

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

صفحة	الفهرس
١-٤	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠-٨٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مرجعي تصاميم المستقلين

إلى السادة/ مساهمي شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمارة للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل، وقائمة الميزان، وقائمة التدفقات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرضت بحلل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولذاتها المالي وتدقيقها التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مرجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المتخذة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما يجب أيضاً بمصداقية سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

عدم التأكيد الجوهري المنطقي بالاستمرارية

نذرت الانتباه إلى الإيضاح ٢ الوارد ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية للمراجعة والذي يشير إلى أنه بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجلت الشركة مبالغ خسارة شاملة قدرها ٥٠,٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: خسارة شاملة ١١٧,٧٤ مليون ريال سعودي)، ونفذت خسائر للشركة المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٤٨,٩٢٪ (ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٠,٩٤٪) من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ، بلغت ملاءة الشركة ١٠٥,٦٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٨,٠٨٪). تشير هذه الأحداث والظروف، إلى وجود عدم تأكيد جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. في هذا الصدد، أعدت الإدارة توقعات لمدة ثلاث سنوات تظهر صافي أرباح من عام ٢٠٢٤. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمر الواسع للمراجعة

أمور للمراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت الأكثر أهمية في مراجعتنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا بشأنها، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في قسم عدم التأكيد الجوهري المنطقي بالاستمرارية، فقد قررنا أن الأمر الموضح أدناه هو مراجعة رئيسي سيتم الإبلاغ عنه في تقريرنا.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة/ مساهمي شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة معيوبة)

الأموال لرئاسة للمراجعة (تمة)

كيفية معالجة مراجعتنا للأموال لرئاسة للمراجعة	الأموال لرئاسة للمراجعة
	تقديم التزامات المطالبة النهائية المتضمنة عن عقود التأمين
لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بحسابة انارة المطالبات وتكوين الاحتياطيات التقية من حيث إكمال وثقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والمطالبات تحت التسوية ٤٦,٢١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ : ٥٨,٢٥٠ مليون ريال سعودي) ٢٤,٣٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ : ٢١,٤٠١ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مبين في إيضاح رقم ٧.أ في القوائم المتبقة.
لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وكثرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.	وتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، متضمنة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.
للحصول على أدلة للمراجعة فكلية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختيار على أساس لاعتناء، اكتمال وثقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبراء الإكتواري في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقلاتها بالسجلات المحاسبية.	وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و استخدم القوائم الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات التقية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.
لتقييم منهجية وافتراضات الشركة تم الاستعانة بخبرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات شركة الإكتوارية والاحتياطيات التقية المتكبدة. من أجل الحصول على إلممتنق بشأن تقرير الإكتواري للشركة، قام خبرنا الإكتواري بما يلي:	إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.
- تقييم ما إذا كانت منهجيات شركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة.	تم الإصاح عن سياسات الشركة المتعلقة بالتقديرات والأحكام والسياسات المحاسبية المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢ و ٣ بالقوائم المالية على التوالي. تم الإصاح عن المطالبات المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطور المطالبات في الإيضاح ١٩ في القوائم المالية. تم الإصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢٢ حول القوائم المالية. وادتم الإصاح حسب القطاع عن المطالبات والمصروفات المتعلقة بالمطالبة في الإيضاح رقم ٢٠ حول القوائم المالية.
- تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا للمنتبة عن الخبرة التاريخية و الاتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع.	
- مراجعة مدى ملائمة منهجية طرق الاحتساب بالإضافة إلى الافتراضات المستخدمة و تطيل المحاسبية المنفذ للإفتراضات الرئيسية.	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة/ مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢٢ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقاريرها عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يعطى رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدى أي شكل من أشكال الاستنتاج التكويني حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها معرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكاتب بالحركة.

مسؤوليات الإدارة والمكاتب بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإجراءات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإيضاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أسس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك لية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هذين خياراً واقعي بخلاف ذلك.

إن المكاتب بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد مقبول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا والتأكيد المقبول هو مستوى أعلى من التأكيد، إلا أنه ليس ضامناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل مقبول توقع بلوغها مستوىً بغيرها أو في مجموعها 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 للشك المهني خلال المراجعة. كما قلنا به:

• تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية وتقريرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبدء خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد يتطوى على تواطؤ، أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

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

• تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدم بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى المساهم/ مساهمي شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تكملة)

- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة تشريكة لأساس الاستمرارية المحاسبية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك دعم لتأكد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتحويل رأينا. ونستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى نتيح تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم تعرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عريضاً عدلاً.
- نقوم بإبلاغ المالكين بشركة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والناتج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- لقد رأينا أيضاً المالكين بالشركة يبينون رغبتهم بأننا: نترجمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، والتضام بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوفاة ذات الصلة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمالكين بالشركة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الختامية ومن ثم تعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظم أو لائحة الإفصاح الختامي عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة لغوية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة من تلك الإبلاغ.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٢٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عبد الله سليمان المطير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

المود الجوهري وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



عبد الله أحمد بالتمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)

٦ رمضان ١٤٤٤ هـ
٢٨ مارس ٢٠٢٣ م

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
C.R.: 10103270-44
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ألف ريال سعودي		إيضاح	الموجودات
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	٤	التقديرة وما في حكمها
١٠,٠٠٠	-	٥	ودائع قصيرة الأجل
٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	٦	أقساط تأمين وندم معيدي تأمين مدينة، صافي
١,٤٣٣	١,٤٣٦	٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٦٧	١,٦٨٨	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٠٥	٧٤٤	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢,٦٠٦	١٣,٣٧٦	٧	تكاليف إكتتاب مزجلة
١٥,١٨٢	١٠٦,٢٤٣	٨	إستثمارات متاحة للبيع
٤٤,١٦٨	١٢,٥٣٠	٨	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٨١٢	٣٥,١٥١	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٠٨٥	٦,٣٩١	٩	ممتلكات ومعداء صافي
٥٧٥	٦٦٧	٩	أصول غير ملموسة، صافي
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	١١	وديعة نظامية
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	١١	عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٢٦٤,٤٣٥	٤٧٠,٥٩١		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٤٨٨	٢,٥٨٢		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٤٢,٠١٣	٤٢,٢٨٠	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,١٧٦	٩,٢١٢		ندم معيدي التأمين دانئة
١١٣,٢٩٥	٩٥,٢٤٠	٧	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤٢	٢١٤	٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢١,٤٠١	٢٤,٣٥٧	٧	المطالبات تحت التسوية
٥٨,٢٥٠	٤٦,٢١٠	٧	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٧,١٦٧	١٤,٣١٨		إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢,٨١٨	١,٢٢٨		إحتياطيات فنية أخرى
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	٤١٠		توزيعات الفائض المستحقة
٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	١١	عوائد مستحقة للبنك المركزي السعودي
٢٩٠,٥١٩	٢٥٢,٨٦٩		إجمالي المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(١٥٧,٢٢٧)	(٢١٠,٣٦٨)		خصائر مترابطة
(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)		خصائر ائتمانية على منافع نهاية الخدمة
٢,٥٩٤	١,٠٤٠		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٦,٠٨٤)	٢١٧,٧٢٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٤,٤٣٥	٤٧٠,٥٩١		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

٢٤

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

مدير المراجعة
م. م. م. م.

عضو مجلس الإدارة

ع. م. م. م.

الرئيس التنفيذي

التعهدات والالتزامات المحتملة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
ألف ريال سعودي			
٢٧٥,٤٨٧	٢٣٠,٥١٥	ب٧	الإيرادات
(٤,٦٣٠)	(٣,٥٨٠)	ب٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥١,١٨٧)	(٢٤,٢٨٠)	ب٧	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢١٩,٦٧٠	٢٠٢,٦٥٥		مصروفات فائض الخسارة
٢٧,٨٠٥	١٨,٠٥٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٢٣)	٣		التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٤٦,٨٥٢	٢٢٠,٧١١		التغير في حصة معدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
١,٠٩٠	٦٢٨	ج٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٠	١٧,٧١٥		عمولة إعادة تأمين
			إيرادات اكتتاب أخرى
٢٤٨,١٣٢	٢٣٩,٠٥٤		صافي الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٣١٤,٩٢٩)	(٢١٩,٣٣٩)	١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,٧٧٨	١٢,٠٩٩	١٧	حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٦١,١٥١)	(٢٠٧,٢٤٠)	١٧	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٢٦٠	٥,٤٨٩		التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٤٩٦)	٤٢٠		التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠٢)	٣,٥٨٧		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,٤٩٦)	(٤٥٢)		التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٥٨,٩٨٥)	(١٩٨,١٩٦)	١٧	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٤٥٥)	١٢,٨٤٩		احتياطي عجز أقساط التأمين
٩٧٧	٢,٥٨٩		الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٢٨,٣٥٧)	(٢٩,٨٨٥)	٥٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١١,٩٧٧)	(٨,٨٢٠)		تكاليف الإشراف والتفتيش
(٣٠٩,٧٩٧)	(٢٢١,٤٦٣)		إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٦١,٦٦٥)	١٧,٥٩١		صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب
			إيرادات / (مصروفات) أخرى
(٥,٥٠٣)	(٨,٨٧٤)	٦	مخصص ديون متكوك في تحصيلها
(٥٩,٨٩١)	(٥٧,٢٦٣)	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
٥,١٩٨	١,٨٢٣		دخل استثمارات وتوزيعات أرباح
٤٥٥	٢,٩٢٨		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٥٩,٧٤١)	(٦١,٣٨٦)		إجمالي المصروفات الأخرى، صافي
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)		إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة
			الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)		إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢,٢٧٠	(٣,٤٥٠)	ب١٤	الزكاة وضريبة الدخل
(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)		إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٩,١٦)	(١,٩٧)	١٦	الخسارة للسهم الأساسي والمخفض بالريال السعودي

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

مدير المدير العام

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

إيضاح		٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
		ألف ريال سعودي	
	إجمالي الخسارة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى:	(٤٧,٢٤٥)	(١١٩,١٣٦)
	بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:		
٨	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٥٦٠	١,٥٦٤
٨	- المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة	(٢,١١٤)	(٤٥٥)
		(١,٥٥٤)	١,١٠٩
	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٤٨,٧٩٩)	(١١٨,٠٢٧)
	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة :		
١٣	الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	(١,٤٩٩)	٢٩٢
	إجمالي (الخسارة) / الربح الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين	(١,٤٩٩)	٢٩٢
	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٥٠,٢٩٨)	(١١٧,٧٣٥)

تشكل الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية .

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	صافي مترجمة	رأس المال	إيضاح
ألف ريال سعودي					
(٢٦,٠٨٤)	٢,٥٩٤	(١,٤٥١)	(١٥٧,٢٢٧)	١٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
					الخسارة الشاملة للسنة:
٥٦٠	٥٦٠	-	-	-	٨ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,١١٤)	(٢,١١٤)	-	-	-	٨ المحو من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
(١,٤٩٩)	-	(١,٤٩٩)	-	-	١٣ الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة
(٤٧,٢٤٥)	-	-	(٤٧,٢٤٥)	-	إجمالي خسارة السنة المنسوبة إلى المساهمين
(٥٠,٢٩٨)	(١,٥٥٤)	(١,٤٩٩)	(٤٧,٢٤٥)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	١٥ زيادة رأس المال
(٥,٨٩٦)	-	-	(٥,٨٩٦)	-	تكلفة معاملات زيادة رأس المال
٢١٧,٧٢٢	١,٠٤٠	(٢,٩٥٠)	(٢١٠,٣٦٨)	٤٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة
٩٢,٢٣٤	١,٤٨٥	(١,٧٤٣)	(١٤٧,٥٠٣)	٢٤٠,٠٠٠	٢٠٢١ الرصيد كما في بداية السنة
					الخسارة الشاملة للسنة:
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	-	٨ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٥٥)	(٤٥٥)	-	-	-	٨ المحو من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
٢٩٢	-	٢٩٢	-	-	١٣ الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة
(١١٩,١٣٦)	-	-	(١١٩,١٣٦)	-	إجمالي خسارة السنة المنسوبة إلى المساهمين
(١١٧,٧٣٥)	١,١٠٩	٢٩٢	(١١٩,١٣٦)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	١١٠,٠٠٠	(١١٠,٠٠٠)	١٥ تخفيض رأس المال
(٥٨٨)	-	-	(٥٨٨)	-	تكلفة المعاملات لخفض رأس المال
(٢٦,٠٨٤)	٢,٥٩٤	(١,٤٥١)	(١٥٧,٢٢٧)	١٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

المدير المالي
مسؤول الادارة

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات
الف ريال سعودي		
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	
١,٩٢٠	١,٩٣٧	٩
٥,٥٠٣	٨,٨٧٤	٦
(٤٥٥)	(٢,٩٢٨)	
(٤٠٣)	(١٢٧)	٨
١,٥٧٤	١,٧١٧	١٣
٨,١٣٩	٩,٤٧٣	
٣٦,١٦١	٨,٣٥٢	
٦٢٣	(٣)	
١٠,٤٩٦	(٤٢١)	
١,٤٩٦	٤٦١	
(١,٥٩٦)	(٧٧٠)	
٦,٦٩٩	(٢٠,٣٣٩)	
٢,٢٠٤	٩٤	
(٣١,٠٦٨)	٢٦٧	
(١٤,٣٧٤)	١,٠٣٦	
(٢٧,٨٠٥)	(١٨,٠٥٥)	
(٢١٤)	(٢٨)	
(١٤,٢٦٠)	٢,٩٥٦	
١٠٢	(١٢,٠٤٠)	
١١,٤٥٥	(١٢,٨٤٩)	
(٩٧٧)	(٢,٥٩٠)	
-	(٣٦٩)	
(١٣٤,٣٢٥)	(٨٨,٩٢٠)	
(٤٨٦)	(٣,٥٣٦)	١٣
(٨٤٤)	-	١٤
(١٣٥,٦٥٥)	(٩٢,١٥٦)	
٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٥,٢٥٠	٣١,٧٩٥	٨
٢,٠٤٢	١٢,٤٧٦	
(٢,٧٨٨)	(١٠٢,١٦٣)	٨
(١,٧٠٤)	(٢,٣٣٤)	٩
٣٢,٨٠٠	(٥٠,٢٧٦)	
١٦,٥٠٠	-	
-	٣٠٠,٠٠٠	
-	(٤٥,٠٠٠)	١١
(٥٨٨)	(٥,٨٩٦)	
١٥,٩١٢	٢٤٩,١٠٤	
(٨٦,٩٤٣)	١٠٦,٧٢٢	
١٣٣,٩٨٣	٤٧,٠٤٠	٤
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	٤
١٤٧	-	٩
١,٥٦٤	٥٦٠	

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

المدير المالي
NS

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠م) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠م). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي، ص ب ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاوله أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

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

تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ هـ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ١٤٣٨/٠٩/٢٣ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٦/١٨ م.

