

يسر مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثالث متضمناً أهم الخطط والقرارات وأنشطة التشغيل والنتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة ومرقفاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م.

أولاً - أهم تطورات السوق:

استمرت التطورات في سوق التأمين السعودي خلال عام 2012م، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة النشاط 33 شركة، إضافةً إلى حصول شركتين على موافقة مجلس الوزراء لتأسيسها، كما بلغ عدد شركات التأمين المدرجة في سوق الأسهم السعودي 33 شركة، كما تم الترخيص لشركات أصحاب المهن الحرة المتعلقة بالتأمين و/أو إعادة التأمين حيث بلغت 64 وسيطاً للتأمين و 69 وكيل تأمين و شركتين كخبراء إكتواريون وكذلك 10 شركات كخبراء معاينة ومقدرو خسائر إضافة إلى 7 شركات كإستشارات تأمينية و 10 شركات كأخصائيو تسوية المطالبات التأمينية.

ثانياً - نبذة عن الشركة:

أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 188 بتاريخ 1430/06/08هـ الموافق 2009/06/01م والمرسوم الملكي رقم م/ 35 الصادر بتاريخ 1430/06/10هـ الموافق 2009/06/03م القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقاً لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/6 وتاريخ 1385/03/22هـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 596/1م وتاريخ 1425/03/01هـ، برأس مال مدفوع بلغ 320 مليون ريال سعودي حيث تم طرح ما نسبته 40 % من رأس المال للإكتتاب الأولي العام في 2010/03/22م، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/ 20107/30 بتاريخ 1431/07/24هـ الموافق 2010/07/06م.

وقد قام بتأسيس الشركة تحالف من ثلاث شركات رائدة في المنطقة هي شركة السيف للإستثمار التجاري المحدودة وشركة فال العربية القابضة المحدودة والشركة اللبنانية السويسرية للضمان.

أ) رؤية الشركة:

أن تصبح واحدة من أفضل الشركات الرائدة بالمملكة في مجال تقديم خدمات التأمين التعاوني وذلك من خلال توفير المنتجات المتوافقة مع متطلبات العملاء وتقديم أفضل الخدمات لهم.

ب) رسالة الشركة:

تقديم منتجات وخدمات تأمينية تتمتع بأعلى درجات الجودة لعملائها وفقاً لأحدث المعايير الدولية المعتمدة، وتوفير الثقة والقيمة المضافة لهم، وتأسيس علاقات وثيقة وطويلة الأجل معهم في كافة أرجاء المملكة.

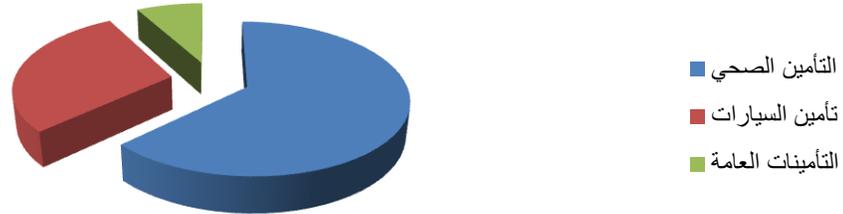
ثالثاً - نشاط الشركة:

(أ) نشاط الشركة:

تقدم الشركة مجموعة واسعة من الحلول التأمينية المصممة لتلبية الإحتياجات الخاصة بعملائنا من الشركات والأفراد على حد سواء حيث توفرّ محفظة أمانة منتجات متنوعة تغطي التأمين الصحي، تأمين المركبات، تأمين الممتلكات، التأمين ضد الحريق، التأمين على الشحن، والتأمين الهندسي وغيرها من التأمينات المتخصصة والتي تغطي أنشطة قطاعات الأعمال المتنوعة كالصناعات والتجارة والقطاعات الخدمية.

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	63%
تأمين السيارات	29%
التأمينات العامة	8%

النسب من إجمالي اقساط التأمين



(ب) تطوير المنتجات:

تقوم الشركة بتطوير الأعمال والمنتجات من خلال التعاون والتنسيق بين إدارات التسويق والمبيعات والإدارة الفنية بعمل البحوث والتحليلات الإحصائية الفنية للأسواق ومتطلبات العملاء من أجل تطوير المنتجات والأعمال لتتمكن الشركة من تقديم أفضل الخدمات والعروض التي تتناسب مع إحتياجات العملاء ومتطلباتهم التأمينية.

(ج) إستراتيجية الشركة:

تعتمد إستراتيجية الشركة على النمو بأعمالها وبشكل مطرد ومستدام على المدى الطويل وذلك من خلال خطط العمل الفاعلة لإدارة أعمال الشركة ونجاح عبر تحقيق أهدافها المتنوعة نحو القطاعات المستهدفة لتتمكن من توفير المجموعة المتكاملة من المنتجات والخدمات التأمينية والتي تتلائم مع إحتياجات ومتطلبات العملاء وتقديم الأمان والحماية لأعمالهم من خلال إدارة فعالة للمخاطر وللوصول إلى أعلى إدارة للمخاطر وحماية عملائها، بالإضافة

إلى سعيها في الحصول على تصنيف إئتماني عالي لضمان أعلى درجات الملاءة المالية الحالية والمستقبلية للشركة.

كما تهدف إستراتيجية الشركة إلى تطوير محفظة تأمينية متوازنة من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم إحتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والإختصاصات وذلك عن طريق إدارتها الإقليمية في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء ووكلاء التأمين في سوق التأمين.

رابعاً- التوقعات المستقبلية:

تتوقع أمانة أن يشهد السوق نمواً كبيراً خلال المرحلة القادمة مع وجود بوادر إيجابية تجاة الأزمة المالية العالمية و تحسن المؤشرات الإستثمارية بعد فترة من الإنخفاض الأمر الذي سينعكس بشكل إيجابي على أعمال الشركة. كما أن هناك توقعات بزيادة المنافسة داخل السوق نظراً لزيادة عدد الشركات المرخصة و تجاوز عدد كبير من تلك الشركات مرحلة التأسيس و تفعيل نشاطها التشغيلي. لذا أعدت أمانة خططاً لتدعيم البنية التحتية و تحسين تقنية المعلومات وتأهيل الكوادر البشرية وتطوير البيئة الإلكترونية لرفع مستوى الخدمات وقد شهدت الشركة في المرحلة الأخيرة بعض الصعوبات التي أثرت على أدائها التشغيلي خلال العام ، ويأمل مجلس إدارة الشركة أن يتجاوز هذه الصعوبات من خلال استكمال البنية التحتية للشركة.

خامساً - أهم التطورات في شأن الشركة:

أ) إدارة الشركة وأعمالها:

- حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإفتتاح 30 نقطة بيع في عدد من مدن المملكة العربية السعودية.
- قامت الشركة بتعيين نائب المدير العام للشئون الفنية ومديراً لإدارة التأمين الطبي، وجميعهم لديهم خبرة تتجاوز العشرين عاماً في قطاع التأمين.
- قامت الشركة بإكمال جميع السياسات والإجراءات الداخلية للشركة والتي تهدف إلى تطبيق معايير عالية في جودة أداء الأعمال داخلياً.

ب) المبيعات:

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م (12 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 54,110 مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد إدارتها الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة لدعم عمليات المبيعات خلال الفترة القادمة، إضافة إلى زيادة الصلاحيات الممنوحة للإدارات الإقليمية لتسهيل إدارة المبيعات وسرعة إجراءات العملاء من أجل توفير خدمة أفضل.

ج) النواحي الفنية:

قامت الشركة بتوقيع إتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي التأمين من أجل تحقيق أعلى درجات الحماية لعملائها، حيث تمت هذه الإتفاقيات مع معيدي تأمين ذوي تصنيف ائتماني مرتفع وسمعة عالمية عريقة في مجال عمليات إعادة

التأمين كما أن لديهم الدراية الواسعة بشأن سوق التأمين السعودي، إن هذه الإتفاقيات مكنت الشركة من مزاوله أعمالها بمرونة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر .

د) الإستثمارات:

تتمثل إستثمارات شركة أمانة للتأمين التعاوني في إستثمارات متاحة للبيع في كل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

1. عمليات التأمين: وتتمثل في إستثمار في أسهم بمبلغ 1,923,078 ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) والتي تزاوّل أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

2. عمليات المساهمين: وتتكون من إستثمارات في صناديق للإستثمارات في الأسواق العربية، صندوق للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق عقاري. وصكوك وإستثمارات أجنبية ذات مخاطر منخفضة. وتبلغ القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين بنهاية عام 2012م مبلغ 121,544,000 ريال سعودي.

سادساً - المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

أ) المنافسة:

يوجد في سوق الأسهم حالياً 33 شركة تأمين مدرجه إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى والتي في طور الحصول على تصاريح بمزاولة النشاط في العام 2013م مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية ومن المتوقع أن تقود إلى تنافس حاد في الأسعار .

ب) عوائد الإستثمار في ظل الظروف الاقتصادية الحالية:

تعتمد النتائج المالية للشركة جزئياً على أدائها الإستثماري، وقد تتأثر عائدات الشركة من الإستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على إستثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الإقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة. وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الإقتصادية في المملكة العربية السعودية و الظروف الإقتصادية عالمياً.

ج) مخاطر التقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الإتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية. وإذا حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات تأثيراً سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

د) المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللاتحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص

منتج التأمين الصحي، ويوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديًا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين. فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد يؤثر سلبًا على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

هـ) القضايا:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تواجه شركة أمانة قضايا ضد الغير، وقد يرفع ضدها أيضًا مطالبات من الغير، وقد تؤثر تلك القضايا سلبًا في المستقبل على الوضع المالي للشركة.

و) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

تشير تقديرات معيدي التأمين الى تعرض شركات التأمين حول العالم الى خسائر نتيجة الكوارث الطبيعية التي أضرت بالعالم خلال العام 2012م بقيمة تصل الى 65 مليار دولار، لذلك نتوقع أن يشكل هذا عبئًا على شركات التأمين يتمثل في إجراء تعديلات جوهرية في برامج إعادة التأمين وسوف يظهر ذلك جلياً عند تجديد اتفاقيات إعادة التأمين خلال العام 2013م.

