

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الفهرس

صفحة

١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة نتائج عمليات التأمين
٨	قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٢ - ٤٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي شركة
شركة أمارة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمارة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة نتائج عمليات التأمين، قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

اساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر ادناه وصف لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضع ادناه.

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

معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	الأمور الرئيسية للمراجعة
لقد فهمنا وقيّمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.	تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين
قمنا بتقييم الكفاءة و القدرات و الموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت المطالبات تحت التسوية ومتضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ١١٥,٦١٩ ألف ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح ٧ بالقوائم المالية.
للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.	يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.
لتقييم منهجيات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساعدتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والاحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:	على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وإستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإفتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.
• تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة.	إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لربحية الشركة.
• تقييم الإفترضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية للشركة و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع.	تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام ذات الصلة والتقديرات في ايضاح ٢ في القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها في الايضاح ٧، ومنهجية الشركة في ادارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات وجدول تطوير المطالبات في ايضاح ٢٢ في القوائم المالية.
• فحصنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفتراضات المستخدمة و الحساسيات للإفتراضات الرئيسية.	تم الإفصاح عن الإلتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في ايضاح ٢١ في القوائم المالية.

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

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧
إن مجلس إدارة الشركة "المديرين" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في
التقرير السنوي للشركة ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير
المراجع هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نُبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.
وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم
الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال
المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:
إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد
العربي السعودي فيما يتعلق بالحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية والنظام
الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو
خطأ.

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن غش أو خطأ،
وكذلك إصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن
المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء الجوهرية
عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء الجوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على
القرارات للمستثمرين التي اتخذت بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة
لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري
ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز
لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء
رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس
الإدارة.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة) :

• استنتاج مدى ملائمة تطبيق مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى ، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال ، وإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضي الحال إجراءات الرقابة ذات العلاقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

MQA أكبر والقحطاني
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٢٤١٩٧٥
الرياض ١١٣٢٢
المملكة العربية السعودية

عبد المجيد عبد القادر أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥١)

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



٥ رجب ١٤٣٩ هـ
٢٢ مارس ٢٠١٨ م



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
موجودات عمليات التأمين		
٢٣,٤٠٥	٢٠,١٣٨	٥
النقدية وشبه النقدية		
٣٠,٨٣٣	١٧,٨١١	٦
مدينون ، صافي		
٢٨,٨٩٠	١٤,٨٤٦	٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
٦٩,٣٨٣	٧٣,٦٢٤	٧ و ٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
٥,٩٤٧	٢,٤٦٨	٧
تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين مؤجلة		
١٤,٦٥٢	١٥,٢٤٥	٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٠
استثمارات متاحة للبيع		
١٣١,٣٠٩	٨٠,٥٣٣	
مبالغ مستحقة من المساهمين		
٤,٠٩٢	٢,٦٢٣	١١
ممتلكات ومعدات ، صافي		
٣١٠,٤٣٤	٢٢٩,٢١١	
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
١٥٩,٢٥٦	١٢٨,٧٢٥	٥
النقدية وشبه النقدية		
١٣,٠٥٥	١٢,٠٣٠	
مصاريف مدفوعه مقدماً وموجودات أخرى		
٤١,٨٥٥	٢٠,٠٠٠	١٠
استثمارات متاحة للبيع		
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	١٢
وديعة نظامية		
١,٢٣٦	١,٥٨٩	
عوائد استثمار الوديعة النظامية		
٢٦٣,٤٠٢	٢١٠,٣٤٤	
مجموع موجودات المساهمين		
٥٧٣,٨٣٦	٤٣٩,٥٥٥	
مجموع الموجودات		

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

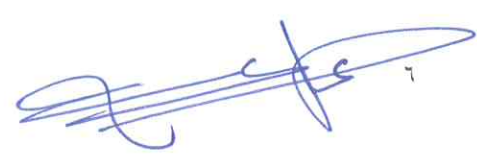
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

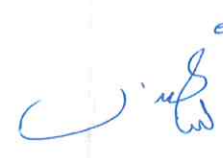
قائمة المركز المالي (تنمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
١٤,٨١٨	١٢,٠٥٨		مطلوبات عمليات التأمين
٦٣,٦٤٧	٣٥,١٣٧	٧	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٤,٥٠٩	٥,١٥١		أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٠٧٦	١,٥٠٤	٧	احتياطي عجز الاقساط
١٤٤,٢١٢	١١٥,٦١٩	٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٢,٩٩٣	٥٨,٩٦٣	١٣	مطالبات تحت التسوية
٣,٤٠٠	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠٩,٦٥٥	٢٢٨,٤٣٢		احتياطي عدم مطابقة الاصول
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٧٧٩	٧٧٩		فائض عمليات التأمين
٣١٠,٤٣٤	٢٢٩,٢١١		فائض متراكم
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين :
٧,٣٧٩	٩,١٤٩	١٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٨٧٢	١,٨٤١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣١,٣٠٩	٨٠,٥٣٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٢٣٦	١,٥٨٩		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١٤١,٧٩٦	٩٣,١١٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(٢٠٠,٢٨٩)	(٢٢,٧٦٨)		العجز المتراكم
١,٨٩٥	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٢١,٦٠٦	١١٧,٢٣٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٦٣,٤٠٢	٢١٠,٣٤٤		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٧٣,٨٣٦	٤٣٩,٥٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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





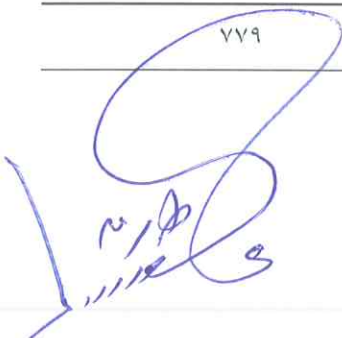


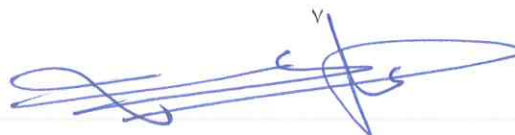
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

