

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الفهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي	٢ - ٣
قائمة نتائج عمليات التأمين	٤
قائمة نتائج عمليات 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 - ٤٦

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 ٢٠١٦ وقوائم نتائج عمليات التأمين ونتائج عمليات 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 وأحكام 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 وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة الموزعة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا 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 ٢٠١٦ 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.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
صندوق بريد ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٤٩
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)

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

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



١٦ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ
١٥ مارس ٢٠١٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
موجودات عمليات التأمين		
٩٦,١٢٩	٢٣,٤٠٥	٥
النقدية وشبه النقدية		
٦١,٣١٦	٣٠,٨٣٣	٦
مدينون ، صافي		
٢٢,٧٨٣	٢٨,٨٩٠	٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
٣١,١٤٢	٦٩,٣٨٣	٧ و ٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
٢٠,١١٤	٥,٩٤٧	٧
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		
٢٢,١٤٦	١٤,٦٥٢	٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٠
استثمارات متاحة للبيع		
١٣٨,٢٢٩	١٣١,٣٠٩	
مبالغ مستحقة من المساهمين		
٤,٥٩٤	٤,٠٩٢	١١
ممتلكات ومعدات ، صافي		
٣٩٨,٣٧٦	٣١٠,٤٣٤	
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
١٦٠,١٦٤	١٥٩,٢٥٦	٥
النقدية وشبه النقدية		
٢٩٧	١٣,٠٥٥	
مصاريف مدفوعه مقدماً وموجودات أخرى		
٦٤,٠٢٠	٤١,٨٥٥	١٠
استثمارات متاحة للبيع		
٣٢,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	١٢
وديعة نظامية		
٧١٠	١,٢٣٦	
عوائد استثمار الوديعة النظامية		
٢٥٧,١٩١	٢٦٣,٤٠٢	
مجموع موجودات المساهمين		
٦٥٥,٥٦٧	٥٧٣,٨٣٦	
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 (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
			مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٨٣	١٤,٨١٨		دعم معيدي التأمين
٢٠٢,٨٠٩	٦٨,١٥٦	٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٢٨٨	٦,٠٧٦	٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٣,٥٢٦	١٤٤,٢١٢	٧	مطالبات تحت التسوية
٦٢,٤٧٠	٧٢,٩٩٣	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٣,٤٠٠		احتياطي عدم مطابقة الأصول
٣٩٨,٣٧٦	٣٠٩,٦٥٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
-	٧٧٩		فائض متراكم
٣٩٨,٣٧٦	٣١٠,٤٣٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين :
٥,١٣٢	٧,٣٧٩	١٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٨٤٩	١,٨٧٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٨,٢٢٩	١٣١,٣٠٩		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٧١٠	١,٢٣٦		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١٤٥,٩٢٠	١٤١,٧٩٦		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(٢٠٩,٥٧٨)	(٢٠٠,٢٨٩)		العجز المتراكم
٨٤٩	١,٨٩٥		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١١,٢٧١	١٢١,٦٠٦		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٧,١٩١	٢٦٣,٤٠٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٥٥,٥٦٧	٥٧٣,٨٣٦		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 ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
الإيرادات			
٤١٤,٠١٩	١٦٩,٨٦٦		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٩,٦١٣)	(٥٧,٤٦٢)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٣٤)	(٨٨٨)		مصاريف فائض الخسارة
٣٣٣,٢٧٢	١١١,٥١٦	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧,٠٢٩)	١٤٠,٧٦٠		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة والاحتياطيات الأخرى
٢٧٦,٢٤٣	٢٥٢,٢٧٦	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٦٩٤	١٨,١٩٣	٧	عمولة إعادة التأمين
٥,٧٢١	٧,٩٤٣		إيرادات أخرى
٣٠٧,٦٥٨	٢٧٨,٤١٢		مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف			
٢٩٧,٨٤٨	٢١١,٩٢٣	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٨,٢٩٣)	(٣٨,٣٦٥)	٧	يخصم : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٩٩,٥٥٥	١٧٣,٥٥٨	٧	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٣٤٥	(١٧,٥٥٥)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٢٧,٩٠٠	١٥٦,٠٠٣	٧	صافي المطالبات المتكبدة
٣٥,٧٠٠	٢٩,٦٦٣	٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٥,١٩٣	١٦,٤٦٦		مصاريف اكتتاب أخرى
-	٣,٤٠٠		التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول
٤٢,٩٦٢	٦٥,٠٩١	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
٣٢١,٧٥٥	٢٧٠,٦٢٣		مجموع التكاليف والمصاريف
(١٤,٠٩٧)	٧,٧٨٩		الفائض (العجز) من عمليات التأمين
١٤,٠٩٧	(٧,٠١٠)		(الفائض) العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	٧٧٩		الفائض المتراكم

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
(١٤,٠٩٧)	٧,٠١٠		صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
			الدخل
١,٢١٩	١,١١٣		الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٠٠	٥,٠٧٦		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٨٧٨)	١٣,١٩٩		إجمالي الدخل
			المصاريف
(١,٨٩٤)	(١,٤٧٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٩٤)	(١,٤٧٨)		مجموع المصاريف
(١٢,٧٧٢)	١١,٧٢١		الربح (الخسارة) للفترة
			الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٢,٣١٦)	(٢,٤٣٢)	١٤	الزكاة وضريبة الدخل
(٩٣)	٦٠٨	١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٩٦	٤٣٨		المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٤,٩٨٥)	١٠,٣٣٥		إجمالي الربح (الخسارة) الشامل للفترة
			ربح (خسارة) السهم :
(٠,٤٠)	٠,٣٧	١٧	ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠		متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	التغير في القيمة العادلة	للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٢٦,٢٥٦	٧٤٦	(١٩٤,٤٩٠)	٣٢٠,٠٠٠	
(١٢,٧٧٢)	-	(١٢,٧٧٢)	-	
(٢,٣١٦)	-	(٢,٣١٦)	-	
(٩٣)	(٩٣)	-	-	
١٩٦	١٩٦	-	-	
١١١,٢٧١	٨٤٩	(٢٠٩,٥٧٨)	٣٢٠,٠٠٠	
١١١,٢٧١	٨٤٩	(٢٠٩,٥٧٨)	٣٢٠,٠٠٠	
١١,٧٢١	-	١١,٧٢١	-	
(٢,٤٣٢)	-	(٢,٤٣٢)	-	
٦٠٨	٦٠٨	-	-	
٤٣٨	٤٣٨	-	-	
١٢١,٦٠٦	١,٨٩٥	(٢٠٠,٢٨٩)	٣٢٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
الخسارة للسنة
الزكاة وضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ١٠)
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع
استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
الربح للسنة
الزكاة وضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ١٠)
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع
استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٧٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم
		تعديلات لتسوية الفائض (العجز) من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(١٤,٠٩٧)	٧,٠١٠	حصة المساهمين من الفائض (العجز)
٢,٠٢٨	١,٩٧٩	استهلاك
٧,٢٣٨	٣,٣٣٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٨٣١)	١٣,١٠٠	الفائض (العجز) التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٨,٢٥٥)	٢٧,١٥١	مدينون
٣٥,٦٦٤	(٦,١٠٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٣٣	(٣٨,٢٤١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٧,٠٣٧)	١٤,١٦٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١٣,٧٢٠)	٧,٤٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٧٩)	(٩٠)	مبالغ مستحقة من المساهمين
(٥٠,٣٤٣)	١٠,٥٣٥	ذمم معيدي التأمين
٢١,٣٦٥	(١٣٤,٦٥٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٨,٢٩٩)	٧٨٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٩,٦١٢	٢٠,٦٨٦	مطالبات تحت التسوية
(١٤,٤٩١)	١٠,٥٢٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٣,٤٠٠	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٣٢,١٨١)	(٧١,٢٤٧)	صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٩٣)	(١,٤٧٧)	إضافات على الممتلكات والمعدات
(٢,٥٩٣)	(١,٤٧٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٧٧٤)	(٧٢,٧٢٤)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٩٦,١٢٩	٢٣,٤٠٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

