
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للمنعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للمنعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٤٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي 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 ٢٠١٨ وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ والمتضمنة للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية " المعايير"، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (" ساما ") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي:

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

الأمور الرئيسية للمراجعة:

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر أدناه، وصف لكيفية قيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضة في هذا السياق.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للشركة. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٨، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نُبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاه، 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 محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وأحكام نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول 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 بتبيان الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء جوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات للمستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم 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 لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز 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.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة الشركة.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة
<p>تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والإحتياطيات الفنية الأخرى ٥٥,٠٩١ ألف ريال سعودي و ١٥,٧٧٦ ألف ريال سعودي و ١٥,٨٦٧ ألف ريال سعودي و ١,٦١٦ ألف ريال سعودي على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح ٨ بالقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير المطلوبات النهائية لعقود التأمين درجة كبيرة من التقدير. تستند الإلتزامات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وإستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الإحتياطيات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإفتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام ذات الصلة والتقديرات في إيضاح ٤ و ٢ على التوالي في القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والإحتياطيات الفنية الأخرى في الإيضاح ٨، ومنهجية الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات وجدول تطوير المطالبات في إيضاح ٩ في القوائم المالية.</p> <p>تم الإفصاح عن الإلتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح ٢٤ في القوائم المالية.</p>	<p>لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية و تكوين المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكتمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الإحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>قمنا بتقييم الكفاءة و القدرات و الموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة إكتمال و دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجيات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والإحتياطيات 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"> • تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة. • تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية منضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية للشركة و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. • فحصنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفتراضات المستخدمة و الحساسيات للإفتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)
شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق إدارة الشركة 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 وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وإبلاغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الرقابة ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح الطلي 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

بناء على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

عبدالمجيد أكبر
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٢٤١٩٧
الرياض ١١٣٢٢
المملكة العربية السعودية

عبدالمجيد عبد القادر أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥١)

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٢ رجب ١٤٤٠ هـ
٢٩ مارس ٢٠١٩ م



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال سعودي		إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
٢٨,٨٦٣	٢٩,٢٢٤	٥	النقدية وما في حكمها
١٢٠,٠٠٠	٩٢,٣٥٠	٦	ودائع قصيرة الأجل
١٦,٢٩٩	٢٠,٧٨٦	٧	أقساط تأمين ونم معيدي تأمين مدينة
١٤,٨٤٦	١٧,١٨٩	٨-أ	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦١,٣٤٧	٢٥,٥٦٠	٨-ب	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٧	٧,٧١١	٨-ب	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٤٦٨	٥,٣٩٦	١١	تكاليف إكتتاب موجلة
١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	١٣	إستثمارات
١,٥١٢	٧٣٣	٢٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٧,٢٧٥	٢٤,٤٩٧	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٢٣	٣,٤٣٩	١٤	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦	ودائع طويلة الأجل
٤٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
١,٥٨٩	١,٩٤٩		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٣٥٩,٠٢٢	٣٤٥,٤٧٧		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٧,٧٠٢	٤,٦٧١		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٥٠,٧٣٥	٥١,٧٥٠	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٠٥٨	٢٣,٩٣٦		نم معيدي التأمين
٣٤,٣٩٦	٦٥,٣٣٤	٨-أ	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٥٠٤	٨٨٤	١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨,٢٩٦	٥٥,٠٩١	٨-ب	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٩٩	١٥,٧٧٦	٨-ب	إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥,١٥١	١٥,٨٦٧	٨-ج	إحتياطي عجز أقساط تأمين
١,٣٦٥	١,٦١٦	٨-ج	إحتياطيات فنية أخرى
٢,٣٦٧	٢,٧٩٣	١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	٧٧٩		توزيعات الفائض لحملة الوثائق
٩,١٤٩	٩,٥١٦	١٨	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٥٨٩	١,٩٤٩		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٢٤١,٧٩٠	٢٤٩,٩٣٢		إجمالي المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٢٢,٧٦٨)	(٤٤,٥٧٢)		خسائر متراكمة
--	١١٧		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١١٧,٢٣٢	٩٥,٥٤٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٥٩,٠٢٢	٣٤٥,٤٧٧		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
		٢٣	التعهدات والالتزامات المحتملة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
المدير المالي

سليمان هلال
الرئيس التنفيذي

محمود الطوخي
رئيس مجلس الإدارة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
الف ريال سعودي			
٧١,٩٦٧	١٣٧,٤٤٦	١-٨	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٢٦,٧٥٨)	(١,١٠٧)		- محلي
(٩,٧٤٦)	(٤٢,٢٦٩)		- دولي
(٣٦,٥٠٤)	(٤٣,٣٧٦)	١-٨	فاتض خسارة أقساط التأمين:
(٢,٠٦٤)	(٨٢١)		- محلي
--	(٢,١٢٠)		- دولي
(٢,٠٦٤)	(٢,٩٤١)		-
٣٣,٣٩٩	٩١,١٢٩	١-٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبه التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبه
٢٨,٤٤٥	(٣٠,٩٣٨)		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٤,٠٤٥)	٢,٣٤٢		عمولة إعادة تأمين مكتتبه
٤٧,٧٩٩	٦٢,٥٣٤	١٠	إيرادات أخرى
١٠,٣٣٧	٢,٨٩٥		إجمالي الإيرادات
١٢,٠٨٣	٤,٦١٠		
٧٠,٢١٩	٧٠,٠٣٩		
(٩٦,٦٨٠)	(٥٩,٣٥٩)	٨-ب	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٣,٧٥٩	٢٦,٩٩٦	٨-ب	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٢,٩٢١)	(٣٢,٣٦٣)	٨-ب	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦,١٥٧	٣٣,٢٠٥		صافي المطالبات المدفوعة
٦,٨٧٤	(٣٥,٧٨٧)		التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣,٠١٥	١٠,٩٢٣		التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٥٨٧)	(٤,٥٦٦)		التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٩,٤٦٢)	(٢٨,٥٨٨)		صافي المطالبات المتكبدة
(٦٤٣)	(١٠,٧١٦)		التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٤٢	(٢٥١)		التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)	١١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٧٢٤)	(٥,٨٣٩)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٧,٦٥١)	(٥٠,٧٤٧)		إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٢,٥٦٨	١٩,٢٩٢		صافي ربح الإكتتاب
١,٢١٨	١,٢٨١	٢٢,٧	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٨,٣٢٩)	(٤٣,٧٧٢)	٢٠	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,١٢٦	٤,٥١٢		مصاريف إدارية وعمومية
٢,١٧٠	(٩٩)	١٣	دخل عمولات وتوزيعات ارباح
--	(١,٤٣١)		(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣١,٨١٥)	(٣٩,٥٠٩)		مصروفات أخرى
٧٥٣	(٢٠,٢١٧)		إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
--	--		إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة
٧٥٣	(٢٠,٢١٧)		إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
--	--		إجمالي (الخسارة) / الدخل المنسوب إلى المساهمين
٠,٠٥	(١,٤٤)	٢١	(خسارة) / ربحية السهم الأساسي
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠		متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
المدير المالي

سليمان هلال
الرئيس التنفيذي

محمود الطوخي
رئيس مجلس الإدارة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال سعودي	
٧٥٣	(٢٠,٢١٧)
--	--
٢٧٥	٢١٦
(٢,١٧٠)	(٩٩)
(١,١٤٢)	(٢٠,١٠٠)
--	--
(١,١٤٢)	(٢٠,١٠٠)

إجمالي (الخسارة)/الدخل للسنة
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة :
أرباح / (خسائر) اكتوارية لبرامج محددة

بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
الإستثمارات المتاحة للبيع:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

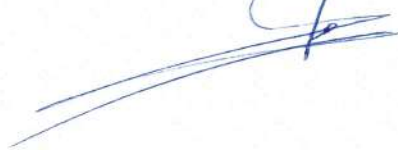
سلمان علي
المدير المالي



سليمان هلال
الرئيس التنفيذي



محمود الطوخي
رئيس مجلس الإدارة



شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة الف ريال سعودي	رأس المال
١١٧,٢٣٢	-	(٢٢,٧٦٨)	١٤٠,٠٠٠
٢١٦ (٩٩)	٢١٦ (٩٩)	-	-
(٢٠,٢١٧)	-	(٢٠,٢١٧)	-
(٢٠,١٠٠)	١١٧	(٢٠,٢١٧)	-
(١,٥٨٧)	-	(١,٥٨٧)	-
٩٥,٥٤٥	١١٧	(٤٤,٥٧٢)	١٤٠,٠٠٠
١٢١,٦٠٦	١,٨٩٥	(٢٠٠,٢٨٩)	٣٢٠,٠٠٠
٢٧٥ (٢,١٧٠) ٧٥٣	٢٧٥ (٢,١٧٠) ٧٥٣	- - ٧٥٣	- - -
(١,١٤٢)	(١,٨٩٥)	٧٥٣	-
-	-	١٨٠,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)
(٣,٢٣٢)	-	(٣,٢٣٢)	-
١١٧,٢٣٢	-	(٢٢,٧٦٨)	١٤٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
المدير المالي

سليمان هلال
الرئيس التنفيذي

محمود الطوخي
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨

الخسارة الشاملة للسنة:
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة
إجمالي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين
الزكاة وضريبة الدخل
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧

الخسارة الشاملة للسنة:
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة الى الدخل للسنة
إجمالي دخل السنة المنسوب إلى المساهمين
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين
تخفيض رأس المال
الزكاة وضريبة الدخل
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي		
٧٥٣	(٢٠,٢١٧)	
١,١٣٣	١,٣٧٦	١٤
(١,٢١٨)	(١,٢٨١)	٧,٢٢
(٢,١٧٠)	٩٩	١٣
-	(١٦٨)	
٨٠٧	١,٣٣٩	١٧
٧,٣٦٤	(٤,٠٤٢)	
١٤,٠٤٤	(٢,٣٤٣)	
(٦,٨٧٤)	٣٥,٧٨٧	
٢,٦٣٢	٤,٥٦٦	
٣,٤٧٩	(٢,٩٢٨)	
٦,٨٧٦	١,٦١٥	
٤٣٣	(٧,٢٢٢)	
١,٥٣٣	(٣,٠٣١)	
(١٥,٣٣٥)	١,٠١٥	
(٢,٧٦٠)	١١,٨٧٨	
(٢٨,٥١٠)	٣٠,٩٣٨	
(٤,٥٧٢)	(٦٢٠)	
(٦,١٥٧)	(٣٣,٢٠٥)	
(٢٣,٠١٥)	(١٠,٩٢٣)	
٦٤٣	١٠,٧١٦	
(٢,٨٢٢)	٢٥١	
(٥٣,٧٣٦)	١٣,٦٠٠	
(١,٠٦٥)	(٩٤٣)	١٧
(١,٤٦٢)	(١,٢٢٠)	١٨
(٥٦,٢٦٣)	١١,٤٣٧	
(١٢٠,٠٠٠)	٢٧,٦٥٠	
-	(٧,٨٥٠)	
٢٢,١٣٠	١,٣٢٠	
-	(٤٧,٠٠٤)	١٣
٣٣٥	(٢,١٩٢)	
(٩٧,٥٣٥)	(٢٨,٠٧٦)	
-	٢٧,٠٠٠	
-	٢٧,٠٠٠	
(١٥٣,٧٩٨)	١٠,٣٦١	
١٨٢,٦٦١	٢٨,٨٦٣	٥
٢٨,٨٦٣	٣٩,٢٢٤	
(١,٨٩٥)	١١٧	١٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة

التعديلات للنفود غير النقدية:

إستهلاك وإطفاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

خسائر/ (أرباح) محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع

إطفاء خاص بالصكوك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من إجمالي القسط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب مؤجلة

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات مستحقة لحملة الوثائق

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

نعم معيدي التأمين دائنة

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

صولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي مطالبات تحت التسوية

إجمالي مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها

إحتياطي عجز أقساط تأمين

إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

ودائع لأجل

إضافات إستثمارات متاحة للبيع

متحصل من إستثمارات إستثمارات متاحة للبيع

إضافات إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

(إضافات) إستثمارات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

تخفيض الوديعة النظامية

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 :

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
المدير المالي

سليمان هلال
الرئيس التنفيذي

محمود الطوخي
رئيس مجلس الإدارة

١ - عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي، ص ب ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية. إن أهداف الشركة هي مواصلة أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية. تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٨/١١/١٤٣٧ هـ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣/٩/١٤٣٨ هـ الموافق ١٨/١٠/٢٠١٧.

