-	-	-	-
٢,٩٨٩	٢,٩٨٩	-	-	-	-	-
٢٢٧,٨٣١	٩,٥٣٩	٢١٨,٢٩٢	٣٤,٤٧٦	٤,٢١٧	٨٥,٣٨٥	٩٤,٢١٤

شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨ - التقرير القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قطاعات التشغيل	سيارات	طبي/صحي	ممتلكات وحوادث	غير موزعة	عمليات التأمين	مجموع
إيرادات التأمين	٤٣,٦١٣	١٣٦,١٠٨	٤,٩١٧	-	١٨٤,٦٣٨	١٨٤,٦٣٨
مصاريف خدمة التأمين	(٣٦,٧٥٢)	(١٢١,٠٤٦)	(٢,٩٦٩)	-	(١٦٠,٧١٧)	(١٦٠,٧١٧)
نتيجة خدمة التأمين قبل إعادة التأمين المحفوظ بها	٦,٨٦١	١٥,٠٦٢	١,٩٤٨	-	٢٣,٨٧١	٢٣,٨٧١
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٣,٥١٩)	(٢٨٦)	(٢,٣٧٢)	-	(٦,١٧٧)	(٦,١٧٧)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٤٢١	(٣٤٢)	(٢٢٨)	-	(١٤٩)	(١٤٩)
نتيجة خدمة التأمين	(٣,٠٩٨)	(٦٢٨)	(٢,٦٠٠)	-	(٦,٣٢٦)	(٦,٣٢٦)
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	-	-	٧,٣٢٤
صافي خسارة انخفاض القيمة الائتمانية على الموجودات المالية	-	-	-	-	-	(٨٨)
عائد الاستثمار	-	-	-	-	-	٧,٢٤٦
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١,٣٣٥)	(٣٤٧)	١	-	(١,٦٨١)	(١,٦٨١)
صافي (المصرفيات) / دخل التمويل	(١,٣٣٥)	(٣٤٧)	١	-	(١,٦٨١)	(١,٦٨١)
صافي النتيجة المالية للتأمين	٢,٤٢٨	١٤,٠٨٧	(٦٥١)	-	١٥,٨٦٤	٢٣,١١٠
إيرادات التشغيل الأخرى	-	٩,٠٣١	١٢,٢٩٤	٧٢٢	٢٢,٠٤٧	٢٢,٠٤٧
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	(١٠,٤٠٤)	(١٠,٤٠٤)	(١٤,٤٣٨)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	٢,٤٢٨	٢٣,١١٨	١١,٦٤٣	(٩,٦٨٢)	٢٧,٥٠٧	٣٠,٧١٩
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	(٥,٢٨٠)
إجمالي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة	٢,٤٢٨	٢٣,١١٨	١١,٦٤٣	(٩,٦٨٢)	٢٧,٥٠٧	٢٥,٤٣٩

١٩- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

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

الأرصدة المدينة/(الدائنة) كما في		مبالغ المعاملات		مستحق من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية				
				الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة
				مجموعة شركات السيف
				- أقساط تأمين
				- مطالبات متكبدة
١,٤٣٣	٩٨٩	٦٠٢	١,٠٣٧	
-	-	-	٢	
١,٤٣٣	٩٨٩	٦٠٢	١,٠٣٩	
				جلوب ميد
				- خصم المعاملات
٦,٠٠٠	-	-	٢,٧٢٨	
٦,٠٠٠	-	-	٢,٧٢٨	
٧,٤٣٣	٩٨٩	٦٠٢	٣,٧٦٧	الإجمالي
(٨٨٠)	(٦٢٣)			يخصم: مخصص خسائر انخفاض ائتمان
٦,٥٥٣	٣٦٦			مستحق من أطراف ذات العلاقة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		الرصيد في بداية السنة
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
٨٨٠	٧٣٣	٨٨٠	٧٣٣	الرصيد المحمل/ (العكس) خلال الفترة / السنة
(٢٥٧)	١٤٧	(٢٥٧)	١٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٦٢٣	٨٨٠	٦٢٣	٨٨٠	

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
				مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
				المكافآت والبدلات الأخرى
				جلوب ميد(مجموعة)
				رسوم إدارية مقابل إدارة المطالبات
				الطبية وغيرها
١,٥١٨	١,٨٠٩	١,١١٩	١,٤٨٦	
٥,٦٧٧	١,٥٨٩	٥,٠٢٠	٦,١٦٥	
٧,١٩٥	٣,٣٩٨	٦,١٣٩	٧,٦٥١	

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		رواتب وبدلات أخرى
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٢٣٣	١,٤١٦	٢,٢٣٣	١,٤١٦	مكافأة نهاية الخدمة
٩٤٥	٦٢١	٩٤٥	٦٢١	
٣,١٧٨	٢,٠٣٧	٣,١٧٨	٢,٠٣٧	

٢٠- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك حتى عام ٢٠٢٢ وحصلت على شهادة صالحة حتى ٣١ أبريل ٢٠٢٤.

وضع الربوط

تمت تسوية جميع الربوط حتى عام ٢٠١٦ مع الهيئة وحصلت الشركة على شهادة مخالصة نهائية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أصدرت هيئة 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، تلقت الشركة أيضاً ربوط إلى جانب غرامات فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة ("بضريبة القيمة المضافة") لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على العقوبات التي ألغتها هيئة الزكاة والضرائب والجمارك وهي قيد المعالجة لاسترداد الأموال.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت هيئة 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)، واعترضت الشركة على التقييمات وسددت ١٠٪ من المبالغ المعترض عليها (٠,٣ ألف ريال سعودي و ٠,٢ ألف ريال سعودي). شرط الاعتراض. القضية لا تزال قيد المناقشة مع هيئة الزكاة والضرائب والجمارك.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تكوين مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٦٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الدخل المعدل، أيهما أعلى، و ٢,٥٪ من صافي الدخل المعدل العائد إلى المساهمين السعوديين في الشركة.

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

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
		يتكون مخصص الزكاة للعام الحالي على النحو التالي:
	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	رأس المال
(٤١,٥٦٥)	(٤٨,٧٧٤)	الاحتياطيات و المخصصات الافتتاحية والتسويات الأخرى
(١٥٧,٢٢٧)	(٢١٤,٦٦٣)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
٨١,٢٠٨	١٦٦,٥٦٣	
(٣٦,٢١٩)	٤٥,٩٥٢	الدخل المعدل للسنة (الزكاة)
-	٣٧٩	الدخل المعدل للسنة (الضريبة)
٤٤,٩٨٩	٢١٢,٥١٥	وعاء الزكاة
-	٣٧٩	وعاء الضريبة
٤٤,٥٣٠	٢١٠,٣٤٧	حصة المساهم السعودي من الوعاء الزكوي ٩٨,٩٩٪
١,١٧٦	٥,٤٦٢	إجمالي الزكاة وضريبة الدخل

تعود الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى المخصصات غير المسموح بها في حساب الدخل المعدل.

كانت الحركة في مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	الرصيد الافتتاحي
١,١٧٦	٥,٤٦٢	المحمل للسنة
-	(٥٠٠)	المسدد خلال السنة
٢,٢٧٤	(١٨٢)	(عكس) / محمل للسنة السابقة
٧,٠٠٩	١١,٧٨٩	الرصيد النهائي

٢١- منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بآلاف الريالات السعودية		
٥,٠٢٢	٥,١٨١	القيمة الحالية للالتزام المحددة
		الحركة في التزام المنافع المحددة
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	الرصيد الافتتاحي
١,٦٤٢	١,٢٧٩	المحمل على قائمة الدخل
٧٥	٢٠٣	تكلفة الخدمة الحالية
١,٧١٧	١,٤٨٢	تكلفة الخدمة السابقة
		المحمل على قائمة الدخل الشامل
١,٤٩٩	(٥١٧)	الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٥٣٦)	(٨٠٦)	الدفعات للمنافع خلال السنة
٥,٠٢٢	٥,١٨١	الرصيد الختامي
		الإفترضات الاكتوارية الأساسية:
٢٠٢٢	٢٠٢٣	تقييم معدل الخصم
%٤,٤٠	%٤,٥٥	المعدل المتوقع لزيادة مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
%٢,٠٥	%٤,٤٠	

إن أثر التغييرات في الحساسة على القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة هو كما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية		
٤,٥٩٠	٤,٨٨٩	تقييم معدل الخصم
٥,٥٣٠	٥,٥٠٥	- ارتفاع بنسبة ١%
		- انخفاض بنسبة ١%
		معدل الزيادة المتوقع في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
٥,٥٤٧	٥,٥٢٤	- ارتفاع بنسبة ١%
٤,٥٦٨	٤,٨٦٧	- انخفاض بنسبة ١%
		معدل الوفيات
٥,٠٢٤	٥,١٨٢	- تراجع معدل الوفيات عام واحد
٥,٠١٩	٥,١٧٩	- زيادة معدل الوفيات عام واحد
		معدل الانسحاب
٤,٩٠٥	٥,٠٧٢	ارتفاع بنسبة ١٠%
٥,١٥١	٥,٣٠٢	انخفاض بنسبة ١٠%

٢٢- الوديعة النظامية

وفقاً لللائحة التنفيذية للإشراف على شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة مطالبة بالحفاظ على وديعة قانونية بنسبة ١٠٪. علاوة على ذلك، قامت هيئة التأمين بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة هيئة التأمين. 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، والبالغ 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.

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠
-	-	-
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠

الوديعة النظامية
ناقصاً: خسائر إئتمان متوقعة

٢٣- إدارة رأس المال

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

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

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

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ١٠٠ مليون ريال سعودي

- هامش ملاءة الأقساط

- هامش ملاءة المطالبات

يبلغ صافي الأصول المسموح بها للشركة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٢١٠٪ (المعدلة في ٢٠٢٢: ٢٠٥,٦٦٪) من الحد الأدنى المطلوب لهامش الملاءة. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاءة سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ١٨٩,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: رأس مال مدفوع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٢١٤,٦ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

٢٤- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ٤٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقسم إلى ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٤٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢٢، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي. انعقدت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ للموافقة على زيادة رأس المال المشار إليه وإجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية. في ٢٤ أبريل ٢٠٢٢، حصلت الشركة على موافقة من هيئة التأمين المعروفة سابقاً باسم مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي ٢٣ مايو ٢٠٢٢، وافقت هيئة السوق المالية على زيادة رأس المال المذكور.

وبعد موافقة المساهمين بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٢، أعلنت الشركة عن تداول ٣٠ مليون سهم حق أولوية خلال سنة الاكتتاب بحقوق الأولوية التي تبدأ من ٠٦ يونيو ٢٠٢٢ إلى ١٦ يونيو ٢٠٢٢. سنة الطرح المتبقية للاكتتاب الجديد تم تحديد الأسهم في الفترة من ٢١ يونيو ٢٠٢٢ إلى ٢٢ يونيو ٢٠٢٢. وبتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تم إيداع الأوراق المالية المكتتب بها في حسابات المركز لحاملي الأوراق المالية المستحقين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المنفوع	المصرح به والمصدر	المدفوع	المصرح به والمصدر	
بالآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم	بالآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم	
٤٣,٧٦١	٤,٣٧٦	٤٣,٧٦١	٤,٣٧٦	مساهمين أساسيين
٣٨٦,٢٣٩	٣٨,٦٢٤	٣٨٦,٢٣٩	٣٨,٦٢٤	مساهمين آخرين
٤٣٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	المجموع

٢٥. إدارة المخاطر

تغطي إدارة المخاطر بشكل رئيسي ما يلي::

- مخاطر التأمين

- المخاطر المالية

١-مخاطر التأمين

بالنسبة لعقود التأمين على غير الحياة، تنشأ المخاطر الأكثر أهمية من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والحوادث التي من صنع الإنسان. وبالنسبة للمطالبات طويلة الأجل التي تستغرق عدة سنوات لتسويتها، هناك أيضا خطر التضخم.

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة فإن المخاطر الرئيسية هي كما يلي:

- مخاطر الوفاة – مخاطر الخسارة الناتجة عن حدوث وفاة حامل وثيقة التأمين تختلف عن المتوقع
- مخاطر الإصابة بالأمراض – مخاطر الخسارة الناتجة عن اختلاف الخبرة الصحية لحامل وثيقة التأمين عما كان متوقعا
- مخاطر النفقات – مخاطر الخسارة الناتجة عن تجربة النفقات التي تختلف عن المتوقع
- مخاطر قرار حامل البوليصة - مخاطر الخسارة الناتجة عن تجارب حامل البوليصة (الهفوات والاستسلامات) التي تختلف عن المتوقع

هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين وإعادة التأمين التي تصدرها. يتم تخفيف التعرض للمخاطر من خلال التنوع عبر محافظ عقود التأمين. كما يتم تحسين تنوع المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ المبادئ التوجيهية لاستراتيجية الاكتتاب، فضلا عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين. علاوة على ذلك، تم وضع سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والمستمرة، ومراجعة تفصيلية منتظمة لإجراءات التعامل مع المطالبات والتحقق المتكرر في المطالبات الاحتياطية المحتملة لتقليل تعرض الشركة للمخاطر. كما تطبق الشركة سياسة الإدارة الفعالة للمطالبات وتسويتها بسرعة، لتقليل تعرضها للتطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها والتي يمكن أن تؤثر سلبًا على الأعمال. يتم تخفيف مخاطر التضخم من خلال أخذ التضخم المتوقع في الاعتبار عند تقدير التزامات عقود التأمين والتسعير المناسب.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامج تخفيف المخاطر. يتم إعادة التأمين المحفوظ به (إعادة التأمين الخارجي) على أساس تناسبي وغير تناسبي. غالبية عمليات إعادة التأمين النسبية هي إعادة تأمين حصص الحصص والتي يتم إجراؤها لتقليل التعرض الإجمالي للشركة لفئات معينة من الأعمال. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين على زيادة الخسارة غير المتناسبة حسب خط الإنتاج.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة حالات إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لديها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة والرئيس التنفيذي وقسم إعادة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) والذي لا يقل عن ب ب ب أو ما يعادله

- سمعة شركات إعادة التأمين معينة

- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيد التأمين.

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

علاوة على ذلك، فإن القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما ينطبق ذلك، تتم مراجعتها بدقة من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ١ يناير ٢٠٢٢، لا يوجد تركيز هام في أرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

لم تتغير طبيعة تعرض الشركة لمخاطر التأمين وأهدافها والسياسات والعمليات المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن الفترة السابقة.