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 ٢٠١٦

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
(١٢,٧٧٢)	١١,٧٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح (الخسارة) للسنة
		تعديلات لتسوية صافي الربح (الخسارة) للسنة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
١٤,٠٩٧	(٧,٠١٠)	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
(١,٢١٩)	(١,١١٣)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢,٠٠٠)	(٥,٠٧٦)	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٨٩٤)	(١,٤٧٨)	
(٢٩٧)	(١٢,٧٥٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٤٠٤)	٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧٨	٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١٦,٠٠٠)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٩٣١)	(١٨٥)	الوديعة النظامية
(٢,٩٤٨)	(٣٠,٣٠٧)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٦٣٩)	١٧,٨٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٥,٢٠٩	٦,٤٣١	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٠٠	٥,٠٧٦	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٨,٤٣٠)	٢٩,٣٩٩	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١١,٣٧٨)	(٩٠٨)	النقص الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٧١,٥٤٢	١٦٠,١٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٦٠,١٦٤	١٥٩,٢٥٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية :
١٠٣	١,٠٤٦	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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 المقر الرئيسي للشركة هو شارع سلاح 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

يقضي 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 (ذمة)

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

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 للتقدير عدم التأكيد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه ، تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعهدة من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطلوبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطلوبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطلوبات. يعتبر تخصيص المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطلوبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد الشركة طريقة المطلوبات المتوقعة لتقدير المطلوبات المتكبدة عبر المبلغ عنها وأنها وفقاً للتقدير الاكتواري .

ب - تكاليف موزعة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب موزعة ونظراً في قائمة عمليات التأمين على مدى فترة العقد وبما يمتد إلى مع شروط التشغيلية المعنية. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب إضافي لهذه المصاريف الموزعة 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 انتماء مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه الإجراءات والأحكام والتقديرات. ولعمل ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الانتماء التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٢- أسس الإعداد (تمة)

٢-٥ استخدام الأحكام والتقديرات 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 بالكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة
بتقييم عدد من العوامل من بينها، التأثير 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 ٢٠١٥. 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 حاليًا حق قانوني ملزم للمقاصة والذبة إما تسوية
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 البية 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 ١ وبالتالي فإنها تلبي 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) إزالة متطلب الكشف عن المبلغ القابل للاسترداد عندما تكون الوحدة المدرة للنقد تحتوي على شهرة أو موجودات غير ملموسة إلى
اجل 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 (تكملة)

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإتياع 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 الآثار 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 تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤسنة 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 (تكملة)

٤.١ 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 الاعتراف بأية خسارة انخفاض في القيمة من خلال التخفيض في قيمتها الحالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المضافة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة 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 المخصصة 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 للمصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية إفلاس المصدر أو المقترض أو إعادة هيكلة المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

٥.١ 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 (تلمة)

٤-٤ التكاليف الموجلة لإكتساب 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 الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتساب الأخرى كمسروفت 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 الموجل للتكلفة المتكبدة خلال الربع الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين .

يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم إعتبار 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 الإكتساب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٤-٥ الإستثمارات المتاحة للبيع

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

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الإستثمارات 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 وفقا إلى القيمة العادلة لإستثمارات مشابهة أو عن طريق التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية المخصومة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسكونية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

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. إن 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 المترتبة 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 العتق 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

يستم تحويل المعاملات بالعملية الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل المساندة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار المساندة 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 خسائر المساهمين الشاملة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

٤-١٢ اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب الموجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحصل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب الموجلة 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.

٤-١٣ المدينون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المدفوعة 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.

٤-١٤ مكافأة نهاية الخدمة

يتم حالياً تجنيب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقفلوع 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 المترتبة 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 كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة متتالية على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية بما 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 (تلمة)

١٧-٤ المطالبات

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

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والتفصيل في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة، كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي . يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجتبة 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 الإكثاري.

١٨-٤ 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 عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

١٩-٤ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات 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.

٢٠-٤ عقود الإيجار

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

٢١-٤ 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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تلمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تلمة)

٤-٢٢ مبدأ الإستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لمقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، وهي على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد للإستمرار في عملها في المستقبل المتطور إضافة الى ذلك، لا علم للإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. 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 عرضة لمخاطر وعوائد تختلف عن القطاعات الأخرى. ولاغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها سبعة 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 أعمال البناء ، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية ، وتوقف الآلات والمكينات، 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 ، ويتم 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 امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- النقدية وشبه النقدية

أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-
٢٣,٤٠٥	٣٦,١٢٩
-	٦٠,٠٠٠
٢٣,٤٠٥	٩٦,١٢٩

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
وديعة قصيرة الأجل
المجموع

ب) عمليات المساهمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٥٥٧	٩,٦٦٢
١٥٤,٦٩٩	١٥٠,٥٠٢
١٥٩,٢٥٦	١٦٠,١٦٤

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

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل بنك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٣% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٣٠% إلى ١,٤٥% 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 :

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٩,٧٤٤	٤٦,٦٦٧
١٨,٠١٢	٢٣,٢٢٠
٩,٧٥٩	١٠,٢٠٦
٢٣٢	٤,٨٠٥
٥٧,٧٤٧	٨٤,٨٩٨
(٢٦,٩١٤)	(٢٣,٥٨٢)
٣٠,٨٣٣	٦١,٣١٦

