
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية
وتقدير مراجع الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة

٤ - ١

الفهرس

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

٤٦ - ١٠

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 الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ والمتضمنة للسياسات المحاسبية الهمة.

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، وفق للمعايير الدولية للتقارير المالية "المعايير"، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي:

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

الأمور الرئيسية للمراجعة:

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

**تقرير مراجعى الحسابات (تنمية)
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 متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

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

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة أعلاه، 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 وتبيّن لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتبعنا علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية:

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة 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 بالحكومة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراجعى الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد على 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 الجوهريّة عند وجودها. قد تتشاًل الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء جوهريّة بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحمّل أن يؤثّر على القرارات المستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه القوائم المالية.

وكمّء 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 الجوهريّة 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. وبعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ 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 مقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة الشركة.

تقرير مراجعي الحسابات (تمه)
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تمه)

كيفية تناول مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد فهمنا وقيينا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية و تكوين المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.</p>	<p>تقييم الالتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتاطي عجز أقساط التأمين والإحتياطيات الفنية الأخرى ٥٥,٩١ 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 بالقوانين المالية.</p>
<p>قمنا بتقدير الكفاءة والقدرات و الموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p>	<p>يتضمن تقدير المطالبات النهائية لعقد التأمين درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير التكاليف النهائية لجميع المطالبات المتکبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين سواء تم الإبلاغ عنها او لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.</p>
<p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة إكمال و دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بمقابلتها مع السجلات المحاسبية.</p>	<p>على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها و باستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإفتراءات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p>
<p>لتقييم منهجيات وإفتراءات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لهم 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 الإفتراءات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقدير هذه الإفتراءات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية للشركة و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. • فحصنا ملائمة طرق منهاجية الاحتساب بجانب الإفتراءات المستخدمة و الحساسيات للإفتراءات الرئيسية. 	<p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض 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 القوانين المالية. كما تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتکبدة ولم يبلغ عنها واحتاطي عجز أقساط التأمين والإحتياطيات الفنية الأخرى في الإيضاح ٨ ، ومنهجية الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات وجدول تطوير المطالبات في إيضاح ٩ في القوانين المالية.</p> <p>تم الإفصاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح ٢٤ في القوانين المالية.</p>

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تمه):

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق إدارة الشركة لمبدأ الاستثمارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول قدرة الشركة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات 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 توقيف الشركة عن الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية.
- تقييم العرض العام، وهيكـل ومحـتوى القـوـاـمـ الـمـالـيـ، بما في ذلك الإـصـحـاـتـ، وما إذا كانت القـوـاـمـ الـمـالـيـ تـظـهـرـ الـعـمـالـاتـ وـالـأـحـدـاـتـ ذاتـ الـعـلـاـقـةـ بـطـرـيـقـ تـحـقـقـ عـرـضـاـ عـادـلـاـ.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى ، بال نطاق والتوقـتـ المـخـطـلـ للمـراـجـعـةـ وـالـنـتـائـجـ الـمـهـمـةـ للمـراـجـعـةـ، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتتـفـناـهاـ خـالـيـةـ لـمـاـ يـعـلـمـ بـهـ الـمـكـفـنـ بـالـحـوـرـكـةـ بـيـانـ يـفـيدـ بـأـنـاـ قدـ التـرـمـاـنـ بـالـمـتـطـلـبـاتـ الـاخـلـاقـيـةـ ذاتـ الـصـلـةـ المتـعـلـقـةـ بـالـاسـتـقلـالـ ،ـ وإـلـغـاـتـهـ بـجـمـيعـ الـعـلـاـقـاتـ وـالـأـمـرـاتـ الـأـخـرـيـ الـتـيـ قدـ نـعـتـقـدـ بـشـكـلـ معـقـولـ أـنـاـ تـؤـثـرـ عـلـىـ اـسـتـقلـالـاـ،ـ وـيـحـسـبـ مـقـضـيـ الـحـالـ اـجـراءـاتـ الـوـقـاـيـةـ ذاتـ الـعـلـاـقـةـ.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، 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 الإصلاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية ترى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للأبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من تلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عبدالمجيد أكبر
محاسبون قانونيون
٢٤١٩٧٥ صندوق بريد
١٣٢٧ الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالمجيد عبد القادر أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٠١)

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

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٢ رجب ١٤٤٠
٢٩ مارس ٢٠١٩ م



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

ألف ريال سعودي			الموجودات
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	إيضاح	
٢٨,٨٦٣	٤٩,٢٢٤	٥	النقدية وما في حكمها
١٢,٠٠٠	٩٢,٣٥٠	٦	ودائع قصيرة الأجل
١٦,٢٩٩	٢٠,٧٨٦	٧	أقساط تأمين وذمم معدي تأمين مدينة
١٤,٨٤٦	١٧,١٨٩	١٨	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦١,٣٤٧	٢٥,٥٦٠	٨	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٧	٧,٧١١	٨	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٢,٤٦٨	٥,٣٩٦	١١	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	١٣	استثمارات
١,٥١٢	٧٣٣	٢٢	مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٧,٢٧٥	٤٤,٤٩٧	١٢	مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٢٣	٣,٤٣٩	١٤	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦	ودائع طويلة الأجل
٤٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
١,٥٨٩	١,٩٤٩		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٣٥٩,٠٢٢	٣٤٥,٤٧٧		اجمالي الموجودات
المطلوبات			حقوق الملكية
٧,٧٠٢	٤,٦٧١		مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق
٥٠,٧٣٥	٥١,٧٥٠	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٠٥٨	٢٣,٩٣٦		ذمم معدي التأمين
٣٤,٣٩٦	٩٥,٣٣٤	١٨	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٥٠٤	٨٨٤	١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨,٢٩٦	٥٥,٠٩١	٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٩٩	١٥,٧٧٦	٨	إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٥,١٥١	١٥,٨٦٧	٧	احتياطي عجز أقساط تأمين
١,٣٦٥	١,٦١٦	٨	احتياطيات فنية أخرى
٢,٣٦٧	٢,٧٦٣	١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	٧٧٩		توزيعات الفائض لحملة الوثائق
٩,١٤٩	٩,٥١٦	١٨	زكاة وضريرية دخل مستحقة
١,٥٨٩	١,٩٤٩		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٢٤١,٧٩٠	٢٤٩,٩٣٢		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			رأس المال
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٢٢,٧٦٨)	(٤٤,٥٧٢)		خسائر متراكمة
--	١١٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١٧,٢٣٢	٩٥,٥٤٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٥٩,٠٢٢	٣٤٥,٤٧٧		اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
		٢٣	التمهيدات 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 الطوخى
 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	
ألف ريال سعودي		
٧١,٩٦٧	١٣٧,٤٤٦	١-٨
(٢٦,٧٥٨)	(١,١٠٧)	
(٩,٧٤٦)	(٤٢,٢٦٩)	
(٣٦,٥٠٤)	(٤٣,٣٧٦)	١-٨
(٢,٠٦٤)	(٨٢١)	
--	(٢,١٢٠)	
(٣,٠٦٤)	(٧,٩٤١)	
٣٣,٣٩٩	٩١,١٢٩	١-٨
٢٨,٤٤٥	(٣٠,٩٣٨)	
(١٤,٠٤٥)	٢,٣٤٣	
٤٧,٧٩٩	٦٢,٥٣٤	
١٠,٣٣٧	٢,٨٩٥	١٠
١٢,٠٨٣	٤,٦١٠	
٧٠,٢١٩	٧٠,٠٣٩	
(٩٦,٦٨٠)	(٥٩,٣٥٩)	ب-٨
٣٣,٧٥٩	٢٦,٩٩٦	ب-٨
(٦٢,٩٢١)	(٣٢,٣٦٣)	ب-٨
٦,١٥٧	٣٣,٢٠٥	
٦,٨٧٤	(٣٥,٧٨٧)	
٢٣,٠١٥	١٠,٩٢٣	
(٣,٥٨٧)	(٤,٥٦٦)	
(٢٩,٤٦٢)	(٢٨,٥٨٨)	
(٦٤٣)	(١٠,٧١٦)	
٢,٨٤٢	(٢٥١)	
(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)	١١
(١,٧٢٤)	(٥,٨٣٩)	
(٣٧,٦٥١)	(٥٠,٧٤٧)	
٣٢,٥٦٨	١٩,٢٩٢	
١,٢١٨	١,٢٨١	٢٢,٧
(٣٨,٣٢٩)	(٤٣,٧٧٢)	٢٠
٣,١٢٦	٤,٥١٢	
٢,١٧٠	(٩٩)	١٣
--	(١,٤٣١)	
(٣١,٨١٥)	(٣٩,٥٠٩)	
٧٥٣	(٢٠,٢١٧)	
--	--	
٧٥٣	(٢٠,٢١٧)	
٠,٠٥	(١,٤٤)	٢١
١٤,٠٠	١٤,٠٠	

الإيرادات
أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

فائض خسارة أقساط التأمين:
- محلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عملولة إعادة تأمين مكتتبة
إيرادات أخرى
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
التغير في إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتکبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب
إيرادات / (مصاروفات) تشغيل أخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعصومية

دخل عمولات وتوزيعات أرباح
(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستشارات متاحة للبيع

مصاروفات أخرى
إجمالي إيرادات / (مصاروفات) تشغيل أخرى

إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة

إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين

إجمالي (الخسارة) / الدخل المنسوب إلى المساهمين

(خسارة) / ربحية السهم الأساسي

متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
المدير المالي

سليمان هلال
الرئيس التنفيذي

محمد الطوخى
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	(٤٠,٢١٦)
--	--
٢٧٥	٢١٦
(٢,١٧٠)	(٩٩)
(١,١٤٢)	(٤٠,١٠٠)
--	--
(١,١٤٢)	(٤٠,١٠٠)

اجمالي (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 للاستثمارات المتاحة للبيع
 المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة

اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين
 اجمالي 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 أهلية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 (قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨)

الإجمالي	احتياطي القسمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال خسائر متراكمة	الف ريال سعودي
١١٧,٣٤٤	-	(٢٢,٧٧٦٨)	١٤٠,٠٠٠
١١٧,٣٤٤	-	(٢٢,٧٧٦٨)	١٤٠,٠٠٠
١٢١,٦٠٧	١,٨٩٥	(٢٠,٠٠)	٣٢٠,٠٠٠
١٢١,٦٠٧	١,٨٩٥	(٢٠,٠٠)	٣٢٠,٠٠٠
٢٧٥	٢٧٥	-	-
(٢,١٧,٠)	(٢,١٧,٠)	-	-
٧٥٣	٧٥٣	٧٥٣	-
(١٤٤,١)	(١٤٤,١)	١٨٠,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)
-	-	(٣,٢٣٢)	(٣,٢٣٢)
١١٧,٣٣٢	-	(٢٢,٧٦٨)	١٤٠,٠٠٠