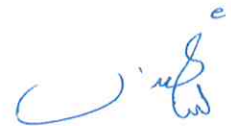
قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
الإيرادات			
١٦٩,٨٦٦	٧١,٩٦٧		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧,٤٦٢)	(٣٦,٥٠٤)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٨٨)	(٢,٠٦٤)		مصاريف فائض الخسارة
١١١,٥١٦	٣٣,٣٩٩	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٥,٢٦٩	١٤,٤٦٧		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى
٢٥٦,٧٨٥	٤٧,٨٦٦	٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨,١٩٣	١٠,٣٣٧	٧	عمولة إعادة التأمين
٧,٩٤٣	١٢,٠٨٣		إيرادات أخرى
٢٨٢,٩٢١	٧٠,٢٨٦		مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف			
٢١٣,٩٠٦	٩٦,٦٨٠	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٨,٣٦٥)	(٣٣,٧٥٩)	٧	يخصم : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٧٥,٥٤١	٦٢,٩٢١	٧	صافي المطالبات المدفوعة
(١٧,٥٥٥)	(٣٢,٨٣٤)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٥٧,٩٨٦	٣٠,٠٨٧	٧	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٥٠٩	٦٤٣		التغير في احتياطي عجز الاقساط
٣,٤٠٠	(٣,٤٠٠)		التغير في احتياطي عدم مطابقة الاصول
٢٩,٦٦٣	٨,٦٦٤	٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٤,٤٨٣	١,٧٢٤		مصاريف اكتتاب أخرى
٦٥,٠٩١	٣٥,٠٩٣	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
٢٧٥,١٣٢	٧٢,٨١١		مجموع التكاليف والمصاريف
٧,٧٨٩	(٢,٥٢٥)		(العجز) الفائض من عمليات التأمين
(٧,٠١٠)	٢,٥٢٥		العجز(الفائض) 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 ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
٧,٠١٠	(٢,٥٢٥)		صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين
			الدخل
١,١١٣	٢,١٧٠		الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٥,٠٧٦	٣,١٢٦		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٣,١٩٩	٢,٧٧١		إجمالي الدخل
			المصاريف
(١,٤٧٨)	(٢,٠١٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٧٨)	(٢,٠١٨)		مجموع المصاريف
١١,٧٢١	٧٥٣		الربح للسنة
			الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
٦٠٨	٢٧٥	١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٨	(٢,١٧٠)		المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٢,٧٦٧	(١,١٤٢)		اجمالي (الخسارة) الربح الشامل للسنة
			ربح السهم :
٠.٣٧	٠.٠٥	١٧	ربح السهم الأساسية (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	١٤,٠٠٠		متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال السنة (بالآلاف)

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

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التغير في القيمة العادلة	العجز المتراكم	رأس المال
المجموع	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١١١,٣٧١	٨٤٩	٣٢٠,٠٠٠
١١,٧٢١	-	-
(٢,٤٣٢)	-	-
٦٠٨	٦٠٨	-
٤٣٨	٤٣٨	-
١٢١,٦٠٦	١,٨٩٥	٣٢٠,٠٠٠
١٢١,٦٠٦	١,٨٩٥	٣٢٠,٠٠٠
٧٥٣	-	-
(٣,٢٣٢)	-	-
-	-	-
٢٧٥	٢٧٥	-
(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)	-
١١٧,٢٣٢	-	١٤٠,٠٠٠

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

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

الربح للسنة

الزكاة وضريبة الدخل

تخفيض رأس المال

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 ٢٠١٧

٤

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

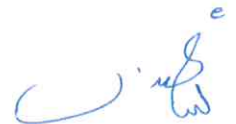
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
٧٧٩	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم
		تعديلات لتسوية الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
٧,٠١٠	(٢,٥٢٥)	حصة المساهمين من (العجز) الفائض
١,٩٧٩	١,١٣٣	استهلاك
٣,٣٣٢	(١,٢١٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,١٠٠	(٢,٦٠٩)	(العجز) الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٧,١٥١	١٤,٢٤٠	مدينون
(٦,١٠٧)	١٤,٠٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٨,٢٤١)	(٤,٢٤١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,١٦٧	٣,٤٧٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,٤٩٤	(٥٩٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩٠)	٥٣,٣٠١	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٠,٥٣٥	(٢,٧٦٠)	ارصدة معيدي تأمين دائنة
(١٣٩,١٦٢)	(٢٨,٥١٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٥٠٩	٦٤٢	احتياطي عجز الاقساط
٧٨٨	(٤,٥٧٢)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٠,٦٨٦	(٢٨,٥٩٣)	مطالبات تحت التسوية
١٠,٥٢٣	(١٤,٠٣٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٠٠	(٣,٤٠٠)	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٧١,٢٤٧)	(٣,٦٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٧٧)	٣٣٥	استبعاذات (إضافات) على ممتلكات ومعدات
(١,٤٧٧)	٣٣٥	صافي النقد المحصل من (المستخدم) في الأنشطة الاستثمارية
(٧٢,٧٢٤)	(٣,٢٦٧)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٩٦,١٢٩	٢٣,٤٠٥	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٣,٤٠٥	٢٠,١٣٨	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 ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
١١,٧٢١	٧٥٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧,٠١٠)	٢,٥٢٥	الربح للسنة
(١,١١٣)	(٢,١٧٠)	تعديلات لتسوية صافي الفائض للسنة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(٥,٠٧٦)	(٣,١٢٦)	صافي العجز (الفائض) المحول من عمليات التأمين
(١,٤٧٨)	(٢,٠١٨)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢,٧٥٧)	١,٠٢٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٣	(٣١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٠	(٥٣,٣٠١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٦,٠٠٠)	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(١٨٥)	(١,٤٦٢)	الوديعة النظامية
(٣٠,٣٠٧)	(٥٥,٧٨٧)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٧,٨٩٢	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦,٤٣١	٢٢,١٣٠	استبعادات (إضافات) على إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٧٦	٣,١٢٦	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٩,٣٩٩	٢٥,٢٥٦	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٩٠٨)	(٣٠,٥٣١)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٦٠,١٦٤	١٥٩,٢٥٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٥٩,٢٥٦	١٢٨,٧٢٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		٥ (ب)
١,٠٤٦	(١,٨٩٥)	١٠
		معلومات إضافية غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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 مزاوله أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية . تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ هـ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ١٤٣٨/٠٩/٢٣ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٦/١٨ .

٢ - أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في مقابل الاعتراف بالالتزام في قائمة المركز المالي، إن هذا التغير في الأطار المحاسبي لن ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة.

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 .

٢-٣ أسس القياس

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

٢-٤ العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢-٥ 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. 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 الإيضاحات 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 الأكتواري .

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. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب إضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة 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 انتمان 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 الانتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

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

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

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري
على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو للسنة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في السنوات المستقبلية. تم إعادة تبويب
بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية.