٢ - أسس الإعداد

أ) أسس العرض والقياس

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

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

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية (انظر إيضاح "الإستمرارية" أدناه) ولمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع والقياس بالقيمة الحالية لإلتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين. لم يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف المتداول وغير المتداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير المتداولة: إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، إستثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، موجودات غير ملموسة، وديعة نظامية، دخل مستحق على وديعة نظامية، منافع نهاية الخدمة للموظفين، وإيرادات العمولات المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي. يتم تصنيف بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ) أسس العرض والقياس (تتمة)

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

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

مبدأ الإستمرارية

بلغت خسائر الشركة الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ٥٠,٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م خسارة شاملة: ١١٧,٧٤ مليون ريال سعودي)، إضافة إلى ذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت الخسائر المتراكمة ٤٨,٩٢% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٠,٩٤٪) من رأس مال الشركة، وكما في ذلك التاريخ بلغ هامش الملاءة المالية ١٠٥,٦٦% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٨,٠٨%) تشير هذه الأحداث والشروط إلى عدم اليقين الجوهري حول قدرة الشركة على الإستمرارية على أساس مبدأ الإستمرارية. استجابة لذلك الوضع قامت الإدارة بإعداد خطة تنبؤ لثلاث سنوات تُظهر أرباح ابتداءً من سنة ٢٠٢٤ بناءً على ذلك تم إعداد هذه القوائم المالية على مبدأ الإستمرارية.

ب) عملة العرض والنشاط

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

ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

١- الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطريقة الأساسية التي اعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبير الاكتواري مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. وقد استخدم الخبير الاكتواري أيضاً نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو سنوياً للقطاع الطبي. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسوية المتوقعة وأنماط التسوية للمطالبات.

الإخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

إنخفاض قيمة الذمم المدينة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصصة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة.

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد اعمار الانتاجية التقديرية لغرض احتساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الاخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية سنوياً وتقوم بتعديل الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي المحمل حينما تعتقد الإدارة ان اعمار الانتاجية وطرق الإستهلاك تختلف عن التقديرات السابقة.

احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات فنية أخرى

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص الزكاة

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

منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة مؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط عندما يكون من الممكن أن تكون الفوائد المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة وعندما يكون من الممكن استعمال الأرصدة. لم يتم عرض موجودات الضريبة المؤجلة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وذلك لعدم توقع الشركة لوجود فوائد مستقبلية خاضعة للضريبة لأستعمال أي أنتمانات ضريبية.

الالتزامات المحتملة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

معايير/تفسير/ تعديل	وصف	ساري المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧	عقود التأمين (راجع ادناه)	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩	الأدوات المالية (راجع ادناه)	١ يناير ٢٠٢٣

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١.٣ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

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

١.١.٣ عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار

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

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

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

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

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

٢.١.٣ الإنتقال

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

نهج كامل بأثر رجعي

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣. ١. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

٣. ١. ٢. الإنتقال (تتمة)

نهج كامل بأثر رجعي (تتمة)

- أ. تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مطبقاً دائماً ؛
ب. تحديد وإقرار وقياس أي موجودات للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ قد طبق دائماً ،
فيما عدا أنه لم يتم تطبيق تقييم الاسترداد قبل ١ يناير ٢٠٢٢ ؛
ج. تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقاً والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ دائماً. تشمل بعض تكاليف الشراء
الموجلة لعقود التأمين ودمم التأمين المدينة والدائنة ومخصصات الرسوم المنسوبة إلى عقود التأمين الحالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير
المالي ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين ؛
طبقت الشركة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ ولم تفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ على
كل بند من بنود القوائم المالية وعائد السهم إلى السهم. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ على القوائم المالية في ١ يناير
٢٠٢٠ في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

النهج الرجعي المعدل

- اعتبرت الشركة أن النهج الرجعي الكامل غير عملي لقطاع الحماية والادخار في ظل أي من الظروف التالية.
أ. لم تكن تأثيرات التطبيق بأثر رجعي قابلة للتحديد لأن المعلومات المطلوبة لم يتم جمعها (أو لم يتم جمعها بدقة كافية) ولم تكن متاحة بسبب عمليات
ترحيل النظام أو متطلبات الاحتفاظ بالبيانات أو لأسباب أخرى. تتضمن هذه المعلومات لبعض العقود:
• التوقعات بشأن ربحية العقد ومخاطر أن تحمل العقود خسارة مطلوبة لتحديد مجموعات العقود ؛
• معلومات حول التدفقات النقدية التاريخية ومعدلات الخصم المطلوبة لتحديد تقديرات التدفقات النقدية عند التحقق المبني والتغيرات اللاحقة بأثر
رجعي.
• المعلومات المطلوبة لتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة لمجموعات العقود، لأن السياسات المحاسبية السابقة للشركة لم تتطلب مثل هذه
المعلومات ؛ و
• معلومات حول التغيرات في الافتراضات والتقديرات، والتي ربما لم يتم توثيقها بشكل مستمر.
ب. يتطلب النهج الرجعي الكامل افتراضات حول نوايا إدارة الشركة في الفترات السابقة أو التقديرات المحاسبية الهامة التي لا يمكن إجراؤها دون
استخدام الإدراك المتأخر. تتضمن هذه الافتراضات والتقديرات لبعض العقود:
• التوقعات عند بداية العقد بشأن حصص حاملي وثائق التأمين من عائدات البنود الأساسية عند بداية العقد المطلوبة لتحديد عقود المشاركة المباشرة ؛
• افتراضات حول معدلات الخصم ، لأن الشركة لم تخضع لأي إطار محاسبي أو تنظيمي يتطلب قياس عقود التأمين على أساس القيمة الحالية قبل
عام ٢٠٢٢ ؛ و
• افتراضات حول تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، لأن الشركة لم تخضع لأي إطار محاسبي أو تنظيمي يتطلب هامشاً واضحاً للمخاطر غير
المالية قبل عام ٢٠٢٢.

جوهري

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١. ٣ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)
٢. ١. ٣ الإنتقال (تتمة)

عقود التأمين مع ميزة المشاركة المباشرة

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

- تحدد الشروط التعاقدية على مشاركة حامل الوثيقة في حصة من مجموعة أساسية محددة بوضوح؛ تتوقع الشركة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغاً يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على
- العناصر الأساسية؛ و
- تتوقع الشركة أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغيير في القيمة العادلة للبنود الأساسية. يتم تصنيف جميع عقود التأمين الأخرى وجميع عقود إعادة التأمين كعقود بدون ميزات مشاركة مباشرة. يتم قياس بعض هذه العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط و نهج القياس العام.

تأثير الانتقال

(أ) التأثير على حقوق الملكية

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

عناصر التغيير في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية نتيجة الانتقال لتطبيق معيار إعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
التغييرات في قياس الالتزامات عقود التأمين	نقص بمبلغ يتراوح بين ٧,٨٥ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٥١ مليون ريال سعودي
التغييرات في قياس إعادة التأمين	زيادة تتراوح من ٠,٠٥ مليون ريال سعودي إلى ٠,١٢ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير	نقص يتراوح بين ٧,٨٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٣٩ مليون ريال سعودي

(ب) التأثير على التأمين

عناصر التغيير	التأثير على الالتزامات نتيجة الانتقال لتطبيق معيار إعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
نسوية المخاطر	زيادة تتراوح بين ٣,٨٨ مليون ريال إلى ٦,٩٤ مليون ريال سعودي
عنصر الخسارة	زيادة تتراوح بين ٩,٤٩ مليون ريال سعودي إلى ١٢,٠٩ مليون ريال سعودي
تكاليف استجواز مؤجلة إضافية	نقص بمقدار ٥,٥٢ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير	زيادة تتراوح بين ٧,٨٥ مليون ريال سعودي إلى ١٣,٥١ مليون ريال سعودي

(ج) التأثير على إعادة التأمين

عناصر التغيير	التأثير على الموجودات نتيجة الانتقال لتطبيق معيار إعداد التقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
نسوية الخسارة لإعادة التأمين	زيادة تتراوح من ٠,٠٧ مليون ريال سعودي إلى ٠,١٤ مليون ريال سعودي
مخصص إعمار معيدي التأمين	نقص بمقدار ٠,٢٤ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير	زيادة تتراوح من ٠,٠٥ مليون ريال سعودي إلى ٠,١٢ مليون ريال سعودي

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣. ١. ٣ الاعتراف وقياس وعرض عقود التأمين

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

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

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

٣. ٢. عقود التأمين وإعادة التأمين

٣. ١. ١. فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

٣. ٢. ٢. التجميع والاعتراف بعقود التأمين وإعادة التأمين

عقود التأمين

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

- أي عقود تتوقع أن تتحمل خسارة عند الاعتراف الأولي ؛

- أي عقود، عند الاعتراف الأولي ، ليس لها إمكانية كبيرة لتحمل خسارة بعد ذلك ؛ و

- أي عقود متبقية في المجموعة السنوية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣. ١. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

٣. ٢. ٢. التجميع والاعتراف بعقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

عقود إعادة التأمين

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

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

يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين في التاريخ التالي.

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١. ٣ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

٢. ٢. ٣ التجميع والاعتراف بعقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ٢. ٣ التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

تقييم الاسترداد

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

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

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

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

٣, ٢, ٤ حدود العقد

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

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

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

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

تأخذ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار فقط المخاطر المنقولة من حملة الوثائق إلى الشركة، والتي قد تشمل التأمين والمخاطر المالية، ولكنها تستبعد مخاطر الانقضاء والمصرفيات.

عقود التأمين

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

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

- له حق جوهرى في إنهاء التغطية.

عقود إعادة التأمين

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣. ١. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)
٣. ٢. ٢. التجميع والاعتراف بعقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ٢. ٥. التدفقات النقدية للوفاء

تشمل التدفقات النقدية للوفاء على ما يلي:

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

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

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

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

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من أنشطة البيع والاكتمال وبدء مجموعة من العقود التي تنسب مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. تشمل التكاليف الأخرى التي يتم تكبدها للوفاء بالعقود ما يلي:

- معالجة المطالبات وتكاليف الصيانة والإدارة ؛

- العمولات المتكررة المستحقة على الأقساط المستحقة داخل حدود العقد

- التكاليف التي ستكبتها الشركة في تقديم خدمات الاستثمار

- التكاليف التي ستكبتها الشركة في أداء الأنشطة الاستثمارية إلى الحد الذي توديه الشركة لتعزيز المزايا من التغطية التأمينية لحاملي الوثائق من خلال توليد عائد استثماري يستفيد منه حاملو الوثائق في حالة وقوع حدث مؤمن عليه

- والتكاليف الأخرى التي يتم تحميلها على وجه التحديد على حملة الوثائق بموجب شروط العقود.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣. ١. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)
٣. ٢. ٢. تجميع واعتراف عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ٢. ٥. التدفقات النقدية للوفاء (تتمة)

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

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

٣. ٢. ٦. مجموعات المتوقع أن تتحمل خسارة

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

- معلومات التسعير

- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها

- العوامل البيئية، مثل تغيير تجربة السوق أو اللوائح

- مخاطر الحياة ومدخرات الحياة والعقود المشاركة

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

يتم تطوير افتراضات الوفيات/طول العمر والمرض بشكل عام باستخدام مزيج من بيانات الوفيات الوطنية واتجاهات الصناعة والخبرة الحديثة للكيان المحلي. تتم مراقبة الخبرة من خلال الدراسات المنتظمة ، والتي تنعكس نتائجها في كل من تسعير المنتجات الجديدة وقياس العقود القائمة.

سلوك حامل الوثيقة هو الافتراض الرئيسي في قياس مدخرات الحياة وعقود التأمين المشاركة. يتم تقدير كل نوع من سلوك حامل الوثيقة حسب نوع المنتج، بناءً على الاتجاهات في التجربة الحديثة.

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

عقود التأمين لغير الحياة

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣. ٢. ٢. تجميع واعتراف عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ٢. ٢. ٦. مجموعات العقود المتوقع أن تحمل خسارة (تتمة)

٣. ٢. ٢. ٧. معدلات الخصم

يتم خصم جميع التدفقات النقدية باستخدام منحنيات عائد خالية من المخاطر معدلة لتعكس خصائص التدفقات النقدية وسيولة عقود التأمين. تحدد الشركة بشكل عام الأسعار الخالية من المخاطر باستخدام السندات الحكومية السعودية. يتم استيفاء منحنى العائد بين آخر نقطة بيانات متاحة في السوق ومعدل أجل نهائي، مما يعكس معدل الفائدة الحقيقي طويل الأجل وتوقعات التضخم. التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على العوائد على أي بنود مالية أساسية يتم تعديلها لتأثير هذا التغير باستخدام أساليب قياس محايدة للمخاطر ويتم خصمها باستخدام معدلات خالية من المخاطر كما تم تعديلها لعدم السيولة. عندما يتم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من خلال النمذجة العشوائية، يتم خصم التدفقات النقدية بمعدلات خاصة بالسيناريوهات ويتم معيارتها، في المتوسط، لتكون معدلات خالية من المخاطر كما تم تعديلها لعدم السيولة.

٣. ٢. ٨. تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

يتم تحديد تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية باستخدام الأساليب التالية:

- العقود غير المؤجلة: تقنية مستوى الثقة ؛

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

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

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

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

٣. ٢. ٩. مكونات الاستثمار

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١. ٣ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٢. ٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

٣. ٢. ١٠ القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين

عقود التأمين - القياس الأولي

عند الاعتراف الأولي تقيس الشركة مجموعة من عقود التأمين بإجمالي:

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

ب. هامش الخدمة التعاقدية.

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

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

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

عقود التأمين - القياس اللاحق

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في تاريخ كل تقرير هي مجموع الالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة.

يشتمل الالتزام عن التغطية المتبقية على ما يلي:

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

ب. أي هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في ذلك التاريخ.

يتضمن الالتزام عن المطالبات المتكبدة للتدفقات النقدية للوفاء بالمطالبات المتكبدة والمصروفات التي لم يتم دفعها بعد ذلك بما في ذلك المطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد.

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

يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء على النحو التالي:

التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	تم تعديله مقابل هامش الخدمة التعاقدية (أوالمعترف بها في خدمة التأمين يؤدي إلى ربح أو خسارة)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة	معترف به في خدمة التأمين ينتج عنه ربح أو خسارة
أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة	يتم الاعتراف بها كإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣. ١. المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

٣. ٢. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ٢. ١٠. القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين (تتمة)

عقود التأمين - القياس اللاحق (تتمة)

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

عقود التأمين بدون ميزات المشاركة المباشرة

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

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

- الفائدة المترابطة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة مقاسة بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تتغير

بناءً على العوائد على أي بنود أساسية محددة عند الاعتراف الأولي ؛

- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية باستثناء الحد الذي تتجاوز فيه أي زيادة في التدفقات النقدية للوفاء القيمة

الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالزيادة كخسارة في الربح أو الخسارة ويؤدي إلى عنصر خسارة ؛ أو

يتم تخصيص أي نقص في التدفقات النقدية المستوفاة لمكون الخسارة ، لعكس الخسائر المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة ؛

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

- المبلغ المعترف به كإيراد تأمين بسبب الخدمات المقدمة في السنة.