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تامة)
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- المدينون ، صافي (تامة)

فيما يلي حركة مخصص المدينون المشكوك في تحصيلها:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(١٦,٣٤٤)	(٧٣,٥٨٢)	في بداية السنة
(٧,٢٣٨)	(٣,٣٣٢)	المعدل خلال السنة
(٢٣,٥٨٢)	(٧٦,٩١٤)	في نهاية السنة

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

بالآلاف الريالات السعودية					
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة					
متأخرة السداد		غير متأخرة		المجموع	
من ٦١ إلى	من ٣١ إلى	السداد وغير	منخفضة القيمة		
٩٠ يوماً	٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم			
٥٢,٣٥٧	٦٧٠	٢,٠١٣	٢,٧٠٧	-	٥٧,٧٤٧
٦١,٣٠٣	٣,٢٢٦	٥,٠٩٦	١٠,٩٩٠	-	٨٠,٦١٥

تشالف الارصدة المسبقة من عدد كبير من العملاء أغلبها في المملكة العربية السعودية .

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

١-٧ أقساط تأمين غير مكتسبة

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٨٠,٠٢٦	١٢٢,٩٩٧	في بداية السنة، صافي
١١١,٥١٦	٣٣٣,٢٧٢	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٢٥٢,٢٧٦)	(٢٧٦,٢٤٣)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
٣٩,٢٦٦	١٨٠,٠٢٦	في نهاية السنة، صافي
٢٨,٨٩٠	٢٢,٧٨٣	حصة معيدي التأمين
٦٨,١٥٦	٢٠٢,٨٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكاليف إكتساب وتأمين
الموجلة (تكملة)

٢٠٧- عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥,٢٨٨	١٣,٥٨٧	في بداية السنة
١٣,٠٠٥	١٧,٣٩٥	عمولات متحصلة خلال السنة
(١٢,٢١٧)	(٢٥,٦٩٤)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٦,٠٧٦	٥,٢٨٨	في نهاية السنة

٣٠٧- مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
بالآلاف الريالات السعودية			
حصة معيدي			
الصافي	التأمين	الاجمالي	
٩٢,٣٨٤	(٣١,١٤٢)	١٢٣,٥٢٦	في بداية السنة
(١٧٣,٥٥٨)	٣٨,٣٦٥	(٢١١,٩٢٣)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
١٥٦,٠٠٣	(٧٦,٦٠٦)	٢٣٢,٦٠٩	مطالبات متكيدة خلال السنة
٧٤,٨٢٩	(٦٩,٣٨٣)	١٤٤,٢١٢	المجموع في نهاية السنة
٣٩,٩٧٩	(٥٤,٤٧٤)	٩٤,٤٥٣	مطالبات تحت التسوية
٣٤,٨٥٠	(١٤,٩٠٩)	٤٩,٧٥٩	المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
٧٤,٨٢٩	(٦٩,٣٨٣)	١٤٤,٢١٢	المجموع في نهاية السنة

شركة أسامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تلمذة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٣-٧ مطالبات تحت التسوية (تلمذة)

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

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

٤-٧ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة

بالآلاف الريالات السعودية		في بداية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣,٠٧٧	٢٠,١١٤	المنكفدة خلال السنة
٤٢,٧٣٧	١٥,٤٩٦	مطفاة خلال السنة
(٣٥,٧٠٠)	(٢٩,٦٦٣)	في نهاية السنة
٢٠,١١٤	٥,٩٤٧	

٨- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

بالآلاف الريالات السعودية		حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين (إيضاح ٣-٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣١,١٤٢	٦٩,٣٨٣	

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال الثاني 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 (تكملة)
للمنعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦,١٦٧	٥,٨٩٠	دفعات مقدمة
٦,٩٤٦	٦٦٥	رسوم مراجعة مطالبات طبية مؤجلة
٧١٢	٧٦٨	أتعاب مهنية
٤٤٣	٤٥٤	مصاريف فائض خسارة مقدمة
٥٧١	٤٩٨	ذمم موظفين
٥٢٦	٦٣٨	دفعات ايجار مقدمة
١,٠١١	٣١٤	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٧٢	١٧٥	رسوم مجلس الضمان الصحي
١,٣٦٢	٤,٤١٢	عوائد منافذ مستحقة
١,١٨٥	-	خصم مستحق من موردي الخدمات الطبية
١,٤٥١	٨٣٨	أخرى
٢٢,١٤٦	١٤,٦٥٢	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 ٢٠١٥ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي). بما أنه لا يوجد سعر تداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة ناقص أي انخفاض إن وجد. 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 :

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٢,٢٥٨	-	محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
٢١,٢٨٠	٢١,٨٥٥	صندوق فالكم للمراوحة بالريال السعودي
٤٨٢	-	أسهم ملكية - الاندلس
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	صندوق سراجة - الخير
٦٤,٠٢٠	٤١,٨٥٥	المجموع

إن الرصيد الناتج عن صفافي التخفيض في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ١,٨٩٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨٤٩ ألف ريال سعودي) ويندرج تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

شركة أسامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تكملة)

ب (فيما يلي الحركة للاستثمارات المتاحة للبيع :

بآلاف الريالات السعودية			
أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة	المجموع	
٥٢,٢٦٩	-	٥٢,٢٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٠,٤٨٣	-	٢٠,٤٨٣	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
(٨,٨٣٥)	-	(٨,٨٣٥)	بيع استثمارات متاحة للبيع
(٩٣)	-	(٩٣)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٩٦	-	١٩٦	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
٦٤,٠٢٠	-	٦٤,٠٢٠	الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
٤,٨٤٨	-	٤,٨٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٢٨,٠٥٩)	-	(٢٨,٠٥٩)	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
٦٠٨	-	٦٠٨	بيع استثمارات متاحة للبيع
٤٣٨	-	٤٣٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤١,٨٥٥	-	٤١,٨٥٥	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
			الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ج (تحليل الاستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	عمليات التأمين	
		شركات	
٤١,٨٥٥	٦٤,٠٢٠	عمليات المساهمين	
		شركات	

د (الجودة الائتمانية لمحفظة الإستثمار هي كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	عمليات التأمين	
		درجة ائتمانية غير متوفرة	
		عمليات المساهمين	
		" أ " إلى " + "	
٤١,٨٥٥	٥٦,٩٢٨	درجة ائتمانية غير متوفرة	
٤١,٨٥٥	٦٤,٠٢٠	المجموع	

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

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نسبة)
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع (نسبة)

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 ٢٠١٦

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
-	٢١,٨٥٥	-	٢١,٨٥٥
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٤١,٨٥٥	١,٩٢٣	٤٣,٧٧٨

عمليات التأمين

أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين

مستودق فالكلم للربحية بالريال السعودي

مستودق مريحة - الخير

المجموع

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

مستودق فالكلم للربحية بالريال السعودي

أسهم ملكية - الاندلس

مستودق مريحة - الخير

المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ - الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	اثاث ومفروشات بالآلاف الريالات السعودية	أجهزة حاسب الي، وبرامج ومعدات مكتبية	تجهيزات علي المأجور	التكلفة
١٢,١٢٦	٢١٢	٤٩٣	١,٣٤٤	٦,٥٩٠	٣,٤٨٧	في بداية السنة
١,٤٧٧	-	٢١٨	١٧	١,٠١٧	٢٢٥	الإضافات
١٣,٦٠٣	٢١٢	٧١١	١,٣٦١	٧,٦٠٧	٣,٧١٢	في نهاية السنة
٧,٥٣٢	-	٤٥٥	٧٧١	٤,١٥٦	٢,١٥٠	الاستهلاك
١,٩٧٩	-	٧١	١٩٢	١,٢٢٩	٤٨٧	في بداية السنة
٩,٥١١	-	٥٢٦	٩٦٣	٥,٣٨٥	٢,٦٣٧	المحمل خلال السنة
						في نهاية السنة
٤,٠٩٢	٢١٢	١٨٥	٣٩٨	٢,٢٢٢	١,٠٧٥	القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	اثاث ومفروشات بالآلاف الريالات السعودية	أجهزة حاسب الي، وبرامج ومعدات مكتبية	تجهيزات علي 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
٥,٥١٥	-	٣٤٩	٥٦٣	٢,٠٣٣	١,٥٥٩	الاستهلاك
٢,٠٢٨	-	١٠٦	٢٠٨	١,١٢٣	٥٩١	في بداية السنة
٧,٥٣٣	-	٤٥٥	٧٧١	٤,١٥٦	٢,١٥٠	المحمل خلال السنة
						في نهاية السنة
٤,٥٩٤	٢١٢	٣٨	٥٧٢	٢,٤٣٤	١,٣٢٧	القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ - الوديعة النظامية

استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الاجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناء على النتائج المالية للشركة لعام ٢٠١٥ (ايضاح ١٠)، وعليه قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع الى ١٥% من رأس المال المدفوع لتصبح الوديعة النظامية ٤٨,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي بنسبة ١٠% من رأس المال) وتم الايداع في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٣ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦,١٦٩	٦,٤٧٣	مطلوبات مستحقة
٢١,٢٣٤	٢٣,٨٧٨	ارصدة دائنة لموردي الخدمات الطبية
٨,٣٦٦	١٠,٨٦٣	مطلوبات مستحقة
٦,٥٢١	٥,٦٤١	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
١٢,٤٤٤	-	مخصص التزامات قضائية (ايضاح ٢٤)
٧٤	٥٩	مصاريف أطراف خارجية مستحقة
٣٤	-	مصاريف استشارات مستحقة
٢,٦٢٦	٢,٠٨٤	تعويضات نهائية الخدمة
١,٨٧٦	١,٨٧٧	بدلات اجازات وتذاكر موظفين مستحقة
-	٣,٥٤٥	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٥٣٣	٩٤١	مصاريف مهنية وقانونية مستحقة
٧٨٧	٣٢٧	مبالغ مستحقة للوسطاء
١,٧١٤	١,٠٢٨	مصاريف إدارية مستحقة
٩,٠٠٨	٤,٦٤٠	شيكات صادرة تحت التسوية
١٣٣	٥٢٠	مبالغ مستحقة الى العملاء والوكلاء
١,٤٧٤	٥٩٤	أخرى
٧٢,٩٩٣	٦٢,٤٧٠	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
(٢٠٩,٥٧٨)	(١٩٤,٤٩٠)
١٦,٢٣٨	(٥,٩١٨)
(٤٨,٠٠٠)	(٣٢,٠٠٠)
٢٥,٠٢٣	١٧,٧٧٣
(٤,٠٩٢)	(٤,٥٩٤)
(١,٩٢٣)	(٢,٤٠٦)
٩٧,٦٦٨	٩٨,٣٦٥
٩٠,٩٣٩	٩٢,٦٥٠
٢,٢٧٣	٢,٣١٦
٧٩٥	(٣٤٤)
١٥٩	-
٢,٤٣٢	٢,٣١٦

رأس المال
العجز المتراكم ، المعدل
الربح (الخسارة) قبل الزكاة، المعدل
وديعة نظامية
مخصصات حال عليها الدخول
الممتلكات والسندات ، صافي
الاستثمارات المتاحة للبيع المعدلة
وعاء الزكاة المقدر
حصة المساهمين السعوديين ٩٣,١١ % (٢٠١٤ : ٩٤,١٩ %)
الزكاة (٢,٥ %)

حصة المساهمين الاجانب من الربح (الخسارة) المعدل ٦,٨٩ % (٢٠١٥ : ٥,٨١ %)
ضريبة الدخل ٢٠ %
اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,١٣٢	٣,٧٤٧
٢,٤٣٢	٢,٣١٦
(١٨٥)	(٩٣١)
٧,٣٧٩	٥,١٣٢

في بداية السنة
المحمل خلال السنة
المدفوع خلال السنة
في نهاية السنة

- قدمت الشركة القرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعند مراجعة الهيئة لقرارات الاعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١١ قامت باحتساب فروق مجموعها ١١,٧٧٧,٤١٤ ريال سعودي بموجب الربط الوارد عن تلك الاعوام، وتم الاعتراض على تلك الفروق ومصدر قرار اللجنة الابتدائية برفض الاعتراض، وتم استئناف الاعتراض لدى اللجنة الاستئنافية وتم اصدار وتقديم ضمان بنكي بالمبلغ حسب متطلبات الاستئناف ولا زالت محل التداول.
- وبالنسبة للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ قامت الهيئة 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 الهيئة في الاعتراض حتى الآن.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ، أما بالنسبة لمبلغ ١٧٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي المتبقى (١٧,٨٠٠,٠٠٠ 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 السعوديين.

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

تتكون المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين من المجموعات التالية :

بالآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٤,٤٩٧	٢٩,٦٦٠
١٨,٤٦٥	٣٥,٤٣١
٤٢,٩٦٢	٦٥,٠٩١

١-١٦

رواتب تشغيلية وإدارية

٢-١٦

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مجموع التكلفة والمصاريف

١-١٦ رواتب تشغيلية وإدارية

بالآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥,٥١٧	١٨,٥٤٧
٣,٧٦٦	٤,٠٨٨
١,٤٠٥	١,٥٧٦
١,٣٢٧	١,٥٢٢
٩٩١	١,٢٩٥
١,٤٩١	٢,٦٣٢
٢٤,٤٩٧	٢٩,٦٦٠

رواتب أسامية

بدل سكن

مصاريف تذاكر واجازات

بدل مواصلات

رسوم تأمينات اجتماعية

أخرى

المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦ - مصاريف عمومية وإدارية (تكملة)

٢٠١٦ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧,٢٢٨	٣,٣٣٢	مخصص ديون، مشترك في تحميلها (إيضاح ٦)
(٢,٣٥٦)	٨٤	خسرية استقطاع
٢,٢٢٧	٢,١٦٤	إيجار
٢,٠٢٨	١,٩٧٩	استهلاك (إيضاح ١١)
١,٥٥٢	٤,٣٨٧	أتعاب قانونية و مهنية
٤٢٤	٢,٤٧٦	مصاريف مطوية
-	١٢,٤٤٤	مصاريف التزامات قضائية (إيضاح ٧٤)
١,٥٨٠	٤١٧	إعلانات وترتيب وعملومات
٧١٥	١,٠١٠	مصاريف سفر
١,٣٦٧	١,٩١٣	مصاريف لوائح حساب التي
٧٣٦	١,٢٧٣	تحويلات نهاية الخدمة
٩٢٧	٨٢٧	مصاريف اتصالات
٣٠٣	٦٨٠	مصاريف حكومية
١٢٣	١٤٣	مصاريف كهرباء
١١٣	٢٤	مصاريف مبيعات
١٥	٢	مصاريف توظيف
١,٤٥٣	٢,٢٧٦	أخرى
١٨,٤٦٥	٣٥,٤٣١	المجموع

١٧ - ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض وذلك بقسمة صافي ربح للسنة على متوسط عدد الاسهم العائدة القائمة 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 ٢٠١٦	
٤٦,٨٥٤	٣٤,٥٦٥	وثائق تأمين صادرة إلى :
٢	٩١٢	مجموعة شركات السيف
٤٦,٨٥٦	٣٥,٤٧٧	مجموعة شركات الطوشي
		المجموع

أتعاب إدارية :

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,٨٧٧	٣,٥٢٢

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة (تكملة)

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩,٢٩٢	١٠,٠٨٩
٦٦٧	١١٧
٩,٧٥٩	١٠,٢٠٦
٩٨	٨٩٢
١,٥٠٣	١,٦٥٠

١ (عمليات التأمين
مستحق من مجموعة شركات السوف
مستحق من مجموعة شركات الطوخي
المجموع

اتعاب إدارية لشركة غلوب سيد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية

٢ (عمليات المساهمين
أرصدة دائنة لأعضاء لمجلس الإدارة

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

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
بالآلاف الريالات السعودية				
١,٩٤٤	١,١٤٠	-	٣,١٤٤	رواتب وتعويفات
٢٧	١٧٦	٢١٠	١,٢٢٤	بدلات
١,٩٧١	١,٣١٦	٢١٠	٤,٣٦٨	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
بالآلاف الريالات السعودية				
-	١,٢٦٠	-	٣,١٦١	رواتب وتعويفات
-	٣٩٠	-	١,٠٨٨	بدلات
-	١,٦٥١	-	٤,٢٤٩	المجموع

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دفع مبلغ ١,٤٣٧,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٠٤٦,٥٠٠ 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 راضية في ذلك وبشرط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والمدينون والاستثمارات المتاحة للبيع وتتكون المطلوبات المالية من دسم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى وبمبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الذائرية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

- يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية مقابل استخدام مباني الشركة مبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣,٢ مليون ريال سعودي) وتستحق السداد في الأعوام اللاحقة.
- بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مصلحة الزكاة والدخل (مقابل سداد قيمة المستحقات المتوجبة على الفروق الزكوية والتي تخص عامي ٢٠٠٩-٢٠١٠) ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء) - وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجاري لديه - والتي تمسك تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي، ولا يوجد هناك تعهدات و التزامات أو إجراءات قانونية أخرى متعلقة أو نزاعات ذات طبيعة مادية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ - المعلومات المتعلقة

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالمسئلة لنشاطات الشركة وسجلاتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

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.

للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تامين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٧٩,٤٠٥	٧١,١٨٦	٧,٥٩٤	٤,٤٧٥	٤,٨٩٢	٢,٣١٤	١٦٩,٨٦٦
٢١٨	(٤٣,٠٩٥)	(٦,٤٦٠)	(٣,٦٢٨)	(٣,٨٢٠)	(٦٧٧)	(٥٧,٤٦٢)
-	(٤٧٨)	(٢٢٩)	(١٨١)	-	-	(٨٨٨)
٧٩,٦٢٣	٢٧,٦١٣	٩٠٥	٦٦٦	١,٠٧٢	١,٦٣٧	١١١,٥١٦
١٥٢,٨١٥	(١٢,٠٦٩)	٦١	١٠٦	(٢٦)	(١٢٧)	١٤٠,٧٦٠
٢٣٢,٤٣٨	١٥,٥٤٤	٩٦٦	٧٧٢	١,٠٤٦	١,٥١٠	٢٥٢,٢٧٦
٧,٢٩٦	٧,١١١	١,٤٣٨	١,٣١٨	٨٥٢	١٧٨	١٨,١٩٣
٢٣٩,٧٣٤	٢٢,٦٥٥	٢,٤٠٤	٢,٠٩٠	١,٨٩٨	١,٦٨٨	٢٧٠,٤٦٩
مجموع الإيرادات						
١٤٨,٠٥٥	٦٢,٨١٨	٩٨	٦٢١	٢٨٨	٤٣	٢١١,٩٢٣
(١١,٤٠٨)	(٢٥,٨٨٨)	(١٨٧)	(٥٧٤)	(٢٦٦)	(٤٢)	(٣٨,٣٦٥)
١٣٦,٦٤٧	٣٦,٩٣٠	(٨٩)	٤٧	٢٢	١	١٧٣,٥٥٨
(٥,٩٩١)	(١٣,٣٨٦)	١,٥٩٦	(١٢٦)	٣٥٩	(٧)	(١٧,٥٥٥)
١٣٠,٦٥٦	٢٣,٥٤٤	١,٥٠٧	(٧٩)	٣٨١	(٦)	١٥٦,٠٠٣
٢٣,١١٨	٤,٢٠٤	١,٠٦٤	٤٢١	٦٥٤	٢٠٢	٢٩,٦٦٣
١٤,١٠٨	٢,٠٦٤	١٤٤	٨٤	٤٠	٢٦	١٦,٤٦٦
٣٧,٦٨٧	٢٠,٤٩٦	٢,١٨٦	١,٢٨٩	١,٤٠٩	٦٦٦	٦٣,٧٣٣
٢٠٥,٥٦٩	٥٠,٣٠٨	٤,٩٠١	١,٧١٥	٢,٤٨٤	٨٨٨	٢٦٥,٨٦٥
٣٤,١٦٥	(٢٧,٦٥٣)	(٢,٤٩٧)	٣٧٥	(٥٨٦)	٨٠٠	٤,٦٠٤
مجموع التكاليف والمصاريف						
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين						
مصاريف غير موزعة *						
إيرادات أخرى						
صافي الفائض من عمليات التأمين						
٧,٩٤٣						
٧,٧٨٩						

