

التقرير السنوي الأول لشركة أمانة للتأمين التعاوني

يس ر مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين المساهمين الكرام تقريره السنوي الأول مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للفترة المالية من ٢٠١٠/٠٥/١٧ حتى ٢٠١٠/١٢ م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

أولاً: أهم التطورات :

أ. تطورات السوق :

بلغ عدد شركات التأمين المدرجة في سوق الأسهم السعودي " ٣١ " شركة وقد حصلت " ٣ " شركات تأمين على موافقة مجلس الوزراء بالترخيص بتأسيسها إلا أنها لم تدرج في السوق المالية بعد.

ب. الترخيص للشركة بمزاولة أعمال التأمين :

تم بحمد الله تعالى الموافقة على تأسيس شركة " أمانة للتأمين التعاوني " بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (١٨٨) بتاريخ : ١٤٣٠/٠٦/٠٨ هـ ، الموافق : ٢٠٠٩/٠٦/٠١ م والمرسوم الملكي رقم (م/٣٥) الصادر بتاريخ : ١٤٣٠/٠٦/١٠ هـ الموافق: ٢٠٠٩/٠٦/٠٣ م ، وبناءً على ذلك تم طرح (١٢,٨٠٠,٠٠٠) إثنا عشر مليون وثمان مائة ألف سهم للجمهور بما يمثل (٤٠%) من رأس مال الشركة بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد وذلك خلال الفترة من : ٢٠١٠/٠٣/٢٨ م إلى : ٢٠١٠/٠٣/٢٨ م ، حيث تم الإكتتاب بكامل رأس المال المطروح.

وتم بتاريخ : ١٤٣١/٠٦/٠٣ هـ ، الموافق: ٢٠١٠/٠٥/١٧ م ، صدور القرار الوزاري رقم (١٨) ق) بتأسيس " أمانة " وصدر بموجب ذلك السجل التجاري للشركة رقم (١٠١٠٢٨٨٧١١) بتاريخ : ١٤٣١/٠٦/١٠ هـ ، الموافق: ٢٠١٠/٠٥/٢٤ م ، وبناءً على ذلك قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ : ١٤٣١/٠٧/٢٣ هـ ، الموافق: ٢٠١٠/٠٧/٠٥ م ، بالترخيص لشركة أمانة للتأمين التعاوني بمزاولة نشاط التأمين في فرع التأمين العام والتأمين الصحي وقد قامت الشركة فور ذلك ب مباشرة أعمالها.



رأسمال ٣٢٠,٠٠٠ درهم، من ب ٣٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية هاتف: ٩٦٦١ ٤٧٥٧٧٢٢ + فاكس: ٩٦٦١ ٤٧٥٧٧٢٣
سجل تجاري: ١٠١٢٤٤٧١١

ثانياً : البيانات والنتائج :

أ. المؤشرات المالية :

الاقساط المكتبة :

بلغ اجمالي اقساط التامين المكتبة ٥٣,٧٥٦ الف ريال سعودي ، موزعة على قطاعات الاعمال الرئيسية بالاف الريالات :-

القطاع	المبلغ
الصحي	٤٨,٦٧١
السيارات	١,٩٤٩
الممتلكات والحوادث	٣,١٣٦
اجمالي	٥٣,٧٥٦

مجموع الايرادات :

بلغ مجموع الايرادات بعد خصم الجزء المعد تاميته وأقساط التامين الغير مكتبة ٤,٠٤٢ الف ريال سعودي ،

المطالبات المدفوعة:

بلغ اجمالي المطالبات المدفوعة ٢٤ الف ريال سعودي ،

مجموع التكاليف والمصاريف:

بلغ مجموع التكاليف والمصاريف بما في ذلك المطالبات المتکدة وفانض خسارة المطالبات ١٩,١٩٣ الف ريال سعودي ،

عجز عمليات التامين التشغيلية :

حققت عمليات التامين التشغيلية عجزاً قدره ١٥,١٥١ الف ريال سعودي ،

صافي الدخل :

حققت عمليات المساهمين عام ٢٠١٠ م خسارة قدرها ٤٨,٣٣٠ الف ريال سعودي وذلك بعد خصم العجز في عمليات التامين التشغيلية البالغة ١٥,١٥١ ألف ريال سعودي ومصاريف مقابل التشغيل وما قبل التأسيس البالغ مقدارها ٣٣,٠١٢ ألف ريال سعودي .

الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية (ألف ريال سعودي):

القيمة	النشاط
٨٠,١٣٠	موجودات عمليات التأمين
٢٧١,٩٩٧	موجودات المساهمين
٣٥٢,١٢٧	مجموع الموجودات
٨٠,١٣٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٢٧	مطلوبات المساهمين
٢٧١,٦٧٠	حقوق المساهمين
٣٥٢,١٢٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

استعراض لأهم نتائج اعمال الشركة (ألف ريال سعودي):

القيمة	النشاط
٥٣,٧٥٦	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٣٤,١١٣	صافي اقساط التأمين المكتتبة بعد خصم اقساط إعادة التأمين
٤,٠٤٢	مجموع الإيرادات
٢٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٣٤٨	صافي المطالبات المتراكدة بعد خصم نصيب شركات إعادة التأمين
١٩,١٩٣	مجموع التكاليف والمصاريف
١٥,١٥١	عجز عمليات التأمين
٤٨,٣٣٠	الخسارة للفترة بعد خصم مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل

ب. مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة :

لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة على مكافآت خلال العام المالي ٢٠١٠ م باستثناء العضو المنتدب الذي حصل على اجمالي مبلغ ١,٢١٥ ألف ريال سعودي والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ : ١٤٣١/٦/٠٩، والموافق : ٢٠١٠/٥/٢٣ م. كما بلغت اجمالي مكافآت بدل الحضور للأعضاء مبلغ ١٥٠ ألف ريال سعودي، وقد تنازل رئيس مجلس الإدارة عن مكافأة بدل الحضور الخاصة به.

ثالثاً: الإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

أ. تشكيل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه



يتكون مجلس ادارة "أمانة للتأمين التعاوني" من السادة :

الاسم	فترة العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
خالد بن مساعد السيف	اعضاء غير تنفيذيين	- شركة أمانة الخليج للتأمين (شركة مساهمة بحرينية مقلدة) - الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقلدة)
ميشيل ببير فرعون	اعضاء غير تنفيذيين	- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (Libano-Suisse SAL Insurance Company) - شركة أمانة الخليج للتأمين (شركة مساهمة بحرينية مقلدة)
محمد بن مساعد السيف	اعضاء غير تنفيذيين	لابوجد - شركة تصنيع مواد التعينة و التغليف - فيبيكو - شركة النايقات للبيع بالتقسيط - شركة فالكم للخدمات المالية - الشركة السعودية لصناعة الورق
أديب بن عبدالرحمن السويلم	اعضاء مستقلون	- الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقلدة) - شركه امانه الخليج للتأمين (شركة مساهمه بحرينيه مقلده)
عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس	اعضاء مستقلون	لابوجد لابوجد - شركة وفاء المشاريع الدولية - شركة علاقات - شركة البحر المتوسط السعودية للأستثمار - شركة تصنيع مواد التعينة و التغليف -فيبيكو - الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (Libano-Suisse SAL ش.م.ل. Insurance Company)
لوسيان لوسيان جوزف اطيف	اعضاء تنفيذيون	- شركة أمانة الخليج للتأمين (شركة مساهمة بحرينية مقلدة) - اف. اف. اي. برايفت بنك (FFA Private Bank)