سابعاً - المؤشرات المالية:

فيما يلي إستعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م (12 شهر) وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012
الإيرادات	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	54.110
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	(20.064)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	34.046
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	24.394
صافي أقساط التأمين المكتسبة	58.440
عمولة إعادة التأمين	637
إيرادات أخرى	534
مجموع الإيرادات	59.611
التكاليف والمصاريف	
إجمالي المطالبات المدفوعة	69.976
يخصم: حصة معيدي التأمين	(37.231)
صافي المطالبات المدفوعة	32.745
التغير في المطالبات تحت التسوية	(732)
صافي المطالبات المتكبدة	32.013
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	14.690
أقساط تأمين فائض الخسارة	1.059
مصاريف إكتتاب أخرى	9.696

22.172	رواتب تشغيل وإدارة
15.792	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
95.422	مجموع التكاليف و المصاريف
(35.811)	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
35.811	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	العجز المتراكم

(ب) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

البيان	الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012
إجمالي المصاريف من عمليات المساهمين	(95.422)
إجمالي الدخل من عمليات المساهمين	59.611
صافي الربح/ (الخسارة) للفترة	(35.811)
الزكاة و ضريبة الدخل	(6.385)
التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المتاحة للبيع	8.322
عمولات الإستثمارات	800
إجمالي الربح/ (الخسارة) الشاملة للفترة	(36.489)
ربح/ (خسارة) السهم	(1.2)

(ج) قائمة المركز المالي:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

البيان	الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012
موجودات عمليات التأمين:	
النقدية وشبه النقدية	25.347
ذمم مدينة ، صافي	18.158
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة	8.735
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	20.221
موجودات أخرى	47.119
مجموع موجودات عمليات التأمين	119.580
موجودات المساهمين:	
النقدية وشبه النقدية	105.445
استثمارات متاحة للبيع	121.544
موجودات أخرى	32.000
مجموع موجودات المساهمين	258.989
مجموع الموجودات	378.569
مطلوبات عمليات التأمين:	
ذمم معيدي التأمين	24.591
احتياطيات فنية	25.241
مطلوبات أخرى	69.748
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	119.580
مطلوبات وحقوق المساهمين:	

40.950	مطلوبات المساهمين
218.039	حقوق المساهمين
258.989	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
378.569	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

د) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	البيان
254.528	(42)	(65.480)	320.000	تمويل رأس المال
(38.426)		(38.426)		صافي الخسارة الشاملة للفترة
(6385)		(6.385)		الزكاة وضريبة الدخل
8.322	8.322			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
218.039	8.280	(110.241)	320.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

هـ) المعلومات القطاعية:

تتقسم منتجات الشركة الى ثلاث قطاعات رئيسية هي القطاع الطبي الذي يقوم بتوفير تغطية التأمين الصحي، وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر التأمين الشامل وتأمين مسؤولية المركبات، وقطاع الممتلكات والحوادث الذي يشمل تأمين الممتلكات والحوادث والهندسة والشحن البحري وتأمين الحوادث العامة. وفيما يلي نتائج القطاعات ومساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة :

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012							البيان
المجموع	أخرى	البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
عمليات التأمين							
54.110	543	855	889	1.732	15.823	34.268	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
58.440	360	371	167	681	2.291	54.570	صافي أقساط التأمين المكتتبه
59.611	392	469	246	872	3.062	54.570	مجموع الإيرادات
(95.422)	(773)	(765)	(939)	(1.394)	(28.516)	(63035)	إجمالي التكاليف و المصاريف
(35.811)	(381)	(296)	(693)	(522)	(25.454)	(8.465)	الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2012							البيان
المجموع	أخرى	البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
18.158	172	489	421	583	3.529	12.964	موجودات عمليات التأمين
18,158	172	489	421	583	3.529	12.964	مدنيون ، صافي
8.735	45	142	270	431	2.116	5.731	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
20.221	63	740	224	921	612	17.661	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
2.070	15	28	47	72	696	1.212	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
70.396							موجودات غير مصنفة
119.580							مجموع الموجودات
							مطلوبات عمليات التأمين
24.591	84	109	94	446	1.633	22.225	ذمم معيدي التأمين
35.241	170	305	605	597	17.201	16.363	أقساط التأمين غير المكتسبة
749	10	38	73	99	529		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
42.624	413	1.046	295	1.041	9.139	31.690	مطالبات تحت التسوية
15.375							مطلوبات غير مصنفة
119.850							مجموع المطلوبات

(و) التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

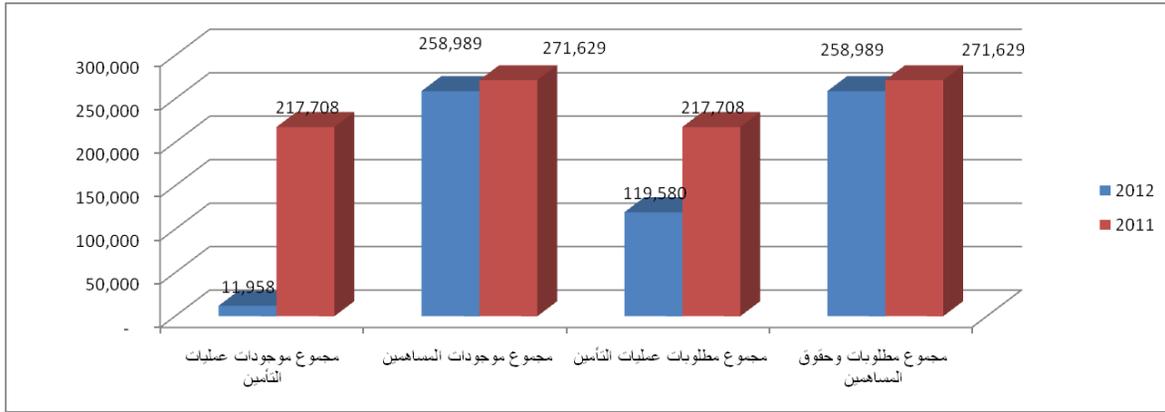
المنطقة	القيمة	النسبة
الوسطى	37,171	69%
الغربية	12,795	24%
الشرقية	4,144	7%
المجموع	54,110	100%

التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات



■ الوسطى
■ الغربية
■ الشرقية

2011	2012	البيان
217.708	119.580	مجموع موجودات عمليات التأمين
271.629	258.989	مجموع موجودات المساهمين
489.337	378.569	مجموع الموجودات
217.708	119.580	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
271.629	258.989	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
489.337	378.569	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



- يعود سبب الانخفاض في صافي الخسائر خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة من 17 مايو 2010 م (تاريخ التأسيس) الى 31 ديسمبر 2011 م، إلى الانخفاض في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين نتيجة لانخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) وأيضاً للزيادة في صافي حصة الشركة من مخصص الأقساط غير المكتتبه وكذلك لإشتمال الفترة السابقة على مصاريف ما قبل التأسيس.

ثامناً - الإفصاح حسب اللوائح النظامية

(أ) نظام حوكمة الشركات:

على الرغم من حداثة تأسيس الشركة الا أن مجلس إدارة الشركة قد قام بإعتماد نظام حوكمة خاص بالشركة في تاريخ 1432/02/12 هـ الموافق 2011/01/16م 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. حيث تقوم الشركة بتطبيق معظم المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

(ب) تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة لكل عضو:

يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء كما هو مبين في الجدول ادناه. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح و الأنظمة المتعلقة بالشركة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الاسم	صفة العضوية
0%	2,900	- الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مغلقة)	خالد بن مساعد السيف	أعضاء غير تنفيذيين
1.25%	400,000	- لا يوجد	ميشيل ببير فرعون	
0%	2000	- لا يوجد	محمد بن مساعد السيف	
0%	1000	- شركة تصنيع مواد العلب والتغليف - فييكو - شركة النايفات للبيع بالتقسيط - شركة فالكم للخدمات المالية - الشركة السعودية لصناعة الورق - الشركة الوطنية للرعاية الطبية	أديب بن عبدالرحمن السويلم	
1.25%	400,012	- الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مغلقة)	عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس	
0.63%	200,000	- لا يوجد	لوسيان لوسيان لطيف	
0%	1000	- لا يوجد	أبراهيم المديمغ	أعضاء مستقلون
0%	1000	- شركة فالكم للخدمات المالية	عطا بن حمد البيوك	
0%	1000	- شركة وعاء المشاريع الدولية - شركة علاقات الدولية	أسامة بن محمد مكي الكردي	
0%	1000	- شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار - شركة تصنيع مواد العلب والتغليف - فييكو	فهد بن صالح المسبحي	

ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والبدلات:

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180.000) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً ، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120,000) مائة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً. ويدفع لكل من الرئيس وكل عضو مبلغ (3,000) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس ومبلغ (1,500) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وقد تنازل رئيس المجلس الاستاذ/ خالد بن مساعد السيف عن مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180.000) مائة وثمانون ألف ريال سعودي وأيضاً عن بدلات حضور اجتماعات المجلس وتنازل العضو الاستاذ/ محمد بن مساعد السيف عن مكافأة عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120.000) مائة وعشرون ألف ريال سعودي وأيضاً عن بدلات حضور اجتماعات المجلس.

د) إجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

عقد مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال عام 2012م، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعات:

الإجتماع (20) /12/4 م2012	الإجتماع (19) /11/11 م2012	الإجتماع (18) /5/12 م2012	الإجتماع (17) /4/17 م2012	الإجتماع (16) /4/1 م2012	الإجتماع (15) /2/21 م2012	الإجتماع (14) /1/17 م2012	الإجتماع اسم العضو
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	خالد السيف
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	اعتذر	أسامة الكردي
حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	فهد المسبحي
حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عطا البيوك
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	عبدالعزیز الخميس
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	ميشال فرعون
اعتذر	اعتذر	اعتذر	اعتذر	اعتذر	حاضر	اعتذر	محمد السيف
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	اعتذر	اديب السويلم
حاضر	حاضر	اعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لوسيان لطيف
حاضر	حاضر	حاضر	اعتذر	اعتذر	حاضر	حاضر	ابراهيم المديمغ

ه) أهم القرارات التي أتخذها مجلس الإدارة خلال العام 2012م:

- 1- وافق المجلس على تطبيق التصويت الالكتروني في الجمعيات العامة.
- 2- وافق المجلس على تطبيق التصويت التراكمي في الجمعيات العامة.
- 3- الموافقة على القوائم المالية المرحلية والسنوية خلال العام 2012م.

و) إجتماعات الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعاً واحداً في يوم الأحد 20 رجب 1433هـ الموافق 10 يونيو 2012م، تمت فيه الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2011م، و الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للعام 2011م، كما وافقت على تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية 2011م، ووافقت الجمعية على اقتراح مجلس الإدارة بإعادة اختيار مراجعي الحسابات للشركة ديولوت آند توش و برايس ووتر هاوس آند كوبرز للعام المالي 2012م وتحديد أتعابهم. ووافقت الجمعية على إبراء ذمة أعضاء المجلس من المسؤولية فيما يتعلق بإدارتهم لإعمال الشركة للسنة المالية 2011م. كما وافقت الجمعية على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة فالكم للخدمات المالية

والترخيص بها للعام القادم، وعدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة غلوب مد السعودية وعدم الترخيص بها للعام القادم، وعدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة اللبنانية السويسرية للضمان وعدم الترخيص بها للعام القادم.

ز) الإدارة التنفيذية للشركة:

تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوو المؤهلات والخبرات التأمينية وهم:

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
صالح ناصر العمير	المدير العام	0 %
روجيه إدمون حجار	المدير المالي	0 %
بندر محمد الفوزان	مدير اول إدارة الموارد البشرية و الخدمات الإدارية	0 %
بندر صالح الطعيمي	مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء	0 %

ح) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غيرالتنفيذيين / المستقلين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم المدير العام والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	0	2,448	447	3,646
البدلات	0	112	0	1,187
المكافآت الدورية والسنوية	0	0	0	0
الخطط التحفيزية	0	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	0	0

تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م دفع مبلغ 1,503 ألف ريال سعودي والمتعلق بسنة 2011م وتسجيل مبلغ 1,503 ألف ريال سعودي مستحق لسنة 2012م مقابل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين. ويُقصد بكبار التنفيذيين كلاً من المدير العام، المدير المالي، مدير أول إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية، مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء.

ط) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

اسم المنشأة	اسم العضو صاحب المصلحة	الأتعاب	طبيعة العقد
شركة غلوب ميد السعودية	• خالد السيف • ميشيل فرعون • محمد السيف	885	إدارة المطالبات الطبية
الشركة اللبنانية السويسرية للضمان	• ميشيل فرعون • لوسيان لوسيان لطيف	1,687	إستشارات إدارية
شركة فالكم للخدمات المالية	• أديب السويلم	338	أتعاب إستثمارات

ايضاً قامت الشركة بتقديم خدمات لمعالجة المطالبات إلى شركة أمانة الخليج للتأمين بقيمة 531 ألف ريال سعودي وهي شركة مساهمة في الشركة وقامت بتحصيل المبلغ وإضافته في بند إيرادات أخرى في القوائم المالية للشركة.

تجدر الإشارة إلى أنه قد تم خلال العام 2012م إنهاء الإتفاقية بين الشركة و بين شركة غلوب ميد السعودية بتاريخ 30 مايو 2012م بموافقة الطرفين، كما وتجدر الإشارة إلى أن الشركة في طور مطالبة الشركة اللبنانية السويسرية للضمان بإنهاء العقد بين الشركتين لأسباب تعاقدية وبحسب متطلب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 10 يونيو 2012م، علماً بأن العقد بين الطرفين ينتهي في 31 ديسمبر 2013م وأن قيمة العقد المتبقية والغير مدفوعة بلغت 1,013 ألف دولار أمريكي.

وقد تمت بعض عقود التأمين التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه العقود، وهي كالتالي:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

اسم المنشأة	وثائق تأمين صادرة الي:
مجموعة شركات السيف	13,826
شركة فال العربية القابضة المحدودة	1,222
فهد بن محمد بن صالح العذل	290
مجموعة شركات البلاد	966

ولا يوجد خلال عام 2012م اي عقد كانت الشركة طرفاً فيه او كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للمدير العام أو المدير المالي او لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

ي) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

أولاً: 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 العامة للمساهمين في إجتماعها بتاريخ 13/01/1432هـ الموافق 2010/12/19م بتفويض مجلس الإدارة بما يلي:

1. 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 .
2. لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد على خمسة أعضاء ويكون غالبية الأعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة .
3. تكون عضوية اللجنة متزامنة مع عضوية مجلس الإدارة .
4. إصدار لائحة تسمى لائحة لجنة المراجعة يحدد فيها المجلس عدد أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم وكيفية إختيار رئيس اللجنة وطريقة سير عمل اللجنة وصلاحياتها وواجباتها ومكافأة أعضائها ، وذلك في ضوء مارسمته الفقرة (ج) من المادة الرابعة عشرة من لائحة الحوكمة.

وتتكون لجنة المراجعة من:

الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
د. محمد السهلي	رئيس اللجنة (تم تعيينه في تاريخ 2012/4/18 بدلاً من الأستاذ/ عطا البيوك المستقيل في تاريخ 2012/4/1)	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
عبدالرحمن السكران	عضو	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
هشام العقل	عضو (إستقال في تاريخ 2012/6/30)	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة جلساتها في 8 اجتماعات منذ بداية السنة المالية 2012م و حتى تاريخ 31 ديسمبر 2012م وكان الحضور فيها كالتالي:

الإجتماع	الإجتماع	الإجتماع	الإجتماع	الإجتماع	الإجتماع	الإجتماع	الإجتماع	الإجتماع	العضو
الإجتماع (26) /11/24 م2012	الإجتماع (25) /10/16 م2012	الإجتماع (24) /7/15 م2012	الإجتماع (23) /6/17 م2012	الإجتماع (22) /4/15 م2012	الإجتماع (21) /3/20 م2012	الإجتماع (20) /2/15 م2012	الإجتماع (19) /1/16 م2012		
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر من تاريخ 4/18	غير معين	غير معين	غير معين	غير معين	د. محمد السهلي	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالرحمن السكران	
مستقيل	مستقيل	مستقيل	مستقيل	مستقيل بتاريخ 4/1	متغيب	حاضر	حاضر	عطا البيوك	
مستقيل	مستقيل	مستقيل بتاريخ 6/30	أعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	هشام العقل	

وقد قامت اللجنة في إجتماعاتها:

1. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
2. دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
3. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها. وقد قامت اللجنة بمناقشة ومراجعة تقرير المراجع الداخلي بخصوص الإدارة المالية وإدارة المطالبات وإدارة التأمين الطبي.

4. مناقشة وإعتماد خطة عمل المراقب النظامي ومنهج إدارة الرقابة النظامية.
5. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم بعد دراسة العروض المقدمة من قبل هذه المكاتب لعام 2012م. كما قامت اللجنة بالتأكد من إستقلاليتهم.
6. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، وإعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
7. دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
8. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
9. دراسة القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث من العام 2012م والسنواتية للعام 2011م قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
10. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في إجتماعه الأول بتاريخ 1431/06/09 هـ الموافق 2010/05/23م. وتتكون اللجنة التنفيذية من:

الاسم	الصفة	
أسامة بن محمد مكي الكردي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
عطا بن حمد البيوك	عضو	عضو مجلس الإدارة
لوسيان لوسيان لطيف	عضو	عضو مجلس الإدارة
فهد بن صالح المسبحي	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبدالعزیز بن ابراهيم الخميس	عضو(مستقل)	عضو مجلس الإدارة
أديب بن عبدالرحمن السويلم	عضو(مستقل)	عضو مجلس الإدارة

أبرز ما قامت به اللجنة خلال العام 2012م:

1. وافقت اللجنة على التوصية المقدمة من فريق عمل إختيار نظام الحاسب الألي.
 2. مناقشة خطة العمل و إستراتيجية الشركة للأعوام 2013م-2015م.
- عقدت اللجنة التنفيذية 7 إجتماعات خلال عام 2012م، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعات:

الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	اسم العضو
(20)	(19)	(18)	(17)	(16)	(15)	(14)		
/2/29	/12/15	/12/4	/4/17	/3/27	/2/15	/1/16		
2012م	2012م	2012م	2012م	2012م	2012م	2012م		
مستقيل				حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أديب بن عبدالرحمن السويلم
مستقيل				حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عبدالعزيز الخميس
أعتذر	أعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لوسيان لوسيان لطيف
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أعتذر	أعتذر	أسامة بن محمد مكي الكردي
حاضر	أعتذر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يتم تعيينه بعد		لم يتم تعيينه بعد	عطا بن حمد البيوك
حاضر	حاضر	حاضر	لم يتم تعيينه بعد				لم يتم تعيينه بعد	فهد بن صالح المسبحي

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 1432/01/13 هـ الموافق 2010/12/19 م ، وذلك في إطار إلتزام الشركة بلانحة حوكمة الشركات ، وتتكون اللجنة من:

الاسم	الصفة	الصفة
أسامة بن محمد مكي الكردي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
أبراهيم بن عبدالرحمن المدينيغ	عضو	عضو مجلس الإدارة
فهد بن صالح المسبحي	عضو	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة ثلاث إجتماعات خلال عام 2012 م بحضور جميع الأعضاء وتم خلالها مناقشة وإعتماد جميع قرارات اللجنة والموضحة كالاتي :

1. مناقشة منح مكافأة سنوية للموظفين للعام 2011م ، وقد أوصت اللجنة بعدم الموافقة على منح مكافأة سنوية للموظفين نظراً لنتائج أداء الشركة وتوفيراً للمصاريف مع الوعد بالنظر في منحها بناءً على نتائج الشركة في المستقبل.
2. قامت اللجنة بمناقشة نظام التقييم السنوي للموظفين والموافقة عليه.
3. تم مراجعة تقارير عن نسبة السعودة في الشركة وعن وضع موظفي الشركة بالنسبة لإختبار أساسيات التأمين ، وتم التأكد من إلتزام الشركة بالأنظمة.
4. قامت اللجنة بمقابلة المرشح لوظيفة نائب مدير عام للمبيعات وتم التوصية بتعيينه.