* تتضمن المصاريف غير الموزعة كل من التغيير في احتياطي عدم مطابقة الأصول كما تتضمن المكافآت والحوافز والمدرجة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وإخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٢٥٤,٥٢١	٤٦,٥٩٧	٦,١٥٧	٤,٣٢٣	١,١٠١	١,٢٢٠	٤١٤,٠١٩
(٤٨,٢٧٠)	(٢١,١١١)	(٥,٤٤٤)	(٣,٥٣٨)	(٨٤٠)	(٤١٠)	(٧٩,٦١٣)
-	(٨١٣)	(١٢٧)	(١٩٤)	-	-	(١,١٣٤)
٣,٦,٢٥١	٢٤,٦٧٣	٥٨٦	٥٩١	٢٦١	٩١٠	٣٣٢,٢٧٢
(١٤٨,٢٢٤)	٩٠,٦٢٦	٤٢	(٥٥٣)	(٨٥)	١,٢٦٥	(٥٧,٠٢٩)
١٥٧,٩٢٧	١١٥,٢٩٩	٦٢٨	٢٨	١٧٦	٢,١٧٥	٢٧٦,٢٤٣
١٤,٤٤٥	٨,٥٦٠	١,٠٩٨	١,٣١١	١٥٩	١٢١	٢٥,٦٩٤
١٧٢,٣٧٢	١٢٣,٨٥٩	١,٧٢٦	١,٣٤٩	٣٣٥	٢,٢٩٦	٣٠١,٩٢٧
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
١,٥,٢٥٧	١٢٢,٨٢٥	(٣٣٢)	(٩٣)	٥٤	١٨٩	٢٢٧,٩٠٠
٢٢,٩٣٥	١١,١٠٩	٦٧٥	٦١٤	١٠٨	٢٥٩	٢٥,٧٠٠
١١,١٩٢	٣,٩٧٢	٦	١١	١	١١	١٥,١٩٢
٣٦,٧٨٨	٤,٨٣٥	٦٣٩	٤٤٩	١١٤	١٣٧	٤٢,٩٦٢
١٧٦,١٧٢	١٤٢,٧٤١	٩٨٨	٩٨١	٢٧٧	٥٩٦	٣٢١,٧٥٥
(٣,٨٠٠)	(١٨,٨٨٢)	٧٣٨	٣٦٨	٥٨	١,٧٠٠	(١٩,٨١٨)
٥,٧٢١						
(١٤,٠٩٢)						

تعليمات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسددة

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة والاحتياطيات الأخرى

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

إجمالي المطلوبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطلوبات المدفوعة

صافي المطلوبات المدفوعة

التغيرات في المطلوبات تحت التسوية

صافي المطلوبات المكتوبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

مصاريف غير موزعة

إيرادات أخرى

صافي العجز من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تامة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ - المعلومات القطاعية (تامة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من						
الأقساط غير المكتسبة	٢٢,٤٢٢	٢,٠٦٣	٣,٥٧٣	٧٠٧	١٢٥	٢٨,٨٩٠
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية	١٧,٧٩٧	٣٩,١٦٤	٣,٧٩٥	٦,٣٧٤	٣٢	٦٩,٣٨٣
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة	٣,١٣١	٣٢١	١٦٨	١٠٨	٢٥	٥,٩٤٧
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
						٢٠٦,٢١٤
						٣١٠,٤٣٤
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير المكتسبة	١٧,٥٢٨	٤٢,٣٢٣	٢,٢٩٨	٨٣١	٧٨٤	٦٨,١٥٦
واحتياطيات أخرى						
عمولات إعادة تأمين غير						
مكتسبة	-	٤,٦٤٧	٤٣١	١٦٥	٣٣	٦,٠٧٦
مطالبات تحت التسوية	٣٩,٦٨٦	٥٢,٣٦٦	٤٠,٨٨٦	٦,٨١٢	٢٤٢	١٤٤,٢١٢
مطلوبات غير مصنفة						٩١,٩٩٠
مجموع المطلوبات						٣١٠,٤٣٤

شركة أسامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسحوقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ - المعلومات القطاعية (تكملة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التأمين الصحي	المرافقات	الممتلكات	الهندسة	التأمين البحري	حوادث عامة و أخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٨,٦٢٢	٢,٢٨٨	٤,٦٢٩	٢٩٩	١٢٦	٢٢,٧٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢,٨٢٨	٧١٠	٢,٧٩٨	٢٣٨	٤٥	٣١,١٤٢
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١,٧٦٠	٣١٦	٣٤٠	٥٧	٦٠	٢٠,١١٥
موجودات غير مصنفة						٣٢٤,٢٣٦
مجموع الموجودات						٣٩٨,٣٧٦
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى	١٦,٤٥٢	٢,٥٨٥	٥,٥٥٤	٣٩٧	٦٥٨	٢٠,٢,٨٠٩
عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,١٥٦	٤٩٣	١,١٦٢	٨٢	٣١	٥,٢٨٨
مطالبات تحت التسوية	٦٠,٧٩٤	٨٢٦	٣,٣٤٨	٣١٧	٢٦٢	١٢٣,٥٢٦
مطلوبات غير مصنفة						٦٦,٧٥٣
مجموع المطلوبات						٣٩٨,٣٧٦

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تبصرة)
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المشروبة بها والمعرفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية 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 يحكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية 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 التدقيق 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 يؤمن 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 وبالنتائج غير المتوقعة . كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تلمة)
للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢ - إدارة المخاطر (تلمة)

١-٢٢ مخاطر التأمين (تلمة)

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر السبلح القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايها 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 بالالتزامات بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرات باستعمال اساليب إكوارية 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 ٢٠١٦

بالآف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الالتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠ %	٢٥,٢٢٨	(٢٥,٢٢٨)
- ١٠ %	(٢٥,٢٢٨)	٢٥,٢٢٨

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الالتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠ %	٢٧,٦٢٤	(٢٧,٦٢٤)
- ١٠ %	(٢٧,٦٢٤)	٢٧,٦٢٤

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- إدارة المخاطر (تكملة)

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 سالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المحفأة إلى الاحتياطيات المتعلقة بمسدة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