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية - الإفصاح الأولي يتم تطبيقه من ١ يناير ٢٠١٧.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - قائمة التدفقات النقدية يطبق للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧. تتطلب هذه التعديلات الإفصاح لكي يتمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الإلتزامات الناشئة من الأنشطة التمويلية بما في ذلك الناشئة من التغيرات النقدية وغير النقدية.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار
القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك،
قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من
تواريخ مستقبلية.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن ينتج في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة
كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخرى.

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

• معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (نتمة)

الإلتزام للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإلتزام المتوقعة. تخطط الشركة للاستفادة من الاعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتنتظر في تأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

• معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الاستثمارات ذات ميزات الاكتتاب الاختيارية التي تصدرها، بشرط ان تقوم المنشأة ايضاً باصدار عقود تأمين. تم اصدار المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعايير الجديدة او المعدلة التالية والمتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية

الإيرادات من العقود مع العملاء - معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥

الإيجار التمويلي - معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦

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 الآثار 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 الصندوق 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- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

٤-٤ 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 مدينو 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 إنخفاض 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، يقيّد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة .

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر 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 الاحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٥ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى (تتمة)

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).

٤-٦ 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 التكلفة 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

تعرّف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنّفة في هذه الفئة أو غير المصنّفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً بسعر التكلفة 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.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٧ الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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 او عن طريق التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية المخصومة.

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 بالتكلفة 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 . ان نسب الإستهلاك المستخدمة هي كالتالي :

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

٤-١٠ المخصصات

يجنب مخصص عند وجود التزام قانوني أو متوقع للشركة ناتج عن احداث 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 بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء 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 . ان 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 (تتمة)

٤-١٢ اختبار كفاية المطلوبات

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

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 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.

٤-١٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٤-١٥ 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- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 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.

٤-١٧ المطالبات

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

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجنب 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

تنتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويخرج 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.

٤-٢٢ مبدأ الإستمرارية

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

٤-٢٣ المعلومات القطاعية

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

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

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

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥- النقدية وشبه النقدية

أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٠,١٣٨	٢٣,٤٠٥
٢٠,١٣٨	٢٣,٤٠٥

حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

ب) عمليات المساهمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨,٧٢٥	٤,٥٥٧
١٢٠,٠٠٠	١٥٤,٦٩٩
١٢٨,٧٢٥	١٥٩,٢٥٦

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

(أ) قامت الشركة خلال السنة بإيداع ودائع قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٢,٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣% سنوياً).

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

٦- المدينون ، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢١,٥٦١	٢٩,٧٤٤
١٦,٣٩٠	١٨,٠١٢
٢,٨٨٣	٩,٧٥٩
١,٣٣٦	٢٣٢
١,٣٣٧	-
٤٣,٥٠٧	٥٧,٧٤٧
(٢٥,٦٩٦)	(٢٦,٩١٤)
١٧,٨١١	٣٠,٨٣٣

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- المدينون ، صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص المدينون المشكوك في تحصيلها:

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٣,٥٨٢	٢٦,٩١٤
٣,٣٣٢	(١,٢١٨)
٢٦,٩١٤	٢٥,٦٩٦

في بداية السنة
المحمل خلال السنة
في نهاية السنة

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

بآلاف الريالات السعودية					
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة					
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع
٣٧,٤٤١	٤٩٩	١,٢٣٤	*٤,٣٣٣	-	٤٣,٥٠٧
٥٢,٣٥٧	٦٧٠	٢,٠١٣	٢,٧٠٧	-	٥٧,٧٤٧
					٢٠١٦

* تشمل ضريبة القيمة المضافة بمبلغ ١,٣٣٧ الف ريال سعودي مستحقة من حملة الوثائق عن وثائق مصدرة بعد ٣١ مايو ٢٠١٧ وارصدة معيدي التأمين المدينة بمبلغ ١,٣٣٦ الف ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٣٢ الف ريال سعودي) .
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

٧-١ أقساط تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨٠,٠٢٦	٣٤,٧٥٧
١١١,٥١٦	٣٣,٣٩٩
(٢٥٦,٧٨٥)	(٤٧,٨٦٥)
٣٤,٧٥٧	٢٠,٢٩١
٢٨,٨٩٠	١٤,٨٤٦
٦٣,٦٤٧	٣٥,١٣٧

في بداية السنة، صافي
صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
في نهاية السنة، صافي
حصة معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٧-٢ عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦,٠٧٦	٥,٢٨٨	في بداية السنة
٥,٧٦٥	١٨,٩٨١	عمولات متحصلة خلال السنة
(١٠,٣٣٧)	(١٨,١٩٣)	عمولات مكتسبة خلال السنة
١,٥٠٤	٦,٠٧٦	في نهاية السنة

٧-٣ مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
بآلاف الريالات السعودية			
الاجمالي	التأمين	حصة معيدي	
الصافي			
١٤٤,٢١٢	(٦٩,٣٨٣)	٧٤,٨٢٩	في بداية السنة
(٩٦,٦٨٠)	٣٣,٧٥٩	(٦٢,٩٢١)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٦٨,٠٨٧	(٣٨,٠٠٠)	٣٠,٠٨٧	مطالبات متكبدة خلال السنة
١١٥,٦١٩	(٧٣,٦٢٤)	٤١,٩٩٥	المجموع في نهاية السنة
٨٨,٢٩٦	(٦١,٣٤٧)	٢٦,٩٤٩	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٣٢٣	(١٢,٢٧٧)	١٥,٠٤٦	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والإحتياطيات الأخرى
١١٥,٦١٩	(٧٣,٦٢٤)	٤١,٩٩٥	المجموع في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٧-٣ مطالبات تحت التسوية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١		
بآلاف الريالات السعودية		
حصة معيدي		
الاجمالي	التأمين	الصافي
١٢٣,٥٢٦	(٣١,١٤٢)	٩٢,٣٨٤
(٢١٣,٩٠٦)	٣٨,٣٦٥	(١٧٥,٥٤١)
٢٣٤,٥٩٢	(٧٦,٦٠٦)	١٥٧,٩٨٦
١٤٤,٢١٢	(٦٩,٣٨٣)	٧٤,٨٢٩
في بداية السنة		
مطالبات مدفوعة خلال السنة		
مطالبات متكبدة خلال السنة		
المجموع في نهاية السنة		
٩٤,٤٥٣	(٥٤,٤٧٤)	٣٩,٩٧٩
٤٩,٧٥٩	(١٤,٩٠٩)	٣٤,٨٥٠
١٤٤,٢١٢	(٦٩,٣٨٣)	٧٤,٨٢٩
مطالبات تحت التسوية		
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والإحتياطيات الأخرى		
المجموع في نهاية السنة		

٧-٤ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

بآلاف الريالات السعودية		في بداية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٠,١١٤	٥,٩٤٧	المتكبدة خلال السنة
١٥,٤٩٦	٥,١٨٥	
(٢٩,٦٦٣)	(٨,٦٦٤)	مطفاة خلال السنة
٥,٩٤٧	٢,٤٦٨	
		في نهاية السنة

٨- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

بآلاف الريالات السعودية		حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين (إيضاح ٧-٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٩,٣٨٣	٧٣,٦٢٤	

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 التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥,٩٤٢	٥,٨٩٠	دفعات مقدمة
١,٠١٣	٦٦٥	رسوم مراجعة مطالبات طبية مؤجلة
٨٧	٧٦٨	أتعاب مهنية
٨٨٨	٤٥٤	مصاريف فائض خسارة مقدمة
٥٩٠	٤٩٨	ذمم موظفين
٤١٨	٦٣٨	دفعات ايجار مقدمة
١٧٢	٣١٤	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٠٦	١٧٥	رسوم مجلس الضمان الصحي
٣,٨١٥	٤,٤١٢	عوائد منافذ مستحقة
٧٩٨	-	اقساط تأمين طبي مقدمة
٥١	٦٩	اقساط تأمين على الحياة مقدمة
٧٠٧	-	اقساط مستحقة تأمين طبي مسترد
٥٥٨	٧٦٩	أخرى
١٥,٢٤٥	١٤,٦٥٢	المجموع

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

١٠,١ 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 ٢٠١٦ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي). بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الإستثمار على أساس التكلفة ناقص أى انخفاض إن وجد. برأى الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الإستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

١٠,٢ عمليات المساهمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
-	٢١,٨٥٥	صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	صندوق مرابحة - الخبير
٢٠,٠٠٠	٤١,٨٥٥	المجموع

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : لاشئ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٨٩٥ 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 ٢٠١٧

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

١٠,٣ فيما يلي الحركة للإستثمارات المتاحة للبيع :

بآلاف الريالات السعودية		أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة	المجموع	
٦٤,٠٢٠	-	٦٤,٠٢٠			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٨٤٨	-	٤,٨٤٨			إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
(٢٨,٠٥٩)	-	(٢٨,٠٥٩)			بيع إستثمارات متاحة للبيع
٦٠٨	-	٦٠٨			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٤٣٨	-	٤٣٨			المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
٤١,٨٥٥	-	٤١,٨٥٥			الناتج من بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٩,٩٦٠)	-	(١٩,٩٦٠)			إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
٢٧٥	-	٢٧٥			بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٢,١٧٠)	-	(٢,١٧٠)			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠			المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل
					للسنة الناتج من بيع إستثمارات متاحة للبيع
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠,٤ تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٩٢٣	١,٩٢٣			عمليات التأمين شركات
٤١,٨٥٥	٢٠,٠٠٠			عمليات المساهمين شركات

١٠,٥ الجودة الائتمانية لمحفظه الإستثمار هي كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٩٢٣	١,٩٢٣			عمليات التأمين درجة ائتمانية غير متوفرة
-	-			عمليات المساهمين - " أ " الى " + " أ "
٤١,٨٥٥	٢٠,٠٠٠			درجة ائتمانية غير متوفرة
٤١,٨٥٥	٢٠,٠٠٠			المجموع

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

١٠,٦ 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 ٢٠١٧

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠

عمليات المساهمين
صندوق مراهبة - الخبير
المجموع

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٢١,٨٥٥	-	٢١,٨٥٥
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٤١,٨٥٥	-	٤١,٨٥٥

صندوق فالكلم للمراهبة بالريال السعودي
صندوق مراهبة - الخبير
المجموع

١١ - الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

تأمينات على المأجور	أجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					

٣,٧١٢	٧,٦٠٧	١,٣٦١	٧١١	٢١٢	١٣,٦٠٣
٢٢١	١٤٣	٤	-	٩٢	٤٦٠
-	-	-	(٤٩٢)	(٣٠٤)	(٧٩٦)
٣,٩٣٣	٧,٧٥٠	١,٣٦٥	٢١٩	-	١٣,٢٦٧

التكلفة
في بداية السنة
الإضافات
الاستبعادات
في نهاية السنة

٢,٦٣٧	٥,٣٨٥	٩٦٣	٥٢٦	-	٩,٥١١
٤٤٢	١,٠٠٦	١٢٣	٥٤	-	١,٦٢٥
-	-	-	(٤٩٢)	-	(٤٩٢)
٣,٠٧٩	٦,٣٩١	١,٠٨٦	٨٨	-	١٠,٦٤٤

الاستهلاك
في بداية السنة
المحمل خلال السنة
الاستبعادات
في نهاية السنة

٨٥٤	١,٣٥٩	٢٧٩	١٣١	-	٢,٦٢٣
-----	-------	-----	-----	---	-------

القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١- الممتلكات والمعدات ، صافي (تتمة)

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	اثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	التكلفة
بالآلاف الريالات السعودية						
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

١٢- الوديعة النظامية

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 ٢٠١٦ : ٤٨,٠٠٠ ألف ريال سعودي) حيث إستلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الاجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناءً على النتائج المالية للشركة لعام ٢٠١٥، وتم الايداع في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد استلمت الشركة خطاب رقم ٣٨١٠٠٠٠٩٩٢١٢ من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٤٣٨/٠٩/٢٠ هـ (الموافق ١٥ يونيو ٢٠١٧) بعدم الممانعة على تخفيض مبلغ الوديعة النظامية من ٤٨,٠٠٠ ألف ريال الى ٢١,٠٠٠ ألف ريال على ألا يتم تنفيذ ذلك إلا بعد مرور عام من تاريخ تخفيض رأس المال، وتزويد المؤسسة بما يثبت ذلك.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦,١٦٩	٧,٧٠٣	مطلوبات مستحقة
٢١,٢٣٤	٦,٦٨٠	ارصدة دائنة لموردي الخدمات الطبية
٨,٣٦٦	٥,٧٦٤	عمولات مستحقة
٦,٥٢١	٦,٥٢٢	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
١٢,٤٤٤	١٢,٤٤٤	مخصص التزامات قضائية (إيضاح ٢٤)
٢,٦٢٦	٢,٣٦٧	منافع نهاية الخدمة للموظفين *
١,٨٧٦	١,٦٩٨	بدلات اجازات وتذاكر موظفين مستحقة
-	١,٠٠٠	مخصص مكافآت
-	١٨٨	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٥٣٣	٣٩٥	مصاريف مهنية وقانونية مستحقة
٧٨٧	٧٧٣	مبالغ مستحقة للوسطاء
١,٧١٤	٤٤٦	مصاريف ادارية مستحقة
٩,٠٠٨	٨,٦٤٨	شيكات صادرة تحت التسوية
١٣٣	٦٧٣	مبالغ مستحقة الى العملاء والوكلاء
-	١,٣٣٧	مخصص ضريبة القيمة المضافة
١٦٣	١١٩	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
١٧٦	١٣٥	مساهمة التأمين الاجتماعي
١,٢٤٣	٢,٠٧١	أخرى
٧٢,٩٩٣	٥٨,٩٦٣	المجموع