ب. تشكيل لجان مجلس الإدارة:

• لجنة المراجعة :

تم تشكيل لجنة المراجعة طبقاً للقواعد والأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والنظام الأساسي للشركة. وقد فوضت الجمعية العمومية للمساهمين في أجتماعها بتاريخ ١٤٣٢/١١/١٣ الموافق ٢٠١٢/١٢/١٠ م بتفويض مجلس الإدارة بما يلي:

- ١ - تشكيل لجنة تسمى لجنة المراجعة من غير المديرين التنفيذيين على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة ويكون من بينهم ذوي خبرة في الشؤون المالية والمحاسبية .
- ٢ - لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد على خمسة أعضاء ويكون غالبية الأعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة .
- ٣ - تكون عضوية اللجنة متزامنة مع عضوية مجلس الإدارة .
- ٤ - إصدار لائحة تسمى لائحة لجنة المراجعة يحدد فيها المجلس عدد أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم وكيفية اختيار رئيس اللجنة وطريقة سير عمل اللجنة وصلاحياتها وواجباتها ومكافأة أعضائها ، وذلك في ضوء مارسمته الفقرة (ج) من المادة الرابعة عشرة من لائحة الحوكمة.

وت تكون اللجنة من السادة / عطا بن حمد البيوك رئيساً وعضوية كل من عبدالله السكران وهشام بن علي العقل. وقد قامت لجنة المراجعة بتفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقدير مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية ونظام الرقابة الداخلية.

وقد عقدت اللجنة ثمان إجتماعات خلال عام ٢٠١٠ م، وقامت خلالها بدراسة عروض المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للشركة عام ٢٠١٠ م وبالتوصية بتعيين اثنان منها لمراجعة حسابات الشركة للفترة من ٢٠١٠/٠٥/١٧ م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١ م ، كما قامت بمراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة للتأكد من مدى توافقه مع مفاهيم الرقابة الداخلية والأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية كما ناقشت تقارير قسم المراجعة الداخلية وتقارير مسؤول الالتزام. وقد تغيب كلاً من الأستاذ / عطا بن حمد البيوك والأستاذ/ عبد الرحمن بن عبدالله السكران عن إجتماع واحد.

• اللجنة التنفيذية :

تم تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ ١٤٣١/٠٦/٠٩ هـ الموافق ٢٠١٠/٠٥/٢٣.

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول ما ينطوي بها من مختلف الموضوعات كالخطط الإستراتيجية وخطط العمل والموازنات التشغيلية. وت تكون اللجنة التنفيذية من السادة / أديب بن عبدالرحمن السويلم رئيساً وعضوية كل من أسامة بن محمد مكي الكردي و عبدالعزيز بن إبراهيم الخميس و لوسيان لوسيان لطيف ، وقد عقدت اللجنة ثمان إجتماعات خلال عام ٢٠١٠ م لتنفيذ المهام المنطة بها . وقد تغيب كلاً من الأستاذ / أسامة بن محمد مكي الكردي والأستاذ/ عبدالعزيز بن إبراهيم الخميس عن إجتماع واحد.

١. لجنة الترشيحات والمكافآت :

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت طبقاً للقواعد والأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية لمراجعة الهيكل التنظيمي للشركة ورفع ما تراه من توصيات إلى المجلس ودراسة معايير وإجراءات تقييم الموظفين المعدة من قبل الإدارة التنفيذية وتقدير أداء المجلس وأعضاء المجلس والعضو المنتدب والمدير العام وكبار التنفيذيين وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة والتأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين ، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى ولترشح للمناصب العليا في الشركة وتحديد الرواتب وعرضها على مجلس الإدارة ويتم تقييم أداء اللجنة من قبل مجلس الإدارة بكامله . وقد قررت الجمعية العمومية للمساهمين في أجتماعه بتاريخ ١٤٣٢/٠١/١٣ هـ الموافق ٢٠١٠/١٢/١٩ بتقويض مجلس الإدارة بما يلي:

١ - تشكيل لجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة تسمى لجنة الترشيحات والمكافآت .

٢ - تكون عضوية اللجنة متزامنة مع عضوية مجلس الإدارة .

٣ - إصدار لائحة تسمى لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت يحدد فيها سير عملها وصلاحياتها وواجباتها ومكافأة أعضائها وذلك في ضوء مارسمته الفقرة (ج) من المادة الخامسة عشرة من لائحة الحوكمة .

وت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة / أسامة بن محمد مكي الكردي رئيساً وعضوية كل من الدكتور/إبراهيم بن عبدالرحمن المديميج والأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي. وقد عقدت اللجنة عشرة إجتماعات خلال عام ٢٠١٠ م لتنفيذ المهام المنطة بها، وقد تغيب الأستاذ/أسامة بن محمد مكي الكردي عن حضور إجتماعين. وكما تغيب الدكتور/إبراهيم بن عبدالرحمن المديميج عن حضور إجتماع واحد.

ج. إجتماعات مجلس الإدارة :

عقد المجلس ستة إجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٠ م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

الأعضاء	إجمالي الحضور
المهندس / خالد بن مساعد السيف (رئيس مجلس الإدارة)	٦
الأستاذ / ميشيل بيير فرعون	٦
الأستاذ / محمد بن مساعد السيف	٥
الأستاذ / أديب بن عبدالرحمن السويلم	٦
الأستاذ / عبدالعزيز بن إبراهيم الخميس	٦
الدكتور / إبراهيم بن عبدالرحمن المديميغ	٦
الأستاذ / فهد بن صالح المسبحي	٦
الأستاذ / أسامة بن محمد مكي الكردي	٤
الأستاذ / عطا بن حمد البيوك	٥
الأستاذ / لوسيان لوسيان جوزيف لطيف	٦

د. أهم القرارات التي أتخذها المجلس في عام ٢٠١٠ م :

١. تعيين رئيس مجلس الإدارة وتحديد صلاحياته .
٢. تعيين العضو المنتدب للشركة .
٣. تعيين لجان مجلس الإدارة وإقرار مهامها وصلاحياتها .
٤. إقرار السياسة المالية والمحاسبية للشركة .
٥. إقرار خطة عمل الشركة والموازنة التشغيلية للسنة الأولى .
٦. التوصية للجمعية العمومية بتأييد المحاسبين القانونيين .
٧. التوصية للجمعية العمومية بتفويض المجلس بتكوين لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وتحديد اعضائها ومكافآتهم وأسلوب عملهم ... إلخ.