٢٠١٢

٢٠١٦	وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
تاريخ الحادث						
بآلاف الريالات السعودية						
١٨٢,٧٠٨	٩١,١٣٠	٢٨٨,٦٤٩	٣٠٧,٠٢٣	٢٥٠,٦٦٨	٢٥٠,٦٦٨	٢٥٠,٦٦٨
١٢٩,٥٧٠	٨٩,٥٩٨	٣٠٥,٠٤٦	٢٨٦,١٩٢	-	-	٢٨٦,١٩٢
١٣٠,٠٠٢	٨٨,٦٣٩	٣١٣,٩٠٧	-	-	-	٣١٣,٩٠٧
١٢٩,٣٨٩	٨٨,٩٩٥	-	-	-	-	٨٨,٩٩٥
٧٧,٩٠٢	-	-	-	-	-	٧٧,٩٠٢
١٢٨,٤٠٠	٨٨,٩٩٥	٣١٣,٩٠٧	٢٨٦,١٩٢	٢٥٠,٦٦٨	١,٠٦٨,١٦٢	١,٠٦٨,١٦٢
١٢٨,٢٣٢	٨٨,٤٤٥	٢٩٨,٤٩٢	٢٦٨,٧١١	١٤٠,٠٧٠	٩٢٣,٩٥٠	٩٢٣,٩٥٠
١٦٨	٥٥٠	١٥,٤١٥	١٧,٤٨١	١١٠,٥٩٨	١٤٤,٢١٢	١٤٤,٢١٢

التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة

يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز

المالي

٢٠١١

٢٠١٥	وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
تاريخ الحادث						
بآلاف الريالات السعودية						
٩٨,٠١٣	٨٤,٦٩٥	٩١,١٣٠	٢٨٨,٦٤٩	٣٠٧,٠٢٣	٣٠٧,٠٢٣	٣٠٧,٠٢٣
٧٨,٤٩٤	٥١,٠٧٦	٨٩,٥٩٨	٣٠٥,٠٤٦	-	-	٣٠٥,٠٤٦
٧٨,٩٨١	٥١,٠٢١	٨٨,٦٣٩	-	-	-	٨٨,٦٣٩
٧٨,٩١٧	٥٠,٥٣٥	-	-	-	-	٥٠,٥٣٥
٧٧,٩٥٧	-	-	-	-	-	٧٧,٩٥٧
٧٧,٩٥٧	٥٠,٥٣٥	٨٨,٦٣٩	٣٠٥,٠٤٦	٣٠٧,٠٢٣	٨٢٩,٢٠٠	٨٢٩,٢٠٠
٧٧,٩٠٢	٥٠,٣٠١	٨٨,٢٦٥	٢٨١,٢٦٨	٢٠٧,٩٣٩	٧٠٥,٦٧٥	٧٠٥,٦٧٥
٥٥	٢٣٤	٣٧٥	٢٣,٧٧٨	٩٩,٠٨٥	١٢٣,٥٢٦	١٢٣,٥٢٦

التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة

يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز

المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- إدارة المخاطر (تكملة)

٢٢٢- 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 اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

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

يتم اختيار معبري التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . فنلخص 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 معبري 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.

٢٢٣- 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 جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٢٢٤- مخاطر أسعار العملات

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تلمذة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- إدارة المخاطر (تلمذة)

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 المكتتاة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصورى للشركة القيمة الدفترية المفصّل جنبها في قائمة المركز المالي .

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقيق 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 المدبنة القائمة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية و مؤسسات شبيهة 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 ٢٠١٦	
بالآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٣,٤٠٥	١٥٩,٢٥٦
٣٠,٨٣٣	-
١,٩٢٣	٤١,٨٥٥
-	٤٨,٠٠٠
٦٩,٣٨٣	-
١٢٥,٥٤٤	٢٤٩,١١١

النقدية وشبه النقدية

مدينون ، صافي

إستثمارات متاحة للبيع

ودبعة نظامية

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٩٦,١٢٩	١٦٠,٨٧٤
٥٧,٠٣٣	-
١,٩٢٣	٦٤,٠٢٠
-	٣٢,٠٠٠
٣١,١٤٢	-
١٨٦,٢٢٧	٢٥٦,٨٩٤

النقدية وشبه النقدية

مدينون ، صافي

إستثمارات متاحة للبيع

ودبعة نظامية

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- إدارة المخاطر (تكملة)

٦٠٢٢ 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 أدناه يلخص قدرات الاستحقاق المتعلقة بالتزامات التعاقبية غير المخصصة للشركة ، حيث ان الشركة لا تملك أية التزامات مرتبطة بعملية ، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
بالآلاف الريالات السعودية			
أقل	أكثر		
من ١٢ شهر	من ١٢ شهر	الاجمالي	
١٤,٨١٨	-	١٤,٨١٨	مطلوبات عمليات التأمين
١٤٤,٢١٢	-	١٤٤,٢١٢	ذمم معيدي التأمين
٧٠,٣٦٧	٢,٦٢٦	٧٢,٩٩٣	مطالبات تحت التسوية
٢٢٩,٣٩٧	٢,٦٢٦	٢٣٢,٠٢٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع
٧,٣٧٩	-	٧,٣٧٩	مطلوبات المساهمين
١,٨٧٢	-	١,٨٧٢	زكاة مستحقة
٩,٢٥١	-	٩,٢٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
بالآلاف الريالات السعودية			
أقل	أكثر	الاجمالي	
من ١٢ شهر	من ١٢ شهر		
			مطلوبات عمليات التأمين
-	-	-	ذمم معيدي التأمين
١٢٣,٥٢٦	-	١٢٣,٥٢٦	مطالبات تحت التسوية
٦٠,٣٨٦	٢,٠٨٤	٦٢,٤٧٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨٣,٩١٢	٢,٠٨٤	١٨٥,٩٩٦	المجموع
			مطلوبات المساهمين
٥,١٣٢	-	٥,١٣٢	زكاة مستحقة
٢,٥٥٩	-	٢,٥٥٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٧,٦٩١	-	٧,٦٩١	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- إدارة المخاطر (تكملة)

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 بآلية 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 ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة	التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة
+ ٥ %	٢,٢٠١	+ ٥ %	٢,٠٩٣
- ٥ %	(٣,٢٠١)	- ٥ %	(٢,٠٩٣)

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 الشفافية فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوبها.

٢٣- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتنشأ 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 الملاة المطلوب الحفاظ عليه وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاة للأقساط.
- هامش الملاة للمتطلبات.