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٠٨٤	٢,٦٢٦	صافي الالتزامات في بداية السنة
١,١٨٤	٨٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
(٦٤٢)	(١,٠٦٥)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٢,٦٢٦	٢,٣٦٧	صافي الالتزامات في نهاية السنة

والمبالغ المدرجة في قائمة عمليات المساهمين فيما يتعلق ببرنامج المنافع المحددة غير الممولة كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,١٨٤	٨٠٦	الجزء المتعلق بالموظفين من تكلفة الخدمة الحالية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى (تتمة)

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

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٤٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٠,٢٨٩)	(٢٠٩,٥٧٨)	العجز المتراكم ، المعدل
(٢,٢٢١)	١٦,٢٣٨	الربح (الخسارة) قبل الزكاة، المعدل
-	(٤٨,٠٠٠)	وديعة نظامية
٢٧,٢٠٣	٢٥,٠٢٣	مخصصات حال عليها الحول
(٣,٢٣٦)	(٤,٠٩٢)	الممتلكات والمعدات ، صافي
(٢,٦٢٣)	(١,٩٢٣)	الاستثمارات المتاحة للبيع المعدلة
١٣٨,٨٣٤	٩٧,٦٦٨	وعاء الزكاة المقدر
١٢٩,٢٦٨	٩٠,٩٣٩	حصة المساهمين السعوديين ٩٣,١١ % (٢٠١٦ : ٩٣,١١ %)
٣,٢٣٢	٢,٢٧٣	الزكاة (٢,٥ %)
(١٥٣)	٧٩٥	حصة المساهمين الاجانب من الربح (الخسارة) المعدل ٦,٨٩ % (٢٠١٦ : ٦,٨٩ %)
-	١٥٩	ضريبة الدخل ٢٠ %
٣,٢٣٢	٢,٤٣٢	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧,٣٧٩	٥,١٣٢	في بداية السنة
٣,٢٣٢	٢,٤٣٢	المحمل خلال السنة
(١,٤٦٢)	(١٨٥)	المدفوع خلال السنة
٩,١٤٩	٧,٣٧٩	في نهاية السنة

١٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعند مراجعة الهيئة لإقرارات 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 وصدر 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.

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ١٤٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٦) : ٣٢٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نسبة ٩٣,١١ %، و ٦,٨٩ % للمساهمين غير سعوديين.

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

تتكون المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين من المجموعات التالية :

بآلاف الريالات السعودية		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٩,٦٦٠	٢٣,٤٨٧	١٦-١
٣٥,٤٣١	١١,٦٠٦	١٦-٢
٦٥,٠٩١	٣٥,٠٩٣	
		رواتب تشغيلية وإدارية
		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
		مجموع التكلفة والمصاريف

١٦-١ رواتب تشغيلية وإدارية

بآلاف الريالات السعودية		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٨,٥٤٧	١٥,٠٤٢	رواتب أساسية
٤,٠٨٨	٣,٥٥٤	بدل سكن
١,٥٧٦	١,٠٧٦	مصاريف تذاكر واجازات
١,٥٢٢	١,٢٧٧	بدل مواصلات
١,٢٩٥	١,٠٧٩	رسوم تأمينات اجتماعية
٢,٦٣٢	١,٤٥٩	أخرى
٢٩,٦٦٠	٢٣,٤٨٧	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦- مصاريف عمومية وإدارية (تتمة)

١٦-٢ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣,٣٣٢	(١,٢١٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)
٨٤	٥٧	ضريبة استقطاع
٢,١٦٤	٢,٢٥٧	إيجار
١,٩٧٩	١,٦٢٥	استهلاك (إيضاح ١١)
٤,٣٨٧	٢,٢١٩	أتعاب قانونية و مهنية
٢,٤٧٦	١,٤٢١	مصاريف طبية
١٢,٤٤٤	(٥٥٧)	مصاريف التزامات قضائية (إيضاح ٢٤)
٤١٧	١,٢٥٦	إعلانات وترويج ومطبوعات
١,٠١٠	٣١٠	مصاريف سفر
١,٩١٣	١,٤٤٧	مصاريف لوازم حاسب آلي
١,١٨٤	٨٠٦	مناقص نهاية الخدمة للموظفين
٨٢٧	٨١٣	مصاريف اتصالات
٦٨٠	٤٨١	مصاريف حكومية
١٤٣	١٢٤	مصاريف كهرباء
٢٤	٣٢	مصاريف سيارات
٢	-	مصاريف توظيف
٢,٣٦٥	٥٣٣	أخرى
٣٥,٤٣١	١١,٦٠٦	المجموع

١٧- ربح السهم الأساسي

تم احتساب ربح السهم الأساسي وذلك بقسمة صافي الربح للسنة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للسنة.

١٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٤,٥٦٥	٣,٤٣٥	وثائق تأمين صادرة إلى :
٩١٢	٧٨٠	مجموعة شركات السيف
٣٥,٤٧٧	٤,٢١٥	مجموعة شركات الطوخي
		المجموع
٣,٥٢٢	١,٢٦٤	أتعاب إدارية :
		أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية

شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,١٢٩	٩,٢٩٢	أ) عمليات التأمين
٧٥٤	٤٦٧	مستحق من مجموعة شركات السيف
٢,٨٨٣	٩,٧٥٩	مستحق من مجموعة شركات الطوخي
١,١١٧	٩٨	المجموع
		أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية
		ب) عمليات المساهمين
١,٦٢٠	١,٥٠٣	أرصدة دائنة لأعضاء لمجلس الإدارة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
بآلاف الريالات السعودية				
٤٥٤	١,١٣٣	-	٣,٠٢٤	رواتب وتعويضات
٣٩	١٠٥	١٠٨	١,٠٨٤	بدلات
٤٩٣	١,٢٣٨	١٠٨	٤,١٠٨	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
بآلاف الريالات السعودية				
١,٩٤٤	١,١٤٠	-	٣,١٤٤	رواتب وتعويضات
٢٧	١٧٦	٢١٠	١,٢٢٤	بدلات
١,٩٧١	١,٣١٦	٢١٠	٤,٣٦٨	المجموع

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دفع مبلغ ١,٤٢١,٠٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٤٣٧,٥٠٠ ريال سعودي) مقابل أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين.