٢ - أسس الإعداد

١-٢ أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("المعايير")، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل، التي تتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("المعايير")، والصادرة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB)، بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" ومعيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ٢١ - "الإيرادات من ضريبة الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضريبة الدخل. وبسبب تعميم "ساما" رقم ٢٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال تصنيفات معينة تتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي منفصل عن طريق حقوق المساهمين تحت الأرباح المحتجزة.

تم إعداد القوائم المالية بموجب أساس الاستمرارية وأساس التكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة " للاستثمارات المتاحة للبيع " والقيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، لم تعرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول وغير المتداول. كما هو مطلوب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات حسابات منفصلة للتأمين وعمليات المساهمين يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط آخر ويتم إثباتها في الحسابات المعنية.

قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الأيضاح ٢٥ للقوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" والتي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات ومصروفات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين والمساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم دمج أرصدة ومعاملات التأمين وتوحيدها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين.

ويتم استبعاد الأرصدة المدرجة ضمن العمليات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال الدمج والسياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والوقائع في ظروف مشابهة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢-٢ عملة العرض والنشاط

يتم التعبير عن القوائم المالية للشركة بالآلاف الريالات السعودية

٣-٢ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٤-٢ 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 للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القائمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه.

تشمل الايضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعده من قبل الإدارة :

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. يعتبر مخصص المطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد الشركة طريقة المطالبات المتوقعة لتقدير المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها وأنها وفقاً للتقدير الأكتواري.

ب - تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة وتطفاً في قائمة الدخل على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب إضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة الدخل.

ج - انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان معاكلة وذلك للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بثباتها إثباتات أو الإستمرار في إثباتات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتفسيرات. ولعمل ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - الانخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٣ - المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم يتم العمل بها أو اعتمادها

المعايير والتفسيرات التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة مبيته اناها:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ ، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والذي سيحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات التصنيف والقياسات الجديدة للأصول المالية ، وإدخال نموذج انخفاض خسائر الائتمان المتوقع ليحل محل نموذج الخسارة المتكبد لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، ومتطلبات محاسبية التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، سيتم قياس جميع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفق النقدي التعديلي للأصول المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لالتزامات المالية باستثناء المتطلبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الاعتراف بهذا الجزء من تغييرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص به في الدخل الشامل الأخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط بشكل أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً قائماً على مبدأ أكثر.

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ، عقود التأمين والتي تتناول التبعات المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المقبل لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل إلى الشركة ، إذا كان ذلك مؤهلاً ، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ التطبيق المبكر لمعيار عقود التأمين الجديد أو ٢٠٢١ والذي تم تأجيل تاريخ تطبيقه لسنة واحدة إضافية. يسمح نهج التغطية لأي شركة بإزالة آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبية التي قد تحدث من قائمة الدخل قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

الشركة مؤهلة واختارت تطبيق نهج التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير التداخل مع معيار عقود التأمين القادم. على هذا النحو ، لا يمكن إجراء تقييم كامل للتأثير الذي قد يحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

٣ - المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم يتم العمل بها أو اعتمادها (تتمة)

• المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٦ " عقود الايجار " قابل للتطبيق للفترة التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٩. والمعيار الجديد يلغي النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الايجار التمويلي على قائمة المركز المالي وعقود الايجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. بدلا من ذلك، يقترح المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الايجار" النموذج المحاسبي على قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

• المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٧ ("عقود التأمين") قابل للتطبيق للفترة التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٢ او بعد ذلك التاريخ. وسيحل محل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" و "المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ٩" الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس و الإفصاح الخاص بالتأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية موضحة أدناه :

النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ ائتمائها.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به .

في حال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات إسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين تعاقبية وإعادة تأمين فغض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات

يتم في الاصل إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات، ويستثنى من ذلك الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع الى الاسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف المعاملات.

• الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المصنفة على انها استثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تصنف على انها مقتناة للمتاجرة او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع في وقت لاحق وفقا للقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات للشاملة الأخرى) الموضح تحت بند التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم استبعاد الاستثمار، يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر المترتبة المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين في قائمة الدخل. وفي الحالات التي تمتلك فيها الشركة أكثر من استثمار واحد في نفس الاداء المالية فإنه يتم استبعادها على أساس مبدأ "الوارد أولاً أو يرحل أولاً". يتم ادراج الفوائد المكتسبة في وقت اقتناء الاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت اقتناء الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عند الاقرار بأحقية استلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في قائمة الدخل. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ويتم تسجيله في قائمة الدخل، كمصروفات انخفاض القيمة.

• الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجوات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها بأن لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفئة والمعدلة بالعلو أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل. إن الاستثمارات المصنفة على انها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها دون أن تتأثر مقدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف كما لا يمكن تخصيصها كبنود تحوط بالنسبة لمخاطر دخل العملات الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها استثمارات طويلة الأجل.

انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم تحديد انخفاض القيمة على النحو التالي:

أ- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الإنخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة تم الاعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل.

ب- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد للاصل المالي المماثل.

ج- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإنخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الإنخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قليلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الإنخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولى لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتكبدة خلال الربع الأخير. يقيد الإطفاء في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستفاد المنافع الإقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم إعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

أقساط التأمين وإعادة التأمين والأرصدة المستحقة

يتم إثبات أقساط التأمين وإعادة التأمين والأرصدة المستحقة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأقساط المدبنة لتحديد الإنخفاض في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

يتم التوقف عن الاعتراف بالأقساط المستحقة عندما يتم استيفاء معايير التوقف عن الاعتراف للموجودات المالية.

تاريخ التداول

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي عمليات تتطلب تسوية الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو العرف السائد في السوق.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات، والمعدات بالكلفة بعد خصم الإستهلاكات المتراكمة وأي انخفاض في القيمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس الحياه العملية المقدره وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت. ويتم إطفاء التحسينات على المباني المستأجرة على أساس الحياه العملية المقدره لهذه التحسينات أو المتبقي من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً. إن نسب الإستهلاك المستخدمة هي كالتالي:

نسبة الإستهلاك	فئة الموجودات
%٢٠	تحسينات على المبني المستأجرة
%٢٥	أجهزة حاسب الي وبرامج ومعدات مكتبية
%٢٠	أثاث ومفروشات
%٢٥	سيارات

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحميل جميع الفروقات إلى قائمة الدخل.

اختبار كفاية السطويات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول). وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنيب مخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين ك مبلغ مقطوع يتوجب نفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب منافع نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين في قانون العمل السعودي.

كما تقوم الشركة بعمل تقييم لمنافع الموظفين طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ والذي بموجبه يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المعملة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. حيث يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن أحداث سابقة ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق، لا يعترف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبيضائع أو الخدمات المستلمة ، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة المالية الحالية.

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايما والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغييرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاسترداد.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجتنب في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

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

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

يخضع المساهمون السعوديون للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة. تحمل الزكاة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين السعوديين . يخضع المساهمون غير السعوديين للنظام الضريبي السعودي. تحمل الضريبة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين غير السعوديين.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ الإستمرارية

أجرت ادارة الشركة تقييماً لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة ببله يوجد لدى الشركة الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور إضافة الى ذلك، لا علم للإدارة بأية امور هامة يمكن أن تشير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، فقد استمر إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

المدينون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

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 منتجها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تم رفع التقارير التالية بشأنها :

- التأمين الصحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين المركبات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الشحن البحري .
- حوادث عملة وأخرى.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. تم تحديد المدير التنفيذي الذي يتخذ قرارات إستراتيجية كصانع القرارات التشغيلية الرئيسية والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال ، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حنفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٣٩,٢٢٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٣٩,٢٢٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	الإجمالي

٦- ودائع لأجل

(أ) ودائع قصيرة الأجل

يتم وضع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية ومؤسسات مالية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمتوسط معدل ٢,٩٥% سنوياً (٢٠١٧ : ٢,٢٠% سنوياً).
إن القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

(ب) ودائع طويلة الأجل

تتمثل الودائع طويلة الأجل في وديعة مرابحة باستحقاق أصلي أكثر من عام اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمعدل ٥,٢٥% سنوياً (٢٠١٧ : ٥,٢٥% سنوياً).
إن القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٧- أقساط ونعم معيدي تأمين مدينة

تتكون أقساط ونعم معيدي التأمين المدينة مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال سعودي		
١٧,٧٢٧	٢٤,١٠٠	حملة الوثائق
٢١,٥٦١	١٣,٩٧١	الوسطاء والوكلاء
١,٣٣٦	٦,٥٩٥	نعم معيدي التأمين
٤٠,٦٢٤	٤٤,٦٦٦	
(٢٤,٣٢٥)	(٢٣,٨٨٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦,٢٩٩	٢٠,٧٨٦	

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

ألف ريال سعودي		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣,٣٩٩	٢٤,٣٢٥	في بداية السنة
٩٢٦	(٤٤٥)	(عكس) / المحمل خلال السنة
٢٤,٣٢٥	٢٣,٨٨٠	في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- أقساط وأسم معيدي تأمين مدينة (تتمه)

فيما يلي بيانا بأعمار الديون كما في ٣١ ديسمبر :

ألف ريال سعودي						
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة						
المجموع	أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ يوم إلى ٦٠ يوم	من ٦١ يوم إلى ٩٠ يوم	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		
٢٠١٨	٤٤,٦٦٦	١٠,٣٤٢	٨٣٤	١,٧٤٩	٣١,٧٤١	
٢٠١٧	٤٠,٦٢٤	٤,١٥٠	١,٢٣٤	٤٩٩	٣٤,٧٤١	

تتألف الأرصدة المدينة من عدد من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية.