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

- تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة في السنة والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة، مقاسة بمعدلات الخصم

المحددة عند الاعتراف الأولي ؛

- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام للتغطية المتبقية، مقاسة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف

الأولي ، باستثناء تلك التي تنشأ من آثار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها ؛

- الفروق بين (أ) أي مكون استثماري من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع في السنة والذي يتم تحديده على أنه السداد المتوقع في بداية العام

بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصروفات تمويل تأمين تتعلق بالدفع المتوقع قبل أن يصبح مستحق الدفع ؛ و (ب) المبلغ الفعلي الذي يصبح مستحق

الدفع في السنة.

- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية.

عقود المشاركة المباشرة

عقود المشاركة المباشرة هي عقود يكون بموجبها التزام الشركة تجاه حامل الوثيقة صافياً مما يلي:

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

- رسوم متغيرة مقابل الخدمات المستقبلية التي تقدمها العقود وهي مقدار حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية ناقصاً التدفقات النقدية

للفاء والتي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية. تقدم الشركة خدمات الاستثمار بموجب هذه العقود من خلال الوعد بعائد استثماري على

أساس البنود الأساسية ، بالإضافة إلى التغطية التأمينية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١. ٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٢. ٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ٢. ١٠ القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص قسط التأمين (تتمة)

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

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

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة تمت إضافتها إلى المجموعة في العام ؛
 - التغيير في مبلغ حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:
 - قامت الشركة بتطبيق خيار التخفيف من المخاطر لاستبعاد تغييرات هامش الخدمة التعاقدية في تأثير المخاطر المالية على مقدار حصتها من البنود الأساسية أو التدفقات النقدية للوفاء ؛
 - انخفاض في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية أو زيادة في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية مما أدى إلى خسارة في الربح أو الخسارة (مدرجة في مصاريف خدمة التأمين) وخلق عنصر خسارة ؛ أو
 - يتم تخصيص زيادة في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية أو انخفاض في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية إلى عنصر الخسارة مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة (متضمنة في مصاريف خدمة التأمين) ؛ و
 - المبلغ المعترف به كإيراد تأمين بسبب الخدمات المقدمة في السنة
- التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية تشمل التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية المحددة أعلاه للعقود بدون ميزات المشاركة المباشرة (مقاسة 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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣.٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

(أ) التدفقات النقدية للوفاء ،

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

(ج) أي تدفقات نقدية ناشئة في ذلك التاريخ و

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

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

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

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

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

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

- الفائدة المترتبة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة مقاسة بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تتغير

بناءً على العوائد على أي بنود أساسية محددة عند الاعتراف الأولي ؛

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

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

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

- تأثير فرق صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية

إعادة تأمين عقود التأمين الأساسية المتوقع أن تحمل خسارة

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

- مقدار الخسارة ذلك

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣. ٢. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ٢. ١٠. القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص قسط التأمين (تتمة)

إعادة تأمين عقود التأمين الأساسية المتوقع ان تحمل خسارة (تتمة)

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

٣. ٢. ١١. القياس - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

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

- عقود التأمين: مدة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة أو أقل. توفر بعض هذه العقود

التعويض عن تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات بعد اندلاع حريق؛ بالنسبة لهذه العقود، تحدد الشركة أن الحدث المؤمن عليه هو حدوث حريق وأن فترة التغطية هي الفترة التي يمكن أن يحدث فيها حريق يمكن لحامل الوثيقة تقديم مطالبة صحيحة بشأنها.

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

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

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

عقود التأمين

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

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

إذا أشارت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من العقود مرهقة، فعندئذ تعترف الشركة بخسارة في الربح أو الخسارة وتزيد من الالتزام بالتغطية المتبقية إلى الحد الذي تصل فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالتغطية المتبقية تتجاوز القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية. يتم خصم التدفقات النقدية للوفاء (بالمعدلات الحالية) إذا تم أيضاً خصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١. ٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٢. ٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣. ٢. ١١. القياس - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين

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

٣. ٢. ١٢. إلغاء الاعتراف وتعديل العقد

تلغي الشركة الاعتراف بالعقد عند فسخه - أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في العقد أو يتم إبراء ذمتها أو إلغاؤها. تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير محاسبة العقد بشكل كبير لو كانت الشروط الجديدة موجودة دائماً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالعقد الجديد بناءً على الشروط المعدلة. إذا لم يؤد تعديل العقد إلى الاستبعاد، عندئذٍ تعامل الشركة التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء.

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

- يتم تعديل التدفقات النقدية المستوفاة والمخصصة للمجموعة لاستبعاد تلك التي تتعلق بالحقوق والالتزامات التي تم استبعادها ؛
- يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة بالتغيير في التدفقات النقدية للوفاء، باستثناء الحالات التي يتم فيها تخصيص هذه التغييرات لعنصر خسارة ؛ و

- يتم تعديل عدد وحدات التغطية للخدمات المتبقية المتوقعة ليعكس وحدات التغطية التي تم استبعادها من المجموعة.

إذا تم إلغاء الاعتراف بالعقد لأنه تم نقله إلى طرف ثالث، فسيتم أيضاً تعديل هامش الخدمة التعاقدية مقابل القسط الذي يتقاضاه الطرف الثالث، ما لم تكن المجموعة متوقع أن تحمل خسارة.

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

٣. ٢. ١٣. العرض

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٢.٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣.٢.٣ العرض (تتمة)

إيرادات التأمين

تستثنى إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين أي مكونات استثمارية ويتم الاعتراف بها على النحو التالي.

إيرادات التأمين - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين

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

- إصدار هامش خدمة تعاقدية، يقاس بناءً على وحدات التغطية المقدمة.

- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمات الحالية.

- المطالبات ومصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة خلال العام والتي يتم قياسها بشكل عام بالمبالغ المتوقعة في بداية العام. يتضمن ذلك المبالغ الناشئة عن استبعاد أي موجودات للتدفقات النقدية بخلاف التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في تاريخ الاعتراف الأولي لمجموعة العقود، والتي يتم الاعتراف بها كإيرادات تأمين ومصاريف خدمة التأمين في ذلك التاريخ.

- مبالغ أخرى، بما في ذلك تعديلات الخبرة لأقساط التأمين المستلمة للخدمات الحالية أو السابقة لقطاع مخاطر الحياة والمبالغ المتعلقة بمصاريف ضريبة حاملي البوليصة المتكبدة للقطاع المشارك.

بالإضافة إلى ذلك، تخصص الشركة جزءاً من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين لكل فترة بطريقة منتظمة بناءً على مرور الوقت. تعترف الشركة بالمبلغ المخصص، معدلاً لتراكم الفائدة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولي لمجموعة العقود ذات الصلة كإيرادات تأمين ومبلغ مساوٍ لمصاريف خدمة التأمين.

الإفراج عن هامش الخدمة التعاقدية

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

- وجود عنصر استثماري أو أن حامل الوثيقة لديه الحق في سحب مبلغ (على سبيل المثال، حق حامل الوثيقة في تلقي قيمة التنازل عند إلغاء العقد)؛

- من المتوقع أن يشتمل عنصر الاستثمار أو مبلغ السحب على عائد استثمار؛ و

- تتوقع الشركة القيام بأنشطة استثمارية لتوليد هذا العائد الاستثماري. تعكس فترة التغطية المتوقعة توقعات السقوط وإلغاء العقود، وكذلك احتمالية وقوع أحداث مؤمن عليها إلى الحد الذي من شأنه أن يؤثر على فترة التغطية المتوقعة. تنتهي فترة خدمات الاستثمار في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي تم فيه دفع جميع المبالغ المستحقة لحملة الوثائق الحالية المتعلقة بهذه الخدمات.

إيرادات التأمين - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٢.٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣.٢.٣ العرض (تتمة)

مكونات الخسارة

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

يمثل عنصر الخسارة سجلاً نظرياً للخسائر المنسوبة إلى كل مجموعة من عقود التأمين المتوقع ان تحمل خسارة (أو العقود المربحة في البداية والتي أصبحت تتحمل خسارة). يتم تحرير مكون الخسارة على أساس التوزيع المنتظم للتغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بمكون الخسارة والالتزام للتغطية المتبقية باستثناء مكون الخسارة. يتم أيضاً تحديث عنصر الخسارة للتغيرات اللاحقة في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة المستقبلية. يؤدي التوزيع المنتظم للتغيرات اللاحقة على عنصر الخسارة إلى أن يكون إجمالي المبالغ المخصصة لمكون الخسارة مساوياً للصفر بنهاية فترة تغطية مجموعة من العقود (نظراً لأن مكون الخسارة سيحقق في شكل تكبده) مطالبات). تستخدم الشركة النسبة عند الاعتراف الأولي لتحديد التوزيع المنتظم للتغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية المستقبلية بين مكون الخسارة والالتزام للتغطية المتبقية باستثناء عنصر الخسارة.

مصاريف خدمة التأمين

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

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

الدخل / المصاريف من عقود إعادة التأمين

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٢.٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣.٢.٣ العرض (تتمة)

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

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

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

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

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

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

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

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

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

عقود خدمة إدارة الاستثمار

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

تكاليف العقد الإضافية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

تم توضيح شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسارة الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١١٦ والذي يوضح أيضاً مفتاح الحسابات لخسارة الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

(٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣.٣.١ الأصول والخصوم المالية

طرق القياس

معدل الربح الفعلي

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣. ٣. ١ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

دخل الربح

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

الاعتراف والقياس الأولي

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

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

٣. ٣. ٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية في فئات القياس التالية:

أ. القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (مدرجة في قائمة الدخل) ؛

ب. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ أو

ج. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

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

يتم تصنيف النقد وما في حكمه ووديعة المرابحة والصكوك والودائع النظامية على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا توجد أداة دين تم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل من قبل الشركة

متطلبات التصنيف لأدوات الدين وحقوق الملكية مبينة أدناه:

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

(١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية ؛ و

و (٢) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية.

نموذج العمل:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

٣.٣.٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

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

مدفوعات رأس المال والربح فقط:

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

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

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

- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: الأصول المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو الأصول التي لا تستوفي المعايير بالنسبة للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ربح أو خسارة من استثمار دين يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الدخل المعروض في قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها. تفشل الصناديق المشتركة حالياً في تقييم نموذج مدفوعات المبلغ الأساسي ورأس المال فقط وفقاً لهذه المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الديون عندما فقط وعندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الأصول. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة للغاية ولم يحدث أي منها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣. ٣. ٢. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

إيضاح ١٦ يوضح مزيداً من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة. تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير مالي، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة المساهمات. قد يشمل الدليل على الضعف؛ صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين، وخرق العقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد، يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب من الصعوبات المالية، أو البيانات التي يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفق النقدي المستقبلي المقدر من مجموعة من الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الأصول، على الرغم من أن هذا الانخفاض لا يمكن تحديده مع الأصول المالية الفردية في الشركة، مشتمل:

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

٣.٣.٣ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

٣.٣.٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصناديق و الحسابات الجارية لدى البنوك الجارية و ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

قائمة التدفقات النقدية

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

أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة

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

العملات الأجنبية

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

عقود التأمين

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين المعاهدات، والاختيارية، ووقف الخسارة وفقدان عقود إعادة التأمين. يتم تصنيف العقود التي أبرمتها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود الصادرة عن الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف لعقود التأمين في "عقود التأمين - إيضاح" يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين مملوكة. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي شروط التصنيف هذه كموجودات مالية. عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد بموجبها شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الداخلي) مدرجة في عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين التي تمثل الدفعات المستحقة من معيدي التأمين، وحصّة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتسق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليها. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتقض الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

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

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

المخصصات والمصروفات المتكبدة والمطلوبات الأخرى

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

الاستثمارات

الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو فروض وضم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة. تظهر التغيرات المترابطة في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر ضمن بند "صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات بقائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستثمارات".

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

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

أما بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية بإستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حينها أمكن، وفي حال تعذر ذلك فيلزم عندها وجود درجة من الحكم من أجل تحديد القيم العادلة.

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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

الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الإستثمارات في هذه الفئة الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة من قبل الإدارة كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في الإثبات الأولى. الإستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

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

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

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

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

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
 - الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
 - هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو لإعادة هيكلته المالية.
 - عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
 - بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الإثبات الأولى لهذه الموجودات، بالرغم من عدم امكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغيرات السلبية في حالة السداد من المصدرين أو المدينين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعثر في الموجودات.
- وفي حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة أصل مالي، يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

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

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

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

في حالة إستثمارات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بتقييم فردي إذا ما كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قيد يستمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو إخفاق في دخل العمولات الخاصة أو أصل المدفوعات أو احتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكله مالية وإذا ما كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير إلى هبوط قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالإخفاق. ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة للهبوط في القيمة هي الخسائر المتراكمة التي تقاس على أنها الإختلاف بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة للانخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل، وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث إثماني بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

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

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

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

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

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة. ويتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الإقتضاء، فقط عندما يكون هناك إحتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تأكيد مصروفاتها خلالها. الأراضي لا تستهلك. يحتسب الإستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

شروط الإيجار أو العمر
الإنتاجي للأصل أيهما أقل

٥ سنوات

٤ سنوات

٥ سنوات

٤ سنوات

تحسينات على المباني المستأجرة

أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية

أثاث ومفروشات

سيارات

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

مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ

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

الموجودات غير الملموسة

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

إنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد للإستهلاك ويتم إختبارها سنوياً من حيث إنخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد إمكانية وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إمكانية عدم قابلية إسترداد القيمة الدفترية.

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الإخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

منافع نهاية الخدمة للموظفين

طبقت الشركة خطة لإلتزامات منافع التقاعد للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات طبقاً لتقييمات إكتوارية على أساس طريقة إنتمان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالإلتزامات مدفوعات المزايا عند إستحقاقها.

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

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليص الأيدي العاملة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

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

- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، ومكاسب أو خسائر تقليص الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الإعتيادية.
- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

منافع الموظفين الأخرى قصيرة الأجل

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

إختيار كفاية المطلوبات

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

تقوم الشركة بإستقطاع ضرائب على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة ، بما في ذلك مدفوعات توزيعات أرباح للمساهمين الأجانب ، في المملكة العربية السعودية كما هو مطلوب بموجب نظام ضريبة الدخل السعودي. يتم دفع الضرائب المستقطعة المدفوعة نيابة عن أطراف غير مقيمة ، والتي لا يمكن إستردادها من هذه الأطراف ، وتُسجل كمصروف.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة

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

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

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

الوديعة النظامية

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

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

- تعتبر أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في فترة التقرير غير مكتسبة بالنسبة للشحن البحري،
- الاحتساب المحدد مسبقاً لفئة "الهندسة" المواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم اكتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين،

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم تحميل اعباء حملة وثنائى التأمين على خدمات إدارة الوثائق والتنازلات ورسوم العقود. يتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة. وإذا كانت هذه الرسوم هي مقابل الخدمات المقدمة في فترات مستقبلية يتم حينئذ تأجيلها وإثباتها على مدى الفترات المستقبلية.

المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحملة وثنائى التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تعديلات الخصائر المرتبطة بها وصافي الخرده والاسترداد الأخرى.

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

إن العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية المتكبدة فيما يتعلق بشراء وتجديد عقود التأمين يتم تأجيلها وإظهارها كأصل في قائمة المركز المالي. يتم إطفاء تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة في وقت لاحق حسب شروط عقود التأمين التي تتعلق بها بحيث تكون أقساط التأمين مكتسبة ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

المقاصة

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

المحاسبة بتاريخ التداول

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

إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراه (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

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

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس إلتزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقويم للمبلغ الذي يمكن إسترداده من الطرف الثالث.

المعلومات القطاعية

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

- التأمين الصحي
- تأمين المركبات
- الممتلكات، والحوادث
- قطاع المساهمين – قطاع عن عمليات مساهمي الشركة. الدخل المكتسب من الإستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

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

القيم العادلة

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

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

٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٢١,٣٣٨	٢٥,٦٧٢	٤٧,٠١٠	٥٦,١٤١	٢,٦٠١	٥٨,٧٤٢
٣٠	-	٣٠	٢٠	-	٢٠
-	-	-	٩٥,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	-
٢١,٣٦٨	٢٥,٦٧٢	٤٧,٠٤٠	٥٦,١٦١	٩٧,٦٠١	١٥٣,٧٦٢

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

٥- ودائع قصيرة الاجل

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

تعتبر القيمة القيمة الدفترية مساوية بشكل معقول للقيمة الحالية في تاريخ التقرير.

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

٦ أقساط و ذمم معيدي تأمين مدينة

تتكون أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة من المبالغ المستحقة مما يلي :

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي		
٥٨,١٨٨	٧٠,٢٣١	حملة الوثائق
٤٨,٨٠٣	٤٤,٤٧٥	الوسطاء والوكلاء
٢,٠٢٦	١,١٧٣	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)
٣٤,١٤٧	٢,١٩٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٤٣,١٦٤	١١٨,٠٧٧	
(٥٥,٦٢١)	(٤٧,٧٦١)	يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	صافي أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي		
٥٠,١١٨	٥٥,٦٢١	في بداية السنة
-	(١٦,٧٣٣)	شطب
٥,٥٠٣	٨,٨٧٣	المحمل خلال السنة
٥٥,٦٢١	٤٧,٧٦١	في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر كانت أعمار الديون على النحو التالي:

ألف ريال سعودي							
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة					
أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	من ١٨١ يوم إلى ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	المجموع		
١٧,٥٢٣	١٥,٨٩٨	١٣,٩٤٨	٦,٧٧٥	٧,٥٦٨	١١٨,٠٧٧	٢٠٢٢ م	
٤١,٢٤٦	٨,٨٣٦	٤,٤٨٨	١٢,٩٧٩	١٠,٩٢٣	١٤٣,١٦٤	٢٠٢١ م	

يمثل أكبر خمسة عملاء ١٢٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ١٨٪).

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

٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية، وأقساط التأمين غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكاليف الاكتتاب المؤجلة
(أ) المطالبات تحت التسوية

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي						
٢٠,١٣٤	(١,٢٦٧)	٢١,٤٠١	٢٢,٦٦٩	(١,٦٨٨)	٢٤,٣٥٧	المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٥٧,٠٤٥	(١,٢٠٥)	٥٨,٢٥٠	٤٥,٤٦٦	(٧٤٤)	٤٦,٢١٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في نهاية السنة
٧٧,١٧٩	(٢,٤٧٢)	٧٩,٦٥١	٦٨,١٣٥	(٢,٤٣٢)	٧٠,٥٦٧	
٢٦١,١٥١	(٥٣,٧٧٨)	٣١٤,٩٢٩	٢٠٧,٢٤٠	(١٢,٠٩٩)	٢١٩,٣٣٩	المطالبات المدفوعة خلال السنة
(٢٣,٨٩٨)	١١,٧٦٣	(٣٥,٦٦١)	(٢٠,١٣٤)	١,٢٦٧	(٢١,٤٠١)	المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٥٥,٤٤٧)	٢,٧٠١	(٥٨,١٤٨)	(٥٧,٠٤٥)	١,٢٠٥	(٥٨,٢٥٠)	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في بداية السنة
(٧٩,٣٤٥)	١٤,٤٦٤	(٩٣,٨٠٩)	(٧٧,١٧٩)	٢,٤٧٢	(٧٩,٦٥١)	
٢٥٨,٩٨٥	(١٤,٧٨٦)	٣٠٠,٧٧١	١٩٨,١٩٦	(١٢,٠٥٩)	٢١٠,٢٥٥	المطالبات المتكبدة خلال السنة

(ب) أقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي						
١٣٩,٠٤٤	(٢,٠٥٦)	١٤١,١٠٠	١١١,٨٦٢	(١,٤٣٣)	١١٣,٢٩٥	اقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٢٧٠,٨٥٧	(٤,٦٣٠)	٢٧٥,٤٨٧	٢٢٦,٩٣٥	(٣,٥٨٠)	٢٣٠,٥١٥	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٥١,١٨٧)	(٥١,١٨٧)	-	(٢٤,٢٨٠)	(٢٤,٢٨٠)	-	مصاريف فائض الخسارة خلال السنة
(٢٤٦,٨٥٢)	٥٦,٤٤٠	(٣٠٣,٢٩٢)	(٢٢٠,٧١٣)	٢٧,٨٥٧	(٢٤٨,٥٧٠)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١١١,٨٦٢	(١,٤٣٣)	١١٣,٢٩٥	٩٣,٨٠٤	(١,٤٣٦)	٩٥,٢٤٠	اقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

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

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٢٤٢	٤٥٦	في بداية السنة
٦٠٠	٨٧٦	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(٦٢٨)	(١,٠٩٠)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٢١٤	٢٤٢	في نهاية السنة

هـ) الحركة في تكاليف اكتتاب مؤجلة

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
١٢,٦٠٦	١١,٠١٠	في بداية السنة
٣٠,٦٥٥	٢٩,٩٥٣	متكبد خلال السنة
(٢٩,٨٨٥)	(٢٨,٣٥٧)	مطفأة خلال السنة
١٣,٣٧٦	١٢,٦٠٦	في نهاية السنة

٨- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كالاتي:

٢٠٢٢ م			٢٠٢١ م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
١,٩٢٣	١٠٤,٣٢٠	١٠٦,٢٤٤	١,٩٢٣	١٣,٢٥٩	١٥,١٨٢
-	١٢,٥٣٠	١٢,٥٣٠	-	٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨
١,٩٢٣	١١٦,٨٥٠	١١٨,٧٧	١,٩٢٣	٥٧,٤٥٧	٥٩,٣٨٠

الاستثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٨- الاستثمارات (تتمة)

٢-٨ تتكون الإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي		
١٣,٢٥٩	٣,٥٣٩	إستثمارات متاحة للبيع - أدوات حقوق ملكية (محلية)
٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (محلية)
-	١٠٢,٧٠٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (أجنبية)
٥٧,٤٥٧	١١٨,٧٧٣	

٣-٨ يمثل الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق صكوكاً تحقق ربحاً متوسطاً بمعدل ٣,٦٢٪ سنوياً (٢٠٢١: ٣,٩١٪ سنوياً) ذات آجال استحقاق حتى ٢٠ أبريل ٢٠٢٧.

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالآتي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي		
١٠,٩٤٩	١٣,٢٥٩	الرصيد الإفتتاحي
٢,٧٨٨	١٠٢,١٦٣	الإضافات
(١,٥٨٧)	(٩,٥٤٨)	استبعدادات بالتكلفة
١,٥٦٤	٥٦٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٥٥)	(٢,١١٤)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	الرصيد الختامي

إن حركة الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بعمليات المساهمين كالآتي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي		
٤٩,٠٤٥	٤٤,١٩٨	الرصيد الإفتتاحي
٤٠٣	١٢٧	الإطفاء
(٥,٢٥٠)	(٣١,٧٩٥)	الاستبعاد
٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	الرصيد الختامي

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

٩- المستلكت والمعدات والموجودات غير الملموسة

		٢٠٢٢ م		٢٠٢١ م		
		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
الموجودات غير الملموسة	إجمالي المستلكت والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	تجهيزات على الإيجار
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
٥,٦٠٤	١١,٨٤٩	-	٢١٩	٥,٢٧٢	١,٧١٣	٤,٦٤٥
٣٢٩	١,٦٠٨	-	-	١,٠٣٥	١٩٧	٣٧٦
٥,٩٣٢	١٣,٤٥٧	-	٢١٩	٦,٣٠٧	١,٩١٠	٥,٠٢١
٦٦٧	٦,٣٩١	٣,٤١٧	-	١٣٨٧	٤٤١	١,١٤٦

٣١ ديسمبر

صافي القيمة
الدفترية

٣١ ديسمبر

المحصل خلال السنة

١ يناير

المتراكم

الاستهلاك/ الإطفاء

٣١ ديسمبر

المحول

الإضافات

١ يناير

التكلفة

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

٩- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

٢٠٢١ م		٢٠٢٠ م				
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي				
تأمينات على الإيجار	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية وأجهزة حاسب آلي	سيارات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	إجمالي الممتلكات والمعدات	الموجودات غير الملموسة
٥,٧٩٥	٢,١٥٣	٦,٣٢٦	٢١٩	١,٧٨٩	١٦,٣٨٢	٦,١٢٧
٢٢٥	١٩٧	١,٢٣٠	-	-	١,٦٥٢	٥٢
١٤٧	-	-	-	(١٤٧)	-	-
٦,١٦٧	٢,٣٥٠	٧,٥٥٦	٢١٩	١,٦٤٢	١٧,٩٣٤	٦,١٧٩
التكلفة						
١ يناير						
الإضافات						
المحول						
٣١ ديسمبر						
الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم						
١ يناير						
المحمل خلال السنة						
٣١ ديسمبر						
صافي القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر						
١,٥٢٢	٦٣٧	٢,٢٨٤	-	١,٦٤٢	٦,٠٨٥	٥٧٥

تخرج مصروفات الإهلاك / الإطفاء السنوية ضمن المصروفات الإدارية في قائمة الدخل (إيضاح ١٧).
تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكلفة المكتبة لمشروع تكور لوجيا المعلومات والتقنيات الرأسمالية المكتوب.

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

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

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

١١- الوديعة النظامية

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

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

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

١٢- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٠٦٧	١٦,٠٢١	مقبوضات غير مخصصة
٩,٨٨٨	١٠,٣٣٨	عمولات مستحقة
٧,٤٦١	٣,٠٩٥	شيكات صادرة تحت التسوية
-	٢,٢٩٥	مخصص تأمين طبي للموظفين
٢,٤٣٠	١,٩٧٦	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
١,١١٢	١,٨٣٧	مكافآت وبدلات اعضاء مجلس الادارة المستحقة
١,٥٨٠	١,٤٢٣	أتعاب إشراف وتفتيش
٢,٢٣١	١,٣٤٦	منافع موظفين مستحقة
-	١٧٨	مخصص ضريبة القيمة المضافة
٩,٣٥٠	-	ارصدة دائنة لموردي الخدمات الطبية
١,٨٩٤	٣,٧٧١	
٤٢,٠١٣	٤٢,٢٨٠	

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

١٣ - 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:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
ألف ريال سعودي	
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢

القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة
الحركة في إلتزام المنافع المحددة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٤,٥٤٦	٥,٣٤٢

الرصيد الإفتتاحي

المحمل على قائمة الدخل

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الخدمة السابقة

١,٥٣١	١,٦٤٢
٤٣	٧٥
١,٥٧٤	١,٧١٧

المحمل على قائمة الدخل الشامل

الخسارة / (الربح) الإكتواري على منافع نهاية الخدمة للموظفين

الدفعات للمنافع خلال السنة

الرصيد الختامي

(٢٩٢)	١,٤٩٩
(٤٨٦)	(٣,٥٣٦)
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢

الإفتراضات الإكتوارية الأساسية:

تقييم معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

معدل الانسحاب

مدة الإلتزام (بالسنوات)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
%٢,٠٥	%٤,٤٠
%١,٠٠	%٢,٠٥
متوسط	متوسط
٥,٢٦	٩,٣٦

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

١٣ - منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

إن أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة هو كما يلي:
الإفترضاات الإكتوارية الأساسية:

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي		
٤,٥٩٠	٥,٠٧٦	تقييم معدل الخصم
٥,٥٣٠	٥,٦٣٨	- ارتفاع بنسبة ١%
		- انخفاض بنسبة ١%
		معدل الزيادة المتوقع في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
٥,٥٤٧	٥,٦٦١	- ارتفاع بنسبة ١%
٤,٥٦٨	٥,٠٥٠	- انخفاض بنسبة ١%
		معدل الوفيات
٥,٠٢٤	٥,٣٤٤	- تراجع معدل الوفيات عام واحد
٥,٠١٩	٥,٣٤٢	- زيادة معدل الوفيات عام واحد
		معدل الانسحاب
٤,٩٠٥	٥,٢٣١	ارتفاع بنسبة ١٠%
٥,١٥١	٥,٤٦٨	انخفاض بنسبة ١٠%

١٤ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(أ) المحمل للسنة

تم حساب الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد من قبل الشركة وفق أنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية

يستند مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي		
٢٨٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	رأس المال
-	(١١٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
٢٨٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	رأس المال بعد التخفيض
(١٥٧,٢٢٧)	(١٤٧,٥٠٣)	العجز المتراكم
-	١١٠,٠٠٠	استيعاب الخسائر مقابل تخفيض رأس المال
(١٥٧,٢٢٧)	(٣٧,٥٠٣)	العجز المتراكم بعد التخفيض
(٣٦,٢١٩)	(١١١,٦٦٦)	الخسارة قبل الزكاة، بعد التعديل
٤٢,٩٤١	٥٥,٩٦٨	المخصصات
(٧,٠٥٨)	(٨,٠٠٨)	الممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والاستثمارات
(٧٧,٤٤٨)	(٩,٥٦٢)	إضافات / حسميات أخرى
٤٤,٩٨٩	١٩,٢٢٩	وعاء الزكاة المقدر
٤٤,٥٣٢	١٩,٠٣٤	حصة المساهمين السعوديين ٩٨,٩٨% (٢٠٢١م: ٩٨,٩٨%)
١,١٧٦	٤٩١	الزكاة (٢,٥%)
(٣٦٨)	(١,١٣٥)	حصة المساهمين الاجانب من الربح (الخسارة) المعدل ١,٠٢% (٢٠٢١م: ١,٠٢%)
-	-	ضريبة الدخل (٢٠%)
١,١٧٦	٤٩١	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

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

١٤ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد

إن حركة الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد هي كما يلي:

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
٣,٥٥٩	٦,٦٧٣	في بداية السنة
١,١٧٦	٤٩١	المحمل للسنة
٢,٢٧٤	(٢,٧٦١)	محمل / (عكس) السنة السابقة
٣,٤٥٠	(٢,٢٧٠)	المدفوع خلال السنة
-	(٨٤٤)	في نهاية السنة
٧,٠٠٩	٣,٥٥٩	

(ج) حالة تقييم الربوط

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

خلال العام، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الإقرارات الزكوية والضريبية لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بمبلغ ٤,٩٩٧ مليون ريال سعودي (٣,٠٦٩ مليون ريال سعودي و ١,٩٢٩ مليون ريال سعودي على التوالي)، قامت الشركة بالاعتراض وسددت ١٠% من المبلغ (٣٠٦) الف ريال سعودي و ١٩٣ الف ريال سعودي) وفقاً للمتطلبات النظامية ومازالت قيد المناقشة طرف الهيئة.