هـ. وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		الاسم	م
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
% ١٠٠	٢٣٣,٥٠٠	٠	٢٣٣,٥٠٠	٠	٠	خالد بن مساعد السيف	١
% ١٠٠	٢٠٠	٠	٢٠٠	٠	٠	محمد بن مساعد السيف	٢
% ١٠٠	١٠٠	٠	١٠٠	٠	٠	أديب بن عبدالرحمن السويلم	٣
% ٠	٠	٠	٤٠٠,٠٠٠	٠	٤٠٠,٠٠٠	ميشيل بيير فرعون	٤

%	٠	٠	٤٠٠,٠١٢	٠	٤٠٠,٠٠٠	عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس	٥
%	٠	٠	٢٠٠,٠٠٠	٠	٢٠٠,٠٠٠	لوسيان لوسيان جوزيف لطيف	٦
%١٠٠	١٠,٠٠٠	٠	١٠,٠٠٠	٠	٠	عطاء حمد البيوك	٧
%١٠٠	١٠٠	٠	١٠٠	٠	٠	اسامة محمد مكي الكردي	٨
%١٠٠	١٠٠	٠	١٠٠	٠	٠	ابراهيم بن عبدالرحمن المديمغ	٩
%١٠٠	٥٠٠	٠	٥٠٠	٠	٠	فهد بن صالح المسبحي	١٠

و. وصف لأي مصلحة تعود لكتاب التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة

لاتوجد أي مصلحة تعود لكتاب التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

ز. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (ألف ريال سعودي):

خمسة من كبار التنفيذيين من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	أعضاء مجلس التنفيذيين	
١,٨٤٨	٠	٩٠٠	الرواتب والتعويضات
٦١٢	١٢٦	٣١٥	البدلات
٠	٠	٠	الخطط التحفيزية
٠	٠	٠	تعويضات ومزايا عينية

ح. عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وذوي العلاقة (ألف ريال سعودي):

١. عقود تأمين

تمت بعض عقود التأمين التي كانت الشركة طرفا فيها وتوجد مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وذوي العلاقة، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه العقود وهي كالتالي:

أجمالي عقود التأمين	اسم المنشأة
٤٨٣	شركة السيف مهندسون مقاولون المحدودة
١,٢٣٨	شركة فال العربية القابضة المحدودة
٦٣	فهد بن محمد بن صالح العذل
١٠٩١	مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد

٢. عقود خدمات

- توجد اتعاب ادارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية بمبلغ ٢٧٥ ألف ريال سعودي،
٢. سيتم عرض العقود التي تمت بين الشركة وكل من أعضاء مجلس الإدارة على الجمعية العامة
القادمة بمشيئة الله.

ط. الجمعية العامة :

عقدت الجمعية العامة العادية إجتماعاً واحداً بتاريخ: ١٤٣٢/١١٣ هـ الموافق: ٢٠١٠/١٢/١٩ م
تمت فيه الموافقة على ما يلي:

١. تعيين السادة/ ديلويت انด توش وبراييس وترهاوس كمراجع حسابات الشركة لمراجعة
حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٠ و٢٠١١ وتحديد بدل أتعابهم وذلك بسبب اعتذار مكتب
إرنست ويونج المحاسبون القانونيون نظراً لعدم توفر الإستقلالية لديهم.
٢. الموافقة على قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.
٣. الموافقة على قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عمل
اللجنة.

ي . المدفوعات النظمية المستحقة للسداد :

البيان	الجهة مستحقة السداد	المبلغ
رسوم لجهات حكومية	مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٦٨,٦١٥ ريال
رسوم لجهات حكومية	مجلس الضمان الصحي	٤٨٦,٧١١ ريال
الزكاة/ الضريبة	مصلحة الزكاة والدخل	لا يوجد زكاة لعدم حولان العول كما لا يوجد ضريبة لأن الشركة قد حققت خسارة

ك. الزكاة/ الضريبة :

يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة وتعليمات مصلحة الزكاة والدخل.
وتحمل التزامات الزكاة على المساهمين السعوديين ومن في حكمهم وكما تحمل الضريبة على
المساهمين غير السعوديين.

ل. سياسة توزيع الأرباح :

وفقاً للمادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي :

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .
٢. يجنب (%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية
وقف هذا التجنّب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .

٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكويناحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحوال إلى حساب الأرباح المبقة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً لقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

م. أنشطة الأسهم وأدوات الدين :

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل " ٣٢٠،٠٠٠،٠٠٠ " ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ، ويكون من " ٣٢،٠٠٠،٠٠٠ " سهم بقيمة إسمية " ١٠ " ريال سعودي للسهم الواحد. خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ، لا توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أية مصلحة أو حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام ٢٠١٠ م ، ولا توجد أي إسترداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لا توجد أية ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجب أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ن. مراجعوا الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة:

وافقت الجمعية التأسيسية بتاريخ ١٤٣١/٠٥/٢٦ هـ الموافق ٢٠١٠/٠٥/١٠ على تعيين مكتبى/ أيرنسٌت ويونج ديلويٌت أند توش كمراجعين خارجين لحسابات الشركة للفترة المالية من ٢٠١٠/٠٥/١٧ م إلى ٢٠١١/١٢/٣١ م ونظراً لاعتذار مكتب أيرنسٌت ويونج لعدم توفر الاستقلالية لديهم فقد وافقت الجمعية العامة الأولى المنعقدة بتاريخ ١٤٣٢/٠١/١٣ هـ الموافق ٢٠١٠/١٢/١٩ على تعيين السادة / مكتب برليس ووترهاوس كوبرز والساٌدة / مكتب ديلويٌت أند توش لمراجعة حسابات الشركة للفترة المالية من ٢٠١٠/٠٥/١٧ م حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م والعام المالي ٢٠١١.

وبناءً على تعليمات هيئة السوق المالية تم اعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من ٢٠١٠/٠٥/١٧ م حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتوكيد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهيرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لأعدادها وفقاً لمعايير التقارير الدولية مقارنة لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتقر الشركة بأنه قد تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح، ولا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها. وتقر الشركة بعدم وجود قروض عليها. كما تقر بأن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أساس سليم وتم تنفيذه بفعالية.

س. استثمارات أو احتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة:

لاتوجد أية استثمارات أو احتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

ش. الالتزام بالقواعد واللوائح التنظيمية :

بشكل عام حفقت أمانة للتأمين خلال عام ٢٠١٠ الالتزام بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشمل الآتي :

- قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية .

- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .

- اللائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

- قواعد مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

- لائحة مكافحة الإحتيال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

- اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.

- الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني .

- أنظمة الزكاة وضريبة الدخل والتعليمات الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل.