٨- الإحتياطيات الفنية

(١) الحركة في الأقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠١٧ ديسمبر			٢٠١٨ ديسمبر			
الصافي	حصصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصصة معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٣٤,٠٢٨	(٢٨,٨٩٠)	٦٢,٩١٨	١٩,٥٥٠	(١٤,٨٤٦)	٣٤,٣٩٦	الرصيد الافتتاحي
٢٣,٣٩٩	(٢٨,٥٦٨)	٧١,٩٦٧	٩١,١٢٩	(٤٦,٣١٧)	١٣٧,٤٤٦	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٤٧,٨٧٧)	٥٢,٦١٢	(١٠٠,٤٨٩)	(٦٢,٥٣٤)	٤٣,٩٧٤	(١٠٦,٥٠٨)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٩,٥٥٠	(١٤,٨٤٦)	٣٤,٣٩٦	٤٨,١٤٥	(١٧,١٨٩)	٦٥,٣٣٤	الرصيد الختامي

(ب) المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها

ألف ريال سعودي						
٢٠١٧ ديسمبر			٢٠١٨ ديسمبر			
الصافي	حصصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصصة معيدي التأمين	إجمالي	
٢٦,٩٤٩	(١١,٣٤٧)	٨٨,٢٩٦	٢٩,٥٣١	(٢٥,٥٦٠)	٥٥,٠٩١	المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٤,٤٢٢	(١٢,٢٧٧)	٢٦,٦٩٩	٨,٠٦٥	(٧,٧١١)	١٥,٧٧٦	المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٤١,٣٧١	(٧٣,٦٢٤)	١١٤,٩٩٥	٣٧,٥٩٦	(٣٣,٢٧١)	٧٠,٨٢٧	
٦٢,٩٢١	(٣٣,٧٥٩)	٩٦,٦٨٠	٣٢,٣٦٣	(٢٦,٩٩٦)	٥٩,٣٥٩	المطالبات المدفوعة خلال السنة
٣٩,٩٧٩	(٥٤,٤٧٤)	٩٤,٤٥٣	٢٦,٩٤٩	(١١,٣٤٧)	٨٨,٢٩٦	المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٣٤,٨٠٥	(١٤,٩٠٩)	٤٩,٧١٤	١٤,٤٢٢	(١٢,٢٧٧)	٢٦,٦٩٩	المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٧٤,٧٨٤	(٦٩,٣٨٣)	١٤٤,١٦٧	٤١,٣٧١	(٣٣,٦٢٤)	١١٤,٩٩٥	
٢٩,٥٠٨	(٢٨,٠٠٠)	٢٧,٥٠٨	٢٨,٥٨٨	١٣,٣٥٧	١٥,٢٣١	المطالبات المتكيدة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- الإحتياطات الفنية (تتمة)

ج) الإحتياطات الفنية الأخرى

ألف ريال سعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,١٥١	١٥,٨٦٧
١,٣٦٥	١,٦١٦
٦,٥١٦	١٧,٤٨٣

إحتياطي عجز أقساط التأمين

إحتياطات أخرى

الإحتياطات الفنية الأخرى في نهاية السنة

٩- جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المترakمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المترakمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المترakمة حتى تاريخه. تهدف الشركة إلى الإحتفاظ بإحتياطات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الإحتياطات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الإحتياطات المطفأة إلى الإحتياطات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

٢٠١٨

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع	سنة الحادث
ألف ريال سعودي									التكلفة النهائية
١,٨٨٨	٩٧,٣٣٤	٨٤,٥٨٠	١٠١,٧٣٤	٢٨٠,٣٩٠	٢٥٠,٤٠٢	٧٩,٥٤٩	٨٠,٩٠٧	٨٠,٩٠٧	المقدرة للمطالبات:
١,٦٠١	٧٧,٦٠٩	٥٠,٥١٠	٩١,٥٣٧	٢٩٣,٨٣٠	٢٣٤,٩٧٠	٦٤,٨٥٥	-	٦٤,٨٥٥	في نهاية سنة الحادث
١,٠٥٢	٧٨,٥٤٣	٥٠,٤٩٨	٣١٥,٤٧٨	٢٨٩,٧٨١	١٨٦,٢٠٢	-	-	١٨٦,٢٠٢	بعد سنة
١,٠٣٥	٧٨,٤٦٢	١٠٢,١٦٤	٣١٧,٨٤٢	٢٨٦,١٠٦	-	-	-	٢٨٦,١٠٦	بعد سنتين
٩٤٩	٥٠,٨٤٨	٨٩,١٢٧	٣١٩,٠٧٣	-	-	-	-	٣١٩,٠٧٣	بعد ثلاث سنوات
٧٧,٩٢١	٥٠,٤٠٩	٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	-	٨٩,٤٣٢	بعد أربع سنوات
٧٧,٩١٩	٥٠,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٥٤٠	بعد خمس سنوات
٧٧,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٥٣	بعد ستة سنوات
٧٧,٩٥٣	٥٠,٥٤٠	٨٩,٤٣٢	٣١٩,٠٧٣	٢٨٦,١٠٦	١٨٦,٢٠٢	٦٤,٨٥٥	٨٠,٩٠٧	١,١٥٥,٠٦٨	بعد سبع سنوات
٧٧,٩١٩	٥٠,٣٣٦	٨٨,٩١٩	٣٠٥,٨٢٩	٢٧٩,٥٤٢	١٧٧,٨٨٢	٥٧,٢٠٩	٤٦,٥٦٨	١,٠٨٤,٢٠١	التكلفة الحالية
٣٤	٢٠٤	٥١٦	١٣,٢٤٤	٦,٥٦٤	٨,٣٢٠	٧,٦٤٦	٣٤,٣٣٩	٧٠,٨٦٧	للمطالبات المترakمة
									بخصم: المدفوعات
									المترakمة حتى تاريخه
									المطالبات المعترف
									بها في قائمة المركز
									المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

الصافي (بعد الإخذ بعين الاعتبار اثر إعادة التأمين)

٢٠١٨									سنة الحادث التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	
ألف ريال سعودي									
٤٣,٩٨٣	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	٥٠,٣٥٩	٤٩,٢٩٧	٣٧,٣٢٥	٢٠,٧٨٥	في نهاية سنة الحادث
٣٢,٠٦٠	-	٣٢,٠٦٠	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٣	٤٩,٠١٣	٣٨,٢٦٤	٢٥,٩٩٢	١٧,٣٠١	بعد سنة
١٥١,٤٩١	-	-	١٥١,٤٩١	١٩٦,٤٩٦	٢٥٣,٦٤٨	٣٨,٢٤٨	٢٦,٤٢٨	١٦,٩٢٠	بعد سنتين
١٩٤,٢٣٧	-	-	-	١٩٤,٢٣٧	٢٥٨,٧٨٣	٦٠,٥٢٩	٢٦,٣٤٩	١٦,٨٨٦	بعد ثلاث سنوات
٢٥٧,٨٢٨	-	-	-	-	٢٥٧,٨٢٨	٤٨,٤٤٢	٢٦,٨٥٥	١٦,٥٧٧	بعد أربع سنوات
٤٨,٧٠٤	-	-	-	-	-	٤٨,٧٠٤	٢٦,٥٣٤	٣٢,٧٥٢	بعد خمس سنوات
٢٦,٦٦١	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٦١	٣٢,٧٥٠	بعد ستة سنوات
٣٢,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٨٣	بعد سبع سنوات
٧٨٧,٧٤٧	٤٣,٩٨٣	٣٢,٠٦٠	١٥١,٤٤١	١٩٤,٢٣٧	٢٥٧,٨٢٨	٤٨,٧٠٤	٢٦,٦٦١	٣٢,٧٨٣	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة بخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٧٥٠,١٥١	٢٥,٨١١	٢٩,٨٦٠	١٤٨,٥٧٧	١٩٠,٥٢٧	٢٤٧,٧٦٤	٤٨,٣٤٢	٢٦,٥٢٠	٣٢,٧٥٠	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٣٧,٥٩٦	١٨,١٧٢	٢,٢٠٠	٢,٩٦٤	٣,٧١٠	١٠,٠٦٤	٣٦٢	١٤١	٣٣	

٢٠١٧								سنة الحادث
المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	
ألف ريال سعودي								
٧٩,٥٤٨	٧٩,٥٤٨	٢٥٠,٤٠٢	٢٨٠,٢٩٠	١٠١,٧٣٣	٨٤,٥٨٠	٩٧,٣٣٢	١,٨٨٨	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:
٧٢٤,٩٧٠	-	٢٢٤,٩٧٠	٢٩٣,٨٣٠	٩١,٥٢٧	٥٠,٥١٠	٧٧,٦٠٩	١,٦٠١	في نهاية سنة الحادث
٢٨٩,٧٨١	-	-	٢٨٩,٧٨١	٣١٥,٤٧٨	٥٠,٤٩٨	٧٨,٥٤٣	١,٠٥٢	بعد سنة
٣١٧,٨٤٢	-	-	-	٣١٧,٨٤٢	١٠٢,١٦٤	٧٨,٤٦٢	١,٠٣٥	بعد سنتين
٨٩,١٢٧	-	-	-	-	٨٩,١٢٧	٥٠,٨٤٧	٩٤٩	بعد ثلاث سنوات
٥٠,٤٠٩	-	-	-	-	-	٥٠,٤٠٩	٧٧,٩٢١	بعد أربع سنوات
٧٧,٩١٩	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩١٩	بعد خمس سنوات
١,١٣٩,٥٩٦	٧٩,٥٤٨	٢٢٤,٩٧٠	٢٨٩,٧٨١	٣١٧,٨٤٢	٨٩,١٢٧	٥٠,٤٠٩	٧٧,٩١٩	بعد ستة سنوات
١,٠٢٤,٦٠١	٤٩,٦٧٧	١٧٥,٥٠٤	٢٧٨,١٠٣	٣٠٤,٢٧٥	٨٨,٦٨٧	٥٠,٣٢٦	٧٧,٩١٩	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة بخصم: المنفوعات المتراكمة حتى تاريخه
١١٤,٩٩٥	٢٩,٨٧١	٥٩,٤٦٦	١١,٦٧٨	١٣,٤٦٧	٤٤٠	٧٣	-	اجمالي المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

الصافي (بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر إعادة التأمين)

المجموع	٢٠١٧						سنة الحادث	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢		٢٠١١
	ألف ريال سعودي							
	التكلفة النهائية المفترضة للمطالبات:							
٢٩,٥٧٩	٣٩,٥٧٩	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	٥٠,٣٥٩	٤٩,٢٩٧	٣٧,٢٢٥	٢٠,٧٨٥	في نهاية سنة الحادث
١٥٩,٠١٠	--	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٢	٤٩,٠١٣	٢٨,٢٦٤	٢٥,٩٩٢	١٧,٣٠١	بعد سنة
١٩٦,٤٩٦	--	--	١٩٦,٤٩٦	٢٥٢,٦٤٨	٢٨,٢٤٨	٢٦,٤٢٨	١٦,٩٢٠	بعد سنتين
٢٥٨,٧٨٢	--	--	--	٢٥٨,٧٨٢	٦٠,٥٢٩	٢٦,٣٤٩	١٦,٨٨٦	بعد ثلاث سنوات
٤٨,٤٤٢	--	--	--	--	٤٨,٤٤٢	٢٦,٨٥٥	١٦,٥٧٧	بعد أربع سنوات
٢٦,٥٣٤	--	--	--	--	--	٢٦,٥٣٤	٢٢,٧٥٢	بعد خمس سنوات
٢٢,٧٥٠	--	--	--	--	--	--	٢٢,٧٥٠	بعد ستة سنوات
٧٦١,٥٩٣	٣٩,٥٧٩	١٥٩,٠١٠	١٩٦,٤٩٦	٢٥٨,٧٨٢	٤٨,٤٤٢	٢٦,٥٣٤	٢٢,٧٥٠	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
٧١٦,٩١٣	٢٦,٢٣٤	١٤٧,٧٩١	١٨٩,١٢٢	٢٤٦,٣٧٦	٤٨,١٢٠	٢٦,٥٢٠	٢٢,٧٥٠	وخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٤٤,٦٨٠	١٣,٣٤٥	١١,٢١٩	٧,٣٧٤	١٢,٤٠٦	٣٢٢	١٤	--	صافي المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