5. مراجعة الهيكل التنظيمي للشركة.
6. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة
7. الترشيح للمناصب العليا في الشركة وتحديد الرواتب وعرضها على مجلس الإدارة.

رابعاً: لجنة الإستثمار:

تم تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في إجتماعه 19 بتاريخ 1433/12/26 هـ الموافق 2012/11/11م وتتكون لجنة الاستثمار من:

الاسم	الصفة	
ميشيل بيبير فرعون	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
أسامة بن محمدمكي الكردي	عضو	عضو مجلس الإدارة
صالح بن ناصر العمير	عضو	مدير عام الشركة

وعقدت اللجنة اجتماع واحد خلال العام 2012م في تاريخ 2012/12/04م بحضور كافة الأعضاء، حيث قامت اللجنة بدراسة عدد من العروض الإستثمارية وذلك للتوصية الى مجلس الإدارة بالأنسب منها.

ك) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 320 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م، ويتكون من 32 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أي حقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال الفترة، ولا توجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد كذلك لا توجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ل) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام 2012م:

س) مراجعو الحسابات الخارجيين:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 20 رجب من العام 1433هـ و الموافق 10 يونيو 2012م على تعيين مكتب ديلويت آند توش ومكتب بريس ووترهاوس آند كوبرز كمراجعين لخسابات الشركة للفترة المالية من 2012/1/1م إلى 2012/12/31 م و تحديد أتعابهم.

ع) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من 2012/1/1م حتى 2012/12/31م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً لمعايير التقارير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد لفت تقرير المحاسب القانوني الإنتباه إلى أن القوائم المالية للشركة أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وقد تم إيضاح السبب في ذلك، ولم تطلب هيئة السوق المالية أي معلومات إضافية من الشركة تتعلق بهذا التحفظ.

ف) سياسة توزيع الأرباح:

حيث أن الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال (كما تم إيضاحه في النتائج المالية أعلاه)، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة. وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقق الأرباح على إتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم 44 والتي تنص على الآتي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينه تقرها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

ص) الإقرارات:

تقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:

- لا توجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م.
- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م.

- لا توجد حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، وأقامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م.
- لم تقم الشركة بإسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، أو أي قيمة لأوراق المالية المتبقية.
- قامت الشركة بسداد مبلغ 616 ريال سعودي فقط غرامة مترتبة على على التأخير في الدفع تكاليف الإشراف والتفتيش الخاص لفترة الربع الرابع من العام 2010م لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير ذلك لم توقع على الشركة أية عقوبة أو قيد احتياطي نظامي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.
- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ما عدا ما ذكر سابقاً.

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلي:

- انه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

ق) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وقدرة الشركة على مواصلة نشاطها:

قامت الإدارة التنفيذية للشركة على تطوير اللوائح الداخلية والتي تحكم الجوانب الإدارية والتقنية والمالية، كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية "كلاهما يرتبط فنياً بلجنة المراجعة" بالتأكد من فاعلية الرقابة الداخلية والتزام الشركة بالمتطلبات النظامية وتقومان برفع تقارير دورية للجنة المراجعة والتي تقوم بالإطلاع عليها وتقديم أي مساعده في حل ماقد يواجههم من صعوبات في تنفيذ مهامهم، كما أن مجلس الإدارة قام بالموافقه على نظام حوكمة الشركة، وفقاً لما تقتضيه ضوابط وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. واحتفظت الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما تفر الشركة بأنها تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة من خلال نظام الرقابة الداخلية الذي صمم ونفذ على نحو فعال، وأنه لا يوجد مجالاً للشك حول قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

ر) ماتم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

بناءً على لائحة حوكمة الشركات والتي توجب بأن يحتوي تقرير مجلس الإدارة ماتم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة ومالم يتم تطبيقه وأسباب ذلك، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة إعداد الجدول التالي الذي يشير إلى ما تم تطبيقه و إلى ما لم يتم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و (ب) المواد الإسترشادية:

1. بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
9	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
10- ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية	طبقت بالكامل	يحتوي لنظام حوكمة الشركة على باب

مستقل عن تنظيم العلاقة والتعارض مع أصحاب المصالح		والإشراف العام عليها	
	طبقت بالكامل	تكوين مجلس الإدارة	12
	طبقت بالكامل	تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ومسؤوليتها	14
	طبقت بالكامل	تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت	15

2. بالنسبة للمواد الغير إلزامية (الإرشادية):

رقم المادة	محتوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
3	تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، ويوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على اعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية	طبقت بالكامل	
4	أ) يجب أن يتضمن النظام الاساسي للشركة ولوائحه الداخلية والاجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين	طبقت بالكامل	
5	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	

6	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي	طبقت جزئياً	ينص النظام الاساسي للشركة على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو الاساسي للشركة على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو صوت لكل سهم. حيث وافق المجلس على تطبيق التصويت الالكتروني والتصويت التراكمي في الجمعيات العامة القادمة للشركة وذلك في اجتماعه رقم 15 المنعقد بتاريخ 1433/03/29هـ، على أن يتم عرض ذلك على جمعية عامة غير عادية للموافقة عليه وتعديل النظام الأساسي للشركة.
7	أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع الأسهم ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت بالكامل	
8	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام	طبقت بالكامل	يحتوي نظام حوكمة الشركة على باب مستقل عن الإفصاح والشفافية
10- أ	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة اعتماد التوجيهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	طبقت بالكامل	
10- ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف عليه ومراقبة مدى فاعليته	طبقت بالكامل	
10- د	وضع سياسات ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الادارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها	طبقت بالكامل	يحتوي نظام حوكمة الشركة على شروط عضوية مجلس الادارة
10- هـ	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	طبقت بالكامل	يحتوي نظام حوكمة الشركة على باب مستقل عن تنظيم العلاقة والتعارض مع أصحاب المصالح

	طبقت بالكامل	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للانظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين	10-و
	طبقت بالكامل	مسئوليات مجلس الإدارة	11
	طبقت بالكامل	لجان مجلس الإدارة ومسئولياتها	13
	طبقت بالكامل	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	16
	طبقت بالكامل	مكافآت مجلس الادارة وتعويضاتهم	17
	طبقت بالكامل	تعارض المصالح في مجلس الادارة	18

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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



ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وقوائم نتائج عمليات التأمين وخسارة المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتفكيرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

- في رأينا، أن القوائم المالية ككل:
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
 - تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

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

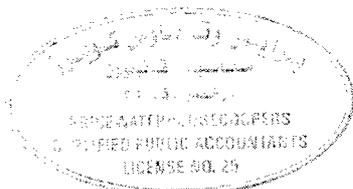
برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

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

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

١٤ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ
٢٤ فبراير ٢٠١٣ م



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		موجودات عمليات التأمين
١٠٠,٤٧٤	٢٥,٣٤٧	٥ النقدية وشبه النقدية
١٧,٩٤٤	١٨,١٥٨	٦ مدينون ، صافي
٢٨,٠٧٨	٨,٧٣٥	٧ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٩٨٤	٢٠,٢٢١	٧ و ٨ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٨٠٩	٢,٠٧٠	٧ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
٨,٠٠٣	٣,٢٩٥	٩ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٠ استثمارات متاحة للبيع
١٢,٤٣٣	٣٤,٢٢٦	مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٠٦٠	٥,٦٠٥	١١ ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١٧,٧٠٨	١١٩,٥٨٠	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥	٥ النقدية وشبه النقدية
١٣٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣٤,٠٥٠	١٢١,٥٤٤	١٠ استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	١٢ وديعة نظامية
٢٧١,٦٢٩	٢٥٨,٩٨٩	مجموع موجودات المساهمين
٤٨٩,٣٣٧	٣٧٨,٥٦٩	مجموع الموجودات

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

محمد عبد الحكيم

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين

بالآلاف الريالات السعودية			
للفترة من ١٧ مايو			
٢٠١٠ (تاريخ القرار			
للسنة المنتهية في (الوزاري) ولغاية ٣١			
٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	إيضاحات	
٢٨٩,٧٩٠	٥٤,١١٠		الإيرادات
(١٠٦,٩٧٦)	(٢٠,٠٦٤)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٢,٨١٤	٣٤,٠٤٦	٧	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٠,٩٠٠)	٢٤,٣٩٤	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣١,٩١٤	٥٨,٤٤٠	٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٠٨	٦٣٧	٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	٥٣٤		عمولة إعادة التأمين
١٣٢,٤٢٢	٥٩,٦١١		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٥٦,٤٩٢	٦٩,٩٧٦	٧	التكاليف والمصاريف
(٣٢,٦٣٨)	(٣٧,٢٣١)	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣,٨٥٤	٣٢,٧٤٥	٧	يخصم : حصة معيدي التأمين
٢٤,١٣٥	(٧٣٢)	٧	صافي المطالبات المدفوعة
٤٧,٩٨٩	٣٢,٠١٣	٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣٥,٤٠٣	١٤,٦٩٠	٧	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٤٤٣	١,٠٥٩		تكاليف اكتتاب وطاق التأمين
١٩,١٢٩	٩,٦٩٦		مصاريف فانض الخسارة
٥٥,٥٦١	٣٧,٩٦٤	١٦	مصاريف اكتتاب أخرى
١٦٠,٥٢٥	٩٥,٤٢٢		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨,١٠٣)	(٣٥,٨١١)		مجموع التكاليف والمصاريف
٢٨,١٠٣	٣٥,٨١١		العجز من عمليات التأمين
-	-		حصة المساهمين من العجز
			العجز المتراكم

