

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
القوائم المالية  
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

صفحة	الفهرس
5 - 1	تقرير المراجع المستقل
6	قائمة المركز المالي
7	قائمة الدخل / (الخسارة)
8	قائمة الدخل الشامل
9	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
10	قائمة التدفقات النقدية
69 - 11	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية  
إلى مساهمين شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بشكل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ونتائج أعمالها وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم اليقين الجوهري المتعلق بمفهوم الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ من القوائم المالية التي تمت مراجعتها، والتي تشير، من بين أمور أخرى، إلى أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تمثل الخصائر المترجمة نسبة ١٢٠,٩٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦١,٤٦%) من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ، بلغت نسبة الملاءة المالية للشركة ٤٨,٠٨% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤٥%). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم يقين جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مفهوم الاستمرارية. ومع ذلك، تم النظر من قبل مجلس الإدارة في العديد من الخيارات الاستراتيجية، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال من خلال زيادة رأس المال بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي لتعزيز السيولة. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل مساهمي الشركة في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، على الرغم من أن تنفيذ الزيادة يخضع لموافقة هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي.

بناءً على ما ورد أعلاه، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن عمليات الشركة مستمرة في المستقبل المتطور في ظل مسار الأعمال العادي. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مفهوم الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار على أساس مفهوم الاستمرارية.

لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. بالإضافة إلى ما تم ذكره في فقرة عدم اليقين الجوهري المتعلق بمفهوم الاستمرارية، قمنا بتحديد الأمر التالي كأمر مراجعة رئيسي للتقرير عنه.



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
عضو كرو الدولية

PKF  
المحاسبون المتحالفون  
المساهم وشركاه

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية  
إلى مساهمين شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية) - (تامة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تامة)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ٢١,٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣٥,٦٦ مليون ريال سعودي) و ٥٨,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥٨,١٥ مليون ريال سعودي)، على التوالي، كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٧-أ بالقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الطرق الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية. تستند تلك الطرق إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأماما تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمراً رئيسياً في المراجعة نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة / انخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام والتقديرات ذات الصلة في إيضاح ٢ و ٣ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن الإلتزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات الغير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في إيضاح ٧-أ و ١٩ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في إيضاح ٢٢ في القوائم المالية. تم الإفصاح عن الإلتزامات والمصروفات المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح ٢٠ في القوائم المالية.</p>	<p>لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع الاحتياطيات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة البيانات المطالبات المستخدمة في عملية الاحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>قمنا بتقييم الكفاءة والقدرة والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>الحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكمال و دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير احتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجيات وإفترضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- تقييم ما إذا كانت منهجيات إكتواري الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. ولقد سعينا للحصول على تفسير من الإدارة لأي اختلافات جوهرية.</li><li>- تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن المعرفة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع.</li><li>- مراجعة مدى ملائمة اساليب ومناهج الاحتساب بالإضافة إلى الإفتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية للإفتراضات الرئيسية.</li><li>ولقد قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة إفصاحات القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</li></ul>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية  
إلى مساهمين شركة أمالة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية) – (تسمة)

المعلومات الأخرى المشمولة في تقرير الشركة ٢٠٢١م السنوي

تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢١م، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

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

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاء، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها مغرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظام الشركات وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن توفير مقدر الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية للمديرين لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية  
إلى مמהامين شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية) - (تمة)

#### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التهربات الجوهرية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المقبول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائماً بكشف الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء مادية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين التي اتخذت بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما قلنا بـ:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبناء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو إقادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

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

• استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة و

• 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 بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
عضو كرو الدولية

PKF  
البيسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية  
إلى مساهمين شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية) - (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

لقد زدنا أيضا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، 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 المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. و نوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

استنادا إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، وكما هو موضح في الإيضاح ٢، فقد بلغت خسائر الشركة المتراكمة ١٢٠,٩٤٪ وبلغ هامش الملاءة المالية ٤٨,٠٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مما أدى إلى ضرورة تطبيق اللوائح التالية على الشركة :

أ. المادة ١٥٠ من قانون الشركات

ب. المادة ٦٨ (د) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني

عن العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص. ب ١٥٠٤  
الرياض ١١٤٣  
المملكة العربية السعودية

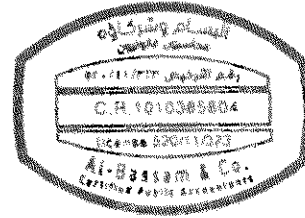
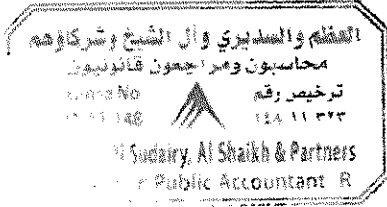
سلمان بن سديري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٨٣

عن البسام وشركاه

طريق بروج ٦٩٦٥٤  
الرياض ١١٥٨٧  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٢٧

٣١ مارس ٢٠٢٢م  
٢٨ شعبان ١٤٤٣هـ



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2021م

ألف ريال سعودي		إيضاح	الموجودات
2020م	2021م		
133,983	47,040	4	النقدية وما في حكمها
40,000	10,000	5	ودائع قصيرة الأجل
129,207	87,543	6	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
2,056	1,433	7ب	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
11,763	1,267	7أ	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
2,701	1,205	7أ	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
11,010	12,606	7هـ	تكاليف إكتتاب مؤجلة
12,872	15,182	8	إستثمارات متاحة للبيع
49,045	44,198	8	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
21,511	14,812	10	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
5,976	6,085	9	ممتلكات ومعدات
900	575	9	أصول غير ملموسة
36,000	19,500	11	وديعة نظامية
2,876	2,989	11	عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
459,900	264,435		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
1,284	3,488		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
73,081	42,013	12	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
22,550	8,176		نم معيدي التأمين دائنة
141,100	113,295	7ب	أقساط التأمين غير المكتسبة
456	242	7ج	عمولات (إعادة تأمين غير مكتسبة
35,661	21,401	7أ	المطالبات تحت التسوية
58,148	58,250	7أ	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
15,712	27,167		إحتياطي عجز أقساط تأمين
4,795	3,818		إحتياطيات فنية أخرى
4,546	5,342	13	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
779	779		توزيعات الفائض المستحقة
6,673	3,559	14	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
2,876	2,989	11	عوائد مستحقة للبنك المركزي السعودي
367,661	290,519		إجمالي المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
240,000	130,000	15	رأس المال
(147,503)	(157,227)		خسائر متراكمة
(1,743)	(1,451)		خسائر أكتوارية على منافع نهاية الخدمة
1,485	2,594		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
92,239	(26,084)		إجمالي حقوق الملكية
459,900	264,435		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

24

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي

عيسى مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

2020م	2021م	إيضاح	
ألف ريال سعودي			
329,519	275,487	ب 7	<u>الإيرادات</u>
(5,361)	(4,630)	ب 7	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(44,637)	(51,187)	ب 7	أقساط إعادة التأمين المسندة
279,521	219,670		مصروفات فائض الخسارة
(40,189)	27,805		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(2,810)	(623)		التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
236,522	246,852		التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
1,992	1,090	ج 7	صافي أقساط التأمين المكتتبة
10,786	190		عمولة إعادة تأمين
249,300	248,132		إيرادات اكتتاب أخرى
			صافي الإيرادات
(220,510)	(314,929)	17	<u>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
27,736	53,778	17	إجمالي المطالبات المدفوعة
(192,774)	(261,151)	17	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
15,813	14,260		صافي المطالبات المدفوعة
(3,878)	(10,496)		التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(29,792)	(102)		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(1,048)	(1,496)		التغير في المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
(211,679)	(258,985)	17	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
(292)	(11,455)		صافي المطالبات المتكيدة
6,145	977		احتياطي عجز أقساط التأمين
(24,841)	(28,357)	د 7	الاحتياطيات الفنية الأخرى
(16,214)	(11,977)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(246,881)	(309,797)		تكاليف الإشراف والتفتيش
2,419	(61,665)		إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
			صافي دخل الإكتتاب
(23,180)	(5,503)	6	<u>إيرادات / (مصروفات) أخرى</u>
(45,808)	(59,891)	17	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
6,311	5,198		مصاريف إدارية وعمومية
2,223	455	8	دخل استثمارات وتوزيعات أرباح
762	-		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(59,692)	(59,741)		إيرادات أخرى
			<u>إجمالي المصروفات الأخرى، صافي</u>
(57,273)	(121,406)	13	إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة
-	-		الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(57,273)	(121,406)		إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة
(4,564)	2,270	15	الدخل
			الزكاة وضريبة الدخل
(61,837)	(119,136)		إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة
(4.76)	(9.16)	17	الدخل
			الخسارة للسهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

إيضاح		2021م	2020م
		ألف ريال سعودي	
	إجمالي الخسارة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل إيرادات / ( خسائر ) شاملة أخرى:	(119,136)	(61,837)
	بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:		
8	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	1,564	648
8	- المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة	(455)	(2,223)
		1,109	(1,575)
	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	(118,027)	(63,412)
	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة :		
13	الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	292	(1,204)
	بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:		
	إجمالي الربح/الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين	292	(1204)
	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(117,735)	(64,616)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمالة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المباعة للبيع	الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	خسائر مراكمة	رأس المال	إيضاح
----------	--	---	--------------	-----------	-------

2021م

92,239	1,485	(1,743)	(147,503)	240,000	
1,564	1,564	-	-	-	8
(455)	(455)	-	-	-	8
292	-	292	-	-	13
(119,136)	-	-	(119,136)	-	
(117,735)	1,109	292	(119,136)	-	
-	-	-	110,000	(110,000)	15
(588)	-	-	(588)	-	
(26,084)	2,594	(1,451)	(157,227)	130,000	

الرصيد كما في بداية السنة

الخسارة الشاملة للسنة:  
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المباعة  
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل السنة  
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة  
إجمالي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين  
لجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تخفيض رأس المال  
تكلفة المعاملات لخفض رأس المال  
الرصيد كما في نهاية السنة