الرصيد كمالي ١ يناير ٢٠١٨

الخسارة الشاملة للسنة:
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 المحوّل من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
 إجمالي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين
 إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين
 الزكاة وضريرية الدخل
 الرصيد كمالي ٢١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد كمالي ١ يناير ٢٠١٧

الخسارة الشاملة للسنة:
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 المحوّل من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
 إجمالي دخل السنة المنسوب إلى المساهمين
 إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين
 تضمين رأس المال
 الزكاة وضريرية الدخل
 الرصيد كمالي ٢١ ديسمبر ٢٠١٧

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

سلمان علي المدير المالي	سليمان هلال رئيس التنفيذي	محمود الطوخى رئيس مجلس الإدارة
----------------------------	------------------------------	-----------------------------------

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قسم 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)	
(١,٨٧٤)	٣٥,٧٨٧	
٢,٦٣٢	٤,٥٦٦	
٣,٤٧٩	(٣,٩٢٨)	
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)	(٣٤,٢٠٥)	
(٢٣,٠١٥)	(١٠,٩٢٣)	
٦٤٣	١٠,٧١٦	
(٢,٨٢٢)	٤٥١	
(٥٣,٧٣٦)	١٣,٦٠٠	
(١,٠٦٥)	(٩٤٣)	١٧
(١,٤٦٢)	(١,٢٢٠)	١٨
(٥٦,٢٦٣)	١١,٤٣٧	
(١٢٠,٠٠٠)	٤٧,٦٥٠	
-	(٧,٨٥٠)	
٢٢,١٣٠	١,٣٤٠	
-	(٤٧,٠٠٤)	١٣
٢٢٥	(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

اجمالي (الخسارة) الدخل للسنة
 التعديات للبنود غير النقدية:
 استهلاك وإطفاء
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 خسائر / (أرباح) حقيقة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
 إطفاء خاص بالstocks
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

إساطامن وذمم تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي إساطامن غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 تكاليف إكتتاب مؤجلة
 مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة
 مصاريف مدفوعة قليلاً وموجودات أخرى
 مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 ذمم معيدي التأمين دائنة
 إجمالي إساطامن غير مكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي مطالبات تحت التسوية
 إجمالي مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
 احتياطي عجز إساطامن
 احتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة

زكاة وضريبةدخل مدفوعة

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل
 إضافات إستثمارات متاحة للبيع
 متحصل من إستبعادات إستثمارات متاحة للبيع
 إضافات إستثمارات متقدمة حتى تاريخ الاستحقاق
 (إضافات) إستبعادات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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 للاستثمارات المتاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
 المدير المالي

سليمان هلال
 الرئيس التنفيذي

محمد 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 مزاولة أعمال التأمين بما يتنقق مع عقد التأسيس والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .
تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد . الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/١٢٨ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣/٩/٢٣ الموافق ٢٠١٧/٦/١٨ .

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)، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" ومتغير لجنة تقدير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ٢١ - "الإيرادات من ضريبة الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعليم "ساما" رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ 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 الإرباح المحتجزة.

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

قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التأمين والتدفقات النقية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح 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 . وتطلب 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 الشامل وقائمة التدفقات النقية المعدة لعمليات التأمين والمساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والمصروفات والإيراح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢-٢ عملة العرض والنشاط

يتم التعبير عن القوائم المالية للشركة بالآف الريالات السعودية

٢-٣ السنة المالية

تبعد الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والأقراسات المحاسبية العامة

يعتزمي 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 وأقراسات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية المتوقعة أن تكون معقولة حسب الظروف. إن الأقراسات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكيد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه.

تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بسياسات المحاسبة على تفاصيل إضافية بشأن الأقراسات والأحكام المعدة من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقييم الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقييم محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقييم الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتنكبة 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 لتقييم المطالبات المتنكبة غير المبلغ عنها وأنها وفقاً للتقييم الأكاديمي.

ب - تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

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

ج - إنخفاض قيمة النم المدينية

تقوم الشركة بمراجعة النم المدينية التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك النم المدينية المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص التberman مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. إن النم المدينية التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الإستمرار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولعمل ذلك، تقوم الشركة بتوظيف خصائص الاتبمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخلاق السلبية والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٢ - أساس الإعداد (تنمية)

٢ - ٤ استخدام الأحكام والتقديرات والأقرارات المحاسبية العامة (تنمية)

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 العاملة 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 والملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتأثيرات التقنية والتడفقات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدىفات التقنية 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 مبينه أدناه:

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

في يونيو 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 المتبدلة لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، سيتم قياس جميع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفق النقدي التعقدى للأصول المالية. يحتظر المعيار بمعظم متطلبات معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للالتزامات 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 الخلل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. توافق متطلبات محاسبة التحوط بشكل أوتوماتيكي 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 تتولى التبعات المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المسبق لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل إلى الشركة ، إذا كان ذلك ممكناً ، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ التطبيق المبكر لمعايير عقود التأمين الجديد أو ٢٠٢١ والذي تم تأجيل تاريخ تطبيقه لسنة واحدة إضافية. يسمح نهج التغطية لأي شركة بازالة 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 القائم. 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 (نهاية)
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" قابل للتطبيق للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. والمعيار الجديد يلغى النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي على قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" النموذج المحاسبي على قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ("عقود التأمين") قابل للتطبيق للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. وسيحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" و "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية" ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح 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

ان السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية موضحه أدناه :

النقدية وما في حكمها

ت تكون 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 افتتاحها.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل 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 تومن هذه الترتيبات تنويع 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 تعاقدية وإعادة تأمين فانض 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 القليلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (انتهاء)

الاستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمار، ويستثنى من ذلك الاستثمار المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للاستثمار التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف المعاملات.

• الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المصنفة على أنها استثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تصنف على أنها مقتناء للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياس الاستثمار المتاحة للبيع في وقت لاحق وفقاً للقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) الموضح تحت بند التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم استبعاد الاستثمار، يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر المترافق بها سلفاً في حقوق المساهمين في قائمة الدخل. وفي الحالات التي تمتلك فيها الشركة أكثر من استثمار واحد في نفس الاداة المالية فإنه يتم استبعادها على أساس مبدأ "الوارد أولاً يرحل أولاً". يتم إدراج الفوائد المكتسبة في وقت اقتناص الاستثمار المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت اقتناص الاستثمار المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف 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 و يتم تسجيله في قائمة الدخل ، كمصرفات إنخفاض القيمة.

• الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها بـان لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبنية بالتكلفة المطفأة والمعدلة بالعلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات أي انخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة الدخل. إن الاستثمار المصنفة على أنها محافظة عليها حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيعها دون أن تتأثر مقدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف كما لا يمكن تخصيصها كبند تمويل بالنسبة لمخاطر دخل العمولات الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها استثمارات طويلة الأجل.

انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا التدليل 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 الإنخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل السوق الحالي للعادل للأصل 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 التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة 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 تقييم الإنخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أساس مستوى لها بحيث تتوارد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

تكاليف الإكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة 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 كمحض عند تكديها. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتکبدة خلال الربع الأخير. يقيد الإطفاء في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستفاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتآكل 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 والارصدة المستحقة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأقساط المدينية لتحديد الإنخفاض في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم إثبات خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الدخل.

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

تاريخ التداول

يتم إثبات والغاء 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 (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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 الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إطفاء التحسينات على المبني المستأجرة على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقى من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً . إن نسب الإستهلاك المستخدمة هي كالتالي :

نسبة الاستهلاك	فئة الموجودات
%٢٠	تحسينات على المبني المستأجرة
%٢٥	أجهزة حاسب آلي وبرامج ومعدات مكتبية
%٢٠	اثاث 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 بلسعار الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم تحويل جميع الفروقات إلى قائمة الدخل.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة . وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص الخسائر 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 تجنب مخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحسب هذا الالتزام قيمة 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ والذي بموجبه يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المملولة 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 الوفيات.

٤- السياسات المحاسبية العامة (تنمية)

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 موثق، لا يعترف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. يتم الإعتراف بالمطلوبات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبضائع 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 المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاستردادات.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين 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 المتکبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنحة 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 المتکبدة 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.

المقاصلة

تم مقاصاة 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 وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصاة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل والدخل الشامل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسروحاً 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 (تنمية)

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقديرًا لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور إضافة إلى ذلك، لا علم للإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، فقد استمر بإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

المدينون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتثبيط، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقتصر 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 للنرم 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 جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لمخاطر وعوائد تختلف عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تم رفع التقارير التالية بشأنها :

- التأمين الصحي، وتقوم ببغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين المركبات ، تقوم بتغطية الحسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الشحن البحري .
- حوادث عامة 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 وتقدير أداء الوحدات القطاعية.

