

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي	٢ - ٣
قائمة نتائج عمليات التأمين	٤
قائمة خسارة المساهمين الشاملة	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين	٧
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين	٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٩ - ٤٤



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 ٢٠١٥ 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 ٢٦ 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 والنظام الأساسي للشركة 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 وتنفذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة الموزنة للمبالغ والأفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات 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 بصدق، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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

لفت 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.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
(ترخيص رقم ١٧١)



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

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
٢٣ فبراير ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
موجودات عمليات التأمين		
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩	٥ النقدية وشبه النقدية
٤٦,٠١٦	٥٧,٠٣٣	٦ مدينون ، صافي
٥٨,٤٤٧	٢٢,٧٨٣	٧ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٨٧٥	٣١,١٤٢	٨ و ٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٠٧٧	٢٠,١١٤	٧ تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين مؤجلة
٨,٤٢٦	٢٢,١٤٦	٩ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٠ استثمارات متاحة للبيع
١٢٣,٥٥٤	١٣٨,٢٢٩	مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٠٢٨	٤,٥٩٤	١١ ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٢٦,٢٤٩	٣٩٤,٠٩٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
١٧١,٥٤٢	١٦٠,٨٧٤	٥ النقدية وشبه النقدية
-	٢٩٧	مصاريف مدفوعه مقدماً وموجودات أخرى
٥٢,٢٦٩	٦٤,٠٢٠	١٠ استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	١٢ وديعة نظامية
٢٥٥,٨١١	٢٥٧,١٩١	مجموع موجودات المساهمين
٦٨٢,٠٦٠	٦٥١,٢٨٤	مجموع الموجودات




تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
مطلوبات عمليات التأمين		
٥٠,٣٤٣	-	نم معيدي التأمين
١٨١,٤٤٤	٢٠٢,٨٠٩	٧ أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٥٨٧	٥,٢٨٨	٧ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٩١٤	١٢٣,٥٢٦	٧ مطالبات تحت التسوية
٧٦,٩٦١	٦٢,٤٧٠	١٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢٦,٢٤٩	٣٩٤,٠٩٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين :		
٣,٧٤٧	٥,١٣٢	١٤ زكاة مستحقة
٢,٢٥٤	٢,٥٥٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٣,٥٥٤	١٣٨,٢٢٩	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٢٩,٥٥٥	١٤٥,٩٢٠	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين :		
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
(١٩٤,٤٩٠)	(٢٠٩,٥٧٨)	العجز المتراكم
٧٤٦	٨٤٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٢٦,٢٥٦	١١١,٢٧١	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٥,٨١١	٢٥٧,١٩١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٨٢,٠٦٠	٦٥١,٢٨٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
الإيرادات		
٣٩١,٨٠٠	٤١٤,٠١٩	
(١١٦,٣٢٥)	(٧٩,٦١٣)	
٢٧٥,٤٧٥	٣٣٤,٤٠٦	٧
(٨٤,٨١٧)	(٥٧,٠٢٩)	
١٩٠,٦٥٨	٢٧٧,٣٧٧	٧
١٥,٩٦٧	٢٥,٦٩٤	٧
١,٦٩٧	٥,٧٢١	
٢٠٨,٣٢٢	٣٠٨,٧٩٢	
مجموع الإيرادات		
التكاليف والمصاريف		
٢٠٩,٧٩٧	٢٩٧,٨٤٨	٧
(٤٣,١٢٩)	(٩٨,٢٩٣)	٧
١٦٦,٦٦٨	١٩٩,٥٥٥	٧
٤٦,٥٧٥	٢٨,٣٤٥	
٢١٣,٢٤٣	٢٢٧,٩٠٠	٧
٢٠,٢٨٠	٣٥,٧٠٠	٧
١,٦٥٢	١,١٣٤	
١٢,٢٣١	١٥,١٩٣	
٤٣,٣١٠	٤٢,٩٦٢	١٦
٢٩٠,٧١٦	٣٢٢,٨٨٩	
(٨٢,٣٩٤)	(١٤,٠٩٧)	
٨٢,٣٩٤	١٤,٠٩٧	
-	-	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة خسارة المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
الدخل		
٩,١٥٢	١,٢١٩	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٦٥٤	٢,٠٠٠	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٨٠٦	٣,٢١٩	
إجمالي الدخل		
المصاريف		
(٨٢,٣٩٤)	(١٤,٠٩٧)	العجز الصافي المحول من عمليات التأمين
(٢,١٠٤)	(١,٨٩٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨٤,٤٩٨)	(١٥,٩٩١)	
مجموع المصاريف		
(٧٣,٦٩٢)	(١٢,٧٧٢)	
الخسارة للسنة		
الخسارة الشاملة الأخرى		
(٢,٣٢٦)	(٢,٣١٦)	١٤ الزكاة وضريبة الدخل
٥٨٨	(٩٣)	١٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٥٢٩)	١٩٦	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧٩,٩٥٩)	(١٤,٩٨٥)	
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		
خسارة السهم :		
(٢,٣)	(٠,٤٠)	١٧ خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال السنة (بالآلاف)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٥