١٥- رأس المال

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

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

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

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

١٥- رأس المال (تتمة)

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

١٥.١ الحركة خلال العام

عدد الأسهم بالآلاف	الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١٣,٠٠٠	١٧٨	٦,٣٥٧
٤٣,٠٠٠	١٨٦	٢١,٩٧٣
٥٦,٠٠٠	٣٦٤	٢٨,٣٣٠

عدد الأسهم المصدرة كما في ٢٨ يونيو ٢٠٢٢
عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦- خسارة السهم - الأساسية و المخفضة

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

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

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

١٧- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الاجمالي	الاجمالي	
٢٥,٩٨٧	٣١,٧٥٨	تكاليف ورواتب موظفين
٢,٧٧٢	٥,٠٣٠	أتعاب مهنية واستشارات
-	٢,٤٤٨	مصاريف اندماج واستحواذ
٢,٠٨٦	٢,٢٧٨	مصاريف طبية
٣,٢٠٥	٢,١٧٣	مصاريف رخص برامج
٩٥٦	١,٨٧٥	مصاريف اتصالات
١,٩١٠	١,٦١٢	إيجار
١,٥٤٣	١,٦٠٨	استهلاك (إيضاح ٩)
١,٥٧٤	١,٧١٧	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٣)
٩٧٥	١,٣٥٧	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعه
٣٨٠	١,٠٥٩	غرامات
١,٥١٥	٩٥٠	إعلانات وترويج ومطبوعات
١,٠٥٦	٩٢٧	مصاريف حكومية
٣٧٧	٣٢٩	إطفاء (إيضاح ٩)
٣١٥	١٩٢	مصاريف كهرباء
٢٨٤	١٧٣	رسوم بنكية
٢٩٢	١٣٣	مصاريف سفر
١٧٩	٨٨	مصاريف الدعاوى القضائية
٤,٤٨٥	١,٥٥٦	أخرى
٥٩,٨٩١	٥٧,٢٦٣	

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

١٨ - المعاملات والأرصدة مع اطراف ذات العلاقة

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

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
الف ريال سعودي			
١,٦٥٠	٨١٧	٥,٥٢٨	٦٦٧
-	-	٤٠٣	٧٦
١٦٥٠	٨١٧	٥,٩٣١	٧٤٣
شركة الدرّة الرائدة			
٢٠	-	٤٥	-
-	-	-	-
٢٠	-	٤٥	-
نايف السديري			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
عبدالرحمن السكران			
-	-	١٠	-
-	-	-	-
-	-	١٠	-
مجموعة شركات الطوخي			
٣٥٦	٣٥٦	-	-
-	-	-	-
٣٥٦	-	-	-
جلوب ميد			
-	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
-	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
٢,٠٢٦	٧,١٧٣	٥,٩٨٦	٦,٧٤٣
(٧٣٣)	(٨٨٠)		
١,٢٩٣	٦,٢٩٣		

بخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مستحق من اطراف ذات العلاقة، صافي

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
الف ريال سعودي	
٣٠٤	٧٣٣
٤٢٩	١٤٧
٧٣٣	٨٨٠

في بداية السنة
عكس خلال السنة
في نهاية السنة

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

١٨ - المعاملات والأرصدة مع اطراف ذات العلاقة (تتمة)
المستحق الى اطراف ذات العلاقة

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف ريال سعودي			
١,٥٦٢	١,٨٣٧	١,٤٢٥	١,٥١٨
أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة			
مكافآت وبدلات وأخرى			
جلوب ميد			
٣,٣٦٩	٧,٣٥٧	٥,١٨٠	٥,٦٧٧
٤,٩٣١	٩,١٩٤	٦,٦٠٥	٧,١٩٥

أتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات الطبية وأخرى

يتمتع كبار موظفي الإدارة والسلطة والمسؤولية اتجاه تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة ، بشكل مباشر أو غير مباشر، وهم كبار المدراء التنفيذيين والرئيس التنفيذي، والمدير المالي للشركة.

فيما يلي بياناً بتعويضات كبار موظفي الإدارة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
ألف ريال سعودي	
٥,٣٧٢	٦,٨٢٧
٦٦٥	١,١٢٥
٦,٠٣٧	٧,٩٥٢

رواتب وبدلات أخرى
منافع نهاية الخدمة

١٩ - جدول تطوير المطالبات

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

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

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

١٩- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠٢٢ م									سنة الحادث إجمالي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين:
المجموع	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ وما قبلها	
٢٢٢,٥٥٠	٢٢٢,٥٥٠	٣٠٤,٠٤٣	٢٤٧,١٤٧	١٩٨,٢٩٨	٨٠,٩٠٧	٧٩,٥٤٩	٢٥٠,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠	في نهاية سنة الحادث
٢٩٣,٤٣٢	-	٢٩٣,٤٣٢	٢٤٩,٩٢١	٢٠٠,٢٣١	٧٨,٢٣٧	٦٤,٨٥٥	٢٣٤,٩٧٠	٢٩٣,٨٣٠	بعد سنة
٢٤٩,٢٠٧	-	-	٢٤٩,٢٠٧	١٩٨,٤٨١	٧٧,٧٢١	٦٠,٠٥٢	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,٧٨١	بعد سنتين
١٩٨,٥٢٩	-	-	-	١٩٨,٥٢٩	٧٧,٣٨٨	٥٨,٢١٥	١٨١,٤٣٦	٢٨٦,١٠٦	بعد ثلاث سنوات
٧٧,٢٥٩	-	-	-	-	٧٧,٢٥٩	٥٧,٤٨٦	١٧٨,٤٢٩	٢٨٤,٨١٤	بعد أربع سنوات
٥٧,٢٤٠	-	-	-	-	-	٥٧,٢٤٠	٤٢,٨٩٨	٢٨١,٠١٧	بعد خمس سنوات
٤٢,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	٤٢,٨٢٧	١٢٤,٥٤٩	بعد ستة سنوات
١٢٤,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٥٤٩	بعد سبع سنوات
١,٢٦٥,٥٩٣	٢٢٢,٥٥٠	٢٩٣,٤٣٢	٢٤٩,٢٠٧	١٩٨,٥٢٩	٧٧,٢٥٩	٥٧,٢٤٠	٤٢,٨٢٧	١٢٤,٥٤٩	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
(١,١٩٥,٠٢٦)	(١٥٩,٧٠٧)	(٢٨٧,٣٠٧)	(٢٤٧,٧٧٤)	(١٩٨,٤٩١)	(٧٧,١٥٠)	(٥٧,٢٣٧)	(٤٢,٨١١)	(١٢٤,٥٤٩)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٧٠,٥٦٧	٦٢,٨٤٣	٦,١٢٥	١,٤٣٣	٣٨	١٠٩	٣	١٦	-	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٢٠٢١ م									سنة الحادث إجمالي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين:
المجموع	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ وما قبلها	
ألف ريال سعودي									
٣٠٤,٠٤٣	٣٠٤,٠٤٣	٢٤٧,١٤٧	١٩٨,٢٩٨	٨٠,٩٠٧	٧٩,٥٤٩	٢٥٠,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٣٤	في نهاية سنة الحادث
٢٤٩,٩٢١	-	٢٤٩,٩٢١	٢٠٠,٢٣١	٧٨,٢٣٧	٦٤,٨٥٥	٢٣٤,٩٧٠	٢٩٣,٨٣٠	٩١,٥٣٧	بعد سنة
١٩٨,٤٨١	-	-	١٩٨,٤٨١	٧٧,٧٢١	٦٠,٠٥٢	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,٧٨١	٣١٥,٤٧٨	بعد سنتين
٧٧,٣٨٨	-	-	-	٧٧,٣٨٨	٥٨,٢١٥	١٨١,٤٣٦	٢٨٦,١٠٦	٣١٧,٨٤٢	بعد ثلاث سنوات
٥٧,٤٨٦	-	-	-	-	٥٧,٤٨٦	١٧٨,٤٢٩	٢٨٤,٨١٤	٣١٩,٠٧٣	بعد أربع سنوات
٤٢,٨٩٨	-	-	-	-	-	٤٢,٨٩٨	٢٨١,٠١٧	٣١٥,٢٠٤	بعد خمس سنوات
١٢٤,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٥٤٩	٣٠٩,٥٢٩	بعد ستة سنوات
٣٠٩,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٩,٥٢٩	بعد سبع سنوات
١,٣٦٤,٢٩٥	٣٠٤,٠٤٣	٢٤٩,٩٢١	١٩٨,٤٨١	٧٧,٣٨٨	٥٧,٤٨٦	٤٢,٨٩٨	١٢٤,٥٤٩	٣٠٩,٥٢٩	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
(١,٢٨٤,٦٤٤)	(٢٢٨,٦٤٥)	(٢٤٦,٦٩٠)	(١٩٨,١١٤)	(٧٧,١٤٩)	(٥٧,٢٢٠)	(٤٢,٨٣٢)	(١٢٤,٤٦٥)	(٣٠٩,٥٢٩)	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٧٩,٦٥١	٧٥,٣٩٨	٣,٢٣١	٣٦٧	٢٣٩	٢٦٦	٦٦	٨٤	-	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

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

١٩ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠٢٢ م								
Total	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م وما قبلها
سنة الحادث								
صافي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين:								
٢٢١,٨٢٠	٢٢١,٨٢٠	٢٩٤,٠١٤	٢٣٥,٤٣٧	١٦٣,٦٩٤	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١
في نهاية سنة الحادث								
٢٨٥,٢٨٠	-	٢٨٥,٢٨٠	٢٤٩,٩١٢	١٧٥,٨٧٢	٤٣,٥٨٧	٣٢,٠٦٠	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٣
بعد سنة								
٢٤٩,١٩٨	-	-	٢٤٩,١٩٨	١٧٤,٤١٥	٤٣,١٣٨	٣٠,٣٣٢	١٥١,٤٩١	١٩٦,٤٩٦
بعد سنتين								
١٧٤,٤٩٦	-	-	-	١٧٤,٤٩٦	٤٢,٩٥٥	٢٩,٥٧٢	١٤٨,٣٨١	١٩٤,٢٣٧
بعد ثلاث سنوات								
٤٢,٨٤١	-	-	-	-	٤٢,٨٤١	٢٩,٣١٤	١٤٧,١٣٠	١٩٤,٥٤٤
بعد أربع سنوات								
٢٩,٢٢٦	-	-	-	-	-	٢٩,٢٢٦	١٥,٩٢٠	١٩١,١٠٤
بعد خمس سنوات								
١٥,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٧٣	٩٤,١٠١
بعد ستة سنوات								
٩٤,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,١٠١
بعد سبع سنوات								
١,١١٢,٨٣٥	٢٢١,٨٢٠	٢٨٥,٢٨٠	٢٤٩,١٩٨	١٧٤,٤٩٦	٤٢,٨٤١	٢٩,٢٢٦	١٥,٨٧٣	٩٤,١٠١
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة								
(١,٠٤٤,٧٠٠)	(١٥٩,٧٠٧)	(٢٨٠,٨٢٦)	(٢٤٧,٧٦٥)	(١٧٤,٤٦٤)	(٤٢,٧٤٠)	(٢٩,٢٢٤)	(١٥,٨٧٣)	(٩٤,١٠١)
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه								
٦٨,١٣٥	٦٢,١١٣	٤,٤٥٤	١,٤٣٣	٣٢	١٠١	٢	-	-
المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي								
٢٠٢١ م								
Total	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وما قبلها
سنة الحادث								
صافي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين:								
لأمانة التأمين:								
٢٩٤,٠١٤	٢٩٤,٠١٤	٢٣٥,٤٣٧	١٦٣,٦٩٤	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	٥٠,٣٥٩
في نهاية سنة الحادث								
٢٤٩,٩١٢	-	٢٤٩,٩١٢	١٧٥,٨٧٢	٤٣,٥٨٧	٣٢,٠٦٠	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٣	٤٩,٠١٣
بعد سنة								
١٧٤,٤١٥	-	-	١٧٤,٤١٥	٤٣,١٣٨	٣٠,٣٣٢	١٥١,٤٩١	١٩٦,٤٩٦	٢٥٣,٦٤٨
بعد سنتين								
٤٢,٩٥٥	-	-	-	٤٢,٩٥٥	٢٩,٥٧٢	١٤٨,٣٨١	١٩٤,٢٣٧	٢٥٨,٧٨٣
بعد ثلاث سنوات								
٢٩,٣١٤	-	-	-	-	٢٩,٣١٤	١٤٧,١٣٠	١٩٤,٥٤٤	٢٥٧,٨٢٨
بعد أربع سنوات								
١٥,٩٢٠	-	-	-	-	-	١٥,٩٢٠	١٩١,١٠٤	٢٥٦,٨٥٣
بعد خمس سنوات								
٩٤,١٠١	-	-	-	-	-	-	٩٤,١٠١	٢٥٠,٣٨٠
بعد ستة سنوات								
٢٥٠,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٣٨٠
بعد سبع سنوات								
١,١٥١,٠١١	٢٩٤,٠١٤	٢٤٩,٩١٢	١٧٤,٤١٥	٤٢,٩٥٥	٢٩,٣١٤	١٥,٩٢٠	٩٤,١٠١	٢٥٠,٣٨٠
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة								
(١,٠٧٢,٨٢٢)	(٢٢٠,٧٩٤)	(٢٤٦,٦٨١)	(١٧٤,٠٨٧)	(٤٢,٧٤١)	(٢٩,٢٠٧)	(١٥,٨٩٢)	(٩٤,٠٥٠)	(٢٥٠,٣٨٠)
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه								
٧٧,١٧٩	٧٣,٢٢٠	٢,٢٣١	٣٢٨	٢١٤	١٠٧	٢٨	٥٦	-
المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي								

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمه)

الف ريال سعودي					
الإجمالي	صافي المساهمين	إجمالي صافي التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	الصحي
(٢١٩,٣٣٩)	-	(٢١٩,٣٣٩)	=	-	(١٠٥,٨٤٤)
١٢,٠٩٩	-	١٢,٠٩٩	-	-	١١,٦٤٥
(٢٠٧,٢٤٠)	-	(٢٠٧,٢٤٠)	-	-	(٩٤,١٩٩)
٥,٤٨٩	-	٥,٤٨٩	=	-	٩,٤٣٥
٤٢٠	-	٤٢٠	=	=	٤٤
٣,٥٨٧	-	٣,٥٨٧	-	٤٤٠	(١,٥٦٧)
(٤٥٢)	-	(٤٥٢)	-	(٣٨٠)	١٠
(١٩٨,١٩٦)	=	(١٩٨,١٩٦)	=	٦٠	(٨٦,٢٧٧)
١٢,٨٤٩	=	١٢,٨٤٩	=	١٩٣	٨,٨٤٥
٢,٥٨٩	-	٢,٥٨٩	=	(١٤٠)	٢,١٠١
(٢٩,٨٨٥)	-	(٢٩,٨٨٥)	=	(٤٢٧)	(١٢,٦٣١)
(٨,٨٢٠)	-	(٨,٨٢٠)	=	(٧)	(٨,٢٧٥)
(٢٢١,٤٦٣)	-	(٢٢١,٤٦٣)	-	(٣٦١)	(١٢٤,٨٦٥)
١٧,٥٩١	-	١٧,٥٩١	-	٢,١٥٩	(٢٤,٩٠٥)
(٨,٨٧٤)	-	(٨,٨٧٤)	=	-	-
(٥٧,٢٦٣)	(٤,١٢٧)	(٥٣,١٣٦)	=	-	-
١,٨٢٣	١,٨٢٣	-	=	-	-
٢,٩٢٨	٢,٩٢٨	-	=	-	-
(١١,٣٨٦)	١٢٤	(١٢,٥١٠)	=	-	-
(٤٣,٧٩٥)	٦٢٤	(٤٤,٤١٩)	=	٢,١٥٩	(٢٤,٩٠٥)
(٣,٤٥٠)	(٣,٤٥٠)	-	=	-	-
(٤٧,٢٤٥)	(٢,٨٢٦)	(٤٤,٤١٩)	=	٢,١٥٩	(٢٤,٩٠٥)

تكاليف ومصروف الائتلاف
لجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التمرية
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة تحت التمرية
التغير في المطالبات المتكدة غير المدفوع عنها
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكدة غير المدفوع عنها
صافي لمطالبات المتكدة
التغيرات في إجمالي نقص الأقساط
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف اقتناء الوثيقة
رسوم التفتيش والاشرفاف
إجمالي تكاليف ومصروف الائتلاف
صافي الائتلاف (الخصم) / الدخل
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
مخصص بيون مشترك في تحصيلها
مصروف إدارية وعمومية
دخل صولات وتوزيعات أرباح
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
إجمالي مصروف إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
إجمالي (الخصم) / الدخل للسنة المنتهية إلى
المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل
إجمالي الخصم / الدخل للسنة المنتهية إلى
المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

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

٢٠- المعلومات القطاعية (تتمه)

٢٠٢١م						
الف ريال سعودي						
الإجمالي	صلاحيات المساهمين	إجمالي صلاحيات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
٣٩,٦٠٣	-	٣٩,٦٠٣	-	٥,١١٨	٩,٨١٦	٢٤,٦٦٩
٢٦,٣٨٧	-	٢٦,٣٨٧	-	٥٥٦	١,١٩١	٢٤,٦٤٠
٢٨,٧٥٠	-	٢٨,٧٥٠	-	٣٢٩	٧٣٩	٢٧,٦٨٢
١٨٠,٧٤٧	-	١٨٠,٧٤٧	-	٥٣	١٠٧,٤٨٦	٧٣,٢٠٨
٢٧٥,٤٨٧	-	٢٧٥,٤٨٧	-	٦,٠٥٦	١١٩,٢٣٢	١٥٥,١٩٩
(١,١٧٧)	-	(١,١٧٧)	-	(١,١٧٧)	-	-
(٣,٤٥٣)	-	(٣,٤٥٣)	-	(٣,٤٥٣)	-	-
(٤,٦٣٠)	-	(٤,٦٣٠)	-	(٤,٦٣٠)	-	-
(٥١,١٨٧)	-	(٥١,١٨٧)	-	(٧٨٨)	(٤,٣١٢)	(٤٦,٥٨٧)
-	-	-	-	-	-	-
(٥١,١٨٧)	-	(٥١,١٨٧)	-	(٧٨٨)	(٤,٣١٢)	(٤٦,٥٨٧)
٢١٩,٦٧٠	-	٢١٩,٦٧٠	-	١,١٣٨	١١٤,٩٢٠	١٠٣,٦١٢
٢٧,٨٠٥	-	٢٧,٨٠٥	-	٤٢٦	(٢٩,٦٠١)	٥٦,٩٨٠
(١٢٣)	-	(١٢٣)	-	(١٢٣)	-	-
٢٤٦,٨٥٢	-	٢٤٦,٨٥٢	-	٩٤١	٨٥,٣١٩	١٦٠,٥٩٢
١,٠٩٠	-	١,٠٩٠	-	١,٠٩٠	-	-
١٩٠	-	١٩٠	-	١٦٦	-	٢٤
٢٤٨,١٣٢	-	٢٤٨,١٣٢	-	٢,١٩٧	٨٥,٣١٩	١٦٠,٦١٦

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- الشركات الكبيرة
- الشركات المتوسطة
- الشركات الصغيرة
- الشركات متناوبة الصنف
مطلي
- دولي (تضمن أقساط التأمين المستندة من خلال وسيط مطلي)
- أقساط إعادة التأمين المستندة مطلي
- دولي (تضمن أقساط التأمين المستندة من خلال وسيط مطلي)
مصروف تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي التغير في حصة مودبي التأمين في قسط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صولة إعالة تأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
صافي الإيرادات

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

٢٠ - المبيعات الطاقية (تتمة)

٢٠٢١م ألف ريال سعودي						
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	المحى
(٣١٤,٩٢٩)	-	(٣١٤,٩٢٩)	-	(٩,١٨٠)	(٨٣,٧٢٠)	(٣٢٢,٠٢٩)
٥٣,٧٧٨	-	٥٣,٧٧٨	-	٨,١٩٣	١٦٨	٤٤,٩١٧
(٢٦١,١٥١)	-	(٢٦١,١٥١)	-	(٤٨٧)	(٨٣,٥٥٢)	(١٧٧,١١٢)
١٤,٢٦٠	-	١٤,٢٦٠	-	(١٣٨)	(٤,٧٨٣)	١٩,١٨١
(١٠,٤٩٦)	-	(١٠,٤٩٦)	-	١٤٢	(١,٢٤٨)	(٩,٣٩٠)
(١٠٢)	-	(١٠٢)	-	١,٨٤٢	(١١,٤٠٧)	٩,٤٦٣
(١,٤٩٦)	-	(١,٤٩٦)	-	(١,٢٩٦)	(١٥٧)	(٤٢)
(٢٥٨,٩٨٥)	-	(٢٥٨,٩٨٥)	-	٦٣	(١٠١,١٤٧)	(١٥٧,٤٠١)
(١١,٤٥٥)	-	(١١,٤٥٥)	-	(١٩٣)	(١٤,٥٨٠)	٣,٣١٨
٩٧٧	-	٩٧٧	-	١٥٨	(٨١٤)	١,٦٢٣
(٢٨,٣٥٧)	-	(٢٨,٣٥٧)	-	(٧٠٦)	(١٠,٣٩٦)	(١٧,٢٥٥)
(١١,٩٧٧)	-	(١١,٩٧٧)	-	(٨٨)	(٤٦٤)	(١١,٤٢٥)
(٣٠٩,٧٩٧)	-	(٣٠٩,٧٩٧)	-	(٧٦٦)	(١٢٧,٤٠١)	(١٨١,٦٣٠)
(١١,٦٦٥)	-	(١١,٦٦٥)	-	١,٤٣١	(٤٢,٠٨٧)	(٢١,٠١٤)
(٥,٥٠٢)	-	(٥,٥٠٢)	-	-	-	-
(٥٩,٨٩١)	(٣,٥٢٨)	(٥٦,٣٥٣)	(٥١,٢٥٣)	-	-	-
٥,١٩٨	٥,١٩٨	-	-	-	-	-
٤٥٥	٤٥٥	-	-	-	-	-
(٥٩,٧٤١)	٢,١١٥	(٦١,٨٥٦)	(٦١,٨٥٦)	-	-	-
(١٢١,٤٠٦)	٢,١١٥	(١٢٣,٥٢١)	(٦١,٨٥٦)	١,٤٣١	(٤٢,٠٨٧)	(٢١,٠١٤)
٢,٢٧٠	٢,٢٧٠	-	-	-	-	-
(١١٩,١٣٦)	٤,٣٨٥	(١٢٣,٥٢١)	(٦١,٨٥٦)	١,٤٣١	(٤٢,٠٨٧)	(٢١,٠١٤)

تكاليف ومصروفات الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة مبدئي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة مبدئي تأمين من المطالبات تحت التسوية
التغير في المطالبات المتكبدة غير المدع عنها
التغير في حصة مبدئي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المدع عنها
صافي المطالبات المتكبدة
التغيرات في احتياطي نقص الأقساط
التغير في الاحتياطيات التقية الأخرى
تكاليف الققاء الوتقعة
رصيد التقفية والأخرى
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
صافي الاكتتاب (الخسارة) / الدخل إيرادات / (مصرفات) تكاليف أخرى
مخصص تيون مشترك في تحميلها
مصروفات إدارية وعمومية
دخل عورلات وتوزيعات أرباح
أرباح مستققة من بيع استثمارات للبيع
إجمالي مصروفات إيرادات التشغيل الأخرى، صافي

إجمالي الخسارة / الدخل للسنة المنسوبة إلى المساهمين قبل الأكاة وضريبة الدخل
الأكاة وضريبة الدخل
إجمالي الخسارة / الدخل للسنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الأكاة وضريبة الدخل

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

٢٠- المطلقات القاطعة (تتمه)

٢٠٢٢ م

بيانات الريالات السعودية

	صحيات المساهمين	صحيات إيجالي التأمين	غير موزعة	الممتلكات والأقوى	المركبات	المحفي
الإجمالي	٩٧,٦٠١	٥٦,١٦١	٥٦,١٦١	-	-	-
١٥٣,٧٦٦	٩٧,٦٠١	٥٦,١٦١	٥٦,١٦١	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٧٠,٣١٦	-	٧٠,٣١٦	١,٩٥٠	١,٢٢٤	١٩,٣٢٦	٤٧,٨١٦
١,٤٣٦	-	١,٤٣٦	-	١,٤٣٦	-	-
١,٦٨٨	-	١,٦٨٨	-	٣٠٣	٧٨٦	٥٩٩
٧٤٤	-	٧٤٤	-	٧٣٠	٣	١١
١٣,٣٧٦	-	١٣,٣٧٦	-	٢٠٨	٧,٦٦٧	٥,٥٠١
١١٨,٧٧٧	١١٦,٨٥٠	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
١١٠,٤٩	٦٩,٨٢	٤١,٤١٤	٤١,٤١٤	-	-	-
١	-	-	-	-	-	-
٤٧٠,٥٩	٢٨٣,٥٣٣	١٨٧,٠٥٨	١٠١,٤٤٨	٣,٩٠١	٢٧,٧٨٢	٥٣,٩٢٧
١	-	-	-	-	-	-

استقطرات

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات

مطالبات مستحقة لعملة الوثائق

نعم معيدي التأمين الدائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمليات إعانة تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها

إحتياطي حيز أقساط التأمين

الإحتياطيات الفنية الأخرى

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

٣,٥٨٢	-	٣,٥٨٢	-	٨٥٠	٢,٠٩٠	٦٤٢
٩,٢١٢	-	٩,٢١٢	٩,٢١٢	-	-	-
٩٥,٢٤٠	-	٩٥,٢٤٠	-	١,٧٧٢	٣٠,٣٢٩	٦٣,٢٢٩
٢١٤	-	٢١٤	-	٢١٤	-	-
٢٤,٣٥٧	-	٢٤,٣٥٧	-	٣٤٩	١٥,٢٧١	٨,٧٣٧
٤٦,٢١٠	-	٤٦,٢١٠	-	٩٠٤	١٠,٣٦١	٣٤,٩٤٥
١٤,٣١٨	-	١٤,٣١٨	-	-	١٤,٣١٨	-
١,٢٢٨	-	١,٢٢٨	-	١٦٧	٤٤١	٦٢٠
٥٨,٥٠٨	١٣,٢٢١	٤٥,٢٨٧	٤٥,٢٨٧	-	-	-
٢٥٢,٨٦	١٣,٢٢١	٢٣٩,٦٤٨	٥٤,٤٩٩	٤,٢٥٦	٧٢,٧٢٠	١٠٨,١٧٣
٩	-	-	-	-	-	-

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

٢ - المطلقات القاطعة (تتمه)

٢٠٢١ م		٢٠٢٠ م					
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية					
صليات التأمين		صليات التأمين					
الإجمالي	صليات المساهمين	إجمالي صليات التأمين	غير موزعة				
			صليات التأمين				
			المستحقات والأخرى				
			المركبات				
			الصحي				
٤٧,٠٤٠	٢٥,١٧٢	٢١,٣١٨	٢١,٣١٨	-	-	-	-
٨٧,٥٤٣	-	٨٧,٥٤٣	١٧,٣٢٦	٢,١٦٧	٢١,٥٨٢	٤٦,٤٦٨	-
١,٤٣٣	-	١,٤٣٣	-	١,٤٣٣	-	-	-
١,٢٦٧	-	١,٢٦٧	-	٣٠٣	٤١٠	٥٥٤	-
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	-	١,١٢٠	٨٥	-	-
١٢,٦٠٦	-	١٢,٦٠٦	-	٢٠١	٧,٠٥٦	٥,٣٤٩	-
٥٩,٣٨٠	٥٧,٤٥٧	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	-
٥٣,٩١١	٣٢,٨٧٤	٢١,٠٨٧	٢١,٠٨٧	-	-	-	-
٢٦٤,٤٣٥	١١٦,٠٠٣	١٤٨,٤٣٢	٦١,٧٠٤	٥,٢٢٤	٢٩,١٣٣	٥٢,٣٧١	-

المطلوبات
الموجوبات
التقاعدات التقديرية
الالتقيد وما في حكمها
أقساط تأمين ونعم سعودي تأمين مدينة، صالفي
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القاطعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتدة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة
استثمارات
موجوبات غير موزعة
إجمالي الموجوبات

٢٠٢١ م		٢٠٢٠ م					
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية					
صليات التأمين		صليات التأمين					
الإجمالي	صليات المساهمين	إجمالي صليات التأمين	غير موزعة				
			صليات التأمين				
			المستحقات والأخرى				
			المركبات				
			الصحي				
٣,٤٨٨	-	٣,٤٨٨	-	٨٥٠	٢,٠٤٥	٥٩٣	-
٨,١٧٦	-	٨,١٧٦	٨,١٧٦	-	-	-	-
١١٣,٢٩٥	-	١١٣,٢٩٥	-	٢,١٧٦	٤٧,٣٢٩	٦٣,٧٩٠	-
٢٤٢	-	٢٤٢	-	٢٤٢	-	-	-
٢١,٤٠١	-	٢١,٤٠١	-	٣٤٩	١١,٣٢٦	٩,٧٢٦	-
٥٨,٢٥٠	-	٥٨,٢٥٠	-	١,٣٥٣	١٥,٠٧٤	٤١,٨٢٣	-
٢٧,١٦٧	-	٢٧,١٦٧	-	١٩٣	١٨,١٢٩	٨,٨٤٥	-
٣,٨١٨	-	٣,٨١٨	-	٢٧	١,٠٦٩	٢,٧٢٢	-
٥٤,٦٨٢	٩,٥٣٩	٤٥,١٤٣	٤٥,١٤٣	-	-	-	-
٢٩٠,٥١٩	٩,٥٣٩	٢٨٠,٩٨٠	٥٣,٣١٩	٥,١٩٠	٩٤,٩٧٢	١٢٧,٤٩٩	-

المطلوبات
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
نعم معيدي التأمين الدائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قاطعة
مطالبات مكتدة غير مبلغ عنها
إحتياطي حجز أقساط التأمين
الإحتياطيات القبية الأخرى
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

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

٢١ إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لحملة الأسهم من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تتألف من رأس المال المدفوع والعجز المتراكم.