2020م

156,855	3,060	(539)	(85,666)	240,000	
648	648	-	-	-	8
(2,223)	(2,223)	-	-	-	8
(1,204)	-	(1,204)	-	-	13
(61,837)	-	-	(61,837)	-	
(64,616)	(1,575)	(1,204)	(61,837)	-	
92,239	1,485	(1,743)	(147,503)	240,000	

الرصيد كما في بداية السنة

الخسارة الشاملة للسنة:  
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المباعة  
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل السنة  
الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة  
إجمالي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين  
لجمالي الخسارة الشاملة للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

تدرك الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

## شركة أمانة للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

2020م	2021م	إيضاحات
ألف ريال سعودي		
(57,273)	(121,406)	
1,902	1,920	9
23,180	5,503	6
(2,223)	(455)	8
(405)	(403)	8
1,184	1,574	13
23,638	8,139	
(72,828)	36,161	
2,810	623	
3,878	10,496	
1,048	1,496	
(2,682)	(1,596)	
(1,476)	6,699	
1,041	2,204	
25,884	(31,068)	
9,574	(14,374)	
40,189	(27,805)	
(601)	(214)	
(15,813)	(14,260)	
29,792	102	
292	11,455	
(6,145)	(977)	
(18,672)	(134,325)	
(1,885)	(486)	14
(750)	(844)	15
(21,307)	(135,655)	
75,993	30,000	
-	(2,788)	8
7,074	2,042	8
-	5,250	8
(2,292)	(1,704)	9
80,775	32,800	
-	16,500	
30,000	-	
-	(588)	
-	-	
30,000	15,912	
89,468	(86,943)	
44,515	133,983	4
133,983	47,040	4
1,773	147	9
(1,575)	1,564	

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
التعديلات للبيود غير النقدية:إستهلاك وإطفاء  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع  
إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة**التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية**أقساط تأمين وئزم معيدي تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
تكاليف إكتتاب موجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
ذمم معيدي التأمين دائنة  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها  
إحتياطي عجز أقساط تأمين  
إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

**التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية**

ودائع لأجل قصيرة الأجل

إضافات إستثمارات متاحة للبيع

متحصلات من إستعدادات إستثمارات متاحة للبيع

متحصلات من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية

**التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية**

زيادة الوديعة النظامية

زيادة الودائع طويلة الأجل

متحصلات من إصدار رأس المال

تكاليف المعاملات لزيادة رأس المال

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، بداية السنة

النقدية وما في حكمها، نهاية السنة

معلومات غير نقدية:

التحويل من الأعمال الرأسمالية إلى الممتلكات والمعدات

التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع - صافي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

## 1- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أمانة للتأمين التعاوني ( "الشركة" ) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/35، بتاريخ 3 جمادى الآخر 1431 هـ (الموافق 17 مايو 2010م) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010288711 بتاريخ 10 جمادى الآخر 1431 هـ (الموافق 24 مايو 2010م). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي، ص ب 27986، الرياض 11427، المملكة العربية السعودية.

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

في 31 يوليو 2003م (الموافق 2 جمادى الثانية 1424هـ)، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32). خلال شهر مارس 2008م، 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/3 بتاريخ 1437/01/28 هـ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ 1438/09/23 هـ الموافق 2017/06/18م.

## 2- أسس الإعداد

### أ) أسس العرض والقياس

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

وفقاً للمادة (70) 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 "الاستمرارية" 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 جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات الإضافية وفقاً لذلك (إيضاح 25). 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 31 ديسمبر 2021م

2- 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 25) 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 للتقارير المالية، 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 والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

مبدأ الإستمرارية

بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2021 120.94٪ (31 ديسمبر 2020: 61.46٪) من رأس مال الشركة، وكما في نفس التاريخ، بلغت نسبة ملاءة الشركة سالب 48.08٪ (31 ديسمبر 2020: 45٪). تشير هذه الأحداث والشروط بعدم اليقين الجوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية. ومع ذلك، هناك خيارات استراتيجية مختلفة، بما في ذلك رأس المال تم النظر في إعادة الهيكلة من قبل مجلس إدارة الشركة وقد وافق بالفعل على خطة العمل لعام 2022 في 18 يناير 2022. وعلاوة على ذلك، تمت الموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ 300 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم أولوية. وعلاوة على ذلك، وافق مساهمين الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في تاريخ 2022/02/28 م على توجية الشركة للمضى في الإجراءات في زيادة الراس المال والحصول على الموافقات الجهات المختصة. ومع ذلك، و سيتم ترتيب الإجراءات القانونية والموافقات التنظيمية. بناءً على ما ورد أعلاه، فإن الإدارة مقتنعة بأن الشركة ستستمر كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

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، ما لم يذكر خلاف ذلك.

ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في 31 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:

أ – 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.

2- أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات 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 اتباع 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.

الاتخفاض 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 12 شهر أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة 30% 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 .

انخفاض 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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية التقديرية لغرض احتساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً وتقوم بتعديل الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي المحمل حينما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية 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 والمشقة من مصروفات قسم المطالبات، بما في ذلك كشوف الرواتب وتوزيع المصروفات الأخرى.

2- 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 الإختلافات 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 المخططة 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 31 ديسمبر 2021 وذلك لعدم توقع الشركة لوجود فوائد مستقبلية خاضعة للضريبة لاستعمال أي أتمانات 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.

3. 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 1 يناير 2021 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 بعد.

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.

ساري المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	وصف	معياري / تفسير / تعديل
1-Jan-23	الادوات المالية (راجع أدناه)	IFRS 9
1-Jan-23	عقود التأمين (راجع أدناه)	IFRS 17



### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

#### المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم 9 "الأدوات المالية"

تم نشر المعيار بتاريخ 24 يوليو 2014م وقد حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

#### التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي 9 نهجًا واحدًا لتحديد ما إن تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كان كلا من :

- 1- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- 2- تنشأ الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وسيتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المحققة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند البيع، إذا استوفت الشرطين التاليين:

- 1- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع، و
- 2- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي بأي من تلك الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبني، يمكن للشركة استخدام خيار تحديد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يحتفظ بها للمتاجرة،، يمكن للشركة وبشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الأخر في قيمتها العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تتعلق بالتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في قائمة الدخل الشامل الأخر، إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في قائمة الدخل الشامل الأخر قد يتسبب في حدوث أو زيادة في عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة

#### الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 خسائر الائتمان المتوقعة، على عكس الخسائر الائتمانية المنكبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. بموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية 9، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل أن يتم الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

#### المحاسبة عن التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي 9 متطلبات جديدة للمحاسبة عن التحوط والتي تتسق بشكل أكبر مع إدارة المخاطر. تؤسس المتطلبات نهجًا يعتمد بشكل كبير على المبادئ لنموذج المحاسبة عن التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات الماكرو للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي 39. وقد تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتعامل مع المحاسبة عن التحوط كمشروع مستقل.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم 9 "الأدوات المالية" (تتمة)

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م ولكن، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 4 "عقود التأمين"، والتي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي 4 "عقود التأمين" والتي تم نشرها في 12 سبتمبر 2016م والذي يغير المعيار الدولي للتقرير المالي 4 الحالي ليسمح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 4 بأن تقلل بعض من التأثيرات على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 قبل سريان معيار عقود التأمين الجديد من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين"). وتقدم التعديلات خيارين بديلين.

أ) تطبيق إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 حتى قبل ما يلي:

1- تاريخ سريان المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين؛ أو

2- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م، يقترح المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 في المعيار الدولي للتقرير المالي 4 حتى تاريخ 1 يناير 2023. يلزم عرض الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. يُتاح هذا الخيار فقط للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تعتمد المعيار الدولي للتقرير المالي 9 سابقاً؛ أو

ب) اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي 9، ولكنها قامت باستبعاد تأثير بعض من عدم التطابق المحاسبي الذي قد يحدث قبل اعتماد معيار عقود التأمين الجديد من قائمة الربح أو الخسارة للموجودات المالية المحددة. تلزم الإفصاحات الإضافية خلال السنة.

إن الشركة مؤهلة لتطبيق الإعفاء المؤقت ابتداء من التطبيق الأولي. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل ويتم إدراجها في القوائم المالية للشركة.

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ إجمالي الموجودات المالية وتلك المتعلقة بالتأمين 228 مليون ريال سعودي و 104 مليون ريال سعودي على التوالي. لا تعتبر الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين حصرية بشكل متبادل من حيث التصنيف. تتكون الموجودات المالية من موجودات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وموجودات مالية أخرى.

تبلغ الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة حاليًا 212 مليون ريال سعودي وتتكون من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم 9 "الأدوات المالية" (تتمة)

تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ 15 مليون ريال سعودي. تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم، مع ذلك، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

إن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية مذكورة في إيضاح 23. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في 31 ديسمبر 2021م.

ويستند ما سبق إلى تقييم عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضع للتغيرات التي تنتج عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية التي سيتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي 9: ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون ذلك ذو تأثير جوهري. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلي.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (17) "عقود التأمين"

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في مايو 2017م وهو يحدد مبادئ الإعراف والقياس وطريقة العرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 "عقود التأمين".

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاختيارية على أن تقوم الشركة أيضاً بإصدار عقود تأمين. ويتطلب ذلك فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

1- المشتقات المُدمجة، إذا استوفت معايير معينة.

2- مكونات استثمارية متميزة

3- أي تعهد بنقل بضائع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب حساب تلك المكونات بشكل منفصل طبقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15).

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (17) "عقود التأمين" (تتمة)  
القياس

بخلاف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي تواجدت قبل يناير 2015م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 نماذج القياس المختلفة التالية:  
يستند النموذج العام على العناصر الأساسية التالية:

(أ) الوفاء بالتدفقات النقدية والتي تتضمن:

1- تقديرات الاحتمالية المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية

2- التعديل لتعكس قيمة النقد الزمنية (أي: الحسومات) والمخاطر المالية التي تتعلق بتلك التدفقات النقدية المستقبلية،

3- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين والتي سيتم الاعتراف به عندما تقدم الشركة الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً في البداية؛ سيتم إدراج أي صافي مبلغ بالسالب للوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين لتكون مجموع التالي:  
1- التزام التغطية المتبقية والتي تتكون من الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

2- والالتزام للمطالبات المتكبدة والتي يتم قياسها عند الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن لهامش الخدمة التعاقدية أن يكون سالباً، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية في قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مقلدة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم عند بداية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). (إضافة لذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاقدية إلى قائمة الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية وانعكاس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لعملية قياس العقود ذات ميزات مشاركة اختيارية (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة").