ع. الموارد البشرية في الشركة

لتلزم في "أمانة للتأمين التعاوني" بتطبيق الأنظمة والمعايير المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية بما يتناسب ورؤى الشركة ورسالتها في خلق صناعة تأمين أفضل، من خلال المهنية العالمية في بيئة العمل المتوازنة وفي أداء الموظفين عبر كافة إدارات الشركة. وترتبط إدارة الموارد البشرية في "أمانة" على تعزيز القدرات التنظيمية في الشركة، وتمكينها من استقطاب وتأهيل الكفاءات اللازمة والقادرة على أداء المهام المنوط بها بالوظائف المتاحة والمتواعدة ومواكبة التحديات الحالية والمستقبلية من خلال الدور الأساسي الذي تقوم به الإدارة في التخطيط والاختيار والتدريب والحوافر والتقييم وكل ما له صلة بالعنصر البشري. وتضع الشركة ضمن أهدافها استقطاب الكوادر السعودية واستثمار طاقاتها البشرية من خلال الإعداد والتنسيق لبرامج تدريبية متخصصة في التأمين ما من شأنه اكتسابهم الخبرات العملية والتطبيقية في مجالات العمل العامة بالإضافة للمجالات الدقيقة والمتخصصة حيث أن الشركة تقوم بعمل خطة تدريبية لموظفيها السعوديين حتى يتم إحلالهم في هذه الوظائف مستقبلاً وقد بلغت نسبة السعودية ٣٠٪؎ في نهاية عام ٢٠١٠م، وتعمل الشركة على رفع نسبة السعودية سنويًا بما لا يقل عن ٥٪؎.

غ. نظام حوكمة الشركات

على الرغم من حداثة تأسيس الشركة الا أن مجلس ادارة الشركة قد قام باعداد مسودة نظام حوكمة خاص بالشركة خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٠م و لقد تم اعتماده من قبل المجلس في تاريخ ١٤٣٢/٠٢/١٢هـ الموافق ٢٠١١/١١/٦ ويشتمل على جميع الأحكام الواردة في النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وكذلك تقوم شركة "أمانة" بتطبيق معظم المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ماعدا التصويت التراكمي والذي لم يتم اتباعه خلال الجمعية التأسيسية للشركة والجمعية العامة العادية الأولى.

ف. لم يتم فرض أية عقوبة أو قيد احتياطي على الشركة من الهيئة أو من جهة اشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

ق. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية

قام مجلس الإدارة باعتماد وإقرار اللوائح الداخلية الرئيسية للشركة والتي تشمل الشؤون المالية والموارد البشرية ، وكذلك مراجعة مسودة لائحة لجنة المراجعة ، وللجنة الترشيحات والمكافآت، ونظام حوكمة الشركة، كما عملت الإدارة التنفيذية للشركة على تطوير اللوائح الداخلية والتي تحكم جوانب عمليات التشغيل المختلفة، وتم إنشاء إدارة للمراجعة الداخلية وإدارة الالتزام كلاهما ترتبطان فنياً بلجنة المراجعة حيث تم إقرار لائحة وإجراءات العمل للمراجعة الداخلية بهدف التأكيد من فاعلية الرقابة الداخلية والالتزام باللوائح والأنظمة والضوابط المعتمدة من مجلس الإدارة وللجنة المراجعة والجهات الرقابية وتعقد لجنة المراجعة عدة اجتماعات مع المراجعين الداخليين ومسئولي الالتزام للاطلاع على تقاريرهما ومساعدتهما في حل ما قد يواجههم من صعوبات في تنفيذ مهامهم مع الإدارة العليا بالشركة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري)
ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات
٣ - ٤	قائمة المركز المالى
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين
٥	قائمة خسارة المساهمين الشاملة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات

السادة المساهمين
شركة أمانة للتأمين التعاوني
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقوائم نتائج عمليات التأمين وخساره المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والإيضاحات حولها 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 وقدمنا لها 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 للمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤدية للبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل، تظهر بعد، من كافة التواхи الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

للتانتهاء

نلتف الانتهاء إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

برايس وترهاوس كوبز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

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



إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



١٩ ربيع الأول ١٤٣٢
(٢٢ فبراير ٢٠١١)



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

بألاف الريالات

السعودية	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
٣٦,٢٦٤	٥	النقدية وشبه النقدية
١٠,٥٧٩	٦	مدينون ، صافي
١٨,٩٤٥	٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥٠٩	٨ ، ٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٠٢٥	٧	نفاذ إكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٥٣٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٦٩	٩	ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>٨٠,١٣٠</u>		<u>مجموع موجودات عمليات التأمين</u>
موجودات المساهمين		
٤٣٩,٤٤٥	٥	النقدية وشبه النقدية
٣٢,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٥٥٢		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
<u>٤٧١,٩٩٧</u>		<u>مجموع موجودات المساهمين</u>
<u>٤٥٢,١٢٧</u>		<u>مجموع الموجودات</u>

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

بآلاف الريالات	إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
٤٩,٠٥٦	٧	ذمم معيدي التأمين
٢٥٢	٧	أساط تأمين غير مكتسبة
٢,٨٣٣	٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,١٤٨	١١	مطالبات تحت التسوية
٤,٩٠١	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٥٥٢</u>		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
<u>٨٠,١٣٠</u>		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٢٧	١١	مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٣٢٧</u>		مطلوبات المساهمين
٣٢٠,٠٠٠	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>(٤٨,٣٢٠)</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٧١,٦٧٠		رأس المال
٢٧١,٩٩٧		العجز المترافق
<u>٣٥٢,١٢٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

<u>٢٠١٠</u>	<u>إيضاحات</u>	
<u>بآلاف الريالات</u> <u>السعودية</u>		<u>الإيرادات</u>
٥٣,٧٥٦		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩٩,٦٤٣)		<u>بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة</u>
٣٤,١١٣	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠,١١١)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٤,٠٠٢	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٠		عمولة إعادة التأمين
<u>٤,٠٤٢</u>		<u>مجموع الإيرادات</u>
		<u>التكليف والمصاريف</u>
٢٤		إجمالي المطالبات المدفوعة
-		<u>بخصم : حصة معيدي التأمين</u>
٢٤	٧	صافي المطالبات المدفوعة
١,٣٢٤	٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,٣٤٨	٧	صافي المطالبات المتکبدة
٤٦٥	٧	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٠٧٥		مصاريف فائض الخسارة
٢٥٣		مصاريف اكتتاب أخرى
١٥,٠٥٢	١٤	مصاريف عمومية وإدارية
<u>١٩,١٩٣</u>		<u>مجموع التكاليف والمصروفات</u>
(١٥,١٥١)		العجز من عمليات التأمين
١٥,١٥١		تحمّل المساهمين من العجز
-		<u>العجز المترافق</u>