١٩- القيم العادلة للأدوات المالية

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

٢٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

- يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية مقابل استخدام مباني الشركة مبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٦ مليون ريال سعودي) وتستحق السداد في الاعوام اللاحقة.
- بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 ٢٠١٦: ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي) - وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجارى لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي، ولا يوجد هناك تعهدات و التزامات أو إجراءات قانونية أخرى معلقة أو نزاعات ذات طبيعة مادية.

٢١- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها 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 المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة لعمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٢٥,٢٨٣	٣٧,٥٤٤	٢,٦٠٧	٣,٤٧١	١,٤١٦	١,٦٤٦	٧١,٩٦٧
(٩,٧١٢)	(٢٠,٥٧٥)	(٢,١٧٦)	(٢,٥٩٦)	(١,٠٦٦)	(٣٧٩)	(٣٦,٥٠٤)
-	(١,٦٦٨)	(٢٢٨)	(١١٤)	(٥٤)	-	(٢,٠٦٤)
١٥,٥٧١	١٥,٣٠١	٢٠٣	٧٦١	٢٩٦	١,٢٦٧	٣٣,٣٩٩
٤,٥٥٠	١٠,٣٧٠	٨٢	(٧٠٨)	٧٢	١٠١	١٤,٤٦٧
٢٠,١٢١	٢٥,٦٧١	٢٨٥	٥٣	٣٦٨	١,٣٦٨	٤٧,٨٦٦
-	٨,٠٣٧	٧٩٢	٩٨٣	٤١٥	١١٠	١٠,٣٣٧
٢٠,١٢١	٣٣,٧٠٨	١,٠٧٧	١,٠٣٦	٧٨٣	١,٤٧٨	٥٨,٢٠٣
عمليات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
أقساط إعادة التأمين المسندة						
مصاريف فائض الخسارة						
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة						
صافي أقساط التأمين المكتسبة						
عمولة إعادة التأمين						
مجموع الإيرادات						
٣٧,٨٨٢	٥٧,٤٦٢	٢٣٠	٢٧٢	٨٣٤	-	٩٦,٦٨٠
(٧١٦)	(٣٢,٣٢٢)	(١٩٣)	(٢٤٥)	(٢٨٣)	-	(٣٣,٧٥٩)
٣٧,١٦٦	٢٥,١٤٠	٣٧	٢٧	٥٥١	-	٦٢,٩٢١
(٢٩,٩٠٣)	(٣,٠٧١)	٣٠٣	٩٠	(٢٨٧)	٣٤	(٣٢,٨٣٤)
٧,٢٦٣	٢٢,٠٦٩	٣٤٠	١١٧	٢٦٤	٣٤	٣٠,٠٨٧
٢,٧٦١	(٢,١٦٨)	٤٦	-	٤	-	٦٤٣
٢,٥٥١	٥,٠٤٩	٥١٨	١٩١	٢٨٣	٧٢	٨,٦٦٤
١,٢٨٩	٣٩٩	٧	١٥	٧	٧	١,٧٢٤
١٢,٣٢٩	١٨,٣٠٧	١,٢٧١	١,٦٩٣	٦٩٠	٨٠٣	٣٥,٠٩٣
٢٦,١٩٣	٤٣,٦٥٦	٢,١٨٢	٢,٠١٦	١,٢٤٨	٩١٦	٧٦,٢١١
(٦,٠٧٢)	(٩,٩٤٨)	(١,١٠٥)	(٩٨٠)	(٤٦٥)	٥٦٢	(١٨,٠٠٨)
مصاريف غير موزعة *						
إيرادات أخرى						
صافي (العجز) من عمليات التأمين						
* تتضمن المصاريف غير الموزعة قيمة التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول خلال السنة.						
٣,٤٠٠						
١٢,٠٨٣						
(٢,٥٢٥)						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	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	(٧,٥٦٠)	٦١	١٠٦	(٢٦)	(١٢٧)	١٤٥,٢٦٩
٢٣٢,٤٣٨	٢٠,٠٥٣	٩٦٦	٧٧٢	١,٠٤٦	١,٥١٠	٢٥٦,٧٨٥
٧,٢٩٦	٧,١١١	١,٤٣٨	١,٣١٨	٨٥٢	١٧٨	١٨,١٩٣
٢٣٩,٧٣٤	٢٧,١٦٤	٢,٤٠٤	٢,٠٩٠	١,٨٩٨	١,٦٨٨	٢٧٤,٩٧٨
١٤٨,٠٥٥	٦٤,٥٥٣	٢٢٦	٦٩١	٣٢٠	٦١	٢١٣,٩٠٦
(١١,٤٠٨)	(٢٥,٨٨٨)	(١٨٧)	(٥٧٤)	(٢٦٦)	(٤٢)	(٣٨,٣٦٥)
١٣٦,٦٤٧	٣٨,٦٦٥	٣٩	١١٧	٥٤	١٩	١٧٥,٥٤١
(٥,٩٩١)	(١٣,٣٨٦)	١,٥٩٦	(١٢٦)	٣٥٩	(٧)	(١٧,٥٥٥)
١٣٠,٦٥٦	٢٥,٢٧٩	١,٦٣٥	(٩)	٤١٣	١٢	١٥٧,٩٨٦
-	٤,٥٠٩	-	-	-	-	٤,٥٠٩
٢٣,١١٨	٤,٢٠٤	١,٠٦٤	٤٢١	٦٥٤	٢٠٢	٢٩,٦٦٣
١٤,١٠٧	٣٢٩	١٧	١٤	٨	٨	١٤,٤٨٣
٣٧,٦٨٧	٢٠,٤٩٦	٢,١٨٦	١,٢٨٩	١,٤٠٩	٦٦٦	٦٣,٧٣٣
٢٠٥,٥٦٨	٥٤,٨١٧	٤,٩٠٢	١,٧١٥	٢,٤٨٤	٨٨٨	٢٧٠,٣٧٤
٣٤,١٦٦	(٢٧,٦٥٣)	(٢,٤٩٨)	٣٧٥	(٥٨٦)	٨٠٠	٤,٦٠٤
						(٤,٧٥٨)
						٧,٩٤٣
						٧,٧٨٩
عمليات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
أقساط إعادة التأمين المسندة						
مصاريف فائض الخسارة						
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 المتكبدة						
التغيرات في احتياطي عجز الأقساط						
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين						
مصاريف إكتتاب أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية						
مجموع التكاليف والمصاريف						
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين						
مصاريف غير موزعة *						
إيرادات أخرى						
صافي الفائض من عمليات التأمين						