١٠ - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦,٠٧٦	١,٥٠٤	الرصيد الافتتاحي
٥,٧٦٥	٢,٢٧٥	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(١٠,٣٣٧)	(٢,٨٩٥)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
١,٥٠٤	٨٨٤	الرصيد الختامي

١١ - تكاليف إكتتاب مؤجلة

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٩٤٧	٢,٤٦٨	الرصيد الافتتاحي
٥,١٨٥	٨,٢٨١	المدفوع خلال السنة
(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)	مطفأة خلال السنة
٢,٤٦٨	٥,٣٩٦	الرصيد الختامي

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٥,٩٤٢	--	٥,٩٤٢	٩,٤٢٧	٢,١٠٠	٦,٣٢٧	دفعات مقدمة
١,٠١٣	--	١,٠١٣	٢,١٢٨	--	٢,١٢٨	رسوم مراجعة مطالبات طبية مؤجلة
٢,٨١٥	--	٢,٨١٥	٢,٤٧٠	--	٢,٤٧٠	عوائد منافع مستحقة
٨٨٨	--	٨٨٨	٢,٦٣٨	--	٢,٦٣٨	مصاريف فائض خصارة مقدمة
٧٩٨	--	٧٩٨	٧٢٠	--	٧٢٠	اكتساف تأمين طبي مقدمة
٥٩٠	--	٥٩٠	٥٩٥	--	٥٩٥	نعم موظفين
٢٠٦	--	٢٠٦	٥٤٥	--	٥٤٥	رسوم مجلس الضمان الصحي
٤١٨	--	٤١٨	٤٣٠	--	٤٣٠	دفعات ايجار مقدمة
١٧٢	--	١٧٢	٣٢٧	--	٣٢٧	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٥٣	٢٥٣	--	١,٠٩٣	١,٠٩٠	٣	فوائد مستحقة
١١,٧٧٧	١١,٧٧٧	--	١١,٧٧٧	١١,٧٧٧	--	خطاب ضمان (ايضاح ١٨)
١,٤٠٣	--	١,٤٠٣	١,٣٣٧	١٢٣	١,٢١٤	أخرى
٢٧,٢٧٥	١٢,٠٣٠	١٥,٢٤٥	٣٤,٤٩٧	١٦,٠٩٠	١٨,٤٠٧	الإجمالي

١٣ - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	٨,٤٧١	٦,٥٤٨	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع
--	--	--	٤٧,١٧٢	٤٧,١٧٢	--	استثمارات مكتتة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	٥٣,٧٢٠**	١,٩٢٣*	الإجمالي

* تمثل الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية البالغة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) والتي تظهر بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

** تتكون الاستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
--	٦,٥٤٨	استثمارات محلية - أسهم
--	٤٧,٢١٨	استثمارات محلية - أدوات دين
--	٤,٩٥٤	استثمارات أجنبية - أدوات دين
--	٥٣,٧٢٠	الرصيد الختامي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - الإستثمارات (تتمة)

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالاتي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢١,٨٥٥	--	الرصيد الإفتتاحي
--	٧,٨٥٠	الإضافات
(١٩,٩٦٠)	(١,٤١٩)	الإستبعادات
(٢,١٧٠)	(٩٩)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٧٥	٢١٦	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
--	٦,٥٤٨	الرصيد الختامي

إن حركة الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بعمليات المساهمين كالاتي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
--	--	الرصيد الإفتتاحي
--	٤٧,٠٠٤	الإضافات
--	--	الإستبعادات
--	١٦٨	خصم الإصدار
--	٤٧,١٧٢	الرصيد الختامي

الجودة الائتمانية لمحفظة الإستثمار الخاصة بالإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق هي كالتالي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
--	٤٢,٢١٨	عمليات المساهمين
--	٤,٩٥٤	صكوك حكومية محلية "A١"
--	٤٧,١٧٢	صكوك شبه حكومية اجنبية "B+
--	--	المجموع

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد آند بورز و موديز وفيتش "

تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	عمليات التأمين
--	--	شركات
--	٤٧,١٧٢	عمليات المساهمين
--	٦,٥٤٨	حكومية وشبه حكومية
١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	شركات وصناديق استثمار

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأنوات المالية:

المستوى الأول - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو ما يمثلها والتي يمكن الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لوصول والتزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند إليها جميع المدخلات الهامة حول

بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. و

المستوى الثالث - أساليب تقييم لا يستند إليها أي مُدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - الاستثمارات (تتمة)
تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة					عمليات التأمين وعمليات المساهمين
ألف ريال سعودي					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٨,٤٧١	٦,٥٤٨	--	١,٩٢٣	٨,٤٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إستثمارات متاحة للبيع: - أسهم إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق: - حوكوك
٤٧,١٧٢	--	٤٧,١٧٢	--	٤٧,١٧٢	
٥٥,٦٤٣	٦,٥٤٨	٤٧,١٧٢	١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	

القيمة العادلة					عمليات التأمين وعمليات المساهمين
ألف ريال سعودي					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إستثمارات متاحة للبيع - أسهم
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

١٤ - الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

الإجمالي ٢٠١٧	الإجمالي ٢٠١٨	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	* أجهزة حاسب ألي، وإبرامج ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	تصنيكات على الماجور	
ألف ريال سعودي							
١٣,٦٠٣	١٣,٢٦٧	--	٢١٩	٧,٧٥٠	١,٣٦٥	٣,٩٣٣	التكلفة
٤٦٠	٢,١٩٢	٥٧٩	--	١,٤٩٢	٦٤	٥٧	الرصيد الافتتاحي
(٧٩٦)	--	--	--	--	--	--	الإضافات
١٣,٢٦٧	١٥,٤٥٩	٥٧٩	٢١٩	٩,٢٤٢	١,٤٢٩	٣,٩٩٠	الاستبعادات
							الرصيد الختامي
١,٥١١	١,٠٦٤٤	--	٨٨	٦,٣٩١	١,٠٨٦	٣,٠٧٩	الاستهلاك المتراكم
١,٦٢٥	١,٣٧٩	--	٥٥	٨٧٠	١٢١	٣٣٠	الرصيد الافتتاحي
(٤٩٢)	--	--	--	--	--	--	المحمل خلال السنة
١,٠٦٤٤	١٢,٠٢٠	--	١٤٣	٧,٥٢١	١,٢٠٧	٣,٤٠٩	الاستبعادات
							الرصيد الختامي
--	٣,٤٣٩	٥٧٩	٧٦	١,٩٨١	٢٢٢	٥٨١	صافي القيمة الدفترية
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٦٢٣	--	--	١٢١	١,٣٥٩	٢٧٩	٨٥٤	صافي القيمة الدفترية في
							٣١ ديسمبر ٢٠١٧

* تتضمن الأصول غير الملموسة برامج كمبيوتر بصافي قيمة دفترية ٨٧٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٦٦٠ ألف ريال سعودي) ويعمر انتاجي ٤ سنوات .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ - الوديعة النظامية

يتم إيداع الوديعة النظامية لدى بنك معتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي ولا يمكن سحبها دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي مؤرخ في ١٤٣٨/٠٩/٢٠ هـ (الموافق ١٥ يونيو ٢٠١٧) ، بالموافقة على تخفيض الوديعة النظامية لتكون ١٥٪ من رأس مال الشركة بشرط ألا يتم ذلك إلا بعد سنة واحدة من تاريخ تخفيض رأس المال. وفقاً لذلك ، خلال عام ٢٠١٨ ، تم تخفيض الوديعة النظامية من ٤٨ مليون ريال إلى ٢١ مليون ريال.

١٦ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تتكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦,٦٨٠	--	٦,٦٨٠	١٩,٣٢٠	--	١٩,٣٢٠	ارصدة دائنة لموردي الخدمات الطبية
٦,٥٢٣	--	٦,٥٢٣	٨,١٥٩	--	٨,١٥٩	مخصص ضريبة استقطاع خصص بإعادة للتأمين
٨,٦٤٨	--	٨,٦٤٨	٨,١٧٩	--	٨,١٧٩	شيكات صادرة تحت التمرية
٥,٧٦٤	--	٥,٧٦٤	٣,١١٧	--	٣,١١٧	عمولات مستحقة
١,٦٩٨	--	١,٦٩٨	١,٩٦١	--	١,٩٦١	منافع موظفين مستحقة
١,٠٠٠	--	١,٠٠٠	١,٨٠٠	--	١,٨٠٠	مخصص مكافآت
١,٣٣٧	--	١,٣٣٧	٦٧٤	--	٦٧٤	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٢,٤٤٤	--	١٢,٤٤٤	--	--	--	مخصص التزامات قضائية
١,٦٢٠	١,٦٢٠	--	١,٢٩٣	١,٢٩٣	--	مكافآت وبدلات اعضاء مجالس الادارة المستحقة
٥,٠٢١	٢٢١	٤,٨٠٠	٧,٢٤٧	٣,٣٢١	٣,٩٢٦	أخرى
٥٠,٧٣٥	١,٨٤١	٤٨,٨٩٤	٥١,٧٥٠	٤,٦١٤	٤٧,١٣٦	الاجمالي

١٧ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

الحركة في التزام المنفعة المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٦٢٦	٢,٣٦٧	صافي الالتزامات في بداية السنة
٨٠٦	١,٣٣٩	تكلفة الخدمة الحالية
(١,٠٦٥)	(٩٤٣)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٢,٣٦٧	٢,٧٦٣	صافي الالتزامات في نهاية السنة

والمبالغ المدرجة في قائمة الدخل فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة غير الممولة كالتالي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٠٦	١,٣٣٩	الجزء المتعلق بالموظفين من تكلفة الخدمة الحالية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

كما قامت الشركة بعمل تقييم لمنافع الموظفين طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ والذي يوجب يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. حيث يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الإفتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة للوفيات. وبناءاً على التقييم المبني لتأثير احتساب منافع نهاية الخدمة للموظفين الذي قامت به الشركة طبقاً لما هو متكور في الفقرة السابقة، كان التأثير غير جوهري.

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

إن وعاء الزكاة المقدر للشركة والخاضع لتعديلات حسب أنظمة الزكاة يتكون مما يلي :

ألف ريال سعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٠,٢٨٩)	(٢٢,٧٦٨)	العجز المتراكم
(٢,٢٢١)	(١٥,٤٢٩)	الربح (الخسارة) قبل الزكاة، المعدل
٢٧,٢٠٢	٣٨,٤٧٩	مخصصات حال عليها الحول
(٣,٢٣٦)	(٣,٤٣٩)	الممتلكات والمعدات ، صافى
(٢,٦٢٣)	(٢٧,٥٤٤)	إضافات / (حسميات) أخرى
١٣٨,٨٢٤	١٠٩,٢٩٨	وعاء الزكاة المقدر
١٢٩,٢٦٨	١٠٨,١٨٤	حصة المساهمين السعوديين ٩٨,٩٨% (٢٠١٧ : ٩٣,١١%)
٣,٢٣٢	٢,٧٠٥	الزكاة (٢,٥%)
(١٥٣)	(١٥٧)	حصة المساهمين الاجتنب من الربح (الخسارة) المعدل ١,٠٢% (٢٠١٧ : ١,٨٩%)
--	--	ضريبة الدخل ٢٠%
٣,٢٣٢	٢,٧٠٥	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

ألف ريال سعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧,٣٧٩	٩,١٤٩	في بداية السنة
٣,٢٣٢	٢,٧٠٥	المحصل للسنة
--	(١,١١٨)	عكس خلال السنة
(١,٤٦٢)	(١,٢٢٠)	المدفوع خلال السنة
٩,١٤٩	٩,٥١٦	في نهاية السنة

قدمت الشركة الاقرار الزكوي عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للهيئة العامة للزكاة والدخل.

حتى سنة ٢٠١٧، إنتهت الهيئة العامة للزكاة والدخل من تقييم للسنوات المنتهية من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ بفرض مبالغ إضافية على الشركة بمبلغ ١١,٧٨ مليون ريال سعودي. تم الاعتراض من قبل الشركة على قرار الهيئة لدى اللجنة الابتدائية وتم اتخاذ القرار لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل . ومع ذلك ، طعننت الشركة في القرار لدى لجنة الاستئناف وأودعت ضمناً بنكياً بقيمة ١١,٧٨ مليون ريال سعودي. وفي انتظار القرار النهائي. بالنسبة للتقييمات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٣ ومن ٢٠١٥ إلى ٢٠١٦ ، فرضت الهيئة العامة للزكاة والدخل مبالغ إضافية بقيمة ٦,٨٥ مليون ريال سعودي و ٨,٤٩ مليون ريال سعودي على التوالي. اعترضت الشركة على هذه التقييمات وهي قيد المناقشة مع الهيئة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة ١٤٠ مليون ريال سعودي مقسما إلى ١٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٧: ١٤٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد) ، بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة ٩٨,٩٨٪ ، و ١,٠٢٪ مساهمين غير سعوديين.

في ١٩ فبراير ٢٠١٧ ، وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال من ٢٢٠ مليون ريال إلى ١٤٠ مليون ريال.

أصدرت الشركة أسهم حقوق أولوية في ٢٤ فبراير ٢٠١٩ ، (إيضاح ٢٨).

٢٠- مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الاجمالي	المساهمين	العملييات التأمين	الاجمالي	المساهمين	العملييات التأمين	
٢٢,٥١٤	--	٢٢,٥١٤	٢٦,٣٨٢	--	٢٦,٣٨٢	تكاليف ورواتب موظفين
٢,٢٥٧	--	٢,٢٥٧	١,٩٦٦	--	١,٩٦٦	إيجار
١,٦٧٧	--	١,٦٧٧	٢,٩٧٤	--	٢,٩٧٤	أتعاب مهنية واستشارات
١,٣٢٨	--	١,٣٢٨	١,٦٧١	--	١,٦٧١	مصاريف رخص برامج
١,٤٢١	--	١,٤٢١	١,٤١٢	--	١,٤١٢	مصاريف طبية
١,٦٢٥	--	١,٦٢٥	١,٣٧٦	--	١,٣٧٦	استهلاك (إيضاح ١٤)
٨٠٧	--	٨٠٧	١,٣٢٩	--	١,٣٢٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٧)
٧٨٢	--	٧٨٢	٩٥٢	--	٩٥٢	مصاريف حكومية
١,٣٧٥	--	١,٣٧٥	٨٢٢	--	٨٢٢	إعلانات وترويج ومطبوعات
٨١٣	--	٨١٣	٦٥٧	--	٦٥٧	مصاريف تصالات
٤٨٧	--	٤٨٧	٥٥٢	--	٥٥٢	رسوم دعاوى قضائية
٣١٠	--	٣١٠	٥٥٠	--	٥٥٠	مصاريف سفر
٥٧	--	٥٧	٣٦٠	--	٣٦٠	ضريبة استقطاع
٩	--	٩	١٨٩	--	١٨٩	رسوم بنكية
١٢٣	--	١٢٣	١٤٦	--	١٤٦	مصاريف كهرباء
(٥٥٧)	--	(٥٥٧)	--	--	--	مخصصات التزامات قضائية
١,٤٣٤	١,٤٣٤	--	١,٢٨٥	١,٢٨٥	--	مكافآت وبدلات مجلس الإدارة واللجان التابعة له
٨٦٧	٥٨٤	٢٨٣	١,١٣٩	١٤	١,١٢٥	أخرى
٢٨,٣٢٩	٢,٠١٨	٢٦,٣١١	٤٣,٧٧٢	١,٢٩٩	٤٢,٤٧٣	الإجمالي

٢١- (خسارة) / ربح السهم الأساسي

تم احتساب (خسارة) / ربح السهم الأساسي وذلك بقسمة صافي (الخسارة) / الربح للسنة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للسنة.

٢٢- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأي 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. تفصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصنتهم كالآتي:

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

الأرصدة كما في		المعاملات خلال السنة المنتهية في		المستحق من جهات ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال سعودي				
٢,١٢٩	٢٢٦	٣,٤٣٥	٨,٢٢٠	مجموعة شركات السيف
--	--	٧,٧٩٨	١,٤٦٣	- اقتساط تأمين
٢,١٢٩	٢٢٦	١١,٢٣٣	٩,٦٨٣	- مطالبات مدفوعة
٧٥٤	١,٠٤٢	٧٨٠	٦٩٣	مجموعة شركات الطوخي
--	--	٢٨٠	٢٩٨	- اقتساط تأمين
٧٥٤	١,٠٤٢	١,٠٦٠	٩٩١	- مطالبات مدفوعة
٢,٨٨٣	١,٢٦٨	١٢,٢٩٣	١٠,٦٧٤	الإجمالي
(١,٣٧١)	(٥٢٥)			بخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥١٢	٧٢٣			صافي أرصدة جهات ذات العلاقة

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

ألف ريال سعودي		في بداية السنة	عكس خلال السنة	في نهاية السنة
٢٠١٧	٢٠١٨			
٣,٥١٥	١,٣٧١			
(٢,١٤٤)	(٨٣٦)			
١,٣٧١	٥٣٥			

الأرصدة كما في		المعاملات خلال الفترة المنتهية في		المستحق الى جهات ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال سعودي				
١,٦٢٠	١,٢٨٠	١,٨٣٩	١,٣٠٦	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة
				مكافآت وبدلات وأخرى
١,١١٧	١,٢٥٨	١,٢٦٤	٤,٨٧٩	جلوب ميد
٢,٧٣٧	٢,٥٣٨	٣,١٠٣	٦,١٨٥	أتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات الطبية وأخرى
				الإجمالي

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة المنتهية في:

ألف ريال سعودي		رواتب وبدلات أخرى	مكافأة نهاية الخدمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
٣,٩٠٦	٤,٤٠٢		
٢٠٢	١٨٦		
٤,١٠٨	٤,٥٨٨		

٢٣-التعهدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية مقابل استخدام مباني الشركة مبلغ ٢,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ : ٢,٤١ مليون ريال سعودي) وتستحق السداد في الاعوام اللاحقة.

خطابات الضمان

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مصلحة الزكاة والدخل (مقابل سداد قيمة المستحقات المتوجبة على الفروق الزكوية والتي تخص علمى ٢٠٠٩-٢٠١٠) ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي) وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجارى لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي.

المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل الالتزامات المحتملة في قيمة الجزء غير المنفذ من العقود التي أبرمتها الشركة لتجديد البنية التحتية لتقسم تكنولوجيا المعلومات وانشاء مركز بيانات بمبلغ ٥١٩ الف ريال سعودي و ٧ الاف ريال سعودي على التوالى من إجمالي قيمة أعمال تبلغ ١,١٠٦ الف ريال سعودي.

الدعوى القضائية والانتظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية جوهرية.