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة خسارة المساهمين الشاملة

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>	<u>إيضاحات</u>	
(١٥,١٥١)		صافي العجز المحول من نتائج عمليات التأمين
(١٦٧)	١٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣,٠١٢)	١٩	مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي
(٤٨,٣٣٠)		صافي الخسارة للفترة
-		ربح / (خسارة) شاملة أخرى
(٤٨,٣٣٠)		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
		خسارة السهم
(١,٥١)	١٥	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة بالريال السعودي
٣٢,٠٠٠,٠٠٠		متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	إصدار رأس المال
بألاف الريالات السعودية			اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٣٢٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٤٨,٣٣٠)	(٤٨,٣٣٠)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٢٧١,٦٧٠	(٤٨,٣٣٠)	٣٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠
بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات
السعودية	السعودية	السعودية
	إيضاحات	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد تحمل المساهمين إلى صافي
		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(١٥,١٥١)	٩	تحمل المساهمين للعجز
٩٣		استهلاك
١٦٢	٦	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
		العجز التشغيلي بعد تحمل المساهمين والتعديلات قبل التغيرات في الموجودات
		والمطلوبات التشغيلية
(١٤,٨٩٦)		
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٠,٧٤١)		مدينون
(١٨,٩٤٥)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٥٠٩)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٧,٠٢٥)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٥٣٩)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٧٠٣		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٢٠,٣٨٨		ذمم معيدي التأمين
٤٩,٠٥٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٢		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٨٣٣		مطالبات تحت التسوية
٢,١٤٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٠١		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٧,٦٢٦		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٦٢)	٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٦٢)		إضافات على ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٤		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٦,٢٦٤		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتبع من هذه القوائم المالية



[Handwritten signature]

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٠

بألاف الريالات
 السعودية

إيضاحات

(٤٨,٣٣٠)

١٥,١٥١

(٣٣,١٧٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي الخسارة للفترة
 تعديلات لتسوية صافي الخسارة إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
 تحمل الخسارة من نتائج عمليات التأمين
 الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

٣٢٧

(١٥,٧٠٣)

(٤٨,٥٥٥)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٣٢,٠٠٠)

٣٢٠,٠٠٠

٢٨٨,٠٠٠

١٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 وديعة نظامية
 إصدار رأس المال
 صافي النقد من الأنشطة التمويلية

٢٣٩,٤٤٥

-

٢٣٩,٤٤٥

الزيادة في النقدية وشبه النقدية
 النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
 النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .



**شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**بيانات حول القوائم المالية
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠**

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.

ان اهداف الشركة هي مزاولة اعمال التأمين وإعادة التأمين والخدمات التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الاعداد

١- بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢- أسس العرض

يتطلب عقد تأسيس الشركة أن يتم الإحتفاظ بفاتور حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة ، تبدأ الفترة المالية الأولى للشركة بتاريخ القرار الوزاري في ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتنتهي في ٣١ ديسمبر لسنة الميلادية المقبلة والكافحة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . تم إعداد هذه القوائم المالية للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (الفترة) ، لاستخدام من قبل الإدارة ولتقديمها لوكالات حكومية محددة. إن هذه القوائم المالية هي الأولى للشركة ولذلك لم يتم عرض معلومات المقارنة في هذه القوائم المالية.

٣-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية .

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢- نفس الإعداد (تنمية)

٤- العمدة الرئيسية وعملة العرض

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

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، وبالمبالغ 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 لسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية المتوقعة أن تكون معقولة حسب الظروف. الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكيد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه . تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة :

١- 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 التأكيد والتي يجب أحدها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقديرًا 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 المتکبدة غير المبلغ عنها وأنه وفقاً للتقدير الأكتواري .

ب- تكاليف مؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

بيان إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

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

ج - إنخفاض قيمة الدسم المدنية

تقوم الشركة بمراجعة الدسم المدنية التي تعتبر هامة بمفرداتها، وكذلك الدسم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. إن الدسم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقدير خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٣ - تطبيق المعايير والتفسيرات الدولية الجديدة والمعدلة

١-٣ معايير أثرت في العرض والإفصاح للفترة الحالية

لم تؤثر أي من المعايير المعدلة التي تم تطبيقها خلال الفترة الجارية والسابق تطبيقها على الفترات السنوية بدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٠ على إفصاح وعرض القوائم المالية. إن المعايير الأخرى المتبقية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصحة عنها، تم عرضها مفصلاً في إيضاح (٢-٣).

٢-٣ معايير وتفسيرات مطبقة بدون أثر على القوائم المالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. إن هذا التطبيق ليس له أثر جوهري على القوائم المالية، ولكن قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات والترتيبات المستقبلية.

للفترات التي تبدأ في أو بعد

تفسيرات جديدة:

١ يوليو ٢٠٠٩	توزيعات الموجودات غير التقديرية على المالكين	توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
	تحويل الموجودات من العملاء	توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
في أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩		

تعديلات على المعايير

١ يناير ٢٠١٠	- أساس سداد الأسهم - تعديلات تتعلق بمجموعة النقد لسداد الأسهم - معاملات الدفع	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢
١ يوليو ٢٠٠٩	- اندماج الأعمال - تعديلات شاملة بطريقة الاستحواذ	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ٣- تطبيق المعايير والتفسيرات الدولية الجديدة والمعدلة (نتمة)
٤- معايير وتفسيرات مطبقة بدون أثر على القوائم المالية (نتمة)

للفترات التي تبدأ في أو بعد

تعديلات على المعايير

١- يوليوز ٢٠٠٩	موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات مخصومة وتعديلات عن التحسينات السنوية منذ مايو ٢٠٠٨ للمعايير الدولية للتقارير المالية	-المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٥
١- يناير ٢٠١٠	-القطاعات التشغيلية - تعديلات الاصحاح عن قطاع الأصول	-المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨
١- يوليوز ٢٠٠٩	-القوائم المالية الموحدة والمتفصلة- التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	-معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
١- يوليوز ٢٠٠٩	-الاستثمار في شركة زميلة - التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢	-معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨
١- يوليوز ٢٠٠٩	-الآلات المالية: الاعتراف والقياس - تعديلات للبنود القابلة للتحوط	-معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
١- يوليوز ٢٠٠٩	-الاستثمار في المشاريع المشتركة - التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢	-معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١
متعددة	-تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية - منذ ابريل ٢٠٠٩ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)	معايير متعددة

٣.٣ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية ، صدرت هذه المعايير والتفسيرات ولكن لم تكن مفعمة:

للفترات التي تبدأ في أو بعد

تفسيرات جديدة:

١- يوليوز ٢٠١٠	اطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية	توضيح رقم ١٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
----------------	--	--

معايير جديدة:

١- يناير ٢٠١٣	الآلات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩
---------------	----------------	--

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ - تطبيق المعايير والتفسيرات الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٣-٣ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

للفترات التي تبدأ في أو بعد

تعديلات على المعايير والتفسيرات:

٢٠١٠	١ يوليو	تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأمر مرة	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١
		تعديل المعايير المتعلقة بالاعباء المحظوظ من مقارنة عرض معيار (IFRS) رقم ٧ للمتبقي اول مرة	
٢٠١١	١ يوليو	الاصحاحات عن الادوات المالية وتعديلات لتحسين الاصحاح عن تحويلات الموجودات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧
٢٠١١	١ يناير	الاصحاح عن الأطراف ذوي العلاقة	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤
٢٠١٠	١ فبراير	الأدوات المالية: العرض - تصنيفات المسائل	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
		الحقوقية	
٢٠١١	١ يناير	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩ - الحد على منفعة اصل، الحد الانئي من متطلبات التمويل وتفاعلها	توضيح رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
		تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية - متعددة	معايير متعددة
		متعددة منذ مايو ٢٠١٠ للمعايير الدولية (IFRS) للتقارير المالية	

يعتقد المدراء التنفيذيون أن تبني هذه المعايير وتفسيراتها أعلاه باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩ سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية للفترات المستقبلية وإن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية. من المرجح أن يؤثر المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩ على محاسبة الموجودات المالية للشركة. ستقوم الشركة بتقييم تأثير هذا المعيار.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية هي كالتالي :

٤-١ 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤-١ عقود التأمين (تتمة)

في حال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة .

٤-٢ إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادلة ، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتومن 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.

٤-٣ 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 مدینون التأمين) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم ادراج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة 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 الفعلية 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:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها (تتمة)

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التغافل أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض أو إعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية

٤-٤ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاصة 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).

٤-٥ التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصاروف عند تكبدها.

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

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستفاد 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤- جلخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تزيل الإستهلاكات المتراكمة وأى انخفاض فى القيمة . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء ، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجرى احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إطفاء التحسينات على الماجور على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقي من مدة عقد الإيجار أىهما ينتهي أولا .

٤-٧ مصاريف ما قبل التشغيل

ت تكون مصاريف ما قبل التشغيل من مصاريف تتعلق بأعمال تحصل لمرة واحدة وتنطلق بافتتاح مركز عمل جديد ، او تزويد منتج او خدمة جديدة ، او المباشرة بعمل في موقع جغرافي جديد ، او تزويد خدمة الى فئة جديدة من الزبائن ، او المباشرة بإجراءات جديدة في المركز الحالي ، او المباشرة بعمليات جديدة . هذه المصاريف تشمل اتعاب الاكتتاب ، المحامين ، الاداريين ، المستشارين ، واعتب المحاسبين ، واعتب اخرى تتعلق بتسجيل الشركة ، مصاريف الدعاية والاعلان المتعلقة بتأسيس الشركة ، مصاريف شهادات الاسهم ومصاريف الحصول على التراخيص. تم قيد مصاريف ما قبل التشغيل مباشرة في قائمة خسارة المساهمين الشاملة.

٤-٨ مخصص الالتزامات

يجب مخصص عند وجود التزام قانوني او متوقع للشركة ناتج عن احداث سابقة ، وان تكاليف سداد هذه الالتزامات التي ينشأ عنها منفعة اقتصادية هي محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق .

٤-٩ تحويل العملات الأجنبية

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

إضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤ - اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، وإجراء 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 بشرط تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص لخسائر 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 - ١١ - المديونون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتنقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي نافقاً 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 - ١٢ - مكافأة نهاية الخدمة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

٤-١ 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.

٤-٢ المطالبات

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

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات 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 المتکبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

٤-٣ 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.

٤-٤ المقاصة

تم 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 مسموماً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

٤-٤ عقود الإيجار

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

٤-٥ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع المساهمون السعوديون للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة، تحمل الزكاة المستحقة على الحسابات العائدية للمساهمين السعوديين .

يخضع المساهمون غير السعوديين للنظام الضريبي السعودي، تحمل الضريبة المستحقة على الحسابات العائدية للمساهمين غير السعوديين.

٤-٦ المعلومات القطاعية

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

- التأمين الصحي، وتقوم بتنمية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتنمية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر اعمال البناء ، والإنشاءات والاعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الشحن البحري .
- حوادث عامة وأخرى.

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

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ٥

النقدية وشبه النقدية

١) عمليات التأمين :

ت تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١٠
بآلاف الريالات
السعودية
٨
٣٦,٢٥٦
٣٦,٢٦٤

النقد في الصندوق
جارى حسابات البنوك
المجموع

٢) المساهمون :

ت تكون النقدية وشبه النقدية لدى المساهمين من الآتي :

٢٠١٠
بآلاف الريالات
السعودية
٢٣٩,٤٤٥
٢٣٩,٤٤٥

جارى حسابات البنوك
المجموع

جارى حسابات البنوك مودعة في بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦ - مدينون ، صافي

ت تكون الذمم المدينة من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠١٠
بآلاف الريالات
السعودية
٧,٢٥٨
١,٨١٨
١,٦٦٥
١٠,٧٤١
(١٦٢)
١٠,٥٧٩

حاملي وثائق التأمين
وكلاء ووسطاء
جهات ذات علاقة (إيضاح ١٦)

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها كالتالي :

٢٠١٠	المحمل للفترة
بألاف الريالات	في نهاية الفترة
السعودية	
١٦٢	
١٦٢	

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

بألاف الريالات السعودية		متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	غير متاخرة	منخفضة القيمة	النحو
منخفضة القيمة	غير متاخرة				
منخفضة القيمة	غير متاخرة				
١٠,٧٤١	٦,٦٠٤	٢,١١٣	٤١٧	٥٢٩	١,٠٧٨
٢٠١٠					

تتألف الأرصدة المدينة من عدد كبير من العملاء أغليتها في المملكة العربية السعودية. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ يوماً من تاريخ العملية . تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين ، في العادة ، أن يتم السداد ضمن الفترة المنتفق عليها .

٧ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكليف إكتاب وثائق التأمين المؤجلة .

١-٧ الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٠	صافي الأقساط المكتسبة
بألاف الريالات	صافي الأقساط المكتسبة
السعودية	في نهاية الفترة
٣٤,١١٣	٣٤,١١٣
(٤,٠٠٢)	صافي الأقساط المكتسبة
٣٠,١١١	٣٠,١١١
١٨,٩٤٥	١٨,٩٤٥
٤٩,٠٥٦	٤٩,٠٥٦

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

٤-٧ عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٠	عمولات متحصلة خلال الفترة
بآلاف الريالات	عمولات مكتسبة خلال الفترة
السعودية	في نهاية الفترة
٢٩٤	٢٥٢
(٤٠)	
٢٥٢	

٣-٧ المطالبات تحت التسوية

٢٠١٠			مطالبات مدفوعة
بآلاف الريالات السعودية	التأمين	الإجمالي	
الصافي	حصة معدي	حصة معدي	المجموع في نهاية الفترة
(٢٤)	-	(٢٤)	
١,٣٤٨	١,٥٠٩	٢,٨٥٧	
١,٣٢٤	١,٥٠٩	٢,٨٣٣	مطالبات تحت التسوية
٤٧٧	٤٠٢	٨٧٩	
٨٤٧	١,١٠٧	١,٩٥٤	المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
١,٣٢٤	١,٥٠٩	٢,٨٣٣	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

٤-٧ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٠	
بألاف الريالات السعودية	
٧,٤٩٠	المتكبدة خلال الفترة
(٤٦٥)	مطफنة خلال الفترة
<u>٧,٠٢٥</u>	في نهاية الفترة

٨ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
ت تكون حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠١٠	
بألاف الريالات السعودية	
<u>١,٥٠٩</u>	حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين (إيضاح ٧)

