

تقرير مجلس الإداره للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من 17 مايو 2010ء ولغاية 31 ديسمبر 2011ء

يس مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثاني متضمناً أهم الخطط والقرارات وأنشطة التشغيل والنتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للفترة المالية من 17/05/2010م إلى 31/12/2011م

أولاً - أهم تطورات السوق:

إستمرت التطورات في سوق التأمين السعودي خلال عام 2011م، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة النشاط 31 شركة، إضافةً إلى حصول 4 شركات على موافقة مجلس الوزراء لتأسيسها، وبلغ عدد شركات التأمين المدرجة في سوق الأسهم السعودي 31 شركة، كما تم الترخيص لشركات المهن الحرة المتعلقة بالتأمين و/أو إعادة التأمين فبلغ عددها 57 وسيطاً للتأمين و 31 وكيل تأمين و شركتين خبراء إكتواريون و 9 شركات خبراء معينة ومقدرو خسائر إضافة إلى 6 شركات استشارات تأمينية و 8 شركات أخصائيو تسوية المطالبات التأمينية.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار عدد من اللوائح والتشريعات تنظم قطاع التأمين منها إعتماد الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات بصيغتها المعبدة اعتباراً من تاريخ 1433/5/1هـ، لائحة عمليات التأمين الإلكترونية، اللائحة التنظيمية لوسطاء ووكالء التأمين وإعتماد الحد الأقصى للعمولات.

صدر الأمر السامي الكريم رقم (43108) بتاريخ 1432/10/2هـ بشأن تطبيق تشريعات جديدة وذلك بتعديل مبلغ الدية من 100 ألف ريال إلى 300 ألف ريال للقتل الخطأ و 400 ألف ريال للقتل العمد وشبه العمد.

ثانياً - نبذة عن الشركة :

أمانة للتأمين التعاوني (أمانة) هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 188 بتاريخ 1430/06/08 الموافق 2009/06/01 والمرسوم الملكي رقم م/ 35 الصادر بتاريخ 1430/06/10 هـ الموافق 2009/06/03 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 1/ 596 وتاريخ 1425/03/01هـ، برأس مال مدفوع بلغ 320 مليون ريال سعودي حيث تم طرح ما نسبته 40% من رأس المال للاكتتاب الأولي العام في 2010/03/22، وحصلت أمانة على تصريح بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/30 بتاريخ 24/07/2010 الموافق 1431/07/06هـ.

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

وقد قام بتأسيس الشركة تحالف من ثلاثة شركات رائدة في المنطقة هي شركة السيف للاستثمار التجاري المحدودة وشركة فال العربية القابضة المحدودة والشركة اللبنانية السويسرية للضمان، بالإضافة إلى مجموعة من الشركات العريقة وكبار المستثمرين.

أ) رؤية الشركة

أن تصبح واحدة من أفضل الشركات الرائدة بالمملكة في مجال تقديم خدمات التأمين التعاوني وذلك من خلال توفير المنتجات المتواقة مع متطلبات العملاء وتقدم 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 أمانة مجموعة واسعة من الحلول التأمينية المصممة لتلبية الإحتياجات الخاصة بعملائها من الشركات والأفراد على حد سواء حيث توفر أمانة منتجات متنوعة تغطي التأمين الصحي، وتأمين المركبات، وتأمين الممتلكات، والتأمين ضد الحريق، والتأمين على الشحن البحري والبري، والتأمين الهندسي وغيرها من التأمينات المتخصصة.

نوع التأمين	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	%97
تأمين السيارات	%2
التأمينات العامة	%1

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

ب) إستراتيجية الشركة

تعتمد إستراتيجية الشركة على توفير مجموعة من المنتجات والخدمات التأمينية بما يتلاءم مع احتياجات السوق التأميني في المملكة، حيث تقدم الشركة محفظة متكاملة من المنتجات التأمينية العامة ومنتجات التأمين الصحية المتفقة مع المتطلبات الرئيسية للجهات التشريعية والتنظيمية في المملكة.

وتحدّد إستراتيجية الشركة إلى تطوير محفظة تأمينية متوازنة من أنواع التأمين الصحي والعام، تخدم احتياجات ومتطلبات عملاء الشركة من مختلف القطاعات والإختصاصات وذلك عن طريق فروعها في الرياض والخبر وجدة، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتها مع وسطاء ووكالات التأمين في سوق التأمين.

ومع إرتفاع حدة المنافسة في السوق فإن إستراتيجية أمانة تسعى إلى الحفاظ على رفع جودة منتجاتها وخدماتها بأفضل الأسعار دون أن يكون خفض تكلفة المنتجات هدفاً رئيسياً، حيث ترتكز على تحقيق وتوليد قيمة مضافة حقيقية لعملائنا بدلاً من الوصول إلى مستويات عالية من المبيعات على حساب الجودة.

رابعاً - أهم التطورات في شأن الشركة:

أ) إدارة الشركة وأعمالها

- إعتمد مجلس إدارة الشركة لائحة حوكمة خاص بالشركة في تاريخ ١٢/٠٢/١٤٣٢هـ الموافق ٢٠١١/٠١/١٦م.
- عين مجلس إدارة الشركة في شهر سبتمبر من عام ٢٠١١م الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير مديرًا عاماً للشركة ويعتبر الأستاذ/ صالح من الكفاءات الوطنية التي تمتلك مسيرة مهنية مميزة.
- أيضاً قبل مجلس الادارة إستقالة العضو المنتدب الأستاذ/ لوسيان لوسيان لطيف وبقائه عضو في مجلس الإدارة ولجانه. كان وقد وجه رئيس مجلس الإدارة شكره وتقديره للأستاذ / لوسيان لوسيان لطيف على مساهمنته القيمة والفعالة خلال فترة عمله عضواً منتدباً.
- حصلت الشركة على إعادة تأهيل لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني
- حصلت الشركة على تمديد الموافقة المؤقتة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع خمسة وعشرين (25) منتجاً تأمينياً لمدة ٦ أشهر بالمملكة العربية السعودية
- أنهت إدارة الشركة الدراسة الإستراتيجية لخدمة العملاء والتي تضمنت إقامة مركز إتصال على أساس نظام إدارة علاقات العملاء، يهدف إلى تعزيز دور الشركة بعلاقاتها مع عملائها والرد على إستفساراتهم ومتطلباتهم إضافة إلى إمكانية تطبيق منهجه لقياس رضا العملاء.
- حرصاً من إدارة الشركة على تطوير خدمة العملاء، قامت بإفتتاح مركز للمطالبات في مدينة الرياض بشارع صلاح الدين، وذلك لخدمة عملاء التأمينات العامة وكذلك عملاء تأمين المركبات.

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من 17 مايو 2010 وغاية 31 ديسمبر 2011

- قامت إدارة الشركة بتنظيم عمل الإدارات الداخلية وتحديد الصلاحيات والمسؤوليات وتشكيل لجان عدّة لتطوير أعمال الشركة الداخلية والخارجية.
- رفعت الشركة نسبة سعودة الوظائف إلى 44 % خلال العام 2011م وأيضاً المشاركة في معرض التوظيف والذي أقيم بمعهد الادارة العامة.
- نفذت الشركة برنامج لاعداد الموظفين لاجتياز اختبار اساسيات التأمين حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك رغبة منها في تنمية مهارات الموظفين.

ب) المبيعات

حققت الشركة في الفترة المالية من 17/05/2010م إلى 31/12/2011م (18 شهراً) مبيعات بقيمة إجمالية بلغت 289 مليون ريال سعودي، وتسعى الشركة إلى إكمال البنية التحتية للمبيعات من خلال تزويد فروع الشركة بالطاقات البشرية اللازمة لدعم عمليات المبيعات خلال الفترة القادمة، إضافة إلى زيادة الصلاحيات الممنوحة للفروع لتسهيل إدارة المبيعات وسرعة إجراءات العملاء من أجل توفير خدمة أفضل.