٢٤ - أحداث هامة

استلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في الخطاب رقم ٢٥٣١/١٦٢٦ المؤرخ ٢ يونيو ٢٠١٦ والذي تضمن قرار معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي للأسباب الواردة في القرار، وذلك اعتباراً من تاريخ الخطاب وحتى تصحح الشركة أوضاعها بالكامل وتعيد ترتيب كافة أعمالها في الضمان الصحي التعاوني حسب النظام واللائحة التنفيذية وما جاء بهما مع إعطاء الشركة مهلة ٦٠ يوماً من تاريخ الخطاب لتقديم كافة الإصلاحات الحقيقية.

وتقدمت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٦ بتظلم على القرار أعلاه لديوان المتظالم في الرياض متضمناً طلب إلغاء قرار إيقاف الشركة عن إصدار وثائق التأمين الطبي المشار إليه والحق بالتظلم طلب عاجل بوقف تنفيذ القرار، وتم عقد عدة جلسات حضرها الطرفان والتي انتهت بصدر قرار قابل للاستئناف من ديوان المتظالم بتاريخ ٢٠/٢/٢٠١٧ ينص على رفض التظلم المقدم من الشركة على قرار مجلس الضمان الصحي التعاوني بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي. كما استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الإجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناءً على النتائج المالية للشركة لعام ٢٠١٥، وقد تضمن خطاب المؤسسة القرارات الآتية:

- قيام الشركة باستيفاء متطلبات هامش الملاء المالية في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٩/٣٠ وفي حال لم تستوف الشركة حينها متطلبات هامش الملاء المالية، ستقوم المؤسسة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق الشركة حمايةً لحقوق المؤمن لهم؛ وقد أوصى مجلس إدارة الشركة (كما سيتم الإشارة لاحقاً) بتخفيض رأس مال الشركة ومن ثم زيادة رأس المال وما سيتبعه من أثر على استيفاء متطلبات هامش الملاء المالية؛

- قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من (١٠%) من رأس المال المدفوع إلى (١٥%) من رأس المال المدفوع، وتقديم تأكيد كتابي للمؤسسة بذلك في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/١٢ وهو ماتم تنفيذه من قبل الشركة (إيضاح ٦).

- قيام الشركة بتعيين مستشار لدراسة أسباب تدهور الوضع المالي للشركة ووضع المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك، والتي قد يكون على رأسها إعادة هيكلة الشركة وتخفيض نفقاتها، وتقديم الشركة تأكيداً كتابياً للمؤسسة بقياسها بتعيين المستشار في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/١٢ وقامت الشركة بتعيين الاستشاري للقيام بالمتطلبات الواردة في خطاب المؤسسة أعلاه.

- تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي اعتباراً من بداية شهر يونيو ٢٠١٦، وتقوم الشركة بإعداد وتقديم التقارير المطلوبة للمؤسسة؛

- تقديم الشركة للمؤسسة نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله وقد قامت الشركة بإرسال التقرير إلى المؤسسة بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٩

- تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ وتطبيق توصيات المستشار بعد انتهاء عمله، وتقوم الشركة بإعداد وتقديم التقارير المطلوبة للمؤسسة؛

- قيام الشركة بعقد اجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب تدهور الوضع المالي للشركة ومناقشة ما ورد في هذا الخطاب، وتقديم محضر اجتماع المجلس للمؤسسة في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/١٩، وقامت الشركة بعقد الاجتماع بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/١٧ ومناقشة البنود المذكورة أعلاه واتخاذ التوصيات اللازمة لتنفيذ القرارات الواردة بخطاب المؤسسة.

٢٤- أحداث هامة (نسبة)

استلمت الشركة في ٦ ديسمبر ٢٠١٦ خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٢٦١٦٣ بشأن الوضع المالي للشركة والمتضمن قرار مؤسسة النقد العربي السعودي بإلزام الشركة بتزويد المؤسسة بخطة واضحة لاستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في موعد اقضاء ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ وقيام الشركة بعقد اجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب استمرار تدهور الوضع المالي للشركة ومناقشة ما ورد في الخطاب المشار إليه أعلاه واعتماد الخطة المشار إليها أعلاه.

وقد اعتمد مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ خطة العمل المزمع تقديمها لمؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمنة استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية، وقامت الشركة في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٦ بتقديم خطة العمل المتضمنة استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٩/٦ بتخفيض رأس مال الشركة (ومن ثم زيادة رأس المال) وذلك لإحفاء جزء من الخسائر المتراكمة التي بلغت ٢١٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وهذا يمثل ٦٦,٢٦% من رأس المال، وسيتم تخفيض رأس المال بمقدار ١٨٠ مليون ريال مقسم إلى ١٨ مليون سهم من أسهم الشركة بما يعادل ٥٦,٢٥% من إجمالي رأس المال (رأس مال الشركة قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال مقسم إلى ٣٢ مليون سهم وحصة رأس المال بعد التخفيض ١٤٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٤ مليون سهم حيث تمثل نسبة التخفيض ٥٦,٢٥% من رأس مال الشركة عن طريق تخفيض ١,١٢٥ سهم لكل ساهم)، وسبب تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك في إطار بدء تنفيذ خطتها لتصحيح أوضاع الشركة تماثياً مع متطلبات هامش الملاءة المالية ونظام الشركات الجديد، وقد قامت الشركة في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٦ بتقديم ملف طلب الموافقة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

استلمت الشركة في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٦ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خفض الشركة رأس مالها بمقدار (١٨٠) مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض (١٤٠) مليون ريال على أن تستوفي الشركة متطلبات الجهات الرسمية الأخرى والتأكد من عدم مخالفة خفض رأس المال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وقد تقدمت الشركة بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٦ إلى هيئة السوق المالية السعودية بطلب تخفيض رأس المال، وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٥ على تخفيض رأس المال على أن يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية وإنهاء الإجراءات الضرورية طبقاً للوائح والأنظمة المعمول بها في هذا الشأن، وقد حصلت الشركة على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٧/٢٠/١٩ على تخفيض رأس المال على النحو المذكور أعلاه.

كما استلمت الشركة في ٢٠١٧/٠٢/٢٢ قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولجنة التنفيذية المصادرة في القضية رقم (٣٧/٦) والمقامة ضد الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بشأن مخالفة الشركة لأحكام الوثيقة التأمينية ولأحكام المادة (٣٦/ب) والمادة (٩١) والسادة (٧٧/٤) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والذي ينص على إلزام الشركة بدفع مبلغ وقدره ١٢,٤٤٣,٥٠٠ ريال سعودي (إيضاحات ١٣ ، ٢٠١٦)، علماً بأنه يجوز للشركة التظلم من القرار أمام ديوان المظالم خلال سبترين يوم من تاريخ استلام القرار.

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نسبة)
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٧.

٢٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تدوين بعض أرقام المقارنة للتتبع مع أرقام المسئلة الحالية.