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

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

٥- النقديه وما في حكمها

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

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 %٢٠,٩٥ سنويًا (٢٠١٧ : ٢٠,٢٠ سنويًا).
 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 %٥٥,٢٥ سنويًا (٢٠١٧ : ٥٥,٢٥ سنويًا).
 إن القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٧- اقساط وذمم معيدي تأمين مدينة

تكون اقساط وذمم معيدي التأمين المدينة مما يلي :

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	حملة الوثائق الوسطاء وال وكلاء ذمم معيدي التأمين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٧,٧٢٧	٢٤,٩٠٠	
٢١,٥٦١	١٣,٩٧١	
١,٣٣٦	٦,٥٩٥	
٤٠,٦٢٤	٤٤,٦٦٦	
(٢٤,٣٢٥)	(٢٣,٨٨٠)	
١٦,٢٩٩	٢٠,٧٨٦	

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

ألف ريال سعودي	في بداية السنة (عكـس) / المحـمـل خـلـال السـنة	في نهاية السـنة
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣,٣٩٩	٢٤,٣٢٥	
٩٢٦	(٤٤٥)	
٢٤,٣٢٥	٢٣,٨٨٠	

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

٧- اقساط ونفقات معيدي تأمين مدينة (تتمة)

فيما يلي بياناً بأعمار الديون كما في ٣١ ديسمبر:

الف روبل سعودي

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

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

١- الاحتياطيات الفنية

أ) الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠١٧ ٣١			٢٠١٨ ٣١			
الصافي	التأمين	اجمالي	الصافي	التأمين	اجمالي	
الف روبل سعودي			الف روبل سعودي			
٣٤,٠٢٨	(٢٨,٨٩٠)	٦٢,٩١٨	١٩,٥٥٠	(١٤,٨٤٦)	٢٤,٣٩٦	الرصيد الافتتاحي
٣٣,٣٩٩	(٣٨,٥٦٨)	٧١,٩٦٧	٩١,١٢٩	(٤٦,٣١٧)	١٣٧,٤٤٦	الأساطيل المكتتبة خلال السنة
(٤٧,٨٧٧)	٥٢,٦١٢	(١٠٠,٤٨٩)	(٦٢,٥٣٤)	٤٣,٩٧٤	(١٠٦,٥٠٨)	الأساطيل المكتسبة خلال السنة
١٩,٥٥٠	(١٤,٨٤٦)	٣٤,٣٩٦	٤٨,١٤٥	(١٧,١٨٩)	٦٥,٣٣٤	الرصيد الختامي

ب) المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

٢٠١٧ ٣١			٢٠١٨ ٣١			
الصافي	التأمين	اجمالي	الصافي	التأمين	اجمالي	
الف روبل سعودي			الف روبل سعودي			
٢٦,٩٤٩	(٦١,٣٤٧)	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 المتکبدة غير المبلغ عنها
٤١,٣٧١	(٧٣,٦٢٤)	١١٤,٩٩٥	٣٧,٥٩٦	(٣٣,٢٧١)	٧٠,٨٦٧	
٦٢,٩٢١	(٢٣,٧٥٩)	٩٦,٦٨٠	٣٢,٣٦٣	(٢٦,٩٩٦)	٥٩,٣٥٩	المطالبات المدفوعة خلال السنة
٣٩,٩٧٩	(٥٤,٤٧٤)	٩٤,٤٥٣	٢٦,٩٤٩	(٦١,٣٤٧)	٨٨,٢٩٦	المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٣٤,٨٠٥	(١٤,٩٠٩)	٤٩,٧١٤	١٤,٤٢٢	(١٢,٢٧٧)	٢٦,٦٩٩	المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٧٤,٧٨٤	(٦٩,٣٨٣)	١٤٤,١٦٧	٤١,٣٧١	(٧٣,٦٢٤)	١١٤,٩٩٥	
٢٩,٥٠٨	(٣٨,٠٠٠)	٦٧,٥٠٨	٢٨,٥٨٨	١٣,٣٥٧	١٥,٢٣١	المطالبات المتکبدة

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

١- الاحتياطيات الفنية (تتمة)

ج) الاحتياطيات الفنية الأخرى

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

احتياطي عجز اقساط التأمين

احتياطيات أخرى

الاحتياطيات الفنية الأخرى في نهاية السنة

٩- جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتراكمة والتي تشمل كلًا من المطالبات المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

تهدف الشركة إلى الإحتفاظ بالاحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكد، يتم إطفاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المطفأة إلى الاحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهريّة متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

٢٠١٨										سنة الحادث التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات: في نهاية سنة الحادث
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	
الف ريال سعودي										
٨٠,٩٠٧	٨٠,٩٠٧	٧٩,٥٤٩	٢٥٠,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٣٤	٨٤,٥٨٠	٩٧,٣٣٤	١,٨٨٨		بعد سنة
٦٤,٨٠٠	-	٦٤,٨٠٠	٢٢٤,٩٧٠	٢٩٣,٨٣٠	٩١,٥٣٧	٥٠,٥١٠	٧٧,٦٠٩	١,٦٠١		بعد سنتين
١٨٦,٢٠٢	-	-	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,٧٨١	٢١٥,٤٧٨	٥٠,٤٩٨	٧٨,٥٤٣	١,٠٥٢		بعد ثلاث سنوات
٢٨٦,١٠٦	-	-	-	٢٨٦,١٠٦	٣١٧,٨٤٢	١٠٢,١٦٤	٧٨,٤٦٢	١,٠٣٥		بعد أربع سنوات
٣٩٩,٧٣	-	-	-	-	٣١٩,٠٧٣	٨٩,١٢٧	٥٠,٨٤٨	٩٤٩		بعد خمس سنوات
٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	-	٨٩,٤٣٢	٥٠,٤٠٩	٧٧,٩٢١		بعد ستة سنوات
٥٠,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٥٤٠	٧٧,٩١٩		بعد سبع سنوات
٧٧,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٥٣		التكلفة الحالية المطالبات المتراكمة بخصم المدفوعات متراكمة حتى تاريخه المطالبات المعترف بها في قيمة المركز المالي
١,١٥٥,٥٦٨	٨٠,٩٠٧	٦٤,٨٥٥	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,١٠٦	٣١٩,٠٧٣	٨٩,٤٢٢	٥٠,٥٤٠	٧٧,٩٥٣		
١,٠٨٤,٢٠١	٤٦,٥٦٨	٥٧,٢٠٩	١٧٧,٨٨٢	٤٧٩,٥٤٢	٣٠٥,٨٢٩	٨٨,٩٩٦	٥٠,٣٣٦	٧٧,٩١٩		
٧٠,٨٩٧	٣٤,٣٣٩	٧,٦٤٦	٨,٣٢٠	٦,٥٦٤	١٣,٧٤٤	٥١٦	٢٠٤	٣٤		

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

٩- جدول تطوير المطالبات (تنمية)

الصافي (بعد الأخذ بعين الاعتبار اثر إعادة التأمين)

سنة الحادث	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	في نهاية سنة الحادث	٢٠١٨								
			المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
ألف ريال سعودي											
٤٣,٩٨٣	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٦٦١	٥,٣٥٩	٤٩,٢٩٧	٧٧,٣٢٥	٢٠,٧٨٥			
٢٢,٠٦٠	-	٣٢,٠٦٠	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٣	٤٩,٠١٣	٣٨,٢٦٤	٢٥,٩٩٣	١٧,٣٠١			
١٥١,٤٩١	-	-	١٥١,٤٩١	١٩٧,٤٩٦	٢٥٣,٦٤٨	٣٨,٢٤٨	٢٩,٤٢٨	١٦,٩٢٠			
١٩٦,٢٧٧	-	-	-	١٩٤,٢٣٧	٢٥٨,٧٨٣	٦٠,٥٢٩	٢٩,٣٤٩	١٦,٨٨٦			
٢٥٧,٨٢٨	-	-	-	-	٢٥٧,٨٢٨	٤٨,٤٤٢	٢٦,٨٥٥	١٦,٥٧٧			
٤٨,٧٠٤	-	-	-	-	-	٤٨,٧٠٤	٢٦,٥٣٤	٣٢,٧٥٢			
٢٢,٦٦١	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٦١	٣٢,٧٥٠			
٣٢,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٨٣			
٧٨٧,٧٤٧	٤٣,٩٨٣	٣٢,٠٦٠	١٥١,٤٩١	١٩٤,٢٣٧	٢٥٧,٨٢٨	٤٨,٧٠٤	٢٦,٦٦١	٣٢,٧٨٣			
٧٥٠,١٥١	٢٥,٨١١	٢٩,٨٦٠	١٤٨,٥٧٧	١٩٤,٥٢٧	٢٤٧,٧٦٤	٤٨,٣٤٢	٢٦,٥٢٠	٣٢,٧٥٠			
٣٧,٥٩٦	١٨,١٧٢	٢,٧٠٠	٢,٩١٤	٣,٧١٠	١٠,٠٦٤	٣٦٢	١٤١	٣٣			

سنة الحادث	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	٢٠١٧								
		المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	
ألف ريال سعودي										
٧٩,٥٤٨	٧٩,٥٤٨	٢٥٠,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٢٣	٨٤,٥٨٠	٩٧,٣٣٣	١,٨٨٨			
٢٣٤,٩٧٠	-	٢٣٤,٩٧٠	٢٩٢,٨٣٠	٩١,٥٣٧	٥٠,٥١٠	٧٧,٦٠٩	١,٦٠١			
٢٨٩,٧٨١	-	-	٢٨٩,٧٨١	٣١٥,٤٧٨	٥٠,٤٩٨	٧٨,٥٤٣	١,٠٥٢			
٣١٧,٨٤٢	-	-	-	٣١٧,٨٤٢	١٠٢,١٦٤	٧٨,٤٦٢	١,٠٣٥			
٨٩,١٢٧	-	-	-	-	٨٩,١٢٧	٥٠,٨٤٧	٩٤٩			
٥٠,٤٠٩	-	-	-	-	-	٥٠,٤٠٩	٧٧,٩٢١			
٧٧,٩١٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩١٩		
١,١٣٩,٥٩٧	٧٩,٥٤٨	٢٣٤,٩٧٠	٢٨٩,٧٨١	٣١٧,٨٤٢	٨٩,١٢٧	٥٠,٤٠٩	٧٧,٩١٩			
١,٠٢٤,٧٠١	٤٩,٦٧٧	١٧٥,٥٠٤	٢٧٨,١٠٣	٣٠,٤,٣٧٥	٨٨,٦٨٧	٥٠,٣٢٦	٧٧,٩١٩			
١١٤,٩٩٥	٢٩,٨٧١	٥٩,٤٦٣	١١,٦٧٨	١٣,٤٦٧	٤٤٠	٧٣	-			

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

٤ - جدول تطوير المطالبات (تنمية)

الصافي (بعد الأخذ بعين الاعتبار اثر إعادة التأمين)

المجموع	سنة الحادث							
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٧
ألف ريال سعودي								
٣٩,٥٧٩	٣٩,٥٧٩	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	٥٠,٣٥٩	٤٩,٢٩٧	٣٧,٣٢٥	٢٠,٧٨٥	التكلفة النهائية المقترنة للمطالبات:
١٥٩,١٠	--	١٥٩,١٠	١٩٧,٤١٢	٤٩,٠١٣	٣٨,٢٦٤	٢٥,٩٩٣	١٧,٣٠١	في نهاية سنة الحادث بعد سنة
١٩٦,٤٩٦	--	--	١٩٦,٤٩٦	٢٥٣,٢٤٨	٣٨,٢٤٨	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	٣٢,٧٥٢	بعد خمس سنوات
٢٢,٧٥٠	--	--	--	--	--	--	٣٢,٧٥٠	بعد ستة سنوات
٧٦١,٥٩٣	٣٩,٥٧٩	١٥٩,١٠	١٩٦,٤٩٦	٢٥٨,٧٨٢	٤٨,٤٤٢	٢٦,٥٣٤	٣٢,٧٥٠	التكلفة الحالية للمطالبات المترادفة
٧١٦,٩١٣	٢٦,٢٢٤	١٤٧,٧٩١	١٨٩,١٢٢	٢٤٦,٣٧٦	٤٨,١٢٠	٢٦,٥٢٠	٣٢,٧٥٠	بضم المتف适用 حتى تاريخه صافي المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٤٤,٦٨٠	١٢,٣٤٥	١١,٢١٩	٧,٣٧٤	--	١٢,٤٠٦	٢٢٢	١٤	في قائمة المركز المالي

٥ - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

ألف ريال سعودي		الرصيد الافتتاحي عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة الرصيد الختامي
٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	
٦,٠٧٦	٩,٥٠٤	
٥,٧٦٥	٤,٢٧٥	
(١٠,٣٣٧)	(٤,٨٩٥)	
١,٥٠٤	٨٨٤	

٦ - تكاليف إكتتاب مؤجلة

ألف ريال سعودي		الرصيد الافتتاحي المدفوع خلال السنة مطفأة خلال السنة الرصيد الختامي
٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	
٥,٩٤٧	٤,٤٦٨	
٥,١٨٥	٨,٢٨١	
(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)	
٢,٤٦٨	٥,٣٩٦	

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

١٢ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١			٢٠١٨ ديسمبر ٣١		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥,٩٤٢	--	٥,٩٤٢	٩,٤٢٧	٧,١٠٠	٦,٣٢٧
١,٠١٣	--	١,٠١٣	٢,١٢٨	--	٢,١٢٨
٣,٨١٥	--	٣,٨١٥	٢,٤٧٠	--	٢,٤٧٠
٨٨٨	--	٨٨٨	٣,٦٣٨	--	٣,٦٣٨
٧٩٨	--	٧٩٨	٧٣٠	--	٧٣٠
٥٩٠	--	٥٩٠	٥٩٥	--	٥٩٥
٢٠٦	--	٢٠٦	٥٤٥	--	٥٤٥
٤١٨	--	٤١٨	٤٣٠	--	٤٣٠
١٧٢	--	١٧٢	٣٢٧	--	٣٢٧
٢٥٣	٢٥٣	--	١,٠٩٣	١,٠٩٠	٢
١١,٧٧٧	١١,٧٧٧	--	١١,٧٧٧	١١,٧٧٧	--
١,٤٠٣	--	١,٤٠٣	١,٣٣٧	١٢٣	١,٢١٤
٢٧,٢٧٥	١٢,٠٣٠	١٥,٢٤٥	٣٤,٤٩٧	١٦,٠٩٠	١٨,٤٠٧
الإجمالي			الإجمالي		

دفعات مقدمة
رسوم مراجعة مطالبات طبية مؤجلة
عوائد منفذ مستحقة
مصاريف فائض خسارة مقدمة
القسطنطيني طبي مقدمة
نهم موظفين
رسوم مجلس الضمان الصحي
دفعات ايجار مقدمة
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
فرائد مستحقة
خطاب ضمان (ايصال ١٨)
آخر
الإجمالي

١٣ - الاستثمارات

ت تكون الاستثمارات من الآتي:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١			٢٠١٨ ديسمبر ٣١		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	٨,٤٧١	٦,٥٤٨	١,٩٢٣
--	--	--	٤٧,١٧٢	٤٧,١٧٢	--
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	٥٣,٧٢٠**	١,٩٢٣*
الإجمالي			الإجمالي		

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتباه حتى تاريخ الاستحقاق

* 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	
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
--	٦,٥٤٨
--	٤٢,٢١٨
--	٤,٩٥٤
--	٥٣,٧٢٠

استثمارات محلية - أسهم
استثمارات محلية - أدوات دين
استثمارات أجنبية - أدوات دين
الرصيد الختامي

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

٦ - الاستثمارات (تتمة)

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

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

إن حركة الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

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

المودة الائتمانية لمحفظة الاستثمار الخاصة بالاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق هي كالتالي:

ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
--	--	--	عمليات المساهمين
--	٤٢,٢١٨	--	"A1" سكوك حكومية محلية
--	--	٤,٩٥٤	"B+" سكوك شبه حكومية أجنبية
--	--	٤٧,١٧٢	المجموع

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد آند بورز و موريز و فيتش " .

تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي القيمة العادلة:

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

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

المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لأصول وإلتزامات 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 مدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

١٣ - الاستثمارات (نهاية)

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي لقيمة العادلة (نهاية)

القيمة العادلة				القيمة الدقترية	عمليات التأمين و عمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٨,٤٧١	١,٩٢٣	--	٦,٥٤٨	٨,٤٧١	
٤٧,١٧٢	--	٤٧,١٧٢	--	٤٧,١٧٢	
٥٥,٦٤٣	١,٩٢٣	٤٧,١٧٢	٦,٥٤٨	٥٥,٦٤٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 استثمارات متاحة للبيع:
 - أسهم
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
 - صكوك

القيمة العادلة				القيمة الدقترية	عمليات التأمين و عمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 استثمارات متاحة للبيع
 - أسهم

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.

٤ - الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

الإجمالي ٢٠١٧	الإجمالي ٢٠١٨	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	* أجهزة حاسب آلي وبرامج ومعدات مكتبية	اثاث ومفروشات	تحسينات على الماجور	الكلفة
الفترة الدقترية							
١٣,٦٠٣	١٣,٢٦٧	--	٢١٩	٧,٧٥٠	١,٣٦٥	٢,٩٣٣	الرصيد الأفتتاحي
٤٦٠	٤,١٩٢	٥٧٩	--	١,٦٩٢	٦٤	٥٧	الإضافات
(٧٩٦)	--	--	--	--	--	--	الاستبعادات
١٣,٢٦٧	١٠,٤٥٩	٥٧٩	٢١٩	٩,٢٤٢	١,٤٢٩	٢,٩٩٠	الرصيد الختامي
الاستهلاك المتراكم							
٩,٥١١	١٠,٦٤٤	--	٨٨	٦,٣٩١	١,٠٨٦	٣,٠٧٩	الرصيد الأفتتاحي
١,٦٢٥	١,٣٧٦	--	٥٥	٨٧٠	١٢١	٣٣٠	المحمل خلال السنة
(٤٩٢)	--	--	--	--	--	--	الاستبعادات
١,٠٦٤٤	١٢,٠٤٠	--	١٤٣	٧,٢٦١	١,٢٠٧	٣,٤٠٩	الرصيد الختامي
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
--	٣,٤٣٩	٥٧٩	٧٦	١,٩٨١	٢٢٢	٥٨١	
٢,٦٢٣	--	--	١٢١	١,٣٥٩	٢٧٩	٨٥٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لسنة 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 ١٤٣٨/٩/٢٠ هـ (الموافق ١٥ يونيو ٢٠١٧)، بالموافقة على تخفيض الوديعة النظامية لتكون ١٥٪ من رأس المال الشركة بشرط أن لا 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

ت تكون المصاريف المستحقة للدفع والمطلوبات الأخرى من الآتي :

٢٠١٧ ديسمبر ٣١			٢٠١٨ ديسمبر ٣١		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين
٦,٦٨٠	--	٦,٦٨٠	١٩,٣٢٠	--	١٩,٣٢٠
٦,٥٢٣	--	٦,٥٢٣	٨,١٥٩	--	٨,١٥٩
٨,٦٤٨	--	٨,٦٤٨	٨,١٧٩	--	٨,١٧٩
٥,٧٦٤	--	٥,٧٦٤	٣,١١٧	--	٣,١١٧
١,٦٩٨	--	١,٦٩٨	١,٩٦١	--	١,٩٦١
١,٠٠٠	--	١,٠٠٠	١,٨٠٠	--	١,٨٠٠
١,٣٣٧	--	١,٣٣٧	٦٧٤	--	٦٧٤
١٢,٤٤٤	--	١٢,٤٤٤	--	--	--
١,٦٢٠	١,٦٢٠	--	١,٢٩٣	١,٢٩٣	--
٥,٠٢١	٢٢١	٤,٨٠٠	٧,٢٤٧	٣,٢٢١	٣,٩٢٦
٥٠,٧٢٥	١,٨٤١	٤٨,٨٩٤	٥١,٧٥٠	٤,٦١٤	٤٧,١٣٦

ألف ريال سعودي	
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٢,٦٢٦	٢,٣٦٧
٨٠٦	١,٣٣٩
(١,٠٦٥)	(٩٤٣)
٢,٣٦٧	٢,٧٦٣

١٧ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ألف ريال سعودي	
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٢,٦٢٦	٢,٣٦٧
٨٠٦	١,٣٣٩
(١,٠٦٥)	(٩٤٣)
٢,٣٦٧	٢,٧٦٣

ألف ريال سعودي	
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٨٠٦	١,٣٣٩

والبالغ المدرجة في قائمة الدخل فيما يتعلق ببرنامج المنافع المحددة غير المملوكة كالتالي:

الجزء المتعلق بالموظفين من تكلفة الخدمة الحالية

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

١٧ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

كما قالت الشركة بعمل تقدير لمنافع الموظفين طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ والذي بموجبه يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المولدة التي يتم تحديدها بموجب التقىم الإكتواري. حيث يشمل التقىم الإكتواري إعداد العديد من الإفتراءات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الإفتراءات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات، وبناءً على التقىم المبني لتغير احتساب منافع نهاية الخدمة للموظفين الذي قالت به الشركة طبقاً لما هو مذكور في الفقرة السابقة، كان التأثير غير جوهري.

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

ان عاء الزكاة المقدر للشركة والخاص بتعديلات حسب أنظمة الزكاة يتكون مما يلي :

ألف ريال سعودي			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠		
(٢٠,٢٨٩)	(٢٢,٧٦٨)		
(٢,٢٢١)	(١٥,٤٢٩)		
٢٧,٢٠٣	٣٨,٤٧٩		
(٣,٢٣٦)	(٣,٤٣٩)		
(٢,٦٢٢)	(٢٧,٥٤٤)		
١٣٨,٨٣٤	١٠٩,٧٩٩		
١٢٩,٢٦٨	١٠٨,١٨٤		
٣,٢٢٢	٢,٧٠٥		
(١٥٣)	(١٥٧)		
--	--		
٣,٢٢٢	٢,٧٠٥		

رأس المال
 العجز المترافق
 الربح (الخسارة) قبل الزكاة، المعدل
 مخصصات حال عليها الحول
 الممتلكات والمعدات ، صافي
 إضافات / (خصميات) أخرى
 وعاء الزكاة المقدر
 حصة المساهمين السعوديين (%) ٩٨,٩٨ (٩٣,١١ : ٢٠١٧)
 (%) ٦٢,٥ حصة المساهمين الأجانب من الربح (الخسارة) المعدل (%) ٦١,٨٩ (٦١,٠٢ : ٢٠١٧)
 ضريبة الدخل %٢٠
 إجمالي الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

ألف ريال سعودي			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٧,٣٧٩	٩,١٤٩		
٣,٢٣٢	٢,٧٥٠		
--	(١,١١٨)		
(١,٤٦٢)	(١,٢٢٠)		
٩,١٤٩	٩,٥١٦		

في بداية السنة
 المحمل للسنة
 عكس خلال السنة
 المدفوع خلال للسنة
 في نهاية السنة

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للهيئة العامة للزكاة والدخل. حتى سنة ٢٠١٧، انتهت الهيئة العامة والزكاة والدخل من تقدير السنوات المنتهية من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ بفرض مبلغ إضافية على الشركة بمبلغ ١١,٧٨ مليون ريال سعودي. تم الإعتراض من قبل الشركة على قرار الهيئة لدى اللجنة الإبدانية وتم اتخاذ القرار لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل . ومع ذلك ، طاعت الشركة في القرار لدى لجنة الاستئناف وأودعت ضمانتها بنكيًا 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 (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩-رأس المال

بلغ رأس المال الشركة ١٤٠ مليون ريال سعودي مقسماً 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 ٣٢٠ مليون ريال إلى ١٤٠ مليون ريال. أصدرت الشركة أسهم حقوق أولوية في ٢٤ فبراير ٢٠١٩، (إيضاح ٢٨).

٢٠-مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧ ديسمبر ٣١			٢٠١٨ ديسمبر ٣١			
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المؤسسين	عمليات التأمين	
٢٣,٥١٤	--	٢٢,٥١٤	٢٦,٣٨٢	--	٢٦,٣٨٢	تكليف ورواتب موظفين
٢,٢٥٧	--	٢,٢٥٧	١,٩٦٦	--	١,٩٦٦	إيجار
١,٦٧٧	--	١,٦٧٧	٢,٩٧٤	--	٢,٩٧٤	ألعاب مهنية واستشارات
١,٣٢٨	--	١,٣٢٨	١,٦٧١	--	١,٦٧١	مصاريف رخص برامج
١,٤٢١	--	١,٤٢١	١,٤١٢	--	١,٤١٢	مصاريف طيبة
١,٦٢٥	--	١,٦٢٥	١,٣٧٦	--	١,٣٧٦	استهلاك (إيضاح ١٤)
٨٠٧	--	٨٠٧	١,٣٤٩	--	١,٣٣٩	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 اتصالات
٤٨٧	--	٤٨٧	٥٥٢	--	٥٥٢	رسوم دعوى قضائية
٣١٠	--	٣١٠	٥٥٠	--	٥٥٠	مصاريف سفر
٥٧	--	٥٧	٣٦٠	--	٣٦٠	ضررية 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 التابع له
٨٦٧	٥٨٤	٢٨٣	١,١٣٩	١٤	١,١٢٥	أخرى
٢٨,٣٢٩	٢,٠١٨	٣٦,٣١١	٤٢,٧٧٢	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 الأسهم 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 ملوكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم اعتماد سياسات التسجيل وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدقهم كالتالي:

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

٢٢ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

المجموعات خلال السنة المنتهية في	الأرصدة كما في				المستحق من جهات ذات العلاقة
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
الآلاف ريال سعودي					
مجموعة شركات السيف					
- اقساط تأمين					
- مطالبات مدفوعة					
مجموعة شركات الطوفى					
- اقساط تأمين					
- مطالبات مدفوعة					
الإجمالي					
٧٥٤	١,٠٤٤	٧٨٠	٦٩٣		
--	--	٢٨٠	٢٩٨		
٧٥٤	١,٠٤٤	١,٠٦٠	٩٩١		
٢,٨٨٣	١,٣٦٨	١٢,٢٩٣	١٠,٦٧٤		
(١,٣٧١)	(٥٣٥)				
١,٥١٢	٧٢٣				

يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 صافي أرصدة جهات ذات العلاقة

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

الآلاف ريال سعودي	المجموعات خلال الفترة المنتهية في				المستحق إلى جهات ذات العلاقة
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
في بداية السنة					
٢,٥١٥	١,٣٧١				
(٢,١٤٤)	(٨٣٦)				
١,٣٧١	٥٣٥				

عكсы خلال السنة
 في نهاية السنة

الآلاف ريال سعودي	المجموعات خلال الفترة المنتهية في				أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
مكافآت وبدلات أخرى					
١,٦٦٠	١,٤٨٠	١,٨٣٩	١,٣٠٦		
١,١١٧	١,٢٥٨	١,٢٦٤	٤,٨٧٩		
٢,٧٣٧	٢,٥٣٨	٣,١٠٣	٦,١٨٥		

جلوب ميد
 اتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات الطبية وأخرى

الإجمالي

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

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

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

٢٣ - التمهيدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى للفعالت الإيجار المستقبلية مقابل استخدام مبني الشركة مبلغ ٢,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,٤١ مليون ريال سعودي) و تستحق السداد في الأعوام اللاحقة.

خطابات الضمان

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

المشروعات تحت التنفيذ

تمثل الالتزامات المحتملة في قيمة الجزء غير المنفذ من العقود التي أبرمتها الشركة لتجديد البنية التحية لقسم تكنولوجيا المعلومات وإنشاء مركز بيانات بمبلغ ٥١٩ ألف ريال سعودي و ٧ الآف ريال سعودي على التوالي من إجمالي قيمة أعمال تبلغ ١,١٠٦ الف ريال سعودي.

الدعوى القضائية والأنظمة

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.

٤٤ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بالشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو مبين أدناه.

نتائج القطاع لا تشمل المصارييف العمومية والإدارية ومخصص الدين المشكوك في تحصيلها. وبالتالي تم إدراجها في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك الإستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، أقساط تأمين ونرم معيدي تأمين مدينة، والنقدية وما في حكمها والوازن لأجل. وبالتالي تم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل مطلوبات القطاع مخصصات نهاية الخدمة للموظفين ونرم 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

٤٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
		العمليات التأمينية				
		الممتلكات				
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	غير موزعة	والآخرى	المركيبات	الصحي
ألف ريال سعودي						
٤٩,٢٢٤	١٣,٤٨٩	٤٥,٩٣٥	٤٥,٩٣٥	-	-	-
٢٠,٧٨٦	-	٢٠,٧٨٦	٦,٥٤٢	٢,١٨٦	٤,٦٣٦	٧,٤٢٢
١٧,١٨٩	-	١٧,١٨٩	-	٤,٢٧٨	-	١٢,٩١١
٤٥,٥٩٠	-	٤٥,٥٩٠	-	٩٦٨	١٢,٥٨٧	١٢,٠٠٥
٧,٧١١	-	٧,٧١١	-	٣,٨١١	١,٩٨١	١,٩١٩
٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦	-	٣٥١	٣٧١	٤,٦٧٤
٧٢٣	-	٧٢٣	-	٢٠١	٥٣٢	-
٥٥,٦٤٣	٥٣,٧٢٠	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-
١٧٣,٢٢٥	١٥١,٣٨٩	٢١,٨٤٦	٢١,٨٤٦	-	-	-
٢٤٥,٤٧٧	٢١٨,٣٩٨	١٢٧,٠٧٩	٥٦,٢٤٦	١١,٧٩٥	٢٠,١٠٧	٣٨,٩٣١
موجودات						
الفنية وما في حكمها						
أقساط تأمين ونرم معددي تأمين مدينة						
حصة معددي التأمين من إجمالي أقساط التأمين						
غير المكتسبة						
حصة معددي التأمين من إجمالي المطالبات تحت						
التسوية						
حصة معددي التأمين من إجمالي المطالبات						
المكتسبة غير المبلغ عنها						
تكاليف اكتتاب مؤجلة						
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة						
استثمارات						
موجودات غير موزعة						
مطلوبات						
مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق						
نرم معددي التأمين						
أجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة						
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
أجمالي مطالبات تحت التسوية						
أجمالي مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها						
احتياطي عجز أقساط التأمين						
الاحتياطيات الفنية الأخرى						
مطلوبات غير موزعة						
حقوق الملكية						
أجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						

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

٤٤- المعلومات القطاعية (تنمية)

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							قائمة المركز المالي
		العمليات التأمينية					
		الممتلكات					
		الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	غير موزعة	
		ألف ريال سعودي		والأخرى	المركيبات	الصحي	
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٢٠,١٣٨	-	-	-	موجودات
١٦,٢٩٩	-	١٦,٢٩٩	٢,٦٧٣	٢,٣٠٠	٥,٩٦٠	٥,٣٦٦	النقدية وما في حكمها
١٤,٨٤٦	-	١٤,٨٤٦	-	٣,٣٠٨	٣,٦٢٥	٧,٩١٣	اقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
٦١,٣٤٧	-	٦١,٣٤٧	-	٣٩,٠٤٨	٢١,٣٦٠	٩٣٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي اقساط التأمين
١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	-	٦,٦٨٠	٤,٥٩٨	٩٩٩	غير المكتسبة
٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨	-	٢١٩	٦١٤	١,٦٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
١,٥١٢	-	١,٥١٢	-	٧٩٥	٦٦٩	٤٨	تحت التسوية
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
٢١٩,٤٨٧	٢٠١,٦١٩	١٧,٨٦٨	١٧,٨٦٨	-	-	-	المتickleة غير المبلغ عنها
٣٥٩,٠٢٢	٢١٠,٣٤٤	١٤٨,٦٧٨	٤٢,٦٠٢	٥٢,٣٥٠	٣٦,٨٢٦	١٦,٩٠٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
							مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
							استثمارات
							موجودات غير موزعة
٧,٧٠٢	-	٧,٧٠٢	-	١,٢٨٢	٦,٠٣٠	٣٩٠	مطلوبات
١٢,٥٠٨	-	١٢,٥٠٨	١٢,٥٠٨	-	-	-	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٣٤,٣٩٦	-	٣٤,٣٩٦	-	٥,٢١٣	٨,٥٤٧	٢٠,٦٣٦	ذمم معيدي التأمين
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	-	٧٧٩	٧٢٥	-	اجمالي اقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٢٩٦	-	٨٨,٢٩٦	-	٤٠,٧٤٠	٤٥,٤٠٠	٢,١٥٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٦,٧٩٩	-	٢٦,٧٩٩	-	٧,٦٤٢	١١,٧١٣	٧,٣٤٤	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٥,١٥١	-	٥,١٥١	-	٥٠	٢,٣٤١	٢,٧٦٠	اجمالي مطالبات متickleة غير مبلغ عنها
١,٣٦٥	-	١,٣٦٥	-	٦٦٧	٤٤٣	٢٥٥	احتياطي عجز اقساط التأمين
٦٤,٦١٨	١٢,٥٧٩	٥٢,٠٣٩	٥٢,٠٣٩	-	-	-	الاحتياطيات الفنية الأخرى
٢٤١,٧٩٠	١٢,٥٧٩	٢٢٩,٢١١	٦٤,٠٩٧	٥٦,٣٧٤	٧٥,١٩٨	٣٣,٥٤١	مطالوبات غير موزعة
١١٧,٢٣٢	١١٧,٢٣٢	-	-	-	-	-	
٣٥٩,٠٢٢	١٢٩,٨١١	٢٢٩,٢١١	٦٤,٠٩٧	٥٦,٣٧٤	٧٥,١٩٨	٣٣,٥٤١	

مطالوبات
 مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
 ذمم معيدي التأمين
 اجمالي اقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 اجمالي مطالبات تحت التسوية
 اجمالي مطالبات متickleة غير مبلغ عنها
 احتياطي عجز اقساط التأمين
 الاحتياطيات الفنية الأخرى
 مطالوبات غير موزعة
حقوق الملكية
 اجمالي المطالوبات وحقوق الملكية

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

٤٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					قائمة الدخل
ألف ريال سعودي					
المجموع	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركيبات	الصحي	
١٣٧,٤٤٦	-	١٣,٣٤٦	١٢,٧٢٠	١١١,٣٨٠	
(١,١٠٧)	-	(١,١١٠)	٤	-	<u>الإيرادات</u>
(٤٢,٢٦٩)		(٨,٨٩٧)	-	(٣٣,٣٧٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٨٢١)	-	(١٣٨)	(٤٩١)	(١٩٢)	- مطلي
(٢,١٢٠)	-	(٢٠٣)	(١,١٤٦)	(٧٦٨)	- دولي
٩١,١٢٩	-	٢,٩٩٥	١١,٠٨٦	٧٧,٠٤٨	مصاريف فائض الخسارة
(٣٠,٩٣٨)	-	(٨٧٣)	٣,٨٠٤	(٣٣,٨٩٩)	- محلي
٢,٣٤٣	-	٩٧٠	(٣,٦٢٥)	٤,٩٩٨	- دولي
٦٢,٥٣٤	-	٣,٠٩٢	١١,٢٦٥	٤٨,١٧٧	صفchy أقساط التأمين المكتسبة
٢,٨٩٥	-	٢,٣٥٢	٦٢٧	(٨٦)	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٦١٠	-	٨٣٥	١,٩٨٩	١,٧٨٦	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٠,٠٣٩	-	٦,٢٧٩	١٣,٨٨١	٤٩,٨٧٩	صفchy أقساط التأمين المكتسبة
(٥٩,٣٥٩)	-	(١,٤٤٣)	(١٦,٠٦٧)	(٤١,٨٤٩)	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٢٦,٩٩٦	-	١,٢٦٣	٥,٤١٩	٢٠,٣١٤	إيرادات أخرى
(٣٢,٣٦٣)	-	(١٨٠)	(١٠,٦٤٨)	(٢١,٥٣٥)	إجمالي الإيرادات
٣٢,٢٠٥		٣٩,٥٤٢	١٥,٥٨٢	(٢١,٩١٩)	مصاريف المطالبات المدفوعة
(٣٥,٧٨٧)	-	(٣٨,٠٧٩)	(٨,٥٥٠)	١٠,٨٤٢	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,٩٢٣	-	٢,٩٠١	٦,٦٧٩	١,٣٤٣	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٥٦٦)	-	(٢,٨٦٩)	(٢,٦١٧)	٩٢٠	النغير في إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
(٢٨,٥٨٨)	-	١,٢١٥	٤٤٦	(٣٠,٢٤٩)	النغير في إجمالي المطالبات المتقدمة
(١٠,٧٦٦)	-	(١,٨٩٢)	١,٦١٠	(١٠,٤٤٦)	النغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٢٥١)	-	٢٣٧	(٢٥٦)	(٢٢٢)	النغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٥,٣٥٣)	-	(٣٨١)	(٧٤٣)	(٤,٢٤٩)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٥,٨٣٩)	-	(٥٠)	(٢٦٩)	(٥,٥٢٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٥,١,٧٤٧)	-	(٧٧١)	٧٨٨	(٥,٧٦٤)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٩,٢٩٢	-	٥,٥٠٨	١٤,٦٦٩	(٨٨٥)	صفchy فائض الإكتتاب
١,٢٨١	١,٢٨١	-	-	-	<u>إيرادات / (نصروفات) شغل أخرى</u>
(٤٢,٤٧٣)	(٤٢,٤٧٣)	-	-	-	عken ديون مشكوك في تصفيتها
-	-	-	-	-	مصاريف إدارية و عمومية
-	-	-	-	-	دخل عمولات وتوزيعات أرباح
(٤١,١٩٢)	(٤١,١٩٢)	-	-	-	(خسائر) / أرباح محققة من بيع استشارات متاحة للبيع
(٢١,٩٠٠)	(٤١,١٩٢)	٥,٥٠٨	١٤,٦٦٩	(٨٨٥)	إجمالي إيرادات / (نصروفات) شغل أخرى
					صفchy العجز في حلول التأمين

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

٢٤-المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					قائمة الدخل
ألف ريال سعودي					
المجموع	غير موزعة	المنكبات و أخرى	المركيبات	الصحي	
٧١,٩٦٧	-	٩,١٤٠	٣٧,٥٤٤	٢٥,٢٨٣	
(٢٦,٧٥٨)	-	(٦,١٨٢)	(٢٠,٥٧٥)	-	
(٩,٧٤٦)	-	(٣٥)	-	(٩,٧١١)	
(٢,٠٦٤)	-	(٣٩٦)	(١,٦٦٨)	-	
-	-	-	-	-	
٣٣,٣٩٩	-	٢,٥٢٦	١٥,٣٠١	١٥,٥٧٢	
٢٨,٤٤٥	-	٢,٧٢٨	٢٨,٨٢٥	(٣,١٠٨)	
(١٤,٠٤٥)	-	(٣,١٥٩)	(١٨,٧٩٩)	٧,٩١٣	
٤٧,٧٩٩	-	٢,٠٩٥	٢٥,٣٢٧	٢٠,٣٧٧	
١٠,٣٣٧	-	٢,٣٠٠	٨,٠٣٧	-	
١٢,٠٨٣	-	٨٦٩	٤,٤٨٢	٦,٧٣٢	
٧٠,٢١٩	-	٥,٢٦٤	٣٧,٨٤٦	٢٧,١٠٩	
(٩٦,٦٨٠)	-	(١,٣٣٦)	(٥٧,٤٦٢)	(٣٧,٨٨٢)	
٣٣,٧٥٩	-	٧٢١	٢٢,٣٢٢	٧١٦	
(٦٢,٩٢١)	-	(١١٥)	(٢٥,١٤٠)	(٣٧,١٦٦)	
٦,١٥٧	-	٤,٥٦٨	(١٢,٥٩٢)	١٤,١٨١	
٦,٨٧٤	-	(٤,٢٢٨)	١٠,٢١٣	٨٨٩	
٢٣,٠١٥	-	(٨٣٢)	٧,٨٤٦	١٦,٠٠٥	
(٢,٥٨٧)	-	٦٣٦	(٢,٠٥٢)	(١,١٧١)	
(٢٩,٤٦٢)	-	(٤٧٥)	(٢١,٧٢٥)	(٧,٢٦٢)	
(٦٤٣)	-	(٥٠)	٢,١٦٨	(٢,٧٦١)	
٢,٨٤٢	٣,٤٠٠	(٣٠٣)	-	(٢٥٥)	
(٨,٦٦٤)	-	(١,٠٦٤)	(٥,٠٤٩)	(٢,٥٥١)	
(١,٧٧٤)	-	(٣٦)	(٣٩٩)	(١,٢٨٩)	
(٣٧,٦٥١)	٣,٤٠٠	(١,٩٢٨)	(٢٥,٠٠٥)	(١٤,١١٨)	
٣٢,٥٦٨	٣,٤٠٠	٢,٣٣٦	١٢,٨٤١	١٢,٩٩١	
١,٢١٨	١,٢١٨	-	-	-	
(٣٦,٣١١)	(٣٦,٣١١)	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
(٣٥,٠٩٣)	(٣٥,٠٩٣)	-	-	-	
(٢,٥٢٥)	(٣١,٦٩٣)	٢,٣٣٦	١٢,٨٤١	١٢,٩٩١	

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

٢٥ - ايضاحات تكميلية

<u>ألف ريال سعودي</u>							قيمة المركز المالي
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٤٣٩,٥٥٠	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٥٢,٢٥١	٢١٨,٣٩٨	٢١٨,٣٩٨	٤٥٢,٢٥١	<u>الموجودات</u>
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٢٨	٣٩,٢٢٤	١٤,٢٨٩	٢٥,٩٣٥		الفترة وما في حكمها
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	٩٢,٣٥٠	٩٢,٣٥٠	-		ودائع قصيرة الأجل
١٣,٢٩٩	-	١٦,٢٩٩	٢٠,٧٨٦	-	٢٠,٧٨٦		أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدنة
١٤,٤٤٦	-	١٤,٨٤٦	١٧,١٨٩	-	١٧,١٨٩		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦١,٣٤٧	-	٦١,٣٤٧	٢٥,٥٦٠	-	٢٥,٥٦٠		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	٧,٧١١	-	٧,٧١١		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨	٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	٥٣,٧٢٠	١,٩٢٣		استثمارات
١,٥١٢	-	١,٥١٢	٧٣٣	-	٧٣٣		مبالغ مستحقة من جهات ذات صلة
٨٠,٥٣٣	-	٨٠,٥٣٣	١٠٦,٧٧٤	-	١٠٦,٧٧٤		مبالغ مستحقة من المساهمين
٢٧,٧٧٥	١٢,٠٣٠	١٥,٢٤٥	٣٤,٤٩٧	١٦,٠٩٠	١٨,٤٠٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٢٢	-	٢,٦٢٢	٣,٤٣٩	-	٣,٤٣٩		ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-		ودائع طويلة الأجل
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-		وديعة نظرية
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٩٤٩	١,٩٤٩	-		عوائد مستحقة على الوديعة النظرية
٤٣٩,٥٥٠	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٥٢,٢٥١	٢١٨,٣٩٨	٢١٨,٣٩٨	٤٥٢,٢٥١	إجمالي الموجودات
٧,٧٠٢	-	٧,٧٠٢	٤,٦٧١	-	٤,٦٧١	٤,٦٧١	<u>المطلوبات</u>
٥٠,٧٣٥	١,٤٤١	٤٨,٨٩٤	٥١,٧٥٠	٤,٦١٤	٤٧,١٣٦	٤٧,١٣٦	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق
١٢,٠٥٨	-	١٢,٠٥٨	٢٣,٩٣٦	-	٢٣,٩٣٦	٢٣,٩٣٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤,٣٩٦	-	٣٤,٣٩٦	٦٥,٣٣٤	-	٦٥,٣٣٤	٦٥,٣٣٤	ذمم معيدي تأمين دائنة
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	٨٨٤	-	٨٨٤	٨٨٤	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٢٩٩	-	٨٨,٢٩٩	٥٥,٠٩١	-	٥٥,٠٩١	٥٥,٠٩١	عمولات إعلاء تأمين غير مكتسبة
٢٦,٧٩٩	-	٢٦,٧٩٩	١٥,٧٧٦	-	١٥,٧٧٦	١٥,٧٧٦	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٥,١٥١	-	٥,١٥١	١٥,٨٦٧	-	١٥,٨٦٧	١٥,٨٦٧	احتياطي مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
١,٣٦٥	-	١,٣٦٥	١,٦٦٦	-	١,٦٦٦	١,٦٦٦	احتياطيات فنية أخرى
٨٠,٥٣٣	٨٠,٥٣٣	-	١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	-	١٠٦,٧٧٤	مبالغ مستحقة لحملة التأمين
٢,٣٦٧	-	٢,٣٦٧	٢,٧٦٣	-	٢,٧٦٣	٢,٧٦٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	-	٧٧٩	٧٧٩	-	٧٧٩	٧٧٩	توزيعات الفائض لحملة الوثائق
٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	٩,٠١٦	٩,٠١٦	-	٩,٠١٦	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٩٤٩	١,٩٤٩	-	١,٩٤٩	عوائد مستحقة على الوديعة النظرية
٣٢٢,٣٢٣	٩٢,١١٢	٢٢٩,٢١١	٣٥٦,٧٠٦	١٢٢,٨٥٣	٢٢٣,٨٥٣	٢٢٣,٨٥٣	إجمالي المطلوبات
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-	١٤٠,٠٠٠	<u>حقوق الملكية</u>
(٢٢,٧٦٨)	(٢٢,٧٦٨)	-	(٤٤,٥٧٢)	(٤٤,٥٧٢)	-	(٤٤,٥٧٢)	رأس المال
-	-	-	١١٧	١١٧	-	١١٧	خسائر مترکمة
١١٧,٢٣٢	١١٧,٢٣٢	-	٩٥,٥٤٥	٩٥,٥٤٥	-	٩٥,٥٤٥	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٩,٥٥٠	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٥٢,٢٥١	٢١٨,٣٩٨	٢١٨,٣٩٨	٤٥٢,٢٥١	إجمالي حقوق الملكية
							إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

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

٢٥-إيضاحات تكميلية (تتمة)

ألف ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
التأمين	المواطنين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات عمليات
الاجمالي					
٧١,٩٦٧	-	٧١,٩٦٧	١٣٧,٤٤٦	-	١٣٧,٤٤٦
(٢٦,٧٥٨)	-	(٢٦,٧٥٨)	(١,١٠٧)	-	(١,١٠٧)
(٩,٧٤٦)	-	(٩,٧٤٦)	(٤٢,٢٤٩)	-	(٤٢,٢٤٩)
(٢,٠٦٤)	-	(٢,٠٦٤)	(٨٢١)	-	(٨٢١)
-	-	-	(٢,١٢٠)	-	(٢,١٢٠)
٣٣,٣٩٩	-	٣٣,٣٩٩	٩١,١٢٩	-	٩١,١٢٩
٢٨,٤٤٥	-	٢٨,٤٤٥	(٣٠,٩٣٨)	-	(٣٠,٩٣٨)
(١٤,٠٤٥)	-	(١٤,٠٤٥)	٢,٣٤٣	-	٢,٣٤٣
٤٧,٧٩٩	-	٤٧,٧٩٩	٦٢,٥٣٤	-	٦٢,٥٣٤
١٠,٣٣٧	-	١٠,٣٣٧	٢,٨٩٥	-	٢,٨٩٥
١٢,٠٨٣	-	١٢,٠٨٣	٤,٦١٠	-	٤,٦١٠
٧٠,٢١٩	-	٧٠,٢١٩	٧٠,٠٤٩	-	٧٠,٠٤٩
(٩٦,٦٨٠)	-	(٩٦,٦٨٠)	(٥٩,٣٥٩)	-	(٥٩,٣٥٩)
٣٢,٧٥٩	-	٣٢,٧٥٩	٢١,٩٩٦	-	٢٦,٩٩٦
(٦٢,٩٢١)	-	(٦٢,٩٢١)	(٣٢,٣٦٣)	-	(٣٢,٣٦٣)
٦,١٥٧	-	٦,١٥٧	٣٣,٢٠٥	-	٣٣,٢٠٥
٦,٨٧٤	-	٦,٨٧٤	(٣٥,٧٨٧)	-	(٣٥,٧٨٧)
٢٢,٠١٥	-	٢٢,٠١٥	١٠,٩٢٣	-	١٠,٩٢٣
(٢,٥٨٧)	-	(٢,٥٨٧)	(٤,٥٦٦)	-	(٤,٥٦٦)
(٢٩,٤٦٢)	-	(٢٩,٤٦٢)	(٢٨,٥٨٨)	-	(٢٨,٥٨٨)
(٦٤٣)	-	(٦٤٣)	(١٠,٧١٦)	-	(١٠,٧١٦)
٢,٨٤٢	-	٢,٨٤٢	(٢٥١)	-	(٢٥١)
(٨,٦٦٤)	-	(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)	-	(٥,٣٥٣)
(١,٧٢٤)	-	(١,٧٢٤)	(٥,٨٣٩)	-	(٥,٨٣٩)
(٣٧,٦٥١)	-	(٣٧,٦٥١)	(٥٠,٧٤٧)	-	(٥٠,٧٤٧)
٣٢,٥٦٨	-	٣٢,٥٦٨	١٩,٤٩٢	-	١٩,٤٩٢
١,٢١٨	-	١,٢١٨	١,٢٨١	-	١,٢٨١
(٣٨,٣٢٩)	(٢,٠١٨)	(٣٦,٣١١)	(٤٣,٧٧٢)	(١,٢٩٩)	(٤٤,٤٧٢)
٣,١٢٦	٣,١٢٦	-	٤,٥١٢	٤,٥١٢	-
٢,١٧٠	٢,١٧٠	-	(٩٩)	(٩٩)	-
-	-	-	(١,٤٣١)	(١,٤٣١)	-
(٣١,٨١٥)	٣,٢٧٨	(٣٥,٠٩٣)	(٣٩,٥٩)	١,٦٨٤	(٤١,١٩٢)
٧٥٣	٣,٢٧٨	(٢,٥٢٥)	(٢٠,٢١٧)	١,٦٨٣	(٢١,٩٠٠)
-	(٢,٥٢٥)	٢,٥٢٥	-	(٢١,٩٠٠)	٢١,٩٠٠
٧٥٣	٧٥٣	-	(٢٠,٢١٧)	(٢٠,٢١٧)	-

قائمة الدخل

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة:
- محلية دولية
- مصاريف فلتض الخسارة
- محلية دولية
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي المكتسبة
عولمة إعادة تأمين مكتسبة
إيرادات اكتتاب أخرى
اجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتقدمة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الامتنابطيات الفنية الأخرى
تكلفيف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
اجمالي تكلفيف ومصاريف الإكتتاب
صافي فائض الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
عكس دون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عوولات وتوزيعات أرباح
(خسائر) أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
مصروفات أخرى
اجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

اجمالي (خسارة) / دخل السنة

التحول إلى المساهمين
اجمالي (خسارة) / الدخل

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

٤٥ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

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

قيمة الدخل الشامل

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

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

٢٥ - إيضاحات تكميلية (تنمية)

		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		عمليات الماليين	عمليات التأمين	عمليات الماليين	عمليات التأمين	عمليات الماليين	عمليات التأمين
الأجمالي	الماليين	الأجمالي	الماليين	الأجمالي	الماليين	الأجمالي	الماليين
٧٥٣	٧٥٣	-	(٤٠,٢١٧)	(٤٠,٢١٧)	-		
١,١٢٣	-	١,١٢٣	١,٣٧٩	-	١,٣٧٩		
(١,٢١٨)	-	(١,٢١٨)	(١,٢٨١)	-	(١,٢٨١)		
(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)	-	٩٩	٩٩	-		
-	-	-	(١٦٨)	(١٦٨)	-		
٨,٧	-	٨,٧	١,٣٣٩	-	١,٣٣٩		
٧,٣٦٤	-	٧,٣٦٤	(٤,٠٤٢)	-	(٤,٠٤٢)		
١٤,٠٤٤	-	١٤,٠٤٤	(٢,٣٤٢)	-	(٢,٣٤٣)		
(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	(٦,٢٤١)	-	(٦,٢٤١)		
٤٢٢	١,٠٢٥	(٥٩٢)	(٧,٢٢١)	(٤,٠٦٠)	(٣,١٦٢)		
١,٥٢٢	-	١,٥٢٢	(٣,٠٣١)	-	(٣,٠٣١)		
(١٥,٣٣٥)	(٣١)	(١٥,٣٠٤)	١,٠٩٥	٢,٧٧٣	(١,٧٥٨)		
(٢,٧٦٠)	-	(٢,٧٦٠)	١١,٨٧٨	-	١١,٨٧٨		
(٢٨,٥١٠)	-	(٢٨,٥١٠)	٣٠,٩٣٨	-	٣٠,٩٣٨		
(٤,٥٧٢)	-	(٤,٥٧٢)	(٦٢٠)	-	(٦٢٠)		
(٦,١٥٧)	-	(٦,١٥٧)	(٣٢,٢٠٥)	-	(٣٢,٢٠٥)		
(٢٣,٠١٥)	-	(٢٣,٠١٥)	(١٠,٩٢٣)	-	(١٠,٩٢٣)		
(٥٠,٧٧٦)	(٥٠,٧٧٦)	-	٢٦,٢٤١	٢٦,٢٤١	-		
٦٤٣	-	٦٤٣	١٠,٧١٦	-	١٠,٧١٦		
(٢,٨٢٢)	-	(٢,٨٢٢)	٢٥١	-	٢٥١		
(٥٣,٧٧٣)	(٥١,١٩٩)	(٢,٥٣٧)	١٣,٦٠٠	٤,٦٦٨	٨,٩٢٢		
(١,٠٦٥)	-	(١,٠٦٥)	(٤٤٣)	-	(٤٤٣)		
(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	-	١,٣٤٠	١,٣٤٠	-		
-	-	-	(٤٧,٠٠٤)	(٤٧,٠٠٤)	-		
٢٣٥	-	٢٣٥	(٢,١٩٢)	-	(٢,١٩٢)		
(٩٧,٥٤٥)	(٩٧,٨٧٠)	٢٣٥	(٢٨,٠٧٦)	(٢٥,٨٨٤)	(٢,١٩٢)		
-	-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-		
-	-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-		
(١٥٣,٧٩٨)	(١٥٠,٥٢١)	(٣,٢٦٧)	١٠,٣٦١	٤,٥٦٤	٥,٧٩٧		
١٨٢,٦٦١	١٥٩,٢٥٦	٢٣,٤٥٠	٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨		
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٢٨	٣٩,٢٤٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥		
(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)	-	١١٧	١١٧	-		

قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

اجمالي (خسارة) دخل السنة

تعديلات البنود غير النقدية:

استهلاكات واطفاء

مخصص بدون مشكوك في تحصيلها

الخسارة (ربح) المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع

اطفاء خاص بالstocks

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

الغيرات في الموجودات والأصول التطويرية

أقساط تأمين ونحوه معيدي تأمين مدته

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

تکلیف اکتاب مؤجلة

مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مبلغ مستحقة من /إلى عمليات التأمين/الماليين

مصاريف متفوقة مقنماً وموجودات أخرى

مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق

مصاريف مستحقة مطلوبات أخرى

نف معيدي التأمين دائنة

اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

اجمالي مطالبات تحت التسوية

اجمالي مطالبات متعددة غير البليغ عنها

مبلغ مستحقة من /إلى عمليات التأمين/الماليين

احتياطي عجز أقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المتفوقة

زكاة وضريرية دخل متفوقة

توزيعات فائض متفوقة لحملة الوثائق

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل

إصدارات استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

إصدارات استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

(إصدارات) /استبعادات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

انخفاض الوديعة النظامية

صافي النقد الناتج 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 للاستثمارات المتاحة للبيع

٦٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

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 بتقديم التوجيه وإعتماد الاستراتيجيات 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 سنويًا من قبل إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقدم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة.
تلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وكيفية مواجهتها من قبل الإدارة في الآتي:

٦٦- مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم و زمن المطالبة النتجة عن ذلك الحادث .
تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين . ويخضع ذلك لتكرار 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 وبالتالي غير المتوقعة . كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

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

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦ - ١ مخاطر التأمين (تتمة)

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الاقرارات 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.

الاقرارات الأساسية

تمثل الاقرارات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال أساليب اكتوارية بقدر الإمكان .

تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الاقرارات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع جميع الاقرارات الأخرى التي بقى ثلثة والتي تظهر التأثير على صافي الالتزامات وصافي الدخل .

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

| النسبة المئوية (جميع فئات الأعمال) |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ٦,٢٥٣ | ٦,٢٥٣ | ٦,٢٥٣ | ٦,٢٥٣ |
| (٦,٢٥٣) | (٦,٢٥٣) | (٦,٢٥٣) | (٦,٢٥٣) |

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

| النسبة المئوية (جميع فئات الأعمال) |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ٤,٧٨٠ | ٤,٧٨٠ | ٤,٧٨٠ | ٤,٧٨٠ |
| (٤,٧٨٠) | (٤,٧٨٠) | (٤,٧٨٠) | (٤,٧٨٠) |

٢٦ - مخاطر إعادة التأمين

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

ولتحليل 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 مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

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

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦٢ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

- ١) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها والذي يجب لا يقل عن (ب ب ب).
 - ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
 - ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

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

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٢٦٣ مخاطر العملات

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

٢٦٤ مخاطر أسعار العمولات

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

٢٦٥ مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العلاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. 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 بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينية 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 تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

٦٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٦٦-٥ مخاطر الإنقاذ (تتمة)
 يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنقاذ التي يمكن أن تتعرض لها البنود الهامة لقائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف ريال سعودي	عمليات التأمين
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٣,٤٨٩	٢٥,٩٣٥
٩٢,٣٥٠	--
--	٢٠,٧٨٦
--	٧٣٣
٥٣,٧٢٠	١,٩٢٣
٢٠,٠٠٠	--
٢١,٠٠٠	--
--	٢٥,٥٦٠
--	٧,٧١١
٢٠٠,٣٥٩	٨٢,٦٤٨

النقدية وما في حكمها
 ودائع قصيرة الأجل
 أقساط تأمين وضم معندي تأمين مدته
 مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
 استثمارات
 ودائع طويلة الأجل
 وديعة نظرية
 حصة معندي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 حصة معندي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف ريال سعودي	عمليات التأمين
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨
١٢٠,٠٠٠	--
--	١٦,٢٩٩
--	١,٥١٢
--	١,٩٢٣
٢٠,٠٠٠	--
٤٨,٠٠٠	--
--	٦١,٣٤٧
--	١٢,٢٧٧
١٩٦,٧٢٥	١١٣,٤٩٦

النقدية وما في حكمها
 ودائع قصيرة الأجل
 أقساط تأمين وضم معندي تأمين مدته
 مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
 استثمارات
 ودائع طويلة الأجل
 وديعة نظرية
 حصة معندي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 حصة معندي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 الاجمالي

٦٦-٦ مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بتلسك من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزامتها حال نشوئها .
 الجدول أدناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالالتزامات التعاقدية غير المخصومة الشركة . حيث ان الشركة لا تملك اية التزامات مرتبطة بعمولة ، فان المبلغ في الجدول تطابق مع قائمة المركز المالي :

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٦ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال سعودي		
النقدية وما في حكمها	٣٩,٢٢٤	-	٣٩,٢٢٤
ودائع قصيرة الأجل	٩٢,٣٥٠	-	٩٢,٣٥٠
أساطيل تأمين ونظم 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 المتبقية غير المبلغ عنها	٧,٧١١	-	٧,٧١١
تكليف إكتتاب موجلة	٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦
استثمارات	٥٥,٦٤٣	٥٥,٦٤٣	-
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٧٢٣	-	٧٢٣
مبالغ مستحقة من إلى عمليات التأمين/المساهمين	-	-	-
مصاريف متفرعة مقدماً وموجودات أخرى	٣٤,٤٩٧	-	٣٤,٤٩٧
ممتلكات وموحدات 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	٣٤٥,٤٧٧	١٠,٢٠,٢١	٢٤٣,٤٤٦
المطلوبات			
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	٤,٦٧١	-	٤,٦٧١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٥١,٧٥٠	-	٥١,٧٥٠
نظم معيدي تأمين دائنة	٢٢,٩٣٦	-	٢٢,٩٣٦
إجمالي أساطيل تأمين غير مكتسبة	٦٥,٣٣٤	-	٦٥,٣٣٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٨٨٤	-	٨٨٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٥٥,٠٩١	-	٥٥,٠٩١
إجمالي مطالبات متبقية غير المبلغ عنها	١٥,٧٧٦	-	١٥,٧٧٦
احتياطي عجز أساطيل تأمين	١٥,٨٦٧	-	١٥,٨٦٧
احتياطيات قيمة أخرى	١,٦١٦	-	١,٦١٦
مخصص مكانة نهاية الخدمة	٢,٧٦٣	٢,٧٦٣	-
توزيعات الفائض لحملة الوثائق	٧٧٩	-	٧٧٩
زكاة وضريرية دخل مستحقة	٩,٥١٦	-	٩,٥١٦
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	١,٩٤٩	١,٩٤٩	-
إجمالي المطلوبات	٤٤٩,٩٣٢	٤,٧١٢	٢٤٥,٢٢٠

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

٦-٢٦ مخاطر المسئولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٨,٨٦٣	--	٢٨,٨٦٣	النقية وما في حكمها
١٢٠,٠٠٠	--	١٢٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٦,٢٩٩	--	١٦,٢٩٩	أقساط تأمين ونحوها
١٤,٨٤٦	--	١٤,٨٤٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦١,٣٤٧	--	٦١,٣٤٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٧	--	١٢,٢٧٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٢,٤٦٨	--	٢,٤٦٨	تكلف إكتتاب مزحة
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	استثمارات
١,٥١٢	--	١,٥١٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
--	--	--	مبالغ مستحقة من /إلى/ عمليات التأمين/المساهمين
٢٧,٢٧٥	--	٢٧,٢٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	--	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	ودائع طويلة الأجل
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	--	وبيعة نظامية
١,٥٨٩	١,٥٨٩	--	عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٤٥٩,٠٤٤	٧٢,٢١٢	٢٨٦,٨١٠	اجمالي الموجودات

المطلوبات
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نحو معيدي تأمين دائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
إجمالي مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات قيمة أخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
توزيعات الفائض لحملة الوثائق
رकّاه وصريحة دخل مستحقة
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
اجمالي المطلوبات

٦-٢٧ مخاطر أسعار السوق

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

فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للإسثمارات 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
التغير	التغير	التغير	التغير
--	%٥+	٣٢٧	%٥+
--	%٥-	(٣٢٧)	%٥-

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضلاعات حول القوائم المالية (تتمة)
لسنة 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 لتنقیل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات إعادة التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٢٧- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتنماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكן لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تختلف من رأس المال المدفوع والعجز المترافق.
تحفظ الشركة برأسملها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تنص على هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:
• ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
• هامش الملاعة للأقساط.
• هامش الملاعة للمطالبات.

٢٨- احداث لاحقة
وثائق التأمين الصحي

في ٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، تم تعليق ترخيص الشركة في إصدار 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 لتنماشى مع أرقام السنة الحالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

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