يتم إجراء هذا التقييم الذي يقاس ما إذا استوفت العقود تلك المعايير عند إبرام العقد ولا تتم إعادة تقييمها لاحقاً. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لهذه العقود إضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

1- التغيرات في أسهم القيمة العادلة للموجودات الرئيسية للشركة

2- التغيرات في اثر قيمة النقد الزمنية والمخاطر المالية التي لا ترتبط بالموجودات الرئيسية

إضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط مبسط من أجل قياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك النهج يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة لمدة سنة أو أقل. مع نهج تخصيص القسط، تتطابق التزامات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية لإقتناء التأمين. يبقى النموذج العام قابلاً للتطبيق لأغراض قياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا تُلزم المنشأة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة النقد الزمنية وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية خلال سنة واحدة أو أقل منذ تاريخ تكبد المطالبات.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (17) " عقود التأمين " (تتمة)

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 يقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية 17 خلال يونيو 2019 وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يعيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حالياً مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأية تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سوف يتبع إجراءاته المعتادة لوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في المعيار الدولي للتقارير المالية 4 هو حالياً 1 يناير 2021. بموجب مسودة التعرض الحالية ، يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية 17 إلى فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 علاوة على ذلك ، في 17 مارس 2020 ، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مناقشاته حول التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 وقرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعيار إلى فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا كان كلاهما المعيار الدولي للتقارير المالية 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - تم أيضاً تطبيق الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

يلزم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إن لم يكن التطبيق بأثر رجعي بشكل كامل قابلاً للتطبيق على مجموعة من عقود التأمين، فعندها تُلزم المنشأة باختيار نهج التطبيق بأثر رجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

الإفصاحات والعرض

كنتيجة لتطبيق المعيار الجديد، تتوقع الشركة حدوث تغيير على السياسات المحاسبية لعقود التأمين إضافة إلى التعديلات والعرض والإفصاحات.

التأثير

تُقيم الشركة حالياً تأثير التطبيق والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 17. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم التأثير المالي لإعتماد المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل للفجوات والجوانب الرئيسية للفجوات كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	"لقد تأكدت الشركة من التأثير المالي على أرصدة عام 2018 المعلنة. نظراً لأن معظم عقود التأمين الخاصة بالشركة قصيرة الأجل وقصيرة الذيل تستحضر نهج تخصيص الأقساط (PAA) الذي يشبه إلى حد كبير ممارسات الحساب الجاري ، فلا يوجد تأثير كبير. كما أنهت الشركة بنجاح إعادة تقييم نتائج عام 2020 كجزء من الجولة الجافة الأولى التي نظمتها الجهة التنظيمية وقدمت في 30 نوفمبر 2021 إلى البنك المركزي السعودي. بناءً على المحاكاة التي تم إجراؤها ، لم يكن التأثير المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مقارنةً بالمعيار الدولي للتقارير المالية 4 مهماً أيضاً. ستعمل الشركة على ترسيخ وجهة نظرها بشأن التأثير المالي أثناء استكمال المرحلتين التجريبية الثانية والثالثة ، المخطط لها قبل نهاية عام 2022."
تأثير البيانات	يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 توفر متطلبات بيانات إضافية (على سبيل المثال، تاريخ استحقاق القسط للإثبات المبدئي، وبيانات إيصال الأقساط لعقود التأمين، ومخاطر عقود إعادة التأمين، والتي تنقسم إلى مخاطر مرتبطة بالمخاطر أو خسارة متكبدة لتقييم حدود العقد، وبدقة أقل لتلبية مستوى المتطلبات الكلية والبيانات لمزيد من الإفصاحات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17. لم يتم الإبلاغ عن أي نقص أو نقص كبير في البيانات أثناء اكتمال محاكاة التشغيل التجريبي الأولى.
تأثير أنظمة تقنية المعلومات	هناك حاجة إلى تقييم مفصل لقدرات الأنظمة الحالية لقدرات حسابات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 فيما يتعلق بالتخزين وإعداد التقارير وما إذا كان ينبغي تنفيذ أنظمة / محركات حساب جديدة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (17) " عقود التأمين " (تتمة)  
التأثير (تتمة)

مجال التأثير	ملخص التأثير
تأثير عملية الاجراء	قامت الشركة بإجراء تمرين لتقييم الأثر التشغيلي لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. وحيث أنه سيتم قياس غالبية عقود الشركة بموجب أسلوب تخصيص الأقساط، فمن المتوقع أن يكون تأثير عملية الاجراء معتدلاً.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	هناك حاجة إلى إجراء المزيد من التقييم لتأكيد أسلوب القياس لترتيبات إعادة التأمين حيث أن إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة لا توهل تلقائياً الي أسلوب تخصيص الأقساط.
التأثير على السياسات وأطار الادوات الرقابة	تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى تحديث لاستيعاب التغييرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17.

الشركة حالياً في مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية 17 والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطورات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية تحت مرحلة التصميم وحالة التقدم هي كما يلي:

المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التقدم
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
منطقة العمليات	تتقدم الشركة في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصاميم المعمارية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً على اختيار البائعين مع الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17. يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداوات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالياً، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة جنباً إلى جنب مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان للفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.

بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق مشروع يشرف عليه الرئيس التنفيذي للشركة. علاوة على ذلك، لتقييم الأثر المالي والتشغيلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، قامت الشركة بتعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PwC كمستشارين لها). ليس للتفسيرات / التحسينات / التعديلات تأثير جوهري على هذه البيانات المالية للشركة.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### النقد وما في حكمه

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 المدينة

تم تسجيل أقساط التأمين المدينة إجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأي 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 6 تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4) "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 المالي. 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.

### 3. 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، وحصة 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 متكبدة.

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 الإلتزام ويمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل يعتمد عليه. لا يتم إثبات مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المدفوعة مستقبلاً للضمان والخدمات المستلمة، سواء كانت مفوترة أو غير مفوترة من المورد.

#### الإستثمارات

#### الإستثمارات المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشقة لا يتم تصنيفها كإستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق أو قروض ودمم 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 التغيير 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 الإعراف 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 المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

أما بالنسبة لإستثمارات 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 حيثما 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 الإحتفاظ 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 الإحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل المنظور أو عند إستحقاقها. لا يسمح بإعادة التصنيف إلى الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق، إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الإحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الإستحقاق.



### 3- 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 انخفضت 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 المبدي، يتم تصنيف الإستثمار ضمن الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا استوفى المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، 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 المبدي 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 المبدي بها، باستثناء الأداة المالية غير المشتقة 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 المبدي، 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 المبدي، 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 مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف المبدي 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.

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
الاستثمارات المحتفظ 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.

الخفاز قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أى دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد إنخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإقرارف الأولف 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 الإنخفاض 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 ان وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الإثبات الأولف لهذه الموجودات، بالرغم من عدم امكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الإنخفاض. 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 إنخفاض في قيمة أصل مالي، يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الإنخفاض على أساس الإنخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية.
  - بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الإنخفاض 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 أى دليل موضوعي على أن الإستثمار أو مجموعة من الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها.

في حالة إستثمارات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بتقييم فردي إذا ما كان هناك دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. قيد يشتمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو إخفاق في دخل العملات 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 للإنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث إنتماني بعد إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

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

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) انخفاض قيمة الموجودات المالية(تتمة)

إن تحديد ماهية "هام" أو "دائم" يتطلب تقديراً. تعد الفترة التي تصل إلى 12 شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الإنخفاض البالغ 30% 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 المترجمة 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 احتمال 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 تكبد 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 العسر الإنتاجي للأصل أيهما أقل

5

تحسينات على المباني المستأجرة

4

أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية

5

أثاث ومفروشات

4

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 المتوقع إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتقيد في بند "إيرادات / (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.

#### الإنخفاض 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 احتمالية عدم قابلية إسترداد القيمة الدفترية.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

#### منافع نهاية الخدمة للموظفين

طبقت الشركة خطة التزامات منافع التقاعد للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات طبقاً لتقييمات إكتوارية على أساس طريقة إبتئان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات 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 الاجتماعية. ويمثل هذا خطة مساهمة محددة مملوكة للدولة. تحمل المبالغ المدفوعة المصروفة عند تكبدها.

#### إختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء تقييمات بتاريخ كل قائمة 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 المقتررة، 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.

### 3- 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 31 ديسمبر 2021م 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 15% من رأس المال الشركة المدفوع، ويتم الإحتفاظ بالوديعة في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي وفقاً لقواعد ولوائح شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب تلك الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي.

#### إثبات الإيرادات

#### إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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

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

يتم تحميل اعباء حملة وثنائق 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 وثنائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تعديلات الخسائر المرتبطة بها وصافي الخرد 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 المؤمن 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.

#### 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 ويُدرج 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.

#### المحاسبية بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات أو شطب كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، (أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة 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 انتقال التدفقات 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 التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن إستردادها بشكل معقول بعد إستبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقييم 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 ستة قطاعات تم رفع التقارير التالية بشأنها :

- التأمين الصحي
- تأمين المركبات
- الممتلكات، والحوادث
- قطاع المساهمين – قطاع عن عمليات مساهمي الشركة. الدخل المكتسب من الإستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم 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.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### القيم العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدر. ويتم تقدير القيمة العادلة للبيود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبيود 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 إستخراج 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.

#### 4- النقدية وما في حكمها

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

31 ديسمبر 2020م			31 ديسمبر 2021م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
35,591	17,755	53,346	21,338	25,672	47,010
76	-	76	30	-	30
-	80,561	80,561	-	-	-
35,667	98,316	133,983	21,368	25,672	47,040

يتم وضع كل الأرصدة لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيفات الائتمانية سليمة بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي. حصلت الودائع على عمولة بمتوسط معدل 0,78% سنوياً كما في 31 ديسمبر 2020م.