ج) النواحي الفنية

لتحقيق أعلى درجات الحماية لعملائنا والإستجابة إلى متطلباتهم التأمينية، إستطاعت الشركة توقيع اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيف ائتماني مرتفع ويتمتعون بسمعة عالمية عريقة في مجال عمليات إعادة التأمين ولديهم دراية واسعة بشأن سوق التأمين السعودي رغم التحديات التي واجهت الشركة نتيجة تحفظ عدد من كبار معيدي التأمين على تقدير مستوى المخاطر بالمنطقة على ضوء التوترات السياسية التي شهدتها بعض الدول العربية خلال العام، هذه الاتفاقيات مكنت الشركة من مزاولة أعمالها بمرنة عالية ودقة أعلى في إدارة المخاطر.

د) الاستثمارات

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

1. عمليات التأمين: وتتمثل في استثمار في أسهم بمبلغ 1.923 مليون ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) التي تزاول أعمال "خبير معاينة ومقدّر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
2. عمليات المساهمين: تتكون من استثمارات في صناديق للاستثمارات في الأسواق العربية، صندوق للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق عقاري . و صكوك و استثمارات أجنبية ذات مخاطر منخفضة. وتبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين 134.05 ألف ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2011.

تقرير مجلس الإطارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

خامساً : المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

أ) المنافسة:

مدرج في سوق الأسهم حالياً 31 شركة تأمين إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى و التي في طور الحصول على تصاريح بمزاولة النشاط في العام 2012م مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة و فرصها المستقبلية ومن المتوقع أن تقود إلى تنافس حاد في الأسعار.

ب) عوائد استثمار في ظل الظروف الاقتصادية الحالية:

تعتمد النتائج المالية للشركة جزئياً على أدائها الاستثماري . وقد تتأثر عائدات الشركة من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على إستثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة. هذا بالإضافة إلى نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية العالمية.

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 حريق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال 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 اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي ، ويوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين . فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد يؤثر سلباً على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها .

هـ) القضايا:

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

تقدير مجلس الإدارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من 17 مايو 2010 وغاية 31 ديسمبر 2011

و) مخاطر تتعلق بمعيدي التأمين:

تشير تقديرات معيدي التأمين إلى تعرض شركات التأمين حول العالم إلى خسائر نتيجة الكوارث الطبيعية التي حصلت خلال العام 2011م تصل فيها إلى 100 بليون دولار أمريكي، لذلك تتوقع أن يشكل هذا عبئاً على شركات التأمين يتمثل في إجراء تعديلات جوهرية في برامج إعادة التأمين وسوف يظهر ذلك جلياً عند تجديد اتفاقيات إعادة التأمين خلال العام 2012م.

سادساً : المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية للفترة المالية الأولى (18 شهراً من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة في 17/05/2010 م حتى 31 ديسمبر 2011 م)

(ا) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية		البيان
الفترة من 17 مايو 2010 حتى 31 ديسمبر 2011		الإيرادات
الإيرادات		
289,790		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(106,976)		يخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
182,814		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(50,900)		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
131,914		صافي أقساط التأمين المكتتبة
508		عمولة إعادة التأمين
132,422		مجموع الإيرادات
النفاذ والمصاريف		
56,492		إجمالي المطالبات المدفوعة
(32,638)		يخصم : حصة معيدي التأمين
23,854		صافي المطالبات المدفوعة
24,135		التغير في المطالبات تحت التسوية
47,989		صافي المطالبات المتقدبة
35,403		نفاذ إكتتاب وثائق التأمين
2,443		أقساط تأمين فائض الخسارة
19,129		مصاريف إكتتاب أخرى
33,244		رواتب تشغيل وإدارة
22,317		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
160,525		مجموع النفاذ و المصاريف
(28,103)		صافي الفائض / (العجز) في نتائج عمليات التأمين

تقرير مجلس الإداره للساحة مساهمي شركة أمانه للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

28,103	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	العجز المتراكم

ب) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	البيان
(61,597)	إجمالي المصروفات من عمليات المساهمين
601	إجمالي الدخل من عمليات المساهمين
(60,996)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(4,434)	الزكاة و ضريبة الدخل
(42)	التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المتاحة للبيع
(65,472)	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
(1.91) ريال سعودي	ربح / (خسارة) (السهم)

ج) قائمة المركز المالي:

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	البيان
	موجودات عمليات التأمين:
100,474	النقدية وشبه النقدية
17,944	نرم مدينة ، صافي
28,078	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
30,984	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
40,228	موجودات أخرى
217,708	مجموع موجودات عمليات التأمين
	موجودات المساهمين:
105,445	النقدية وشبه النقدية
134,050	استثمارات متاحة للبيع
32,134	موجودات أخرى
271,629	مجموع موجودات المساهمين
489,337	مجموع الموجودات
	مطلوبيات عمليات التأمين:
63,373	نرم معيدي التأمين
134,185	احتياطيات فنية
20,150	مطلوبيات أخرى
217,708	مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

تقرير مجلس الإداراة للسادة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

مطالبات وحقوق المساهمين:	
١٧,١٠١	مطالبات المساهمين
٢٥٤,٥٢٨	حقوق المساهمين
٢٧١,٦٢٩	مجموع مطالبات وحقوق المساهمين
٤٨٩,٣٣٧	مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

د) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المدر식	رأس المال	البيان
٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	تمويل رأس المال
(٦٠,٩٩٦)	-	(٦٠,٩٩٦)	-	صافي الخسارة الشاملة للفترة
(٤,٤٣٤)	-	(٤,٤٣٤)	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٤٢)	(٤٢)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥٤,٥٢٨	(٤٢)	(٦٥,٤٣٠)	٣٢٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

هـ) المعلومات القطاعية:

تنقسم منتجات الشركة إلى ثلاثة 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. فيما يلي نتائج القطاعات ومساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة :

الأرقام بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١						البيان
	الآخر	البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
 عمليات التأمين							
٢٨٩,٧٩٠	٧٢٤	١,٧١٤	٣٥٤	٣,٤٨٤	٥,٩٦٣	٢٧٧,٥٥١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٨٢,٨١٤	٥٧٧	١,٠٦٢	٢٢٢	١,٧٣٤	٥,٩٦٣	١٧٣,٢٥٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣٢,٤٢٢	٥١٨	١,١٠٣	١٢٠	١,٨١٧	١,٣٤٣	١٢٧,٥٢١	الربح الإجمالي من عمليات التأمين
١٦٠,٥٢٥	٣٧٥	١,١١١	٤٢٩	١,٩٢٨	٧,١٠٦	١٤٩,٥٧٦	إجمالي التكاليف و المصروفات
(٢٨,١٠٣)	١٤٣	(٨)	(٣٠٩)	(١١١)	(٥,٧٦٣)	(٢٢,٥٥٥)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تقرير مجلس الادارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الأرقام بالآلاف للريالات السعودية

الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١							البيان
المجموع	أخرى	البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
							موجودات عمليات التأمين
17,944	287	708	171	604	2,106	14,068	مدينون ، صافي
28,078	18	77	64	188	-	27,731	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
30,984	-	511	43	435	377	29,618	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
12,254	7	4	17	49	178	11,999	النفقات المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
128,448	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
217,708							مجموع الموجودات
							مطلوبيات عمليات التأمين
63,373	66	258	42	33	-	62,974	نعم معيدي التأمين
78,978	106	192	165	452	2,397	75,666	أقساط التأمين غير المكتسبة
88	5	20	17	46	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
55,119	140	761	63	764	1,741	51,650	مطالبات تحت التسوية
20,150	-	-	-	-	-	-	مطلوبيات غير مصنفة
217,708							مجموع المطلوبيات

و) التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات:

الأرقام بالآلاف للريالات السعودية

النسبة	القيمة	الفرع
%1.20	2,872,603	جدة
%0.60	1,471,686	الخبر
%98.20	231,684,247	الرياض
%100.00	236,028,537	المجموع

تقرير مجلس الإدارة للساحة مساهمي شركة أمانة التعاوني للفترة المالية من 17 مايو 2010ء ولغاية 31 ديسمبر 2011ء

سابعاً : الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

(ا) لائحة حوكمة الشركات:

على الرغم من حداثة تأسيس الشركة إلا أن مجلس ادارة الشركة قد قام بإعداد واعتماد لائحة حوكمة الشركة في تاريخ 1432/02/16 هـ الموافق 2011/01/16 م 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. تقوم الشركة بتطبيق معظم المواد الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ماعدا التصويت التراكمي والذي لم يتم اتباعه خلال الجمعية التأسيسية للشركة والجمعية العامة العادية الأولى، وسوف تعمل الشركة على تطبيق آلية التصويت التراكمي.

