

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفهرس

صفحة

١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين
٥	قائمة خسارة المساهمين الشاملة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٩ - ٤٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقوائم نتائج عمليات التأمين وخسارة المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتفكير الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

- في رأينا، إن القوائم المالية ككل:
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
 - تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
صندوق بريد ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن امان الله مخدوم

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



٣ جمادى الأول ١٤٣٦ هـ
٢٢ فبراير ٢٠١٥



بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٣	٢٠١٤	
موجودات عمليات التأمين		
٨,٦٧٩	١٣٠,٩٠٣	٥
النقدية وشبه النقدية		
٢٠,٣٧٧	٤٦,٠١٦	٦
مدينون ، صافي		
٩,٩٠٠	٥٨,٤٤٧	٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
١٤,٢٣٢	٣٩,٨٧٥	٧ و ٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
٣,٠٨٩	١٣,٠٧٧	٧
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		
٢,٤٨٣	٨,٤٢٦	٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٠
استثمارات متاحة للبيع		
٤٠,٩٧٤	١٢٣,٥٥٤	
مبالغ مستحقة من المساهمين		
٥,٥٤٥	٤,٠٢٨	١١
ممتلكات ومعدات ، صافي		
١٠٧,٢٠٢	٤٢٦,٢٤٩	
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
١٥٦,٢٤٣	١٧١,٥٤٢	٥
النقدية وشبه النقدية		
٦٠	-	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
٦٤,٥٠١	٥٢,٢٦٩	١٠
استثمارات متاحة للبيع		
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	١٢
وديعة نظامية		
٢٥٢,٨٠٤	٢٥٥,٨١١	
مجموع موجودات المساهمين		
٣٦٠,٠٠٦	٦٨٢,٠٦٠	
مجموع الموجودات		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٢٠١٣	٢٠١٤		
مطلوبات عمليات التأمين			
٦,٩٥٢	٥٠,٣٤٣		ذمم معيدي التأمين
٤٨,٠٨٠	١٨١,٤٤٤	٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٨٩٧	١٣,٥٨٧	٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣١,٦٩٦	١٠٣,٩١٤	٧	مطالبات تحت التسوية
١٨,٥٧٧	٧٦,٩٦١	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٧,٢٠٢	٤٢٦,٢٤٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين :			
٣,٨٠٧	٣,٧٤٧	١٤	زكاة مستحقة
١,٨٠٨	٢,٢٥٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠,٩٧٤	١٢٣,٥٥٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤٦,٥٨٩	١٢٩,٥٥٥		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين :			
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(١١٨,٤٧٢)	(١٩٤,٤٩٠)		العجز المتراكم
٤,٦٨٧	٧٤٦	١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٠٦,٢١٥	١٢٦,٢٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٢,٨٠٤	٢٥٥,٨١١		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٦٠,٠٠٦	٦٨٢,٠٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٢٠١٣	٢٠١٤		
الإيرادات			
٨٣,٤٣٨	٣٩١,٨٠٠		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,٦٨١)	(١١٦,٣٢٥)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٤,٧٥٧	٢٧٥,٤٧٥	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١١,٦٠٣)	(٨٤,٨١٧)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٣,١٥٤	١٩٠,٦٥٨	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٨٢٣	١٥,٩٦٧	٧	عمولة إعادة التأمين
٥,٣٧١	١,٦٩٧		إيرادات أخرى
٥٠,٣٤٨	٢٠٨,٣٢٢		مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف			
٦٨,٦٦٨	٢٠٩,٧٩٧	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣١,٣٤٩)	(٤٣,١٢٩)	٧	يخصم : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٧,٣١٩	١٦٦,٦٦٨	٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٩٣٩)	٤٦,٥٧٥		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣١,٣٨٠	٢١٣,٢٤٣	٧	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٧٤٤	٢٠,٢٨٠	٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٢٧٧	١,٦٥٢		مصاريف فائض الخسارة
٣,٦٢٧	١٢,٢٣١		مصاريف اكتتاب أخرى
٣٥,١٠٦	٤٣,٣١٠	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
٧٧,١٣٤	٢٩٠,٧١٦		مجموع التكاليف والمصاريف
(٢٦,٧٨٦)	(٨٢,٣٩٤)		العجز من عمليات التأمين
٢٦,٧٨٦	٨٢,٣٩٤		حصة المساهمين من العجز
-	-		العجز المتراكم في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة خسارة المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٣	٢٠١٤	
المصاريف		
(٢٦,٧٨٦)	(٨٢,٣٩٤)	العجز الصافي المحول من عمليات التأمين
(١,٨٥٤)	(٢,١٠٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨,٦٤٠)	(٨٤,٤٩٨)	مجموع المصاريف
الدخل		
٢٣,٤٥٢	٩,١٥٢	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,١٨٢	١,٦٥٤	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٤,٦٣٤	١٠,٨٠٦	إجمالي الدخل
(٤,٠٠٦)	(٧٣,٦٩٢)	الخسارة للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى		
(٤,٢٢٥)	(٢,٣٢٦)	١٤ الزكاة وضريبة الدخل
١٩,٣٨٤	٥٨٨	١٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢,٩٧٧)	(٤,٥٢٩)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١١,٨٢٤)	(٧٩,٩٥٩)	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
خسارة السهم :		
(٠,١٣)	(٢,٣)	١٧ خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال السنة (بالآلاف)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رأس المال	العجز المتراكم	للاستثمارات المتاحة للبيع	التغير في القيمة العادلة	المجموع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٢٠,٠٠٠	(١١٠,٢٤١)	٨,٢٨٠	٢١٨,٠٣٩	
-	(٤,٠٠٦)	-	(٤,٠٠٦)	
-	(٤,٢٢٥)	-	(٤,٢٢٥)	
-	-	(٣,٥٩٣)	(٣,٥٩٣)	
٣٢٠,٠٠٠	(١١٨,٤٧٢)	٤,٦٨٧	٢٠٦,٢١٥	
٣٢٠,٠٠٠	(١١٨,٤٧٢)	٤,٦٨٧	٢٠٦,٢١٥	
-	(٧٣,٦٩٢)	-	(٧٣,٦٩٢)	
-	(٢,٣٢٦)	-	(٢,٣٢٦)	
-	-	(٣,٩٤١)	(٣,٩٤١)	
٣٢٠,٠٠٠	(١٩٤,٤٩٠)	٧٤٦	١٢٦,٢٥٦	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