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

for the Board

١١

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة خسارة المساهمين الشاملة

بالآلاف الريالات السعودية		
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاحات
		المصاريف
(٢٨,١٠٣)	(٣٥,٨١١)	العجز الصافي المحول من عمليات التأمين
(٤٨٢)	(٣,٤١٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣,٠١٢)	-	١٧ مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي
(٦١,٥٩٧)	(٣٩,٢٢٦)	مجموع المصاريف
		الدخل
٥٩٤	٨٠٠	دخل عوالات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٧	-	مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
٦٠١	٨٠٠	مجموع الدخل
(٦٠,٩٩٦)	(٣٨,٤٢٦)	الخسارة للسنة / للفترة
(٤,٤٣٤)	(٦,٣٨٥)	١٤ الزكاة وضريبة الدخل
(٤٢)	٨,٣٢٢	١٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٥,٤٧٢)	(٣٦,٤٨٩)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة / للفترة
		خسارة السهم :
(١,٩١)	(١,٢)	١٨ خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة / للفترة (بالآلاف)

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

Amr Abdullah

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

التغير في القيمة العادلة	العجز المتراكم	رأس المال	المجموع
للاستثمارات المتاحة للبيع (بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٣٢٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
(٦٠,٩٩٦)	(٦٠,٩٩٦)	-	-
(٤,٤٣٤)	(٤,٤٣٤)	-	-
(٤٢)	(٤٢)	-	-
٢٥٤,٥٢٨	(٤٢)	(٦٥,٤٣٠)	٣٢٠,٠٠٠
٢٥٤,٥٢٨	(٤٢)	(٦٥,٤٣٠)	٣٢٠,٠٠٠
(٣٨,٤٢٦)	-	(٣٨,٤٢٦)	-
(٦,٣٨٥)	-	(٦,٣٨٥)	-
٨,٣٢٢	٨,٣٢٢	-	-
٢١٨,٠٣٩	٨,٢٨٠	(١١٠,٢٤١)	٣٢٠,٠٠٠

إصدار رأس المال
الخسارة للفترة
الزكاة وضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
الخسارة للسنة
الزكاة وضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

for Abdullahi

(Signature)

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

(Signature)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

بالآلاف الريالات السعودية		
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاحات
-	-	
(٢٨,١٠٣)	(٣٥,٨١١)	
٧١٣	١,١٢٧	١٦
-	(٤)	
٣,٧٦٣	٤,٠٢٠	١٦
(٢٣,٦٢٧)	(٣٠,٦٦٨)	
(٢١,٧٠٧)	(٤,٢٣٤)	
(٢٨,٠٧٨)	١٩,٣٤٣	
(٣٠,٩٨٤)	١٠,٧٦٣	
(١٣,٨٠٩)	١١,٧٣٩	
(٨,٠٠٣)	٤,٧٠٨	
١٥,٦٧٠	١٤,٠١٨	
٦٣,٣٧٣	(٣٨,٧٨٢)	
٧٨,٩٧٨	(٤٣,٧٣٧)	
٨٨	٦٦١	
٥٥,١١٩	(١١,٤٩٥)	
١٩,١٠٦	(٣,٧٥١)	
١,٠٤٤	(١,٠٢٤)	
١٠٧,١٧٠	(٧٢,٤٥٩)	
(٤,٧٧٣)	(٢,٦٩٦)	١١
(١,٩٢٣)	-	٢٨
(٦,٦٩٦)	(٢,٦٦٨)	
١٠٠,٤٧٤	(٧٥,١٢٧)	
-	١٠٠,٤٧٤	
١٠٠,٤٧٤	٢٥,٣٤٧	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
العجز المتراكم
تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية :
حصة المساهمين من العجز
استهلاك
ارباح بيع ممتلكات ومعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
مدينون
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من المساهمين
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات على ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة

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

M. Alshakir

[Handwritten signature]

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(٦٠,٩٩٦)	(٣٨,٤٢٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة للسنة / للفترة
		تعديلات لتسوية صافي الخسارة للسنة / للفترة إلى صافي النقد المستخدم في
		الأنشطة التشغيلية :
٢٨,١٠٣	٣٥,٨١١	تحمل الخسارة من عمليات التأمين
(٥٩٤)	(٨٠٠)	دخل صولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧)	-	مكسب بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٣,٤٩٤)	(٣,٤١٥)	الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٣٤)	١٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣٤	١,٦٣٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥,٦٧٠)	(١٤,٠١٨)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
-	(٥,٩٦٥)	الزكاة المدفوعة
(٤٩,٠٦٤)	(٢١,٦٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٤١,٠٨٥)	(١٨٦)	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
٧,٠٠٠	٢١,٠١٤	المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٩٤	٨٠٠	دخل صولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٣٣,٤٩١)	٢١,٦٢٨	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٢,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
٣٢٠,٠٠٠	-	إصدار رأس المال
٢٨٨,٠٠٠	-	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٠٥,٤٤٥	-	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	١٠٥,٤٤٥	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة
١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة
(٤٢)	٨,٣٢٢	معلومات إضافية غير نقدية : التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

Jim Alkhalaf

م.الله

٨

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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 وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

١-٢ بيان الإلتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢-٢ أسس العرض

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

٣-٢ أسس القياس

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

٤-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢- أسس الإعداد (تتمة)

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

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه. تشمل الايضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعده من قبل الإدارة:

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المنكبدة 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 المنكبدة غير المبلغ عنها وأنها وفقاً للتقدير الأكتواري.

ب - تكاليف موجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب موجلة 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 اضافي لهذه المصاريف الموجلة 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 بثانها إثبات أو الإستمرار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إبراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولعمل ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢- أسس الإعداد (تتمة)

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

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

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ١٧ مايو
٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري
على القوائم المالية للشركة.

(أ) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، "الأدوات المالية: الإفصاحات" (المعدل) :

قامت الشركة بتطبيق التعديلات المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولي على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)
في ٧ أكتوبر ٢٠١٠ والتي توفر إيضاحات محسنة حول الموجودات المالية المحولة والتي تم استبعادها كاملة والتي لم يتم استبعادها
بالكامل.

(ب) إن بعض التعديلات الأخرى والتي أدت إلى تحسينات على المعايير أدناه، والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات
المحاسبية أو المركز المالي أو أداء الشركة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل (المعدل) - الضرائب المعدلة: استرداد الموجودات ذات الصلة ،
ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - (المعدل): إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى ، ويسري على الفترات المالية
التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - (المعدل): معدل التضخم المرتفع الحاد، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد
١ يوليو ٢٠١١.

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - : الإفصاحات - التعديلات حول إلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ .

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - : تصنيف وقياس الموجودات المالية واحتساب الإلتزامات المالية وعدم الاعتراف، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ .

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) -تعديلات لتعديل طريقة عرض الدخل الشامل الآخر ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢ .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية : العرض - تعديلات على تطبيق التوجيهات المتعلقة بإلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية ، ويسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ .

لقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في المستقبل.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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 .

٤-٢ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة 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 (تنمة)

٣-٤ إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأصول 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 ألساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للإسترداد 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 مدينون التأمين) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للإسترداد المقدرة و يتم الإقرار 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، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة .
- تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٥-٤ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الاحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.
يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

٦-٤ 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 الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف 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 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 إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي نقل 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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تامة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تامة)

٧-٤ الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات اسلا بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتركمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبنود مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة خسارة المساهمين الشاملة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين و العجز المتركم 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 المتركم وقائمة خسارة المساهمين الشاملة. يحتمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة كأعباء انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق أو من خلال تقدير القيمة العادلة . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية للمخضومة 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 المخضومة.

٨-٤ تاريخ التداول المحاسبي

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

٩-٤ الممتلكات والمعدات

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

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

١٠-٤ مصاريف ما قبل التشغيل

تتكون مصاريف ما قبل التشغيل من مصاريف تتعلق بأعمال تحصل لمرة واحدة وتتعلق بافتتاح مركز عمل جديد، أو تزويد منتج أو خدمة جديدة ، أو المباشرة بعمل في موقع جغرافي جديد ، أو تزويد خدمة الى فئة جديدة من الزبائن ، أو المباشرة بإجراءات جديدة في المركز الحالي ، أو المباشرة بعمليات جديدة . هذه المصاريف تشمل اتعاب الإكتتاب ، المحامين ، الإداريين ، المستشارين ، واتعاب المحاسبين ، واتعاب أخرى 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 .

١١-٤ مخصص الالتزامات

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 .

١٢-٤ تحويل العملات الأجنبية

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

١٣-٤ اختبار كفاية المطلوبات

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

شركة أماتة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

١٤-٤ المدينون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مثبتة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطعنة 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 للمدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية.

١٥-٤ مكافأة نهاية الخدمة

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

١٦-٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

١٧-٤ إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة المالية الحالية.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٤-١٨ المطالبات

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

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات 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 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 بعمليتي التأمين بصورة منفصلة . يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكثوارى.

٤-١٩ 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.