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التغير في القيمة العادلة	رأس المال	العجز المتراكم	للاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٣٢٠,٠٠٠	(١١٨,٤٧٢)	٤,٦٨٧	٢٠٦,٢١٥
الخسارة للسنة	-	(٧٣,٦٩٢)	-	(٧٣,٦٩٢)
الزكاة وضريبة الدخل	-	(٢,٣٢٦)	-	(٢,٣٢٦)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ١٠)	-	-	٥٨٨	٥٨٨
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١٠)	-	-	(٤,٥٢٩)	(٤,٥٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٢٠,٠٠٠	(١٩٤,٤٩٠)	٧٤٦	١٢٦,٢٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٣٢٠,٠٠٠	(١٩٤,٤٩٠)	٧٤٦	١٢٦,٢٥٦
الخسارة للسنة	-	(١٢,٧٧٢)	-	(١٢,٧٧٢)
الزكاة وضريبة الدخل	-	(٢,٣١٦)	-	(٢,٣١٦)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ١٠)	-	-	(٩٣)	(٩٣)
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١٠)	-	-	١٩٦	١٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٢٠,٠٠٠	(٢٠٩,٥٧٨)	٨٤٩	١١١,٢٧١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٤	٢٠١٥

إيضاح

-	-
(٨٢,٣٩٤)	(١٤,٠٩٧)
٢,٠٢٩	٢,٠٢٨
٧,٠١٠	٧,٢٣٨
(٧٣,٣٥٥)	(٤,٨٣١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

العجز المتراكم

تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من العجز

استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدينون

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من المساهمين

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

(٣٢,٦٤٩)	(١٨,٢٥٥)
(٤٨,٥٤٧)	٣٥,٦٦٤
(٢٥,٦٤٣)	٨,٧٣٣
(٩,٩٨٨)	(٧,٠٣٧)
(٥,٩٤٣)	(١٣,٧٢٠)
(١٨٦)	(٥٧٩)
٤٣,٣٩١	(٥٠,٣٤٣)
١٣٣,٣٦٤	٢١,٣٦٥
١١,٦٩٠	(٨,٢٩٩)
٧٢,٢١٨	١٩,٦١٢
٥٨,٣٨٤	(١٤,٤٩١)
١٢٢,٧٣٦	(٣٢,١٨١)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على الممتلكات والمعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٥١٢)	(٢,٥٩٣)
(٥١٢)	(٢,٥٩٣)

(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

١٢٢,٢٢٤	(٣٤,٧٧٤)
٨,٦٧٩	١٣٠,٩٠٣
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩

٥ (أ)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
(٧٣,٦٩٢)	(١٢,٧٧٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٢,٣٩٤	١٤,٠٩٧	صافي الخسارة للسنة
(٩,١٥٢)	(١,٢١٩)	تعديلات لتسوية صافي الخسارة للسنة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(١,٦٥٤)	(٢,٠٠٠)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٢,١٠٤)	(١,٨٩٤)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٠	(٢٩٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٤٤٦	٣٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨٦	٥٧٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٣٨٦)	(٩٣١)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٣,٧٩٨)	(٢,٢٣٨)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤,٣٤١)	(٢٥,٦٣٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢١,٧٨٤	١٥,٢٠٩	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
١,٦٥٤	٢,٠٠٠	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١٩,٠٩٧	(٨,٤٣٠)	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
١٥,٢٩٩	(١٠,٦٦٨)	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٥٦,٢٤٣	١٧١,٥٤٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٧١,٥٤٢	١٦٠,٨٧٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
(٣,٩٤١)	١٠٣	معلومات إضافية غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٥ (ب)
١٠ (ب)



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ 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 مزاولة 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 جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة 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 المتكبدة غير المبلغ عنها وأنها وفقاً للتقدير الاكتواري .

ب - تكاليف مؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب مؤجلة وتطفاً في قائمة عمليات التأمين على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. اذا 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 - إنخفاض 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 إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة 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 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 (تمة)

٥-٢ استخدام الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تمة)

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 والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٣- المعايير 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 ٢٠١٤ ، 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 الانتماء 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 المبلغ 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) يطلب الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد عندما يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها؛ و

(ج) يطلب إفصاح مفصل لكيفية قياس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد عند إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها.

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

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 الأثر المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

٤-١ النقدية وشبه النقدية

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

٤-٢ 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.