٢٤-المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت 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 مقدما والموجودات الأخرى، ألساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، والنقدية وما في حكمها والودائع لأجل. وبالتالي تم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل مطلوبات القطاع مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وضمم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والفائض المستحق لحملة الوثائق حيث أنهم مشمولون في المطلوبات غير الموزعة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي							القطاعات التشغيلية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
الإجمالي	عملیات المساهمين	عملیات التأمين			الصحي	المركبات	
		الإجمالي	غير موزعة	الممتلكات والأخرى			
ألف ريال سعودي							
							موجودات
							النقدية وما في حكمها
٣٩,٢٢٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	٢٥,٩٣٥	-	-	-	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة
٢٠,٧٨٦	-	٢٠,٧٨٦	٦,٥٤٢	٢,١٨٦	٤,٦٣٦	٧,٤٧٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٧,١٨٩	-	١٧,١٨٩	-	٤,٢٧٨	-	١٢,٩١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥,٥٦٠	-	٢٥,٥٦٠	-	٩٦٨	١٢,٥٨٧	١٢,٠٠٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
٧,٧١١	-	٧,٧١١	-	٣,٨١١	١,٩٨١	١,٩١٩	تكاليف لكتتاب مؤجلة
٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦	-	٣٥١	٣٧١	٤,٦٧٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧٣٣	-	٧٣٣	-	٢٠١	٥٣٢	-	استثمارات
٥٥,٦٤٣	٥٣,٧٢٠	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٧٣,٢٣٥	١٥١,٣٨٩	٢١,٨٤٦	٢١,٨٤٦	-	-	-	
٣٤٥,٤٧٧	٢١٨,٣٩٨	١٢٧,٠٧٩	٥٦,٢٤٦	١١,٧٩٥	٢٠,١٠٧	٣٨,٩٣١	
							مطلوبات
٤,٦٧١	-	٤,٦٧١	-	١,٥٧٠	٢,٦٩٤	٤٠٧	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق
٢٣,٩٣٦	-	٢٣,٩٣٦	٢٣,٩٣٦	-	-	-	نعم معيدي التأمين
٦٥,٣٣٤	-	٦٥,٣٣٤	-	٦,١٨٥	٤,٧٤٤	٥٤,٥٠٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨٤	-	٨٨٤	-	٨٨٤	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٥,٠٩١	-	٥٥,٠٩١	-	١,١٩٨	٢٩,٨١٨	٢٤,٠٧٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥,٧٧٦	-	١٥,٧٧٦	-	٤,٧٤١	٥,٠٣٤	٦,٠٠١	إجمالي مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
١٥,٨٦٧	-	١٥,٨٦٧	-	١,٩٤١	٧٣١	١٣,١٩٥	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١,١١٦	-	١,١١٦	-	٤١٩	٦٠٠	٥٩٧	الإحتياطيات الفنية الأخرى
٦٦,٧٥٧	١٦,٠٧٩	٥٠,٦٧٨	٥٠,٦٧٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٤٩,٩٣٢	١٦,٠٧٩	٢٣٣,٨٥٣	٧٤,٦١٤	١٦,٨٣٨	٤٣,٦٢١	٩٨,٧٨٠	
٩٥,٥٤٥	٩٥,٥٤٥						حقوق الملكية
٣٤٥,٤٧٧	١١١,٦٢٤	٢٣٣,٨٥٣	٧٤,٦١٤	١٦,٨٣٨	٤٣,٦٢١	٩٨,٧٨٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
القطاعات التشغيلية	صليات التأمين					
	الصحي	المركبات	والأخرى	غير موزعة	المجموع	عمليات المساهمين الإجمالي
الف ريال سعودي						
موجودات						
التقنية وما في حكمها	-	-	-	٢٠,١٣٨	٢٠,١٣٨	٢٨,٨٦٣
أقساط تأمين وضم معدي تأمين مدينة	٥,٢٦٦	٢,٣٠٠	٢,٦٧٣	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩
حصة معدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	٧,٩١٣	٣,٦٢٥	٣,٣٠٨	-	١٤,٨٤٦	١٤,٨٤٦
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٩٣٩	١١,٣٦٠	٣٩,٠٤٨	-	٦١,٣٤٧	٦١,٣٤٧
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها	٩٩٩	٤,٥٩٨	٦,٦٨٠	-	١٢,٢٧٧	١٢,٢٧٧
تكاليف اكتتاب مؤجلة	١,٦٣٥	٦١٤	٢١٩	-	٢,٤٦٨	٢,٤٦٨
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٤٨	٦٦٩	٧٩٥	-	١,٥١٢	١,٥١٢
استثمارات	-	-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣
موجودات غير موزعة	-	-	-	١٧,٨٦٨	١٧,٨٦٨	٢٠١,٦١٩
	١٦,٩٠٠	٣٦,٨٢٦	٥٢,٣٥٠	٤٧,٦٠٢	١٤٨,٦٧٨	٣٥٩,٠٢٢
مطلوبات						
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	٣٩٠	٦,٠٣٠	١,٢٨٢	-	٧,٧٠٢	٧,٧٠٢
ضم معدي التأمين	-	-	-	١٢,٠٥٨	١٢,٠٥٨	١٢,٠٥٨
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٠,٦٣٦	٨,٥٤٧	٥,٢١٣	-	٣٤,٣٩٦	٣٤,٣٩٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	٧٢٥	٧٧٩	-	١,٥٠٤	١,٥٠٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٢,١٥٦	٤٥,٤٠٠	٤,٠٧٤٠	-	٨٨,٢٩٦	٨٨,٢٩٦
إجمالي مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها	٧,٣٤٤	١١,٧١٣	٧,٦٤٢	-	٢٦,٦٩٩	٢٦,٦٩٩
إحتياطي عجز أقساط التأمين	٢,٧٦٠	٢,٣٤١	٥٠	-	٥,١٥١	٥,١٥١
الإحتياطيات الفنية الأخرى	٢٥٥	٤٤٣	٦٦٧	-	١,٣٦٥	١,٣٦٥
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٥٢,٠٣٩	٥٢,٠٣٩	١٢,٥٧٩
	٣٣,٥٤١	٧٥,١٩٨	٥٦,٣٧٤	٦٤,٠٩٧	٢٢٩,٢١١	١٢٩,٨١١
حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٣,٥٤١	٧٥,١٩٨	٥٦,٣٧٤	٦٤,٠٩٧	٢٢٩,٢١١	٣٥٩,٠٢٢

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- المعلومات القطاعية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					قائمة الدخل
المجموع	ألف ريال سعودي			الصحي	الإيرادات
	غير مؤزعة	المتكاثات وأخرى	المركبات		
١٣٧,٤٤٦	-	١٣,٣٤٦	١٢,٧٢٠	١١١,٣٨٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,١٠٧)	-	(١,١١٠)	٣	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٤٢,٢٦٩)	-	(٨,٨٩٧)	-	(٣٣,٣٧٢)	- محلي
					- دولي
					مصاريف فائض الخسارة
(٨٢١)	-	(١٣٨)	(٤٩١)	(١٩٢)	- محلي
(٢,١٢٠)	-	(٢٠٦)	(١,١٤٦)	(٧٦٨)	- دولي
٩١,١٢٤	-	٢,٩٩٥	١١,٠٨٦	٧٧,٠٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠,٩٣٨)	-	(٨٧٣)	٣,٨٠٤	(٣٣,٨٦٩)	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٣٤٣	-	٩٧٠	(٣,٦٢٥)	٤,٩٩٨	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٦٢,٥٣٤	-	٣,٠٩٢	١١,٢٦٥	٤٨,١٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٨٩٥	-	٢,٣٥٢	٦٢٧	(٨٤)	عسولة إعادة تأمين مكتتبة
٤,٦١٠	-	٨٣٥	١,٩٨٩	١,٧٨٦	إيرادات أخرى
٧٠,٠٣٩	-	٦,٢٧٩	١٣,٨٨١	٤٩,٨٧٩	إجمالي الإيرادات
(٥٩,٣٥٩)	-	(١,٤٤٣)	(١٦,٠٦٧)	(٤١,٨٤٩)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٦,٩٩٦	-	١,٢٦٣	٥,٤٦٩	٢٠,٣١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٣٦٣)	-	(١٨٠)	(١٠,٦٤٨)	(٢١,٥٣٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٢,٢٠٥	-	٣٩,٥٤٢	١٥,٥٨٢	(٢١,٩١٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٥,٧٨٧)	-	(٣٨,٠٧٩)	(٨,٥٥٠)	١٠,٨٤٢	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسمية
١٠,٩٢٣	-	٢,٩٠١	٦,٦٧٩	١,٣٤٣	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسمية
(٤,٥٦٦)	-	(٢,٨٦٩)	(٢,٦١٧)	٩٢٠	التغير في إجمالي المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(٢٨,٥٨٨)	-	١,٣١٥	٤٤٦	(٣٠,٣٤٩)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(١٠,٧١٦)	-	(١,٨٩٢)	١,٦١٠	(١٠,٤٣٤)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٥١)	-	٢٣٧	(٢٥١)	(٢٢٢)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٥,٣٥٣)	-	(٣٨١)	(٧٤٣)	(٤,٢٢٩)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٥,٨٣٩)	-	(٥٠)	(٢٦٩)	(٥,٥٢٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٥٠,٧٤٧)	-	(٧٧١)	٧٨٨	(٥٠,٧٦٤)	مصاريف إكتتاب أخرى
١٩,٢٩٢	-	٥,٥٠٨	١٤,٦٦٩	(٨٨٥)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١,٢٨١	١,٢٨١	-	-	-	صافي فائض الإكتتاب
(٤٢,٤٧٣)	(٤٢,٤٧٣)	-	-	-	إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
-	-	-	-	-	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	-	-	دخل عمولات وتوزيعات أرباح
-	-	-	-	-	(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤١,١٩٢)	(٤١,١٩٢)	-	-	-	إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(٢١,٩٠٠)	(٤١,١٩٢)	٥,٥٠٨	١٤,٦٦٩	(٨٨٥)	صافي العجز في عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				قائمة الدخل	
ألف ريال سعودي					
المجموع	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركيبات	الصحي	
٧١,٩٦٧	-	٩,١٤٠	٣٧,٥٤٤	٢٥,٢٨٣	الإيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٢٦,٧٥٨)	-	(٦,١٨٣)	(٢٠,٥٧٥)	-	- محلي
(٩,٧٤٦)	-	(٣٥)	-	(٩,٧١١)	- دولي
					مصاريف فائض الضمارة
(٢,٠٦٤)	-	(٢٩٦)	(١,٦٦٨)	-	- محلي
-	-	-	-	-	- دولي
٣٢,٢٩٩	-	٢,٥٢٦	١٥,٢٠١	١٥,٥٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨,٤٤٥	-	٢,٧٢٨	٢٨,٨٢٥	(٣,١٠٨)	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
(١٤,٠٤٥)	-	(٣,١٥٩)	(١٨,٧٩٩)	٧,٩١٣	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٤٧,٧٩٩	-	٢,٠٩٥	٢٥,٣٢٧	٢٠,٣٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٣٢٧	-	٢,٢٠٠	٨,٠٣٧	-	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١٢,٠٨٣	-	٨٦٩	٤,٤٨٢	٦,٧٣٢	إيرادات أخرى
٧٠,٢١٩	-	٥,٢٦٤	٣٧,٨٤٦	٢٧,١٠٩	إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٩٦,٦٨٠)	-	(١,٣٣٦)	(٥٧,٤٦٢)	(٣٧,٨٨٢)	إجمالي للمطالبات المدفوعة
٣٢,٧٥٩	-	٧٢١	٣٢,٣٢٢	٧١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٢,٩٢١)	-	(١١٥)	(٢٥,١٤٠)	(٣٧,١٦٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٦,١٥٧	-	٤,٥٦٨	(١٢,٥٩٢)	١٤,١٨١	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٨٧٤	-	(٤,٢٢٨)	١,٠٢١٣	٨٨٩	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣,٠١٥	-	(٨٣٦)	٧,٨٤٦	١٦,٠٠٥	التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢,٥٨٧)	-	٦٣٦	(٢,٠٥٢)	(١,١٧١)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٩,٤٦٢)	-	(٤٧٥)	(٢١,٧٢٥)	(٧,٢٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٤٣)	-	(٥٠)	٢,١٦٨	(٢,٧٦١)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٤٢	٣,٤٠٠	(٣٠٣)	-	(٢٥٥)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(٨,٦٦٤)	-	(١,٠٦٤)	(٥,٠٤٩)	(٢,٥٥١)	تكليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٧٢٤)	-	(٣٦)	(٣٩٩)	(١,٢٨٩)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٧,٦٥١)	٣,٤٠٠	(١,٩٢٨)	(٢٥,٠٠٥)	(١٤,١١٨)	إجمالي تكليف ومصاريف الإكتتاب
٣٢,٥٦٨	٣,٤٠٠	٣,٢٢٦	١٢,٨٤١	١٢,٩٩١	صافي فائض الإكتتاب
					إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٢١٨	١,٢١٨	-	-	-	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٦,٣١١)	(٣٦,٣١١)	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	-	-	دخل عمليات وتوزيعات أرباح
-	-	-	-	-	(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣٥,٠٩٣)	(٣٥,٠٩٣)	-	-	-	إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢,٥٢٥)	(٣١,٦٩٣)	٣,٣٢٦	١٢,٨٤١	١٢,٩٩١	صافي العجز في عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - إيضاحات تكميلية

ألف ريال سعودي						فئة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الأجمالي	عمليات المماهين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٨,٨٦٤	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٢٩,٢٢٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	الموجودات
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	٩٢,٣٥٠	٩٢,٣٥٠	-	التقنية ومافي حكمها
١٦,٢٩٩	-	١٦,٢٩٩	٢٠,٧٨٦	-	٢٠,٧٨٦	ودائع قصيرة الأجل
١٤,٨٤٦	-	١٤,٨٤٦	١٧,١٨٩	-	١٧,١٨٩	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مبنية
٦١,٣٤٧	-	٦١,٣٤٧	٢٥,٥٦٠	-	٢٥,٥٦٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	٧,٧١١	-	٧,٧١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨	٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	٥٣,٧٢٠	١,٩٢٣	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٥١٢	-	١,٥١٢	٧٣٣	-	٧٣٣	إستثمارات
٨٠,٥٢٣	-	٨٠,٥٢٣	١٠٦,٧٧٤	-	١٠٦,٧٧٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٧,٢٧٥	١٢,٠٣٠	١٥,٢٤٥	٣٤,٤٩٧	١٦,٠٩٠	١٨,٤٠٧	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣	٣,٤٣٩	-	٣,٤٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعينات وأصول غير ملموسة
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	ودائع طويلة الأجل
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٩٤٩	١,٩٤٩	-	وديعة نظامية
٤٣٩,٥٥٥	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٥٢,٢٥١	٢١٨,٣٩٨	٢٣٣,٨٥٣	عوائد مستحقة على الرديعة النظامية
						إجمالي الموجودات
٧,٧٠٢	-	٧,٧٠٢	٤,٦٧١	-	٤,٦٧١	المطلوبات
٥٠,٧٣٥	١,٨٤١	٤٨,٨٩٤	٥١,٧٥٠	٤,٦١٤	٤٧,١٣٦	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
١٢,٠٥٨	-	١٢,٠٥٨	٢٣,٩٣٦	-	٢٣,٩٣٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤,٣٤٦	-	٣٤,٣٩٦	٦٥,٣٣٤	-	٦٥,٣٣٤	نعم معيدي تأمين دائنة
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	٨٨٤	-	٨٨٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٢٩٦	-	٨٨,٢٩٦	٥٥,٠٩١	-	٥٥,٠٩١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٦,٦٩٩	-	٢٦,٦٩٩	١٥,٧٧٦	-	١٥,٧٧٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥,١٥١	-	٥,١٥١	١٥,٨٦٧	-	١٥,٨٦٧	إجمالي مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١,٣٦٥	-	١,٣٦٥	١,٦١٦	-	١,٦١٦	احتياطي عجز أقساط تأمين
٨٠,٥٢٣	٨٠,٥٢٣	-	١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	-	احتياطيات فنية أخرى
٢,٣٦٧	-	٢,٣٦٧	٢,٧٦٣	-	٢,٧٦٣	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٧٧٩	-	٧٧٩	٧٧٩	-	٧٧٩	مخصص تكلفة نهية الخدمة
٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	٩,٥١٦	٩,٥١٦	-	توزيعات الفائض لحملة الوثائق
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٩٤٩	١,٩٤٩	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٢٢,٢٢٣	٩٢,١١٢	٢٢٩,٢١١	٣٥٦,٧٠٦	١٢٢,٨٥٣	٢٣٣,٨٥٣	عوائد مستحقة على الرديعة النظامية
						إجمالي المطلوبات
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية
(٢٢,٧٦٨)	(٢٢,٧٦٨)	-	(٤٤,٥٧٢)	(٤٤,٥٧٢)	-	رأس المال
-	-	-	١١٧	١١٧	-	حسنة متراكمة
١١٧,٢٣٢	١١٧,٢٣٢	-	٩٥,٥٤٥	٩٥,٥٤٥	-	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٩,٥٥٥	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٥٢,٢٥١	٢١٨,٣٩٨	٢٣٣,٨٥٣	إجمالي حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - إيضاحات تكملية (تتمة)

الف ريال سعودي					قائمة الدخل	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
صافي الأجمالي	صافي المساهمين	صافي التأمين	صافي الأجمالي	صافي المساهمين	صافي التأمين	
٧١,٩٦٧	-	٧١,٩٦٧	١٣٧,٤٤٦	-	١٣٧,٤٤٦	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٧٥٨)	-	(٢٦,٧٥٨)	(١,١٠٧)	-	(١,١٠٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٩,٧٤٦)	-	(٩,٧٤٦)	(٤٢,٢٦٩)	-	(٤٢,٢٦٩)	- محلي
(٢,٠٦٤)	-	(٢,٠٦٤)	(٨٧١)	-	(٨٧١)	- دولي
-	-	-	(٢,١٢٠)	-	(٢,١٢٠)	مصاريق فائض الخسارة
٣٣,٣٩٩	-	٣٣,٣٩٩	٩١,١٢٩	-	٩١,١٢٩	- محلي
٢٨,٤٤٥	-	٢٨,٤٤٥	(٣٠,٩٣٨)	-	(٣٠,٩٣٨)	- دولي
(١٤,٠٤٥)	-	(١٤,٠٤٥)	٢,٣٤٣	-	٢,٣٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧,٧٩٩	-	٤٧,٧٩٩	٦٢,٥٣٤	-	٦٢,٥٣٤	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٠,٣٣٧	-	١٠,٣٣٧	٢,٨٩٥	-	٢,٨٩٥	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
١٢,٠٨٣	-	١٢,٠٨٣	٤,٦١٠	-	٤,٦١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٠,٢١٩	-	٧٠,٢١٩	٧٠,٠٣٩	-	٧٠,٠٣٩	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
						إيرادات اكتتاب أخرى
						إجمالي الإيرادات
(٩٦,٦٨٠)	-	(٩٦,٦٨٠)	(٥٩,٣٥٩)	-	(٥٩,٣٥٩)	تكاليف ومصاريق الإكتتاب
٣٣,٧٥٩	-	٣٣,٧٥٩	٢٦,٩٩٦	-	٢٦,٩٩٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢,٩٢١)	-	(١٢,٩٢١)	(٣٢,٣٦٣)	-	(٣٢,٣٦٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦,١٥٧	-	٦,١٥٧	٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٨٧٤	-	٦,٨٧٤	(٣٥,٧٨٧)	-	(٣٥,٧٨٧)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣,٠١٥	-	٢٣,٠١٥	١٠,٩٢٣	-	١٠,٩٢٣	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٥٨٧)	-	(٢,٥٨٧)	(٤,٥٦٦)	-	(٤,٥٦٦)	التغير في إجمالي المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها
(٢٩,٤٦٢)	-	(٢٩,٤٦٢)	(٢٨,٥٨٨)	-	(٢٨,٥٨٨)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها
(٦٤٣)	-	(٦٤٣)	(١٠,٧١٦)	-	(١٠,٧١٦)	صافي المطالبات المتكبد
٢,٨٤٢	-	٢,٨٤٢	(٢٥١)	-	(٢٥١)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٨,٦٦٤)	-	(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)	-	(٥,٣٥٣)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(١,٧٢٤)	-	(١,٧٢٤)	(٥,٨٣٩)	-	(٥,٨٣٩)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣٧,٦٥١)	-	(٣٧,٦٥١)	(٥٠,٧٤٧)	-	(٥٠,٧٤٧)	مصاريق إكتتاب أخرى
٣٢,٥٦٨	-	٣٢,٥٦٨	١٩,٢٩٢	-	١٩,٢٩٢	إجمالي تكاليف ومصاريق الإكتتاب
						صافي فائض الإكتتاب
١,٢١٨	-	١,٢١٨	١,٢٨١	-	١,٢٨١	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٨,٣٢٩)	(٢,٠١٨)	(٣٦,٣١١)	(٤٣,٧٧٢)	(١,٢٩٩)	(٤٢,٤٧٣)	عكس ديون مشترك في تحصيلها
٣,١٢٦	٣,١٢٦	-	٤,٥١٢	٤,٥١٢	-	مصاريق إدارية وعمومية
٢,١٧٠	٢,١٧٠	-	(٩٩)	(٩٩)	-	دخل عملات وتوزيعات أرباح
-	-	-	(١,٤٣١)	(١,٤٣١)	-	(خسائر) أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣١,٨١٥)	٢,٢٧٨	(٣٥,٠٩٣)	(٣٩,٥٠٩)	١,٦٨٣	(٤١,١٩٢)	مصروفات أخرى
						إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
٧٥٣	٢,٢٧٨	(٢,٥٢٥)	(٢٠,٢١٧)	١,٦٨٣	(٢١,٩٠٠)	إجمالي (خسارة) / دخل للسنة
-	(٢,٥٢٥)	٢,٥٢٥	-	(٢١,٩٠٠)	٢١,٩٠٠	المحول إلى المساهمين
٧٥٣	٧٥٣	-	(٢٠,٢١٧)	(٢٠,٢١٧)	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - **إيضاحات تكميلية (تتمة)**

قائمة الدخل الشامل

ألف ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧٥٢	٧٥٣	-	(٢٠,٢١٧)	(٢٠,٢١٧)	-
-	-	-	-	-	-
٢٧٥	٢٧٥	-	٢١٦	٢١٦	-
(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)	-	(٩٩)	(٩٩)	-
(١,١٤٢)	(١,١٤٢)	-	(٢٠,١٠٠)	(٢٠,١٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
(١,١٤٢)	(١,١٤٢)	-	(٢٠,١٠٠)	(٢٠,١٠٠)	-

إجمالي (خسارة)/ دخل السنة
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
قائمة الدخل :
أرباح / (خسائر) اكتوارية لبرامج محددة
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً
إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
الإستثمارات المتلعة للبيع:
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى
الدخل للسنة
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة
المنسوبة إلى عمليات التأمين
إجمالي الخسارة الشاملة نسنة المنسوبة
إلى المساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥. إيضاحات تمويلية (تتمة)

ألف ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
٧٥٢	٧٥٢	-	(٢٠,٢١٧)	(٢٠,٢١٧)	-
١,١٢٢	-	١,١٢٢	١,٣٧٦	-	١,٣٧٦
(١,٢١٨)	-	(١,٢١٨)	(١,٢٨١)	-	(١,٢٨١)
(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)	-	٩٩	٩٩	-
-	-	-	(١٦٨)	(١٦٨)	-
٨٠٧	-	٨٠٧	١,٣٣٩	-	١,٣٣٩
٧,٣٦٤	-	٧,٣٦٤	(٤,٠٤٢)	-	(٤,٠٤٢)
١٤,٠٤٤	-	١٤,٠٤٤	(٢,٣٤٢)	-	(٢,٣٤٢)
(٦,٨٧٤)	-	(٦,٨٧٤)	٣٥,٧٨٧	-	٣٥,٧٨٧
٢,٦٢٢	-	٢,٦٢٢	٤,٥٦٦	-	٤,٥٦٦
٣,٤٧٩	-	٣,٤٧٩	(٢,٩٢٨)	-	(٢,٩٢٨)
٦,٨٧٦	-	٦,٨٧٦	١,٦١٥	-	١,٦١٥
٥٠,٧٧٦	-	٥٠,٧٧٦	(٢٦,٢٤١)	-	(٢٦,٢٤١)
٤٢٢	١,٠٢٥	(٥٩٢)	(٧,٢٢٢)	(٤,٠٦٠)	(٣,١٦٢)
١,٥٣٢	-	١,٥٣٢	(٣,٠٣١)	-	(٣,٠٣١)
(١٥,٣٣٥)	(٢١)	(١٥,٣٠٤)	١,٠٩٥	٢,٧٧٢	(١,٧٥٨)
(٧,٧٦٠)	-	(٧,٧٦٠)	١١,٨٧٨	-	١١,٨٧٨
(٢٨,٥١٠)	-	(٢٨,٥١٠)	٣٠,٩٣٨	-	٣٠,٩٣٨
(٤,٥٧٢)	-	(٤,٥٧٢)	(٦٢٠)	-	(٦٢٠)
(٦,١٥٧)	-	(٦,١٥٧)	(٣٣,٢٠٥)	-	(٣٣,٢٠٥)
(٢٢,٠١٥)	-	(٢٢,٠١٥)	(١٠,٩٢٣)	-	(١٠,٩٢٣)
(٥٠,٧٧٦)	(٥٠,٧٧٦)	-	٢٦,٢٤١	٢٦,٢٤١	-
٦٤٢	-	٦٤٢	١٠,٧١٦	-	١٠,٧١٦
(٢,٨٢٢)	-	(٢,٨٢٢)	٢٥١	-	٢٥١
(٥٢,٧٣٦)	(٥١,١٩٩)	(٢,٥٣٧)	١٣,٦٠٠	٤,٩٦٨	٨,٦٣٢
(١,٠٦٥)	-	(١,٠٦٥)	(٩٤٣)	-	(٩٤٣)
(١,٤٦٢)	(١,٤٦٢)	-	(١,٢٢١)	(١,٢٢٠)	-
-	-	-	-	-	-
(٥٦,٢٦٣)	(٥٢,٦٦١)	(٣,٦٠٢)	١١,٤٣٧	٣,٤٤٨	٧,٩٨٩
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	٢٧,٦٥٠	٢٧,٦٥٠	-
-	-	-	(٧,٨٥٠)	(٧,٨٥٠)	-
٢٢,١٢٠	٢٢,١٢٠	-	١,٣٢٠	١,٣٢٠	-
-	-	-	(٤٧,٠٠٤)	(٤٧,٠٠٤)	-
٣٣٥	-	٣٣٥	(٢,١٩٢)	-	(٢,١٩٢)
(٩٧,٥٣٥)	(٩٧,٨٧٠)	٣٣٥	(٢٨,٠٧٦)	(٢٥,٨٨٤)	(٢,١٩٢)
-	-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-
-	-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-
(١٥٢,٧٩٨)	(١٥٠,٥٣١)	(٢,٢٦٧)	١٠,٣٦٦	٤,٥٦٤	٥,٧٩٢
١٨٢,٦٦١	١٥٩,٢٥٦	٢٣,٤٠٥	٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٣٩,٢٢٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥
(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)	-	١١٧	١١٧	-

قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي (خسارة) دخل السنة
التعديلات للبيود غير النقدية:
إستهلاكات ولطفاءات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الخسارة (الربح) المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
اطفاء خاص بالمشكوك
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نعم معيدي التأمين دائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
إجمالي مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
توزيعات فائض مدفوعة لحملة الوثائق
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

ودائع لأجل
إضافات استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
إضافات استثمارات مكتسبة حتى تاريخ الاستحقاق
(إضافات) /استيعادات، متراكات ومعدات وأصول غير ملموسة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة لتمويلية

تخفيض الوديعة النظامية
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية السنة
النقدية وما في حكمها، نهاية السنة
معلومات غير نقدية:
صافي التغير في القيمة المعاملة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. 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 الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث 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:

٢٦- ١- مخاطر التأمين

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

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٦ مخاطر التأمين (تتمة)

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ المقبولة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات تأمين.

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.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال اساليب اکتوارية بقدر الإمكان .

تحليل الحساسية

إن التحليل ادناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع جميع الافتراضات الأخرى التي بقيت ثابتة والتي تظهر التأثير على صافي الإلتزامات وصافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)
الفداء ريال سعودي			
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الإلتزامات	الأثر على صافي الدخل	
+١٠%	٦,٢٥٣	(٦,٢٥٣)	
-١٠%	(٦,٢٥٣)	٦,٢٥٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)
الفداء ريال سعودي			
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الإلتزامات	الأثر على صافي الدخل	
+١٠%	٤,٧٨٠	(٤,٧٨٠)	
-١٠%	(٤,٧٨٠)	٤,٧٨٠	

٢-٢٦ 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 لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

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

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٢ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

- 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 الجارية والسابقة مع معيدي التأمين.
- ويستنتج 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.

٢٦-٣ مخاطر العملات

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

٢٦-٤ مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة متغيرة الشركة لمخاطر العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما تعرض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر العملات الناتجة من القيمة العادلة.

٢٦-٥ 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 المكتتة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصورى للشركة القيمة الدفترية المفصّل 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 وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

• تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة النعم المدينة القائمة.

• فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات شبيهة ذات مركز مالي قوي وتصنيف إئتماني جيد.

لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٦ مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الف ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٥,٩٢٥	١٣,٢٨٩	التقنية وما في حكمها
--	٩٢,٣٥٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٠,٧٨٦	--	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينه
٧٣٣	--	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٩٢٣	٥٣,٧٢٠	إستثمارات
--	٢٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
--	٢١,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٥,٥٦٠	--	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٧١١	--	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٨٢,٦٤٨	٢٠٠,٣٥٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الف ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٠,١٣٨	٨,٧٢٥	التقنية وما في حكمها
--	١٢٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٦,٢٩٩	--	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينه
١,٥١٢	--	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٩٢٣	--	إستثمارات
--	٢١,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
--	٤٨,٠٠٠	وديعة نظامية
٦١,٣٤٧	--	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٧	--	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
١١٣,٤٩٦	١٩٦,٧٢٥	الاجمالي

٦-٢٦ مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.
الجدول ادناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالالتزامات التعاقدية غير المخصوصة للشركة . حيث ان الشركة لا تملك اية التزامات مرتبطة بعمولة ، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	الاجملي
	ألف ريال سعودي		
التقنية وما في حكمها	٣٩,٢٢٤	—	٣٩,٢٢٤
ودائع قصيرة الأجل	٩٢,٣٥٠	--	٩٢,٣٥٠
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة	٢٠,٧٨٦	—	٢٠,٧٨٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٧,١٨٩	--	١٧,١٨٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٥,٥٦٠	—	٢٥,٥٦٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها	٧,٧١١	--	٧,٧١١
تكاليف إكتتاب موزعة	٥,٣٩٦	—	٥,٣٩٦
إستثمارات	٥٥,٦٤٣	٥٥,٦٤٣	--
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٧٣٣	—	٧٣٣
مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين	--	--	--
مصاريف متفرقة مقماً وموجودات أخرى	٣٤,٤٩٧	--	٣٤,٤٩٧
ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	٣,٤٣٩	٣,٤٣٩	--
ودائع طويلة الأجل	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--
وديعة نظامية	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	--
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	١,٩٤٩	١,٩٤٩	--
إجمالي الموجودات	٢٤٣,٤٤٦	١٠٢,٠٣١	٣٤٥,٤٧٧
المطلوبات			
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	٤,٦٧١	--	٤,٦٧١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٥١,٧٥٠	--	٥١,٧٥٠
نعم معيدي تأمين دائنة	٢٣,٩٣٦	--	٢٣,٩٣٦
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٦٥,٣٣٤	—	٦٥,٣٣٤
صولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٨٨٤	--	٨٨٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٥٥,٠٩١	—	٥٥,٠٩١
إجمالي مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها	١٥,٧٧٦	--	١٥,٧٧٦
احتياطي عجز أقساط تأمين	١٥,٨٦٧	—	١٥,٨٦٧
احتياطيات فنية أخرى	١,٦١٦	--	١,٦١٦
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢,٧٦٣	٢,٧٦٣	--
توزيعات الفائض لحملة الوثائق	٧٧٩	—	٧٧٩
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٩,٥١٦	—	٩,٥١٦
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	١,٩٤٩	١,٩٤٩	--
إجمالي المطلوبات	٢٤٥,٢٢٠	٤,٧١٢	٢٤٩,٩٣٢

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال سعودي		
التقديرة وما في حكمها	٢٨,٨٦٣	--	٢٨,٨٦٣
ودائع قصيرة الأجل	١٢٠,٠٠٠	--	١٢٠,٠٠٠
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة	١٦,٢٩٩	--	١٦,٢٩٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٤,٨٤٦	--	١٤,٨٤٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٦١,٣٤٧	--	٦١,٣٤٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكدة غير المبلغ عنها	١٢,٢٧٧	--	١٢,٢٧٧
تكاليف إكتتاب موجلة	٢,٤٦٨	--	٢,٤٦٨
إستثمارات	١,٩٢٣	--	١,٩٢٣
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١,٥١٢	--	١,٥١٢
مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين	--	--	--
مصاريف متفرقة مقدماً وموجودات أخرى	٢٧,٢٧٥	--	٢٧,٢٧٥
ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	--	٢,٦٢٣	٢,٦٢٣
ودائع طويلة الأجل	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
وديعة نظامية	--	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	--	١,٥٨٩	١,٥٨٩
إجمالي الموجودات	٢٨٦,٨١٠	٧٢,٢١٢	٣٥٩,٠٢٢

المطلوبات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال سعودي		
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	٧,٧٠٢	--	٧,٧٠٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٥٠,٧٣٥	--	٥٠,٧٣٥
نعم معيدي تأمين دائنة	١٢,٠٥٨	--	١٢,٠٥٨
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٤,٣٩٦	--	٣٤,٣٩٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٥٠٤	--	١,٥٠٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٨٨,٢٩٦	--	٨٨,٢٩٦
إجمالي مطالبات متكدة غير المبلغ عنها	٢٦,٦٩٩	--	٢٦,٦٩٩
احتياطي عجز أقساط تأمين	٥,١٥١	--	٥,١٥١
احتياطيات فنية أخرى	١,٣٦٥	--	١,٣٦٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	--	٢,٣٦٧	٢,٣٦٧
توزيعات الفائض لحملة الوثائق	٧٧٩	--	٧٧٩
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٩,١٤٩	--	٩,١٤٩
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	--	١,٥٨٩	١,٥٨٩
إجمالي المطلوبات	٢٣٧,٨٣٤	٢,٩٥٦	٢٤١,٧٩٠

٧-٢٦ مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة) ، سواء كتبت هذه التغيرات نتيجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للإستثمارات المتاحة للبيع على قائمة الدخل الشامل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	التغير في أسعار السوق	ألف ريال سعودي	التغير في أسعار السوق
--	+٥%	٣٤٧	+٥%
--	-٥%	(٣٢٧)	-٥%

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٦ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات إعادة التأمين ولتتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٢٧- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتتماشي مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة 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 مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاء يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

• ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.

• هامش الملاء للأقساط.

• هامش الملاء للمطالبات.

٢٨- أحداث لاحقة

وثائق التأمين الصحي

في ٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، تم تعليق ترخيص الشركة في اصدار أو تجديد وثائق التأمين الطبي من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني لأسباب مختلفة واردة في القرار. في ٢٦ سبتمبر ٢٠١٦ ، تقدمت الشركة بتظلم إلى ديوان المظالم. وفي ٢٠ فبراير ٢٠١٧ تم رفض تظلم الشركة من قبل ديوان المظالم. في ٢٢ يونيو ٢٠١٧ ، تلقت الشركة خطاباً آخر يفرض غرامة قدرها ١٢,٤٤ مليون ريال سعودي. وفي ٢٤ أبريل ٢٠١٧ ، تمت إيقاف التعليق على ترخيص الشركة واستناداً إلى القرار النهائي ، في فبراير ٢٠١٨ دفعت الشركة غرامة ١٢,٤٤ مليون ريال سعودي .

رأس مال الشركة

في ٢٨ يناير ٢٠١٩ ، وبعد الانتهاء من جميع المتطلبات التنظيمية والمتطلبات الأخرى ، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار ١٠ مليون سهم من حقوق الأولوية. تم إصدار أسهم الأولوية في ٢٤ فبراير ٢٠١٩.

٢٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشي مع أرقام السنة الحالية.

٣٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ رجب ١٤٤٠ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠١٩).