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

٩ - الممتلكات والمعدات ، صافي

المجموع ٢٠١٠	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسوب آلي، تحسينات برامج ومعدات مكتبية		التكلفة الأضافات في نهاية فترة
		على المأجور	بألاف الريالات السعودية	
١,٣٦٢	١٣٤	٧٢٠	٥٠٨	
<u>١,٣٦٢</u>	<u>١٣٤</u>	<u>٧٢٠</u>	<u>٥٠٨</u>	
٩٣	٥	٦٣	٢٥	الاستهلاك المحمل للفترة في نهاية الفترة
<u>٩٣</u>	<u>٥</u>	<u>٦٣</u>	<u>٢٥</u>	
١,٢٦٩	١٢٩	٦٥٧	٤٨٣	القيمة الدفترية ٢٠١٠ ديسمبر ٣١

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٠ - الوديعة النظامية

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

١١ - مصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات أخرى

١-١١ عمليات التأمين :

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

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠
٧٢٩	تعويضات نهاية الخدمة
٤٨٧	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٢٤٧	أتعاب إشراف مستحقة خاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي
٢٤٣	بدلات اجازات مستحقة
٢٣٤	دائنون - أخرى
١٠٩	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
٩٩	مطلوبات أخرى
٢,١٤٨	المجموع

٢-١١ المساهمون :

تتكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بالمساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠
١٢٦	مصاريف إجتماعات مجلس إدارة (إيضاح ١٦)
٢٠١	آخرى
٣٢٧	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

لم يتم تجنب مخصص زكاة للمساهمين السعوديين نظراً لإعداد القوائم المالية للفترة القصيرة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والتي لا تتعدي ١٢ شهراً، تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد زكاة مستحقة بعد.

لم يتم تجنب مخصص ضريبة الدخل للمساهمين غير السعوديين نظراً لتكبد الشركة خسارة في الفترة الحالية.

١٣ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٢٠ مليون ريال سعودي ويكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد . قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب ودفع مبلغ ٩٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٩,٢٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٠ % من اسهم الشركة ، أما بالنسبة لمبلغ ١٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي المتبقى (١٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب به من قبل الجمهور . بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ نسبة ،٦٨٠ و ٣٢٠ % للمساهمين غير سعوديين .

١٤ - مصاريف عمومية وإدارية

١٤ - عمليات التأمين

ت تكون المصاري ف العمومية والإدارية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ من المجموعات التالية :

٢٠١٠

بألاف الريالات السعودية
١١,٦٨٧
٤,٣٦٥
١٥,٠٥٢

١-١-١٤

٢-١-١٤

رواتب تشغيلية وإدارية

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مجموع التكالفة والمصاريف

١٤ - ١-١ رواتب تشغيلية وإدارية

٢٠١٠

بألاف الريالات السعودية
٧,٤٧٥
١,٨٦٧
٧٥٣
١٧١
١,٤٢١
١١,٦٨٧

رواتب أساسية

بدل سكن

بدل مواصلات

تأمينات اجتماعية محملة

أخرى

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤-١-١٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بألاف الريالات السعودية

٦٠٧	
١١٠	
١٦٢	
٢٦٩	
٩٣	
٤٨٧	
١٤٦	
٢٢٨	
٢٥٤	
٧٢٩	
٢٥٧	
٢٣	
٣,٣٦٥	

إعلانات وترويج وطبعات
ضريبة استقطاع
مخصص ذوي مشكوك في تحصيلها
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
مصروف استهلاك
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
أتعاب مهنية
مصاريف اتصالات
لوازم مكتبة
تعربيضات نهاية الخدمة
أتعاب مراجعة المطالبات الطبية
آخرى

٤-١-٤ مساهمين

ت تكون المصاريف العمومية والإدارية للمساهمين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ من الآتي :

بألاف الريالات السعودية

١٦٧	
------------	--

المصاريف العمومية والإدارية

٤-١٥ ربحية (خسارة) السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بقسمة صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للفترة.

٤-١٦ المعاملات مع جهات ذات علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

٢٠١٠	
للفترة من ١٧ مايو	
إلى ٣١ ديسمبر	
٢٠١٠	
٤٨٣	
١,٢٣٨	
٦٣	
١,٠٩١	
٢,٨٧٥	

وتألق تأمين صادرة إلى :

شركة السيف للهندسة والمقاولات
مجموعة فال
فهد محمد صالح العذل
مؤسسة البلاد للتجارة

٢٥٧

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المستحق من / إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تتكون مما يلي :
بألاف الريالات السعودية

١٧٥	١) عمليات التأمين
٤٥٩	مستحق من شركة السيف للهندسة والمقاولات
١,٠٣١	مستحق من مجموعة فال
٨٢١	مستحق من مؤسسة البلاد للتجارة
٤,٠٨٠	مستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين

١٢٦	٢) عمليات المساهمين
	أرصدة دائنة لمجلس الإدارة

يمثل المستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين المصارييف المدفوعة من شركة أمانة الخليج للتأمين لصالح الشركة.
تعتبر شركة غلوب ميد السعودية جهة ذات علاقة وذلك لوجود ملاك مشتركين ، ويتمثل المبلغ المستحق أتعاب مراجعة المطالبات
الطبية الموكلة إليها حسب الإنقافية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تم تأجيل كامل المبلغ خلال الفترة منها ٢٥٧ مليون ريال
Saudi تم تحويله على قائمة نتائج عمليات التأمين.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمسة كبار مسؤولين تنفيذيين
لل فترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

كبّار المسؤولين	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٠
١,٨٤٨	-	٩٠٠
٦١٢	١٢٦	٣١٥
٢,٤٦٠	١٢٦	١,٢١٥

رواتب وتعويضات
بدلات
مجموع

لم يتم القيام بأي دفعات لأعضاء مجلس الإدارة الغير التنفيذيين لل فترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

ان 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، وت تكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي لقيمة 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.

لم يكن لدى الشركة موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

١٨ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات، صافي لعمليات التأمين .

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والبالغ المستحقة إلى الجهات ذات علاقة والبالغ المستحقة من المساهمين لعمليات التأمين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨ - المعلومات القطاعية (نتمة)

