

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية
وتقدير مراجعى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة

الفهرس

٤ - ١

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة الدخل

٧

قائمة الدخل الشامل

٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٩

قائمة التدفقات النقدية

٤٦ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية



عبدالمجيد أكبر
محاسبون قانونيون
ترخيص 451

البسام وشركاه
المحاسبون المتألفون
PKF International Network

تقرير مراجعى الحسابات

إلى المسادة / مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ والمتضمنة للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية "المعايير"، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية. كما أننا نلتزم بما ينطوي على مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولم نقدم رأينا منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر أدناه، وصف لكيفية قيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضة في هذا السياق.

تقرير مراجعى الحسابات (تنمة)
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للشركة. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٨، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا نُبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة أعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبيّن لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتبعنا إبلاغ المكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية:

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ، وأحكام نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نهاية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراجعى الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد على المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء الجوهيرية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء جوهيرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات المستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه القوائم المالية.

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

• تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهيرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

• تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولة التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة الشركة.

تقرير مراجعى الحسابات (تممة)
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تممة)

كيفية تناول مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم الالتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين	تقييم الالتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين
<p>لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية و تكوين المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم صحة البيانات المستخدمة كدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة إكمال و دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقييم المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بمقابلتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجهات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والإحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت منهجهات الشركة الإكتوارية تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. • تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا البنية عن الخبرة التاريخية للشركة و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. • فحصنا ملائمة طرق منهجهية الاحتساب بجانب الإفتراضات المستخدمة و الحساسيات للإفتراضات الرئيسية. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والإحتياطيات الفنية الأخرى ٥٥,٩١ ألف ريال سعودي و ١٥,٧٧٦ ألف ريال سعودي و ١٥,٦٧٦ ألف ريال سعودي و ١,٦١٦ ألف ريال سعودي على التوالي كما هو منكور بالإضافة ٨ بالقوانين المالية.</p> <p>يتضمن تقييم المطالبات النهائية لعقد التأمين درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقييم التكاليف النهائية لجميع المطالبات المتکبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين سواء تم الإبلاغ عنها او لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقييم المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها و باستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإفتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبينا هذا أمر مراجعة رئيسى نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات و أحکام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الإنصاص عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام ذات الصلة والتقديرات في إيضاح ٤ و ٢ على التوالي في القوانين المالية. كما تم الإنصاص عن التزامات المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتکبدة ولم يبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والإحتياطيات الفنية الأخرى في الإيضاح ٨، ومنهجية الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات وجدول تطوير المطالبات في إيضاح ٩ في القوانين المالية.</p> <p>تم الإنصاص عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح ٢٤ في القوانين المالية.</p>



عبدالمجيد أكبر
محاسبون قانونيون
ترخيص 451

البسام وشركاه
المحاسبون المتخالرون
PKF
دبي - مصر - السعودية
خفر PKF (للمزيد)

تقرير مراجعى الحسابات (تممة)
شركة امارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تممة):

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق إدارة الشركة لمبدأ الاستثمارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول قدرة الشركة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية. وإذا ما ثبت وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رايها. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية.
- تقييم العرض العام، وهكل ومحوى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تقوم بإبلاغ المكلفين بالحركة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى ، بال نطاق والتوقت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشافها خلال المراجعة لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحركة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال ، والغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضي الحال اجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحركة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظم الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

عبدالمجيد أكبر
محاسبون قانونيون
٢٤١٩٧٥ صندوق بريد
١٠٣٢٧ الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالمجيد عبد القادر أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥١)

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتخالرون
٦٩٦٥٨ صندوق بريد
١١٥٥٧ الرياض
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٢ رجب ١٤٤٠
٢٩ مارس ٢٠١٩ م



شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال سعودي		إيضاح	الموجودات
٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١		
٢٨,٨٦٣	٣٩,٢٢٤	٥	النقدية وما في حكمها
١٢٠,٠٠٠	٩٢,٣٥٠	٦	ودائع قصيرة الأجل
١٦,٢٩٩	٢٠,٧٨٦	٧	أقساط تأمين ونهم معيدي تأمين مدينة
١٤,٨٤٦	١٧,١٨٩	٨-١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦١,٣٤٧	٢٥,٥٦٠	٨-٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٧	٧,٧١١	٨-٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
٢,٤٦٨	٥,٣٩٦	١١	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	١٣	استثمارات
١,٥١٢	٧٣٣	٢٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٧,٢٧٥	٣٤,٤٩٧	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٢٣	٣,٤٣٩	١٤	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦	ودائع طويلة الأجل
٤٨,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	١٥	وديعة نظرافية
١,٥٨٩	١,٩٤٩		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٣٥٩,٠٢٢	٣٤٥,٤٧٧		اجمالي الموجودات
المطلوبات			
٧,٧٠٢	٤,٦٧١		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٥٠,٧٣٥	٥١,٧٥٠	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٠٥٨	٢٣,٩٣٦		نهم معيدي التأمين
٣٤,٣٩٦	٦٥,٣٣٤	٨-١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٥٠٤	٨٨٤	١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨,٢٩٦	٥٥,٠٩١	٨-٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٩٩	١٥,٧٧٦	٨-٣	إجمالي المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
٥,١٥١	١٥,٨٦٧	٨-٤	احتياطي عجز أقساط تأمين
١,٣٦٥	١,٦١٦	٨-٥	احتياطيات فنية أخرى
٢,٣٦٧	٢,٧٦٣	١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	٧٧٩		توزيعات الفائض لحملة الوثائق
٩,١٤٩	٩,٥١٦	١٨	زكاة وضريبة خلل مستحقة
١,٥٨٩	١,٩٤٩		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٢٤١,٧٩٠	٢٤٩,٩٣٢		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٢٢,٧٦٨)	(٤٤,٥٧٢)		خسائر متراكمة
--	١١٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١٧,٢٣٢	٩٥,٥٤٥		اجمالي حقوق الملكية
٣٥٩,٠٢٢	٣٤٥,٤٧٧		اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
		٢٣	التعهدات والالتزامات المحتملة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
 المدير المالي

سليمان هلال
 الرئيس التنفيذي

محمد الطوخى
 رئيس مجلس الإدارة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٧ ٢٠١٨
ألف ريال سعودي

إيضاح

٧١,٩٦٧	١٣٧,٤٤٦	١-٨
(٢٦,٧٥٨)	(١,١٠٧)	
(٩,٧٤٦)	(٤٢,٢٦٩)	
(٣٦,٥٠٤)	(٤٣,٣٧٦)	
(٢,٠٦٤)	(٨٢١)	
--	(٢,١٢٠)	
(٢,٠٦٤)	(٢,٩٤١)	
٣٣,٣٩٩	٩١,١٢٩	
٢٨,٤٤٥	(٣٠,٩٣٨)	
(١٤,٠٤٥)	٢,٣٤٣	
٤٧,٧٩٩	٦٢,٥٣٤	
١٠,٣٣٧	٢,٨٩٥	١٠
١٢,٠٨٣	٤,٦١٠	
٧٠,٢١٩	٧٠,٠٣٩	

(٩٦,٦٨٠)	(٥٩,٣٥٩)	ب-٨
٣٣,٧٥٩	٢٦,٩٩٦	ب-٨
(٦٢,٩٢١)	(٣٢,٣٦٣)	
٦,١٥٧	٣٣,٢٠٥	
٦,٨٧٤	(٣٥,٧٨٧)	
٢٣,٠١٥	١٠,٩٢٣	
(٢,٥٨٧)	(٤,٥٦٦)	
(٢٩,٤٦٢)	(٢٨,٥٨٨)	
(٦٤٣)	(١٠,٧١٦)	
٢,٨٤٢	(٢٥١)	
(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)	١١
(١,٧٢٤)	(٥,٨٣٩)	
(٣٧,٦٥١)	(٥٠,٧٤٧)	
٣٢,٥٦٨	١٩,٢٩٢	

١,٢١٨	١,٢٨١	٢٢,٧
(٣٨,٣٢٩)	(٤٣,٧٧٢)	٢٠
٣,١٢٦	٤,٥١٢	
٢,١٧٠	(٩٩)	١٣
--	(١,٤٣١)	
(٣١,٨١٥)	(٣٩,٥٩)	
٧٥٣	(٣٠,٢١٧)	
--	--	
٧٥٣	(٣٠,٢١٧)	

٠,٠٥	(١,٤٤)	٢١
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

فائض خسارة أقساط التأمين:
 - محلي
 - دولي

صافي أقساط التأمين المكتسبة
 التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
 التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولة إعادة تأمين مكتسبة
 إيرادات أخرى
 إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
 التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 التغير في إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتقدمة
 التغير فياحتياطي عجز أقساط التأمين
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
 مصاريف إكتتاب أخرى
 إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إيرادات / (مصاروفات) تشغيل أخرى
 عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية
 دخل عمولات وتوزيعات أرباح
 (خسائر) / أرباح محققة من بيع إستشارات متاحة للبيع
 مصاروفات أخرى

إجمالي إيرادات / (مصاروفات) تشغيل أخرى
 إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة

إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين

إجمالي (الخسارة) / الدخل المنسوب إلى المساهمين

(خسارة) / ربحية السهم الأساسي
 متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
 مدير المالي

سليمان هلال
 الرئيس التنفيذي

محمد الطوخي
 رئيس مجلس الإدارة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٧ ٢٠١٨
ألف ريال سعودي**

۷۰۳ (۲۰, ۲۱۷)

— — — — —

اجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة
إيرادات / خسائر شاملة أخرى
بنود لا يمكن إعادة تصفيفها لاحقاً إلى
أرباح / خسائر اكتوارية لبرامج مد

بنود سوف أو يمكن إعادة تصفيفها لاحقاً إلى قائمة السخل في السنوات اللاحقة:
الاستثمارات المتاحة للبيع:

$$\begin{array}{r}
 275 \\
 \underline{(2,170)} \\
 \underline{(1,142)} \\
 \end{array}
 \qquad
 \begin{array}{r}
 216 \\
 \underline{(99)} \\
 \underline{(1,100)} \\
 \end{array}$$

الناتج المحلي الخام للسنة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين

اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين

سلمان علي
المدير المالي

سلیمان هلال
الرئیس التنفيذي

محمود الطوخي
رئيس مجلس الادارة

الإجمالي	المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	إحتسابي القيمة
١٢١,٦٠٦	١٢١,٦٠٦	١٢١,٦٠٦	١٢١,٦٠٦
١٢٣,٢٣٢	-	-	-
ألف ريال سعودي	(٩٩)	(٩٩)	(٩٩)
رأس المال	٢١٦	٢١٦	٢١٦
خسائر متراكمة	-	-	-
ألف ريال سعودي	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)
١٢٤,٢٢٣	-	-	-
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠
الخصارة الشاملة للسنة	٢١٦	٢١٦	٢١٦
التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع	-	-	-
المحول من احتسابي القيمة العادلة إلى الدخل السنوي	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)
إجمالي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)
الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-
الرصيد كما في ١ ديسمبر ٢٠١٨	١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٢٠٧	٢٠٧	٢٠٧
الخصارة الشاملة للسنة	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع	-	-	-
المحول من احتسابي القيمة العادلة إلى الدخل السنوي	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)
إجمالي تحويل السنة المنسوب إلى المساهمين	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)	(٢٠٧,٧٢٢)
تضفيض رأس المال	-	-	-
الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-
الرصيد كما في ١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠

شكل الأضاحيات العرقية من ١ إلى ٣٠ في **الإنتخابات** من هذه القائمة العاملة

محمود الطوخى
رئيس مجلس الادارة

سليمان هلال
الرئيس التنفيذي

سلمان علي
المدير المالي

شركة أملة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي		
٧٥٣	(٢٠,٢١٧)	
١,١٢٣	١,٣٧٦	١٤
(١,٢١٨)	(١,٢٨١)	٧,٢٢
(٢,١٧٠)	٩٩	١٣
-	(١٦٨)	
٨٠٧	١,٣٣٩	١٧
٧,٣٦٤	(٤,٠٤٢)	
١٤,٠٤٤	(٢,٣٤٣)	
(٦,٨٧٤)	٣٥,٧٨٧	
٢,٦٣٢	٤,٥٦٦	
٣,٤٧٩	(٢,٩٢٨)	
٦,٧٧٦	١,٦١٥	
٤٣٣	(٧,٢٢٢)	
١,٥٣٣	(٣,٠٣١)	
(١٥,٣٣٥)	١,٠١٥	
(٢,٧٦٠)	١١,٨٧٨	
(٢٨,٥١٠)	٣٠,٩٣٨	
(٤,٥٧٢)	(٦٢٠)	
(٦,١٥٧)	(٣٣,٢٥)	
(٢٣,٠١٥)	(١٠,٩٢٣)	
٦٤٣	١٠,٧١٦	
(٢,٨٢٢)	٤٥١	
(٥٣,٧٣٦)	١٣,٩٠٠	
(١,٠٦٥)	(٩٤٣)	١٧
(١,٤٦٢)	(١,٢٢٠)	١٨
(٥٦,٢٦٣)	١١,٤٣٧	
(١٢٠,٠٠٠)	٢٧,٦٥٠	
-	(٧,٨٥٠)	
٢٢,١٣٠	١,٣٢٠	
-	(٤٧,٠٠٤)	١٣
٢٣٥	(٢,١٩٢)	
(٩٧,٥٣٥)	(٢٨,٠٧٣)	
-	٢٧,٠٠٠	
-	٢٧,٠٠٠	
(١٥٣,٧٩٨)	١٠,٣٦١	
١٨٢,٦٦١	٢٨,٨٦٣	٥
٢٨,٨٦٣	٣٩,٢٢٤	
(١,٨٩٥)	١١٧	١٣

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية.