٤-٣ 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 (تتمة)

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 للاسترداد المقدرة و يتم الإعراف بأية خسارة انخفاض في القيمة من خلال التغير في قيمتها الحالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية.
 - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.
 - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- ولأغراض العرض، يقيد 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.

٤-٥ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانخفاض 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 تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٤-٦ التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

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

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد 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 الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٤-٧ الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة 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 الاسعار 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 (تمة)

٤-٨ 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.

٤-٩ 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 الاستهلاك

٢٠ %

٢٥ %

٢٠ %

٢٥ %

فئة الموجودات

تحسينات على المأجور

أجهزة حاسب آلي وبرامج ومعدات مكتبية

أثاث ومفروشات

سيارات

٤-١٠ 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 .

٤-١١ 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 او قائمة خسارة المساهمين الشاملة .

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

١٢-٤ 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 تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

١٣-٤ المدينون

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

١٤-٤ مكافأة نهاية الخدمة

يتم حالياً تجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ 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.

١٥-٤ 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.

١٦-٤ 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.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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 المجنبة 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 ودرج 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 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 إثبات 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 (تمة)

٢٢-٤ مبدأ الإستمرارية

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

٢٣-٤ 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 المركبات ، 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 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 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 (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-
٣٠,٦٥٤	٣٦,١٢٩
١٠٠,٢٤٩	٦٠,٠٠٠
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
وديعة قصيرة الأجل - (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة في ٣ ديسمبر ٢٠١٥ بإيداع وديعة قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق في ٢ مارس ٢٠١٦ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ١,٧٠ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٠,٥ % سنوياً).

(ب) عمليات المساهمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢١,٢١٦	٩,٦٦٢
١٥٠,٣٢٦	١٥١,٢١٢
١٧١,٥٤٢	١٦٠,٨٧٤

حسابات جارية لدى البنوك
وديعة قصيرة الأجل - (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة من ١,٣٠ % إلى ١,٤٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٠,٥ % إلى ٠,٨ % 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 ٢٠١٥
٣٣,١٥٨	٤٦,٦٦٧
١٥,٤٤٠	٢٣,٢٢٠
١٢,٧٣٩	١٠,٢٠٦
١,٠٢٣	٥٢٢
٦٢,٣٦٠	٨٠,٦١٥
(١٦,٣٤٤)	(٢٣,٥٨٢)
٤٦,٠١٦	٥٧,٠٣٣

وكلاء ووسطاء
حاملي وثائق التأمين
جهات ذات علاقة (إيضاح ١٨)
ذمم معيدي تأمين مدينة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- المدينون ، صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص المدينون المشكوك في تحصيلها:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(٩,٣٣٤)	(١٦,٣٤٤)	في بداية السنة
(٧,٠١٠)	(٧,٢٣٨)	المحمل خلال السنة
(١٦,٣٤٤)	(٢٣,٥٨٢)	في نهاية السنة

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

بآلاف الريالات السعودية

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم	المجموع		
٦١,٣٠٣	٣,٢٢٦	٥,٠٩٦	١٠,٩٩٠	-	٨٠,٦١٥	٢٠١٥
٤٤,٩٩١	١,٧٨٤	٨,٠٨٦	٧,٤٩٩	-	٦٢,٣٦٠	٢٠١٤

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

١-٧ أقساط تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٢٢,٩٩٧	٣٨,١٨٠	في بداية السنة، صافي
٣٣٤,٤٠٦	٢٧٥,٤٧٥	صافي الأقساط المكتتبة خلال السنة
(٢٧٧,٣٧٧)	(١٩٠,٦٥٨)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٨٠,٠٢٦	١٢٢,٩٩٧	في نهاية السنة، صافي
٢٢,٧٨٣	٥٨,٤٤٧	حصة معيدي التأمين
٢٠٢,٨٠٩	١٨١,٤٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٢-٧ عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٣,٥٨٧	١,٨٩٧
١٧,٣٩٥	٢٧,٦٥٧
(٢٥,٦٩٤)	(١٥,٩٦٧)
٥,٢٨٨	١٣,٥٨٧

في بداية السنة
عمولات متحصلة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في نهاية السنة

٣-٧ مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية		
حصة معيدي		
الاجمالي	التأمين	الصافي
١٠٣,٩١٤	(٣٩,٨٧٥)	٦٤,٠٣٩
(٢٩٧,٨٤٨)	٩٨,٢٩٣	(١٩٩,٥٥٥)
٣١٧,٤٦٠	(٨٩,٥٦٠)	٢٢٧,٩٠٠
١٢٣,٥٢٦	(٣١,١٤٢)	٩٢,٣٨٤
٤٤,١٨٠	(١٠,٩٤٧)	٣٣,٢٣٣
٧٩,٣٤٦	(٢٠,١٩٥)	٥٩,١٥١
١٢٣,٥٢٦	(٣١,١٤٢)	٩٢,٣٨٤

في بداية السنة
مطالبات مدفوعة خلال السنة
مطالبات مكتسبة خلال السنة
المجموع في نهاية السنة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها والإحتياطيات الأخرى
المجموع في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣-٧ مطالبات تحت التسوية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
بآلاف الريالات السعودية		
الاجمالي	الحصة معيدي التأمين	الصافي
٣١,٦٩٦	(١٤,٢٣٢)	١٧,٤٦٤
(٢٠٩,٧٩٧)	٤٣,١٢٩	(١٦٦,٦٦٨)
٢٨٢,٠١٥	(٦٨,٧٧٢)	٢١٣,٢٤٣
١٠٣,٩١٤	(٣٩,٨٧٥)	٦٤,٠٣٩
٤٧,٧٥٥	(١٣,٧٥٣)	٣٤,٠٠٢
٥٦,١٥٩	(٢٦,١٢٢)	٣٠,٠٣٧
١٠٣,٩١٤	(٣٩,٨٧٥)	٦٤,٠٣٩

في بداية السنة
مطالبات مدفوعة خلال السنة
مطالبات متكبدة خلال السنة
المجموع في نهاية السنة

مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والإحتياطيات الأخرى
المجموع في نهاية السنة

٤-٧ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٠٨٩	١٣,٠٧٧
٣٠,٢٦٨	٤٢,٧٣٧
(٢٠,٢٨٠)	(٣٥,٧٠٠)
١٣,٠٧٧	٢٠,١١٤

في بداية السنة
المتكبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
في نهاية السنة

٨- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٩,٨٧٥	٣١,١٤٢

حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين (إيضاح ٣-٧)

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 بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦,١٦٧	١,٩٨١	دفعات مقدمة
٦,٩٤٦	١,٧٣٠	رسوم مراجعة مطالبات طبية مؤجلة
٧١٢	١,٣٣٣	أتعاب مهنية
٤٤٣	٨٠٤	مصاريف فائض خسارة مقدمة
٥٧١	٤٨٣	ذمم موظفين
٥٢٦	٤٣٥	دفعات إيجار مقدمة
١,٠١١	٧٩٦	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٧٢	٥٠٤	رسوم مجلس الضمان الصحي
١,٣٦٢	-	عوائد منافذ مستحقة
١,١٨٥	-	خصم مستحق من موردي الخدمات الطبية
١,٤٥١	٣٦٠	أخرى
٢٢,١٤٦	٨,٤٢٦	المجموع

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بإستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالمملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي). بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة ناقص أى انخفاض إن وجد. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٢,٢٥٨	٣٠,٤٣٨	مدرجة
٢١,٢٨٠	٢١,٠١٩	غير مدرجة
-	٨١٢	مدرجة
٤٨٢	-	مدرجة
٢٠,٠٠٠	-	غير مدرجة
٦٤,٠٢٠	٥٢,٢٦٩	المجموع

إن الرصيد الناتج عن صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٨٤٩ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٧٤٦ ألف ريال سعودي) ويندرج تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ب (فيما يلي الحركة للإستثمارات المتاحة للبيع :

بآلاف الريالات السعودية		أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة	المجموع
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٦٤,٥٠١	-	٦٤,٥٠١	
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع	٤,٣٤١	-	٤,٣٤١	
بيع إستثمارات متاحة للبيع	(١٢,٦٣٢)	-	(١٢,٦٣٢)	
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة	٥٨٨	-	٥٨٨	
الناتج من بيع إستثمارات متاحة للبيع	(٤,٥٢٩)	-	(٤,٥٢٩)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٢,٢٦٩	-	٥٢,٢٦٩	
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع	٢٠,٤٨٣	-	٢٠,٤٨٣	
بيع إستثمارات متاحة للبيع	(٨,٨٣٥)	-	(٨,٨٣٥)	
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة	(٩٣)	-	(٩٣)	
الناتج من بيع إستثمارات متاحة للبيع	١٩٦	-	١٩٦	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦٤,٠٢٠	-	٦٤,٠٢٠	

ج (تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		عمليات التأمين شركات
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
٦٤,٠٢٠	٥٢,٢٦٩	عمليات المساهمين شركات

د (الجودة الائتمانية لمحفظة الإستثمار هي كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية		عمليات التأمين درجة ائتمانية غير متوفرة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
٧,٠٩٢	١٢,٧٥٩	عمليات المساهمين - "أ" إلى "أ+"
٥٦,٩٢٨	٣٩,٥١٠	درجة ائتمانية غير متوفرة
٦٤,٠٢٠	٥٢,٢٦٩	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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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 ٢٠١٥

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢٢,٢٥٨	-	-	٢٢,٢٥٨
-	٢١,٢٨٠	-	٢١,٢٨٠
٤٨٢	-	-	٤٨٢
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
٢٢,٧٤٠	٤١,٢٨٠	١,٩٢٣	٦٥,٩٤٣

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم ملكية - الاندلس
صندوق مرابحة - الخبير
المجموع

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
٣١,٢٥٠	٢١,٠١٩	١,٩٢٣	٥٤,١٩٢

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١- الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات بالآلاف الريالات السعودية	أجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	التكلفة
٩,٥٣٣	٢١٢	٤٩٣	٩١٦	٥,٣٤١	٢,٥٧١	في بداية السنة
٢,٥٩٣	-	-	٤٢٨	١,٢٤٩	٩١٦	الإضافات
١٢,١٢٦	٢١٢	٤٩٣	١,٣٤٤	٦,٥٩٠	٣,٤٨٧	في نهاية السنة
٥,٥٠٥	-	٣٤٩	٥٦٤	٣,٠٣٣	١,٥٥٩	الاستهلاك
٢,٠٢٨	-	١٠٦	٢٠٨	١,١٢٣	٥٩١	في بداية السنة
٧,٥٣٣	-	٤٥٥	٧٧٢	٤,١٥٦	٢,١٥٠	المحمل خلال السنة
						في نهاية السنة
٤,٥٩٤	٢١٢	٣٨	٥٧٢	٢,٤٣٤	١,٣٣٧	القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات بالآلاف الريالات السعودية	أجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	التكلفة
٩,٠٢١	٢١٢	٤٩٣	٨١٦	٥,٠٧٩	٢,٤٢١	في بداية السنة
٥١٢	-	-	١٠٠	٢٦٢	١٥٠	الإضافات
٩,٥٣٣	٢١٢	٤٩٣	٩١٦	٥,٣٤١	٢,٥٧١	في نهاية السنة
٣,٤٧٦	-	٢٢٦	٣٩٥	١,٧٩١	١,٠٦٤	الاستهلاك
٢,٠٢٩	-	١٢٣	١٦٩	١,٢٤٢	٤٩٥	في بداية السنة
٥,٥٠٥	-	٣٤٩	٥٦٤	٣,٠٣٣	١,٥٥٩	المحمل خلال السنة
						في نهاية السنة
٤,٠٢٨	٢١٢	١٤٤	٣٥٢	٢,٣٠٨	١,٠١٢	القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦,٤٧٣	٣٨,٤٢٨	مطالبات مستحقة
٢٣,٨٧٨	١٦,٧٧٥	ارصدة دائنة لموردي الخدمات الطبية
١٠,٨٦٣	٧,٤١٢	عمولات مستحقة
٥,٦٤١	٤,٥٣٣	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
٥٩	٧٩	مصاريف أطراف خارجية مستحقة
-	٢,٠٩٦	مصاريف استشارات مستحقة
٢,٠٨٤	١,٨١٣	تعويضات نهاية الخدمة
١,٨٧٧	١,٥٩٧	بدلات اجازات وتذاكر موظفين مستحقة
٣,٥٤٥	١,٢٧٢	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٩٤١	٦٧٩	مصاريف مهنية وقانونية مستحقة
٣٢٧	٢٠٨	مبالغ مستحقة للوسطاء
١,٠٢٨	٤٥٢	مصاريف ادارية مستحقة
٤,٦٤٠	٩٣٢	شيكات صادرة تحت التسوية
١,١١٤	٥٨٥	أخرى
٦٢,٤٧٠	٧٦,٩٦١	المجموع

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	رأس المال
(١٩٤,٤٩٠)	(١١٨,٤٧٢)	العجز المتراكم ، المعدل
(٥,٩١٨)	(٦٥,٨٧٦)	الخسارة قبل الزكاة، المعدلة
(٣٢,٠٠٠)	(٣٢,٠٠٠)	وديعة نظامية
١٦,٣٤٤	٩,٣٣٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٤٢٩	١,٠٠٦	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٤,٥٩٤)	(٤,٠٢٨)	الممتلكات والمعدات ، صافي
(٢,٤٠٦)	(١,٩٢٣)	الاستثمارات المتاحة للبيع المعدلة
٩٨,٣٦٥	١٠٨,٠٤١	وعاء الزكاة المقدر
٩٢,٦٥٠	٩٣,٠٤٥	حصة المساهمين السعوديين (٩٤,١٩ %) (٢٠١٤ : ٨٦,١٢ %)
٢,٣١٦	٢,٣٢٦	الزكاة (٢,٥ %)

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣,٧٤٧	٣,٨٠٧	في بداية السنة
٢,٣١٦	٢,٣٢٦	المحمل خلال السنة
(٩٣١)	(٢,٣٨٦)	المدفوع خلال السنة
٥,١٣٢	٣,٧٤٧	في نهاية السنة

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقامت المصلحة باحتساب فروق مجموعها ١١,٧٧٧,٤١٤ ريال سعودي بموجب الربط الوارد عن مراجعة الإقرارات للاعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١١ ولم يتم سداد تلك الفروق وتم الاعتراض عليها وتم إحالة الخلاف الى اللجنة الابتدائية ولا زالت محل التداول.
- وبالنسبة للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ قامت المصلحة باحتساب فروق مبدئية على اقرار كل سنة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ولم يتم سداد تلك الفروق وتم الاعتراض من قبل الشركة ولم تبت المصلحة في الاعتراض حتى الآن.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 بالاكتتاب 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 ٢٠١٥ نسبة ٩٤,١٩%، و ٥,٨١% للمساهمين غير سعوديين.

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

تتكون المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين من المجموعات التالية :

بآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢١,٢٥٣	٢٤,٤٩٧
٢٢,٠٥٧	١٨,٤٦٥
٤٣,٣١٠	٤٢,٩٦٢

١-١٦

٢-١٦

رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكلفة والمصاريف

١-١٦ رواتب تشغيلية وإدارية

بآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣,٥٤٧	١٥,٥١٧
٣,٠٢٥	٣,٧٦٦
١,٢٠١	١,٤٠٥
١,١٣٥	١,٣٢٧
٩١١	٩٩١
١,٤٣٤	١,٤٩١
٢١,٢٥٣	٢٤,٤٩٧

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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦- مصاريف عمومية وإدارية (تتمة)

٢-١٦ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,٠١٠	٧,٢٣٨
٢,٨٧٥	(٢,٣٥٦)
٢,١٢٧	٢,٢٢٧
٢,٠٢٩	٢,٠٢٨
١,٦٩٥	١,٥٥٢
١,٢٨٦	٤٣٤
٩٣٠	١,٥٨٠
٨٥٨	٧١٥
٨٣٧	١,٣٦٧
٨١١	٧٣٦
٤٩٧	٩٢٧
٤١١	٣٠٣
١٢٩	١٣٣
٧٧	١١٣
١٧	١٥
٤٦٨	١,٤٥٣
٢٢,٠٥٧	١٨,٤٦٥

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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٦,٨٥٤	٣٥,٧٢٨
٢	٢,٥١٧
-	٧٢٤
-	٨٨
٤٦,٨٥٦	٣٩,٠٥٧

وثائق تأمين صادرة إلى :

مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات الطوخي
مجموعة شركات البلاد
مجموعة شركات فال
المجموع

أتعاب إدارية :

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية

١٣,٨٧٧	٤,٣١٩
--------	-------

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تمة)

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٠,٠٨٩	١٢,٠٦٦	(١) عمليات التأمين
١١٧	١١٥	مستحق من مجموعة شركات السيف
-	٤٧١	مستحق من مجموعة شركات الطوخي
-	٨٧	مستحق من مجموعة شركات فال
١٠,٢٠٦	١٢,٧٣٩	مستحق من مجموعة شركات البلاد
٨٩٢	٣٥	المجموع
-	٢,٠٩٦	أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية
		مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى)
١,٦٥٠	٢,٠٢٩	(٢) عمليات المساهمين
		أرصدة دائنة لأعضاء لمجلس الإدارة

تجدر الإشارة الى ان الشركة قد قامت بالغاء الاتفاقية المتعلقة باستشارات إدارية مع الشركة اللبنانية السويسرية للضمان لأسباب تعاقدية وبحسب مطلب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢ وبموجب الكتاب المرسل اليهم برقم ٢٠١٤٨٠/٢٠١٤٨٠ LET بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ ، ومن الجدير بالذكر بأنه قد تم تسوية هذا العقد بناء على قرار الجمعية العامة المنعقدة في ٢٠ مايو ٢٠١٥ وبمبلغ نهائي قيمته ١٥٠ ألف دولار امريكي بما يعادل ٥٦٣,٢٥٠ ريال سعودي والذي تم سداه بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥.

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

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الادارة ولخمسة كبار مسؤولين تنفيذيين :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الادارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
بآلاف الريالات السعودية				
رواتب وتعويضات	-	١,٢٦٠	-	٣,١٦١
بدلات	-	٣٩٠	-	١,٠٨٨
المجموع	-	١,٦٥٠	-	٤,٢٤٩
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الادارة (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 ٢٠١٥ دفع مبلغ ٢,٠٤٦,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٣٤٧,١٦٧ 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 ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣,٩ مليون ريال سعودي) وتستحق السداد في الاعوام اللاحقة.
- لا يوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : لا شيء).

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الاخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .
لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى لعمليات التأمين.

قطاعات الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة البحري	الشحن عامة وأخرى	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٥٤,٥٢١	٤٦,٥٩٧	٦,١٥٧	٤,٣٢٣	١,١٠١	١,٣٢٠	٤١٤,٠١٩
(٤٨,٢٧٠)	(٢١,١١١)	(٥,٤٤٤)	(٣,٥٣٨)	(٨٤٠)	(٤١٠)	(٧٩,٦١٣)
٣٠٦,٢٥١	٢٥,٤٨٦	٧١٣	٧٨٥	٢٦١	٩١٠	٣٣٤,٤٠٦
(١٤٨,٣٢٤)	٩٠,٦٢٦	٤٢	(٥٥٣)	(٨٥)	١,٢٦٥	(٥٧,٠٢٩)
١٥٧,٩٢٧	١١٦,١١٢	٧٥٥	٢٣٢	١٧٦	٢,١٧٥	٢٧٧,٣٧٧
١٤,٤٤٥	٨,٥٦٠	١,٠٩٨	١,٣١١	١٥٩	١٢١	٢٥,٦٩٤
١٧٢,٣٧٢	١٢٤,٦٧٢	١,٨٥٣	١,٥٤٣	٣٣٥	٢,٢٩٦	٣٠٣,٠٧١
١٤٧,٦٦٨	١٤٩,٤٢٨	٢٨٤	٤٦٨	-	-	٢٩٧,٨٤٨
(٧١,٢١٥)	(٢٦,٤٧٧)	(٢٦١)	(٣٤٠)	-	-	(٩٨,٢٩٣)
٧٦,٤٥٣	١٢٢,٩٥١	٢٣	١٢٨	-	-	١٩٩,٥٥٥
٢٨,٨٠٤	(١٢٦)	(٣٥٥)	(٢٢١)	٥٤	١٨٩	٢٨,٣٤٥
١٠٥,٢٥٧	١٢٢,٨٢٥	(٣٣٢)	(٩٣)	٥٤	١٨٩	٢٢٧,٩٠٠
٢٢,٩٣٥	١١,١٠٩	٦٧٥	٦١٤	١٠٨	٢٥٩	٣٥,٧٠٠
-	٨١٣	١٢٧	١٩٤	-	-	١,١٣٤
١١,١٩٢	٣,٩٧٢	٦	١١	١	١١	١٥,١٩٣
٣٦,٧٨٨	٤,٨٣٥	٦٣٩	٤٤٩	١١٤	١٣٧	٤٢,٩٦٢
١٧٦,١٧٢	١٤٣,٥٥٤	١,١١٥	١,١٧٥	٢٧٧	٥٩٦	٣٢٢,٨٨٩
(٣,٨٠٠)	(١٨,٨٨٢)	٧٣٨	٣٦٨	٥٨	١,٧٠٠	(١٩,٨١٨)
						٥١٢
						٥,٢٠٩
						(١٤,٠٩٧)

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
مجموع الإيرادات

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
١٣٧,٢٣٤	٢٣٩,٣٠٧	٤,٧٨٢	٧,٠٥٠	٧٢٤	٢,٧٠٣	٣٩١,٨٠٠
(٧٣,٣٠٥)	(٣١,٣٣٦)	(٤,١٢٢)	(٦,٥٢٠)	(٥٨٥)	(٤٥٧)	(١١٦,٣٢٥)
٦٣,٩٢٩	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 اكتتاب 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 ٢٠١٥

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٦,٨١٩	٨,٦٢٢	٢,٢٨٨	٤,٦٢٩	٢٩٩	١٢٦	٢٢,٧٨٣
١٤,٥١٣	١٢,٨٣٨	٧١٠	٢,٧٩٨	٢٣٨	٤٥	٣١,١٤٢
١٧,٥٨٢	١,٧٦٠	٣١٦	٣٤٠	٥٧	٦٠	٢٠,١١٤
						٣٢٠,٠٥٤
						٣٩٤,٠٩٣
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من						
الأقساط غير المكتسبة						
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية						
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
١٧٧,١٦٣	١٦,٤٥٢	٢,٥٨٥	٥,٥٥٤	٣٩٧	٦٥٨	٢٠٢,٨٠٩
١,٣٦٤	٢,١٥٦	٤٩٣	١,١٦٢	٨٢	٣١	٥,٢٨٨
٥٧,٩٦٩	٦٠,٧٩٤	٨٣٦	٣,٣٤٨	٣١٧	٢٦٢	١٢٣,٥٢٦
						٦٢,٤٧٠
						٣٩٤,٠٩٣
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير المكتسبة						
عمولات إعادة تأمين غير						
مكتسبة						
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٢٢- إدارة المخاطر

محكومة المخاطر

تتمثل محكومة 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 محكومة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة 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 التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة لتقليل 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.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 اساليب اکتوارية بقدر الإمكان .

الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الالتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠ %	٢٧,٧٣٨	(٢٧,٧٣٨)
- ١٠ %	(٢٧,٧٣٨)	٢٧,٧٣٨

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

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)

٢٢- إدارة المخاطر (تمة)

جدول تطوير المطالبات

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

٢٠١٥	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
تاريخ الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	٩٨,٠١٣	٨٤,٦٩٥	٩١,١٣٠	٢٨٨,٦٤٩	٣٠٧,٠٢٣	٣٠٧,٠٢٣
بعد سنة	٧٨,٤٩٤	٥١,٠٧٦	٨٩,٥٩٨	٣٠٥,٠٤٦	-	٣٠٥,٠٤٦
بعد سنتين	٧٨,٩٨١	٥١,٠٢١	٨٨,٦٣٩	-	-	٨٨,٦٣٩
بعد ثلاث سنوات	٧٨,٩١٧	٥٠,٥٣٥	-	-	-	٥٠,٥٣٥
بعد أربع سنوات	٧٧,٩٥٧	-	-	-	-	٧٧,٩٥٧
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	٧٧,٩٥٧	٥٠,٥٣٥	٨٨,٦٣٩	٣٠٥,٠٤٦	٣٠٧,٠٢٣	٨٢٩,٢٠٠
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٧٧,٩٠٢	٥٠,٣٠١	٨٨,٢٦٥	٢٨١,٢٦٨	٢٠٧,٩٣٩	٧٠٥,٦٧٥
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٥٥	٢٣٤	٣٧٥	٢٣,٧٧٨	٩٩,٠٨٥	١٢٣,٥٢٦

٢٢- إدارة المخاطر (ن ت م)

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.

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

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة 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 (تمة)

٢٢-٥ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتناة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصّل 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 تركّزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٩٦,١٢٩	١٦٠,٨٧٤	النقدية وشبه النقدية
٥٧,٠٣٣	-	مدينون ، صافي
١,٩٢٣	٦٤,٠٢٠	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٢,٠٠٠	وديعة نظامية
٣١,١٤٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٦,٢٢٧	٢٥٦,٨٩٤	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
بآلاف 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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢- إدارة المخاطر (تمة)

٦-٢٢ مخاطر السيولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية		
الاجمالي	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
-	-	-
١٢٣,٥٢٦	-	١٢٣,٥٢٦
٦٢,٤٧٠	٢,٠٨٤	٦٠,٣٨٦
١٨٥,٩٩٦	٢,٠٨٤	١٨٣,٩١٢
٥,١٣٢	-	٥,١٣٢
٢,٥٥٩	-	٢,٥٥٩
٧,٦٩١	-	٧,٦٩١

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم معيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

المجموع

مطلوبات المساهمين

زكاة مستحقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
بآلاف الريالات السعودية		
الاجمالي	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
٥٠,٣٤٣	-	٥٠,٣٤٣
١٠٣,٩١٤	-	١٠٣,٩١٤
٧٦,٩٦١	١,٨١٣	٧٥,١٤٨
٢٣١,٢١٨	١,٨١٣	٢٢٩,٤٠٥
٣,٧٤٧	-	٣,٧٤٧
٢,٢٥٤	-	٢,٢٥٤
٦,٠٠١	-	٦,٠٠١

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم معيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

المجموع

مطلوبات المساهمين

زكاة مستحقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

المجموع

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-٧ 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 بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق. فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للإستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة خسارة المساهمين الشاملة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة خسارة المساهمين الشاملة	التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة خسارة المساهمين الشاملة
+ ٥ %	٢,٦١٣	+ ٥ %	٣,٢٠١
- ٥ %	(٢,٦١٣)	- ٥ %	(٣,٢٠١)

٢٢-٨ 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 نشوئها.

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 برأسمالها 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.

٢٤- أحداث هامة

تسلمت الشركة خطاب من مجلس الضمان الصحى بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والمتضمن إيقاف الشركة عن صلاحية اصدار وثائق التأمين الصحى. وتقوم الشركة حالياً بالجهود اللازمة بالتعاون مع مجلس الضمان الصحى لتتلافى اسباب الايقاف واعادة خدمة اصدار وثائق التأمين الصحى من جديد وفى اقرب وقت.

٢٥- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٦.

٢٦- أرقام المقارنة

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