#### 5- ودايع قصيرة الأجل

يتم وضع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية ومؤسسات مالية باستحقاق أصلي بين 3 أشهر إلى 12 شهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمتوسط معدل 5.23% سنوياً ( 2020 : 4.22% سنوياً). استحقاق هذه الودائع حتى تاريخ 24 أبريل 2022م.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

6 أقساط و ذمم معيدي تأمين مدينة

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

2020م	2021م
ألف ريال سعودي	
56,484	58,188
76,641	48,803
3,746	2,026
42,454	34,147
179,325	143,164
(50,118)	(55,621)
129,207	87,543

حملة الوثائق  
الوسطاء والوكلاء  
أطراف ذات علاقة (إيضاح 19)  
ذمم معيدي التأمين المدينة  
يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
صافي أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

2020م	2021م
ألف ريال سعودي	
26,938	50,118
23,180	5,503
50,118	55,621

في بداية السنة  
المحمل خلال السنة  
في نهاية السنة

كما في 31 ديسمبر كانت أعمار الديون على النحو التالي:

ألف ريال سعودي

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				المجموع	
أكثر من 360 يوم	من 181 يوم إلى 360 يوم	من 91 يوم إلى 180 يوم	من 61 يوم إلى 90 يوم	من 31 يوم إلى 60 يوم	أقل من 30 يوم		
64,692	10,923	12,979	4,488	8,836	41,246	143,164	2021م
54,988	20,067	31,775	11,813	9,979	50,703	179,325	2020م

يمثل أكبر خمسة عملاء 18% من الذمم المدينة كما في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 20%).



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

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

2020م			2021م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي						
23,898	(11,763)	35,661	20,134	(1,267)	21,401	المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
55,447	(2,701)	58,148	57,045	(1,205)	58,148	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في نهاية السنة
79,345	(14,464)	93,809	77,179	(2,472)	79,651	
192,774	(27,736)	220,510	261,151	(53,778)	314,929	المطالبات المدفوعة خلال السنة
(35,833)	15,641	(51,474)	(23,898)	11,763	(35,661)	المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(24,607)	3,749	(28,356)	(55,447)	2,701	(58,148)	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في بداية السنة
(60,440)	19,390	(79,830)	(79,345)	14,464	(93,809)	
211,679	(22,810)	234,489	258,985	(14,786)	300,771	المطالبات المتكبدة خلال السنة

(ب) أقساط التأمين غير المكتسبة:

2020م			2021م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي						
96,045	(4,866)	100,911	139,044	(2,056)	141,100	اقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
324,158	(5,361)	329,519	270,857	(4,630)	275,487	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(44,637)	(44,637)	-	(51,187)	(51,187)	-	مصاريق فائض الخسارة خلال السنة
(236,522)	52,808	(289,330)	(246,852)	56,440	(303,292)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
139,044	(2,056)	141,100	111,862	(1,433)	113,295	اقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

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

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي		
1,057	456	في بداية السنة
1,391	876	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(1,992)	(1,090)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
456	242	في نهاية السنة

هـ) الحركة في تكاليف اكتتاب مؤجلة

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي		
8,328	11,010	في بداية السنة
27,523	29,953	متكبد خلال السنة
(24,841)	(28,357)	مطفأة خلال السنة
11,010	12,606	في نهاية السنة

8- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كالآتي:

2020م			2021م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
12,872	10,949	1,923	15,182	13,259	1,923	استثمارات متاحة للبيع
49,045	49,045	-	44,198	44,198	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
61,917	59,994	1,923	59,380	57,457	1,923	

8.1 يمثل الاستثمار المتاح للبيع في عمليات التأمين 1.92 مليون ريال سعودي (2020: 1.92 مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل 3.85% (2020: 3.85%) من رأس المال. في نجم.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

8- الاستثمارات (تتمة)

8,2 تتكون الاستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي		
10,949	13,259	استثمارات متاحة للبيع – أدوات حقوق ملكية ( محلية )
44,035	44,198	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (محلية)
5,010	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (أجنبية)
59,994	57,457	

8,3 يمثل الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق صكوكًا تحقق ربحًا متوسطًا بمعدل 3.91٪ سنويًا (2020: 3.40٪ سنويًا) ذات آجال استحقاق حتى 20 أبريل 2027.

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالاتي:

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي		
17,375	10,949	الرصيد الإفتتاحي
-	2,788	الإضافات
(4,851)	(1,587)	استبعادات بالتكلفة
648	1,564	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(2,223)	(455)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
10,949	13,259	الرصيد الختامي

إن حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بعمليات المساهمين كالاتي:

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي		
48,640	49,045	الرصيد الإفتتاحي
405	403	الإطفاء
-	(5,250)	الاستبعاد
49,045	44,198	الرصيد الختامي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

9- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

		2021م						
		ألف ريال سعودي						
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	تحسينات على الإيجار		
6,127	16,282	1,789	219	6,326	2,153	5,795	التكلفة	
52	1,652	-	-	1,230	197	225	1 يناير	
-	-	(147)	-	-	-	147	الإضافات المحول	
6,179	17,934	1,642	219	7,556	2,350	6,167	31 ديسمبر	
5,227	10,306	-	219	4,306	1,542	4,239	الاستهلاك/ الإطفاء	
377	1,543	-	-	966	171	406	المعزكم	
5,604	11,849	-	219	5,272	1,713	4,645	1 يناير	
							المحمل خلال السنة	
							31 ديسمبر	
							صافي القيمة	
							الدفترية	
575	6,085	1,642	-	2,284	637	1,522	31 ديسمبر	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

9- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمه)

		2020م					الف ريال سعودي	
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	تحسينات على الإيجار	التكلفة	
5,367	14,750	3,192	219	5,290	1,832	4,217	1 يناير	
502	1,790	370	-	626	321	473	الإضافات المحول	
258	(258)	(1,773)	-	410	-	1,105	31 ديسمبر	
6,127	16,282	1,789	219	6,326	2,153	5,795	الإستهلاك/ الإطفاء المتراكم	
4,851	8,780	-	198	3,503	1,347	3,732	1 يناير	
376	1,526	-	21	803	195	507	المحمل خلال السنة	
5,227	10,306	-	219	4,306	1,542	4,239	31 ديسمبر	
900	5,976	-	-	2,020	611	1,556	صافي القيمة الدفترية	
							31 ديسمبر	

تدرج مصروفات الإهلاك / الإطفاء للسنة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل (إيضاح 17).  
تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكلفة المتكبدة لمشاريع تكنولوجيا المعلومات والنفقات الرأسمالية للمكاتب.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

10- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

2021م	2020م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
2,477	4,621	رسوم مراجعة مطالبات طبية مدفوعة مقدماً
1,770	1,102	اقساط تأمين طبي مدفوعة مقدماً
1,701	788	ذمم موظفين
1,613	872	مصاريف فائض خسارة مدفوعة مقدماً
966	-	ضريبة القيمة المضافة
638	1,208	رسوم مجلس الضمان الصحي مدفوعة مقدماً
566	705	رسوم البنك المركزي السعودي مدفوعة مقدماً
364	84	فوائد مستحقة
254	315	إيجار مقدم
-	5,999	عوائد منافذ مستحقة
4,463	5,817	أخرى
14,812	21,511	

11- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية 15% من رأس المال المدفوع للشركة الذي يحتفظ به لدى بنك محلي معين من قبل البنك المركزي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. حصلت الشركة بتاريخ 27 يوليو 2021 على موافقة البنك المركزي السعودي لسحب مبلغ 16.50 مليون ريال سعودي من الوديعة النظامية. يتم إيداع الوديعة القانونية لدى طرف مقابل له تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية. يتم إظهار دخل العمولات المستحقة على الإيداع القانوني كأصل والتزام في بيان المركز المالي.

12- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

2021م	2020م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
9,350	21,970	ارصدة دائنة لموردي الخدمات الطبية
9,888	12,238	عمولات مستحقة
7,461	7,529	شيكات صادرة تحت التسوية
6,067	19,330	مقبوضات غير مخصصة
2,430	2,270	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
2,231	1,768	منافع موظفين مستحقة
1,580	1,566	أتعاب إشراف وتفتيش
1,112	1,563	مكافآت وبدلات اعضاء مجلس الإدارة المستحقة
-	1,107	مخصص ضريبة القيمة المضافة
1,894	3,740	أخرى
42,013	73,081	

13- 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:

2020م	2021م
ألف ريال سعودي	
4,546	5,342

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة  
الحركة في التزام المنافع المحددة

2020م	2021م
ألف ريال سعودي	
4,043	4,546

الرصيد الافتتاحي

المحمل على قائمة الدخل

1,119	1,531
65	43
1,184	1,574

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الخدمة السابقة

المحمل على قائمة الدخل الشامل

الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة للموظفين

الدفعات للمنافع خلال السنة

1,204	(292)
(1,885)	(486)
4,546	5,342

الرصيد الختامي

2020م	2021م
1%	2.05%
2%	1.0%
متوسط	متوسط
5.56	5.26

الإفتراضات الاكتوارية الأساسية:

تقييم معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

معدل الانسحاب

مدة الالتزام (بالسنوات)

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

13- منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

إن أثر التغيرات في الحساسية على القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة هو كما يلي:  
الإفتراضات الإكتوارية الأساسية:

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي		
		تقييم معدل الخصم
4,308	5,076	- ارتفاع بنسبة 1%
4,813	5,638	- انخفاض بنسبة 1%
		معدل الزيادة المتوقع في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
4,831	5,661	- ارتفاع بنسبة 1%
4,286	5,050	- انخفاض بنسبة 1%
		معدل الوفيات
4,546	5,344	- تراجع معدل الوفيات عام واحد
4,548	5,342	- زيادة معدل الوفيات عام واحد
		معدل الانسحاب
4,435	5,231	ارتفاع بنسبة 10%
4,673	5,468	انخفاض بنسبة 10%

14- 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:

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
ألف ريال سعودي		
240,000	240,000	رأس المال
-	(110,000)	تخفيض رأس المال
240,000	130,000	رأس المال بعد التخفيض
(85,666)	(147,503)	العجز المتراكم
	110,000	استيعاب الخسائر مقابل تخفيض رأس الما
(85,666)	(37,503)	العجز المتراكم بعد التخفيض
(32,434)	(111,666)	الخسارة قبل الزكاة، بعد التعديل
29,414	55,968	المخصصات
(11,387)	(8,008)	الممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والاستثمارات
(107,695)	(9,562)	إضافات / حسميات أخرى
32,232	19,229	وعاء الزكاة المقدر
(29,304)	19,034	حصة المساهمين السعوديين 98.98% (2020م: 98.98%)
(730)	491	الزكاة (2.5%)
(331)	(1,135)	حصة المساهمين الاجانب من الربح (الخسارة) المعدل 1.02% (2020: 1.02%)
-	-	ضريبة الدخل (20%)
(730)	491	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل



14- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد

إن حركة الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد هي كما يلي:

2021م	2020م	
ألف ريال سعودي		
6,673	2,859	في بداية السنة
491	822	المحمل للسنة
(2,761)	3,742	محمل / (عكس) السنة السابقة
(2,270)	4,564	المدفوع خلال السنة
(844)	(750)	في نهاية السنة
3,559	6,673	

(ج) حالة التقييم

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى مصلحة الزكاة والضرائب والجمارك (" (ZATCA) ) حتى عام 2020. وقد تمت تسوية جميع التقييمات حتى عام 2016 مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وتم الحصول على شهادة المخالصة النهائية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطة زكوية عن عامي 2017 و 2018 بمبلغ 6.2 مليون. قدمت الشركة اعتراضاً على التقييم وتعتقد الإدارة أنه يمكن تخفيض المسؤولية إلى 3.7 مليون مع وجود احتمال كبير جداً. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ، تلقت الشركة أيضاً تقييمات إلى جانب غرامات فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة ("ضريبة القيمة المضافة") لعامي 2018 و 2019 البالغة 1.6 مليون. اعترضت الشركة على العقوبات التي ألغتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وهي قيد المعالجة لاسترداد الأموال.

خلال العام ، طلبت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك معلومات حول الإقرارات الزكوية والضريبة لعامي 2019 و 2020 والتي لا تزال قيد المراجعة.

15- رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2020 ، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع 240 مليون ريال سعودي ، مقسم إلى 24 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم. أوصى مجلس الإدارة في 07 ديسمبر 2020 بتخفيض رأس مال الشركة من 240 مليون ريال سعودي إلى 130 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 13 مليون سهم عن طريق تسوية الخسائر المتراكمة. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في 11 شوال 1442 هـ الموافق 23 مايو 2021 ، وافق مساهمو الشركة على التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلقة بهذا التخفيض. وعليه فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة بمبلغ 110 مليون ريال سعودي. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة من أجل تلبية الامتثال لقانون الشركات. لاحقاً لنهاية العام ، وافق مساهمو الشركة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 300 مليون ريال سعودي في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد في 28 فبراير 2022 ، وبذلك ارتفع عدد الأسهم من 13 مليوناً إلى 43 مليوناً. تخضع زيادة رأس المال لموافقة الجهات التنظيمية من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. هيكل المساهمة في الشركة كما يلي:

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

15- رأس المال (تتمة)

2020م		2021م		
المصرح به والذي تم إصداره والمدفوع		المصرح به والذي تم إصداره والمدفوع		
ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	ريال	ألف سعودي	عدد الأسهم
44,088	4,408,800	17,719	1,771,900	شركة أمانة الخليج للتأمين
195,912	19,591,200	112,281	1,228,100	أخرى
240,000	24,000,000	130,000	13,000,000	

عدد الأسهم  
بالآلاف

24000
(11000)
13000

15.1 الحركة خلال العام

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير 2021  
عدد الأسهم الملغاة خلال العام  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2021

16- خسارة السهم الأساسي المخفض

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفض للسنة من خلال تقسيم صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي بسبب إصدار أسهم أولوية بـ 10 مليون سهم خلال العام وتم احتسابه باستخدام معامل تعديل قدره 1.23. عامل التعديل هو القيمة العادلة للسهم مباشرة قبل ممارسة الحقوق وهو 18.38 ريال سعودي للسهم في 24 فبراير 2020 في اليوم الأخير من التداول قبل إصدار حقوق الاكتتاب والقيمة العادلة نظرياً والتي تبلغ 14.89 ريال سعودي للسهم.

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	خسارة السنة
(61,837)	(119,136)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
13,000	13,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم تحت التسوية قبل إصدار أسهم الأولوية
(4.76)	(9.16)	خسارة السهم - الأساسي المخفض

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للمسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

18- مصاريف عمومية وإدارية

2020م	2021م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الاجمالي	الاجمالي	
28,061	35,987	تكاليف ورواتب موظفين
1,941	3,205	مصاريف رخص برامج
2,160	2,772	أتعاب مهنية واستشارات
1,303	2,086	مصاريف طبية
1,997	1,910	إيجار
1,184	1,574	منافع نهاية الخدمة للموظفين ( إيضاح 14 )
1,526	1,543	استهلاك ( إيضاح 9 )
1,211	975	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
747	1,515	إعلانات وترويج ومطبوعات
1,057	1,056	مصاريف حكومية
1,475	956	مصاريف اتصالات
-	380	غرامات
376	377	إطفاء (إيضاح 9)
164	315	مصاريف كهرباء
227	292	مصاريف سفر
229	284	رسوم بنكية
247	219	ضريبة استقطاع
206	179	مصاريف الدعوى القضائية
1,697	4,266	أخرى
45,808	59,891	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

18- 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 لتحكيمهم 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 وأرصدتهم خلال السنة:  
مستحق من أطراف ذات علاقة

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات	
2020م	2021م	2020م	2021م
ألف ريال سعودي			
3,304	1,650	27,381	5,528
-	-	15,977	403
3,304	1650	43,358	5,931
مجموعة شركات السيف			
- أقساط تأمين			
- مطالبات مدفوعة			
71	20	98	45
-	-	4	-
71	20	102	45
شركة الدرلة الرائدة			
- أقساط تأمين			
- مطالبات مدفوعة			
15	-	13	-
-	-	-	-
15	-	13	-
نايف السديري			
- أقساط تأمين			
- مطالبات مدفوعة			
-	-	16	10
-	-	37	-
-	-	53	10
عبدالرحمن السكران			
- أقساط تأمين			
- مطالبات مدفوعة			
356	356	-	-
-	-	-	-
356	356	-	-
مجموعة شركات الطوخي			
- أقساط تأمين			
- مطالبات مدفوعة			
7,500	-	-	-
11,246	2,026	43,526	5,986
جلوب ميد			
- حجم المعاملات			
(304)	(733)		
10,942	1,293		

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

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

2020م	2021م
ألف ريال سعودي	
408	304
(104)	429
304	733

في بداية السنة  
عكس خلال السنة  
في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للمسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

18 - المعاملات والأرصدة مع اطراف ذات العلاقة (تتمة)

المستحق الى اطراف ذات العلاقة

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات في	
31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م
ألف ريال سعودي			
1,563	1,562	1,211	1,425
356	3,369	11,384	5,180
1,919	4,931	12,595	6,605

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

مكافآت وبدلات وأخرى

جلوب ميد

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:

2020م	2021م
ألف ريال سعودي	
4,003	5,372
199	665
4,202	6,037

19- جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتركمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتركمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها لكل سنة حادث في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتركمة 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 31 ديسمبر 2021م

19- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

2021م									سنة الحادث إجمالي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين:
المجموع	2021م	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م وما قبلها	
ألف ريال سعودي									
304,043	304,043	247,147	198,298	80,907	79,549	250,402	280,390	101,734	في نهاية سنة الحادث
249,921	-	249,921	200,231	78,237	64,855	234,970	293,830	91,537	بعد سنة
198,481	-	-	198,481	77,721	60,052	186,202	289,781	315,478	بعد سنتين
77,388	-	-	-	77,388	58,215	181,436	286,106	317,842	بعد ثلاث سنوات
57,486	-	-	-	-	57,486	178,429	284,814	319,073	بعد أربع سنوات
42,898	-	-	-	-	-	42,898	281,017	315,204	بعد خمس سنوات
124,549	-	-	-	-	-	-	124,549	309,529	بعد ستة سنوات
309,529	-	-	-	-	-	-	-	309,529	بعد سبع سنوات
1,364,295	304,043	249,921	198,481	77,388	57,486	42,898	124,549	309,529	التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة
(1,284,644)	(228,645)	(246,690)	(198,114)	(77,149)	(57,220)	(42,832)	(124,465)	(309,529)	المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
79,651	75,398	3,231	367	239	266	66	84	-	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
2020م									
المجموع	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013 وما قبلها	سنة الحادث إجمالي تكلفة المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين:
ألف ريال سعودي									
247,147	247,147	198,298	80,907	79,549	250,402	280,390	101,734	84,580	في نهاية سنة الحادث
200,231	-	200,231	78,237	64,855	234,970	293,830	91,537	50,510	بعد سنة
77,721	-	-	77,721	60,052	186,202	289,781	315,478	50,498	بعد سنتين
58,215	-	-	-	58,215	181,436	286,106	317,842	102,164	بعد ثلاث سنوات
178,429	-	-	-	-	178,429	284,814	319,073	89,127	بعد أربع سنوات
281,017	-	-	-	-	-	281,017	315,204	89,432	بعد خمس سنوات
309,529	-	-	-	-	-	-	309,529	89,432	بعد ستة سنوات
89,432	-	-	-	-	-	-	-	89,432	بعد سبع سنوات
1,441,721	247,147	200,231	77,721	58,215	178,429	281,017	309,529	89,432	التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة
(1,347,912)	(160,211)	(197,819)	(77,147)	(57,334)	(177,701)	(280,400)	(307,868)	(89,432)	يخصم: المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
93,809	86,936	2,412	574	881	728	617	1,661	-	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

19- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

2021م									سنة الحادث صافي تكلفة المطالبات النهائية المقررة لإعادة التأمين:
Total	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014 وما قبلها	
ألف ريال سعودي									
294,014	294,014	235,437	163,694	43,983	39,580	167,765	218,861	50,359	في نهاية سنة الحادث
249,912	-	249,912	175,872	43,587	32,060	159,010	197,413	49,013	بعد سنة
174,415	-	-	174,415	43,138	30,332	151,491	196,496	253,648	بعد سنتين
42,955	-	-	-	42,955	29,572	148,381	194,237	258,783	بعد ثلاث سنوات
29,314	-	-	-	-	29,314	147,130	194,544	257,828	بعد أربع سنوات
15,920	-	-	-	-	-	15,920	191,104	256,853	بعد خمس سنوات
94,101	-	-	-	-	-	-	94,101	250,380	بعد ستة سنوات
250,380	-	-	-	-	-	-	-	250,380	بعد سبع سنوات
1,151,011	294,014	249,912	174,415	42,955	29,314	15,920	94,101	250,380	التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة
(1,073,832)	(220,794)	(246,681)	(174,087)	(42,741)	(29,207)	(15,892)	(94,050)	(250,380)	يخصم: المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
77,179	73,220	3,231	328	214	107	28	51	-	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
2020م									
المجموع	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م	2013 وما قبلها	سنة الحادث صافي تكلفة المطالبات النهائية المقررة لإعادة التأمين:
ألف ريال سعودي									
235,437	235,437	163,694	43,983	39,580	167,765	218,861	50,359	49,297	في نهاية سنة الحادث
175,872	-	175,872	43,587	32,060	159,010	197,413	49,013	38,264	بعد سنة
43,138	-	-	43,138	30,332	151,491	196,496	253,648	38,248	بعد سنتين
29,572	-	-	-	29,572	148,381	194,237	258,783	60,529	بعد ثلاث سنوات
147,130	-	-	-	-	147,130	194,544	257,828	48,442	بعد أربع سنوات
191,104	-	-	-	-	-	191,104	256,853	48,704	بعد خمس سنوات
250,380	-	-	-	-	-	-	250,380	48,704	بعد ستة سنوات
48,704	-	-	-	-	-	-	-	48,704	بعد سبع سنوات
1,121,337	235,437	175,872	43,138	29,572	147,130	191,104	250,380	48,704	التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة
(1,041,992)	(160,202)	(173,810)	(42,736)	(29,252)	(46,858)	(190,777)	(249,653)	(48,704)	يخصم: المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
79,345	75,235	2,062	402	320	272	327	727	-	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

20- المعلومات القطاعية  
تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، ولقمت الإدارة على القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بأنشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو مبين أدناه.  
نتائج القطاع لا تشمل المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وبالتالي تم إدراجها في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.  
لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك الإستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة، والتقنية وما في حكمها والوابع لأجل. وبالتالي تم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل مطلوبات قطاع مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ودم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والفائض المستحق لحملة الوثائق حيث أنهم مشمولون في المطلوبات غير الموزعة.

عمليات		الف ريال سعودي		2021م		2020م	
الإجمالي	المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	موزعة	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة
39,603	-	39,603	-	5,118	9,816	24,669	-
26,387	-	26,387	-	556	1,191	24,640	-
28,750	-	28,750	-	329	739	27,682	-
180,747	-	180,747	-	53	107,486	73,208	-
-	-	-	-	-	-	-	-
275,487	-	275,487	-	6,056	119,232	150,199	-
(4,630)	-	(4,630)	-	(4,630)	-	-	-
(51,187)	-	(51,187)	-	(288)	(4,312)	(46,587)	-
219,670	-	219,670	-	1,138	114,920	103,612	-
27,805	-	27,805	-	426	(29,601)	56,980	-
(623)	-	(623)	-	(623)	-	-	-
246,852	-	246,852	-	941	85,319	160,592	-
1,090	-	1,090	-	1,090	-	-	-
190	-	190	-	166	-	24	-
248,132	-	248,132	-	2,197	85,319	160,616	-

القطاعات التشغيلية  
الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
- الشركات الكبيرة  
- الشركات المتوسطة  
- الشركات الصغيرة  
- الشركات متناهية الصغر  
- الأفراد

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها  
زيادة مصاريف الخسارة  
صافي الأقساط المكتوبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
عمولة إعادة تأمين مكتسبة  
إيرادات اكتتاب أخرى  
صافي الإيرادات



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

20- المعلومات القطاعية (تتمة)

2021م						
ألف ريال سعودي						
الإجمالي	صاحبات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الامتلاكات وأخرى	المركبات	الصحي
(314,929)	-	(314,929)	-	(9,180)	(83,720)	(222,029)
53,778	-	53,778	-	8,693	168	44,917
(261,151)	-	(261,151)	-	(487)	(83,552)	(177,112)
14,260	-	14,260	-	(138)	(4,783)	19,181
(10,496)	-	(10,496)	-	142	(1,248)	(9,390)
(102)	-	(102)	-	1,842	(11,407)	9,463
(1,496)	-	(1,496)	-	(1,296)	(157)	(43)
(258,985)	-	(258,985)	-	63	(101,147)	(157,901)
(11,455)	-	(11,455)	-	(193)	(14,580)	3,318
977	-	977	-	158	(814)	1,633
(28,357)	-	(28,357)	-	(706)	(10,396)	(17,255)
(11,977)	-	(11,977)	-	(88)	(464)	(11,425)
(309,797)	-	(309,797)	-	(766)	(127,401)	(181,630)
(61,665)	-	(61,665)	-	1,431	(42,082)	(21,014)
(5,503)	-	(5,503)	(5,503)	-	-	-
(59,891)	(3,538)	(56,353)	(56,353)	-	-	-
5,198	5,198	-	-	-	-	-
455	455	-	-	-	-	-
(59,741)	2,115	(61,856)	(61,856)	-	-	-
(121,406)	2,115	(123,521)	(61,856)	1,431	(42,082)	(21,014)
2,270	2,270	-	-	-	-	-
(119,136)	4,385	(123,521)	(61,856)	1,431	(42,082)	(21,014)

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للمسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

20- المعلومات القطاعية (تتمة)

2020م		ألف ريال سعودي			
الإجمالي	صحيات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	المتلكات وأخرى	الصحي
				المركبات	
88,888	-	88,888	-	6,625	74,290
47,772	-	47,772	-	955	44,496
48,684	-	48,684	-	544	43,789
76,557	-	76,557	-	498	70,856
67,618	-	67,618	-	9,850	57,768
329,519	-	329,519	-	8,622	291,199
(5,361)	-	(5,361)	-	(6,265)	904
(44,637)	-	(44,637)	-	(483)	(43,115)
279,521	-	279,521	-	1,874	248,988
(40,187)	-	(40,187)	-	3,622	(29,907)
(2,812)	-	(2,812)	-	(2,812)	-
236,522	-	236,522	-	2,684	219,081
1,992	-	1,992	-	1,992	-
10,786	-	10,786	-	2,021	8,375
249,300	-	249,300	-	6,697	227,456

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
- الشركات الكبيرة  
- الشركات المتوسطة  
- الشركات الصغيرة  
- الشركات مقاهية الصغر  
- الأفراد  
-  
أقساط إعادة التأمين المسندة;  
مصاريق فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التعويض في أقساط التأمين غير المكتسبة،  
صافي التعويض في حصة معيدي التأمين في قساط  
التأمين غير المكتسبة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
عمولة إعادة تأمين  
إيرادات اكتتاب أخرى  
صافي الإيرادات

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

20- المعلومات القطاعية (تتمه)

2020م  
ألف ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	غير موزعة	الامتلاكات وأخرى	المركبات	الصحي
(220,510)	-	(220,510)	-	(229)	(7,719)	(212,562)
27,736	-	27,736	-	236	570	26,930
(192,774)	-	(192,774)	-	7	(7,149)	(185,632)
11,935	-	11,935	-	74	6,024	5,837
(30,840)	-	(30,840)	-	(635)	(1,028)	(29,177)
(211,679)	-	(211,679)	-	(554)	(2,153)	(208,972)
(292)	-	(292)	-	98	(1,790)	1,400
6,145	-	6,145	-	225	302	5,618
(24,841)	-	(24,841)	-	(1,430)	(1,590)	(21,821)
(16,214)	-	(16,214)	-	(93)	(776)	(15,345)
(246,881)	-	(246,881)	-	(1,754)	(6,007)	(239,120)
2,419	-	2,419	-	4,943	9,140	(11,664)
(23,180)	-	(23,180)	(23,180)	-	-	-
(45,808)	(1,555)	(44,253)	(44,253)	-	-	-
6,311	6,311	-	-	-	-	-
2,223	2,223	-	-	-	-	-
762	-	762	762	-	-	-
(59,692)	6,979	(66,671)	(66,671)	-	-	-
(59,692)	6,979	(66,671)	(66,671)	-	-	-
(4,564)	(4,564)	-	-	-	-	-
(61,837)	2,415	(64,252)	(66,671)	4,943	9,140	(11,664)

شركة أمالة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

20-المعلومات القطاعية (تتمة)

2021م

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	المتكاثرات والأخرى	المركبات	الصحي
47,040	25,672	21,368	21,368	21,368	-	-	-
87,543	-	87,543	17,326	17,326	2,167	21,582	46,468
1,433	-	1,433	-	-	1,433	-	-
1,267	-	1,267	-	-	303	410	554
1,205	-	1,205	-	-	1,120	85	-
12,606	-	12,606	-	-	201	7,056	5,349
59,380	57,457	1,923	1,923	1,923	-	-	-
53,961	32,874	21,087	21,087	21,087	-	-	-
264,435	116,003	148,432	61,704	5,224	29,133	52,371	
3,488	-	3,488	-	850	2,045	593	
8,176	-	8,176	8,176	-	-	-	-
113,295	-	113,295	-	2,176	47,329	63,790	
242	-	242	-	242	-	-	-
21,401	-	21,401	-	349	11,326	9,726	
58,250	-	58,250	-	1,353	15,074	41,823	
27,167	-	27,167	-	193	18,129	8,845	
3,818	-	3,818	-	27	1,069	2,722	
54,682	9,539	45,143	45,143	-	-	-	-
290,519	9,539	280,980	53,319	5,190	94,972	127,499	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

20-المعلومات القطاعية (تتمة)

2020م		بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الصحي
		اجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	المتلكات الأخرى	
133,983	98,316	35,667	35,667	-	-
129,207	-	129,207	24,797	3,831	84,247
2,056	-	2,056	-	2,056	-
11,763	-	11,763	-	161	9,944
2,701	-	2,701	-	2,416	43
11,010	-	11,010	-	238	9,649
61,917	59,994	1,923	1,923	-	-
107,263	78,958	28,305	28,305	-	-
459,900	237,268	222,632	90,692	8,702	103,883
1,284	-	1,284	-	872	412
22,550	-	22,550	22,550	-	-
141,100	-	141,100	-	2,602	120,771
456	-	456	-	456	-
35,661	-	35,661	-	211	28,907
58,148	-	58,148	-	3,195	51,286
15,712	-	15,712	-	-	12,163
4,795	-	4,795	-	185	4,355
87,955	11,723	76,232	76,232	-	-
367,661	11,723	355,938	98,782	7,521	217,894

المطلوبات  
مطالبات مستحقة لعملة الوفاق  
ذمم معيدي التأمين الدائنة  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عوامل إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات قائمة  
مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها  
إحتياطي عجز أقساط التأمين  
الإحتياطيات الفنية الأخرى  
مطلوبات غير موزعة  
اجمالي المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

## 21 إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتماشى 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 برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة (66) جدولي (3 و 4) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملاحة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاحة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لالبنك المركزي السعودي:

- 100 مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاحة للأقساط.
- هامش الملاحة للمطالبات.

## 22 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 و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر العملات ومخاطر ومخاطر معدل العمولة، ومخاطر الائتمان 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 و لجنة إدارة المخاطر

إدارة المخاطر داخل الشركة تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن إتزام 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 لمطالبات التأمين . ويخضع ذلك لتكرار المطالبات، شدة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

## 22- 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 وبالتالي 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 مطالبة 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.

22- 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 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 10٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

2020م	2021م	أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + / - 10٪
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
7,021	5,100	صحي
831	2,591	مركبات
83	28	الممتلكات و الحوادث

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 والاداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2021م يشكل أحد أكبر أرصدة إعادة التأمين 52% من رصيد إعادة التأمين (52%: 31 ديسمبر 2020م).

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 اتفاقيات إعادة التأمين.

مخاطر السوق

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



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

22- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات

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

فيما يلي بيان للعمولة والاستثمارات غير الحاملة للعمولة للشركة وفترات استحقاقها كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م:

الاجمالي	غير حاملة للمعمولة	حاملة للمعمولة			عمليات التأمين المساهمين
		أقل من سنة	من سنة إلى 5 سنوات	فوق 5 سنوات	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
1,923	1,923	-	-	-	2021م
1,923	1,923	-	-	-	2020م
93,129	13,259	12,940	31,258	35,672	2021م
180,555	10,949	12,430	36,615	120,561	2020م

## 22- 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 13.25 مليون ريال سعودي (2020: 17,4 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 تنوع محفظتها الاستثمارية ومن خلال المراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق.

أثر التغيير الافتراضي بنسبة 10٪ في الارتفاع و نسبة 10٪ في الانخفاض للاستثمارات في أسعار السوق على إجمالي الخسارة الشاملة للشركة على النحو التالي:

الأثر على خسارة الشركة (بألف ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة	2021م	2020م
1,326	10% +/-		
1,095	10% +/-		

يستند تحليل الحساسية المعروض إلى موقع المحفظة في 31 ديسمبر 2021 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 القصور 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 31 ديسمبر 2020م

22- إدارة المخاطر (تتمة)

2021م		ايضاح	
عمليات التامين	عمليات المساهمين		
21,368	25,672	4	النقدية وما في حكمها
-	10,000	5	ودائع قصيرة الأجل
87,543	-	6	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
1,923	44,198	8	الإستثمارات الصافية لإستثمارات حقوق الملكية المدرجة
-	19,500	11	وديعة نظامية
1,267	-	7a	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
112,101	99,370		
2020م		ايضاح	
عمليات التامين	عمليات المساهمين		
35,667	98,316	4	النقدية وما في حكمها
-	40,000	5	ودائع قصيرة الأجل
129,207	-	6	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
1,923	49,045	8	الإستثمارات الصافية لإستثمارات حقوق الملكية المدرجة
-	36,000	11	وديعة نظامية
11,763	-	7أ	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
178,560	223,361		

إستثمارات معرضة لخطر الائتمان

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

22- إدارة المخاطر (تتمة)

استثمارات معرضة لخطر الائتمان (تتمة)

2020م	2021م	2020م	2021م	إيضاح	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي		
بدون درجة الاستثمار		درجة الاستثمار			
-	-	133,983	47,040	4	النقدية وما في حكمها
-	-	40,000	10,000	5	ودائع قصير الأجل
129,207	87,543	-	-	6	أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة ، صافي
11,763	1,267	-	-	7-أ	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
12,872	15,182	-	-	8	استثمارات متاحة للبيع
-	-	49,045	44,198	8	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	36,000	19,500	11	وديعة نظامية
153,842	103,992	259,028	120,738		

مخاطر السيولة

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

فترات الاستحقاق

الجدول 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 أمالة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

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

		2020م		2021م			
		بألف ريال سعودي		بألف ريال سعودي			
الاجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الاجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	ايضاح
133,983	-	133,983	47,010	-	47,010	4	التقنية وما في حكمها
40,000	-	40,000	10,000	-	10,000	5	ودائع قصيرة الأجل
129,207	-	129,207	87,543	-	87,543	6	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
2,056	-	2,056	1,433	-	1,433	7b	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
11,763	-	11,763	1,267	-	1,267	7a	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
2,701	-	2,701	1,205	-	1,205	7a	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
11,010	-	11,010	12,606	-	12,606	7d	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
12,872	12,872	-	15,182	15,182	-	8	إستثمارات متاحة للبيع
49,045	49,045	-	44,198	44,198	-	8	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
21,511	-	21,511	14,812	-	14,812	10	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
5,976	5,976	-	6,085	6,085	-	9	ممتلكات ومعدات
900	900	-	575	575	-	9	أصول غير ملموسة
36,000	36,000	-	19,500	19,500	-	11	وديعة نظامية
2,876	2,876	-	2,989	2,989	-	4	عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
459,900	107,669	352,231	264,405	88,529	175,876		

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

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

2020م		2021م		ايضاح	المطلوبات
بالف ريال سعودي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الاجمالي		
1,284	-	1,284	3,488	-	3,488
73,081	-	73,081	42,013	12	42,013
22,550	-	22,550	8,176	7	8,176
141,100	-	141,100	113,295	7	113,295
456	-	456	242	7	242
35,661	-	35,661	21,401	7	21,401
58,148	-	58,148	58,250	7	58,250
15,712	-	15,712	27,167	0	27,167
4,795	-	4,795	3,818	0	3,818
4,546	4,546	-	5,342	13	-
779	-	779	779	0	779
6,673	-	6,673	3,559	14	3,559
2,876	2,876	-	2,989	-	-
367,661	7,422	360,239	290,519	-	282,188
92,239	100,247	(8,008)	(26,114)	-	(106,312)

البرادات العمولة المستحقة الدائنة لائتلك المركزي السعودي

اجمالي فجوة السيولة

## 22 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 12 شهرا من تاريخ قائمة المركز المالي.
- يتوقع أن تكون ودائع مريحة قد نضجت/سويت في غضون شهرين إلى 11 شهر (أقل من سنة) من تاريخ قائمة المركز المالي.
- وتتعلق حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة المتخصصة و أعمال المحركات، ويتم تحقيقها عموماً في غضون 3 إلى 6 أشهر استناداً إلى تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.
- النقد في الصندوق والنقد لدى البنك متوفرة على حسب الطلب.

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

- ومن المتوقع أن تتم تسوية مجمل المطالبات القائمة في غضون 3 أشهر وفقاً للمواعيد النظامية للدفع. تتم عموماً تسوية جميع السياسات الأخرى الناجمة عن الطبيعة المتأصلة في غضون 12 شهرا من تاريخ استلام تقرير تسوية الخسائر.
- تتم تسوية أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع على أساس صافي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- ومن المتوقع أن تتم تسوية مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى في غضون فترة 12 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.

### 23 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 1: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (غير المعدلة) لنفي الموجودات أو المطلوبات؛  
المستوى 2: أساليب التقييم (لأدنى مستوى من المدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر)؛ و  
المستوى 3: 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 31 ديسمبر 2021 م ، 2020 م، بمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

كما في 31 ديسمبر 2021م (بألف ريال سعودي)					العمليات التشغيلية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
1,923	-	-	1,923	1,923	استثمارات متاحة للبيع الأسهم
1,923	-	-	1,923	1,923	
كما في 31 ديسمبر 2020م (بألف ريال سعودي)					العمليات التشغيلية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
1,923	-	-	1,923	1,923	استثمارات متاحة للبيع الأسهم
1,923	-	-	1,923	1,923	



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

23 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

لم يحدث أي نقل بين المستويات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م.

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع  
أسهم وصناديق عقارية

كما في 31 ديسمبر 2021م (بألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
13,259	13,259	-	-	13,259
13,259	13,259	-	-	13,259

استثمارات متاحة للبيع  
أسهم وصناديق عقارية

كما في 31 ديسمبر 2020م (بألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
10,949	10,949	-	-	10,949
10,949	10,949	-	-	10,949

لم يحدث أي نقل بين المستويات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م.

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 3 أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ 1.92 مليون ريال سعودي والمتعلقة بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم. كما في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2021م، لم يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة في ظل غياب السوق النشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. ومع ذلك تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمار.