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

يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

النسبة المئوية	عدد الأسهم المملوكة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الاسم
%1	310,900	شركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقلدة)	خالد بن مساعد السيف
%1,25	400,000	- الشركة اللبنانية السويسرية للضمان ش.م.ل.	ميشيل بير فرعون
%0	2000	- لا يوجد	محمد بن مساعد السيف
%0	1000	- شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيكو) - شركة النايفات للبيع بالتقسيط - شركة فالكم للخدمات المالية - الشركة السعودية لصناعة الورق	أبيد بن عبدالرحمن المويلم
%1,25	400,012	- الشركة الوطنية للطاقة (شركة مساهمة مقلدة)	عبدالعزيز بن إبراهيم الخميس
%0	1000	- لا يوجد	أبراهيم بن عبدالرحمن المديميغ
%0	1000	- لا يوجد	عطاء بن حمد البيوك
%0	1000	- شركة وعاء المشاريع الدولية	أسامة بن محمد مكي

تقديم مجلس الادارة للسادة مساهمي شركة أمانه للتأمين التعاوني للقترة المالية من 17 مايو 2010م ولغاية 31 ديسمبر 2011م

		شركة علاقات	-	الكردي
%0	1000	شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار	-	فهد بن صالح المسبحي
		شركة تصنيع مواد التعبيء والتغليف فيكيو	-	

ج) مكافأة أعضاء مجلس الادارة والبدلات:

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180.000 ريال) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً ، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120.000 ريال) مائة وعشرون ألف ريال سعودي سنوياً. ويدفع لكل من الرئيس وكل عضو من أعضاء المجلس مبلغ (3.000 ريال) ثلاثة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس ومبلغ (1.500 ريال) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة .

ولقد تنازل الاستاذ/ خالد بن مساعد السيف (رئيس المجلس) عن المكافأة السنوية والبالغة (180.000 ريال) وبدل حضور اجتماعات المجلس والبالغ (18,000 ريال) .

د) اجتماعات مجلس الادارة وسجل الحضور:

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال عام 2011م، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعات:

الصلبوع 2011/12/19	السالمي 2011/10/18	الخامن 2011/09/18	الرابع 2011/06/14	الثالث 2011/04/26	الثاني 2011/02/15	الاول 2011/01/16	الاعضاء
✓	اعتذر	✓	✓	✓	✓	✓	خالد السيف
✓	✓	✓	اعتذر	✓	اعتذر	✓	ميشيل فرعون
✓	اعتذر	اعتذر	✓	اعتذر	اعتذر	✓	محمد السيف
اعتذر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	اديب السويلم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبد العزيز الخميسي

تقرير مجلس الإدارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

اعترف	✓	✓	اعترف	✓	✓	✓	✓	ابراهيم المديميخ
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد المصبحي
✓	✓	اعترف	✓	✓	✓	✓	اعترف	اسامة الكردي
✓	اعترف	✓	اعترف	اعترف	✓	✓	✓	عطى البيوك
اعترف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لوسيان طيف

٥) 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	% ٠
روجيه إيمون حجار	المدير المالي	% ٠
بندر محمد الفوزان	مدير أول إدارة الموارد البشرية و الخدمات الإدارية	% ٠
بندر صالح الطعيمي	مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء	% ٠
روجيه سامي برباري	مدير أول ادارة الاكتتاب غير الطبي	% ٠

٦) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الأرقام بالآلاف للريالات السعودية

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس	غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم المدير العام والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	1,350	-	-	4,001
البدلات	473	244	-	1,438
المكافآت الدورية والسنوية	-	1,080	-	-
الخطط التحفزية	-	-	-	-
أى تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-	-

ويقصد بكمارات التنفيذيين كلًّا من المدير العام، المدير المالي، مدير أول إدارة الموارد البشرية و الخدمات الإدارية ، مدير أول إدارة التسويق وخدمة العملاء ، مدير أول ادارة الاكتتاب غير الطبي.

تقرير مجلس الإدارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

(ز) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

اسم المنشأة	اسم العضو صاحب المصلحة	الأتعاب	طبيعة العقد
شركة غلوب ميد السعودية	١. خالد بن مساعد السيف ٢. ميشيل بيير فرعون ٣. محمد بن مساعد السيف	٢٤,٤٠٧ ألف ريال سعودي	خدمات مراجعة وإدارة المطالبات الطبية
شركة اللبنانيّة السويسريّة للضمان	١. ميشيل بيير فرعون ٢. لوميان لوميان طيف	٤٥٠ ألف دولار	استشارات إدارية
شركة فالكم للخدمات المالية	أديب بن عبدالرحمن السويلم	٣١١,٦٤٧ ريال سعودي	الاستثمار في صناديق

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

الأرقام بآلاف الريالات السعودية

اسم المنشأة	إجمالي عقود التأمين
شركة السيف مهندسون ومقاولون المحدودة	٩,١٢٦
شركة فال العربيّة القابضة المحدودة	٦,٤٣٠
فهد بن محمد بن صالح العنزي	٢٦٤
مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	١,٥٥٢

ولا يوجد خلال عام ٢٠١١م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للمدير العام أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

(ح) 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 العمومية للمساهمين في أجتماعها بتاريخ ١٣/٠١/١٤٣٢هـ الموافق ١٩/١٢/٢٠١٠م مجلس الإدارة بما يلي:

١- تشكيل لجنة تسمى لجنة المراجعة من غير المديرين التنفيذيين على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة ويكون من بينهم ذوي خبرة في الشؤون المالية والمحاسبية .

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢- لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد على خمسة أعضاء ويكون غالبيّة الأعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة.

٣- تكون عضوية اللجنة متزامنة مع عضوية مجلس الإدارة.

٤- إصدار لائحة تسمى لائحة المراجعة يحدّد فيها المجلس عدد أعضاء اللجنة ونوع عضويتهم وكيفية اختيار رئيس اللجنة وطريقة سير عمل اللجنة وصلاحياتها وواجباتها ومكافأة أعضائها ، وذلك في ضوء مارسمته الفقرة (ج) من المادة الرابعة عشرة من لائحة الحكومة.

وتكون لجنة المراجعة من:

	الاسم	الصفة
عضو مجلس الإدارة	عطا بن حمد البيوك	رئيس اللجنة
عضو (من خارج الشركة)	عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو
عضو (من خارج الشركة)	هشام بن علي العقل	عضو

وقد قامت لجنة المراجعة بتفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية ونظام الرقابة الداخلية. وقد عقدت اللجنة عشرة اجتماعات في ٢٠١١، حيث قامت اللجنة بمراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة للتأكد من مدى توافقه مع مفاهيم الرقابة الداخلية والأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية وناقشت تقارير قسم المراجعة الداخلية وتقارير إدارة الالتزام. وقامت اللجنة باستعراض ومراجعة القوائم المالية لكل ربع سنوي. إنذر الأستاذ / هشام العقل عن اجتماعين فقط. وحصل الأعضاء من خارج الشركة على مكافأة ٥٠ ألف ريال لكل منها وبدل حضور ١,٥٠٠ ريال عن كل إجتماع.

ثانياً: اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ ٠٩/٠٦/١٤٣١هـ الموافق ٢٣/٥/٢٠١٠م.

وتكون اللجنة التنفيذية من:

	الاسم	الصفة
عضو مجلس الإدارة	أبي بن عبدالرحمن السويلم	رئيس اللجنة
عضو مجلس الإدارة	أسامي بن محمد مكي الكردي	عضو

تقرير مجلس الإدارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

عضو مجلس الإدارة	عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس	عضو
عضو مجلس الإدارة	لوسان لوسيان لطيف	عضو

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية بحيث تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة و الرفع إلى مجلس الإدارة بتصويتات متعلقة بأمور مختلفة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة.