٤-٢٠ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدر ج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين وقائمة خسارة المساهمين الشاملة إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٤-٢١ عقود الأيجار

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

٤-٢٢ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع المساهمون السعوديون للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة. تحمل الزكاة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين السعوديين . يخضع المساهمون غير السعوديين للنظام الضريبي السعودي. تحمل الضريبة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين غير السعوديين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

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 السيارات ، 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 ، والإنشاءات 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 ٢٠١٢

٥- النقدية وشبه النقدية

(١) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٩	٢٤
٢٥,٣٢٨	١٠٠,٤٥٠
٢٥,٣٤٧	١٠٠,٤٧٤

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(٢) عمليات المساهمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥
١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥

حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

جاري حسابات البنوك مودعة في بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٣,٨٤٧	١٠,٧٥٢
٥,٨٣٤	٤,٦١٢
٦,٢٦٠	٦,٣٤٣
٢٥,٩٤١	٢١,٧٠٧
(٧,٧٨٣)	(٣,٧٦٣)
١٨,١٥٨	١٧,٩٤٤

حامل وئاق التأمين
وكلاء ووسطاء
جهات ذات علاقة (إيضاح ١٩)

مخصص الدينون المشكوك في تحصيلها
المجموع

فيما يلي حركة مخصص المدينون المشكوك في تحصيلها:

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٢	٢٠١١
(٣,٧٦٣)	-
(٤,٠٢٠)	(٣,٧٦٣)
(٧,٧٨٣)	(٣,٧٦٣)

في بداية السنة / الفترة
المحمل للسنة / الفترة
في نهاية السنة / الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦- المديون ، صافي (تتمه)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		من ٣١ إلى		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		المجموع	
أكثر من ٦١ يوماً	منخفضة القيمة	٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم	منخفضة القيمة			
١٦,٥٦٥	٨٤٦	٣,١٩٧	٥,٣٣٣	-	٢٥,٩٤١	٢٠١٢	
١٠,٢٥٥	٣,٦٧٥	٧١٨	١,٨٢٦	٥,٢٣٣	٢١,٧٠٧	٢٠١١	

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 الموجلة .

١-٧ الأقساط غير المكتسبة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٥٠,٩٠٠	-	في بداية السنة / الفترة
٣٤,٠٤٦	١٨٢,٨١٤	صافي الأقساط المكتسبة
(٥٨,٤٤٠)	(١٣١,٩١٤)	صافي الأقساط المكتسبة
٢٦,٥٠٦	٥٠,٩٠٠	في نهاية السنة / الفترة
٨,٧٣٥	٢٨,٠٧٨	حصص معيدي التأمين
٣٥,٢٤١	٧٨,٩٧٨	أقساط تأمين غير مكتسبة

٢-٧ عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٨٨	-	في بداية السنة / الفترة
١,٢٩٨	٥٩٦	عمولات متحصلة خلال السنة / الفترة
(٦٣٧)	(٥٠٨)	عمولات مكتسبة خلال السنة / الفترة
٧٤٩	٨٨	في نهاية السنة / الفترة

شركة أمثلة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

٣-٧ المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٥٥,١١٩	(٣٠,٩٨٤)	٢٤,١٣٥	في بداية السنة
(٦٩,٩٧٦)	٣٧,٢٣١	(٣٢,٧٤٥)	مطالبات مدفوعة
٥٨,٤٨١	(٢٦,٤٦٨)	٣٢,٠١٣	مطالبات متكبدة
٤٣,٦٢٤	(٢٠,٢٢١)	٢٣,٤٠٣	المجموع في نهاية السنة
١٢,٧٤٦	(٤,٥١١)	٨,٢٣٥	مطالبات تحت التسوية
٣٠,٨٧٨	(١٥,٧١٠)	١٥,١٦٨	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٣,٦٢٤	(٢٠,٢٢١)	٢٣,٤٠٣	المجموع في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
(٥٦,٤٩٢)	٣٢,٦٣٨	(٢٣,٨٥٤)	مطالبات مدفوعة
١١١,٦١١	(٦٣,٦٢٢)	٤٧,٩٨٩	مطالبات متكبدة
٥٥,١١٩	(٣٠,٩٨٤)	٢٤,١٣٥	المجموع في نهاية الفترة
١٦,٩٣٧	(٩,٧٤٣)	٧,١٩٤	مطالبات تحت التسوية
٣٨,١٨٢	(٢١,٢٤١)	١٦,٩٤١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥٥,١١٩	(٣٠,٩٨٤)	٢٤,١٣٥	المجموع في نهاية الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

٤-٧ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
-	١٣,٨٠٩
٤٩,٢١٢	٢,٩٥١
(٣٥,٤٠٣)	(١٤,٦٩٠)
١٣,٨٠٩	٢,٠٧٠

في بداية السنة / الفترة
المتكبدة خلال السنة / الفترة
مطفاة خلال السنة / الفترة
في نهاية السنة / الفترة

٨- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٠,٩٨٤	٢٠,٢٢١

حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين (إيضاح ٧)

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

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦,٥٠٢	٦٨٨
٢٩٥	٤٧٦
٣٨٨	٣٤٩
٣٨١	١,٠٠٥
٢٥٠	١٥٦
١٨٧	٦٢١
٨,٠٠٣	٣,٢٩٥

رسوم مراجعة مطالبات طبية مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً
دفعات إيجار مقمنة
دفعات مقدمة لموردين
رسوم تداول
أخرى
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

(١) عمليات التامين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي في شركة غير متداولة، مسجلة بالمملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(٢) عمليات المساهمين

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

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
١٦,٤٢٨	١٨,٦٢٨	مدرجة	صندوق فالكيم للأسواق العربية
٢٠,١٠٢	٢٠,٣٧٤	مدرجة	صندوق فالكيم للمرابحة بالريال السعودي
٣٩,٨٨٣	٤٤,٩٧٣	مدرجة	محفظة اختيارية بإدارة فالكيم
٧,٣١٨	٧,٥٧٦	مدرجة	فالكيم - صندوق الريبة العقاري
٥٠,٣١٩	٢٩,٩٩٣	مدرجة	محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
١٣٤,٠٥٠	١٢١,٥٤٤		المجموع

إن الرصيد الناتج عن صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع يبلغ ٨,٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : (٠,٠٤٢) مليون ريال سعودي) ويندرج تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

تتضمن أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع أرصدة نقدية قدرها ١,٨٢٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٧,٦٦٤ ألف ريال سعودي) .

ب (فيما يلي الحركة للاستثمارات المتاحة للبيع :

أوراق مالية متداولة		أوراق مالية غير متداولة		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع				
١٤١,٠٨٥	-	١٤١,٠٨٥		إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
(٦,٩٩٣)	-	(٦,٩٩٣)		بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤٢)	-	(٤٢)		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٣٤,٠٥٠	-	١٣٤,٠٥٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٨٦	-	١٨٦		إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
(٢١,٠١٤)	-	(٢١,٠١٤)		بيع إستثمارات متاحة للبيع
٨,٣٢٢	-	٨,٣٢٢		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٢١,٥٤٤	-	١٢١,٥٤٤		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ج) تحليل الاستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣٤,٠٥٠	١٢١,٥٤٤

عمليات التأمين
شركات

عمليات المساهمين
شركات

د) الجودة الائتمانية لمحفظه الإستثمار هي كالتالي:

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣,١٨٦	١٣,٣٥٤
١٢٠,٨٦٤	١٠٨,١٩٠
١٣٤,٠٥٠	١٢١,٥٤٤

عمليات التأمين
درجة ائتمانية غير متوفرة

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

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد أند بورز "

هـ) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع

المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

هـ) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
عمليات التأمين			
أسهم			
عمليات المساهمين			
١٨,٦٢٨	-	-	١٨,٦٢٨
٢٠,٣٧٤	-	-	٢٠,٣٧٤
٤٤,٩٧٣	-	-	٤٤,٩٧٣
-	٧,٥٧٦	-	٧,٥٧٦
٢٩,٩٩٣	-	-	٢٩,٩٩٣
١١٣,٩٦٨	٧,٥٧٦	١,٩٢٣	١٢٣,٤٦٧

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣١ ديسمبر ٢٠١١			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
عمليات التأمين			
أسهم			
عمليات المساهمين			
١٦,٤٢٨	-	-	١٦,٤٢٨
٢٠,١٠٢	-	-	٢٠,١٠٢
٣٩,٨٨٣	-	-	٣٩,٨٨٣
-	٧,٣١٨	-	٧,٣١٨
٥٠,٣١٩	-	-	٥٠,٣١٩
١٢٦,٧٣٢	٧,٣١٨	١,٩٢٣	١٣٥,٩٧٣

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١١ - الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	التكلفة
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٤,٧٧٣	٤٣٦	٥٩٣	١,٨١٨	١,٩٢٦	في بداية السنة
٢,٦٩٦	-	٢٠٤	٤٥٠	٢,٠٤٢	الإضافات
(٢٨)	(٢٨)	-	-	-	الإستبعادات
٧,٤٤١	٤٠٨	٧٩٧	٢,٢٦٨	٣,٩٦٨	في نهاية السنة
٧١٣	٢٢	٧١	٣٦٢	٢٥٨	الاستهلاك
١,١٢٧	١٠٥	١٦٣	٥١٦	٣٤٣	في بداية السنة
(٤)	(٤)	-	-	-	المحمل للسنة
١,٨٣٦	١٢٣	٢٣٤	٨٧٨	٦٠١	المتعلق بالإستبعادات
					في نهاية السنة
٥,٦٠٥	٢٨٥	٥٦٣	١,٣٩٠	٣,٣٦٧	القيمة الدفترية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي، وبرامج ومعدات مكتبية	تحسينات على المأجور	التكلفة
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٤,٧٧٣	٤٣٦	٥٩٣	١,٨١٨	١,٩٢٦	الإضافات
٤,٧٧٣	٤٣٦	٥٩٣	١,٨١٨	١,٩٢٦	في نهاية الفترة
(٧١٣)	(٢٢)	(٧١)	(٣٦٢)	(٢٥٨)	الاستهلاك
(٧١٣)	(٢٢)	(٧١)	(٣٦٢)	(٢٥٨)	المحمل للفترة
					في نهاية الفترة
٤,٠٦٠	٤١٤	٥٢٢	١,٤٥٦	١,٦٦٨	القيمة الدفترية
					٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٢- الوديعة النظامية

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

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٤,٤٠٢	٩,٠٩٤	ارصدة دائنة لمستشفيات
٣,٠٠٥	١,٥٧٩	مبالغ مستحقة للوسطاء
٢,٠٩٦	٤٠٦	مصاريف إعادة تأمين مستحقة
٢,٠٨٠	٤,١٠٣	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
١,٠٤٣	١٢٥	تعويضات نهاية الخدمة
٨٠٥	٥١٧	بدلات اجازات مستحقة
٤٩٧	-	مصاريف مهنية وقانونية مستحقة
٢٦٠	٢,٢٨٩	أتعاب مجلس الضمان الصحي
١٤١	٤٢	اتعاب إشراف مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٢٦	٩٥١	مطلوبات أخرى
١٥,٣٥٥	١٩,١٠٦	المجموع