الخسارة للسنة

الزكاة وضريبة الدخل

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

الخسارة للسنة

الزكاة وضريبة الدخل

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		العجز المتراكم
		تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(٢٦,٧٨٦)	(٨٢,٣٩٤)	حصة المساهمين من العجز
١,٦٦٦	٢,٠٢٩	استهلاك
(٢)	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٥١	٧,٠١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
(٢٣,٥٧١)	(٧٣,٣٥٥)	والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٤,٢٧٠)	(٣٢,٦٤٩)	مدينون
(١,١٦٥)	(٤٨,٥٤٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٨٩	(٢٥,٦٤٣)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١,٠١٩)	(٩,٩٨٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٣١٢	(٥,٩٤٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٣٨	(١٨٦)	مبالغ مستحقة من المساهمين
(١٧,٦٣٩)	٤٣,٣٩١	ذمم معيدي التأمين
١٢,٧٦٨	١٣٣,٣٦٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٤٨	١١,٦٩٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١١,٩٢٨)	٧٢,٢١٨	مطالبات تحت التسوية
٣,٢٩٣	٥٨,٣٨٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠)	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(١٥,٠٦٤)	١٢٢,٧٣٦	صافي النقد من / (المستخدم في) المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٦٧)	(٥١٢)	إضافات على الممتلكات والمعدات
٦٣	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٦٠٤)	(٥١٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٦٦٨)	١٢٢,٢٢٤	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢٥,٣٤٧	٨,٦٧٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٨,٦٧٩	١٣٠,٩٠٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

٥ (أ)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٣	٢٠١٤	
(٤,٠٠٦)	(٧٣,٦٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٦,٧٨٦	٨٢,٣٩٤	صافي الخسارة للسنة
(٢٣,٤٥٢)	(٩,١٥٢)	تعديلات لتسوية صافي الخسارة للسنة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(١,١٨٢)	(١,٦٥٤)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(١,٨٥٤)	(٢,١٠٤)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٠)	٦٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٦٢)	٤٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٠,٠٣٨)	١٨٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥,٢٧٢)	(٢,٣٨٦)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٢٧,٢٨٦)	(٣,٧٩٨)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٧٢٧)	(٤,٣٤١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٩,٦٢٩	٢١,٧٨٤	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
١,١٨٢	١,٦٥٤	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٨,٠٨٤	١٩,٠٩٧	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٥٠,٧٩٨	١٥,٢٩٩	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٠٥,٤٤٥	١٥٦,٢٤٣	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٥٦,٢٤٣	١٧١,٥٤٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
(٣,٥٩٣)	(٣,٩٤١)	معلومات إضافية غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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 مزاوله أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢-٢ أسس العرض

يتطلب عقد تأسيس الشركة أن يتم الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الدخل والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

٣-٢ أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٤-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة .

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

٢- أسس الإعداد (تنمة)

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات 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 والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه. تشمل الايضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعده من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهرى للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد الشركة طريقة المطالبات المتوقعة لتقدير المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها وأنها وفقاً للتقدير الأكتواري .

ب - تكاليف مؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

ج - انخفاض قيمة الذمم المدينة

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

٢- أسس الإعداد (تنمة)

٥- استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

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

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على
القوائم المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - عرض مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.

لا تغير التعديلات نموذج المقاصة الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ، والذي يتطلب من المنشأة مقاصة الموجودات المالية
والمطلوبات المالية المعروضة في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى المنشأة حالياً حق قانوني ملزم للمقاصة والنية إما لتسوية
الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت . توضح التعديلات أن حق المقاصة
يجب أن يكون متاحاً اليوم - وهذا يعني أنه لا يتوقف على الأحداث في المستقبل. كما يجب أن تكون قابلة للتنفيذ من الناحية القانونية لجميع
الأطراف الأخرى في سياق الأعمال الاعتيادية، وكذلك في حال التخلف، والإعسار أو الإفلاس. توضح التعديلات أيضاً أن آلية تسوية
الإجمالي (من خلال بيوت المقاصة) مع الخصائص التي على حد سواء (أ) إلغاء الائتمان ومخاطر السيولة و (ب) تعالج الذمم المدينة
والدائنة في عملية تسوية واحدة، تعادل فعلياً صافي التسوية ؛ وبالتالي فإنها تلي معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ في هذه الحالات .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) - الإنخفاض في قيمة الموجودات.

عدل مجلس المعايير المحاسبية الدولية معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ على النحو التالي:

- (أ) بإزالة متطلب الكشف عن المبلل القابل للاسترداد عندما تكون الوحدة المدرة للنقد تحتوي على شهرة أو موجودات غير ملموسة إلى
أجل غير مسمى ولكن لم يحدث لها انخفاض في القيمة؛
(ب) بطلب الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المرة للنقد عندما يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها؛ و
(ج) بطلب إفصاح مفصل لكيفية قياس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد عند إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها.