سلمان علي
المدير المالي

سليمان هلال
الرئيس التنفيذي

محمود الطوخى
رئيس مجلس الإدارة

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 ١٠١٠٢٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). أن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي، ص ب ٢٧٩٦١، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع حقد التأسيس والأنظمة المتّبعة في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٠١٧/١١/١٨. وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٩/٢/١٤٣٨. الموافق ٢٠١٧/١١/١٨.

٢- أسس الإعداد

٢-١- أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("المعايير")، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، لاحتساب الزكاة وضررية الدخل، التي تتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("المعايير")، والصادرة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB)، بحسب تطبيق معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم ١٢ - "ضررية الدخل" ومعايير لجنة تصدير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ٢١ - "الإيرادات من ضررية الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضررية الدخل. وبحسب تعليم "ساما" رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ ابريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال تصديقات معينة تتعلق بمحاسبة الزكاة وضررية الدخل يتم استحقاق الزكاة وضررية الدخل على أساس ريع سنوي منفصل عن طريق حقوق المساهمين تحت الرياح المحتجزة.

تم إعداد القوائم المالية بموجب أساس الاستمرارية واسس التكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة "لاستثمارات المتاحة للبيع" والقيمة الحالية لامكانية تهليمة الخدمة للموظفين، لم تعرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول وغير المتداول.

كما هو مطلوب من قبل انظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحافظ الشركة بسجلات حسابات منفصلة للتأمين و عمليات المساهمين يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط آخر ويتم التباهيا في الحسابات المعنية.

قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتغيرات النتاجية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٥ للقوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات المبادئ الارشادية الصادرة من قبل اللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" والتي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات ومصروفات عمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات النتاجية المعدة لعمليات التأمين و المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والمصروفات والإيرادات أو الخسائر غير المحققة، ان وجدت، بالكامل خلال الدمج والسياسات المحاسبية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم دمج ارصدة ومعاملات التأمين و توحيدتها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين.

ويتم استبعاد الارصدة المدرجة ضمن العمليات والإيرادات أو الخسائر غير المحققة، ان وجدت، بالكامل خلال الدمج والسياسات المحاسبية المتّبعة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والواقع في ظروف مشابهة.

٢- أسس الإعداد (نهاية)

٢-٢ عملية العرض والنشاط

يتم التعبير عن القوائم المالية للشركة بالآلاف من الريالات السعودية

٢-٣ السنة المالية

تنتهي الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢-٤ الأحكام والتقديرات والأثر/افتراضات المحاسبة الهامة

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المهمة كما في تاريخ القوائم المالية، وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها لفترة 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 السنة المالية القائمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالإضافة إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقعة أن تكون معقولة حسب الظروف. إن الأفراض الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكيد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه.

تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من حقوق التأمين

يشكل تقيير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من حقوق التأمين أهم تقيير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجبأخذها بعين الاعتبار في تقيير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتبددة وغير المبلغ عنها تقييراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قيام المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد الشركة طريقة المطالبات المتوقعة لتقيير المطالبات المتبددة غير المبلغ عنها وأنها وفقاً للتقيير الأكتواري.

ب - تكاليف الكتاب ونافق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الكتاب المتعلقة بشكل أساسى بالحصول على عقود جديدة كتكاليف الكتاب مؤجلة وتطفأ في قيمة الدخل على مدى فترة العقد وربما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إلغاء هذه المصاريف يمكن أن يتضارب ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب إضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قيمة الدخل.

ج - إنخفاض قيمة النعم الدينية

تقوم الشركة بمراجعة النعم الدينية التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك النعم الدينية المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص التقادم معاً وذلك للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. إن النعم الدينية التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشلتها إثبات أو الاستمرار 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 بتوظيف خصائص الاتمام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخلاق السابقة والتي تعتبر مؤشرًا على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٢- أسس الإعداد (نهاية)

٢-٤ استخدام الأحكام والتفسيرات والافتراضات المحاسبية العامة (نهاية)

د- الانفاضن في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك انفاضن دائم في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة للبيع عندما يكون هناك انفاضن جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانفاضن الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقدير عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتغيرات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعترض تخفيض القيمة ملائماً عند وجود دليل على التدهور في الملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتغيرات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٣- المعايير والتفسيرات الصالحة ولكن لم يتم العمل بها أو اعتمادها

المعايير والتفسيرات التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مبينه أدناه:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ ، عقود التأمين)

في يونيو ٢٠١٤ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والذي سيحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والتقييم. يتضمن المعيار متطلبات التصنيف والتقييم الجديدة للأصول المالية، وإدخال نموذج انفاضن خسائر الائتمان المتوقع ليحل محل نموذج الخسارة المتكمد لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، سيتم قياس جميع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصول المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للالتزامات المالية باستثناء المتطلبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الاعتراف بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص به في الحدث الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط بشكل أوتوماتيكي مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً قائماً على مبدأ أكثر.

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ، عقود التأمين والتي تتضمن التبعات المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المسبق المقبول لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارات لشركات التأمين: نوع التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل إلى الشركة ، إذا كان ذلك ممكناً ، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ التطبيق المبكر لمعيار عقود التأمين الجديد أو ٢٠٢١ والذي تم تأجيل تاريخ تطبيقه لسنة واحدة إضافية. يسمح نهج التغطية لأي شركة بازالة آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبية التي قد تحدث من قائمة الدخل قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

الشركة مؤهلة واختارت تطبيق نوع التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير التداخل مع معيار عقود التأمين القائم على هذا النحو ، لا يمكن إجراء تقييم كامل للتأثير الذي قد يحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

- ٣- المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم يتم العمل بها أو اعتمادها (نفقة)
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ "عقود الإيجار" قابل للتطبيق للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. والمعيار الجديد يلغى النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي على قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ "عقود الإيجار" النموذج المحاسبي على قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ("عقود التأمين") قابل للتطبيق للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. وسيحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" و "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩" الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح الخاص بالتأمين وإعادة التأمين والتي متوازنة في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية موضحة أدناه:

النقدية وما في حكمها

تكون النقدية وما في حكمها من النقد في الصندوق والحسابات التجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتتنالها.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند شراء العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند شراء العقود ، مس�认ario يشتمل في جوهر التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث لل جهة المؤمنة وحجم الآثار المحتمل المتعلقة به .

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات إسناد إعادة التأمين، حيث تومن هذه الترتيبات تنويع أكبر في الأصول وتسمح للأدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين تعاقدية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تتمثل الموجزات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين لتسهيل مستحقة إلى معيدي التأمين أو نفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القليلة لاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات، ويستثنى من ذلك الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف المعاملات.

• الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المصنفة على أنها استثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تصنف على أنها متداولة للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياس الاستثمار المتاحة للبيع في وقت لاحق وفقاً لقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) الموضع تحت بند التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم استبعاد الاستثمار، يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر المترافق معترف بها سابقاً في حقوق المساهمين في قائمة الدخل. وفي الحالات التي تمتلك فيها الشركة أكثر من استثمار واحد في نفس الادارة المالية فإنه يتم استبعادها على أساس مبدأ "الوارد أولاً يرحل أولاً". يتم إدراج الفوائد المكتسبة في وقت اقتطاع الاستثمار المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت اقتطاع الاستثمار المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عند الإقرار بأحقية استلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في قائمة الدخل، يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ويتم تسجيله في قائمة الدخل، كمصاريفات إنخفاض قيمة.

• الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الإستحقاق هي موجولات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها بأسعار لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبنية بالتكلفة المطافنة والمعدلة بالعلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمار المحافظ عليها حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة الدخل، إن الاستثمارات المصنفة على أنها محافظة عليها حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها دون أن تتأثر مقدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف كما لا يمكن تخصيصها كبند تمويل بالنسبة لمخاطر دخل العمولات الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها استثمارات طويلة الأجل.

الانخفاض قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا التدليل يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، يتم تحديد انخفاض القيمة على النحو التالي:
أ- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل.

ب- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد للأصل المالي المماثل.

ج- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطافنة فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(نحوه) *الجامعة الإسلامية* (جامعة) -

الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانفاس الدائم في قيمة الموجونات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الاحداث أو التغير في المظروف إلى أن القيمة المقدرة قد تكون غير قبلية للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العاملة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على لدنى مستوى لها بحيث تتراوح تقدبات قديمة منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للربح).

نگاریف از کتاب و شاتق نامه های معرفه

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التامين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الإسطاط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصرف عند تكبدها، وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الإسطاط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكاليف المتکبدة خلال الربع الأخير، يقدر الإطفاء في قيمة الدخل.

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع الإنخفاض 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 الإنخفاض في قائمة الدخل، كما تؤخذ تكاليف الأكتاب المؤجلة بغير الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

لقيط التامين، وأعالة التامين، والأرصدة المستحقة

يتم إثبات القسط التاميني وإعادة التأمين والارصدة المستحقة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبكر بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق، يتم مراجعة القيمة الدفترية للقسط المدينة لتحديد الانخفاض في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن

هذه الندوة من الأعلاف بالإنجليزية المسماة "استفهام معلم" التي تهدف إلى تطوير المعرفة المالية

آنکه مشهد

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتراضية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتراضية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي عمليات تتطلب تسوية الموجودات خلال فترات زمنية تتصبّغ حالما الأنظمة أو العرف السائد في السوق.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتماماً)

الممتلكات والمعدات

ظهور الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاكات المترادفة وأي انخفاض في القيمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. وجري احتساب الاستهلاكات عليها على أساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت. ويتم إطفاء التحسينات على المبني المستأجرة على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقى من مدة عقد الإيجار ليهما ينتهي أولاً. إن نسب الاستهلاك المستخدمة هي كالتالي :

نسبة الاستهلاك	فئة الموجودات
%٢٠	تحسينات على المبني المستأجرة
%٢٥	أجهزة حاسوب آلي وبرامج ومعدات مكتبية
%٢٠	اثاث ومفرشات
%٢٥	سيارات

العميلات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل جميع الفروقات إلى قائمة الدخل.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات حقوق التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة بإستخدام أفضل التقديرات الحالية للتغيرات المتوقعة المستقبلية المتคาด عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطلوبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول). وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٤- السياسات المحاسبية العامة (تنمية)

المخصصات، المصادر والمطالبات والمتطلبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن أحداث سابقة ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثق، لا يعترف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. يتم الإعتراف بالمتطلبات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة ، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

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.

المطالبات

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

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والتقص 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 مخصوص، وفقاً لتغيرات الإدارة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنحة في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعودي التأمين بصورة منفصلة. يتم اعتبار المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

التوقف عن إثبات الأنواء 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 مختلفة.

المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطالبات 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 المطالبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل والدخل الشامل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسحوباً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

حقوق الأيجار

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

٤- السياسات المحاسبية العامة (لتنة)

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييمًا لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور (إضافة إلى ذلك، لا علم للإدارة بآلية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، فقد استمر إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

المديونون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير منشقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبنيةً بالقيمة العادلة، وتقايس 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.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

المعلومات القطاعية

يعتبر قطاع التشغيل 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 الصحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين المركبات ، تقوم بتغطية المركبات والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الشحن البحري .
- حوادث عامة وأخرى.

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

لم تحدث لشركة معاشرات بين القطاعات خلال السنة، وفي حالة توقع حدوث ل آلية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال ، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حفظها على مستوى القوائم المالية للشركة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- النقاشية وما في حكمها

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر			٢٠١٨ ٣١ ديسمبر			
الإجمالي	عمليات المساهمين	ألف ريال سعودي	الإجمالي	عمليات المساهمين	ألف ريال سعودي	
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٢٩,٤٤٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	نقدية وارصدة لدى البنوك
<u>٢٨,٨٦٣</u>	<u>٨,٧٢٥</u>	<u>٢٠,١٣٨</u>	<u>٢٩,٤٤٤</u>	<u>١٣,٢٨٩</u>	<u>٢٥,٩٣٥</u>	<u>الإجمالي</u>

٦- ودائع لأجل

(أ) ودائع قصيرة الأجل

يتم وضع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية ومؤسسات مالية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمتوسط معدل ٦٢٪ (٢٠١٧٪ : ٢٠٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

(ب) ودائع طويلة الأجل

تتمثل الودائع طويلة الأجل في وديعة مرابحة باستحقاق أصلي أكثر من عام اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمعدل ٥٥٪ (٢٠١٧٪ : ٢٥٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٧- أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة

تكون أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة بما يلي :

ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	حملة الوثائق
١٧,٧٧٧	٤٤,١٠٠		الرسائلاء والوكاء
٢١,٥٦١	١٣,٩٧١		ذمم معيدي التأمين
١,٢٢٦	٦,٥٩٥		مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
٤٠,٦٢٤	٤٤,٦٦٦		
(٢٤,٣٢٥)	(٢٢,٨٨٠)		
<u>١٦,٢٩٣</u>	<u>٢٠,٧٨٦</u>		

فيما يلي حركة مخصص الدين المشكوك في تحصيلها:

ألف ريال سعودي	٢٠١٧	٢٠١٨	في بداية السنة
٢٢,٣٩٩	٢٤,٣٢٥		(عكس) / المحمل خلال السنة
٩٢٦	(٤٤٥)		في نهاية السنة
<u>٢٤,٣٢٥</u>	<u>٢٣,٨٨٠</u>		

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاعات حول القوائم المالية (اتمة)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- اقساط ونجم معندي للتأمين مدينة (الاتمة)

فيما يلي بياناً بأعمار الدين كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال سعودي					
متاخرة للسداد وغير منخفضة القيمة					
	اقل من ٣٠ يوم من ٣١ يوم إلى ٦٠ يوم من ٦١ يوم إلى ٩٠ يوم	٨٤٦	٩٠,٣٤٢	٤٤,٥٦٦	٢٠١٨
٣١,٧٤١	١,٧٤٩				
٣٤,٧٦١	٤٩٩	١,٢٢٤	٤,١٥٠	٤٠,٦٢٤	٢٠١٧

تتألف الأرصدة المدينة من عدد من العملاء أغلبها في المملكة العربية السعودية.

٨- الاحتياطيات الفنية

١) الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة:

٢٠١٧ ٣١			٢٠١٨ ٣١		
الصافي	إجمالي	ألف ريال سعودي	الصافي	إجمالي	ألف ريال سعودي
٣٤,٠٢٨	(٢٨,٨١٠)	٦٢,٩١٨	١٩,٥٠٠	(١٤,٨٦١)	٢٤,٣٩٦
٢٣,٣٩٩	(٣٨,٥٦٨)	٧١,٩٦٧	٩١,١٤٤	(٤٦,٣١٧)	١٣٧,٤٤٦
(٤٧,٨٧٧)	٥٢,٦١٢	(١٠١,٤٨٩)	(٤٢,٥٣٦)	٤٣,٩٧٤	(١٠٢,٥٠٨)
١٩,٥٥٠	(١٩,٨٤٦)	٣٤,٣٦٦	٤٨,١٤٠	(١٧,١٨٩)	٦٥,٣٤٦

ب) المطالبات تحت التسوية والمطالبات المكتسبة غير العبلغ عنها

٢٠١٧ ٣١			٢٠١٨ ٣١		
الصافي	إجمالي	ألف ريال سعودي	الصافي	إجمالي	ألف ريال سعودي
٢٦,٩٤٩	(١١,٣٤٧)	٨٨,٢٩٦	٢٩,٥٣١	(٢٥,٥٦٠)	٥٥,٠٩١
١٤,٤٢٢	(١٢,٢٧٧)	٢٦,٧٩٩	٨,٠٦٥	(٧,٧١١)	١٥,٧٧٦
٤١,٣٧١	(٧٣,٦٦٦)	١١٤,٩٩٠	٣٧,٥٩٦	(٢٣,٦٧١)	٧٠,٨٦٧
٦٢,٩٢١	(٤٣,٧٥٩)	٩٦,٦٨٠	٣٢,٣٦٧	(٤٣,٩٩٣)	٥٩,٣٥٩
٣٩,٩٧٩	(٥٦,٤٧٤)	٩٤,٤٥٣	٢٣,٩٦٩	(٦١,٣٦٧)	٨٨,٢٩٦
٣٤,٨١٥	(١٤,٩٠٩)	٤٩,٧١٤	١٦,٦٢٢	(١٦,٢٧٧)	٢٦,٦٩٩
٧٤,٧٨٤	(١٩,٣٨٧)	١٤٤,١٦٧	٤١,٣٧١	(٧٣,٦٢٦)	١١٤,٩٩٠
٢٩,٥٠٨	(٢٩,٥٠٨)				

المطالبات المكتسبة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإصلاحات حول القوانين المالية (تتم)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- الإحتياطيات الفنية (تتم)

ج) الاحتياطيات الفنية الأخرى

ألف ريال سعودي	
٢٠١٧	٢٠١٨
٥,١٥١	١٥,٨٦٧
١,٣٦٥	١,٦٩٦
٥,٥١٦	١٧,٤٨٣

إحتياطي حظر أقساط التأمين

احتياطيات أخرى

الاحتياطيات الندية الأخرى في ذهلية المدة

٤- جدول تطور المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتراكمة والتي تشمل كلًاً من المطالبات المتراكمة والمبالغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

تهدف الشركة إلى الإحتفاظ بالاحتياطيات المناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسيناً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح النكفة النهائية مؤكدة، يتم إلقاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المطلقة إلى الاحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

٢٠١٨											سنة الحادث النهاية المقدرة للمطالبات	
ألف ريال سعودي												
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٩		
٤٠,٩٠٧	٨٢,٩٠٧	٧٩,٥٦٩	٤٥٠,٤٢٢	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٧٤	٨٤,٥٨٠	٩٧,٣٣٤	١,٨٨٨			في نهاية سنة الحالات	
٦٤,٨٥٥	-	٦٤,٨٥٥	٢٣٤,٤٧٠	٢٩٣,٨٣٠	٩٩,٥٢٧	٥٠,٥١٠	٧٧,٦٠٩	١,٩٠١			بعد سنة	
١٨٩,٤٧٢	-	-	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,٧٨١	٣٣٥,٤٧٨	٥٠,٦٩٨	٧٨,٥٦٣	١,٠٥٢			بعد سنتين	
٢٨٩,١٠٦	-	-	-	٢٨٩,١٠٦	٣١٧,٤٤٢	١٠٢,١٦٤	٧٨,٤٦٢	١,٠٣٥			بعد ثلاث سنوات	
٣١٩,٠٧٣	-	-	-	-	٣١٩,٠٧٣	٨٩,١٢٧	٥٠,٨٤٨	٩٤٩			بعد أربع سنوات	
٨٩,٤٩٤	-	-	-	-	-	٨٩,٤٩٤	٥٠,٤٠٩	٧٧,٩٢١			بعد خمس سنوات	
٥٠,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٥٤٠	٧٧,٩١٩			بعد ستة سنوات	
٧٧,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٥٣			بعد سبع سنوات	
١,١٥٥,٥٨	٨٠,٩٠٧	٥٦,٨٥٥	١٨٦,٢٠٢	٤٨٣,١٠٣	٣١٩,٠٧٣	٨٩,٤٣٢	٨٠,٥٤٠	٧٧,٩٥٣			النهاية المقدرة للمطالبات	
١,٠٨٦,٧٠١	٤٦,٥٦٨	٥٧,٢٠٩	١٧٧,٨٨٢	٤٧٩,٥٨٢	٣٠٥,٨٢٩	٨٨,٩١٤	٥٠,٣٣٦	٧٧,٩١٩			المطالبات المترآدة بها في نفسة المركز	
٧١,٨٩٧	٣٦,٣٧٩	٧,٦٤٦	٨,٣٢٠	٣,٥٩٦	١٣,٧٦٦	٥١٦	٢١٤	٣٦			العامي	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- جدول تطوير المطالبات (تنمية)
 الصافي (بعد الأخذ بعين الاعتبار اثر إعادة التأمين)

٢٠١٨										سنة الحادث
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١		
الفريق سعودي										
٤٣,٩٨٣	٤٣,٩٨٣	٢٩,٥٨٠	١٢٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦٩	٥٠,٣٥٩	٤٩,٢٩٧	٢٧,٣٢٥	٢٠,٧٨٥		في نهاية سنة الحادث
٤٧,٠٦١	-	٣٢,٠٦٠	١٠٩,٠١١	١٩٧,٦١٣	٤٩,٠١٣	٣٨,٢٦٤	٢٥,٩٩٣	١٧,٣٠١		بعد سنة
١٥١,٤٩١	-	-	١٥١,٤٩١	١٤٩,٦٩٦	٢٩٣,٣٦٨	٣٨,٢٤٨	٢٦,٤٢٨	١٦,٩٢٠		بعد سنتين
١٩٦,٢٣٧	-	-	-	١٩٦,٢٣٧	٢٨٨,٧٨٣	٣٠,٥٢٩	٢٦,٣٤٩	١٣,٨٨٦		بعد ثلاثة سنوات
٢٥٧,٨٢٨	-	-	-	-	٢٦٧,٨٢٨	٤٨,٤٤٢	٢٦,٨٥٥	١٦,٥٧٧		بعد أربع سنوات
٤٨,٧٠٤	-	-	-	-	-	٤٨,٧٠٤	٢٦,٥٣٤	٣٩,٧٥٢		بعد خمس سنوات
٢٣,٦٣١	-	-	-	-	-	-	٢٣,٦٣١	٣٢,٧٥٠		بعد ستة سنوات
٣٢,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٨٣		بعد سبع سنوات
٧٨٧,٧٤٧	٦٣,٩٨٣	٣٢,٠٦٠	١٥١,٤٩١	١٤٩,٦٩٦	٢٨٧,٨٧٨	٤٨,٧٠٤	٢٣,٣٦١	٣٢,٧٨٣		النكلفة الحالية
										المطالبات المتراكمة
										بخصوص المفروقات
										المتراءة حتى تاريخ
٧٨٠,١٥١	٢٥,٨٦١	٢٩,٥٨٠	١٤٨,٥٧٧	١٩٤,٥٢٧	٢٤٧,٧٣٤	٤٨,٣٤٢	٢٣,٥٢١	٣٢,٧٥٠		المطالبات المعترض
٣٧,٥٩٣	١٨,١٧٢	٢,٢٠٠	٧,٩١٤	٣,٧١٠	٣٠,٠٦٤	٣٦٢	١٤١	٣٣		بها في قسمة المركز
										المالي

٢٠١٧										سنة الحادث
المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١			
الفريق سعودي										
٧٣,٥٤٨	٧٩,٥٤٨	٧٠٠,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٣٣	٨٤,٥٨٠	٩٧,٣٣٣	١,٨٨٨			النكلفة النهائية المقدرة
٢٢٤,٩٧٠	-	٢٢٤,٩٧٠	٢٣٢,٨٣٠	٩١,٥٣٧	٥٠,٥١٠	٧٧,٣٠٩	١,٣٠١			في نهاية سنة الحادث
٢٨٩,٧٨١	-	-	٢٨٩,٧٨١	٣١٥,٤٧٦	٥٠,٤٩٦	٧٨,٥٤٢	١,٠٥٢			بعد سنتين
٣١٧,٨٤٢	-	-	-	٣١٧,٨٤٢	١٠٢,١٩٤	٧٨,٤٦٢	١,٠٣٥			بعد ثلاثة سنوات
٨٩,١٢٧	-	-	-	-	٨٩,١٢٧	٥٠,٨٤٧	٩٤٩			بعد أربع سنوات
٥٠,٤٠٩	-	-	-	-	-	٥٠,٤٠٩	٧٧,٩٢١			بعد خمس سنوات
٧٧,٩١٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩١٩		بعد ستة سنوات
١,١٣٩,٥٩٦	٧٩,٥٤٨	٢٣٤,٩٧٠	٢٨٩,٧٨١	٣١٧,٨٤٢	٨٩,١٢٧	٥٠,٤٠٩	٧٧,٩١٩			النكلفة الحالية للمطالبات
١,٠٤٣,٣٠١	٤٩,٦٧٧	١٧٥,٥٤٣	٢٨٨,١٠٣	٣٠,٤,٣٧٥	٨٨,٦٧٧	٥٠,٣٣٦	٧٧,٩١٩			المتراءة حتى تاريخ
١١٤,٩٩٠	٢٩,٨٧١	٥٩,٤٦٣	١١,٦٧٨	١٣,٤٦٧	٤٤٠	٧٣	-			المطالبات
										المعترض بها في قسمة
										المركز المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإضطرابات حول القوائم المالية (تنفس)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ - جدول تطوير المطالبات (تنفس)