والجداول التالية توضح تركيز صافي التزامات عقود التأمين حسب نوع العقد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
عقود التأمين الصادرة	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	عقود التأمين الصادرة	
الصافي	الصافي	الصافي	الصافي	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٦٨,٦٧٤	(٤,٠٤٠)	٧٢,٧١٤	٩٣,١٢٣	٩٤,٣٨٧
٥٣,٨٠٨	(٣,٣٨٠)	٥٧,١٨٨	٢٢,١٢٤	٢٤,٨٤٦
٣,٧٣٩	(٧١٢)	٤,٤٥١	٢,٤٣٠	٣,٤٢٥
١٢٦,٢٢١	(٨,١٣٢)	١٣٤,٣٥٣	١١٧,٦٧٧	١٢٢,٦٥٨
				الطبي
				السيارات
				الممتلكات والحوادث
				المجموع

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

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

إن الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة لم تتغير عن العام السابق.

مجلس إدارة

إن حوكمة المخاطر هي الرقابة المركزية لمجلس الإدارة لتوفير التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة.

فيما يلي الحساسيات المستمدة من المحافظ المحسوبة بموجب نهج تخصيص الأقساط قبل وبعد تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
التأثير على الربح/(الخسارة)	التأثير على الربح/(الخسارة)	التأثير على الربح/(الخسارة)	التأثير على الربح/(الخسارة)	التزامات عقود التأمين	
قبل الزكاة والضريبة	قبل الزكاة والضريبة	قبل الزكاة والضريبة	قبل الزكاة والضريبة	زيادة النفقات بنسبة ٥%	
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	انخفاض النفقات بنسبة ٥%	
بالآلاف الريالات السعودية				تغير منحنى العائدات بنسبة ٠,٥%	
				تحول منحنى العائدات للأسفل بنسبة ٠,٥%	
				زيادة احتياطي الخسارة بنسبة ٥%	
				انخفاض احتياطي الخسارة بنسبة ٥%	
٢٤٦,٣٤٩	(٤٦,٦٦٣)	١١٩,٣٠٤	٢٧٨,٦٩١	٢٩,٣٧٠	٩٠,٦٢٨
٢٥٦,٠٦٦	(٣٦,٩٤٦)	١١٢,٣٣٦	٢٨٧,٤٦٧	٣٨,١٤٦	٨٧,٧٤٩
٢٥١,١٠٩	(٤١,٩٠٣)	١١٥,٧٢٢	٢٨٣,٢٤٧	٣٣,٩٢٦	٨٩,١٠٤
٢٥١,٣٠٥	(٤١,٧٠٧)	١١٥,٩١٨	٢٨٢,٩١١	٣٣,٥٩٠	٨٩,٢٧٣
٢٤٦,٩٥٧	(٤٦,٠٥٥)	١٢٠,٠٧١	٢٧٧,٨٢٨	٢٨,٥٠٧	٩٤,٤٤٤
٢٥٥,٤٥٨	(٣٧,٥٥٤)	١١١,٥٧٠	٢٨٨,٣٣٨	٣٩,٠١٧	٨٣,٩٣٤

فكما يلي الحساسيات المستمدة من المحافظ المحسوبة بموجب نهج تخصيص الأقساط بعد تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
التأثير على الربح/(الخسارة)	التأثير على الربح/(الخسارة)	التأثير على الربح/(الخسارة)	التأثير على الربح/(الخسارة)	التزامات عقود التأمين	
قبل الزكاة والضريبة	قبل الزكاة والضريبة	قبل الزكاة والضريبة	قبل الزكاة والضريبة	أصول عقد إعادة التأمين	
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	صافي التزامات عقود التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية				زيادة النفقات بنسبة ٥%	
				انخفاض النفقات بنسبة ٥%	
				تغير منحنى العائدات بنسبة ٠,٥%	
				تحول منحنى العائدات للأسفل بنسبة ٠,٥%	
				زيادة احتياطي الخسارة بنسبة ٥%	
				انخفاض احتياطي الخسارة بنسبة ٥%	
		١٣٤,٣٥٣		١٢٢,٦٥٨	
		٨,١٣٢		٤,٩٨١	
		١٢٦,٢٢١		١١٧,٦٧٧	
٢٤٦,٣٤٩	(٤٦,٦٦٣)	١١٦,٧٣٦	٢٧٨,٦٩١	٢٩,٣٧٠	٨٩,١٨٤
٢٥٦,٠٦٦	(٣٦,٩٤٦)	١٠٩,٧٦٩	٢٨٧,٤٦٧	٣٨,١٤٦	٨٦,٢٩٥
٢٥١,١٠٩	(٤١,٩٠٣)	١١٣,١٥٤	٢٨٣,٢٤٧	٣٣,٩٢٦	٨٧,٦٥١
٢٥١,٣٠٥	(٤١,٧٠٧)	١١٣,٣٥٠	٢٨٢,٩١١	٣٣,٥٩٠	٨٧,٨١٩
٢٤٦,٩٥٧	(٤٦,٠٥٥)	١١٧,٥٠٣	٢٧٧,٨٢٨	٢٨,٥٠٧	٩٢,٩٩٠
٢٥٥,٤٥٨	(٣٧,٥٥٤)	١٠٩,٠٠٢	٢٨٨,٣٣٨	٣٩,٠١٧	٨٢,٤٨٠

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٢. المخاطر المالية

تتكون المخاطر المالية مما يلي:

- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان

وقد تم شرح هذه المخاطر بإيجاز فيما يلي:

أ. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه الشركة صعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو أصل مالي آخر. فيما يتعلق بالأحداث الكارثية، هناك أيضًا مخاطر السيولة المرتبطة بفروق التوقيت بين إجمالي التدفقات النقدية الخارجة واستردادات إعادة التأمين المتوقعة.

تم وضع السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر السيولة:

- تحدد سياسة مخاطر السيولة للشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة المخاطر بالشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها و للتغيرات في بيئة المخاطر.

- تحتفظ الشركة بمحفظة من الأصول المتنوعة والقابلة للتسويق والتي يمكن تسيلها بسهولة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع في التدفق النقدي. لدى الشركة أيضًا خطوط ائتمان ملتزمة يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة.

جدول تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل تقرير، إلى جانب الدفعات التراكمية حتى تاريخه. وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧، عند تحديد مخصصات المطالبات، تأخذ الشركة في الاعتبار احتمالية وحجم الخبرة المستقبلية التي تكون أكثر سلبية مما هو مفترض وهو ما ينعكس في تعديل المخاطر.

بشكل عام، يكون عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية لتسوية المطالبات أكبر عندما تكون المطالبة في مرحلة مبكرة من التطوير. ومع تطور المطالبات، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيدًا.

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية. يتم التحليل الثلاثي للمطالبات حسب السنوات العرضية التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

جدول تطور المطالبات (تتمة)

تطور إجمالي المطالبات						
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠٢٣
بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي						
سنة الحادث						
الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
٩٢,٤٠٤	٩٢,٤٠٤	١٧٨,٩٨٥	٢٤٧,١٩٩	١٩١,٧٤٦	١٧٢,٠٢٣	١٢٩,٣٥٣
في نهاية سنة الحادث						
٢٠٠,٣٥٥	-	٢٠٠,٣٥٥	٢٩٠,٩٦٠	٢٤٨,٦٦٢	١٩٨,٢٤١	١٢٥,٧٤٧
في وقت لاحق ١ سنة						
٢٩٣,٩٥٩	-	-	٢٩٣,٩٥٩	٢٤٩,٠٨٤	١٩٨,٣٦٢	١٢٣,٥٦١
في وقت لاحق ٢ سنوات						
٢٤٩,٠٠٩	-	-	-	٢٤٩,٠٠٩	١٩٨,٤٩٦	١٢١,٢٩٠
بعد ٣ سنوات						
١٩٨,٣٧٨	-	-	-	-	١٩٨,٣٧٨	١٢٠,٦٧٢
في وقت لاحق ٤ سنوات						
١٢٠,٣٩٠	-	-	-	-	-	١٢٠,٣٩٠
بعد ٥ سنين						
١٢٠,٣٨٤	-	-	-	-	-	١٢٠,٣٨٤
بعد ٦ سنوات						
١,١٥٤,٤٨٩	٩٢,٤٠٤	٢٠٠,٣٥٥	٢٩٣,٩٥٩	٢٤٩,٠٠٩	١٩٨,٣٧٨	١٢٠,٣٨٤
التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصومة للمطالبات						
(١,١٣٢,٧٤٣)	(٧٧,٤٩٩)	(١٩٥,٣٣٩)	(٢٩٢,٣٧٢)	(٢٤٨,٧٨١)	(١٩٨,٣٧٢)	(١٢٠,٣٨٠)
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة						
٢١,٧٤٦	١٤,٩٠٥	٥,٠١٦	١,٥٨٧	٢٢٨	٦	٤
إجمالي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة						
(٢,٠٥٥)	١,٦٨١	(١,٩٦١)	(١,٧٧٥)			
تأثير الخصم						
٢٣,٨٠١						
إجمالي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر						
-						
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية						
٢٣,٨٠١						
إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة						
تطوير صافي المطالبات						
٢٠٢٣						
سنة الحادث						
الالتزامات غير المخصومة عن المطالبات المتكبدة، بالاصافي من إعادة التأمين						
٩٢,٤٠٤	٩٢,٤٠٤	١٧٨,٩٨٥	٢٣٩,٠٤٦	١٩١,٧٣٧	١٥٠,٤٨١	٦٣,٠٤٩
في نهاية سنة الحادث						
١٩٩,٩١٩	-	١٩٩,٩١٩	٢٨٢,٨٠٧	٢٤٨,٦٥٤	١٧٤,٢٣١	٦٢,٥٣٥
في وقت لاحق ١ سنة						
٢٨٥,٨٢١	-	-	٢٨٥,٨٢١	٢٤٩,٠٧٥	١٧٤,٣٣٤	٦٠,٦١٩
في وقت لاحق ٢ سنوات						
٢٤٩,٠٠٠	-	-	-	٢٤٩,٠٠٠	١٧٤,٤٦٨	٥٩,٦١٥
بعد ٣ سنوات						
١٧٤,٣٥١	-	-	-	-	١٧٤,٣٥١	٥٩,٣١٥
في وقت لاحق ٤ سنوات						
٥٩,١٤٣	-	-	-	-	-	٥٩,١٤٣
بعد ٥ سنين						
٥٩,١٣٦	-	-	-	-	-	٥٩,١٣٦
بعد ٦ سنوات						
١,٠٦٠,٦٣١	٩٢,٤٠٤	١٩٩,٩١٩	٢٨٥,٨٢١	٢٤٩,٠٠٠	١٧٤,٣٥١	٥٩,١٣٦
صافي التقديرات للمبالغ غير المخصومة للمطالبات						
(١,٠٣٩,٥٨٩)	(٧٧,٤٩٩)	(١٩٥,٣١٩)	(٢٨٤,٥٢١)	(٢٤٨,٧٧٢)	(١٧٤,٣٤٦)	(٥٩,١٣٢)
صافي المطالبات المتراكمة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة						
٢١,٠٤٢	١٤,٩٠٥	٤,٦٠٠	١,٣٠٠	٢٢٨	٥	٤
صافي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة						
(٢,٠٥٥)	١,٦٨١	(١,٩٦١)	(١,٧٧٥)			
تأثير الخصم						
٢٣,٠٩٧						
صافي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر						
-						
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية						
٢٣,٠٩٧						
صافي الالتزامات للمطالبات المتكبدة						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠٢٢
بالآلاف الريالات السعودية						
أ) تطور إجمالي المطالبات						
سنة الحادث						
الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
-	٢٢٢,٥٥٠	٣٠٤,٠٤٣	٢٤٧,١٤٧	١٩٨,٢٩٨	٨٠,٩٠٧	٧٩,٥٤٩
-	-	٢٩٣,٤٣٢	٢٤٩,٩٢١	٢٠٠,٢٣١	٧٨,٢٣٧	٦٤,٨٥٥
-	-	-	٢٤٩,٢٠٧	١٩٨,٤٨١	٧٧,٧٢١	٦٠,٠٥٢
-	-	-	-	١٩٨,٥٢٩	٧٧,٣٨٨	٥٨,٢١٥
-	-	-	-	-	٧٧,٢٥٩	٥٧,٤٨٦
-	-	-	-	-	-	٥٧,٢٤٠
-	-	-	-	-	-	٤٢,٨٢٧
١,٠٨٣,٨٠٤	٢٢٢,٥٥٠	٢٩٣,٤٣٢	٢٤٩,٢٠٧	١٩٨,٥٢٩	٧٧,٢٥٩	٤٢,٨٢٧
(١,٠١٣,٢٤٠)	(١٥٩,٧٠٧)	(٢٨٧,٣٠٧)	(٢٤٧,٧٧٤)	(١٩٨,٤٩١)	(٧٧,١٥٠)	(٤٢,٨١١)
٧٠,٥٦٤	٦٢,٨٤٣	٦,١٢٥	١,٤٣٣	٣٨	١٠٩	١٦
(٣,٧٣٦)	(١,٩٦١)	(١,٧٧٥)	-	-	-	-
٦٦,٨٢٨	-	-	-	-	-	-
٦٦,٨٢٨	-	-	-	-	-	-
التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصصة للمطالبات						
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة						
إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة						
تأثير الخصم						
إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر						
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية						
إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة						

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠٢٢
بالآلاف الريالات السعودية						
ب) تطوير صافي المطالبات						
سنة الحادث						
الالتزامات غير المخصصة عن المطالبات المتكبدة، بالصافي من إعادة التأمين						
٢٢١,٨٢٠	٢٢١,٨٢٠	٢٩٤,٠١٤	٢٣٥,٤٣٧	١٦٣,٦٩٤	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠
٢٨٥,٢٨٠	-	٢٨٥,٢٨٠	٢٤٩,٩١٢	١٧٥,٨٧٢	٤٣,٥٨٧	٣٢,٠٦٠
٢٤٩,١٩٨	-	-	٢٤٩,١٩٨	١٧٤,٤١٥	٤٣,١٣٨	٣٠,٣٣٢
١٧٤,٤٩٦	-	-	-	١٧٤,٤٩٦	٤٢,٩٥٥	٢٩,٥٧٢
٤٢,٨٤١	-	-	-	-	٤٢,٨٤١	٢٩,٣١٤
٢٩,٢٢٦	-	-	-	-	-	٢٩,٢٢٦
١٥,٨٧٣	-	-	-	-	-	١٥,٨٧٣
٩٨٩,٥٠٨	٢٢١,٨٢٠	٢٨٥,٢٨٠	٢٤٩,١٩٨	١٧٤,٤٩٦	٤٢,٨٤١	١٥,٨٧٣
(٩٢١,٣٧٥)	(١٥٩,٧٠٧)	(٢٨٠,٨٢٦)	(٢٤٧,٧٦٥)	(١٧٤,٤٦٤)	(٤٢,٧٤٠)	(١٥,٨٧٣)
٦٨,١٣٣	٦٢,١١٣	٤,٤٥٤	١,٤٣٣	٣٢	١٠١	(٠)
(٣,٧٣٦)	(١,٩٦١)	(١,٧٧٥)	-	-	-	-
٦٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	-
٦٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	-
صافي التقديرات للمبالغ غير المخصصة للمطالبات						
صافي المطالبات المتراكمة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة						
صافي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة						
تأثير الخصم						
صافي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر						
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية						
صافي الالتزامات للمطالبات المتكبدة						

شركة أماتة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)
٢. المخاطر المالية (تتمة)

أ. تواريخ الاستحقاق

تحليل الاستحقاق لالتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين (القيمة الحالية على أساس التدفقات النقدية المستقبلية)

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق مجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل التزامات الشركة بناءً على تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها في الفترات المعروضة.

٢٠٢٣						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنة	٥ - ٤ سنة	٤ - ٣ سنة	٣ - ٢ سنة	٢ - ١ سنة	إلى ١ سنة
بالآلاف الريالات السعودية						
٧٦,٩٩٢	-	-	-	-	٢,٠٧٣	٧٤,٩١٩
١٠,٩٩٤	-	٣	١٥٣	٧١٩	٢,٤٩٥	٧,٢٢٤
١,٣٥٧	-	-	-	-	-	١,٣٥٧
٩٥٧	-	-	-	-	٢٦	٩٣١
١,٤٥٠	-	-	٢٠	٩٥	٣٢٩	١,٠٠٦
(٧٩٩)	-	-	-	-	-	(٧٩٩)
٨٧,٧٣٥	-	٣	١٧٣	٨١٤	٤,٩٢٣	٨٥,٠٣٨
٢٠٢٢						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنة	٥ - ٤ سنة	٤ - ٣ سنة	٣ - ٢ سنة	٢ - ١ سنة	إلى ١ سنة
بالآلاف الريالات السعودية						
٦٠,٧١٠	-	-	-	-	٩٦٤	٥٩,٧٤٦
٥١,٣٤٦	-	١٢	٧١٦	٣,٣٥٨	١١,٦٥٤	٣٥,٦٠٦
٣,٣٣٤	-	-	-	١٥	٥٤٧	٢,٧٧٢
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢,١١٦)	-	-	-	-	-	(٢,١١٦)
١١٧,٥٠٦	-	١٢	٧١٦	٣,٣٧٣	١٣,١٦٥	٩٦,٠٠٨

تحليل الاستحقاق للموجودات المالية (أساس التدفق النقدي التعاقدية غير المخصوم)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات المالية للشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية المتبقية غير المخصومة، بما في ذلك الفوائد المستحقة القبض:

٢٠٢٣						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنة	٥ - ٤ سنة	٤ - ٣ سنة	٣ - ٢ سنة	٢ - ١ سنة	إلى ١ سنة
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٧,٥٧٢	-	-	-	-	-	٣٧,٥٧٢
٤٣,٤٨٤	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٤
٣٠,٠٣٨	-	-	-	-	-	٣٠,٠٣٨
٣٧,٦٩٩	-	-	-	-	-	٣٧,٦٩٩
١٤٨,٧٩٣	-	-	-	-	-	١٤٨,٧٩٣
عمليات التأمين - الأصول المالية						
١٣٥,٦٨٧	-	-	-	-	-	١٣٥,٦٨٧
٧٦,٢١٦	-	-	-	-	-	٧٦,٢١٦
١,٤٢٣	-	-	-	-	-	١,٤٢٣
١٧,٥٥٥	-	-	١٧,٥٥٥	-	-	-
١,٢٥٠	-	-	-	-	-	١,٢٥٠
٦٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	٦٤,٥٠٠
٢,٩٣١	-	-	-	-	-	٢,٩٣١
٢٣٢,١٣١	-	-	١٧,٥٥٥	-	-	٢٨٢,٠٠٧
٣٨٠,٩٢٤	-	-	١٧,٥٥٥	-	-	٤٣٠,٨٠٠

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)
٢. المخاطر المالية (تتمة)

		٢٠٢٢ (معدلة)				
		أكثر من ٥ سنة	٤ - ٥ سنة	٣ - ٤ سنة	٢ - ٣ سنة	١ - ٢ سنة
		بالآلاف الريالات السعودية				
عمليات التأمين - الأصول المالية						
٥٦,١٦١	-	-	-	-	-	٥٦,١٦١
النقدية ومافي حكمها						
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
٣٩,٧٠٣	-	-	-	-	-	٣٩,٧٠٣
الأخر						
٣٠,٩١٨	-	-	-	-	-	٣٠,٩١٨
المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى						
٥٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	٥٣,٩٢٤
المستحق من عمليات المساهمين						
١٨٠,٧٠٦	-	-	-	-	-	١٨٠,٧٠٦
عمليات المساهمين - المالية						
أصول						
النقدية ومافي حكمها						
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
٩٧,٥٩٥	-	-	-	-	-	٩٧,٥٩٥
الأخر						
١٠٤,٣٢٠	-	-	-	-	-	١٠٤,٣٢٠
الاستثمار بالتكلفة المطفأة						
١٢,٥٢٥	-	١٢,٥٢٥	-	-	-	-
المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى						
٧٩٥	-	-	-	-	-	٧٩٥
الوديعة النظامية						
٢٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	٢٤,٥٠٠
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين						
٣,٧٨٧	-	-	-	-	-	٣,٧٨٧
٢١٥,٢٣٥	-	١٢,٥٢٥	-	-	-	٢٢٧,٧٦٠
المجموع						
٣٩٥,٩٤١	-	١٢,٥٢٥	-	-	-	٤٠٨,٤٦٦

ب. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو عقد التأمين الصادر أو عقد إعادة التأمين المحفوظ به بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر:

- مخاطر العملة؛
- مخاطر تقلب الأسعار؛ و
- مخاطر أسعار العمولة.

أ. مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية وأصول و/أو التزامات عقود التأمين بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي، وينشأ تعرضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل أساسي فيما يتعلق بالدولار الأمريكي. إن الأصول المالية للشركة مقومة بشكل رئيسي بالريال السعودي.

تعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى من مخاطر التعرض لخسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن غالبية الأصول والالتزامات النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، فإن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي، وبالتالي فإن الأدوات المالية ليست حساسة لتقلبات العملة.

تقوم الشركة بتخفيف بعض مخاطر العملات الأجنبية المرتبطة بعقود التأمين من خلال الاحتفاظ بعقود إعادة تأمين مقومة بنفس العملات التي تتعامل بها التزامات عقود التأمين الخاصة بها.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)
٢. المخاطر المالية (تتمة)
ب. مخاطر السوق

٢٠٢٢ (معدلة)		٢٠٢٣		
الإجمالي	دولار أمريكي	الإجمالي ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال سعودي
بالآلاف الريالات السعودية				
٥٦,١٦١	-	٥٦,١٦١	٣٧,٥٧٢	-
١٨,٥٣٣	-	١٨,٥٣٣	٣٠,٤٢٠	-
٥,٥٥٧	-	٥,٥٥٧	٣,٥٢٦	-
٣٩,٧٠٣	-	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٨٤	-
٣٠,٩١٨	-	٣٠,٩١٨	٣٠,٠٣٨	-
٥٣,٩٢٤	-	٥٣,٩٢٤	٣٧,٦٩٩	-
٢٠٤,٧٩٦	-	٢٠٤,٧٩٦	١٨٢,٧٣٩	-
٩٧,٥٩٥	-	٩٧,٥٩٥	١٣٥,٦٨٧	-
-	-	-	٧٦,٢١٦	-
١٠٤,٣٢٠	-	١٠٤,٣٢٠	١,٤٢٣	-
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	-	١٧,٥٥٥	١٧,٥٥٥
٣,٧٨٧	-	٣,٧٨٧	٢,٩٣١	-
٧٩٥	-	٧٩٥	١,٢٥٠	-
٢١٩,٠٢٢	١٢,٥٢٥	٢٠٦,٤٩٧	٢٣٥,٠٦٢	١٧,٥٥٥
٤٢٣,٨١٨	١٢,٥٢٥	٤١١,٢٩٣	٤١٧,٨٠١	٤٠٠,٢٤٦

عمليات التأمين - الموجودات المالية
النقدية وماقي حكمها
موجودات عقد التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
المدفوعات المسبقة والأصول الأخرى
المستحق من عمليات المساهمين

عمليات المساهمين - الأصول المالية
النقدية وماقي حكمها
الودائع قصيرة الأجل
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر
الاستثمار بالتكلفة المطفأة
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى

المجموع

٢٠٢٢ (معدلة)		٢٠٢٣		
الإجمالي	دولار أمريكي	الإجمالي ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال سعودي
بالآلاف الريالات السعودية				
١٣٤,٣٥٣	-	١٣٤,٣٥٣	١٢٢,٦٥٨	-
٨,١٣٢	-	٨,١٣٢	٤,٩٨١	-
٢٩,٥١٧	-	٢٩,٥١٧	١٧,١٠٠	-
٥,٠٢٢	-	٥,٠٢٢	٥,١٨١	-
١٧٧,٠٢٤	-	١٧٧,٠٢٤	١٤٩,٩٢٠	-
٢,٤٢٥	-	٢,٤٢٥	٣,٥٧٥	-
٥٣,٩٢٤	-	٥٣,٩٢٤	٣٧,٦٩٩	-
٣,٧٨٧	-	٣,٧٨٧	٢,٩٣١	-
٧,٠٠٩	-	٧,٠٠٩	١١,٧٨٩	-
٦٧,١٤٥	-	٦٧,١٤٥	٥٥,٩٩٤	-
٢٤٤,١٦٩	-	٢٤٤,١٦٩	٢٠٥,٩١٤	-

عمليات التأمين - الالتزامات المالية
التزامات عقود التأمين
التزامات عقود إعادة التأمين
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

عمليات المساهمين - الالتزامات المالية
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
مستحق من عمليات التأمين
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين
مخصص الزكاة وضريبة الدخل

المجموع

ثانياً. مخاطر تقلب السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو أصول و/أو التزامات عقود التأمين بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الصرف الأجنبي)، سواء كانت تلك التغيرات تكون ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية أو العقد المالي الفردي، أو عن عوامل تؤثر على جميع العقود أو الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٢. المخاطر المالية (تتمة)

ب. مخاطر السوق

ثالثًا. مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة تركيز كبير لمخاطر أسعار العمولات.

ج. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

قياس مخاطر الائتمان

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ نموذج يتألف من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الملخص أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تتخفف قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل الشركة.

- إذا تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة ائتمانيًا بعد.

- إذا كانت الأداة المالية منخفضة ائتمانيًا، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".

- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة الأولى بمبلغ يساوي الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر.

- المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ هو أنه يجب أخذ المعلومات المستقبلية بعين الاعتبار.

إن الأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدها الشركة في معالجة متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ تمت مناقشتها أدناه:

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تعتبر الشركة أن الأداة المالية قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية والنوعية التالية.

المعايير الكمية:

- حركة هبوطية في التصنيف الائتماني الخارجي بدرجتين؛

- حركة هبوطية في التصنيف الائتماني الخارجي بمقدار درجة واحدة إذا أصبح التصنيف الائتماني الخارجي المعدل أقل من "الدرجة الاستثمارية".

- المدفوعات التعاقبية متأخرة عن موعد استحقاقها لأكثر من ٣٠ يومًا؛ المعايير النوعية:

- تغيير سلبي كبير فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للطرف المقابل يؤدي إلى انخفاض كبير في قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة؛

- تعثرت إحدى شركات المجموعة التابعة للطرف المقابل، وترى الشركة أن قدرة الطرف المقابل على السداد ستتأثر أيضًا بشكل كبير.

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)
٢. المخاطر المالية (تتمة)
ج. مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف الأصول المتعثرة والمضحلة انتمائياً

تحدد الشركة الأدوات المالية على أنها متعثرة، والتي تتوافق تمامًا مع تعريف منخفضة القيمة انتمائياً، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية:

- تأخر سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من ٩٠ يومًا؛
- امتناع الطرف المقابل عن سداد المبالغ المستحقة بالمعايير النوعية؛
- معلومات حول إفلاس الطرف المقابل؛
- قضية قانونية بشأن إجراءات الاسترداد؛

تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الموجودات المالية. تعتبر الأداة لم تعد في حالة تقصير (أي تم علاجها) عندما لا تفي بأي من معايير التخلف عن السداد لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهرًا. تم تحديد هذه الفترة بناءً على تحليل يأخذ في الاعتبار احتمالية عودة الأداة المالية إلى الحالة الافتراضية بعد العلاج باستخدام تعريفات علاج مختلفة محتملة.

تقوم الشركة بدمج معلومات تطلعية في تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها وقياسها للخسائر الانتمائية المتوقعة. واستنادًا إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة العربية السعودية ومجموعة مختارة من المتنبئين الأكاديميين والقطاع الخاص. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحًا. وتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

تأخذ الشركة في الاعتبار سيناريوهات تتراوح مدتها من ٣ إلى ٥ سنوات (بما يتوافق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة) والتي يسود بعدها متوسط ظروف الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. يتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجيًا من وكالات التصنيف العالمية وهيئة التأمين لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى، يتم إجراء التعديلات على توقعات الحالة الأساسية بناءً على حكم الخبراء. تستخدم الشركة سيناريوهات متعددة ويتم تعيين الاحتمالات لكل سيناريو بناءً على حكم الخبراء.

بناءً على التحليل التفصيلي لتعرضات الشركة لمخاطر الائتمان، اختارت إدارة الشركة الاستفادة من الطريقة العملية في حساب خسائر الائتمان المتوقعة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ للأصول المالية ذات مخاطر الائتمان المنخفضة. تقوم إدارة الشركة بقياس انخفاض القيمة باستخدام خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا لموجوداتها المالية المعرضة لانخفاض القيمة. تلبي الأصول المالية منخفضة المخاطر الانتمائية للشركة المتطلبات التالية للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ لقياس انخفاض القيمة باستخدام خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا:

- انخفاض مخاطر الائتمان من التخلف عن السداد.
- يتمتع الأطراف المقابلة بقدرة قوية على الوفاء بالتزاماتهم على المدى القريب؛
- قد تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية.

تستخدم الشركة تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية لوكالات التصنيف المعروفة وذات السمعة الطيبة لتقييم احتمالية التخلف عن السداد للأطراف المقابلة الفردية.

لا تقوم الشركة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة على الأداة المالية لمجرد أنها كانت تعتبر ذات مخاطر انتمائية منخفضة في فترة التقرير السابقة ولا تعتبر ذات مخاطر انتمائية منخفضة في تاريخ التقرير. في مثل هذه الحالة، ستحدد الشركة ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، وبالتالي ما إذا كان يلزم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٢. المخاطر المالية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهرًا أو مدى الحياة اعتمادًا على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة ائتمانيًا. خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية التخلف عن السداد (PD)، والتعرض عند التخلف عن السداد (EAD)، والخسارة في حالة التخلف عن السداد (LGD)، المحددة على النحو التالي:

- يمثل احتمالية التخلف عن السداد احتمالية تخلف المقترض عن الوفاء بالتزاماته المالية، إما على مدى الـ ١٢ شهرًا القادمة (احتمال التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا)، أو على مدى العمر المتبقي (احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة) للالتزام.

- يستند معدل التعرض عند التعرض إلى المبالغ التي تتوقع الشركة أن تكون مستحقة لها في وقت التخلف عن السداد، على مدى الـ ١٢ شهرًا القادمة (١٢ مليون ريال) أو على مدى العمر المتبقي (مدى الحياة).

- تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد (LGD) توقعات الشركة لمدى الخسارة الناتجة عن التعرض للتعثر في السداد. يتم التعبير عن الخسارة في حالة التعثر في السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض في وقت التخلف عن السداد (EAD). يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس ١٢ شهرًا أو على أساس مدى الحياة، حيث تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد لمدة ١٢ شهرًا النسبة المئوية للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث التخلف عن السداد خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة، والخسارة في حالة التعثر في السداد على مدى الحياة هي النسبة المئوية للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة التخلف عن السداد يحدث خلال الفترة المتبقية من العمر المتوقع للتعرض.

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

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.

٢٠٢٢ (معدلة)		٢٠٢٣			
الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة	الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي	الإجمالي
SAR "...."					
٥٦,١٦١	-	٥٦,١٦١	٣٧,٥٧٢	(١)	٣٧,٥٧٣
١٩,٢٦٤	(٢٥,٢١١)	٤٤,٤٧٥	٤٠,٥٣٤	(٢٦,٩٥٦)	٦٧,٤٩٠
٣٩,٧٠٣	-	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٨٤	-	٤٣,٤٨٤
٣٠,٩١٨	-	٣٠,٩١٨	٣٠,٠٣٨	-	٣٠,٠٣٨
٥٣,٩٢٤	-	٥٣,٩٢٤	٣٧,٦٩٩	-	٣٧,٦٩٩
١٩٩,٩٧٠	(٢٥,٢١١)	٢٢٥,١٨١	١٨٩,٣٢٧	(٢٦,٩٥٧)	٢١٦,٣٨٤
٩٧,٥٨٩	(٦)	٩٧,٥٩٥	١٣٥,٦٨٧	(٧٤)	١٣٥,٧١١
-	-	-	٧٦,٢١٦	(٤٨)	٧٦,٢٦٤
١٠٤,٣٢٠	-	١٠٤,٣٢٠	١,٤٢٣	-	١,٤٢٣
١٢,٥٢٠	(٥)	١٢,٥٢٥	-	-	-
٧٩٥	-	٧٩٥	١,٢٥٠	-	١,٢٥٠
٢١٥,٢٢٤	(١١)	٢١٥,٢٣٥	٢١٤,٥٧٦	(٧٢)	٢١٤,٦٤٨
٤١٥,١٩٤	(٢٥,٢٢٢)	٤٤٠,٤١٦	٤٠٣,٩٠٣	(٢٧,٥٢٩)	٤٣٠,٩٣٢

عمليات التأمين - الموجودات المالية
النقدية وما في حكمها
نعم مدينة الوكلاء
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر
المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى
المستحق من عمليات المساهمين

عمليات المساهمين - الموجودات المالية
النقدية وما في حكمها
الودائع قصيرة الأجل
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر
الاستثمار بالتكلفة المطفأة
المدفوعات المسبقة والأصول الأخرى

المجموع

شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٦-إيضاحات تكميلية
١- قائمة المركز المالي

	١ يناير ٢٠٢٢ (مصلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مصلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	عمليات المساهمين المجموع	عمليات التأمين المجموع	عمليات التأمين المجموع	عمليات التأمين
الموجودات				
التق وما في حكمه	٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٥٦	١٧٣,٧٥٩	٣٧,٥٧٢
ودائع قصيرة الأجل	١,٠٠٠	-	٧٦,٢١٦	-
موجودات عقود التأمين	١٧,٧٠٧	١٨,٥٣٣	٣٠,٤٢٠	٣٠,٤٢٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٠,٥٩٥	٥,٥٥٧	٣,٥٤٦	٣,٥٤٦
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٥,٢٩١	١٤٤,٠٢٣	٤٤,٩٠٧	٤٣,٤٨٤
استثمارات محفظ بها بكتكفة المسفأة	٤٤,١٩٨	١٢,٥٢٥	١٧,٥٥٥	-
المدفوعات المسبقة والأصول الأخرى	١١,٥٨٢	٣١,٧١٣	٣١,٢٨٨	٣٠,٠٣٨
ممتلكات و معدات	٦,٠٨٥	٦,٣٩١	٥,٥٦٨	٥,٥٦٨
الأصول غير الملموسة	٥٧٥	٦٦٧	٧٤١	٧٤١
الرديمة النظامية	١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-
المستحق من عمليات المساهمين	١٣٧,٣٩١	٥٣,٩٢٤	٣٧,٦٩٩	٣٧,٦٩٩
دخل الصولات المستحقة على الرديمة النظامية	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٩٣١	-
مجموع الموجودات	٣٦٧,٩٥٣	١١٦,٠٠٣	٤٨٨,٦١٠	١٨٩,٠٤٨
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين	١٧٨,١٥٨	١٣٤,٣٥٣	١٢٢,٦٥٨	١٢٢,٦٥٨
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٥,٦٥٨	٨,١٣٢	٤,٩٨١	٤,٩٨١
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	٣٢,١٢٥	٣١,٩٤٢	٢٠,٦٧٥	١٧,١٠٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	٥,١٨١	٥,١٨١
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	١١,٧٨٩	-
إيراد عمولة مستحقة لهيئة التأمين	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٩٣١	-
المستحق الى عمليات التأمين	١٣٧,٣٩١	٥٣,٩٢٤	٣٧,٦٩٩	-
مجموع المطلوبات	٣٦٥,٢٢٢	٢٤٤,٦١٩	٢٠٥,٩١٤	١٤٩,٩٢٠
حقوق الملكية				
رأس المال	١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-
الخصائر المشتركة	(١٦٣,٥٩١)	(٢١٤,٦٦٣)	(١٨٦,٥٦٨)	(٢,٤٣٣)
إعادة قياس مخصص نهاية الخدمة للموظفين عند لصوبات التأمين	(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)	(٢,٤٣٣)	-
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٧,٧٠٣	٣٨,٨٢٠	٤١,٦٩٧	٤١,٥٦١
مجموع حقوق الملكية	٢,٧٣١	٣٣,٦٥٨	٢٨٢,٦٩٦	٣٩,١٢٨
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	٣٦٧,٩٥٣	١١٦,٠٠٣	٤٨٨,٦١٠	١٨٩,٠٤٨

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٦- إيضاحات تكميلية (تمة)
٢٦- قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي						
٢٣٧,٧٠٠	-	٢٣٧,٧٠٠	١٨٤,٦٣٨	-	١٨٤,٦٣٨	إيرادات التأمين
(٢٦٧,٩٣٥)	-	(٢٦٧,٩٣٥)	(١١٠,٧٦٧)	-	(١٦٠,٧٦٧)	مصاريف خدمة التأمين
(٣٠,٢٣٥)	-	(٣٠,٢٣٥)	٢٣,٨٧١	-	٢٣,٨٧١	نتيجة خدمة التأمين قبل عقد عقود إعادة التأمين
(٢٧,٥٩٠)	-	(٢٧,٥٩٠)	(٦,١٧٧)	-	(٦,١٧٧)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
١٢,٢٩٨	-	١٢,٢٩٨	(١٤٩)	-	(١٤٩)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(١٥,٢٩٢)	-	(١٥,٢٩٢)	(٦,٣٢٦)	-	(٦,٣٢٦)	
(٤٥,٥٢٧)	-	(٤٥,٥٢٧)	١٧,٥٤٥	-	١٧,٥٤٥	نتيجة خدمة التأمين
١,٨٢٣	١,٨٢٣	-	٧,٣٣٤	٧,٣٣٤	-	صافي دخل الاستثمار
(١١)	(١١)	-	(٨٨)	(٨٨)	-	صافي خسارة انخفاض قيمة للموجودات المالية
١,٨١٢	١,٨١٢	-	٧,٢٤٦	٧,٢٤٦	-	عائد الاستثمار
١,٩٦١	-	١,٩٦١	(١,٦٨١)	-	(١,٦٨١)	صافي دخل/(مصروفات) التمويل للتأمين
(٤١,٧٥٤)	١,٨١٢	(٤٣,٥٦٦)	٢٣,١١٠	٧,٢٤٦	١٥,٨٦٤	صافي دخل/(مصروفات) التمويل للتأمين
١٧,٠٩٩	-	١٧,٠٩٩	٢٢,٠٤٧	-	٢٢,٠٤٧	دخل تشغيلي آخر
(٢٠,٠٧٨)	(٤,١٢٥)	(١٥,٩٥٣)	(١٤,٤٣٨)	(٤,٠٣٤)	(١٠,٤٠٤)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٤٤,٧٣٣)	(٢,٣١٣)	(٤٢,٤٢٠)	٣٠,٧١٩	٣,٢١٢	٢٧,٥٠٧	إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل زكاة
(٣,٤٥٠)	(٣,٤٥٠)	-	(٥,٢٨٠)	(٥,٢٨٠)	-	مخصص الزكاة
(٤٨,١٨٣)	(٥,٧٦٣)	(٤٢,٤٢٠)	٢٥,٤٣٩	(٢,٠٦٨)	٢٧,٥٠٧	إجمالي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد زكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٦- إيضاحات تكميلية (تتمة)

٣-٢٦ قائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٤٤,٧٣٣)	(٤٤,٧٣٣)	٣٠,٧١٩	٣٠,٧١٩
١,٩٣٦	١,٩٣٦	١,٨١١	١,٨١١
-	-	١١٧	١١٧
١,٧١٧	١,٧١٧	١,٤٨٢	١,٤٨٢
(١٢٧)	(١٢٧)	(٥٤)	(٥٤)
٥	٥	٦٣	٦٣
(٨٢٦)	(٨٢٦)	(١١,٨٨٧)	(١١,٨٨٧)
١٥,٠٣٨	١٥,٠٣٨	٢,٠٣١	٢,٠٣١
(٤٣,٨٠٥)	(٤٣,٨٠٥)	(١١,٦٩٥)	(١١,٦٩٥)
٢,٤٧٤	٢,٤٧٤	(٣,١٥١)	(٣,١٥١)
(٢٠,١٣١)	(٤١٠)	٤٢٥	(٤٥٥)
(١٨٣)	(٥٦٦)	٣٨٣	(١١,٢٦٧)
(٨٣,٤٦٧)	(٨٣,٤٦٧)	(٥٠٠)	(٥٠٠)
٨٣,٤٦٧	٨٣,٤٦٧	١٦,٢٢٥	(١٦,٢٢٥)
(٣,٥٣٦)	(٣,٥٣٦)	(٨٠٦)	(٨٠٦)
(٩٢,١٧١)	(١٢٩,٢٩٨)	(٢,٧١٢)	١٤,٦٩٨
١٢,٤٧٦	١٢,٤٧٦	١٠٤,٦٤٩	١٠٤,٦٤٩
(١٠٢,١٦٣)	(١٠٢,١٦٣)	-	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-
٣١,٧٩٥	٣١,٧٩٥	(٧٦,٢٦٤)	(٧٦,٢٦٤)
(٢,٣٣٤)	(٢,٣٣٤)	(٤,٩٩٧)	(٤,٩٩٧)
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	(١,١٧٩)	(١,١٧٩)
(٥,٨٨٧)	(٥,٨٨٧)	-	-
(١٠١,١١٣)	(٩٨,٧٧٩)	٢٢,٢٠٩	٢٣,٣٨٨
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-
١٠٦,٧١٦	٧١,٩٢٣	٣٤,٧٩٣	١٩,٤٩٧
٤٧,٠٤٠	٢٥,٦٧٢	٢١,٣٦٨	١٥٣,٧٦٢
١٥٣,٧٥٦	٩٧,٥٩٥	٥٦,١٦١	١٣٥,٦٨٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إجمالي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة

التعديلات للبيود غير النقدية:

إستهلاك وإطفاء
استبعاد ممتلكات ومعدات خلال السنة
منافع الموظفين المحددة
استثمارات مقياسة بالتكلفة المطفاة
مخصص خسائر إنتمان

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 الي عمليات التأمين
المستحق من عمليات المساهمين
مخصص ترك الخدمة المسدد
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج
من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

عائدات بيع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر
إضافات في بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر
العائدات من استحقاق الودائع قصيرة الأجل
إضافة عند استحقاق الودائع قصيرة الأجل
المتحصلات من المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة
الإضافة المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة
إضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات
غير الملموسة
التخيير في الودائع التمثيل
تكلفة المعاملة لزيادة رأس المال
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج
من الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

إصدار اسهم حقوق اولوية
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج
من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد و ما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٧- إرقام المقارنة

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

٢٨- التوزيعات

لم يتم التوصية او سداد توزيعات خلال السنة.

٢٩- ربح/ (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بقسمة صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين على ٤٣,٠٠٠ مليون سهم لإعطاء أثر رجعي للتغير في عدد الأسهم التي زادت نتيجة لآثر أسهم المنحة.

٣٠- انتهاء الاندماج

أعلنت الشركة بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣ م) عن إنهاء مذكرة التفاهم غير الملزمة وجميع المفاوضات المتعلقة بعملية الاندماج مع المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)، وذلك بناءً على ما ورد في رغبة الطرفين بعد إجراء الدراسات اللازمة . ولن يكون للإلغاء أي أثر مالي مادي.

٣١- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أحداث لاحقة يمكن التقرير عنها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٣٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٤ م).