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة (تنمة)

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ – الأدوات المالية والتي سوف يتم تطبيقها ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الأثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقعت تطبيقه.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية هي كالتالي :

١-٤ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

٢-٤ 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.

٣-٤ إعادة التأمين

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

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٤-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (تتضمن مدينون التأمين) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للإسترداد المقدرة و يتم الإعتراف بأية خسارة إنخفاض في القيمة من خلال التغير في قيمتها الحالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية.
 - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الإنخفاض في القيمة على اساس الانخفاض في القيمة العادلة.
 - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- ولأغراض العرض، يقيّد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة .
- تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:
- الصعوبات المالية الجوهرية للمُصدر أو المقترض.
 - الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
 - هناك احتمالية إفلاس المُصدر أو المقترض أو لإعادة هيكلة المالية.
 - عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

٥-٤ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الاحداث 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 تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد) .

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٦-٤ التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل للتكلفة المنكبة خلال الربع الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين .

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

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

٧-٤ الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة خسارة المساهمين الشاملة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكم أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكم وقائمة خسارة المساهمين الشاملة.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة كأعباء انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو من خلال تقدير القيمة العادلة . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر . تحدد القيمة العادلة للإستثمارات الغير مدرجة وفقاً إلى القيمة العادلة لإستثمارات مشابهة أو عن طريق التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية المخصومة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٨-٤ تاريخ التداول المحاسبي

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

٩-٤ الممتلكات والمعدات

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

نسبة الإستهلاك	فئة الموجودات
٢٠%	تحسينات على المأجور
٢٥%	أجهزة حاسب آلي وبرامج ومعدات مكتبية
٢٠%	أثاث ومفروشات
٢٥%	سيارات

١٠-٤ المخصصات

يجنب مخصص عند وجود التزام قانوني أو متوقع للشركة ناتج عن أحداث سابقة ، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات التي ينشأ عنها منفعة اقتصادية هي محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق .

١١-٤ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملية الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية بأسعار الصرف كما في نهاية السنة يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة .

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٤-١٢ اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٤-١٣ المدينون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشنقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين. يتم عمل مخصص انخفاض للدم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية.

٤-١٤ مكافأة نهاية الخدمة

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

٤-١٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع والخدمات التي تم الحصول عليها سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٤-١٦ إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً ك "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.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٤-١٧ 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 للاسترداد.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل 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 المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي . يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبية في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة . يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

٤-١٨ 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.

٤-١٩ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرّج 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 أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين وقائمة خسارة المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٤-٢٠ عقود الإيجار

يتم اثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار.

٤-٢١ 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- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٤-٢٢ مبدأ الإستمرارية

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

٤-٢٣ المعلومات القطاعية

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

- التأمين صحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر اعمال البناء ، والانشاءات والاعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكانن، 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 وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
-	١٥	النقد في الصندوق
٣٠,٦٥٤	٨,٦٦٤	حسابات جارية لدى البنوك
١٠٠,٢٤٩	-	وديعة قصيرة الأجل - (أ)
١٣٠,٩٠٣	٨,٦٧٩	المجموع

(أ) قامت الشركة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٤ بإيداع وديعة قصيرة الأجل في بنك تجاري محلي وتستحق في ١٨ يناير ٢٠١٥ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : لا شيء).

ب (عمليات المساهمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٢١,٢١٦	١٦,١٣٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٥٠,٣٢٦	١٤٠,١٠٥	وديعة قصيرة الأجل - (أ)
١٧١,٥٤٢	١٥٦,٢٤٣	المجموع

(أ) قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإيداع ودائع قصيرة الأجل في بنك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة من ٠,٥ إلى ٠,٨ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١,٣ % سنوياً).

إن الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة في بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦- المدينون ، صافي

يتكون المدينون من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٣,١٥٨	١٩,٣٦٢	وكلاء ووسطاء
١٥,٤٤٠	٤,٨٣٤	حاملي وثائق التأمين
١٢,٧٣٩	٤,٣٣٣	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٨)
١,٠٢٣	١,١٨٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
٦٢,٣٦٠	٢٩,٧١١	
(١٦,٣٤٤)	(٩,٣٣٤)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٦,٠١٦	٢٠,٣٧٧	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- المدينون ، صافي (تنمة)

فيما يلي حركة مخصص المدينون المشكوك في تحصيلها:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(٧,٧٨٣)	(٩,٣٣٤)	في بداية السنة
(١,٥٥١)	(٧,٠١٠)	المحمل خلال السنة
(٩,٣٣٤)	(١٦,٣٤٤)	في نهاية السنة

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

بآلاف الريالات السعودية					
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة					
متأخرة السداد		غير متأخرة			
ومتخفضة القيمة	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم	السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع
٤٤,٩٩١	١,٧٨٤	٨,٠٨٦	٧,٤٩٩	-	٦٢,٣٦٠
١٩,٩٣٩	٣٨٢	٣,٨٧٨	٥,٥١٢	-	٢٩,٧١١
					٢٠١٤
					٢٠١٣

تتألف الارصدة المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية .

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

١٠٧ أقساط تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٨,١٨٠	٢٦,٥٧٧	في بداية السنة
٢٧٥,٤٧٥	٥٤,٧٥٧	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٩٠,٦٥٨)	(٤٣,١٥٤)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٢٢,٩٩٧	٣٨,١٨٠	في نهاية السنة
٥٨,٤٤٧	٩,٩٠٠	حصة معيدي التأمين
١٨١,٤٤٤	٤٨,٠٨٠	أقساط تأمين غير مكتسبة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين
الموجلة (تتمة)

٢-٧ عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
١,٨٩٧	٧٤٩	في بداية السنة
٢٧,٦٥٧	٢,٩٧١	عمولات متحصلة خلال السنة
(١٥,٩٦٧)	(١,٨٢٣)	عمولات مكتسبة خلال السنة
١٣,٥٨٧	١,٨٩٧	في نهاية السنة

٣-٧ مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
بآلاف الريالات السعودية			
حصة معيدي			
الاجمالي	التأمين	الصافي	
٣١,٦٩٦	(١٤,٢٣٢)	١٧,٤٦٤	في بداية السنة
(٢٠٩,٧٩٧)	٤٣,١٢٩	(١٦٦,٦٦٨)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٢٨٢,٠١٥	(٦٨,٧٧٢)	٢١٣,٢٤٣	مطالبات متكبدة خلال السنة
١٠٣,٩١٤	(٣٩,٨٧٥)	٦٤,٠٣٩	المجموع في نهاية السنة
٤٧,٧٥٥	(١٣,٧٥٣)	٣٤,٠٠٢	مطالبات تحت التسوية
٥٦,١٥٩	(٢٦,١٢٢)	٣٠,٠٣٧	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والإحتياطيات الأخرى
١٠٣,٩١٤	(٣٩,٨٧٥)	٦٤,٠٣٩	المجموع في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة (تنمة)

٧-٣ مطالبات تحت التسوية (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
بآلاف الريالات السعودية			
حصة معيدي			
الاجمالي	التأمين	الصافي	
٤٣,٦٢٤	(٢٠,٢٢١)	٢٣,٤٠٣	في بداية السنة
(٦٨,٦٦٨)	٣١,٣٤٩	(٣٧,٣١٩)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٥٦,٧٤٠	(٢٥,٣٦٠)	٣١,٣٨٠	مطالبات متكبدة خلال السنة
٣١,٦٩٦	(١٤,٢٣٢)	١٧,٤٦٤	المجموع في نهاية السنة
٢١,٠٢٦	(٨,٩٨٩)	١٢,٠٣٧	مطالبات تحت التسوية
١٠,٦٧٠	(٥,٢٤٣)	٥,٤٢٧	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والإحتياطيات الأخرى
٣١,٦٩٦	(١٤,٢٣٢)	١٧,٤٦٤	المجموع في نهاية السنة

٧-٤ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣,٠٨٩	٢,٠٧٠	في بداية السنة
٣٠,٢٦٨	٦,٧٦٣	المنكبدة خلال السنة
(٢٠,٢٨٠)	(٥,٧٤٤)	مطفأة خلال السنة
١٣,٠٧٧	٣,٠٨٩	في نهاية السنة

٨- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

بآلاف الريالات السعودية		حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين (إيضاح ٣-٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٩,٨٧٥	١٤,٢٣٢	

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
-	١,٩٨١	دفعات مقدمة
٤٥٤	١,٧٣٠	رسوم مراجعة مطالبات طبية مؤجلة
-	١,٣٣٣	أتعاب مهنية
٥٨٦	٨٠٤	مصاريف فائض خسارة مقدمة
-	٧٩٦	رسوم هيئة السوق المالية
-	٤٨٣	ذمم موظفين
٥٦٢	٤٣٥	دفعات ايجار مقدمة
٥٠٠	-	قرض لشركة نجم
٣٨١	٨٦٤	أخرى
٢,٤٨٣	٨,٤٢٦	المجموع

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع باستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالمملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي). بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

ب) عمليات المساهمين

أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٠,٢٢٥	٣٠,٤٣٨	محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
٢٠,٦٩٩	٢١,٠١٩	صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
-	٨١٢	أسهم في شركة الصناعات الكهربائية
٨,٧٦٧	-	فالكلم - صندوق الرابطة العقاري
٤,٨١٠	-	أسهم في شركة بوان القابضة
٦٤,٥٠١	٥٢,٢٦٩	المجموع

إن الرصيد الناتج عن صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٧٤٦ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤,٧ مليون ريال سعودي) ويتردد تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

تتضمن أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع أرصدة نقدية قدرها ٢,٦٧٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢,١٦٧ ألف ريال سعودي).

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ب (فيما يلي الحركة للإستثمارات المتاحة للبيع :

بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة
١٢١,٥٤٤	-	١٢١,٥٤٤
٢,٧٢٧	-	٢,٧٢٧
(٧٩,١٥٤)	-	(٧٩,١٥٤)
١٩,٣٨٤	-	١٩,٣٨٤
٦٤,٥٠١	-	٦٤,٥٠١
٤,٣٤١	-	٤,٣٤١
(١٧,١٦١)	-	(١٧,١٦١)
٥٨٨	-	٥٨٨
٥٢,٢٦٩	-	٥٢,٢٦٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
بيع إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
بيع إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ج (تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٦٤,٥٠١	٥٢,٢٦٩

عمليات التأمين
شركات

عمليات المساهمين
شركات

د (الجودة الائتمانية لمحفظة الإستثمار هي كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣,٠٥٥	١٢,٧٥٩
٥١,٤٤٦	٣٩,٥١٠
٦٤,٥٠١	٥٢,٢٦٩

عمليات التأمين
درجة ائتمانية غير متوفرة

عمليات المساهمين
- "أ" إلى "أ+"
درجة ائتمانية غير متوفرة
المجموع

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تكملة)

هـ) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٠,٤٣٨	-	-	٣٠,٤٣٨
٢١,٠١٩	-	-	٢١,٠١٩
٨١٢	-	-	٨١٢
٥٢,٢٦٩	-	١,٩٢٣	٥٤,١٩٢

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابينال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم في شركة الصناعات الكهربائية
المجموع

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٠,٢٢٥	-	-	٣٠,٢٢٥
٢٠,٦٩٩	-	-	٢٠,٦٩٩
-	٨,٧٦٧	-	٨,٧٦٧
٤,٨١٠	-	-	٤,٨١٠
٥٥,٧٣٤	٨,٧٦٧	١,٩٢٣	٦٦,٤٢٤

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابينال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
فالكلم - صندوق الرابحة العقاري
أسهم في شركة بوان القابضة
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١- الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

تأمينات على المأجور	أجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
٢,٤٢١	٥,٠٧٩	٨١٦	٤٩٣	٢١٢	٩,٠٢١
١٥٠	٢٦٢	١٠٠	-	-	٥١٢
٢,٥٧١	٥,٣٤١	٩١٦	٤٩٣	٢١٢	٩,٥٣٣
الاستهلاك					
في بداية السنة	١,٠٦٤	١,٧٩١	٣٩٥	-	٣,٤٧٦
المحمل خلال السنة	٤٩٥	١,٢٤٢	١٦٩	-	٢,٠٢٩
في نهاية السنة	١,٥٥٩	٣,٠٣٣	٥٦٤	-	٥,٠٥٥
القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٠١٢	٢,٣٠٨	٣٥٢	٢١٢	٤,٠٢٨

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

تأمينات على المأجور	أجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٧٤١	٢,٢٦٨	٧٩٧	٤٠٨	٢,٢٢٧	٧,٤٤١
٦٨٠	٤٧	٢٥	١٤٨	٧٦٧	١,٦٦٧
المحول من مشاريع تحت التنفيذ	٢,٧٨٢	-	-	(٢,٧٨٢)	-
الإستبعادات	(١٨)	(٦)	(٦٣)	-	(٨٧)
في نهاية السنة	٥,٠٧٩	٨١٦	٤٩٣	٢١٢	٩,٠٢١
الاستهلاك					
في بداية السنة	٦٠١	٨٧٨	٢٣٤	-	١,٨٣٦
المحمل خلال السنة	٤٦٣	٩١٩	١٦١	-	١,٦٦٦
المتعلق بالإستبعادات	-	(٦)	-	-	(٢٦)
في نهاية السنة	١,٠٦٤	١,٧٩١	٣٩٥	-	٣,٤٧٦
القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٣٥٧	٣,٢٨٨	٤٢١	٢٦٧	٥,٥٤٥

١٢- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٢ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تتكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٢٧١	٣٨,٤٢٨	مطالبات مستحقة
٤,٦٢٦	١٦,٧٧٥	ارصدة دائنة للمستشفيات
٢,٠٩٤	٧,٤١٢	عمولات مستحقة
١,٣٧١	٤,٥٣٣	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
٢,٥٥٤	٧٩	مصاريف أطراف خارجية مستحقة
٢,٦٠٢	٢,٠٩٦	مصاريف استشارات مستحقة
١,١٩٧	١,٨١٣	تعويضات نهاية الخدمة
١,٠٨٢	١,٥٩٧	بدلات اجازات وتذاكر موظفين مستحقة
٥٤٥	١,٣٧٢	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٣٤٠	٦٧٩	مصاريف مهنية وقانونية مستحقة
١٨	٢٠٨	مبالغ مستحقة للوسطاء
٨٧٧	١,٩٦٩	أخرى
١٨,٥٧٧	٧٦,٩٦١	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	رأس المال
(١١٨,٤٧٢)	(١١٠,٢٤١)	العجز المتراكم ، المعدل
(٦٥,٨٧٦)	(١,٧٥٩)	الخسارة قبل الزكاة، المعدلة
(٣٢,٠٠٠)	(٣٢,٠٠٠)	وديعة نظامية
٩,٣٣٤	٧,٧٨٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٠٦	٥٠١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٤,٠٢٨)	(٥,٥٤٥)	الممتلكات والمعدات ، صافي
(١,٩٢٣)	(١,٩٢٣)	الإستثمارات المتاحة للبيع المعدلة
١٠٨,٠٤١	١٧٦,٨١٦	وعاء الزكاة المقدّر
٩٣,٠٤٥	١٥٢,٢٧٤	حصة المساهمين السعوديين (٨٦,١٢%)
٢,٣٢٦	٣,٨٠٧	الزكاة (٢,٥%)

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٣,٨٠٧	٤,٨٥٤	في بداية السنة
٢,٣٢٦	٤,٢٢٥	المحمل خلال السنة
(٢,٣٨٦)	(٥,٢٧٢)	المدفوع خلال السنة
٣,٧٤٧	٣,٨٠٧	في نهاية السنة

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ولل سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ إلى مصلحة الزكاة والدخل وتم إستلام الربوطات الزكوية والضريبية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ولل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من قبل مصلحة الزكاة والدخل في شهر مايو ٢٠١٤ والتي تضمنت التزامات زكاة وضريبة اضافية بمبلغ ١١,٧ مليون ريال سعودي. قدمت إدارة الشركة اعتراض على الربوطات الاضافية ، وبالتالي ، لم تقم الشركة بتكوين مخصص مقابلها في القوائم المالية. إن الاقرارات الزكوية والضريبية للسنتين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ لا تزال قيد المراجعة من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٢٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. قام المساهمون المؤسسون بالاشتراك ودفع مبلغ ١٩٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٩,٢٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٠% من اسهم الشركة ، اما بالنسبة لمبلغ ١٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي المتبقي (١٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب عليه من قبل الجمهور. بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ نسبة ٨٦,١٢ %، و ١٣,٨٨ % للمساهمين غير سعوديين.

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

تتكون المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين من المجموعات التالية :

بآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢١,٦١٩	٢١,٢٥٣
١٣,٤٨٧	٢٢,٠٥٧
٣٥,١٠٦	٤٣,٣١٠

١-١٦

٢-١٦

رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكلفة والمصاريف

١٦- ١- رواتب تشغيلية وإدارية

بآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٤,٦٥٣	١٣,٥٤٧
٣,٢٠٥	٣,٠٢٥
١,٢٣٠	١,٢٠١
١,١٦٨	١,١٣٥
٩١١	٩١١
٤٥٢	١,٤٣٤
٢١,٦١٩	٢١,٢٥٣

رواتب أساسية
بدل سكن
مصاريف تذاكر واجازات
بدل مواصلات
رسوم تأمينات اجتماعية
أخرى
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦- مصاريف عمومية وإدارية (تنمة)

٢-١٦ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٥٥١	٧,٠١٠
١,٣٠٢	٢,٨٧٥
١,٦٢٥	٢,١٢٧
١,٦٦٦	٢,٠٢٩
١,٩٤٠	١,٦٩٥
١,١٤٥	١,٢٨٦
٧٠٤	٩٣٠
٢٩٤	٨٥٨
٣١٥	٨٣٧
٦٩٦	٨١١
٧٢٨	٤٩٧
٢٦٢	٤١١
١١٠	١٢٩
١٣١	٧٧
٣٦٢	١٧
٦٥٦	٤٦٨
١٣,٤٨٧	٢٢,٠٥٧

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)
ضريبة استقطاع
إيجار
استهلاك (إيضاح ١١)
أتعاب قانونية و مهنية
مصاريف طبية
إعلانات وترويج ومطبوعات
مصاريف سفر
مصاريف لوازم حاسب آلي
تعويضات نهاية الخدمة
مصاريف اتصالات
مصاريف حكومية
مصاريف كهرباء
مصاريف سيارات
مصاريف توظيف
أخرى
المجموع

١٧- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة وذلك بقسمة صافي الخسارة للسنة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للسنة.

١٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

(١-١٨) إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٧,٤٨٨	٣٥,٧٢٨
-	٢,٥١٧
٨٦٠	٧٢٤
٩٠٠	٨٨
١٩٧	-
١٩,٤٤٥	٣٩,٠٥٧
-	٤,٣١٩
٤٦٠	-

وثائق تأمين صادرة إلى :

مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات الطوخي
مجموعة شركات البلاد
مجموعة شركات فال
فهد محمد صالح العذل
المجموع

أتعاب إدارية :

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية
أتعاب إدارة استثمارات لشركة فالكم

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

١٨-٢ (تتكون الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة مما يلي :

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,١٤٦	١٢,٠٦٦
٥,٩	٤٧١
-	١١٥
٦,٠١	٨٧
٧٧	-
٤,٢٣٣	١٢,٧٣٩
٢,٠٩٦	٢,٠٩٦
١,٤٣١	٢,٠٢٩

١ (عمليات التأمين

مستحق من مجموعة شركات السيف

مستحق من مجموعة شركات فال

مستحق من مجموعة شركات الطوخي

مستحق من مجموعة شركات البلاد

مستحق من فهد محمد العذل

المجموع

مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة

ومطلوبات أخرى)

٢ (عمليات المساهمين

أرصدة دائنة لأعضاء لمجلس الإدارة

تجدر الإشارة إلى أن الشركة قد قامت بإلغاء الاتفاقية المتعلقة باستشارات إدارية مع الشركة اللبنانية السويسرية للضمان لإسباب تعاقدية وبحسب مطلب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢ وبموجب الكتاب المرسل اليهم برقم ٢٠١٤٨٠/٢٠/LET بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ ، علماً بأن العقد بين الطرفين ينتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأن قيمة العقد غير المدفوعة بلغت ١,١٢٦ ألف دولار أمريكي.

١٨-٣ (مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمس كبار مسؤولين تنفيذيين :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
بآلاف الريالات السعودية				
رواتب وتعويضات	-	١,٢٦٠	-	٣,٢٩٨
بدلات	-	٧٦٩	-	١,٢٣٤
المجموع	-	٢,٠٢٩	-	٤,٥٣٢
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
بآلاف الريالات السعودية				
رواتب وتعويضات	-	٩٨٩	-	٣,٣٧٩
بدلات	-	١٧١	١٧٧	١,١٨٢
المجموع	-	١,١٦٠	١٧٧	٤,٥٦١

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دفع مبلغ ١,٣٤٧,١٦٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١,٢٧٤,٥٠٠ ريال سعودي) مقابل أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين.

١٩- القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والمدينون والاستثمارات المتاحة للبيع وتتكون المطلوبات المالية من ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية مقابل استخدام مباني الشركة مبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١,٤ مليون ريال سعودي) وتستحق السداد في عام ٢٠١٤ . كما يوجد لدى الشركة خطابات ضمان بمبلغ لا شيء ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى لعمليات التأمين.

قطاعات الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
١٣٧,٢٣٤	٢٣٩,٣٠٧	٤,٧٨٢	٧,٠٥٠	٧٢٤	٢,٧٠٣	٣٩١,٨٠٠
(٧٢,٣٠٥)	(٣١,٣٣٦)	(٤,١٢٢)	(٦,٥٢٠)	(٥٨٥)	(٤٥٧)	(١١٦,٣٢٥)
٦٢,٩٢٩	٢٠٧,٩٧١	٦٦٠	٥٣٠	١٣٩	٢,٢٤٦	٢٧٥,٤٧٥
(٩,٢٢٩)	(٧٣,٦٥٩)	(٢٦٨)	(٢٣٤)	٥٧	(١,٤٨٤)	(٨٤,٨١٧)
٥٤,٧٠٠	١٣٤,٣١٢	٣٩٢	٢٩٦	١٩٦	٧٦٢	١٩٠,٦٥٨
١١,٨٩٩	٢,٤٣٦	٦١٤	٧٠٦	٢٢٤	٨٨	١٥,٩٦٧
١,٦٨٥	١٢	-	-	-	-	١,٦٩٧
٦٨,٢٨٤	١٣٦,٧٦٠	١,٠٠٦	١,٠٠٢	٤٢٠	٨٥٠	٢٠٨,٣٢٢
٧٢,٣٧٠	١٣٧,١١٤	١٦٦	٣٦	٣٦	٧٥	٢٠٩,٧٩٧
(٣٦,٥٦٤)	(٦,٣٢٣)	(١٢٤)	(٣٠)	(٣٣)	(٥٥)	(٤٣,١٢٩)
٣٥,٨٠٦	١٣٠,٧٩١	٤٢	٦	٣	٢٠	١٦٦,٦٦٨
٣,٢٢٧	٤٢,٦١٩	١٧٨	٦٩٦	(٢٧)	(١١٨)	٤٦,٥٧٥
٣٩,٠٣٣	١٧٣,٤١٠	٢٢٠	٧٠٢	(٢٤)	(٩٨)	٢١٣,٢٤٣
٦,٧٠٦	١٢,٨٢٦	٤٠٠	٢٢٥	٨٦	٣٧	٢٠,٢٨٠
-	١,١٧٢	٢٥٠	٢٣٠	-	-	١,٦٥٢
٥,٧٥٩	٦,٤٦٧	٧	(٣)	١٠	(٩)	١٢,٢٣١
١٥,١٥٦	٢٦,٤٦٦	٥٢٩	٧٨٠	٨٠	٢٩٩	٤٣,٣١٠
٦٦,٦٥٤	٢٢٠,٣٤١	١,٤٠٦	١,٩٣٤	١٥٢	٢٢٩	٢٩٠,٧١٦
١,٦٣٠	(٨٣,٥٨١)	(٤٠٠)	(٩٣٢)	٢٦٨	٦٢١	(٨٢,٣٩٤)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين
غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين
المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٥٤,٦١٧	٢١,٦٠٠	١,٧٤٧	٣,٠٩٦	١,٢٦٥	١,١١٣	٨٣,٤٣٨
(٢٢,١٠٤)	(٨٤٠)	(١,٥٤٨)	(٢,٨٧٣)	(٩٩٠)	(٣٢٦)	(٢٨,٦٨١)
٣٢,٥١٣	٢٠,٧٦٠	١٩٩	٢٢٣	٢٧٥	٧٨٧	٥٤,٧٥٧
(٢,١٥٦)	(٩,٧١٢)	١٦٦	١٩٦	٩٢	(١٨٩)	(١١,٦٠٣)
٣٠,٣٥٧	١١,٠٤٨	٣٦٥	٤١٩	٣٦٧	٥٩٨	٤٣,١٥٤
٣٤٩	٦٩٩	٢٥٨	٢١٩	٢٢١	٧٧	١,٨٢٣
٥,٣٧١	-	-	-	-	-	٥,٣٧١
٣٦,٠٧٧	١١,٧٤٧	٦٢٣	٦٣٨	٥٨٨	٦٧٥	٥٠,٣٤٨
٥٦,٥٤١	١١,٨٠١	١٥٥	٨	٧٧	٨٦	٦٨,٦٦٨
(٢٨,٤٩٤)	(٢,٦٢٧)	(١٥٤)	(٨)	(٦٣)	(٣)	(٣١,٣٤٩)
٢٨,٠٤٧	٩,١٧٤	١	-	١٤	٨٣	٣٧,٣١٩
(٢,٦٠٤)	(٣,٠٦٣)	١٨٢	٥	(٢٥٤)	(٢٠٥)	(٥,٩٣٩)
٢٥,٤٤٣	٦,١١١	١٨٣	٥	(٢٤٠)	(١٢٢)	٣١,٣٨٠
٣,٨٨٧	١,٢٧١	٢٦٤	١٣٥	١٢١	٦٦	٥,٧٤٤
-	٦٣٢	٣٢١	١٧٧	-	١٤٧	١,٢٧٧
٣,١٥٢	٤٢٩	١٣	١٤	١٤	٥	٣,٦٢٧
٢٤,٠١٩	٨,٠٨٨	٧٩٧	١,١٧٣	٥٤٧	٤٨٢	٣٥,١٠٦
٥٦,٥٠١	١٦,٥٣١	١,٥٧٨	١,٥٠٤	٤٤٢	٥٧٨	٧٧,١٣٤
(٢٠,٤٢٤)	(٤,٧٨٤)	(٩٥٥)	(٨٦٦)	١٤٦	٩٧	(٢٦,٧٨٦)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين
غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين
المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
(العجز)/ الفائض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من						
الأقساط غير المكتسبة						
٢٨,٤٧٥	٢١,٧٥٣	١,٩٧٧	٦,٠٤١	٤٠	١٦١	٥٨,٤٤٧
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية						
١٧,٤٠٥	١١,٧١٨	٢,٢٦٤	٨,٣٢٤	١١٤	٥٠	٣٩,٨٧٥
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة						
٤,٣٨٢	٧,٨٢٠	٣٠٥	٤٢٦	٦	١٣٨	١٣,٠٧٧
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
						٣١٤,٨٥٠
						٤٢٦,٢٤٩
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير المكتسبة						
٥٠,٧٩٤	١٢٠,٢٠٩	٢,٠١٦	٦,٤١٣	٥٤	١,٩٥٨	١٨١,٤٤٤
عمولات إعادة تأمين غير						
مكتسبة						
٦,١٥٠	٥,٤٣٨	٥١٠	١,٤٣٦	١١	٤٢	١٣,٥٨٧
مطالبات تحت التسوية						
٣٢,٠٥٦	٥٩,٧٩٩	٢,٧٤٥	٩,٠٩٦	١٤٠	٧٨	١٠٣,٩١٤
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						
						١٢٧,٣٠٤
						٤٢٦,٢٤٩

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٦,٧٦٤	١٦٠	٣٤٤	٢,٢٧٨	٢٩٩	٥٥	٩,٩٠٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
١١,٤٩٢	١,٦٢٢	٥٧١	٢٤٣	١٧٠	١٣٤	١٤,٢٣٢
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة						
١,١٠٧	١,٦٥٩	٥٥	٢٠٣	٤١	٢٤	٣,٠٨٩
موجودات غير مصنفة						
						٧٩,٩٨١
مجموع الموجودات						
						١٠٧,٢٠٢
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط تأمين غير مكتسبة						
١٩,٥٥٥	٢٤,٩٥٧	٤١٥	٢,٤١٦	٣٦٩	٣٦٨	٤٨,٠٨٠
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
١,١٥٨	٤٠	٧٧	٥٢٩	٧٩	١٤	١,٨٩٧
مطالبات تحت التسوية						
٢٢,٩١٥	٧,٠٨٥	٨٧٤	٣١٩	٢٢٣	٢٨٠	٣١,٦٩٦
مطلوبات غير مصنفة						
						٢٥,٥٢٩
مجموع المطلوبات						
						١٠٧,٢٠٢

٢٢- إدارة المخاطر

محكومية المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

٢٢-١ مخاطر التأمين

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

تتحسن 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 والنتائج غير المتوقعة . كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٢ مخاطر التأمين (تتمة)

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

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

الافتراضات الأساسية

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

الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الالتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠%	١٩,٠٥٩	(١٩,٠٥٩)
- ١٠%	(١٩,٠٥٩)	١٩,٠٥٩

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بآلاف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الالتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠%	٤,٣١٥	(٤,٣١٥)
- ١٠%	(٤,٣١٥)	٤,٣١٥

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-٢ مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

ب (سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج (علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي التأمين.

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

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

٢٢-٣ مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٢٢-٤ مخاطر أسعار العملات

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

٢٢- إدارة المخاطر (تنمة)

٥-٢٢ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقننة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح 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. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية و مؤسسات شبيهه ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.

لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١٣٠,٩٠٣	١٧١,٥٤٢	النقدية وشبه النقدية
٤٦,٠١٦	-	مدينون ، صافي
١,٩٢٣	٥٢,٢٦٩	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٢,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٩,٨٧٥	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٨,٧١٧	٢٥٥,٨١١	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٨,٦٧٩	١٥٦,٢٤٣	النقدية وشبه النقدية
٢٠,٣٧٧	-	مدينون ، صافي
١,٩٢٣	٦٤,٥٠١	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٢,٠٠٠	وديعة نظامية
١٤,٢٣٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٥,٢١١	٢٥٢,٧٤٤	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٢- إدارة المخاطر (تنمة)

٦-٢٢ مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يوميا، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشونها.

الجدول ادناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالتزامات التعاقدية غير المخصوصة للشركة . حيث ان الشركة لا تملك اية التزامات مرتبطة بعمولة ، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
بالآلاف الريالات السعودية			
أقل	أكثر		
من ١٢ شهر	من ١٢ شهر	الاجمالي	
٥٠,٣٤٣	-	٥٠,٣٤٣	مطلوبات عمليات التأمين
١٠٣,٩١٤	-	١٠٣,٩١٤	ذمم معيدي التأمين
٧٥,١٤٨	١,٨١٣	٧٦,٩٦١	مطالبات تحت التسوية
٢٢٩,٤٠٥	١,٨١٣	٢٣١,٢١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع
٣,٧٤٧	-	٣,٧٤٧	مطلوبات المساهمين
٢,٢٥٤	-	٢,٢٥٤	زكاة مستحقة
٦,٠٠١	-	٦,٠٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
بالآلاف الريالات السعودية			
أقل	أكثر		
من ١٢ شهر	من ١٢ شهر	الاجمالي	
٦,٩٥٢	-	٦,٩٥٢	مطلوبات عمليات التأمين
٣١,٦٩٦	-	٣١,٦٩٦	ذمم معيدي التأمين
١٧,٣٠٩	١,٢٦٨	١٨,٥٧٧	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٩٥٧	١,٢٦٨	٥٧,٢٢٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع
٣,٨٠٧	-	٣,٨٠٧	مطلوبات المساهمين
١,٨٠٨	-	١,٨٠٨	زكاة مستحقة
٥,٦١٥	-	٥,٦١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع

٢٢- إدارة المخاطر (نتمة)

٧-٢٢ مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بآية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق. فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للإستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة خسارة المساهمين الشاملة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة خسارة المساهمين الشاملة	التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة خسارة المساهمين الشاملة
+ ٥ %	٢,٧٨٧	+ ٥ %	٢,٦١٣
- ٥ %	(٢,٧٨٧)	- ٥ %	(٢,٦١٣)

٨-٢٢ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٢٣- إدارة رأس المال

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

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاء يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاء للأقساط.
- هامش الملاء للمطالبات.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٥.

٢٥- أرقام المقارنة

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