24 الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون التزامات وتعهدات الشركة من التالي:

2020م	2021م	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	
3,829	122	مشروعات رأسمالية قيد التنفيذ
3,829	122	

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

25 معلومات تكميلية  
1.25 قائمة المركز المالي

2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م
بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي	بآلف ريال سعودي
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
133,983	47,040	98,316	25,672	35,667	21,368
40,000	10,000	40,000	10,000	-	-
129,207	87,543	-	-	129,207	87,543
2,056	1,433	-	-	2,056	1,433
11,763	1,267	-	-	11,763	1,267
2,701	1,205	-	-	2,701	1,205
11,010	12,606	-	-	11,010	12,606
12,872	15,182	10,949	13,259	1,923	1,923
49,045	44,198	49,045	44,198	-	-
131,563	131,097	-	-	131,563	131,097
21,511	14,812	82	385	21,429	14,427
5,976	6,085	-	-	5,976	6,085
900	575	-	-	900	575
-	-	-	-	-	-
36,000	19,500	36,000	19,500	-	-
2,876	2,989	2,876	2,989	-	-
591,463	395,532	237,268	116,003	354,195	279,529

الموجودات

النقدية وما في حكمها

ودائع قصيرة الأجل

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين

مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة

حصة معيدي التأمين من القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المتكبدة غير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

إستثمارات متاحة للبيع

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ

الإستحقاق

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

مصاريق 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 31 ديسمبر 2021م

25 معلومات تكميلية (تتمة)

1.25 قائمة المركز المالي (تتمة)

2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		المطلوبات
1,284	3,488	-	-	1,284	3,488	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
73,081	42,013	2,174	2,991	70,907	39,022	ذمم معيدي التأمين دانئة
22,550	8,176	-	-	22,550	8,176	أقساط التأمين غير المكتسبة
141,100	113,295	-	-	141,100	113,295	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
456	242	-	-	456	242	المطالبات تحت التسوية
35,661	21,401	-	-	35,661	21,401	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
58,148	58,250	-	-	58,148	58,250	إحتياطي عجز أقساط تأمين
15,712	27,167	-	-	15,712	27,167	إحتياطيات فنية أخرى
4,795	3,818	-	-	4,795	3,818	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
131,563	131,097	131,563	131,097	-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
4,546	5,342	-	-	4,546	5,342	توزيعات الفائض المستحقة
779	779	-	-	779	779	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
6,673	3,559	6,673	3,559	-	-	عوائد مستحقة لالبنك المركزي السعودي
2,876	2,989	2,876	2,989	-	-	
499,224	421,616	143,286	140,636	355,938	280,980	اجمالي المطلوبات
240,000	130,000	240,000	130,000	-	-	حقوق الملكية
(147,503)	(157,227)	(147,503)	(157,227)	-	-	رأس المال
(1,743)	(1,451)	-	-	(1,743)	(1,451)	خسائر متراكمة
1,485	2,594	1,485	2,594	-	-	خسائر اكتوارية على منافع نهاية الخدمة
92,239	(26,084)	93,982	(24,633)	(1,743)	(1,451)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
591,463	395,532	237,268	116,003	354,195	279,529	اجمالي حقوق الملكية اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

معلومات تكميلية (تتمة)  
2.25 قائمة الدخل

2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
329,519	275,487	-	-	329,519	275,487
(5,361)	(4,630)	-	-	(5,361)	(4,630)
(44,637)	(51,187)	-	-	(44,637)	(51,187)
279,521	219,670	-	-	279,521	219,670
(40,189)	27,805	-	-	(40,189)	27,805
(2,810)	(623)	-	-	(2,810)	(623)
236,522	246,852	-	-	236,522	246,852
1,992	1,090	-	-	1,992	1,090
10,786	190	-	-	10,786	190
249,300	248,132	-	-	249,300	248,132
(220,510)	(314,929)	-	-	(220,510)	(314,929)
27,736	53,778	-	-	27,736	53,778
(192,774)	(261,151)	-	-	(192,774)	(261,151)
15,813	14,260	-	-	15,813	14,260
(3,878)	(10,496)	-	-	(3,878)	(10,496)
(29,792)	(102)	-	-	(29,792)	(102)
(1,048)	(1,496)	-	-	(1,048)	(1,496)
(211,679)	(258,985)	-	-	(211,679)	(258,985)
(292)	(11,455)	-	-	(292)	(11,455)
6,145	977	-	-	6,145	977
(24,841)	(28,357)	-	-	(24,841)	(28,357)
(16,214)	(11,977)	-	-	(16,214)	(11,977)
(246,881)	(309,797)	-	-	(246,881)	(309,797)
2,419	(61,665)	-	-	2,419	(61,665)
(23,180)	(5,503)	-	-	(23,180)	(5,503)
(45,808)	(59,891)	(1,555)	(3,538)	(44,523)	(56,353)
6,311	5,198	6,311	5,198	-	-
2,223	455	2,223	455	-	-
762	-	-	-	762	-
(59,692)	(59,741)	6,979	2,115	(66,671)	(61,856)
(57,273)	(121,406)	6,979	2,115	(64,252)	(123,521)
-	-	(64,252)	(123,521)	64,252	123,521
(57,273)	(121,406)	(57,273)	(121,406)	-	-
(4,564)	2,270	(4,564)	2,270	-	-
(61,837)	(119,136)	(61,837)	(119,136)	-	-

الإيرادات  
مجمّل أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
مصاريّف 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  
عمولات إعادة التأمين  
دخل مكتب آخر  
صافي الإيرادات

مصاريّف 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 المتكبدة غير المبلغ عنها  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات  
المتكبدة غير المبلغ عنها  
صافي المطالبات المتكبدة  
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين  
التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى  
تكاليف استحواذ وثائق التأمين  
أتعاب فحص وإشراف  
إجمالي تكاليف ومصاريّف الاكتتاب  
صافي الدخل / الخسارة المكتتب  
إيرادات/ (مصاريّف) أخرى  
عكس ديون مشكوك في تحصيلها  
مصاريّف إدارية وعمومية  
إيرادات العمولات وتوزيعات الأرباح  
الربح/ (الخسارة) المحققة من الاستثمارات المتاحة  
للبيع  
إيرادات أخرى  
إجمالي (المصاريّف) / الإيرادات الأخرى  
إجمالي (الخسارة) / الربح للسنة  
إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين قبل  
الزكاة وضريبة الدخل  
إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين قبل  
الزكاة وضريبة الدخل  
الزكاة وضريبة الدخل  
إجمالي الخسارة للسنة المتعلقة بالمساهمين بعد  
الزكاة وضريبة الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

25 معلومات تكميلية (تتمة)

3.25 قائمة الدخل الشامل

2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		ايضاح
(61,837)	(119,136)	(61,837)	(119,136)	-	-	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:
648	1,564	648	1,564	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
(2,223)	(455)	(2,223)	(455)	-	-	
(1,575)	1,109	(1,575)	1,109	-	-	
(63,412)	(118,027)	(63,412)	(118,027)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
						خسارة شاملة أخرى:
						البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في السنوات اللاحقة
(1,204)	292	(1,204)	292	-	-	13 - الخسارة / المكسب الاكتواري من مكافأة نهاية الخدمة
(64,616)	(117,735)	(64,616)	(117,735)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

25 معلومات تكميلية (تتمة)  
4.25 قائمة التدفقات النقدية

2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاح
(57,273)	(121,406)	(57,273)	(121,406)	-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						إجمالي خسارة السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						التعديلات للبنود غير النقدية:
1,902	1,920	-	-	1,902	1,920	9 الاستهلاك والإطفاء
23,180	5,503	-	-	23,180	5,503	6 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(2,223)	(455)	(2,223)	(455)	-	-	8 أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(405)	(403)	(405)	(403)	-	-	إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,184	1,574	-	-	1,184	1,574	13 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
23,638	8,139	(2,628)	(858)	26,266	8,997	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(72,828)	36,161	-	-	(72,828)	36,161	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
2,810	623	-	-	2,810	623	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
3,878	10,496	-	-	3,878	10,496	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
1,048	1,496	-	-	1,048	1,496	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(2,682)	(1,596)	-	-	(2,682)	(1,596)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(1,476)	6,699	2,616	(303)	(4,092)	7,002	مطالبات حملة الوثائق الدائنة
1,041	2,204	-	-	1,041	2,204	تكاليف مستحقة ومطلوبات أخرى
25,884	(31,068)	(249)	817	26,133	(31,885)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
9,574	(14,374)	-	-	9,574	(14,374)	أقساط تأمين غير مكتسبة
40,189	(27,805)	-	-	40,189	(27,805)	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
(601)	(214)	-	-	(601)	(214)	المطالبات تحت التسوية
(15,813)	(14,260)	-	-	(15,813)	(14,260)	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
29,792	102	-	-	29,792	102	احتياطي عجز أقساط التأمين
292	11,455	-	-	292	11,455	احتياطيات فنية أخرى
(6,145)	(977)	-	-	(6,145)	(977)	
(18,672)	(134,325)	(57,534)	(121,750)	38,862	(12,575)	13 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(1,885)	(486)	-	-	(1,885)	(486)	14 الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(750)	(844)	(750)	(844)	-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(21,307)	(135,655)	(58,284)	(122,594)	36,977	(13,061)	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

25 معلومات تكميلية (تتمة)  
4.25 قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاح
75,993	30,000	75,993	30,000	-	-	ودائع قصيرة الأجل
-	(2,788)	-	(2,788)	-	-	8 اضافات للاستثمارات المتاحة للبيع
7,074	2,042	7,074	2,042	-	-	6 المحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
-	5,250	-	5,250	-	-	8 مشتريات استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(2,292)	(1,704)	-	-	(2,292)	(1,704)	9 مشتريات ممتلكات، معدات وغير الملموسات
80,775	32,800	83,067	34,504	(2,292)	(1,704)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	-	20,248	(466)	(20,248)	466	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	16,500	-	16,500	-	-	مستحق من/ (إلى) عمليات المساهمين
30,000	-	30,000	-	-	-	(الزيادة) في الودائع النظامية
-	(588)	-	(588)	-	-	الزيادة في الودائع طويلة الأجل
30,000	15,912	50,248	15,446	(20,248)	466	تكاليف المعاملات للزيادة في رأس المال
89,468	(86,943)	75,031	(72,644)	14,437	(14,299)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
44,515	133,983	23,285	98,316	21,230	35,667	صافي التغيرات في النقدية وما في حكمها
133,983	47,040	98,316	25,672	35,667	21,368	النقدية وما في حكمها في بداية السنة النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

26 أرقام المقارنة

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

27 الأحداث اللاحقة بعد فترة التقرير

27 حدثاً بعد تاريخ التقرير لاحقاً لنهاية العام ، وافق مساهمو الشركة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 300 مليون ريال سعودي في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد في 28 فبراير 2022 ، وبذلك ارتفع عدد الأسهم من 13 مليوناً إلى 43 مليوناً. تخضع زيادة رأس المال لموافقة الجهات التنظيمية من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

28 اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 شعبان 1443هـ ( الموافق 26 مارس 2022م).