الصافي (بعد الأخذ بعين الاعتبارثر إعادة التأمين)

المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	مدة الحادث
ألف ريال سعودي								
٣٩,٥٧٩	٣٩,٥٧٩	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	٥٠,٣٥٩	٤٩,٢٩٧	٢٧,٣٢٥	٢٠,٧٨٥	التكلفة النهائية المقدرة المطالبات:
١٥٩,١٠	—	١٥٩,١٠	١٩٧,٤١٢	٤٩,٠١٣	٣٨,٢٦٤	٢٥,٩٩٣	١٧,٣٠١	في نهاية سنة الحادث بعد سنة
١٩٣,٤٩٩	—	—	١٩٣,٤٩٩	٢٥٣,٦٤٨	٣٨,٢٦٨	٢٦,٤٢٨	١٩,٩٢٠	بعد سنتين
٢٥٨,٧٨٢	—	—	—	٢٥٨,٧٨٢	٦٠,٥٢٩	٢٦,٣٤٩	١٦,٨٨٣	بعد ثلاث سنوات
٤٨,٤٤٢	—	—	—	—	٤٨,٤٤٢	٢٦,٨٥٥	١٦,٥٧٧	بعد أربع سنوات
٢٩,٥٣٤	—	—	—	—	—	٢٦,٥٣٤	٢٢,٧٥٢	بعد خمس سنوات
٣٢,٧٥٠	—	—	—	—	—	—	٢٢,٧٥٠	بعد ستة سنوات
٧٦١,٥٩٣	٧٦١,٥٩٣	٢٩,٥٧٩	١٥٩,١٠	١٩٣,٤٩٩	٢٥٨,٧٨٢	٤٨,٤٤٢	٢٦,٥٣٤	التكلفة الحالية للمطالبات المترآكة
٧٦٦,٩١٣	٧٦٦,٩١٣	٢٦,٢٢٤	١٤٧,٧٩١	١٨٩,١٢٢	٢٤٦,٣٧٦	٤٨,١٢٠	٢٦,٥٢٠	يخصم المدفوعات المترآكة حتى تاريخه
٤٤,٦٨٠	٤٤,٦٨٠	١٢,٤٤٠	١١,٢١٩	٧,٣٧٤	١٢,٤٠٦	٣٢٢	١٤	صافي المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

٥ - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

ألف ريال سعودي			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٠٧٣	١,٥٤		الرصيد الألتئامي
٥,٧٦٥	٢,٢٧٥		عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(١٠,٣٣٧)	(٣,٨٤٥)		عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
١,٥٤	٨٨٤		الرصيد الختامي

٦ - تكاليف إكتتابي صرفها

ألف ريال سعودي			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٩٤٧	٢,٤٣٨		الرصيد الألتئامي
٥,١٨٥	٨,٢٨١		المدفوع خلال السنة
(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)		مطئها خلال السنة
٢,٤٦٨	٥,٣٩٦		الرصيد الختامي

شركة أملة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تنفس)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ - مصاريف منفعة مقدمةً ومحبوّات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين
٥,٩٤٢	--	٥,٩٤٢	٩,٦٦٧	٣,١٢٠	٦,٤٢٧
١,٠١٣	--	١,٠١٣	٢,١٢٨	--	٢,١٢٨
٣,٨١٥	--	٣,٨١٥	٢,٥٧٠	--	٢,٥٧٠
٨٨٨	--	٨٨٨	٣,٦٣٨	--	٣,٦٣٨
٧٩٨	--	٧٩٨	٧٢٠	--	٧٢٠
٥٩	--	٥٩	٥٩٥	--	٥٩٥
٢٠٦	--	٢٠٦	٥٤٥	--	٥٤٥
٤١٨	--	٤١٨	٤٧٠	--	٤٧٠
١٧٢	--	١٧٢	٣٢٧	--	٣٢٧
٢٥٣	٢٥٣	--	١,٩٣	١,٩٣	٣
١١,٧٧٧	١١,٧٧٧	--	١١,٧٧٧	١١,٧٧٧	--
١,٤٠٣	--	١,٤٠٣	١,٣٣٧	١٢٣	١,٢١٤
٢٧,٢٧٥	١٢,٥٣٠	١٥,٢٤٥	٣٤,٦٩٧	١٦,٩٩٠	١٨,٦٠٧

دفعات مقدمة
 رسوم مراجعة مطالبات طبية مجلة
 حوالات مبلغ مستحقة
 مصاريف فائض خسارة مقدمة
 السساط تأمين طبي مقدمة
 نعم موظفين
 رسوم مجلس الضمان الصحي
 دفعات إيجار مقدمة
 رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
 أوائد مستحقة
 خطاب ضمان (ايضاح ١٨)
 أخرى
 الإجمالي

١٣ - الاستثمارات

ت تكون الاستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	٨,٤٧١	٦,٥٤٨	١,٩٢٣
--	--	--	٤٧,١٧٢	٤٧,١٧٢	--
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	٥٣,٧٧٠**	١,٩٢٣*

استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات مقتباه حتى تاريخ الاستحقاق
 الإجمالي

*تتمثل الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية البالغة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) والتي تظهر بالتكلفة لعدم وجود سوق نشطة أو وسائل أخرى موثق بها لقياس القيمة العادلة.

**ت تكون الاستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين
--	--	٦,٥٦٨	--	--	إستثمارات محلية - أسهم
--	--	٤٢,٢١٨	--	--	إستثمارات محلية - أدوات الدين
--	--	٤,٩٥٤	--	--	إستثمارات أجنبية - أدوات الدين
--	--	٤٢,٧٢٠	--	--	الرصيد الخاتمي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نفسم)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - الاستثمارات (نفسم)

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

الرصيد الختامي	المحول من الاحتياطي القيمة العاملة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع	النفسم	الإضطرابات	الإضلاع	الرصيد الافتتاحي
للرصيد الختامي	للتغير في القيمة العاملة للإستثمارات	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	النفسم
--	٦,٥٤٨	٦,٥٤٨	--	--	٢١,٨٥٥
--	٢١٦	٢١٦	(٩٩)	(١,٤١٩)	(١٩,٩٦٠)
--	٢٧٥	٢٧٥	(١,٧٠)	(١,٧٠)	--
--	--	--	--	--	٢١,٨٥٥
--	--	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	النفسم

إن حركة الإستثمارات المتاحة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

الرصيد الختامي	النفسم	الإضلاع	الإضطرابات	الإضلاع	الرصيد الافتتاحي
للرصيد الختامي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
--	--	--	--	--	--
--	٤٧,٠٠٤	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
--	١٦٨	--	--	--	--
--	٤٧,١٧٢	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--

الجريدة الاقتصادية لمحفظة الاستثمار الخاصة بالاستثمارات المتاحة حتى تاريخ الاستحقاق هي كالتالي:

النفسم	عمليات المساهمين	ـ صكوك حكومية محلية "A"	ـ صكوك شبه حكومية أجنبية "B+"	المجموع
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
--	٤٢,٢١٨	--	--	--
--	٦,٩٥٤	--	--	--
--	٤٧,١٧٢	--	--	--

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

تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

النفسم	عمليات التأمين	شركات	عمليات المساهمين	حكومة وشبه حكومية	شركات وصناديق استثمار
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	--
--	٤٧,١٧٢	--	--	--	--
--	٦,٥٤٨	--	--	--	--
١,٩٢٣	٥٥,٦٤٣	--	--	--	--

تحديد القيمة العاملة والسلسل الهرمي للقيمة العاملة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي الثاني لتحديد والإتصاص عن القيمة العاملة للأدوات المالية:
 المستوى الأول - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لأصول والتزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند إليها جميع المدخلات الهامة حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، و
 المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة للأدوات المالية أو أساليب تقييم لا يستند إليها أي مدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، و
 المستوى الثالث - أساليب تقييم لا يستند إليها أي مدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣- الاستثمارات (تنمية)

تحديد القيمة العادلة والتنبؤ الهرمي للقيمة العادلة (تنمية)

القيمة العادلة				القيمة	العمليات التأمين و عمليات المساهمين		
الإجمالي	الثالث	الثاني	الأول				
٨,٤٧١	١,٩٢٣	--	٦,٥٦٨	٨,٤٧١			
٤٧,١٧٢	--	٤٧,١٧٢	--	٤٧,١٧٢			
٥٥,٦٤٣	٩,٩٢٣	٤٧,١٧٢	٦,٥٦٨	٥٥,٦٤٣			

٢٠١٨ ديسمبر ٣١
 استثمارات متاحة للبيع:
 -أسهم
 استثمارات محفظظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
 - صكوك

القيمة العادلة				القيمة	العمليات التأمين و عمليات المساهمين		
الإجمالي	الثالث	الثاني	الأول				
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣			
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣			

٢٠١٧ ديسمبر ٣١
 استثمارات متاحة للبيع
 -أسهم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

٤- الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

الإجمالي ٢٠١٧	الإجمالي ٢٠١٨	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	* أجهزة حاسوبية وأبراج مكتبة ومعدات مكتبية	آلات ومبروشات	تحصيلات على المأمور	النسبة
ألف ريال سعودي							
١٣,٦٠٣	١٣,٢٦٧	--	٢١٩	٧,٧٥٠	١,٣٦٥	٣,٩٣٣	الرصيد الافتتاحي
٤٦٠	٢,٩٩٤	٥٧٩	--	١,٤٩٢	٦٦	٥٧	الاضمادات
(٤٩٢)	--	--	--	--	--	--	الاستبعادات
١٣,٢٦٧	١٢,٦٠٩	٥٧٩	٢١٩	٩,٢٤٢	١,٤٦٩	٣,٩٣٠	الرصيد الختامي
* الاستهلاك المتأخر							
٩,٥١١	١٠,٦٦٤	--	٨٨	٣,٣٩١	١,٠٨٦	٣,٠٧٩	الرصيد الافتتاحي
١,٦٢٥	١,٢٧٦	--	٥٥	٨٧٠	١٢١	٣٢٠	المحمل خلال السنة
(٤٩٢)	--	--	--	--	--	--	الاستبعادات
١,٦٦٤	١٢,٠٢١	--	١٤٣	٧,٢٦١	١,٢٠٧	٣,٤٠٩	الرصيد الختامي
--	٣,٦٣٩	٥٧٩	٧٦	١,٩٨١	٢٢٢	٥٨٩	صافي القيمة الدفترية ٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٢,٦٢٣	--	--	١٢١	١,٣٥١	٢٧٩	٨٥٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١

* تتضمن الأصول غير الملموسة برامج كمبيوتر بحصلي قيمتها دفترية ٨٧٥ ألف ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٦٦٠ ألف ريال سعودي) وبعمر لتتجاوز ٤ سنوات.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية (كتمة)
 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ - الوديعة النظامية

يتم إيداع الوديعة النظامية لدى بنك معتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي ولا يمكن سحبها دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.
 ثلثت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي مورخ في ١٤٣٨/٩/٢٠ هـ (الموافق ١٥ يونيو ٢٠١٧) ، بملموافقة على تخفيض الوديعة النظامية لتكون ١٥٪ من رأس المال الشركة بشرط إلا يتم ذلك إلا بعد سنة واحدة من تاريخ تخفيض رأس المال. وفقاً لذلك ، خلال عام ٢٠١٨ ، تم تخفيض الوديعة النظامية من ٤٨ مليون ريال إلى ٢١ مليون ريال.

١٦ - مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى

تكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى من الآتي :

٢٠١٧ دسمبر ٣١		٢٠١٨ دسمبر ٣١	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
الإجمالي	المساهمون	الإجمالي	المساهمون
٦,٦٨٠	--	٦,٦٨٠	١٩,٣٢٠
٦,٥٢٣	--	٦,٥٢٣	٨,١٥٩
٨,٦٤٨	--	٨,٦٤٨	٨,١٧٩
٥,٧٣٤	--	٥,٧٣٤	٣,١١٧
١,٦٩٨	--	١,٦٩٨	١,٩٦١
١,٠٠٠	--	١,٠٠٠	١,٨٠٠
١,٣٣٧	--	١,٣٣٧	٦٧٤
١٢,٤٤٤	--	١٢,٤٤٤	--
١,٦٢٠	١,٦٢٠	--	١,٢٩٣
٥,٢١	٢٢١	٤,٨٠٠	٣,٣٢١
٥,٧٣٥	١,٨٤١	٤٨,٦٩٤	٤٧,١٣٧
الإجمالي		٤٩,٧٥٠	٤٦,٦١٤

ارصدة دلتة لموردي الخدمات الطبية
 مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
 شيكات صادرة تحت التسوية
 عمولات مستحقة
 منافع موظفين مستحقة
 مخصص مكافآت
 ضريبة القيمة المضافة المستحقة
 مخصص التزامات قضائية
 مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
 أخرى
الإجمالي

١٧ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

٢٠١٧ دسمبر ٣١		٢٠١٨ دسمبر ٣١	
٢,٩٢٦	٢,٣٦٧	٢,٣٦٧	صافي الالتزامات في بداية السنة
٨,٦	١,٣٣٩	١,٣٣٩	تكلفة الخدمة الحالية
(١,٠٩٥)	(٩٤٩)	-	المناقع المدفوعة خلال السنة
٢,٣٦٧	٢,٧٦٣	٢,٧٦٣	صافي الالتزامات في نهاية السنة

والبالغ المدرجة في قائمة المخال فيما يتعلق ببرنامج المنافع المحددة غير المملوكة كالتالي:

٢٠١٧ دسمبر ٣١		٢٠١٨ دسمبر ٣١	
٨,٦	١,٣٣٩	١,٣٣٩	الجزء المتعلق بموظفي من تكلفة الخدمة الحالية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧ - مخصصات مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

كما قالت الشركة بعمل تقييم لمنافع الموظفين طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ والذي بموجبه يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المملوكة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري، حيث يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الإقتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل، وتشمل هذه الإقتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، وتغطية الوفيات، وبناءً على التقييم المبدئي لتغير احتساب منافع نهاية الخدمة للموظفين الذي قامت به الشركة طبقاً لما هو منكور في الفقرة السابقة، كان التأثير غير جوهري.