تحتفظ الشركة براسمائها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة (٦٦) جدولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملاة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاة للأفساط.
- هامش الملاة للمطالبات.

٢٢ إدارة المخاطر

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

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر

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

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

مخاطر التأمين

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

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

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

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

تكرار وشدة المطالبات

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

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي.

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

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

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

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

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

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

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج) علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معدي التأمين.

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

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة

المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م يشكل أحد أكبر أرصدة إعادة التأمين ٥٢% من رصيد إعادة التأمين (٥٢% : ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م).

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

مخاطر السوق

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

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

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات

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

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

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

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات (تتمة)

مخاطر أسعار أخرى

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

تبلغ استثمارات الشركة ١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٣,٢٥ مليون ريال سعودي) وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق الناجمة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق هذه من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية ومن خلال المراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق.

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

تغير القيمة العادلة	الأثر على خسارة الشركة (بألف ريال سعودي)
٢٠٢٢ م	٢,٥٣٣
٢٠٢١ م	١,٣٢٦

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

مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها و أطراف ثالثة جديرة بالائتمان. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات شبيهه ذات ميزانية قوية وتصنيف ائتماني جيد.

تركيز مخاطر الائتمان

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

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يمكن ان تتعرض لها البنود الهامة لقائمة المركز المالي :

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

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م		ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٤	النقدية وما في حكمها
٢٥,٦٧٢	٢١,٣٦٨	٩٧,٦٠١	٥٦,١٦١	٥	ودائع قصيرة الأجل
١٠,٠٠٠	-	-	-	٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
-	٨٧,٥٤٣	-	٧٠,٣١٦	٨	الإستثمارات
٥٧,٤٥٧	١,٩٢٣	١١٦,٨٥٠	١,٩٢٣		عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٢,٩٨٩	-	٣,٧٨٧	-	١١	وديعة نظامية
١٩,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	-	١٠	دخل مستحق من الحج والعمرة
-	-	-	٦,٢٩٩	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	١,٢٦٧	-	١,٦٨٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
-	١,٢٠٥	-	٧٤٤		غير المبلغ عنها
١١٥,٦١٨	١١٣,٣٠٦	٢٨٢,٧٣٨	١٣٧,١٣١		

استثمارات معرضة لخطر الائتمان

يقدم الجدول أدناه معلومات حول تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لأفضل تقدير قامت به الإدارة، وتعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف متاح.

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

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

استثمارات معرضة لخطر الائتمان (تتمة)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	ايضاح	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي		
بدون درجة الاستثمار	بدون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	درجة الاستثمار		
-	-	٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	٤	النقدية وما في حكمها
-	-	١٠,٠٠٠	-	٥	ودائع قصير الأجل
٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	-	-	٦	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة ، صافي
١,٢٦٧	١,٦٨٨	-	-	٧-أ	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٢٠٥	٧٤٤	-	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
-	-	٥٩,٣٨٠	١١٨,٧٧٣	٨	غير المبلغ عنها
-	٦,٢٩٩	-	-	١٠	استثمارات
-	-	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٥	دخل مستحق من الحج والعمرة
-	-	١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	١١	عمولة مستحقة على وديعة نظامية
-	-	-	-		وديعة نظامية
٩٠,٠١٥	٧٩,٠٤٧	١٣٨,٩٠٩	٣٤٠,٨٢٢		

مخاطر السيولة

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

فترات الاستحقاق

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

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

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)
فترات الاستحقاق (تتمة)

بالف ريال سعودي	٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م		إيضاح
	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٤٧,٠١٠	-	٤٧,٠١٠	١٥٣,٧٦٢	-	٤
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	٥
٨٧,٥٤٣	-	٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	-	٦
١,٢٦٧	-	١,٢٦٧	١,٦٨٨	-	٧
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	٧٤٤	-	٧
١٥,١٨٢	١٥,١٨٢	-	١٠٦,٢٤٣	١٠٦,٢٤٣	٨
٤٤,١٩٨	٤٤,١٩٨	-	١٢,٥٣٠	١٢,٥٣٠	٨
-	-	-	٦,٢٩٩	-	١٠
١٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠	-	٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	١١
٢,٩٨٩	٢,٩٨٩	-	٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	-
٢٢٨,٨٩٤	٨١,٨٢٩	١٤٧,٠٢٥	٤١٩,٨٦٩	١٨٧,٠٦٠	٢٣٢,٨٠٩

الموجودات

التقنية وما في حكمها
ودائع قصيرة الأجل
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
إستثمارات متاحة للبيع
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
دخل مستحق من الحج والعمرة
وديعة نظامية
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية

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

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)
فترات الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢٢ م		٢٠٢١ م	
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣,٥٨٢	٤٢,٢٨٠	٣,٤٨٨	٤٢,٠١٣
٩,٢١٢	٩,٢١٢	٨,١٧٦	٨,١٧٦
٤٤,٣٥٧	-	٢١,٤٠١	-
٤٦,٢١٠	-	٥٨,٢٥٠	-
٤١٠	-	٥,٣٤٢	-
٧,٠٠٩	-	٧٧٩	-
-	-	٢,٩٨٩	-
١٣٣,٠٦٠	٨,٨٠٩	١٣٧,٦٦٦	٨,٣٣١
٩٩,٧٤٩	١٧٨,٢٥١	٩,٣٥٩	٧٣,٥٣٨
١٢	١٧	١٢	١٣

ايضاح

المطلوبات

مطلوبات مستحقة لحملة الرشايق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نعم معيدي تأمين دائنة
مطالبات قائمة
مطالبات متكددة غير المبلغ عنها
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
توزيعات القاتنض لحملة الرشايق
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
ايرادات العمولة المستحقة الدائنة لابنك المركزي

٢٠٢٢ م		٢٠٢١ م	
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣,٥٨٢	٤٢,٢٨٠	٣,٤٨٨	٤٢,٠١٣
٩,٢١٢	٩,٢١٢	٨,١٧٦	٨,١٧٦
٤٤,٣٥٧	-	٢١,٤٠١	-
٤٦,٢١٠	-	٥٨,٢٥٠	-
٤١٠	-	٥,٣٤٢	-
٧,٠٠٩	-	٧٧٩	-
-	-	٢,٩٨٩	-
١٣٣,٠٦٠	٨,٨٠٩	١٣٧,٦٦٦	٨,٣٣١
٩٩,٧٤٩	١٧٨,٢٥١	٩,٣٥٩	٧٣,٥٣٨
١٢	١٧	١٢	١٣

اجمالي فجوة السيولة

٢٢ ادارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فترات الاستحقاق (تتمة)

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

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

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تعريف القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (غير المعدلة) لنفي الموجودات أو المطلوبات؛
المستوى ٢: أساليب التقييم (لأدنى مستوى من المدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر)؛ و
المستوى ٣: أساليب التقييم (لأدنى مستوى من المدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة والتي لا يمكن ملاحظتها).

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ، ٢٠٢١ م ، بمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

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

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

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

عمليات المساهمين				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (بألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات متاحة للبيع	١,٦١٦	-	-	١,٦١٦
أسهم وصناديق عقارية	-	١٠٢,٧٠٤	-	١٠٢,٧٠٤
مرابحة	١,٦١٦	١٠٢,٧٠٤	-	١٠٤,٣٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (بألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات متاحة للبيع	١٣,٢٥٩	-	-	١٣,٢٥٩
أسهم وصناديق عقارية	١٣,٢٥٩	-	-	١٣,٢٥٩

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

٢٤ الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون التزامات وتعهدات الشركة من التالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي
١٢٢	٧٢٨
١٢٢	٧٢٨

مشروعات رأسمالية قيد التنفيذ

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

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

٢٥ معلومات تكميلية

١.٢٥ قائمة المركز المالي

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	٢٥,٦٧٢	٩٧,٦٠١	٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-
٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦	-	-	٨٧,٥٤٣	٧٠,٣١٦
١,٤٣٣	١,٤٣٦	-	-	١,٤٣٣	١,٤٣٦
١,٢٦٧	١,٦٨٨	-	-	١,٢٦٧	١,٦٨٨
١,٢٠٥	٧٤٤	-	-	١,٢٠٥	٧٤٤
١٢,٦٠٦	١٣,٣٧٦	-	-	١٢,٦٠٦	١٣,٣٧٦
١٥,١٨٢	١٠٦,٢٤٣	١٣,٢٥٩	١٠٤,٣٢٠	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	٤٤,١٩٨	١٢,٥٣٠	-	-
١٣١,٠٩٧	٤٩,٦٤٠	-	-	١٣١,٠٩٧	٤٩,٦٤٠
١٤,٨١٢	٣٥,١٥١	٣٨٥	٧٩٥	١٤,٤٢٧	٣٤,٣٥٦
٦,٠٨٥	٦,٣٩١	-	-	٦,٠٨٥	٦,٣٩١
٥٧٥	٦٦٧	-	-	٥٧٥	٦٦٧
-	-	-	-	-	-
١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	١٩,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	-
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	-	-
٣٩٥,٥٣٢	٥٢٠,٢٣١	١١٦,٠٠٣	٢٨٣,٥٣٣	٢٧٩,٥٢٩	٢٣٦,٦٩٨

الموجودات

النقدية وما في حكمها

ودائع قصيرة الأجل

أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة،

صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة

حصة معيدي التأمين من القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المنكبدة غير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

إستثمارات متاحة للبيع

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ

الإستحقاق

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات

أخرى

ممتلكات ومعدات

أصول غير ملموسة

ودائع طويلة الأجل

وديعة نظامية

عوائد مستحقة على الوديعة النظامية

اجمالي الموجودات

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

٢٥ معلومات تكميلية (تتمة)

٢.٢٥ قائمة المركز المالي (تتمة)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣,٤٨٨	٣,٥٨٢	-	-	٣,٤٨٨	٣,٥٨٢
٤٢,٠١٣	٤٢,٢٨٠	٢,٩٩١	٢,٤٢٥	٣٩,٠٢٢	٣٩,٨٥٥
٨,١٧٦	٩,٢١٢	-	-	٨,١٧٦	٩,٢١٢
١١٣,٢٩٥	٩٥,٢٤٠	-	-	١١٣,٢٩٥	٩٥,٢٤٠
٢٤٢	٢١٤	-	-	٢٤٢	٢١٤
٢١,٤٠١	٢٤,٣٥٧	-	-	٢١,٤٠١	٢٤,٣٥٧
٥٨,٢٥٠	٤٦,٢١٠	-	-	٥٨,٢٥٠	٤٦,٢١٠
٢٧,١٦٧	١٤,٣١٨	-	-	٢٧,١٦٧	١٤,٣١٨
٣,٨١٨	١,٢٢٨	-	-	٣,٨١٨	١,٢٢٨
١٣١,٠٩٧	٤٩,٦٤٠	١٣١,٠٩٧	٤٩,٦٤٠	-	-
٥,٣٤٢	٥,٠٢٢	-	-	٥,٣٤٢	٥,٠٢٢
٧٧٩	٤١٠	-	-	٧٧٩	٤١٠
٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	٣,٥٥٩	٧,٠٠٩	-	-
٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	٢,٩٨٩	٣,٧٨٧	-	-
٤٢١,٦١٦	٣٠٢,٥٠٩	١٤٠,٦٣٦	٦٢,٨٦١	٢٨٠,٩٨٠	٢٣٩,٦٤٨
١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	-	-
(١٥٧,٢٢٧)	(٢١٠,٣٦٨)	(١٥٧,٢٢٧)	(٢١٠,٣٦٨)	-	-
(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)	-	-	(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)
٢,٥٩٤	١,٠٤٠	٢,٥٩٤	١,٠٤٠	-	-
(٢٦,٠٨٤)	٢١٧,٧٢٢	(٢٤,٦٣٣)	٢٢٠,٦٧٢	(١,٤٥١)	(٢,٩٥٠)
٣٩٥,٥٣٢	٥٢٠,٢٣١	١١٦,٠٠٣	٢٨٣,٥٣٣	٢٧٩,٥٢٩	٢٣٦,٦٩٨

المطلوبات

مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نم مبيدي التأمين دائنة
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
توزيعات الفائض المستحقة
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
عوائد مستحقة لالبنك المركزي السعودي

اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
خسائر متركمة
خسائر اكتوارية على منافع نهاية الخدمة
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي حقوق الملكية

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

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

٢٥ معلومات تكميلية (تتمة)