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	رأس المال
(٦٥,٤٣٠)	-	العجز المتراكم ، المعدل
(٢٥,٩٤٥)	(٥٧,١٦٦)	الخسارة قبل الزكاة، المعدلة
٣,٧٦٣	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠١	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٥,٦٠٥)	(٤,١٦٠)	الممتلكات والمعدات ، صافي
(١,٩٢٣)	(٥٢,٨٢٩)	الاستثمارات المتاحة للبيع المعدلة
٢٢٥,٤٦١	٢٠٥,٩٤٥	وعاء الزكاة المقدر
١٩٤,١٦٧	١٧٧,٣٦٠	حصة المساهمين السعوديين (٨٦,١٢%)
٤,٨٥٤	٤,٤٣٤	الزكاة (٢,٥%)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٤,٤٣٤	-	في بداية السنة / الفترة
٦,٣٨٥	٤,٤٣٤	المحمل للسنة / للفترة
(٥,٩٦٥)	-	المدفوع للسنة / للفترة
٤,٨٥٤	٤,٤٣٤	في نهاية السنة / الفترة

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١ إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) ولا تزال الإقرارات قيد الدراسة من قبل المصلحة.

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٢٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. قام المساهمون المؤسسون بالاكتمال ودفع مبلغ ١٩٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٩,٢٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٠% من أسهم الشركة ، أما بالنسبة لمبلغ ١٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي المتبقي (١٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتمال عليه من قبل الجمهور. بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ نسبة ٨٦,١٢% ، و ١٣,٨٨% للمساهمين غير سعوديين.

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

تتكون المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين من المجموعات التالية :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٢١,٨٥٧	٢٣,٢٤٤	١-١٦
١٦,١٠٧	٢٢,٣١٧	٢-١٦
٣٧,٩٦٤	٥٥,٥٦١	

رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكلفة والمصاريف

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٦- مصاريف عمومية وإدارية (تنمة)

١٦-١ رواتب تشغيلية وإدارية

(بالآلاف الريالات السعودية)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢١,١٦٦	١٤,٢٦٨
٤,٥٠٦	٢,٨٠٩
١,٧٨٢	٩٨٧
٦٩٧	٩٣٧
١,٩٤٤	٩٣٣
٣,١٤٩	١,٩٢٣
٢٣,٢٤٤	٢١,٨٥٧

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

٢-١٦ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٩٤٢	٤,١٠١
٣,٧٦٣	٤,٠٢٠
٤,٨٤٧	١,٤٠٧
١,٠٢٢	١,٣٥٨
٧٤٩	١,١٨١
٧١٣	١,١٢٧
١,٣٢٥	٣٩٦
٢,٧٧٦	٣٨٨
٣٠٠	٣٦٠
٦٣١	٣٠٣
١,٤٤٩	٢٦٣
٥٨٠	٢٢١
٢٥٧	-
٩٦٣	٩٨٢
٢٢,٣١٧	١٦,١٠٧

أتعاب قانونية و مهنية
مخصص ديون مشکوك في تحصيلها (إيضاح ٦)
ضريبة استقطاع
إيجار
تعويضات نهاية الخدمة
استهلاك
إعلانات وترويج ومطبوعات
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
أتعاب تداول
مصاريف اتصالات
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
لوازم مكتبية
أتعاب مراجعة المطالبات الطبية
أخرى
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٧- مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي

(بالآلاف الريالات السعودية)	
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣١,٨١١	-
٢,٦٩٤	-
(١,٤٩٣)	-
٣٣,٠١٢	-

مصاريف ما قبل التأسيس
مصاريف ما قبل التشغيل
بخصم : إيراد ما قبل التشغيل المتحقق من ودائع لأجل لغاية تاريخ القرار الوزاري (١٧ مايو
٢٠١٠)
المجموع

١٨- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بقسمة صافي الخسارة للسنة / للفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة والقائمة للسنة / للفترة.

١٩- المعاملات مع جهات ذات علاقة

(١-١٩) إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩,١٢٦	١٣,٨٢٦
٦,٤٣٠	١,٢٢٢
١,٥٥٢	٩٦٦
٢٦٤	٢٩٠
١٧,٣٧٢	١٦,٣٠٤

وثنائق تأمين صادرة إلى :
مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات فال
مجموعة شركات البلاد
فهد محمد صالح العثل
المجموع

٢٤,٤٠٧	٨٨٥
٢٤٠	٣٣٨
-	٥٣١
١,٦٨٧	١,٦٨٧

أتعاب إدارية :
أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية
أتعاب إدارة استثمارات لشركة فالك
إيرادات أخرى :
خدمات قمتها الشركة إلى شركة أمانة الخليج للتأمين لمعالجة المطالبات
أتعاب استشارات إدارية للشركة اللبنانية السويسرية للضمان

تجدر الإشارة إلى أنه قد تم خلال عام ٢٠١٢ إنهاء الاتفاقية بين الشركة وشركة غلوب ميد السعودية بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٢ بموافقة الطرفين، كما وتجدر الإشارة إلى أن الشركة في طور مطالبة الشركة اللبنانية السويسرية للضمان بإنهاء انعقد بين الشركتين لأسباب تعاقدية وبحسب منطلقات الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢، علماً أن انعقد بين الطرفين ينتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأن قيمة انعقد المتبقية والغير مدفوعة بلغت ١,٠١٣ ألف دولار أمريكي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٩- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)
٢٠١٩ (يتكون المستحق من / إلى جهات ذات علاقة مما يلي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٤,٠٠٠	٣,٣٨٦	(١) عمليات التأمين
١,٢١٩	٢,٠٨٠	مستحق من مجموعة السيف
٤٦٦	٣١١	مستحق من مجموعة فال
٥٠٠	٥٠٠	مستحق من مجموعة البلاد
٧١	٦٠	مستحق من شركة نجم
٤	٦	مستحق من فهد محمد العذل
٦,٢٦٠	٦,٣٤٣	مستحق من أمانة الخليج للتأمين
		المجموع
-	٨٢٣	مستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين
-	١٧٩	مستحق إلى مجموعة شركات فال
٢٠	٤٢	مستحق إلى شركة غلوب ميد السعودية
٢٠	١,٠٤٤	
		مستحق إلى الشركة البنائية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى)
٢,٠٩٦	٤٠٦	
		(٢) عمليات المساهمين
١٤٤	٣٣	أرصدة دائنة لأعضاء لمجلس الإدارة

٣-١٩ (مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين
يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمس كبار مسؤولين تنفيذيين :

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣,٦٤٦	٤٤٧	٢,٤٤٨	-	رواتب وتعويضات
١,١٨٧	-	١١٢	-	بدلات
٤,٨٣٣	٤٤٧	٢,٥٦٠	-	المجموع
كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر
٤,٠٠١	-	-	١,٣٥٠	رواتب وتعويضات
١,٤٣٨	٧٣	٢٤٤	٤٧٣	بدلات
٥,٤٣٩	٧٣	٢٤٤	١,٨٢٣	المجموع

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دفع مبلغ ١,٥٠٣ ألف ريال سعودي والمتعلق بسنة ٢٠١١ وتسجيل مبلغ ١,٥٠٣ ألف ريال سعودي مستحق لسنة ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٢٨٤ ألف ريال سعودي) مقابل أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠- القيم العادلة للأنوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راجبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والمدينون والاستثمارات المتاحة للبيع وتتكون المطلوبات المالية من نمم 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.

٢١- التعهدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة مبلغ ٠,٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ١,٣ مليون ريال سعودي) وتسنق السداد في عام ٢٠١٣ .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٢- 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 والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين والممتلكات والمعدات لعمليات التأمين.

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

قطاعات الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تامين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحرية	الشحن	حوادث عامة وأخرى	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣٤,٢٦٨	١٥,٨٢٣	١,٧٣٢	٨٨٩	٨٥٥	٥٤٣	٥٤,١١٠
(١٤,٧٥٩)	(٣,٠٦٧)	(١,١٤٨)	(٥٠٩)	(٤٣٥)	(١٤٦)	(٢٠,٠٦٤)
١٩,٥٠٩	١٢,٧٥٦	٥٨٤	٣٨٠	٤٢٠	٣٩٧	٣٤,٠٤٦
٣٥,٠٦١	(١٠,٤٦٥)	٩٧	(٢١٣)	(٤٩)	(٣٧)	٢٤,٣٩٤
٥٤,٥٧٠	٢,٢٩١	٦٨١	١٦٧	٣٧١	٣٦٠	٥٨,٤٤٠
-	٢٣٧	١٩١	٧٩	٩٨	٣٢	٦٣٧
-	٥٣٤	-	-	-	-	٥٣٤
٥٤,٥٧٠	٣,٠٦٢	٨٧٢	٢٤٦	٤٦٩	٣٩٢	٥٩,٦١١
٦١,٠٧٤	٨,٤٨٩	٨٦	٥٦	٢١٦	٥٥	٦٩,٩٧٦
(٣٦,٣٢٢)	(٦٣٨)	(٥٤)	(٣٩)	(١٦٢)	(١٦)	(٣٧,٢٣١)
٢٤,٧٥٢	٧,٨٥١	٣٢	١٧	٥٤	٣٩	٣٢,٧٤٥
(٨,٠٠٣)	٧,١٦٢	(٢١١)	٥٠	٥٩	٢١١	(٧٣٢)
١٦,٧٤٩	١٥,٠١٣	(١٧٩)	٦٧	١١٣	٢٥٠	٣٢,٠١٣
١٣,٤٦٢	٨٥٤	٢٠٢	٧٢	٧٤	٢٦	١٤,٦٩٠
-	٤٦٠	٢٩٠	١٥٤	-	١٥٥	١,٠٥٩
٩,٦١٦	٨٠	-	-	-	-	٩,٦٩٦
٢٣,٢٠٨	١٢,١٠٩	١,٠٨١	٦٤٦	٥٧٨	٣٤٢	٣٧,٩٦٤
٦٣,٠٣٥	٢٨,٥١٦	١,٣٩٤	٩٣٩	٧٦٥	٧٧٣	٩٥,٤٢٢
(٨,٤٦٥)	(٢٥,٤٥٤)	(٥٢٢)	(٦٩٣)	(٢٩٦)	(٣٨١)	(٣٥,٨١١)