٨ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

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

الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٠,٢٨٩)	(٢٢,٧٦٨)		الجزء المتراكم
(٢,٢٢١)	(١٥,٤٤٩)		الربح (الخسارة) قبل الزكاة، المعدل
٢٧,٢٠٢	٣٨,٤٧٩		مخصصات حال عليها الحول
(٣,٢٣١)	(٣,٤٣٩)		الممتلكات والمعدات ، صافي
(٢,٦٢٣)	(٢٧,٥٤٤)		إضافات / (خصميات) أخرى
١٢٨,٨٣٤	١٠٩,٩٩٩		وعاء الزكاة المقدر
١٢٩,٢٦٨	١٠٨,١٨٤		حصة المساهمين السعوديين ٦٩٨,٩٨٪ (٢٠١٧: ١١٪)
٣,٢٢٢	٢,٧٠٥		الزكاة (%) ٢٠,٥٪
(١٥٢)	(١٥٧)		حصة المساهمين الاجانب من الربح (الخسارة) المعدل ١,٠٢٪ (٢٠١٧: ١,٨٩٪)
٣,٢٢٢	٢,٧٠٥		ضريبة الدخل ٦٪
			اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧,٣٧٩	٩,١٤٩		في بداية السنة
٣,٢٣٢	٢,٧٠٢		المحمل للسنة
-	(١,١١٨)		حكس خلال السنة
(١,٤٦٢)	(١,٢٢٠)		المدفوع خلال للسنة
٩,١٤٩	٩,٥١٦		في نهاية السنة

قدمت الشركة الأقرار الزكوي عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للهيئة العامة للزكاة والدخل.
 حتى سنة ٢٠١٧، انتهت الهيئة العامة والزكاة والدخل من تقييم السنوات المنتهية من ٩ إلى ٢٠٠١١ بفرض مبلغ إضافية على الشركة بمبلغ ١١,٧٨ مليون ريال سعودي. تم الإعتراض من قبل الشركة على قرار الهيئة لدى اللجنة الإبتدائية وتم اتخاذ القرار لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل . و مع ذلك ، طاعت الشركة في القرار لدى لجنة الاستئناف وأودعت ضمانتها بذكياً بقيمة ١١,٧٨ مليون ريال سعودي، وفي انتظار القرار النهائي.
 بالنسبة للتقييمات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٣ ومن ٢٠١٥ إلى ٢٠١٦ ، فرضت الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ إضافية بقيمة ١,٨٥ مليون ريال سعودي و ٤,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. اعتراضت الشركة على هذه التقييمات وهي قيد المنشاشة مع الهيئة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة أملة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية (تماماً)
أيصالات حول القوائم المالية (تماماً)
٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر

١٩

بلغ رأس المال الشركة ١٤٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ١٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٧)، وبلغ رأس المال الشركة ١٤٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ١٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٧)، بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة ٩٨,٩٨٪، و١,٠٢٪ مساهمين غير سعوديين.

في ١٩ فبراير ٢٠١٧ ، وافتتحت الجمعية العامة غير العادية على تخفيف رأس المال من ٣٢٠ مليون ريال إلى ١٤٠ مليون ريال. أصدرت الشركة أسهم حقوق أولوية في ٢٤ فبراير ٢٠١٩ ، (اضماع ٢٨).

مکالمہ و اخبار دہ

٢١- ... تشنغدو (D.-T.) / دیمچنگ (الآنچنگ)

تم احتساب (خسارة) /ربح الأسهم الأساسية وذلك بقيمة صافي (الخسارة) / الربح للسنة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للسنة.

٢٤- العلاقات والأرجمنة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة، وتقسيط الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصادهم كالتالي:

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (نهاية)

المجموعات شركات التأمين	المطالبات خلال السنة المنتهية في				المستحق من جهات ذات العلاقة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
الآجال					
٧٥٤	٩٠٦٢	٧٨٠	٦٩٤		
٧٥٤	٩٠٦٢	٩٦٠	٩٩١		
٧٨٨٣	١,٢٦٨	١٢,٧٩٣	١٠,٦٧٤		
(١,٣٧١)	(٩٣٥)				
١,٥١٢	٧٣٣				
مطالبات مدفوعة					
٢,١٢٩	٢٢٦	٣,٦٣٥	٨,٢٢٠		
--	--	٧,٧٩٨	١,٤٦٣		
٢,١٢٩	٢٢٦	١١,٢٣٣	٩,٦٨٣		
مطالبات مدفوعة					
٢,١٢٩	٢٢٦	٣١,٣١٧	٢٠١٨		
الإجمالي					
بعض مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة					

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فيما يخص الأطراف ذات العلاقة:

الآجال	المطالبات خلال الفترة المنتهية في				المستحق في بداية السنة
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الإجمالي					
٣,٥١٥	١,٣٧١				
(٢,١٤٤)	(٨٣٦)				
١,٣٧١	٥٣٥				

الآجال	المطالبات خلال الفترة المنتهية في				المستحق إلى جهات ذات العلاقة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الإجمالي					
١,٦٢٠	٩,٧٨٠	١,٨٣٩	١,٣٠٦		
١,١١٧	١,٢٥٨	١,٢٦٤	٤,٨٧٩		
٢,٧٣٧	٢,٥٣٨	٣,١٠٣	٦,١٨٥		
مطالبات مدفوعة					

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة
 مكافآت وبدلات أخرى

جلوبي ميد
 أتعاب إدارية عن مراعاة المطالبات الطيبة وأخرى
 الإجمالي

تعويضات كبار موظفي الإدارة
 فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة المنتهية في :

الآجال	المطالبات خلال الفترة المنتهية في				رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الإجمالي					
٣,٩٦	٤,٤٠٢				
٢٠٢	١٨٣				
٤,١٠٨	٤,٥٨٨				

٢٣-التعهدات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لنفقات الإيجار المستقبلية مقابل استخدام مباني الشركة مبلغ ٢,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,٤١ مليون ريال سعودي) وتنتحق السداد في الأعوام اللاحقة.

خطابات الضمان

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مصلحة الزكاة والدخل (مقابل سداد قيمة المستحقات المسترجبة على الفروق الزكوية والتي تخص عامي ٢٠١٠-٢٠٠٩) ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي) وقد قام البنك بالاحتياز تلك القيمة من حساب الشركة الجاري لديه - والتي تصنف تحت بند المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي.

المشروعات تحت التنفيذ

تحتل الالتزامات المحتملة في قيمة الجزء غير المنفذ من العقود التي أبرمتها الشركة لتجديد البنية التحتية لقسم تكنولوجيا المعلومات وإنشاء مركز بيانات بمبلغ ١٩٥ ألف ريال سعودي و ٧ آلاف ريال سعودي على التوالي من إجمالي قيمة أعمال تبلغ ١١٠٦ ألف ريال سعودي.

الدعوات القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعوات قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية جوهرية.

٤-المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بالشطة وموجودات ومتطلبات الشركة كما هو مبين أدناه.

نتائج القطاع لا تشمل المصروفات العمومية والإدارية ومحصص الدين المشكوك في تحصيلها. وبالتالي تم إدراجها في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك الاستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، أقساط تأمين ونحو معندي تأمين مدينة، والنقدية وما في حكمها والوازن لأجل. وبالتالي تم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل مطالبات القطاع مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ونحو معندي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطالبات الأخرى، والفالص المستحق لحملة الوثائق حيث أنهم مشمولون في المطالبات غير الموزعة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٤- المعلومات القطاعية (نهاية)

بيانات التأمين							قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
الإجمالي		عملائه	الممكلات	المركيبات	الصحي	القطاعات التشغيلية	
		المساهمين	غير موزعة	الأجمالي	الصحي	النقدية وما في حكمها	
		الف ريال سعودي				الإسطلاط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة	
٣٩,٢٢٦	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	٢٥,٩٣٥	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الإسطلاط التأمين	
٢٥,٧٨٦	-	٢١,٧٨٦	٦,٥٦٢	٢,١٨٦	٦,٦٣٦	غير المكتسبة	
١٧,١٨٩	-	١٧,١٨٩	-	٤,٢٧٨	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت	
٢٥,٥٦٠	-	٢٥,٥٦٠	-	٩٦٨	١٧,٥٨٧	التسوية	
٧,٧١١	-	٧,٧١١	-	٣,٨١٩	٣,٩٨١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦	-	٣٦	٣٧٦	المتكبدة غير المبلغ عنها	
٧٣٣	-	٧٣٣	-	٢٠١	٥٣٢	تكليف اكتتاب موجلة	
٥٥,٦٤٢	٥٣,٧٢١	١,٩٤٢	١,٩٤٢	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
١٧٣,٢٢٥	١٠٣,٣٨٩	٢١,٨٤٦	٢١,٨٤٦	-	-	استثمارات	
٣٨٥,٦٧٧	٢٩٨,٩٩٨	١٢٧,٧٤	٥٦,٤٤٦	١١,٧٩٥	٢٠,١٠٧	موجودات غير موزعة	
<hr/>							
٤,٩٧٩	-	٤,٩٧٩	-	١,٥٧٠	٧,٧٤٤	مطلوبات	
٤٤,٩٣٩	-	٤٤,٩٣٩	٤٤,٩٣٩	-	-	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق	
٦٥,٣٣٤	-	٦٥,٣٣٤	-	٣,٠٨٠	٦,٧٤٦	ضم معيدي التأمين	
٨٨٤	-	٨٨٤	-	٨٨٤	-	اجمالي الإسطلاط تأمين غير مكتسبة	
٥٥,٥٩١	-	٥٥,٥٩١	-	١,١٩٨	٢٩,٨١٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
١٥,٧٧٦	-	١٥,٧٧٦	-	٦,٧٦١	٥,٠٣٦	اجمالي مطالبات تحت التسوية	
١٥,٨٦٧	-	١٥,٨٦٧	-	١,٩٦١	٧٣١	اجمالي مطالبات متکدة غير مبلغ عنها	
١,٦٩٦	-	١,٦٩٦	-	٦٩٦	٦٠٠	احتياطي عجز الإسطلاط التأمين	
٦٣,٧٥٧	١٣,٧٩	٥٠,٩٧٨	٥٠,٩٧٨	-	-	الاحتياطيات الفنية الأخرى	
٤٤٩,٩٣٢	١٣,٧٩	٢٢٣,٨٥٣	٧٤,٦١٤	١٦,٨٣٨	٤٣,٦٢١	مطلوبات غير موزعة	
٩٥,٥٦٠	٩٥,٥٦٠					حقوق الملكية	
٣٨٥,٦٧٧	١١١,٦٤٦	٢٣٣,٨٥٣	٧٤,٦١٤	١٦,٨٣٨	٤٣,٦٢١	اجمالي المطالبات وحقوق الملكية	

شركة أملة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- المعلومات القطاعية (تنمية)

كمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							قائمة المركز الصافي
الإجمالي	حمليات المساهمين	عمليات التأمين					القطاعات التشغيلية
		المدفوعات	غير موزعة	المجموع	المركيبات	الصحي	
ألف ريال سعودي							
٢٨,٨٦٢	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٢٠,١٣٨	-	-	-	موجودات
١٦,٩٩	-	١٦,٩٩	٢,٦٧٣	٢,٣٠	٥,٩٦٠	٥,٣٦٦	النقدية وما في حكمها
١٤,٨٤٦	-	١٤,٨٤٦	-	٣,٣٠٨	٣,٦٢٥	٧,٩١٣	القسطط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
٦١,٣٤٧	-	٦١,٣٤٧	-	٣٩,٠٤٨	٢١,٣٦٠	٩٣٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي القسطط التأمين
١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	-	٢,٦٨٠	٤,٥٩٨	٩٩٩	غير المكتسبة
٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨	-	٢١٩	٤١٤	١,٦٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
١,٥١٢	-	١,٥١٢	-	٧٩٥	٦٦٩	٦٨	تحت التسوية
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
٢١٩,٤٨٧	٢٠١,٦١٩	١٧,٨٦٨	١٧,٨٦٨	-	-	-	المكتسبة غير المبلغ عنها
٣٥٩,٤٢	٢١٢,٣٤٤	١٤٨,٦٧٨	٤٢,٦٠٢	٥٢,٣٥٠	٣٦,٦٢٦	١٣,٩٠	تكاليف اكتتاب مجلة
٣٥٩,٤٢							
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق							
٧,٧٠٢	-	٧,٧٠٢	-	١,٢٨٢	٦,٠٣٠	٣٩٠	مطالبات
١٢,٠٥٨	-	١٢,٠٥٨	١٢,٠٥٨	-	-	-	مطالبات معيدي التأمين
٣٤,٣٩٦	-	٣٤,٣٩٦	-	٥,٢١٣	٨,٥٤٧	٢٠,٦٣٣	(إجمالي) القسطط تأمين غير مكتسبة
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	-	٧٧٩	٧٢٥	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨,٢٩٦	-	٨٨,٢٩٦	-	٤٠,٧٤٠	٤٥,٤٠٠	٢,١٥٦	(إجمالي) مطالبات تحت التسوية
٢٦,٧٩٩	-	٢٦,٧٩٩	-	٧,٦٤٢	١١,٧١٣	٧,٣٤٤	إجمالي مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٥,١٥١	-	٥,١٥١	-	٥٠	٢,٣٤١	٢,٧٦٠	احتياطي عجز القسطط التأمين
١,٣٧٥	-	١,٣٧٥	-	٧٦٧	٤٤٣	٤٥٥	الاحتياطيات الفنية الأخرى
٦٤,٦٦٨	٦٢,٥٧٩	٥٢,٠٣٩	٥٢,٠٣٩	-	-	-	مطالبات غير موزعة
٢٤١,٧٩٠	١٢,٥٧٩	٢٢٩,٢١١	٦٢,٠٩٧	٥٦,٣٧٤	٧٥,١٩٨	٣٣,٥٤١	حقوق الملكية
١١٧,٢٣٢	١١٧,٢٣٢	٢٢٩,٢١١	٦٤,٠٩٧	٥٦,٣٧٤	٧٥,١٩٨	٣٣,٥٤١	إجمالي المطالبات وحقوق الملكية
٣٥٩,٤٢	١٤٩,٨١١	٢٢٩,٢١١	٦٤,٠٩٧	٥٦,٣٧٤	٧٥,١٩٨	٣٣,٥٤١	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (لتنة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٤- المعلومات الفلاحية (لتنة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						قائمة المدخل
ألف ريال سعودي						
المجموع	غير موزعة	الممتلكات الأخرى	المركيات	الصحي		
١٣٧,٤٤٦	-	١٣,٣٦٦	١٢,٧٧٤	١١١,٣٨٠		<u>الإيرادات</u>
(١,١٠٧)	-	(١,١١٠)	٤	-		إجمالي إقساط التأمين المكتبة
(٤٢,٢٦٩)		(٨,٨٩٧)	-	(٣٣,٣٧٢)		إقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٢١)	-	(١٣٨)	(٤٩١)	(١٩٢)		- محلي
(٢,١٢٠)	-	(٢٠٦)	(١,١٤٣)	(٧٦٨)		- دولي
٩٩,١٢٩	-	٢,٩٩٥	١١,٠٨٩	٧٧,٠٦٨		مصاريف فائض الخسارة
(٣٠,٩٣٨)	-	(٨٧٣)	٣,٨٠٤	(٣٣,٨٦٩)		- محلي
٢,٣٤٣	-	٤٧٠	(٣,٦٢٥)	٤,٩٩٨		- دولي
٦٢,٥٣٤	-	٣,٠٩٢	١١,٢٦٥	٤٨,١٧٧		صفchy إقساط التأمين المكتبة
٢,٨٩٥	-	٢,٣٥٢	٦٢٧	(٨٦)		التغير في إجمالي إقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٦١٠	-	٨٣٥	- ١,٩٨٩	١,٧٨٣		التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي إقساط غير
٧٠,٠٤٩	-	٦,٢٧٩	١٢,٨٨١	٤٩,٨٧٩		المحكمة
(٥٣,٣٥٩)	-	(١,٤٤٣)	(١٣,٠٦٧)	(٤١,٨٤٤)		صفchy إقساط التأمين المكتسبة
٢٦,٩٩٦	-	١,٢٦٣	٥,٤٩٩	٢٠,٣١٤		عملة إعادة تأمين مكتسبة
(٣٢,٣٦٣)	-	(١٨٠)	(١٠,٣٤٨)	(٢١,٥٣٥)		إيرادات أخرى
٣٢,٢٤٥		٢٩,٥٤٢	١٥,٥٨٢	(٢١,١١٩)		إجمالي الإيرادات
(٣٥,٧٨٧)	-	(٢٨,٠٧٩)	(٨,٥٥٠)	١٠,٨٤٢		<u>بيانوف ومضاريف الإكتتاب</u>
١٠,٩٢٣	-	٢,٩١١	٣,٦٧٩	١,٣٤٣		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٥٦٦)	-	(٢,٨٦٩)	(٢,٦١٧)	٩٢٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٨,٥٨٨)	-	١,٢١٥	٤٤٦	(٣٠,٣٤٩)		صفchy المطالبات المكتبة
(١٠,٧١٦)	-	(١,٨٤٢)	١,٦١٠	(١٠,٤٣٤)		التغير في إحتياطي عجز إقساط التأمين
(٢٥١)	-	٢٣٧	(٢٥٦)	(٢٣٢)		التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٥,٣٥٣)	-	(٣٨١)	(٧٤٣)	(٤,٢٢١)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٥,٨٣٣)	-	(٥١)	(٢٦٩)	(٥,٥٢٠)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٥,٠٧٤٧)	-	(٧٧١)	٧٨٨	(٥,٥٧٤)		إجمالي تكاليف ومضاريف الإكتتاب
١٩,٢٩٢	-	٥,٥٠٨	١٤,٦٦٩	(٨٨٥)		صفchy فائض الإكتتاب
١,٢٨١	١,٢٨١	-	-	-		<u>إيرادات / (صرفوقات) شغل أخرى</u>
(٤٩,٦٧٣)	(٤٢,٤٧٣)	-	-	-		عken بيون مشكوك في كبسيلها
-	-	-	-	-		مصاريف إدارية وضرمية
-	-	-	-	-		دخل عمولات وتوزيعات أرباح
(٤١,١٩٢)	(٤١,١٩٢)	-	-	-		(خسائر) / أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧,٩٠٠)	(٤١,١٩٢)	٥,٥٠٨	١٤,٦٦٩	(٨٨٥)		إجمالي إيرادات / (صرفوقات) شغل أخرى
						صفchy العجز في عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						قائمة المدخل
ألف ريال سعودي						
المجموع	الممتلكات الأخرى	غير موردة	المركيات	الصحي		
٧١,٩٦٧	-	٩,١٤٠	٣٧,٥٤٤	٢٥,٢٨٣		
(٢٦,٧٥٨)	-	(٦,١٨٣)	(٢٠,٥٧٥)	-		
(٩,٧٤١)	-	(٣٥)	-	(٣,٧١١)		
(٢,٠٦٤)	-	(٣٩٦)	(١,٦٦٨)	-		
-	-	-	-	-		
٣٣,٣٩٩	-	٢,٥٢٦	١٥,٣٠١	١٥,٥٧٢		
٢٨,٤٤٥	-	٢,٧٧٨	٢٨,٨٢٥	(٣,٦٠٨)		
(١٤,٠٤٥)	-	(٣,١٥٩)	(١٨,٧٩٩)	٧,٩١٣		
٤٧,٧٩٩	-	٢,٠٩٥	٢٥,٣٢٧	٢٠,٣٧٧		
١٠,٣٣٧	-	٢,٣٠٠	٨,١٣٧	-		
١٢,٠٨٣		٨٦٩	٤,٤٨٢	٦,٦٧٣٢		
٧٠,٢١٩	-	٥,٢٦٦	٣٧,٨٤٦	٢٧,١٠٣		
(٩٦,٦٨٠)	-	(١,٣٣٩)	(٥٧,٤٦٢)	(٣٧,٨٨٢)		
٣٣,٧٥٣	-	٧٧١	٣٢,٣٢٢	٧١٦		
(٦٦,٩٢١)	-	(١١٥)	(٢٥,١٤٠)	(٣٧,١٦٣)		
٦,١٥٧	-	٤,٥٦٨	(١٢,٥٩٢)	١٤,١٨١		
٦,٨٧٤	-	(٤,٢٢٨)	١٠,٢١٢	٨٨٩		
٢٣,٠١٥	-	(٨٣٢)	٧,٨٤٦	١١,٠٠٥		
(٢,٥٨٧)	-	٤٢٣	(٢,٠٥٢)	(١,١٧١)		
(٢٩,٤٦٢)	-	(٤٧٥)	(٢١,٧٢٥)	(٧,٢٦٢)		
(٦٤٢)	-	(٥٠)	٢,١٦٨	(٢,٧٦١)		
٢,٨٤٢	٣,٤٠٠	(٣٠٣)	-	(٢٠٥)		
(٨,٦٦٤)	-	(١,٠٦٤)	(٥,٠٤٩)	(٢,٥٥١)		
(١,٧٧٤)	-	(٣٦)	(٣٩٣)	(١,٢٨٩)		
(٣٧,٦٥١)	٣,٤٠٠	(١,١٢٨)	(٢٥,٠٠٥)	(١٤,١١٨)		
٣٢,٥٦٨	٣,٤٠٠	٣,٣٢٦	١٢,٨٤١	١٢,٩٩١		
١,٢١٨	١,٢١٨	-	-	-		
(٣٦,٣١١)	(٣٦,٣١١)	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
(٣٥,٠٩٢)	(٣٥,٠٩٢)	-	-	-		
(٢,٥٢٥)	(٢١,٦٩٣)	٣,٣٢٦	١٢,٨٤١	١٢,٩٩١		

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
أيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - أوضاع تكميلية

ألف ريال سعودي							قيمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
	الأجمالي	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	
٢٨٩,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٢٨	٤٩,٤٢٦	١٣,٢٨٩	٧٥,٩٣٥		<u>الموجودات</u>
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	٩٢,٣٥٠	٩٢,٣٥٠	-		القروض والدائن قصيرة الأجل
١٦,٢٩٩	-	١٦,٢٩٩	٢٠,٧٨١	-	٢٠,٧٨١		أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
١٤,٨٤٦	-	١٤,٨٤٦	١٧,١٨٩	-	١٧,١٨٩		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣١,٣٤٧	-	٣١,٣٤٧	٢٥,٥٦٠	-	٢٥,٥٦٠		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٧٧٧	-	١٢,٧٧٧	٧,٧١١	-	٧,٧١١		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٢,٤٣٨	-	٢,٤٣٨	٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦		تکلیف اکتاب مرحلة
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	٥٥,٦٦٣	٥٣,٧٢٠	١,٩٢٣		استثمارات
١,٥١٢	-	١,٥١٢	٧٧٣	-	٧٧٣		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨١,٥٣٣	-	٨٠,٥٣٣	١٠٩,٧٧٤	-	١٠٩,٧٧٤		مبالغ مستحقة من المساهمين
٢٧,٢٧٥	١٢,٠٣٠	١٥,٤٤٠	٣٤,٦٩٧	١٦,٠٩٠	١٨,٤٠٧		مصاريف منفعة مقسمةً لموجودات أخرى
٢,٦٧٣	-	٢,٦٧٣	٣,٦٣٩	-	٣,٦٣٩		ممتلكات ومعدالت وأصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-		ودائع طويلة الأجل
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	-		وديعة نظرية
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٩٨٩	١,٩٨٩	-		عوائد مستحقة على الرؤية النظرية
٤٣٩,٥٥٥	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٥٧,٤٥٣	٢١٨,٣٩٨	٢٣٣,٦٥٣		اجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>							
٧,٧٠٢	-	٧,٧٠٢	٤,٦٧١	-	٤,٦٧١		مطالبات مستحقة لحملة الرثاق
٥١,٧٣٥	١,٦٦١	٤٨,٨٩٤	٥١,٧٥٠	٤,٦١٣	٤٧,١٣٦		مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى
١٢,٠٥٨	-	١٢,٠٥٨	٢٣,٩٣٦	-	٢٣,٩٣٦		نف معيدي تأمين دائنة
٣٤,٣٩٦	-	٣٤,٣٩٦	٦٥,٣٣٦	-	٦٥,٣٣٦		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	٨٨٤	-	٨٨٤		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨,٢٩٦	-	٨٨,٢٩٦	٥٥,٠٩١	-	٥٥,٠٩١		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٩٩	-	٢٦,٦٩٩	١٥,٧٧٦	-	١٥,٧٧٦		إجمالي مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
٥,١٥١	-	٥,١٥١	١٥,٨٦٧	-	١٥,٨٦٧		احتياطي عجز أقساط تأمين
١,٣٦٥	-	١,٣٦٥	١,٩١٩	-	١,٩١٩		احتياطيات قافية أخرى
٨٠,٥٣٣	٨٠,٥٣٣	-	١٠٩,٧٧٤	١٠٩,٧٧٤	-		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٢,٣٦٧	-	٢,٣٦٧	٢,٧٦٣	-	٢,٧٦٣		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	-	٧٧٩	٧٧٩	-	٧٧٩		توزيعات الفائض لحملة الرثاق
٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	٩,٠١٩	٩,٠١٩	-		زكاة وضريرية دخل مستحقة
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٩٨٩	١,٩٨٩	-		عوائد مستحقة على الرؤية النظرية
٤٣٩,٣٢٣	٩٢,١١٢	٢٢٩,٢١١	٣٥٩,٧٠٩	١٢٢,٨٥٣	٢٣٤,٨٥٣		اجمالي المطلوبات
<u>حقوق الملكية</u>							
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-		رأس المال
(٢٢,٧٦٨)	(٢٢,٧٦٨)	-	(٤٤,٥٧٢)	(٦٦,٥٧٢)	-		خسائر مترافقه
-	-	-	١١٧	١١٧	-		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١٧,٢٣٢	١١٧,٢٣٢	-	٩٥,٥٤٥	٩٥,٥٤٥	-		اجمالي حقوق الملكية
٤٣٩,٥٥٥	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٥٧,٤٥٣	٢١٨,٣٩٨	٢٣٣,٦٥٣		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - إيضاحات تكميلية (نهاية)

النفقات					
النفقات					
النفقات					
النفقات					
النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات	النفقات
٧١,٩٦٧	-	٧١,٩٦٧	١٣٧,٤٤٦	-	١٣٧,٤٤٦
(٢٦,٧٥٨)	-	(٢٦,٧٥٨)	(١,١٠٧)	-	(١,١٠٧)
(٩,٧٤١)	-	(٩,٧٤١)	(٤٢,٢٢٩)	-	(٤٢,٢٢٩)
(٢,٠٩٦)	-	(٢,٠٩٦)	(٨٧١)	-	(٨٧١)
-	-	-	(٢,١٢١)	-	(٢,١٢١)
٢٣,٣٩٩	-	٢٣,٣٩٩	٩١,١٢٩	-	٩١,١٢٩
٢٨,٤٤٥	-	٢٨,٤٤٥	(٢٠,٩٣٨)	-	(٢٠,٩٣٨)
(١٤,٠٤٥)	-	(١٤,٠٤٥)	٢,٣٤٣	-	٢,٣٤٣
٤٧,٧٩٩	-	٤٧,٧٩٩	٦٢,٥٣٤	-	٦٢,٥٣٤
١٠,٣٢٧	-	١٠,٣٢٧	٢,٨٩٥	-	٢,٨٩٥
١٢,٠٨٣	-	١٢,٠٨٣	٦,٩١	-	٦,٩١
٧٠,٢١٩	-	٧٠,٢١٩	٧٠,٠٣٩	-	٧٠,٠٣٩
(٩٦,٦٨٠)	-	(٩٦,٦٨٠)	(٥٩,٣٥٩)	-	(٥٩,٣٥٩)
٢٣,٧٥٩	-	٢٣,٧٥٩	٢٦,٩٩٦	-	٢٦,٩٩٦
(١٢,٩٢١)	-	(١٢,٩٢١)	(٣٢,٣٦٣)	-	(٣٢,٣٦٣)
٦,١٥٧	-	٦,١٥٧	٢٣,٢٠	-	٢٣,٢٠
٦,٨٧٤	-	٦,٨٧٤	(٣٥,٧٨٧)	-	(٣٥,٧٨٧)
٢٢,٠١٥	-	٢٢,٠١٥	١٠,٩٢٣	-	١٠,٩٢٣
(٢,٥٨٧)	-	(٢,٥٨٧)	(٤,٥٦٦)	-	(٤,٥٦٦)
(٢٣,٤٦٢)	-	(٢٣,٤٦٢)	(٢٨,٥٨٨)	-	(٢٨,٥٨٨)
(٦٤٣)	-	(٦٤٣)	(١٠,٧١٦)	-	(١٠,٧١٦)
٢,٨٤٢	-	٢,٨٤٢	(٧٥١)	-	(٧٥١)
(٨,٦٦٤)	-	(٨,٦٦٤)	(٥,٣٥٣)	-	(٥,٣٥٣)
(١,٧٢٤)	-	(١,٧٢٤)	(٥,٨٢٩)	-	(٥,٨٢٩)
(٣٧,٦٥١)	-	(٣٧,٦٥١)	(٥٠,٧٤٧)	-	(٥٠,٧٤٧)
٢٢,٥٦٨	-	٢٢,٥٦٨	١٩,٩٩٢	-	١٩,٩٩٢
١,٢١٨	-	١,٢١٨	١,٩٨١	-	١,٩٨١
(٣٨,٣٢٩)	(٢,٠١٨)	(٣٦,٣١١)	(٤٣,٧٧٢)	(١,٧٤٦)	(٤٢,٤٧٣)
٣,١٢٦	٣,١٢٦	-	٤,٥١٢	٤,٥١٢	-
٢,١٧٠	٢,١٧٠	-	(٩٩)	(٩٩)	-
-	-	-	(١,٤٣١)	(١,٤٣١)	-
(٣١,٨١٥)	٣,٢٧٨	(٣٥,٠٩٣)	(٣٩,٥٠٩)	١,٩٨٤	(٤١,١٩٢)
٧٥٣	٣,٢٧٨	(٢,٥٢٥)	(٢٠,٢١٧)	١,٩٨٣	(٢١,٩٠٠)
-	(٢,٥٢٥)	٢,٥٢٥	-	(٢١,٩٠٠)	٢١,٩٠٠
٧٥٣	٧٥٣	-	(٢٠,٢١٧)	(٢٠,٢١٧)	-

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 أقساط إعادة التأمين المسندة:
 محلي - دولي
 مصاريف فائض الخسارة
 محلي - دولي
 ملخص أقساط التأمين المكتسبة
 التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
 التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
 ملخص أقساط التأمين المكتسبة
 عمولة إعادة تأمين مكتسبة
 إيرادات إكتتاب أخرى
 إجمالي الإيرادات

تكليف و مصاريف الإكتتاب
 إجمالي المطالبات المحفوظة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
 التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 صافي المطالبات المتقدمة
 التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
 مصاريف إكتتاب أخرى
 إجمالي تكاليف و مصاريف الإكتتاب
 صافي فائض الإكتتاب

إيرادات / (مصرفوفات) تشغيل أخرى
 عكس ديون مشكوك في تحصيلها
 مصاريف إدارية و عمومية
 بدل عمولات وتوزيعات أرباح
 (خسائر) أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
 مصرفوفات أخرى
 إجمالي إيرادات / (مصرفوفات) تشغيل أخرى

إجمالي (خسارة) دخل السنة

المحول إلى المساهمين
 إجمالي (الخسارة) / الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - إيضاحات تكميلية (تنمية)

نفقة الدخل الشامل

ألف ريال سعودي					
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٢٠,٢١٧ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٢٠,٢١٦					
النفقات	المساهمين	الأصولي	عمليات التأمين	عمليات	عمليات أخرى
النفقات	المساهمين	الأصولي	عمليات التأمين	عمليات	عمليات أخرى
٧٥٣	٧٥٣	-	(٢٠,٢١٧)	(٢٠,٢١٧)	-
-	-	-	-	-	-
٢٧٥	٢٧٥	-	-	-	-
(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)	-	(٤٩)	(٤٩)	-
(١,١٤٢)	(١,١٤٢)	-	(٢٠,١٠٠)	(٢٠,١٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
١,١٤٢	(١,١٤٢)	-	(٢٠,١٠٠)	(٢٠,١٠٠)	-

(إجمالي (خسارة)/دخل السنة
 أيرادات / (خسائر) شاملة لغير
 نتوك لا يمكن (عالة تصنفيها لاحقاً إلى
 قائمة الدخل :
 أرباح / (خسائر) اكتوارية لبرامج محددة

نبض سوق أو يمكن إعادة تصنفيها لاحقاً
 إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة،
 لاستثمارات المتاحة للبيع:
 التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
 المتاحة للبيع
 المحول من الاحتياطي القيمة العادلة إلى
 الدخل للسنة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
المنسوبة إلى عمليات التأمين
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة
إلى المساهمين

شركة أسلة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - اوضاعات تكميلية (تنمية)

		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
		عمليات المال	عمليات التأمين	عمليات المال	عمليات التأمين	عمليات المال	عمليات التأمين	عمليات المال	عمليات التأمين
		المال	المال	المال	المال	المال	المال	المال	المال
٧٥٣	٧٥٣	-	(٤٠,٤١٧)	(٤٠,٤١٧)	-	-	-	-	-
١,١٣٣	-	١,١٣٣	١,٣٧٦	-	-	١,٣٧٦	-	-	-
(١,٢١٨)	-	(١,٢١٨)	(١,٢٨١)	-	-	(١,٢٨١)	-	-	-
(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)	-	-	٤٩	٤٩	-	-	-	-
٨,٧	-	-	(١٦٧)	(١٦٧)	-	-	-	-	-
٨,٧	-	٨,٧	١,٣٣٩	-	-	١,٣٣٩	-	-	-
٧,٣٦٤	-	٧,٣٦٤	(٤٠,٤٦١)	-	-	(٤٠,٤٦١)	-	-	-
١٤,٠٤٤	-	١٤,٠٤٤	(٢,٣٤٣)	-	-	(٢,٣٤٣)	-	-	-
(٦,٨٧٤)	-	(٦,٨٧٤)	٣٥,٧٨٧	-	-	٣٥,٧٨٧	-	-	-
٢,٦٣٢	-	٢,٦٣٢	٤,٥٦٦	-	-	٤,٥٦٦	-	-	-
٣,٤٧٩	-	٣,٤٧٩	(٢,٩٢٨)	-	-	(٢,٩٢٨)	-	-	-
١,٨٧٦	-	١,٨٧٦	١,٦٩٥	-	-	١,٦٩٥	-	-	-
٥,٧٧٣	-	٥,٧٧٣	(٢٦,٤٦١)	-	-	(٢٦,٤٦١)	-	-	-
٤٢٣	١,٠٢٥	(٥٩٢)	(٧,٤٢٢)	(٤,٠٦٠)	(٣,١٦٢)	-	-	-	-
١,٥٣٢	-	١,٥٣٢	(٣,٤٣١)	-	-	(٣,٤٣١)	-	-	-
(١٥,٣٣٥)	(٣١)	(١٥,٣٣٤)	١,٠١٥	-	٢,٧٧٣	(١,٧٥٨)	-	-	-
(٢,٧٦١)	-	(٢,٧٦١)	١١,٨٧٨	-	-	١١,٨٧٨	-	-	-
(٢٨,٥١٠)	-	(٢٨,٥١٠)	٢٠,٩٣٨	-	-	٢٠,٩٣٨	-	-	-
(٤,٥٧٧)	-	(٤,٥٧٧)	(٦٢٠)	-	-	(٦٢٠)	-	-	-
(٦,١٥٧)	-	(٦,١٥٧)	(٣٢,٢٠٥)	-	-	(٣٢,٢٠٥)	-	-	-
(٢٣,٠١٥)	-	(٢٣,٠١٥)	(١,٥٢٢)	-	-	(١,٥٢٢)	-	-	-
(٥١,٧٧٦)	(٥٠,٧٧٦)	-	٢٩,٣٤١	٢٩,٣٤١	-	-	-	-	-
٦٦٣	-	٦٦٣	١٠,٧١٦	-	-	١٠,٧١٦	-	-	-
(٢,٨٢٢)	-	(٢,٨٢٢)	٢٥١	-	-	٢٥١	-	-	-
(٥٣,٧٣٢)	(٥١,١٧٩)	(٢,٥٣٧)	١٣,٦٠٠	٤,٦٦٨	٨,٦٣٢	-	-	-	-
(١,٠٦٥)	-	(١,٠٦٥)	(٤٤٣)	-	-	(٤٤٣)	-	-	-
(١,٤٦٢)	-	(١,٤٦٢)	-	(١,٤٢٠)	(١,٤٢٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٣,٢٦٢)	(٥٢,٦٦١)	(٣,٦٢)	١١,٤٣٧	٣,٤٤٨	٧,٩٨٩	-	-	-	-
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	٢٧,٦٥٠	٢٧,٦٥٠	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧,٨٥٠)	(٧,٨٥٠)	-	-	-	-	-
٢٢,١٣٠	٢٢,١٣٠	-	١,٣٢٠	١,٣٢٠	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤٧,٠٠٤)	(٤٧,٠٠٤)	-	-	-	-	-
٢٣٥	-	٢٣٥	(٧,١٤١)	-	-	(٧,١٤١)	-	-	-
(٩٧,٥٣٥)	(٩٧,٨٧٠)	٢٣٥	(٢٨,٧٦)	(٢٨,٨٨٤)	(٢٨,٨٨٤)	-	-	-	-
-	-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-	-	-	-	-
(١٥٣,٧٩٨)	(١٥٠,٥٣١)	(٣,٢٦٧)	١٠,٣٦١	٤,٥٦٤	٥,٧٩٧	-	-	-	-
١٨٢,٦٦١	١٥٣,٢٥٦	٢٢,٤٠٠	٢٨,٨٣٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	-	-	-	-
٢٨,٦٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٢٨	٣٩,٢٢٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	-	-	-	-
(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)	-	١١٧	١١٧	-	-	-	-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

اجمالي (خساراة) دخل السنة

التدفقات للبنود غير النقدية:

استهلاكات واطفارات

مخصص بدون مشترك في تحصيلها

المساراة (الربح) المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع

اطفاء خاص بالصكوك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التدفقات في الموجودات والأصول التangible

أسطول تأمين وتم معندي تأمين مدته

حصة معندي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة

حصة معندي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

حصة معندي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها

نكافل لكتاب مؤجلة

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مبالغ مستحقة من إلى عمليات التأمين/المساهمين

مصاريف ملحوظة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات مستحقة لحملة الوثائق

مصاريف سندحة ومتطلبات أخرى

ذمم معندي التأمين دائنة

اجمالي أسطول تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

اجمالي مطالبات تحت التسوية

اجمالي مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها

مبالغ مستحقة من إلى عمليات التأمين/المساهمين

احتياطي عجز أسطول تأمين

احتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

ركرة وضريبة دخل مدفوعة

توزيعات فالصل مدفوعة لحملة الوثائق

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل

إصدارات استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

إصدارات استثمارات متاحة حتى تاريخ الاستحقاق

(إصدارات) / استبعادات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

نفاذ الرؤية الناظمة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، نهاية السنة

معلومات غير نقدية :

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

٦٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة 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 الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة 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 ولجنة إدارة المخاطر

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا وت تقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة. تتلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وكيفية مواجهتها من قبل الإدارة في الآتي:

٦٧ - مخاطر التأمين

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

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

٢٦- إدارة المخاطر (تكمة)

٢٦.١ مخاطر التأمين (تكمة)

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسبي تختلف باختلاف قنوات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للباسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قلمة المركز المالي كموجودات عمليات تأمين.
 وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الافتراضات الأساسية

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

تحليل الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

النسبة المئوية (جميع قنوات الأعمال)	صافي الدخل	الالتزامات	التأثير على صافي	النسبة المئوية
(٦,٢٥٣)	٦,٢٥٣	% ١٠٤	٦,٢٥٣	(٦,٢٥٣)
٦,٢٥٣	(٦,٢٥٣)	% ١٠٠		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

النسبة المئوية (جميع قنوات الأعمال)	صافي الدخل	الالتزامات	التأثير على صافي	النسبة المئوية
(٤,٧٨٠)	٤,٧٨٠	% ١٠٤	٤,٧٨٠	(٤,٧٨٠)
٤,٧٨٠	(٤,٧٨٠)	% ١٠٠		

٢٧- مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتحليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بابرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين .
 ولتحليل تعرضها الخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتبعها التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متباينة والشاملات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين .
 يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة وللجنة إعادة التأمين . تلخص هذه المعايير في الآتي:

٤٦ - إدارة المخاطر (تنمية)

٤٧- مخاطر إعادة التأمين (تنمية)

- ١) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها والذي يجب لا يقل عن (ب بـ بـ).
ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
ج) علامة العمل الجالية والسلبية 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 للفترة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٤٨- مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تنبيذ 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.

٤٩- مخاطر أسعار العمولات

تشكل مخاطر أسعار العمولات عن تقلبات قيمة أو التغيرات التقنية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة متغيرة الشركة لمخاطر العمولات الناتجة عن التغيرات التقنية، بينما تعرض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر العمولات الناتجة من القيمة العادلة.

٥٠- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم متقدة طرف ما على الرفاه بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة قناتي الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تؤدي التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل وسيط، ومراقبة الندم المدينة القائمة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات شبيهة ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.
- لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

شركة أمانة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 (إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة))
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٥ مخاطر الإنقاذ (تتمة)
 يبين الجدول أدناه أحد الأقصى لمخاطر الإنقاذ التي يمكن أن تتعرض لها البنود الهامة لقائمة المركز المالي :

٤١ ٢٠١٨ ديسمبر	
الف ريال سعودي	عمليات التأمين
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
١٣,٢٨٩	٢٥,٩٤٥
٩٢,٤٥٠	--
--	٤٠,٧٨٩
--	٧٣٣
٥٣,٧٢٠	١,٩٤٣
٢٠,٠٠٠	--
٢١,٠٠٠	--
--	٢٥,٥٦٠
--	٧,٧١١
٢٠٠,٣٥٩	٨٢,٩٤٨

النقدية وما في حكمها
 ودائع قصيرة الأجل
 أقساط تأمين ونظام معيدي تأمين مدته
 مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
 استثمارات
 ودائع طويلة الأجل
 وديعة نظرية
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 الاجمالي

٤٢ ٢٠١٧ ديسمبر	
الف ريال سعودي	عمليات التأمين
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨
٢٢٠,٠٠٠	--
--	١٣,٢٩٩
--	١,٥١٢
--	١,٩٢٣
٢٠,٠٠٠	--
٤٨,٠٠٠	--
--	٦١,٣٤٧
--	١٢,٢٧٧
١٩٣,٧٢٥	١١٣,٤٩٦

النقدية وما في حكمها
 ودائع قصيرة الأجل
 أقساط تأمين ونظام معيدي تأمين مدته
 مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
 استثمارات
 ودائع طويلة الأجل
 وديعة نظرية
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 الاجمالي

٢٧- مخاطر السيولة

وتمثل المسؤوليات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بمتطلباتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال شرائها .
 الجدول أدناه يلخص فترات الاستحقاق المتطرفة بالالتزامات التحصيفية غير المخصومة للشركة . حيث ان الشركة لا تملك لية التزامات مرتبطة بعمولة ،
 فإن المبالغ في الجدول تتطبق مع قائمة المركز المالي :

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٦٧٦ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	الموجودات
ألف ريال سعودي			
٣٩,٢٤٤	—	٣٩,٢٤٤	التقدمة وما في حكمها
٩٢,٣٥٠	—	٩٢,٣٥٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٠,٧٨٦	—	٢٠,٧٨٦	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
١٧,١٨٤	—	١٧,١٨٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٥٦٠	—	٢٥,٥٦٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٧١١	—	٧,٧١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٥,٣٩٦	—	٥,٣٩٦	تكلف إكتتاب مرتجلة
٥٥,٦٤٣	٥٥,٦٤٣	—	استشارات
٧٣٣	—	٧٣٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
—	—	—	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات التأمين/المساهمين
٣٤,٤٩٧	—	٣٤,٤٩٧	مصالح مترتبة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٤٣٩	٣,٤٣٩	—	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	—	ودائع طويلة الأجل
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	—	وديعة ناظمة
١,٩٦٩	١,٩٦٩	—	عوائد مستحقة على الوديعة الناظمة
٢٤٥,٤٧٧	١٠٢,٠٣١	٢٤٣,٤٤٦	إجمالي الموجودات
_____			المطلوبات
٤,٦٧١	—	٤,٦٧١	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٥١,٧٥٠	—	٥١,٧٥٠	مصالح مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٩٣٦	—	٢٣,٩٣٦	ضم معيدي تأمين ذاتية
٦٥,٣٣٤	—	٦٥,٣٣٤	(إجمالي) أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨٤	—	٨٨٤	أصولات إمداد تأمين غير مكتسبة
٥٥,٠٩١	—	٥٥,٠٩١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥,٧٧٦	—	١٥,٧٧٦	إجمالي مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
١٥,٨٤٧	—	١٥,٨٤٧	احتياطي عجز أقساط تأمين
١,٦١٦	—	١,٦١٦	احتياطيات فنية أخرى
٢,٧٦٣	٢,٧٦٣	—	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	—	٧٧٩	توزيعات الفائض لحملة الوثائق
٩,٥١٦	—	٩,٥١٦	زكاة وضررية دخل مستحقة
١,٩٦٩	١,٩٦٩	—	عوائد مستحقة على الوديعة الناظمة
٢٤٩,٩٣٢	٤,٧١٢	٢٤٥,٢٢٠	إجمالي المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠٦٧ مخاطر السوقية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ال موجودات	أقل من سنة واحدة	أكبر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال سعودي		
النقدية وما في حكمها	٢٨,٨٦٣	--	٢٨,٨٦٣
ودائع قصيرة الأجل	١٢٠,٠٠٠	--	١٢٠,٠٠٠
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدته	١٦,٢٩٩	--	١٦,٢٩٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٤,٨٤٦	--	١٤,٨٤٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٦١,٣٤٧	--	٦١,٣٤٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها	١٢,٢٧٧	--	١٢,٢٧٧
تكلف إكتتاب مرحلة	٢,٦٧٨	--	٢,٦٧٨
استثمارات	١,٩٢٣	--	١,٩٢٣
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقه	١,٥١٢	--	١,٥١٢
مبالغ مستحقة من /إلى عمليات التأمين/المساهمين	--	--	--
مصاريف مفوعة مقدماً و موجودات أخرى	٢٧,٢٧٥	--	٢٧,٢٧٥
ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	--
ودائع طويلة الأجل	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--
وبيعة نظامية	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	--
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	١,٥٨٩	١,٥٨٩	--
إجمالي الموجودات	٣٥٩,٠٢٢	٧٧,٢١٢	٢٨٦,٨١٠

المطلوبات	ألف ريال سعودي
مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق	٧,٧٠٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٥٠,٧٣٥
ضم معيدي تأمين ذاتة	١٢,٠٥٨
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٤,٣٩٦
عمولات (إعادة تأمين) غير مكتسبة	١,٥٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٨٨,٢٩٦
إجمالي مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها	٢٦,٧٩٩
احتياطي عجز الأقساط تأمين	٥,١٥١
احتياطيات قيمة أخرى	١,٣٦٥
شخصون كفالة نهاية الخدمة	٢,٣٦٧
توزيعات الفائض لحملة الوثائق	٧٧٩
ركاوة وضررية دخل مستحقة	٩,١٤٩
عوائد مستحقة على الوديعة النظامية	١,٥٨٩
إجمالي المطلوبات	٢٤١,٧٩٠
	٢,٩٥٦
	٢٣٧,٨٣٤

٤٠٦٨ مخاطر أسعار السوق

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

فيما يلي بياناً بالأثر على السعر الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع على قائمة الدخل الشامل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
التغير في أسعار السوق	التغير في أسعار السوق
--	٣٢٧
%٦٥+	%٦٥+
--	(٣٢٧)
%٦٥-	%٦٥-

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-١ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات الخاضعة
تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراعاة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفالة رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات إعادة التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٢٧- 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 تتحقق أقصى عائد ممكן لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تتألف من رأس المال المنفوع والعجز المترافق.
تحتفظ الشركة برأسملها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٢٦) جدول (٢ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تنصل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:
• ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
• هامش الملاعة للأقساط.
• هامش الملاعة للمطالبات.

٢٨- إحداث لاهقة
وتأثير التأمين الصحي

في ٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، تم تعليق ترخيص الشركة في إصدار أو تجديد وثائق التأمين الطبي من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني لأنسباب مختلفة واردة في القرار في ٢٦ سبتمبر ٢٠١٦ ، تقدمت الشركة بطلبها إلى ديوان المظالم. وفي ٢٠ فبراير ٢٠١٧ تم رفض تظلم الشركة من قبل ديوان المظالم.
في ٢٢ يونيو ٢٠١٧ ، تلقت الشركة خطيباً آخر يفرض غرامة قدرها ١٢,٤٤ مليون ريال سعودي. وفي ٢٤ أبريل ٢٠١٧ ، تمت إيقاف التعليق على ترخيص الشركة واستناداً إلى القرار النهائي ، في فبراير ٢٠١٨ دفعت الشركة غرامة ١٢,٤٤ مليون ريال سعودي .

رأس مال الشركة

في ٢٨ يناير ٢٠١٩ ، وبعد الانتهاء من جميع المتطلبات التنظيمية والمطالبات الأخرى ، واقتصرت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار ١٠ مليون سهم من حقوق الأولوية. تم إصدار أسهم الأولوية في ٢٤ فبراير ٢٠١٩.

٢٩- أرقام المقارنة
تم إعادة تدوير بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع أرقام السنة الحالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ رجب ١٤٤٠ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠١٩).