٢٠٢٥ قائمة الدخل

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي
الإجمالي	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
٢٧٥,٤٨٧	٢٣٠,٥١٥	-	-	٢٧٥,٤٨٧	٢٣٠,٥١٥
(١,١١٧)	(٦٠٢)	-	-	(١,١١٧)	(٦٠٢)
(٣,٥١٥)	(٢,٩٧٨)	-	-	(٣,٥١٥)	(٢,٩٧٨)
(٤,٦٣٠)	(٣,٥٨٠)	-	-	(٤,٦٣٠)	(٣,٥٨٠)
(٥١,١٨٧)	(١١,٧٤٨)	-	-	(٥١,١٨٧)	(١١,٧٤٨)
-	(١٢,٥٣٢)	-	-	-	(١٢,٥٣٢)
(٥١,١٨٧)	(٢٤,٢٨٠)	-	-	(٥١,١٨٧)	(٢٤,٢٨٠)
٢١٩,٦٧٠	٢٠٢,٦٥٥	-	-	٢١٩,٦٧٠	٢٠٢,٦٥٥
٢٧,٨٠٥	١٨,٠٥٣	-	-	٢٧,٨٠٥	١٨,٠٥٣
(٦٢٣)	٣	-	-	(٦٢٣)	٣
٢٤٦,٨٥٢	٢٢٠,٧١١	-	-	٢٤٦,٨٥٢	٢٢٠,٧١١
١,٠٩٠	٦٢٨	-	-	١,٠٩٠	٦٢٨
١٩٠	١٧,٧١٥	-	-	١٩٠	١٧,٧١٥
٢٤٨,١٣٢	٢٣٩,٠٥٤	-	-	٢٤٨,١٣٢	٢٣٩,٠٥٤
(٣١٤,٩٢٩)	(٢١٩,٣٣٩)	-	-	(٣١٤,٩٢٩)	(٢١٩,٣٣٩)
٥٣,٧٧٨	١٢,٠٩٩	-	-	٥٣,٧٧٨	١٢,٠٩٩
(٢٦١,١٥١)	(٢٠٧,٢٤٠)	-	-	(٢٦١,١٥١)	(٢٠٧,٢٤٠)
١٤,٢٦٠	٥,٤٨٩	-	-	١٤,٢٦٠	٥,٤٨٩
(١٠,٤٩٦)	٤٢٠	-	-	(١٠,٤٩٦)	٤٢٠
(١٠٢)	٣,٥٨٧	-	-	(١٠٢)	٣,٥٨٧
(١,٤٩٦)	(٤٥٢)	-	-	(١,٤٩٦)	(٤٥٢)
(٢٥٨,٩٨٥)	(١٩٨,١٩٦)	-	-	(٢٥٨,٩٨٥)	(١٩٨,١٩٦)
(١١,٤٥٥)	١٢,٨٤٩	-	-	(١١,٤٥٥)	١٢,٨٤٩
٩٧٧	٢,٥٨٩	-	-	٩٧٧	٢,٥٨٩
(٢٨,٣٥٧)	(٢٩,٨٨٥)	-	-	(٢٨,٣٥٧)	(٢٩,٨٨٥)
(١١,٩٧٧)	(٨,٨٢٠)	-	-	(١١,٩٧٧)	(٨,٨٢٠)
(٣٠٩,٧٩٧)	(٢٢١,٤٦٣)	-	-	(٣٠٩,٧٩٧)	(٢٢١,٤٦٣)
(٦١,٦٦٥)	١٧,٥٩١	-	-	(٦١,٦٦٥)	١٧,٥٩١
(٥,٥٠٣)	(٨,٨٧٤)	-	-	(٥,٥٠٣)	(٨,٨٧٤)
(٥٩,٨٩١)	(٥٧,٢٦٣)	(٣,٥٣٨)	(٤,١٢٧)	(٥٦,٣٥٣)	(٥٣,١٣٦)
٥,١٩٨	١,٨٢٣	٥,١٩٨	١,٨٢٣	-	-
٤٥٥	٢,٩٢٨	٤٥٥	٢,٩٢٨	-	-
(٥٩,٧٤١)	(٦١,٣٨٦)	٢,١١٥	٦٢٤	(٦١,٨٥٩)	(٦٢,٠١٠)
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	٢,١١٥	٦٢٤	(١٢٣,٥٢١)	(٤٤,٤١٩)
-	-	(١٢٣,٥٢١)	(٤٤,٤١٩)	١٢٣,٥٢١	٤٤,٤١٩
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	-	-
٢,٢٧٠	(٣,٤٥٠)	٢,٢٧٠	(٣,٤٥٠)	-	-
(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)	(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)	-	-

الإيرادات	مجمّل أقساط التأمين المكتتبة
- محلي	- دولي (يتضمن أقساط التأمين الممندة من خلال وسيط محلي)
-	أقساط إعادة التأمين الممندة
- محلي	- دولي (يتضمن أقساط التأمين الممندة من خلال وسيط محلي)
-	مصروف تأمين فائض الخسارة صافي الإيرادات المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	التغيرات في حصة معيد التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين	دخّل مكتب آخر
صافي الإيرادات	صافي الإيرادات
مصاريف وتكاليف الاكتتاب	مجمّل المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المكتتبة	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى	تكاليف استحواذ وتائق التأمين
أتعاب فحص وإشراف	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي الدخل / الخسارة المكتتب	صافي الدخل / الخسارة المكتتب
إيرادات/ (مصاريف) أخرى	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية	إيرادات العمولات وتوزيعات الأرباح
الربح/ (الخسارة) المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	إجمالي (المصاريف) / الإيرادات الأخرى
إجمالي (الخسارة) / الربح للسنة	إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين قبل الزكاة
إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين قبل الزكاة	إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين قبل الزكاة
إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين بعد الزكاة	إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين بعد الزكاة

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

٢٥ معلومات تكميلية (تتمة)

٣-٢٥ قائمة الدخل الشامل

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاح
(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)	(١١٩,١٣٦)	(٤٧,٢٤٥)	-	-	اجمالي الخسارة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى: بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
-	-	-	-	-	-	الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة فائض عمليات التأمين في السنوات اللاحقة:
١,٥٦٤	٥٦٠	١,٥٦٤	٥٦٠	-	-	التخفيف في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة
(٤٥٥)	(٢,١١٤)	(٤٥٥)	(٢,١١٤)	-	-	
١,١٠٩	(١,٥٥٤)	١,١٠٩	(١,٥٥٤)	-	-	
(١١٨,٠٢٧)	(٤٨,٧٩٩)	(١١٨,٠٢٧)	(٤٨,٧٩٩)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٢٩٢	(١,٤٩٩)	٢٩٢	(١,٤٩٩)	-	-	١٣ خسارة شاملة أخرى: البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في السنوات اللاحقة - الخسارة / المكسب الاكتواري من مكافأة نهاية الخدمة
(١١٧,٧٣٥)	(٥٠,٢٩٨)	(١١٧,٧٣٥)	(٥٠,٢٩٨)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

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

٢٥ معلومات تكملية (تتمة)
٤,٢٥ قائمة التشفقات النقدية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاح
(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	(١٢١,٤٠٦)	(٤٣,٧٩٥)	-	-	
١,٩٢٠	١,٩٣٧	-	-	١,٩٢٠	١,٩٣٧	٩
٥,٥٠٣	٨,٨٧٤	-	-	٥,٥٠٣	٨,٨٧٤	٦
(٤٥٥)	(٢,٩٢٨)	(٤٥٥)	(٢,٩٢٨)	-	-	٨
(٤٠٣)	(١٢٧)	(٤٠٣)	(١٢٧)	-	-	
١,٥٧٤	١,٧١٧	-	-	١,٥٧٤	١,٧١٧	١٣
٨,١٣٩	٩,٤٧٣	(٨٥٨)	(٣,٠٥٥)	٨,٩٩٧	١٢,٥٢٨	
٣٦,١٦١	٨,٣٥٢	-	-	٣٦,١٦١	٨,٣٥٢	
٦٢٣	(٣)	-	-	٦٢٣	(٣)	
١٠,٤٩٦	(٤٢١)	-	-	١٠,٤٩٦	(٤٢١)	
١,٤٩٦	٤٦١	-	-	١,٤٩٦	٤٦١	
(١,٥٩٦)	(٧٧٠)	-	-	(١,٥٩٦)	(٧٧٠)	
٦,٦٩٩	(٢٠,٣٣٩)	(٣٠٣)	(٤١٠)	٧,٠٠٢	(١٩,٩٢٩)	
٢,٢٠٤	٩٤	-	-	٢,٢٠٤	٩٤	
(٣١,٠٦٨)	٢٦٧	٨١٧	(٥٦٦)	(٣١,٨٨٥)	٨٣٣	
(١٤,٣٧٤)	١,٠٣٦	-	-	(١٤,٣٧٤)	١,٠٣٦	
(٢٧,٨٠٥)	(١٨,٠٥٥)	-	-	(٢٧,٨٠٥)	(١٨,٠٥٥)	
(٢١٤)	(٢٨)	-	-	(٢١٤)	(٢٨)	
(١٤,٢٦٠)	٢,٩٥٦	-	-	(١٤,٢٦٠)	٢,٩٥٦	
-	(١٢,٠٤٠)	-	-	١٠٢	(١٢,٠٤٠)	
١١,٤٥٥	(١٢,٨٤٩)	-	-	١١,٤٥٥	(١٢,٨٤٩)	
(٩٧٧)	(٢,٥٩٠)	-	-	(٩٧٧)	(٢,٥٩٠)	
-	(٣٦٩)	-	-	-	(٣٦٩)	
(١٣٤,٣٢٥)	(٨٨,٦٢٠)	(١٢١,٧٥٠)	(٤٧,٨٢٦)	(١٢,٥٧٥)	(٤٠,٧٩٤)	
(٤٨٦)	(٣,٥٣٦)	-	-	(٤٨٦)	(٣,٥٣٦)	١٣
(٨٤٤)	-	(٨٤٤)	-	-	-	١٤
(١٣٥,٦٥٥)	(٩٢,١٥٦)	(١٢٢,٥٩٤)	(٤٧,٨٢٦)	(١٣,٠٦١)	(٤٤,٣٣٠)	

التشفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي خسارة السنة قبل الزكاة وضرريبة الدخل
التعديلات للبنود غير النقدية:

الاستهلاك والإطفاء
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح محققة من بيع إستثمارات منحة للبيع
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مطالبات حملة الوثائق الدائنة
تكاليف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
توزيعات فائض مستحقة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

الزكاة وضرريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

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

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي		
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاح	
٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-		متحصلات من استحقاق ودائع قصيرة الأجل
٥,٢٥٠	٣١,٧٩٥	٥,٢٥٠	٣١,٧٩٥	-	-	٨	متحصلات من استبعاد استثمارات محتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٤٢	١٢,٤٧٦	٢,٠٤٢	١٢,٤٧٦	-	-		متحصلات من إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
(٢,٧٨٨)	(١٠٢,١٦٣)	(٢,٧٨٨)	(١٠٢,١٦٣)	-	-	٨	اضافات استثمارات متاحة للبيع
(١,٧٠٤)	(٢,٣٣٤)	-	-	(١,٧٠٤)	(٢,٣٣٤)	٩	إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٣٢,٨٠٠	(٥٠,٢٢٦)	٣٤,٥٠٤	(٤٧,٨٩٢)	(١,٧٠٤)	(٢,٣٣٤)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	-	(٤٦٦)	(٨١,٤٥٧)	٤٦٦	٨١,٤٥٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٦,٥٠٠	-	١٦,٥٠٠	-	-	-		مستحق من/إلى) عمليات المساهمين
-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-		مسحوبات من الوديعة النظامية
(٥٨٨)	(٤٥,٠٠٠)	-	(٤٥,٠٠٠)	-	-		إصدار اسهم حقوق أولوية
-	(٥,٨٩٦)	(٥٨٨)	(٥,٨٩٦)	-	-	١١	التغير في الوديعة النظامية
١٥,٩١٢	٢٤٩,١٠٤	١٥,٤٤٦	١٦٧,٦٤٧	٤٦٦	٨١,٤٥٧		تكاليف المعاملات لتخفيض رأس المال
(٨٦,٩٤٣)	١٠٦,٧٢٢	(٧٢,٦٤٤)	٧١,٩٢٩	(١٤,٢٩٩)	٣٤,٧٩٣		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٣٣,٩٨٣	٤٧,٠٤٠	٩٨,٣١٦	٢٥,٦٧٢	٣٥,٦٦٧	٢١,٣٦٨		صافي التغيرات في النقدية وما في حكمها
٤٧,٠٤٠	١٥٣,٧٦٢	٢٥,٦٧٢	٩٧,٦٠١	٢١,٣٦٨	٥٦,١٦١		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
							النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

٢٦ أرقام المقارنة

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

٢٧ الأحداث الجوهرية خلال الفترة

أبرمت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة تفاهم") في ٢٠٢٢/٠٩/٠٣ (الموافق ٧ صفر ١٤٤٤ هـ) مع شركة التأمين التعاوني ("أسيج") لبدء عملية العناية الواجبة المتبادلة والتفاوض بشأن الشروط والأحكام النهائية للاندماج المحتمل ("الدمج" أو "الصفقة") بين أسيج والشركة.

٢٨ اعتماد القوائم المالية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة/ مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعنل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما فينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالاستمرارية.

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ الوارد ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية المراجعة والذي يشير إلى أنه بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجلت الشركة صافي خسارة شاملة قدرها ٥٠,٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: خسارة شاملة ١١٧,٧٤ مليون ريال سعودي)، وبلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ٤٨,٩٢٪ (ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٠,٩٤٪) من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ، بلغت ملاءة الشركة ١٠٥,٦٦٪ (ديسمبر ٢٠٢١: ٤٨,٠٨٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود عدم تأكيد جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. في هذا الصدد، أعدت الإدارة توقعات لمدة ثلاث سنوات تظهر صافي أرباح من عام ٢٠٢٤. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمر الرئيسية للمراجعة

أمر المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت الأكثر أهمية في مراجعتنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا بشأنها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في قسم عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالاستمرارية، فقد قررنا أن الأمر الموضح أدناه هو مراجعة رئيسي سيتم الإبلاغ عنه في تقريرنا.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة/ مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين	لقد قمنا بتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الإكتوارية.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والمطالبات تحت التسوية ٤٦,٢١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٨,٢٥٠ مليون ريال سعودي) ٢٤,٣٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢١,٤٠١ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مبين في إيضاح رقم ٧-أ في القوائم المالية.	لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.
يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.	للحصول على أدلة المراجعة الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ونقطة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإكتواري في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.
وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها وإستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.	لتقييم منهجية وافتراضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:
إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.	تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة.
تم الإفصاح عن سياسات الشركة المتعلقة بالتقديرات والأحكام والسياسات المحاسبية المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢ و ٣ بالقوائم المالية على التوالي. تم الإفصاح عن المطلوبات المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطور المطالبات في الإيضاح ١٩ في القوائم المالية. تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢٢ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح حسب القطاع عن المطلوبات والمصرفيات المتعلقة بالمطالبة في الإيضاح رقم ٢٠ حول القوائم المالية.	تقييم الافتراضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع.
	مراجعة مدى ملائمة منهجية طرق الاحتساب بالإضافة إلى الافتراضات المستخدمة و تحليل الحساسية المنفذ للإفتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة/ مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢٢ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وأنا لا نبيد أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا والتأكد 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 عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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 قمنا بـ:

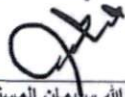
- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الاستمرارية المحاسبية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العثني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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



عبد الله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

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



عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)

٦ رمضان ١٤٤٤ هـ
٢٨ مارس ٢٠٢٣ م

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت: 1010327044
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.