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

إجمالي المطالبات المدفوعة
يخصم : حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
العجز من عمليات التأمين

شركة أمالته للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	حوادث عامة والأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	بآلاف الريالات السعودية									
٢٨٩,٧٩٠	٧٢٤	١,٧١٤	٤٥٤	٣,٤٨٤	٥,٩٦٣	٢٧٧,٥٥١										
(١٠٦,٩٧٦)	(١٤٧)	(٦٥٢)	(١٣٢)	(١,٧٥٠)	-	(١٠٤,٢٩٥)										
١٨٢,٨١٤	٥٧٧	١,٠٦٢	٢٢٢	١,٧٣٤	٥,٩٦٣	١٧٣,٢٥٦										
(٥٠,٩٠٠)	(٩٠)	(١١٤)	(١٢٠)	(٢٢١)	(٤,٦٢٠)	(٤٥,٧٣٥)										
١٣١,٩١٤	٤٨٧	٩٤٨	١٠٢	١,٥١٣	١,٣٤٣	١٢٧,٥٢١										
٥٠٨	٣٦	١٥٥	١٨	٣٠٤	-	-										
١٣٢,٤٢٢	٥١٨	١,١٠٣	١٢٠	١,٨١٧	١,٣٤٣	١٢٧,٥٢١										
٥٦,٤٩٢	-	٤٧٠	-	١٩٧	٢,١٠٠	٥٣,٧٢٥										
(٢٢,٦٣٨)	١	(١٣٥)	١	(١٨٣)	-	(٢٢,٦٣٢)										
٢٣,٨٥٤	١	٣٣٥	١	١٤	٢,١٠٠	٢١,٤٠٣										
٢٤,١٣٥	١٤٢	٢٥١	٢٠	٣٣٠	١,٣٦٣	٢٢,٠٢٩										
٤٧,٩٨٩	١٤٣	٥٨٦	٢١	٣٤٤	٣,٤٦٣	٤٣,٤٣٢										
٣٥,٤٠٣	٦	١٦	٢١	١١٦	٢٩٥	٣٤,٩٤٩										
٢,٤٤٣	٣٤	٣٦	٣٤٠	٦٤٥	١,٣٨٨	-										
١٩,١٢٩	-	-	-	-	٥	١٩,١٢٤										
٥٥,٥٦١	١٩٢	٤٧٣	٤٧	٨٢٣	١,٩٥٥	٥٢,٠٧١										
١٦٠,٥٢٥	٣٧٥	١,١١١	٤٢٩	١,٩٢٨	٧,١٠٦	١٤٩,٥٧٦										
(٢٨,١٠٣)	١٤٣	(٨)	(٣٠٩)	(١١١)	(٥,٧٦٣)	(٢٢,٠٥٥)										

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين
غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين
المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
مجموع الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
يخصم : حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف صومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحري	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية							
١٢,٩٦٤	٣,٥٢٩	٥٨٣	٤٢١	٤٨٩	١٧٢	١٨,١٥٨	موجودات عمليات التأمين مبنيون ، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٧٣١	٢,١١٦	٤٣١	٢٧٠	١٤٢	٤٥	٨,٧٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٦٦١	٦١٢	٩٢١	٢٢٤	٧٤٠	٦٣	٢٠,٢٢١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢١٢	٦٩٦	٧٢	٤٧	٢٨	١٥	٢,٠٧٠	موجودات غير مصنفة
						٧٠,٣٩٦	مجموع الموجودات
						١١٩,٥٨٠	
٢٢,٢٢٥	١,٦٣٣	٤٤٦	٩٤	١٠٩	٨٤	٢٤,٥٩١	مطلوبات عمليات التأمين ذمم معيدي التأمين
١٦,٣٦٣	١٧,٢٠١	٥٩٧	٦٠٥	٣٠٥	١٧٠	٣٥,٢٤١	أقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	٥٢٩	٩٩	٧٣	٣٨	١٠	٧٤٩	مطالبات تحت التسوية
٣١,٦٩٠	٩,١٣٩	١,٠٤١	٢٩٥	١,٠٤٦	٤١٣	٤٣,٦٢٤	مطلوبات غير مصنفة
						١٥,٣٧٥	مجموع المطلوبات
						١١٩,٥٨٠	

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
							(بالآلاف الريالات السعودية)
١٧,٩٤٤	٢٨٧	٧٠٨	١٧١	٦٠٤	٢,١٠٦	١٤,٠٦٨	موجودات عمليات التأمين مدينون ، صافي
٢٨,٠٧٨	١٨	٧٧	٦٤	١٨٨	-	٢٧,٧٣١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٩٨٤	-	٥١١	٤٣	٤٣٥	٣٧٧	٢٩,٦١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٨٠٩	٧	٤	١٧	٤٩	١٧٨	١٣,٥٥٤	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٦,٨٩٣							موجودات غير مصنفة
٢١٧,٧٠٨							مجموع الموجودات
							مطلوبات عمليات التأمين
٦٣,٣٧٣	٦٦	٢٥٨	٤٢	٣٣	-	٦٢,٩٧٤	نعم معيدي التأمين
٧٨,٩٧٨	١٠٦	١٩٢	١٦٥	٤٥٢	٢,٣٩٧	٧٥,٦٦٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨	٥	٢٠	١٧	٤٦	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٥,١١٩	١٤٠	٧٦١	٦٣	٧٦٤	١,٧٤١	٥١,٦٥٠	مطالبات تحت التسوية
٢٠,١٥٠							مطلوبات غير مصنفة
٢١٧,٧٠٨							مجموع المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- إدارة المخاطر

محكومة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

١-٢٣ 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 لمطالبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدره أصلاً والنظورات 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 والتعليقات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تامة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- إدارة المخاطر (تامة)

١-٢٣ مخاطر التأمين (تامة)

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

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

الافتراضات الأساسية

تمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال اساليب اکتوارية بقدر الإمكان .

الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(بالآلاف الريالات السعودية)		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الإلتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠%	٥,٨٤٤	(٥,٨٤٤)
- ١٠%	(٥,٨٤٤)	٥,٨٤٤

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالآلاف الريالات السعودية)		
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الإلتزامات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠%	١٣,١٩١	(١٣,١٩١)
- ١٠%	(١٣,١٩١)	١٣,١٩١

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- إدارة المخاطر (تنمة)

٢-٢٣ مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

(ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

(ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي التأمين.

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

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

٣-٢٣ مخاطر العملات

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

٤-٢٣ مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تقلبات قيمة أو التدفقت النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة متغيرة للشركة لمخاطر العملات الناتجة عن التدفقت 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 (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- إدارة المخاطر (تنمة)

٥-٢٣ 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 المقتناة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم 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 ٢٠١٢		
(بالآلاف الريالات السعودية)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٥,٣٤٧	١٠٥,٤٤٥	النقدية وشبه النقدية
١٨,١٥٨	-	مدينون ، صافي
١,٩٢٣	١٢١,٥٤٤	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٢,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٠,٢٢١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٥,٦٤٩	٢٥٨,٩٨٩	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١١		
(بالآلاف الريالات السعودية)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١٠٠,٤٧٤	١٠٥,٤٤٥	النقدية وشبه النقدية
١٧,٩٤٤	-	مدينون ، صافي
١,٩٢٣	١٣٤,٠٥٠	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٢,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٠,٩٨٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥١,٣٢٥	٢٧١,٤٩٥	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- إدارة المخاطر (تنمة)

٦-٢٣ مخاطر السيولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	الاجمالي	
٢٤,٥٩١	-	٢٤,٥٩١	مطلوبات عمليات التأمين
٤٣,٦٢٤	-	٤٣,٦٢٤	نمم معيدي التأمين
١٥,٣٥٥	١,٠٤٣	١٤,٣١٢	مطالبات تحت التسوية
٢٠	-	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٨٣,٥٩٠	١,٠٤٣	٨٢,٥٤٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
			المجموع
٤,٨٥٤	-	٤,٨٥٤	مطلوبات المساهمين
١,٨٧٠	-	١,٨٧٠	زكاة مستحقة
٦,٧٢٤	-	٦,٧٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	الاجمالي	
٦٣,٣٧٣	-	٦٣,٣٧٣	مطلوبات عمليات التأمين
٥٥,١١٩	-	٥٥,١١٩	نمم معيدي التأمين
١٩,١٠٦	١٢٥	١٨,٩٨١	مطالبات تحت التسوية
١,٠٤٤	-	١,٠٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٣٨,٦٤٢	١٢٥	١٣٨,٥١٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
			المجموع
٤,٤٣٤	-	٤,٤٣٤	مطلوبات المساهمين
٢٣٤	-	٢٣٤	زكاة مستحقة
٤,٦٦٨	-	٤,٦٦٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
			المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٣ 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 العوالات 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 ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)	
الأثر على قائمة خسارة المساهمين الشاملة	التغير في أسعار السوق	الأثر على قائمة خسارة المساهمين الشاملة	التغير في أسعار السوق
٦,٣٣٧	+ ٥%	٥,٦٩٨	+ ٥%
(٦,٣٣٧)	- ٥%	(٥,٦٩٨)	- ٥%

٨-٢٣ 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 نشوتها.

٢٤- 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 المتفوع والعجز المتركم.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش 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:

• ٢٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.

• هامش الملاءة للأقساط.

• هامش الملاءة للمطالبات.

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

المال.

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥- اعتماد القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٣.