وقد عقدت اللجنة خمسة إجتماعات خلال العام ٢٠١١م وقد اعتذر العضو الاستاذ/ أسامة بن محمد مكي الكردي عن إجتماع واحد فقط.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت طبقاً للقواعد والأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والنظام الأساسي للشركة. وقد فوضت الجمعية العمومية للمساهمين مجلس الادارة في أجتماعها بتاريخ ١٩/١٢/١٤٣٢هـ الموافق 19/12/2010م ، وتكون اللجنة من:

الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	أسامي بن محمد مكي الكردي
عضو	أبراهيم بن عبدالرحمن المديميخ
عضو	فهد بن صالح المسبحي

قامت اللجنة خلال العام ٢٠١١م بالتالي :-

- 1) مراجعة الهيكل التنظيمي للشركة والرفع لمجلس إدارة الشركة لاعتماد التوصيات بناءً على احتياجات الشركة.
- 2) التأكيد من إستقلالية جميع الأعضاء المستقلين في المجلس ، وعدم وجود تعارض مصالح لأي عضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- 3) التوصية على تعيين الاستاذ/ صالح بن ناصر العمير ، بوظيفة مدير عام الشركة.

وقد عقدت اللجنة ثلاثة إجتماعات خلال العام ٢٠١١م وقد تغيب العضو الدكتور / ابراهيم بن عبدالرحمن المديميخ عن إجتماعين، كما تغيب العضو الاستاذ/ أسامة بن محمد مكي الكردي عن أجتماع واحد فقط.

تهرير مجلس الادارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠ء ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ء

ط) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 320 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2011 م ، مقسماً إلى 32 مليون سهم بقيمة إسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وخلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011 م ، لا توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا أية مصلحة أو حقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد أسهم 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 منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولا توجد أي إسترداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد كذلك لا توجد أية ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ي) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكيان التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة خلال العام 2011م:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
نسبة التغيير	تصافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		الإسم	م
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
%33	77,400	0	310,900	0	233,500	خالد بن مساعد السيف	1
%0	0	0	2000	0	2000	محمد بن مساعد السيف	2
%0	0	0	1000	0	1000	أديب بن عبد الرحمن السويم	3
%0	0	0	400,000	0	400,000	ميشيل بيير فرعون	4
%0	0	0	400012	0	400012	عبدالعزيز بن ابراهيم الخميس	5

تقدير مجلس الإدارة للسادة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من 17 مايو 2010ء ولغاية 31 ديسمبر 2011ء

%0	0	0	200,000	0	200,000	لوسيان لوسيان جوزيف لطيف	6
%90-	9000-	0	1000	0	10,000	عطاء حمد البيوك	7
%0	0	0	1000	0	1000	اسامة محمد مكي الكردي	8
%0	0	0	1000	0	1000	ابراهيم بن عبدالرحمن المديميخ	9
%80-	4000-	0	1000	0	5000	فهد بن صالح المسبحي	10

ك) وصف لأي مصلحة تعود لكتاب التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة
لا توجد أي مصلحة تعود لكتاب التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة

ل) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

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

ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يحتسب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل وقبول الشركة للربط حيث يتم حينئذ إغفال المخصص. وقد قامت الشركة بسداد مبلغ وقدره 1.558 مليون ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص بمبلغ 4.102 مليون ريال سعودي لنفس الحساب. بالإضافة لذلك، فقد قامت الشركة باعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة والذي يبلغ 4.434 مليون ريال سعودي.

أما بالنسبة إلى للمدفوعات النظامية الأخرى فقد تم سداد 1.448 مليون ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي و 1.248 مليون للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع.
والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي استحقت لجهات حكومية:

جميع الأرقام بالريال السعودي

الجهة	
مؤسسة النقد العربي السعودي	1,448
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,250

تقرير مجلس الادارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من 17 مايو 2010م ولغاية 31 ديسمبر 2011م

م) مراجعو الحسابات الخارجيين:

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

ن) معايير المحاسبة المتبعة لقوائم المالية:

تم اعداد القوائم المالية للشركة خلال الفترة المالية من ١٧/٠٥/٢٠١٠م حتى ٣١/١٢/٢٠١١م طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتأكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لأعدادها وفقاً لمعايير التقارير الدولية مقارنة بتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد لفت تقرير المحاسب القانوني الانتباه 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 أية معلومات إضافية من الشركة تتعلق بهذا التحفظ وذلك عند نشر النتائج المالية للفترة من ١٧/٠٥/٢٠١٠م إلى ٣١/١٢/٢٠١١م والقوائم المرحلية للعام ٢٠١١م.

س) 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 اتخاذ القرار المناسب حال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم ٤٤ والتي تنص علاً الآتي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعـة أولى للمساـهـمين لا تـقـلـ عن (5%) من رأس المال المدفـوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المـسـاهـمين كـحـصـةـ في الأـرـبـاحـ أو يـحـولـ إلى حـسـابـ الأـرـبـاحـ المـبـقـاءـ.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصـمـ من الأـرـبـاحـ السنـوـيةـ المـحدـدةـ فيـ الفـرـقةـ (4)ـ الـوارـدةـ أـعلاـهـ وـفقـاـ لـلـقوـاعدـ الـمنـظـمةـ لـذـلـكـ وـالـصـادـرـةـ مـنـ الـجهـاتـ الـمـخـصـصـةـ.

تقرير مجلس الادارة للسادة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

ع) الإقرارات:

تقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بأنه:

- لا توجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١م.
- لا توجد أية 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 ٣١/١٢/٢٠١١م.
- لا توجد حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١م.
- لم تقم الشركة بإسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- قامت بسداد مبلغ ٥٥ ألف ريال سعودي كغرامة مالية لهيئة السوق المالية وذلك بناء على قرار مجلس الهيئة رقم (٥-٣٤-٣٤) وتاريخ ٢٤/١٢/١٤٣٢هـ وغير ذلك لم توقع على الشركة أية عقوبة أو قيد أحاطي 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 باي منهم ماعدا ما ذكر سابقاً.

وتقر شركة أمانة للتأمين التعاوني بما يلي:

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

ف) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية وقدرة الشركة على مواصلة نشاطها:

قامت الإدارة التنفيذية للشركة على تطوير اللوائح الداخلية والتي تحكم الجوانب الإدارية والفنية والمالية، كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظمية كلاهما يرتبط فنياً بلجنة المراجعة بالتأكد من فاعلية الرقابة الداخلية وإلتزام الشركه بالمتطلبات النظمية وتقومان برفع تقارير دورية للجنة المراجعة والتي تقوم بالأطلاع عليها وتقديم أي مساعده في حل ما قد يواجههم من صعوبات في تنفيذ مهامهم، كما أن مجلس الأدارة قام بالموافقة على لائحة حوكمة

تقدير مجلس الإدارة للساحة مساهمي شركة أمانة التعاوني لل فترة المالية من 17 مايو 2010ء ولغاية 31 ديسمبر 2011ء

الشركة، ووفقاً لما تقتضيه ضوابط وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، احتفظت الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتقر 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 علىمواصلة نشاطها.

ص) ماتم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

بناءً على لائحة حوكمة الشركات والتي توجب بأ، 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 ماتم تطبيقه وإلى مالم يتم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و (ب) المواد الإسترشادية:

1- بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	محوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
9	محويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
12	تكوين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
14	تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ومسؤوليتها	طبقت بالكامل	
15	تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت	طبقت بالكامل	

2- بالنسبة للمواد الغير إلزامية

رقم المادة	محوى المادة	التطبيق	الأسباب والتفاصيل
3	ثبت للمساهمين جميع الحقوق المتعلقة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الارباح 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	طبقت بالكامل	

تقرير مجلس الإدارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من 17 مايو 2010هـ ولغاية 31 ديسمبر 2011هـ

		أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسئولية على اعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية	
	طبقت بالكامل	(أ) يجب أن يتضمن النظام السياسي للشركة ولوائحه الداخلية والإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين حقوقهم. (ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين	4
	طبقت بالكامل	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	5
ينص النظام السياسي للشركة على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو صوت لكل سهم	لم تطبق	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع اسلوب التصويت التراكمي	6
	طبقت بالكامل	(أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع الأسهم (ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترن توزيعها وتاريخ التوزيع	7
تحتوي لائحة حوكمة الشركة على باب مستقل عن الإفصاح والشفافية	طبقت جزئياً	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمته الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام	8
	طبقت بالكامل	من الوظائف السياسية لمجلس الإدارة إعتماد التوجيهات الإستراتيجية	١٠-١

تقرير مجلس الإدارة للساحة مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني للفترة المالية من ١٧ مايو ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

		والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	
10- ب	تحتوي لائحة حوكمة الشركة على باب مستقل عن تنظيم العلاقة والتعارض مع أصحاب المصالح طبقت جزئياً	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	
10- ج		وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف عليه ومراقبة مدى فاعليته طبقت بالكامل	
10- د	تحتوي لائحة حوكمة الشركة على شروط عضوية مجلس الادارة طبقت جزئياً	وضع سياسات ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الادارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها	
10- ه	تحتوي لائحة حوكمة الشركة على باب مستقل عن تنظيم العلاقة والتعارض مع أصحاب المصالح طبقت جزئياً	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	
10- و		وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والالتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين طبقت بالكامل	
11	مسؤوليات مجلس الادارة طبقت بالكامل		
13	لجان مجلس الادارة ومسؤولياتها طبقت بالكامل		
16	اجتماعات مجلس الادارة وجدول الأعمال طبقت بالكامل		
17	مكافآت مجلس الادارة وتعويضاتهم طبقت بالكامل		
18	تعارض المصالح في مجلس الادارة سيتم عرض العقود التي لاءعضاء المجلس مصلحة فيها والواردة في هذا التقرير على الجمعية العامة طبقت جزئياً		

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	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
٣٩ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ديلويت

براييس وترهاوس كوبرز

تقرير مراجع 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 ٢٠١١ وقوائم نتائج عمليات التأمين وخسارة المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و للمساهمين للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، بما في ذلك الإضافات 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 للمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بخطيط 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 والتفاصيل التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهمامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ونتائج أعمالها وتدققتها النقدية للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính ;
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

للتانتهاء

لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

الله
عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



٢٩ ربیع الاول ١٤٣٣
٢١ فبراير ٢٠١٢

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
صندوقي بريد ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
احسان بن امان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بآلاف الريالات

السعودية	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
١٠٠,٤٧٤	٥	النقدية وشبه النقدية
١٧,٩٤٤	٦	مدينون ، صافي
٢٨,٠٧٨	٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٩٨٤	٨ و ٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٨٠٩	٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٩٢٣	٩	استثمارات متاحة للبيع
٨,٠٠٣	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٤٣٣		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٠٦٠	١١	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١٧,٧٠٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٠٥,٤٤٥	٥	النقدية وشبه النقدية
١٣٤,٠٥٠	٩	استثمارات متاحة للبيع
١٣٤		مصاريف مدفوعه مقدماً وموجودات أخرى
٣٢,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٢٧١,٦٢٩		مجموع موجودات المساهمين
٤٨٩,٣٣٧		مجموع الموجودات

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
		مطلوبات عمليات التأمين
٦٣,٣٧٣		نفقات معيدي التأمين
٧٨,٩٧٨	٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨	٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٥,١١٩	٧	مطالبات تحت التسوية
١٩,١٠٦	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٤٤	١٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
<u>٢١٧,٧٠٨</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين :
٤,٤٣٤	١٤	زكاة مستحقة
٢٣٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>١٢,٤٣٣</u>		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
<u>١٧,١٠١</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠	١٥	رأس المال
(٦٥,٤٣٠)		العجز المتراكم
(٤٢)	(٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>٢٥٤,٥٢٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٧١,٦٢٩</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٤٨٩,٣٣٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

إيضاحات

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٨٩,٧٩٠

(١٠٦,٩٧٦)

١٨٢,٨١٤

٧

(٥٠,٩٤٠)

٧

١٣١,٩١٤

٧

٥٠٨

٧

١٣٢,٤٢٢

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتبة

يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتبة

عمولة إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف و المصارييف

٥٦,٤٩٢

٧

إجمالي المطالبات المدفوعة

(٣٢,٦٣٨)

٧

يخصم : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

٢٣,٨٥٤

٧

صافي المطالبات المدفوعة

٢٤,١٣٥

٧

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

٤٧,٩٨٩

٧

صافي المطالبات المكتسبة

٣٥,٤٠٣

٧

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

٢,٤٤٣

مصاريف فائض الخسارة

١٩,١٢٩

مصاريف اكتتاب أخرى

٥٥,٥٦١

١٦

مصاريف عمومية وإدارية

١٦٠,٥٢٥

مجموع التكاليف والمصاريف

(٢٨,١٠٣)

العجز من عمليات التأمين

٢٨,١٠٣

حصة المساهمين من العجز

العجز المتراكم

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة خسارة المساهمين الشاملة

إيضاحات

(بآلاف الريالات السعودية)

المصاريف

(٢٨,١٠٣)

عجز الصافي المحول من عمليات التأمين

(٤٨٢)

مصاريف عمومية وإدارية

(٣٣,٠١٢)

١٧

مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي

(٦١,٥٩٧)

مجموع المصاريف

الدخل

٥٩٤

دخل العمولات الخاصة

٧

ارباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع

٦٠١

مجموع الدخل

(٦٠,٩٩٦)

الخسارة للفترة

(٤,٤٣٤)

١٤

الزكاة وضريبة الدخل

(٤٢)

(١٩)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(٦٥,٤٧٢)

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

خسارة السهم :

(١,٩١)

١٨

خسارة السهم الأساسية و المخفضة (بالريال السعودي)

٣٢,٠٠٠,٠٠٠

متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة

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



٥
٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

رأس المال	(بلاط الريالات السعودية)	العجز المترافق للاستثمار المتاحة للبيع	المجموع
-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٣٤٠,٠٠٠	-	-	-
(٦٠,٩٩٦)	-	-	-
(٤٤٣٤)	-	-	-
(٤٤٢)	-	-	-
٣٤٠,٠٠٠	(٦٥,٤٣٠)	٣٤٠,٠٠٠	اصدار رأس المال
			صافي الخسارة للفترة
			الزكاة وضريرية الدخل
			التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاحة للبيع
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
(٢٨,١٠٣)	
٧١٣	١٦
٣,٧٦٣	١٦
(٢٣,٦٤٧)	
(٢١,٧٠٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
(٢٨,٠٧٨)	تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
(٣٠,٩٨٤)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(١٣,٨٠٩)	حصة المساهمين من العجز
(٨,٠٠٣)	استهلاك
١٥,٦٧٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٣,٣٧٣	العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
٧٨,٩٧٨	والمطلوبات التشغيلية
٨٨	
٥٥,١١٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٩,١٠٦	مدينون
١,٠٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٧,١٧٠	حصة معيدي التأمين من طالبات تحت التسوية
	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
	مبالغ مستحقة من المساهمين
	ذمم معيدي التأمين
	أقساط تأمين غير مكتسبة
	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
	طالبات تحت التسوية
	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٤,٧٧٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٢٣)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(٦,٦٩٦)	إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٠,٤٧٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	
١٠٠,٤٧٤	

الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
النقدية و شبة النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بألاف الريالات السعودية	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦٠,٩٩٦)		صافي الخسارة للفترة تعديلات لتسوية صافي الخسارة للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
٢٨,١٠٣		تحمل الخسارة من عمليات التأمين
(٥٩٤)		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٦)		أرباح محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٣,٤٩٤)		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٣٤)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥,٦٧٠)		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٤٩,٠٦٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٤١,٠٨٥)		إضافات على استثمارات متاحة للبيع
٧,٠٠٠		المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٩٤		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٣٣,٤٩١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٢,٠٠٠)	١٢	وديعة ناظامية
٣٢٠,٠٠٠		إصدار رأس المال
(٢٨٨,٠٠٠)		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٠٥,٤٤٥		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
-		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١٠٥,٤٤٥		معلومات إضافية غير نقدية :
(٤٢)	(٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ - عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥ ، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي ، ص ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاولة أعمال التأمين وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية.

٢-٢ أسس العرض

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

وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة ، تبدأ الفترة المالية الأولى للشركة بتاريخ القرار الوزاري الذي أعلن تأسيس الشركة في ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتنتهي في ٣١ ديسمبر للسنة الميلادية المقبلة والكائنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . هذه القوائم المالية هي الأولى للشركة ولذلك لم يتم عرض معلومات المقارنة في هذه القوائم المالية .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢ - أسس الإعداد (نتمة)

٣-٢ أسس القياس

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

٤-٤ العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٥-٦ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

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

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢ - أسس الإعداد (نهاية)

٥ - استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (نهاية)

ب - تكاليف مجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسى بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب مجلة وتطفو في قائمة عمليات التأمين على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. اذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب اضافي لهذه المصاريف الموجلة في قائمة عمليات التأمين .

ج - إنخفاض قيمة الذمم المدنية

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتظام مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الإستمرار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولعمل ذلك، تقوم الشركة بتقدير خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخلاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً لشروط التعاقدية.

٣ - المعايير الجديدة ، التعديلات على المعايير والتفسيرات

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 ٢٠١٠ ، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

أ) معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" :

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" تعديل التعريف الخاص بالأطراف ذات العلاقة كما تغير تلك التعديلات المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن الهيئات الحكومية ذات العلاقة.

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

توضح التعديلات إن الإفصاح النوعي يجب أن يكون في سياق الإفصاح الكمي لتمكين مستخدم البيانات من تقييم أفضل لمدى تعرض المنشأة للأخطار الناتجة عن الأدوات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قام بتعديل وحذف بعض متطلبات الإفصاح الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

ج) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " :

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أنه يجب عرض تفاصيل التغيرات في كل بند من بنود حقوق المساهمين نتج بسبب تعاملات تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى، ويسمح أن يكون هذا العرض إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو ضمن الإيضاحات.

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) – الأدوات المالية : الإفصاحات؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – عرض القوائم المالية؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) – الأدوات المالية – العرض.

لم ينبع عن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي يجب على الشركة إتباعها للمرة الأولى بشأن السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١ أية تعديلات جوهيرية على طريقة عرض القوائم المالية المرفقة والإفصاح عنها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤ - ملخص بسياسات المحاسبة الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية هي كالتالي :

٤-١ النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية و شبه النقدية من النقد في الصندوق و حسابات جارية لدى البنوك .

٤-٢ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريوه يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث لجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به .

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

٤-٣ إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات إسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين تعاقدية وإعادة تأمين فائض الخسارة، تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين .

٤-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (تتضمن مدینون التأمين) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد المقدرة و يتم الإعتراف بآلية 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 الإنخفاض في القيمة على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

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

ولأغراض العرض، يقتد 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 التعرّف أو التخلف عن السداد.

هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض أو لإعادة هيكلته المالية.

عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

٤-٥ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاطئة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتوارد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

٤-٦ التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

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

يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٦- التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين (تتمة)

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 تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قلمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٧- الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة خسارة المساهمين الشاملة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين و العجز المتراكم أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وارباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة نتائج عمليات التأمين و العجز المتراكم وقائمة خسارة المساهمين الشاملة.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة كأعباء انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو من خلال تقدير القيمة العادلة . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنيود بنفس الشروط وخصائص المخاطر . تحدد القيمة العادلة للإستثمارات الغير مرددة وفقاً إلى القيمة العادلة لاستثمارات مشابهة او عن طريق التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية المخصومة.

٨- تاريخ التداول المحاسبي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٤-٤ الممتلكات والمعدات

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

نسبة الاستهلاك	فترة الأصول
%٢٠	تحسينات على المأجور
%٢٥	أجهزة حاسب آلي و برامج و معدات مكتبية
%٢٠	أثاث و مفروشات
%٢٥	سيارات

٤-٥ مصاريف ما قبل التشغيل

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

٤-٦ مخصص الالتزامات

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

٤-٧ تحويل العملات الأجنبية

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

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. وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتคาด عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص لخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

١٤-٤ المديون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين . يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية.

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 المترافقية كما هو مبين في قانون العمل السعودي.

١٦-٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

١٧-٤ إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها 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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

١٨-٤ المطالبات

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

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

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة . يتم احتساب المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

١٩-٤ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

٢٠-٤ المفاصصة

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

٢١-٤ عقود الإيجار

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

٢٢-٤ الزكاة وضريبة الدخل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤ - ملخص بسياسات المحاسبة الهمة (نتمة)

٤-٤ المعلومات القطاعية

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

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

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 وتقدير أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال ، وتنتم 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 (تنمية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥ - النقدية وشبه النقدية

(١) عمليات التأمين

ت تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١١ ديسمبر ٣١
(بألاف الريالات
السعودية)
٢٤
١٠٠,٤٥٠
<u>١٠٠,٤٧٤</u>

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(٢) عمليات المساهمين:

ت تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

٢٠١١ ديسمبر ٣١
(بألاف الريالات
السعودية)
<u>١٠٥,٤٤٥</u>

حسابات جارية لدى البنوك

جاري حسابات البنوك مودعة في بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦ - المدينون ، صافي

ت تكون الدعم المدينة من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٢٠١١ ديسمبر ٣١
(بألاف الريالات
السعودية)
١٠,٧٥٢
٤,٦١٢
٦,٣٤٣
<u>٢١,٧٠٧</u>
(٣,٧٦٣)
<u>١٧,٩٤٤</u>

حاملي وثائق التأمين
وكلاه ووسطاء
جهات ذات علاقة (إيضاح ١٩)

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦ - المدينون ، صافي (نهاية)

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

(بألاف الريالات السعودية)	
متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
غير متاخرة أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ أكتوبر إلى ٦٠ يوماً
السداد وغير	منخفضة القيمة
١٠,٢٥٥	٣,٦٧٥
٧١٨	١,٨٢٦
	٥,٢٣٣
	٢١,٧٠٧
	٢٠١١

تنالف الأرصدة المدينة من عدد كبير من العملاء اغلبيتها في المملكة العربية السعودية .

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

١- الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بألاف الريالات
السعودية)
١٨٢,٨١٤
(١٣١,٩١٤)
٥٠,٩٠٠
٢٨,٠٧٨
٧٨,٩٧٨

صافي الأقساط المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
في نهاية الفترة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة

٢- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بألاف الريالات
السعودية)
٥٩٦
(٥٠٨)
٨٨

عمولات متحصلة خلال الفترة
عمولات مكتسبة خلال الفترة
في نهاية الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٣-٧ المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١١		
(بآلاف الريالات السعودية)		
حصة معيدي		
الصافي	التأمين	الاجمالي
(٢٣,٨٥٤)	٣٢,٦٣٨	(٥٦,٤٩٢)
٤٧,٩٨٩	(٦٣,٦٢٢)	١١١,٦١١
٢٤,١٣٥	(٣٠,٩٨٤)	٥٥,١١٩
٧,١٩٤	(٩,٧٤٣)	١٦,٩٣٧
١٦,٩٤١	(٢١,٢٤١)	٣٨,١٨٢
٢٤,١٣٥	(٣٠,٩٨٤)	٥٥,١١٩

مطالبات مدفوعة
مطالبات منكدة
المجموع في نهاية الفترة

مطالبات تحت التسوية
المطالبات المنكدة غير المبلغ عنها
المجموع في نهاية الفترة

٤-٧ تکاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١		
(بآلاف الريالات السعودية)		
٤٩,٢١٢		
(٣٥,٤٠٣)		
١٣,٨٠٩		

المنكدة خلال الفترة
مطفأة خلال الفترة
في نهاية الفترة

٨ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١		
(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠,٩٨٤		

حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين (إيضاح ٧)

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

١) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١٠٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي في شركة غير متدولة، مسجلة بالمملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر متدوال، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

٢) عمليات المساهمين

١) تكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(بآلاف الريالات	
السعودية)	
١٦,٤٢٨	مدرجة
٢٠,١٠٢	مدرجة
٣٩,٨٨٣	مدرجة
٧,٣١٨	غير مدرجة
٥٠,٣١٩	مدرجة
<hr/>	
١٣٤,٠٥٠	المجموع

صندوق فللك للأسواق العربية
صندوق فللك للمراقبة بالريال السعودي
محفظة اختيارية بإدارة فللك**
فالكم - صندوق الرابية العقاري
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال**

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع يبلغ (٤٢,٠٠٠) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ويندرج تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي .

** تشمل هذه المحافظ الأختيارية أرصدة نقدية قدرها ٢٧,٦٦٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

ب) تحليم الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(بآلاف الريالات	
السعودية)	
١,٩٢٣	

عمليات التأمين
شركات

عمليات المساهمين
شركات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع (نهاية)

ج) الجودة الائتمانية لمحفظة الاستثمار هي كالتالي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>	<u>(بألاف الريالات السعودية)</u>
<u>١,٩٢٣</u>	
"	
<u>١٣,١٨٦</u>	
<u>١٢٠,٨٦٤</u>	
<u>١٣٤,٠٥٠</u>	

عمليات التأمين
درجة ائتمانية غير متوفرة

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

يتم استخدام درجات التصنيف المتبقية من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز".

د) 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 المعلومات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

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

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	عمليات التأمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم
-	-	-	-	عمليات المساهمين
١٦,٤٢٨	-	-	١٦,٤٢٨	صندوق فالكم للأسوق العربية
٢٠,١٠٢	-	-	٢٠,١٠٢	صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
٣٩,٨٨٣	-	-	٣٩,٨٨٣	محفظة اختيارية بإدارة فالكم
٧,٣١٨	-	٧,٣١٨	-	فالكم - صندوق الرأبة العقاري
٥٠,٣١٩	-	-	٥٠,٣١٩	محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
١٣٥,٩٧٣	١,٩٢٣	٧,٣١٨	١٢٦,٧٣٢	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

<u>٢٠١١ ديسمبر ٣١</u>	<u>(بآلاف الريالات السعودية)</u>
٦,٥٠٢	رسوم مراجعة مطالبات طبية مجلة
٣٨٨	دفعات إيجار مقدم
٢٥٠	رسوم تداول
٨٦٣	إخرى
<u>٨,٠٠٣</u>	<u>المجموع</u>

دفعات إيجار مقدم
رسوم تداول
إخرى
المجموع

١١ - الممتلكات والمعدات ، صافي

المجموع ٢٠١١	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي، تحسينات برامح ومعدات مكتبة		على المأجور	(بآلاف الريالات السعودية)	التكلفة الإضافية في نهاية الفترة
			تحسينات برامح ومعدات مكتبة	على المأجور			
٤,٧٧٣	٤٣٦	٥٩٣	١,٨١٨	١,٩٢٦			
<u>٤,٧٧٣</u>	<u>٤٣٦</u>	<u>٥٩٣</u>	<u>١,٨١٨</u>	<u>١,٩٢٦</u>			
(٧١٣)	(٢٢)	(٧١)	(٣٦٢)	(٢٥٨)			
<u>(٧١٣)</u>	<u>(٢٢)</u>	<u>(٧١)</u>	<u>(٣٦٢)</u>	<u>(٢٥٨)</u>			
<u>٤,٠٦٠</u>	<u>٤١٤</u>	<u>٥٢٢</u>	<u>١,٤٥٦</u>	<u>١,٦٦٨</u>			
						٢٠١١ ديسمبر ٣١	القيمة الدفترية

١٢ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المفروض 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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٣ - مصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات أخرى

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

٢٠١١ ديسمبر ٣١	
(بآلاف الريالات السعودية)	
٩,٠٩٤	ارصدة دائنة لمستشفيات
٤,١٠٣	مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
٢,٢٨٩	أتعاب مجلس الضمان الصحي
١,٩٦٧	دائنون - أخرى
٥١٧	بدلات اجازات مستحقة
١٢٥	تعويضات نهاية الخدمة
٤٢	أتعاب إشراف مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٩٦٩	مطلوبات أخرى
<u>١٩,١٠٦</u>	<u>المجموع</u>

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل

إن وعاء الزكاة المقدر للشركة، وفقاً لأنظمة الزكاة والضريبة، يتالف مما يلي:

٢٠١١ ديسمبر ٣١	
(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٢٠,٠٠٠	رأس المال
(٥٧,١٦٦)	الربح قبل الزكاة، المعدل
(٤,٠٦٠)	الممتلكات و المعدات
(٥٢,٨٢٩)	الاستثمارات المتاحة للبيع المعدلة
<u>٢٠٥,٩٤٥</u>	<u>وعاء الزكاة المقدر</u>
<u>١٧٧,٣٦٠</u>	<u>حصة المساهمين السعوديين (%) ٨٦,١٢</u>
<u>٤,٤٣٤</u>	<u>الزكاة (%) ٢,٥</u>

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

٢٠١١ ديسمبر ٣١	
(بآلاف الريالات السعودية)	
٤,٤٣٤	المحمل للفترة
-	المدفوع للفترة
<u>٤,٤٣٤</u>	<u>في نهاية الفترة</u>

ستقوم الشركة بتقديم اقرارها الزكوي و الضريبي للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى مصلحة الزكاة و الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٢٠ مليون ريال سعودي ويكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. قام المساهمون المؤسرون بالاكتتاب ودفع مبلغ ١٩٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٩٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٠٪ من اسهم الشركة ، اما بالنسبة لمبلغ ١٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي المتبقى (١٢٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب به من قبل الجمهور. بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ نسبة ٨٠٪، و ٢٠٪ للمساهمين غير سعوديين.

١٦ - مصاريف عمومية وإدارية

ت تكون المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من المجموعات التالية :

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)	١-١٦	رواتب تشغيلية وإدارية
٢٣,٢٤٤	٢-١٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٢,٣١٧		مجموع التكاليف والمصاريف
<u>٥٥,٥٦١</u>		

١-١٦ رواتب تشغيلية وإدارية

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)	٢١,١٦٦	رواتب أساسية
	٤,٥٠٦	بدل سكن
	١,٧٨٢	بدل مواصلات
	٦٩٧	رسوم تأمينات اجتماعية
	١,٩٤٤	مصاريف تذاكر و اجازات
	٣,١٤٩	أخرى
	<u>٢٣,٢٤٤</u>	<u>المجموع</u>

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦ - مصاريف عمومية وإدارية (نتمة)

٤-١٦ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

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

٤,٨٤٧
٣,٧٦٣
٢,٩٤٢
٢,٧٧٦
١,٤٤٩
١,٣٢٥
٧٤٩
٧١٣
٦٣١
٥٨٠
٣٠٠
٢٥٧
١,٩٨٥
٢٢,٣١٧

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

١٧ - مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي

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

٣,٨١١
٢,٦٩٤
(١,٤٩٣)
٢٣,٠١٢

مصاريف ما قبل التأسيس
مصاريف ما قبل التشغيل
يخص : إيراد ما قبل التشغيل المتحقق من و丹ع لأجل لغاية تاريخ القرار الوزاري (١٧ مايو ٢٠١٠)
المجموع

١٨ - خسارة السهم

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (نفقة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠

(تاريخ القرار الوزاري)

ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بآلاف الريالات السعودية)

٩,١٢٦

٦٦,٤٣٠

٢٦٤

١,٥٥٢

١٧,٣٧٢

وثائق تأمين صادرة إلى :

مجموعة السيف

مجموعة فال

فهد محمد صالح العذل

مجموعة البلاد

المجموع

أتعاب إدارية :

شركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

أتعاب استشارات إدارية :

أتعاب استشارات ادارية للشركة اللبنانية السويسرية للضمان

كما هو مبين في يوضح ٩، فإن جميع الإستثمارات، فيما عدا الاستثمار في عودة كابيتال، هي مع وتدار من قبل جهة ذات علاقة والأتعاب الإدارية لهذه الإستثمارات هي ٢٣٩,٦٠٧ ريال سعودي للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩ - المعاملات مع جهات ذات علاقة (نهاية)

يتكون المستحق من / إلى جهات ذات علاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من الآتي :

٢٠١١
(بالألاف الريالات
السعودية)

١) عمليات التأمين

مستحق من مجموعة السيف
شركة السيف مهندسون مقاولون
الشركة العربية للرعاية الطبية
أخرى
المجموع

٣,١٣٦
١٩٣
٥٧
<u>٣,٣٨٦</u>

مستحق من مجموعة فال
شركة المخازن والخدمات المساندة المحدودة
الشركة العربية للإمدادات الطبية ولوازم المستشفيات المحدودة
شركة فال العربية القابضة المحدودة
شركة فال السعودية المحدودة
أخرى
المجموع

٦٥٤
٣٧٤
٢٩١
٢٠٠
٥٦١
<u>٤,٠٨٠</u>

مستحق من مجموعة البلاد
صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود
أخرى
المجموع

١٩٩
١١٢
<u>٣١١</u>

مستحق من شركة نجم
مستحق من فهد محمد العتل
مستحق من أمانة الخليج للتأمين

٥٠٠
٦٠
٦

مستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين
مستحق إلى مجموعة فال
مستحق إلى شركة غلوب ميد السعودية
مستحق إلى الشركة اللبنانيّة السويسريّة للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات أخرى)

٨٢٣
١٧٩
٤٢
٤٠٦
<u>٣٣</u>

٢) عمليات المساهمين
أرصدة دائنة لمجلس الإدارة

يتمثل المستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين المصارييف المدفوعة من شركة أمانة الخليج للتأمين نيابة عن الشركة.

تعتبر شركة غلوب ميد السعودية جهة ذات علاقة وذلك لوجود ملاك مشتركين، ويتمثل المبلغ المستحق أتعاب مراجعة المطالبات الطبية الموكلة إليها حسب الإتفاقية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تم تأجيل كامل المبلغ خلال الفترة منها ١٦,٣٥٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي تم تحويله على قائمة نتائج عمليات التأمين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)

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

١٩ - المعاملات مع جهات ذات علاقة (نهاية)

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة كبار مسؤولين تنفيذيين للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بالألاف الريالات السعودية)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (الأخرى)	أعضاء مجلس الإدارة (كبار المسؤولين)
٤,٠٠١	-	-	-	١,٣٥٠
١,٤٣٨	٧٣	٢٤٤	٧٣	٤٧٣
٥,٤٣٩	٧٣	٢٤٤	٧٣	١,٨٢٣

رواتب وتعويضات
بدلات
المجموع

خلال الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، تم دفع مبلغ ٢٨٤,٠٠٠ ريال سعودي مقابل
أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى.

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

ان القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون
الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقديّة وشبه النقديّة والمدينون والاستثمارات المتاحة للبيع وتكون المطلوبات المالية من ذمم معيدي
التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى و مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة.

إن القيمة 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 مبني الشركة مبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي وتستحق السداد في عام ٢٠١٢

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمصاريف المدفوعة مقدماً وال الموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين و صافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين.

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

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

المجموع	حوادث	الشحن	البرىء	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي
٢٨٩,٧٩٠	٧٢٤	١,٧١٤	٤٥٤	٢,٤٨٤	٥,٩٦٣	٢٧٧,٥٥١	
(١٠٦,٩٧٦)	(١٤٧)	(٦٥٢)	(١٣٢)	(١,٧٥٠)	-	(١٠٤,٢٩٥)	
١٨٢,٨١٤	٥٧٧	١,٠٦٢	٢٢٢	١,٧٢٤	٥,٩٦٣	١٧٣,٢٥٦	
(٥١,٩٠٠)	(٩٠)	(١١٤)	(١٢٠)	(٢٢١)	(٤,٦٢٠)	(٤٥,٧٣٥)	
١٣١,٩١٤	٤٨٧	٩٤٨	١٠٢	١,٥١٣	١,٣٤٣	١٢٧,٥٢١	
٥٠٨	٣١	١٥٥	١٨	٣٠٤	-	-	
١٣٢,٤٢٢	٥١٨	١,١٠٣	١٢٠	١,٨١٧	١,٣٤٣	١٢٧,٥٢١	
٥٦,٤٩٢	-	٤٧٠	-	١٩٧	٢,١٠٠	٥٣,٧٢٥	
(٣٢,٦٣٨)	١	(١٢٥)	١	(١٨٣)	-	(٣٢,٣٢٢)	
٢٣,٨٥٤	١	٢٣٥	١	١٤	٢,١٠٠	٢١,٤٠٣	
٢٤,١٣٥	١٤٢	٢٥١	٢٠	٣٣٠	١,٣٦٣	٢٢,٠٢٩	
٤٧,٩٨٩	١٤٣	٥٨٦	٢١	٢٤٤	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	٢٧٥	١,١١١	٤٢٩	١,٩٢٨	٧,١٠٦	١٤٩,٥٧٦	
(٢٨,١٠٣)	١٤٣	(٨)	(٣٠٩)	(١١١)	(٥,٧٦٣)	(٢٢,٠٥٥)	

العمليات التأمينية
اجمالي اقساط التأمين
المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في اقساط التأمين
غير المكتتبة
صافي اقساط التأمين
المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
مجموع الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكدبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب اخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢ - المعلومات القطاعية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة البصرية	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	٢٢ - المعلومات القطاعية (نهاية)
(بآلاف الريالات السعودية)							موجودات عمليات التأمين
١٧,٩٤٤	٢٨٧	٧٠٨	١٧١	٦٠٤	٢,١٠٦	١٤,٠٦٨	مدينون ، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨,٠٧٨	١٨	٧٧	٦٤	١٨٨	-	٢٧,٧٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة موجودات غير مصنفة
٣٠,٩٨٤	-	٥١١	٤٣	٤٣٥	٣٧٧	٢٩,٦١٨	مجموع الموجودات
١٣,٨٠٩	٧	٤	١٧	٤٩	١٧٨	١٣,٥٥٤	
١٢٦,٨٩٣							
٢١٧,٧٠٨							

مطلوبات عمليات التأمين

٦٣,٣٧٣	٦٦	٢٥٨	٤٢	٣٣	-	٦٢,٩٧٤	ذمم معيدي التأمين
٧٨,٩٧٨	١٠٦	١٩٢	١٦٥	٤٥٢	٢,٣٩٧	٧٥,٦٦٦	أقساط التأمين غير المكتسبة
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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - إدارة المخاطر

محكمية المخاطر

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وت تقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

١-٢٤ مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث . تمثل 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 المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طولية الأجل.

تحسن 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 وبالتالي غير المتوقعة . كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤٣ مخاطر التأمين (تتمة)

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

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

الافتراضات الأساسية

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

الحساسية

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

٢٠١١ ديسمبر ٣١

(بآلاف الريالات السعودية)		نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)
النسبة المئوية (صافي الدخل)	النسبة المئوية (الالتزامات الصافية)	
+ %١٠ (١٣,١٩١)	١٣,١٩١	
- %١٠ (١٣,١٩١)	١٣,١٩١	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٣ 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 لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

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

- أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (ب ب).
- ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

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

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

٤-٢٤ مخاطر العملات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٤ مخاطر أسعار العولات

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

٥-٤ مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان 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 الإنتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معروفة بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرّض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الدم المدينة القائمة.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات شبيهه ذات مركز مالي قوي وسمعة إنتمانية جيدة.

لا يوجد تركزات مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(بالآلاف من الريالات السعودية)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١٠٥,٤٤٥	١٠٠,٤٧٤
-	١٧,٩٤٤
١٣٤,٥٥٠	١,٩٢٣
٣٢,٠٠٠	-
-	٣٠,٩٨٤
٢٧١,٤٩٥	١٥١,٣٢٥

النقدية وشبه النقدية
 مدینون ، صافي
 استثمارات متاحة للبيع
 ودية نظامية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٣ مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء بالتعهادات المتعلقة بالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، و تقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
(بالألاف الريالات السعودية)			
الاجمالي	من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
٦٣,٣٧٣	-	٦٣,٣٧٣	
٥٥,١١٩	-	٥٥,١١٩	
١٩,١٠٦	-	١٩,١٠٦	
١,٠٤٤	-	١,٠٤٤	
١٣٨,٦٤٢	-	١٣٨,٦٤٢	
			المجموع
٢٣٤	-	٢٣٤	ذمم معيدي التأمين
٤,٤٣٤	-	٤,٤٣٤	مطالبات تحت التسوية
٤,٦٦٨	-	٤,٦٦٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مطالبات عمليات التأمين
			مطالبات المساهمين
			مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
			المجموع

ذمم معيدي التأمين	٦٣,٣٧٣
مطالبات تحت التسوية	٥٥,١١٩
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١٩,١٠٦
مطالبات عمليات التأمين	١,٠٤٤
مطالبات المساهمين	١٣٨,٦٤٢
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	
المجموع	
مطالبات عمليات التأمين	٢٣٤
مطالبات المساهمين	٤,٤٣٤
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	٤,٦٦٨
المجموع	

٧-٢٣ مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناشئة عن مخاطر العمولات 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 للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة خسارة المساهمين الشاملة :

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - إدارة المخاطر (نتمة)

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 ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٤ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

٢٥ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٢.