* تتضمن المصاريف غير الموزعة كل من التغير 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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
٧,٩١٣	٣,٦٢٥	٨٧٤	٢,٢٠٢	١٣١	١٠١	١٤,٨٤٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
١,٩٣٩	٢٥,٩٥٨	٤٠,٣٠٢	٥,٢٣٠	٦١	١٣٤	٧٣,٦٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
١,٦٣٥	٦١٤	١٢٠	٥٩	٢٥	١٥	٢,٤٦٨
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
مطلوبات عمليات التأمين						
٢٠,٨٩١	٨,٦٤٥	١,٠٢٩	٣,٧٣٠	١٨٣	٦٥٩	٣٥,١٣٧
أقساط التأمين غير المكتسبة						
٢,٧٦١	٢,٣٤١	٤٥	-	٤	-	٥,١٥١
احتياطي عجز الأقساط						
-	٧٢٥	٢٤٤	٤٦٧	٣٩	٢٩	١,٥٠٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
٩,٥٠٠	٥٧,٤٥٧	٤٢,٣٢٧	٥,٧٤٥	٢١٣	٣٧٧	١١٥,٦١٩
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						
٢٢٩,٢١١						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						

موجودات عمليات التأمين						
-	٢٢,٤٢٢	٢,٠٦٣	٣,٥٧٣	٧٠٧	١٢٥	٢٨,٨٩٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٢,٢٢١	١٧,٧٩٧	٣٩,١٦٤	٣,٧٩٥	٦,٣٧٤	٣٢	٦٩,٣٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
٢,١٩٤	٣,١٣١	٣٢١	١٦٨	١٠٨	٢٥	٥,٩٤٧
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
مطلوبات عمليات التأمين						
١٧,٥٢٨	٣٧,٨١٤	٢,٢٩٨	٤,٣٩٢	٨٣١	٧٨٤	٦٣,٦٤٧
أقساط التأمين غير مكتسبة						
-	٤,٥٠٩	-	-	-	-	٤,٥٠٩
احتياطي عجز الأقساط						
-	٤,٦٤٧	٤٣١	٨٠٠	١٦٥	٣٣	٦,٠٧٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
٣٩,٦٨٦	٥٢,٣٦٦	٤٠,٨٨٦	٤,٢٢٠	٦,٨١٢	٢٤٢	١٤٤,٢١٢
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						
٣١٠,٤٣٤						

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 المرغوب بها والمعروفة 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 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 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 التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

٢٢-١ مخاطر التأمين

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

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

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-١ 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 إلتزاماتها 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 الإلتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال اساليب إكتوارية 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 الإلتزامات وصافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الاثـر على صافي الإلتزامات	الاثـر على صافي الدخل
+١٠%	٤,٧٨٧	(٤,٧٨٧)
-١٠%	(٤,٧٨٧)	٤,٧٨٧

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية		
التغير في الافتراضات	الاثـر على صافي الإلتزامات	الاثـر على صافي الدخل
+١٠%	٢٥,٦٧٩	(٢٥,٦٧٩)
-١٠%	(٢٥,٦٧٩)	٢٥,٦٧٩

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

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 الاحتفاظ 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.

٢٠١٧	وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:
في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث
بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة
بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
١٨٣,٨٠١	١٨٣,٨٠١	١٠١,٧٣٣	٢٨٠,٣٩٠	٢٥٠,٤٠٢	٨٠,١٧٣	٨٠,١٧٣
١٢٩,٧١٩	١٢٩,٧١٩	٩١,٥٣٧	٢٩٣,٨٣٠	٢٣٤,٩٧٠	-	٢٣٤,٩٧٠
١٣٠,٠٩٤	١٣٠,٠٩٤	٣١٥,٤٧٨	٢٨٩,٧٨١	-	-	٢٨٩,٧٨١
١٨١,٦٦١	١٨١,٦٦١	٣١٧,٨٤٢	-	-	-	٣١٧,٨٤٢
١٤٠,٩٢٤	١٤٠,٩٢٤	-	-	-	-	١٤٠,٩٢٤
٢١٧,٤٥٥	٢١٧,٤٥٥	٣١٧,٨٤٢	٢٨٩,٧٨١	٢٣٤,٩٧٠	٨٠,١٧٣	١,١٤٠,٢٢١
٢١٦,٩٤٣	٢١٦,٩٤٣	٣٠٤,٣٧٥	٢٧٨,١٠٣	١٧٥,٥٠٤	٤٩,٦٧٧	١,٠٢٤,٦٠٢
٥١٢	٥١٢	١٣,٤٦٧	١١,٦٧٨	٥٩,٤٦٦	٣٠,٤٩٦	١١٥,٦١٩

٢٠١٦	وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث	تاريخ الحادث
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:
في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث	في نهاية سنة الحادث
بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة	بعد سنة
بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين	بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات	بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات	بعد أربع سنوات
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
١٨٢,٧٠٨	١٨٢,٧٠٨	٩١,١٣٠	٢٨٨,٦٤٩	٣٠٧,٠٢٣	٢٥٠,٦٦٨	٢٥٠,٦٦٨
١٢٩,٥٧٠	١٢٩,٥٧٠	٨٩,٥٩٨	٣٠٥,٠٤٦	٢٨٦,١٩٢	-	٢٨٦,١٩٢
١٣٠,٠٠٢	١٣٠,٠٠٢	٨٨,٦٣٩	٣١٣,٩٠٧	-	-	٣١٣,٩٠٧
١٢٩,٣٨٩	١٢٩,٣٨٩	٨٨,٩٩٥	-	-	-	٨٨,٩٩٥
٧٧,٩٠٢	٧٧,٩٠٢	-	-	-	-	٧٧,٩٠٢
١٢٨,٤٠٠	١٢٨,٤٠٠	٨٨,٩٩٥	٣١٣,٩٠٧	٢٨٦,١٩٢	٢٥٠,٦٦٨	١,٠٦٨,١٦٢
١٢٨,٢٣٢	١٢٨,٢٣٢	٨٨,٤٤٥	٢٩٨,٤٩٢	٢٦٨,٧١١	١٤٠,٠٧٠	٩٢٣,٩٥٠
١٦٨	١٦٨	٥٥٠	١٥,٤١٥	١٧,٤٨١	١١٠,٥٩٨	١٤٤,٢١٢

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-٢ مخاطر إعادة التأمين

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

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

يتم اختيار معيدي 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 معيدي التأمين.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

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 القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية و مؤسسات شبيهه ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.

لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
بآلاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٠,١٣٨	١٢٨,٧٢٥	النقدية وشبه النقدية
١٧,٨١١	-	مدينون ، صافي
١,٩٢٣	٢٠,٠٠٠	إستثمارات متاحة للبيع
-	٤٨,٠٠٠	وديعة نظامية
٧٣,٦٢٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٣,٤٩٦	١٩٦,٧٢٥	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
بآلاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٣,٤٠٥	١٥٩,٢٥٦	النقدية وشبه النقدية
٣٠,٨٣٣	-	مدينون ، صافي
١,٩٢٣	٤١,٨٥٥	إستثمارات متاحة للبيع
-	٤٨,٠٠٠	وديعة نظامية
٦٩,٣٨٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٥,٥٤٤	٢٤٩,١١١	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-٦ 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 المخصصة للشركة . حيث ان الشركة لا تملك اية التزامات مرتبطة بعمولة ، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
بآلاف الريالات السعودية		
الاجمالي	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
١٢,٠٥٨	-	١٢,٠٥٨
١١٥,٦١٩	-	١١٥,٦١٩
٥٨,٩٦٣	٢,٣٦٧	٥٦,٥٩٦
١٨٦,٦٤٠	٢,٣٦٧	١٨٤,٢٧٣
٩,١٤٩	-	٩,١٤٩
١,٨٤١	-	١,٨٤١
١٠,٩٩٠	-	١٠,٩٩٠

مطلوبات عمليات التأمين :
ارصدة معيدي تأمين دائنة
مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
المجموع
مطلوبات المساهمين :
زكاة مستحقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
بآلاف الريالات السعودية		
الاجمالي	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
١٤,٨١٨	-	١٤,٨١٨
١٤٤,٢١٢	-	١٤٤,٢١٢
٧٢,٩٩٣	٢,٦٢٦	٧٠,٣٦٧
٢٣٢,٠٢٣	٢,٦٢٦	٢٢٩,٣٩٧
٧,٣٧٩	-	٧,٣٧٩
١,٨٧٢	-	١,٨٧٢
٩,٢٥١	-	٩,٢٥١

مطلوبات عمليات التأمين
ارصدة معيدي تأمين دائنة
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 ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
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
٥٠+%	٢,٠٩٣	٥٠+%	١,٠٠٠
٥٠-%	(٢,٠٩٣)	٥٠-%	(١,٠٠٠)

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 ولتأمينها 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 الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

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

٢٤- أحداث هامة

استلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في الخطاب رقم ٣٥٣١/١٦٢٦ 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 اعطاء الشركة مهلة ٦٠ يوماً من تاريخ الخطاب لتقديم كافة الإصلاحات الحقيقية. وتقدمت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٦ بتظلم على القرار أعلاه لديوان المظالم 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 للإستئناف من ديوان المظالم بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٠ 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 في ٢٠١٧/٠٢/٢٢ قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولانحثة التنفيذية الصادرة 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/٣) والمادة (٩١) والمادة (٧٧/٤) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والذي ينص على إلزام الشركة بدفع مبلغ وقدره ١٢,٤٤٣,٥٠٠ ريال سعودي (إيضاحات ١٣، ٢٦-٢)، علماً بأنه يجوز للشركة التظلم من القرار أمام ديوان المظالم خلال ستين يوم من تاريخ إستلام القرار، وقد قامت الشركة بالاستئناف على القرار أمام ديوان المظالم بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٢٢ الموافق ٢٠١٧/٠٤/١٩ وقد صدر حكم من ديوان المظالم بتاريخ ١٤٣٩/٤/٢١ الموافق ٢٠١٨/١/٨ برد الدعوى المقدمة من الشركة وتم الاستئناف علي الحكم من جانب الشركة بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٠ ولا تزال الشركة في انتظار الرد من جانب ديوان المظالم .

وقد استلمت الشركة بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٢٧ هـ (الموافق ٢٤ إبريل ٢٠١٧) خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني يفيد بإعتماد معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني بالقرار الإداري رقم (٣٥٣١/٩٤٨) بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٢٧ هـ القاضي بإعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني لإصدار وثائق التأمين الصحي.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١٦ بتخفيض رأس مال الشركة من ٣٢٠ مليون ريال مقسم الي ٣٢ مليون سهم إلى ١٤٠ مليون ريال مقسم إلى ١٤ مليون سهم بعد التخفيض، كما أوصى مجلس إدارة الشركة بعد الإنتهاء من عملية تخفيض رأس المال بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٠٠ مليون ريال، وسيتم تحديد سعر الطرح وعدد الأسهم المطروحة للاكتتاب من خلال الجمعية العامة غير العادية ، وتهدف الشركة من رفع رأس المال إلى تعزيز هامش الملاءة ودعم نمو النشاط المستقبلي للشركة.

وقد قامت الشركة في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٦ بتقديم ملف طلب الموافقة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، واستلمت 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 ٢٠١٦ على تخفيض رأس المال على ان يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية وانتهاء الاجراءات الضرورية طبقاً للوائح والأنظمة المعمول بها في هذا الشأن، وقد حصلت الشركة على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/١٩ على تخفيض رأس المال على النحو المذكور اعلاه.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ - أحداث هامة (تتمة)

قامت الشركة يوم الاثنين ٠٩-٠٣-١٤٣٩هـ الموافق ٢٧ نوفمبر ٢٠١٧ بتقديم ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، واستلمت الشركة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها رقم ٣٩١٠٠٠٠٣١٦١٠ بتاريخ ١٨-٠٣-١٤٣٩هـ الموافق ٦ ديسمبر ٢٠١٧ والذي ينص على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي المبدئية على زيادة الشركة رأس مالها بمقدار ١٠٠ مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة ٢٤٠ مليون ريال وأن موافقة المؤسسة النهائية مرهونة بتزويدها بتعهد غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل متعهد مرخص على تغطية كامل الإكتتاب في حقوق أولوية زيادة رأس المال.

كما قامت الشركة بتعيين الأهلي كابيتال مستشاراً مالياً لإدارة الإكتتاب في أسهم حقوق الأولوية وذلك بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، وستقوم الشركة بالإعلان عن أي تطورات مستقبلية بهذا الخصوص حال توافرها.

٢٥ - أرقام المقارنة

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

٢٦ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٨م.