قطاعات الأعمال

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	المعدنات	السيارات	تأمين صحي	
بألاف الريالات السعودية							
٥٣,٧٥٦	٣٠١	١٩٨	١٦٠	٢,٤٧٧	١,٩٤٩	٤٨,٦٧١	عمليات التأمين
(١٩,٦٤٣)	(٥٦)	(٧٦)	(٦٠)	(١,٢٧٧)	-	(١٨,١٧٤)	إجمالي إقساط التأمين المكتسبة
٣٤,١١٣	٢٤٥	١٢٢	١٠٠	١,٢٠٠	١,٩٤٩	٣٠,٤٩٧	إقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٠,١١١)	(١٨٢)	(٨٢)	٥٤	(٧٨٠)	(٩٠٣)	(٢٨,٢١٨)	صافي إقساط التأمين المكتسبة
٤,٠٠٢	٦٣	٤٠	١٥٤	٤٢٠	١,٠٤٦	٢,٢٧٩	التغيرات في إقساط التأمين غير المكتسبة
٤٠	٢	٧	٣	٢٨	-	-	صافي إقساط التأمين المكتسبة
٤,٠٤٢	٦٥	٤٧	١٥٧	٤٤٨	١,٠٤٦	٢,٢٧٩	عمولة إعادة التأمين
٢٤	-	-	-	-	٢٤	-	مجموع الإيرادات
٢٤	-	-	-	-	٢٤	-	
١,٣٢٤	١٨	٢٠	٧	٨١	٢٩٠	٩٠٨	
١,٣٤٨	١٨	٢٠	٧	٨١	٣١٤	٩٠٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٦٥	-	١	١	٤	٥٣	٤٠٦	حصة معيدي التأمين
٢,٠٧٥	٢٩	-	٢٦٧	٥٠٨	١,٢٧١	-	صافي المطالبات المدفوعة
٢٥٣	-	-	-	-	٥	٢٤٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٥,٠٥٢	١٠٠	٥٨	(٧٨)	٣٢٥	٣١٨	١٤,٣٢٩	صافي المطالبات المتقدمة
١٩,١٩٣	١٤٧	٧٩	١٩٧	٩١٨	١,٩٦١	١٥,٨٩١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٥,١٥١)	(٨٢)	(٢٢)	(٤٠)	(٤٧٠)	(٩١٥)	(١٣,٦١٢)	مصاريف فائض الخسارة
							مصاريف إكتتاب اخري
							مصاريف عمومية و إدارية
							مجموع التكاليف والمصاريف
							العجز من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	صحي	تأمين
بألاف الريالات السعودية							
١٠,٥٧٩	١٦٨	١٢٣	١٢٤	١,٩٣٦	١,٠٨٢	٧,١٤٦	موجودات عمليات التأمين مدینون ، صافي
١٨,٩٤٥	٦١	٥٢	١٨٣	١,٣٦٢	٦٣٦	١٦,٦٥١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥٠٩	٣	٦٠	٤	٨٢	-	١,٣٦٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧,٠٢٥	١	١	٦	٢٦	١٤٦	٦,٨٤٥	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٢,٠٧٢							موجودات غير مصنفة
٨٠,١٣٠							مجموع الموجودات
٢٠,٣٨٨	٥٦	٥٥	١٧٧	١,٢٩٠	٦٣٥	١٨,١٧٥	نجم معيدي التأمين
٤٩,٠٥٦	٢٤٣	١٣٤	١٢٩	٢,١٤٢	١,٥٣٩	٤٤,٨٦٩	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٥٢	١١	١٤	١٤	٢١٣	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٨٣٣	٢١	٨٠	١١	١٦٣	٢٩٠	٢,٢٦٨	مطالبات تحت التسوية
٧,٦٠١							مطلوبات غير مصنفة
٨٠,١٣٠							مجموع المطلوبات

١٩ - مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي

للفترة من ١٧ مايو ولغاية ٢٠١٠ ديسمبر ٣١	بألاف الريالات السعودية
	(٣١,٨١١)
	(٢,٦٩٤)
	١,٤٩٣
	٣٣,٠١٢

مصاريف ما قبل التأسيس
مصاريف ما قبل التشغيل

يخصم : إيراد ما قبل التشغيل المتحقق من ودائع لأجل لغاية تاريخ القرار الوزاري (١٧ مايو ٢٠١٠)

- ٤٠ إدارة المخاطر

محكومية المخاطر

تتمثل محكمية المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر العملات ومخاطر 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 محكمية المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

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

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

١-٤٠ مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن 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 . ويخلص ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتغيرات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ٤٠ إدارة المخاطر (تتمة)
١-٤٠ مخاطر التأمين (تتمة)

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بحسب 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 مغافة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق ، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين .

الافتراضات الأساسية

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

الحساسيات

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع جميع الافتراضات الأخرى التي بقيت ثابتة والتي تتضمن جميع الالتزامات وصافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية		التأثير على صافي الالتزامات	التأثير على صافي الدخل	النسبة المئوية	نسبة الخسارة النهائية (فئات الأعمال كافة)
التأثير في الافتراضات	التغير في الافتراضات				
% ١٠ +	% ١٠ -	١٣٢	(١٣٢)	١٣٢	(١٣٢)

٤٠ مخاطر إعادة التأمين

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

ولتحليل تعريضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين .

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

-٤٠ إدارة المخاطر (تنمية)

٤-٢٠ مخاطر إعادة التأمين (تنمية)

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

١) 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 معندي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقصر 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.

٤-٢٠ مخاطر العملات

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

٤-٣٠ مخاطر أسعار العولات

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

لا تتعرض الشركة حالياً إلى مخاطر أسعار العولات حيث أنها لا تملك أي أدوات مماثلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ٤- إدارة المخاطر (تنمية)

٥- مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقننة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الإنتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي المرفقة.

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

- تقوم الشركة بابرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
 - تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينية القائمة.
 - فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إنتمانية جيدة.
- لا يوجد تركزات مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة.

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

بألاف الريالات السعودية		النقدية وشبه النقدية مدينون ، صافي وديعة نظامية
عمليات التأمين	المساهمين	
٢٣٩,٤٤٥	٣٦,٢٦٤	٣٨١,٤٤٥
-	١٠,٥٧٩	٤٨,٣٥٢
٣٢,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠
-	١,٥٠٩	١,٥٠٩
٢٧١,٤٤٥	٤٨,٣٥٢	٣٨١,٤٤٥

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤-٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٠ مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهادات المتعلقة بالالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإداره بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزاماتها حال شؤتها.

الجدول أدناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالالتزامات التعاقدية للشركة . حيث ان الشركة لا تملك اي التزامات مرتبطة بعمولة ، فإن المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

٢٠١٠			
بآلاف الريالات السعودية			
الاجمالي	من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
٤٠,٣٨٨	-	٤٠,٣٨٨	
٢,٨٣٣	-	٢,٨٣٣	
٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	
٤,٩٠١	-	٤,٩٠١	
٥٥٢	-	٥٥٢	
٣٠,٨٢٢	-	٣٠,٨٢٢	
مطالبات العملاء			
٣٢٧	-	٣٢٧	
٣٢٧	-	٣٢٧	

مطالبات العملاء	ذمم معيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية	مطالبات مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
مصاريف مستحقة إلى جهات ذات علاقة	مبالغ مستحقة إلى مساهمين

مطالبات المساهمين	مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
-------------------	-----------------------------------

٧-٢٠ مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتنقلات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الاداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بایة عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

٨-٢٠ 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 لقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٤١ - إدارة رأس المال

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

تحتفظ الشركة برأسملها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تنصل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ٢٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاعة للقسط.
- هامش الملاعة للمطالبات.

تنماشى الشركة مع المتطلبات التنظيمية ، ولم يتم عمل أي تغيير على قاعدة رأس المال أو للأهداف أو السياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

٤٢ - الالتزامات المحتملة

إن الشركة قد تكون ملزمة بمطالبات محتملة تتعلق بفترة ما قبل التأسيس. تعتقد الشركة انه من غير المحتمل نشوء مثل هذه المطالبات.

٤٣ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١١ الموافق في ١٩ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ.