

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

صفحة	الفهرس
٥ - ٦	تقدير المراجع المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة المدخل / (الخسارة)
٨	قائمة المدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٦٧ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية



MOORE

الميد التموي وشركاه
محلبون ومراعي - قطريون

البسام وشركاه
PKF
المحاسبون المحافظون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى مساهمين شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة معاشرة معروفة)

الرأي

لقد راجعنا للقوائم المالية لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة معاشرة معروفة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الخلل وقائمة الخلل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهمة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وتلخص أصولها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعلمات والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

اسن الرأي

تمت مراجعتنا وتقدير المعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توسيعها في قسم المسؤوليات المرجوع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وتقدير ارتفاع سلوكي وأداء المهمة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما أننا نذكر هنا مسؤوليتها الأخلاقية الأخرى وتقدير تلك القراءة. باختصارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كلية وملائمة لتوفير أسلوب لإياده رأينا.

عدم القيود الجوهرى المتعلقة بهموم الاستثمارية

نفت الاتهام إلى الإضاح ٢ من القوائم المالية التي تمت مراجعتها، والتي تشير، من بين أمور أخرى، إلى أنه في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ أصلحت الشركة في تقاريرها، مشيرة إلى أن خسائرها المتراكمة تجاوزت ٥٠٪ من رأس المال البالغ ٤٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تمثل الخسائر المتراكمة نسبة ١١,٤٦٪ (٣١,٦٩٪ / ٣٥,٦٩٪) من رأس مال الشركة وفي نفس التاريخ، بلغت نسبة الملاحة المالية للشركة ١٥٪ (١٥٪ / ١٣٧٪) ديسمبر ٢٠١٩.

تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم وجود جوهرى حول القدرة الشركية على الاستمرار على أساس مفهوم الاستثمارية. ومع ذلك، تم النظر في العديد من الخيارات الاستثمارية، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال، من قبل مجلس الإدارة لضمان استقرارية الشركة. ومن بين هذه الخيارات الاستثمارية، وقامت الشركة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢١ بذكرة غير ملزمة مع شركة طالية السعودية للتأمين التأميني (عليها) لتقديم جذوى الاتمام بشرط الحصول على الموافقة المطلوبة، بالإضافة لذلك، لأن الأحداث اللاحقة في ١٨ سبتمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) بعد استكمال المتطلبات التنظيمية وتفاهم السوق المالية وللتحتها للتقييمية لامتصاص الخسائر من خلال تخفيض رأس المال من ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وبالتالي تخفيض عدد الأسهم من ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١٢,٠٠٠,٠٠٠. يخضع التخفيض لموافقة مساهمي الشركة.

بناءً على ما ورد أعلاه، ثمنت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستقرة وهي متقدمة بإن عمليات الشركة مستقرة في المستقبل المنظور في ظل سير الأعمال العادي. عليه، تم إعداد للقوائم المالية على أساس مفهوم الاستثمارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادر على الاستمرار على أساس مفهوم الاستثمارية.

لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور للرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للترة الحالية، وقد تم تأثير هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعدد تكون رأينا فيها، ولم نقدم رأينا منفصلاً في تلك الأمور، بالإضافة إلى ما ذكره في تقرير عدم القيود الجوهرى المتعلقة بمفهوم الاستثمارية، فيما يتعلّق بالإضاح ٢ من التقرير.



MOORE

الميدل إيتوطي وشركاه
ستيبلز ورايمز فتوتو

PKF
البيسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

تقرير مراجعي الحسابات المستثنىين حول مراجعة للوارد المالية
إلى مساهمين شركة لاملاة للتأمين التعاوني
(شركة معاشرة سعودية) - (تمه)

الأمور الرئيسية المرجحة (تمه)
الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة	التغيرات النهائية عن المطالبات الناجمة من حقوق التأمين
-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها ٣٥٦٦ مليون ريال سعودي (٩٠١٩م: ٥١,٤٧ مليون ريال سعودي) و ٥٨,١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٨,١ مليون ريال سعودي)، على التوالي، كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٧-١ بالوارد المالية.
-	لقد قمنا ببيان التفاصيل التالية والتغيرات والمواضيع لخبرة الإدارة من خلال فحص موزعاتهم وخبرتهم المهنية.
-	للحصول على آلة مراجعة كلية لتغير صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالبحوث على أسس الجولة بخصوص إشكال وذمة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتغير الحياطي للمطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها مقارنتها مع السجلات على وجه الخصوص، وبقى تغير المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستند المطالبات على أفضل تغير لتكليف النهائي لكل المطالبات المتقدمة ولم يتم تعميقها في تاريخ التقرير، ساء ما الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بكل تفاصيل معالجة المطالبات ذات الصلة.
-	لتحريم مهجيات وإقتراضات الإدارة، قام العيادي الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات النافية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التغير الإكتواري للشركة، قام العيادي الإكتواري للخاص بما يلي:
-	تحريم ما إذا كانت مهجيات لكتواري الشركة تتناسب مع تلك المستخدمة في القطاع ومع القرارات السابقة. ولقد معينا الحصول على تفسير من الإدارة لأى اختلافات جوهريه.
-	تحريم الإقتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. لذا بقيت هذه الإقتراضات بمقدارتهم مع توقعاتنا المبنية عن المعرفة التاريخية للشركة واتجاهات الحالية ومراعتنا بهذا القطاع.
-	مراجعة مدى ملائمة أساليب وطابع الاحتساب بالاستناد إلى الإقتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية للإقتراضات الرئيسية.
-	ولقد قمنا أيضًا بتحريم مدى ملائمة إصلاحات الوارد المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل مطالبات العلوي الدولية للتغير المالي المعتمدة لدى المملكة العربية السعودية.



MOORE

الميد التحفيظي وشركاه
محاسن و مراجعي تكتيكيو

البيسام وشركاه PKF
المحاسبون المتعاقدون

تقرير مراجعي للحسابات المستكملة حول مراجعة القوائم المالية
إلى مساعدين شركة أمثلة للتأمين التعاوني
(شركة معاشرة سعودية) - (تمام)

المعلومات الأخرى المشتملة في تقرير الشركة ٢٠٢٠ م المالي

تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. إن الادارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفّر لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا ينطوي رأيانا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج للتأثير الذي حولها.

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

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندما يتبعن علينا إبلاغ المكاتبين بالحركة.

مسؤوليات المدربين والمكلفين بالحركة حول القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المقيدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظم الشركات وعن الرابطة الداخلية والتي تراها الادارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري نتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المدربين مسؤولون عن تقويم متقدمة الشركة على الاستقرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإخلاص حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية للمدربين لتصنيف الشركة أو يقلّ عمليتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحركة، أي مجلس الادارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

**لتقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى مساهمين شركة لمنطقة للتأمين العالمي
(شركة مساهمة سعودية) – (تنمية)**

مسنونيات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول فيما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من التحريرات الجوهرية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا إن التأكيد المعمول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضملاً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة للمملكة العربية السعودية سوف تقوم دائماً بكشف الأخطاء المالية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتغير الأخطاء مادية بصورة لزدية أو إجمالية (إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين الذي انتُخب بناءً على هذه القوائم المالية).

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعمولة في المملكة العربية السعودية، فستقوم بمشاركة تقريرنا المهني وتحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما تنص:

- تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصنيف وتقدير إجراءات مراجعة مواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتغيير أسس لإبداء رأينا. ويدخل عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤز أو تزوير أو حذف متعدد أو إزالة مصلحة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

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

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقبولية التقريرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بحدث أو ظروف قد شكلها بحراً حول تغيرة الشركة على الاستمرار في العمل وتناهياً الاستمرارية. وإذا ما ثبّت لنا وجود عدم تأكيد جوهري، وتبعنا طبقاً للتالي، فقد تؤدي إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، مقدماً يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الطروّر المستقبلية قد تؤدي إلى توقيف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تنويم العرض العام، وهيكل، ومحفوظي القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعلومات والأحداث التي كمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحركة - من بين أمور أخرى - بال نقط و التوقيت المحيط بالمراجعة والتلاعجه الهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه كصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



MOORE

السيد العبوطي وشركاه
محاسبون وراجحون - قانونيون

PKF
البيسام وشركاه
المحاسبون المخالقون

لترير مراجعن الحسابات المعتمدين حول مراجعة التوازن المالية
إلى مساهمين شركة أمينة للتأمين (التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية) - (شما)

مسؤوليات المرجع حول مراجعة التوازن المالية (شما)

لقد زورنا أيضاً المكاتبين بالحركة ببيان يفيد أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلاة المتعلقة بالاستقلالية، وألتزام جميع الملاذات والأمور الأخرى التي قد تعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ويحسب من ضمن الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة، ومن الأمور التي تم بياً لها للكلين بالحركة، فلذا نعدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة التوازن المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تجد هي الأمور الرئيسية للمراجعة، ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإصلاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف تدركه تدرك أن الأمر لا يتضمن الإبلاغ عليه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من تلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، وكما هو موضح في الإيضاح ٢، فقد بلغت خسائر الشركة المتردكة ٦٦٪٠٤٦٪٠ بلغ هامش الملاحة المالية ٤٥٪٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مما أدى إلى ضرورة تطبيق اللوائح التالية على الشركة:

١. تتطلب المادة ١٥٠ لقانون الشركات من المديرين التنفيذيين للشركة أو مراجعن الحسابات، عند علمهم، بإبلاغ رئيس مجلس الإدارة (المجلس) الذي يجب عليه بإلزام أعضاء مجلس الإدارة فوراً، وبحسب على المجلس، خلال ١٥ يوماً من تاريخ الإخطار الدعوة لعقد اجتماع جمعية عمومية غير عادي خلال ٤٥ يوماً من تاريخ علمها بالأخطر، لتقرير ما إذا كانت متزدة أو تخفيض رأس مال الشركة، وفقاً لأحكام القانون، إلى الحد الذي تخفيض فيه الخسائر إلى أقل من النصف أو أقل من المثل المنقوع، أو حل الشركة قبل التاريخ المحدد في تخفيضها الأساسي، ويعتبر ذلك لاحقاً في ١٨ مارس ٢٠٢١م، حصلت الشركة طي موافقة هيئة السوق المالية بعد استكمال المتطلبات التنظيمية وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحة التنفيذية لامتصاص الخسائر من خلال تخفيض رأس المال.

٢. يمرجع المادة ٦٨ (ج) من اللائحة التنفيذية لشركة التأمين، والتي بموجبه، إذا لم يتم إعادة هامش الملاحة (إلى مستوى للمناسب لربعين متتلين، لإن البنك المركزي السعودي (ساما) يطلب من الشركة أن تأخذ كل أو أي من الإجراءات التالية على الفور:

أ) زيارة رأس مال الشركة.

ب) تحديد أصوات المكترين

ج) تخفيض التكاليف

د) التوقف عن أي اكتتاب جديد

هـ) تسليم بعض الأصول؛ و

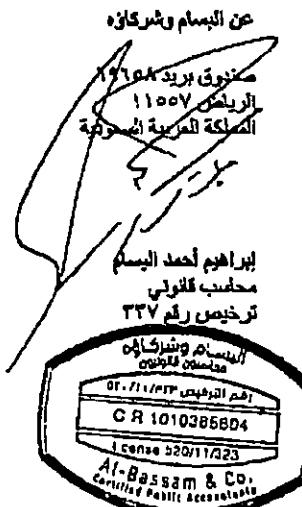
ر) أي بحراً آخر تراه الشركة مناسباً ورواق على ملءها.

عن السيد العبوطي وشركاه
محاسبون وراجحون قانونيون
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

محمد السيد العبوطي
محاسب كفولي
ترخيص رقم ٢١١
١٨ شعبان ٢٠٢١م



٢١ مارس ٢٠٢١م
١٨ شعبان ١٤٤٢



ألف ريال سعودي			الموجودات
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٤٤,٥١٥	١٣٣,٩٨٣	٤	النقدية وما في حكمها
١١٥,٩٩٣	٤٠,٠٠٠	٥	ودائع قصيرة الأجل
٧٩,٥٥٩	١٢٩,٢٠٧	٦	أقساط تأمين ونفقات معيدي تأمين مدينة، صافي
٤,٨٦٦	٢,٠٥٦	٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٦٤١	١١,٧٦٣	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٤٩	٢,٧٠١	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
٨,٣٢٨	١١,٠١٠	١٠	تكليف إكتاب مؤجلة
١٩,٢٩٨	١٢,٨٧٢	١١	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٦٤٠	٤٩,٠٤٥	١٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٣٥	٢١,٥١١	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٩٧٠	٥,٩٧٦	١٤	ممتلكات ومعدات
٥١٦	٩٠٠	١٥	أصول غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	-	١٦	ودائع طويلة الأجل
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	١٧	وديعة نظامية
٢,٥٧٧	٢,٨٧٦	١٨	عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٤٣٥,٦٨٧	٤٥٩,٩٠٠	١٩	إجمالي الموجودات
المطلوبات			المطلوبات
٢٤٣	١,٢٨٤	٢٠	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٤٧,١٩٧	٧٣,٠٨١	٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٧٦	٢٢,٥٥٠	٢٢	ذمم معيدي التأمين دائنة
١٠٠,٩١١	١٤١,١٠٠	٢٣	أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٠٥٧	٤٥٦	٢٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٤٧٤	٣٥,٦٦١	٢٥	المطالبات تحت التسوية
٢٨,٣٥٦	٥٨,١٤٨	٢٦	المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
١٥,٤٢٠	١٥,٧١٢	٢٧	احتياطي عجز أقساط تأمين
١٠,٩٤٠	٤,٧٩٥	٢٨	احتياطيات قنية أخرى
٤,٠٤٣	٤,٥٤٦	٢٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	٧٧٩	٣٠	توزيعات الفائض المستحقة
٢,٨٥٩	٦,٦٧٣	٣١	مخصص الزكاة وضررية الدخل
٢,٥٧٧	٢,٨٧٦	٣٢	عوائد مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧٨,٨٣٢	٣٦٧,٦٦١	٣٣	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			حقوق الملكية
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٣٤	رأس المال
(٨٥,٦٦٦)	(١٤٧,٥٠٣)	٣٥	خسائر متراكمة
(٥٣٩)	(١,٧٤٣)	٣٦	خسائر اكتوارية على منافع نهاية الخدمة
٣,٠٦٠	١,٤٨٥	٣٧	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٥٦,٨٥٥	٩٢,٢٣٩	٣٨	إجمالي حقوق الملكية
٤٣٥,٦٨٧	٤٥٩,٩٠٠	٣٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٥			التعهدات والالتزامات المحتملة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

<u>٢٠١٩</u> ألف ريال سعودي	<u>٢٠٢٠</u>	<u>إيضاح</u>
٢٤٨,٠٥٤	٣٢٩,٥١٩	ب
(١٠٠,٤٦١)	(٥,٣٦١)	ب
(٦,٠٢٢)	(٤٤,٦٢٧)	ب
٢٣١,٥٧٠	٢٧٩,٥٢١	
(٢٥,٥٧٧)	(٤٠,١٨٩)	
(١٢,٣٢٣)	(٢,٨١٠)	
١٨٣,٦٧٠	٢٢٦,٥٢٢	
١,٩٧٥	١,٩٩٢	ج
١٦,٤١٩	١٠,٧٨٦	
٢٠٢,٠٦٤	٢٤٩,٣٠٠	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة		
أقساط إعادة التأمين المسندة		
مصروفات فائض الخسارة		
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		
عملة إعادة تأمين		
إيرادات اكتتاب أخرى		
صافي الإيرادات		
تكليف 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 المطالبات تحت التسوية		
التغير في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها		
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها		
صافي المطالبات المتکبدة		
احتياطي عجز أقساط التأمين		
الاحتياطيات الفنية الأخرى		
تكليف إكتتاب وثائق تأمين		
تكليف الإشراف والتقيش		
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب		
صافي دخل الإكتتاب		
إيرادات / (مصروفات) أخرى		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
مصاريف إدارية وعمومية		
دخل استثمارات وتوزيعات أرباح		
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع		
إيرادات أخرى		
إجمالي المصروفات الأخرى، صافي		
إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة		
الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين		
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		
الزكاة وضريبة الدخل		
إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		
الخسارة للسهم الأساسي والمخفض (بالي ريال السعودي)		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجرأ من هذه التوائم المالية.

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

رئيس التفتيش

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠١٩ م ٢٠٢٠ م
 ألف ريال سعودي

(٣٧,٢٤٧) (١١,٨٣٧)

إيضاح

إجمالي الخسارة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى:

٢,٩٥١	٦٤٨	٨
(٨)	(٢,٢٢٣)	
٢,٩٤٣	(١,٥٧٥)	

(٣٤,٣٠٤) (٦٣,٤١٢)

(٥٣٩) (١,٢٠٤) ١٤

-
 (٥٣٩) (١,٢٠٤)
 (٣٤,٨٤٣) (٦٤,٦١٦)

بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
 - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 - المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
الخسارة الأكتوارية على منافع نهاية الخدمة

بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠٢٠

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	رأس المال	إيضاح
ألف ريال سعودي				
١٥٦,٨٥٥	٣,٠٦٠	(٥٣٩)	(٨٥,٦٦٦)	٢٤٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

الخسارة الشاملة للسنة:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
 المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
 الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة
 إجمالي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين
 إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

٦٤٨	٦٤٨	-	-	٨
(٢,٢٢٣)	(٢,٢٢٣)	-	-	٨
(١,٢٠٤)	-	(١,٢٠٤)	-	١٤
(٦١,٨٣٧)	-	-	(٦١,٨٣٧)	
(٦٤,٦١٦)	(١,٥٧٥)	(١,٢٠٤)	(٦١,٨٣٧)	
(٦٤,٦١٦)	(١,٥٧٥)	(١,٢٠٤)	(٦١,٨٣٧)	
٩٢,٢٣٩	١,٤٨٥	(١,٧٤٣)	(١٤٧,٥٠٣)	٢٤٠,٠٠٠

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

٩٥,٥٤٥	١١٧	-	(٤٤,٥٧٢)	١٤٠,٠٠٠
٢,٩٥١	٢,٩٥١	-	-	٨
(٨)	(٨)	-	-	٨
(٥٣٩)	-	(٥٣٩)	-	١٤
(٣٧,٢٤٧)	-	-	(٣٧,٢٤٧)	
(٣٤,٨٤٣)	٢,٩٤٣	(٥٣٩)	(٣٧,٢٤٧)	
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
(٣,٨٤٧)	-	-	(٣,٨٤٧)	
٦١,٣١٠	٢,٩٤٣	(٥٣٩)	(٤١,٠٩٤)	١٠٠,٠٠٠
١٥٦,٨٥٥	٣,٠٦٠	(٥٣٩)	(٨٥,٦٦٦)	٢٤٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

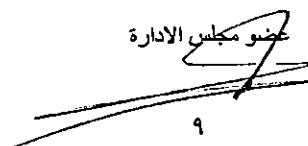
الخسارة الشاملة للسنة:

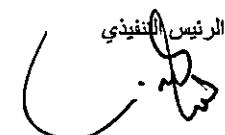
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
 المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
 الخسارة الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة
 إجمالي دخل السنة المنسوب إلى المساهمين
 إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
 الزيادة في رأس المال
 تكاليف المعاملات للزيادة في رأس المال

الرصيد كما في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩	ألف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٩٤	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٢٧٣)
التعديلات للبنود غير النقدية:			
استهلاك وإطفاء مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩	١,٦١١	١,٩٠٢
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	٦	٢,٥٢٣	٢,١٨٠
إطفاء استثمارات محققت بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨	(٨)	(٢,٢٢٢)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٨	(١,٤٦٨)	(٤٠٥)
	١٤	٩٦٩	١,١٨٤
		٢,٧٢٧	٢٣,٦٣٨
التغييرات في الموجودات والأصول التشغيلية			
أقساط تأمين ونحوه معدي تأمين مدينة		(٦٠,٥٦٣)	(٧٢,٨٢٨)
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة		١٢,٣٢٣	٢,٨١٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٩,٩١٩	٣,٨٧٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها		٣,٩٦٢	١,٠٤٨
تكليف إكتتاب مؤجلة		(٢,٩٣٢)	(٢,٦٨٢)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		١٤,٤٦٢	(١,٤٧٦)
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق		(٤,٤٤٨)	١,٠٤١
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى		(٤,٥٥٣)	٢٥,٨٨٤
ذمم معيدي التأمين دائنة		(١٠,٩٦٠)	٩,٥٧٤
أقساط تأمين غير مكتسبة		٢٥,٥٧٧	٤٠,١٨٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		١٧٣	(٦٠١)
مطالبات تحت التسوية		(٣,٦١٧)	(١٥,٨١٣)
مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها		١٢,٥٨٠	٢٩,٧٩٢
احتياطي عجز أقساط تأمين		(٤٤٧)	٢٩٢
احتياطيات فنية أخرى		٩,٣٢٤	(٣,١٤٥)
		(١٢,٢٥٩)	(١٨,٦٧٢)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة		(٢٢٨)	(١,٨٨٥)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		(١٦,١٩٨)	(٧٥٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٢٩,٦٨٥)	(٢١,٣٠٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
ودائع لأجل قصيرة الأجل		(٢٣,٦٤٣)	٧٥,٩٩٣
إضافات استثمارات متاحة للبيع		(٩,٢١٢)	-
متصلات من إستبعادات استثمارات متاحة للبيع		١,٣٣٦	٧,٠٧٤
إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة		(٤,٦٥٨)	(٢,٢٩٢)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		(٣٦,١٧٧)	٨٠,٧٧٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
زيادة الوديعة النظامية		(١٥,٠٠٠)	-
زيادة الودائع طويلة الأجل		(١٠,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠
متصلات من اصدار رأس المال		١٠٠,٠٠٠	-
تكليف المعاملات لزيادة رأس المال		(٣,٨٤٧)	-
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		٧١,١٥٣	٣٠,٠٠٠
صافي التغير في النقية وما في حكمها		٥,٢٩١	٨٩,٤٦٨
النقية وما في حكمها، بداية السنة		٣٩,٢٢٤	٤٤,٥١٥
النقية وما في حكمها، نهاية السنة		٤٤,٥١٥	١٣٣,٩٨٣
معلومات غير نقدية:			
التحويل من الأعمال الرأسالية إلى الممتلكات والمعدات		-	١,٧٧٣
التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع - صافي		٢,٩٤٣	(١,٥٧٥)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

حسومطس الادارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أمانة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥، بتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠ م) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠ م). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي، ص ب ٢٧٩٨٦، الرياض ١١٤٢٧، المملكة العربية السعودية.

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

في ٢١ يونيو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثانية ١٤٢٤ هـ)، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال شهر مارس ٢٠٠٨ م، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي (سام)، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين والانتهاء التقني، ترخيصاً للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٩/٢٣ (١٤٣٨/٠٩/٢٣) هـ الموافق ٢٠١٧/٠٦/١٨ م.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وطبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، والنظام الأساسي للشركة، تحتفظ الشركة بفاتور محاسبية مستقلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة ووثيقة التأمين بشروط التأمين التعاوني، فإن الشركة تقوم بتوزيع صافي فائض التأمين السنوي، بشرط أن يكون عقد العميل (بوليصة التأمين) ساري المفعول ومدفوعاً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية (انظر أيضاً "الاستمرارية" أدناه) ولمبدأ التكفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع والقياس بالقيمة الحالية لالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين. لم يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف المتداول وغير المتداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية يشكل عام تصنف كغير المتداول: استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، استثمارات متاحة للبيع، مناكفات ومعدات، موجودات غير ملموسة، وديعة نظمية، دخل مستحق على وديعة نظمية، منافع نهاية الخدمة للموظفين، وإيرادات العمولات المستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بفاتور محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات الإضافية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٦). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢- أسس الإعداد (تنمية)
أ) أسس العرض والقياس (تنمية)

قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل الشامل والتغيرات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٢٦) من القوائم المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والأمثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وليس طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. تطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتغيرات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج ومقارنة أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة بالكامل، إن وجدت، أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

مبدأ الاستمرارية
بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م نسبة ٤٦٪ (٣٦٪) من رأس مال الشركة، وفي نفس التاريخ، بلغت الملاعة المالية للشركة نسبة ٤٥٪ (١٣٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيد مادي حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مفهوم الاستمرارية. ومع ذلك ، تم النظر في العديد من الخيارات الاستراتيجية، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال، من قبل مجلس الإدارة لضمان استمرارية الشركة. ومن بين هذه الخيارات الاستراتيجية ، قامت الشركة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠ بتوقيع مذكرة غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("عنابة") لتقديم جووى الاندماج بشرط الحصول على الموافقات المطلوبة. علاوة على ذلك ، وفي وقت لاحق للسنة المنتهية في ١٨ مارس ٢٠٢١ م، حصلت على موافقة هيئة السوق المالية بعد استكمال المتطلبات التنظيمية وفقاً لنظام السوق المالية ولاحتى التنفيذية لإمتصاص الخسائر من خلال تخفيض رأس المال من ٢٤٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٣٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي، حيث يجب أن يخضع التخفيض لموافقة مساهمي الشركة. وبناءً على ما تقدم، فإن الإدارة على قناعة بأن الشركة سوف تستمر كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

ب) عملاً العرض والنشاط
تم إعداد القوائم المالية للشركة بالريال السعودي، وهي أيضاً عملاً النشاط للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية بالريال السعودي إلى أقرب ألف ريال سعودي، مالم يذكر خلاف ذلك.

ج) السنة المالية
تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة
يتضمن إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من اعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

أ- الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقييم الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجبأخذها بعين الاعتبار في تقييم الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. تم التقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتکاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتبددة وغير المبلغ عنها. ويتم تقييم التزامات المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم حالات فردية مبلغ عنها للشركة، وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة وذلك من أجل الكفاءة والتغيرات التي تم إجراؤها للمخصص.

٢- أسس الإعداد (تتمة)
د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين (تتمة)

يعتبر مخصوص المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطريقة الأساسية التي اعتمتها الإدارة في تقدير تكالفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبر الاكتواري مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بيرنهورن فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصوصات. وقد استخدم الخبر الاكتواري أيضاً نهج القطاعات بما في ذلك تحويل التكالفة لكل عضو سنوي للقطاع الطبي. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسوية المتوقعة وأنماط التسوية للمطالبات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طول الأمد الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أكثر طويلاً الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكالفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادلة في سعر السهم، والملاعة المالية للشركة المستمرة فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم وضع مخصوص لانخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، واحتمال دخول المدين في حالة الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، أو التعلز في السداد مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة للبنود التي تحمل عهدة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصوصة باستخدام العمولة لبنيود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المرجحة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقييم القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة.

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الاعمار الانتاجية القديرية لغرض احتساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الاخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية سنوياً وتقوم بتعديل الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي المحملي حينما تعتقد الإدارة ان الاعمار الانتاجية وطرق الإستهلاك تختلف عن التقديرات السابقة.

احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات فنية أخرى

إن تقدير احتياطي عجز قسط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. ويعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المتنهي من المخاطر حسب السياسات المكتوبة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبر الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل. تمثل الاحتياطيات الفنية الأخرى احتياطيات مصروفات تعديلات على الخسائر غير المخصصة واحتياطيات إعادة التأمين المستحقة. يستند احتياطي مصروف التعديلات على الخسارة غير المخصصة على تقديرات الدفعات المستقبلية والمشتقة من مصروفات قسم المطالبة، بما في ذلك كشف الرواتب وتوزيع المصروفات الأخرى.

٢- أسس الإعداد (تتمة)
د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص الزكاة

يتم تخصيص الزكاة وإدراجها في نهاية كل سنة مالية وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويتم إدراج الاختلافات في تقدير الزكاة في قائمة الدخل وذلك عند الحصول على تقييمات الزكاة النهائية.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التزامات منافع القاعد باستخدام طريقة انتمان الوحدة المخططة والتي تتطلب تدبيراً للمدخلات المتعددة. التقديرات الرئيسية هي: معدل الخصم، ومعدل الأجور، ومعدل الوفيات ومعدل دوران الموظفين.

ضريبة مجلة

يتم الإعتراف بموجودات الضريبة المزوجة فقط عندما يكون من الممكن أن تكون الفوائد المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة وعندما يكون من الممكن استعمال الأرصدة. لم يتم عرض موجودات الضريبة المزوجة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وذلك لعدم توفر الشركة لوجود فوائد مستقبلية خاضعة للضريبة لاستعمال أي انتمانات ضريبية.

الالتزامات المحتملة

بحكم طبيعة الالتزامات المحتملة، فيتم حلها فقط عند وقوع أحداث مستقبلية أو عند فشل حدوثها. تتضمن عملية تقدير الالتزامات المحتملة ممارسة أحكام وتقديرات جوهرية لنتائج الأحداث المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تلخيص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية أدناه. هذه السياسات تتماشى مع إعداد القوائم المالية السنوية المعروضة ، لا توجد معايير جديدة صادرة ، ومع ذلك ، هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ حيث أن ليس لها أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة. لم تطبق الشركة بشكل مبكر أي معيار (تقسير) أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعن على الشركة الالتزام بها في تاريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ م وهو يحدد مبادئ الإعتراف والقياس وطريقة العرض والإفصاح عن عقود التأمين وبحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاختيارية على أن تقوم الشركة أيضاً بإصدار عقود تأمين. ويتطابق ذلك فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

١- المنشآت المدمجة، إذا استوفت معايير معينة.

٢- مكونات استثمارية مميزة

٣- أي تعهد ينقل بضائع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب حساب تلك المكونات بشكل منفصل طبقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)

القياس

بخلاف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي تواجهت قبل يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام على العناصر الأساسية التالية:

أ) الوفاء بالتدفقات النقدية والتي تتضمن:

١- تقديرات الاحتمالية المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية

٢- التعديل لتعكس قيمة النقد الزمنية (أي: الحسومات) والمخاطر المالية التي تتعلق بذلك التدفقات النقدية المستقبلية،

٣- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاوني، يمثل هامش الخدمة التعاوني الرابع غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين والتي سيتم الاعتراف به عندما تقدم الشركة الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاوني سالباً في البداية؛ سيتم إدراج أي صافي مبلغ بالsaldo للوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين لتكون مجموع التالي:

١- التزام التغطية المتبقية والتي تتكون من الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاونية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

٢- والتزام للمطالبات المتبددة والتي يتم قياسها عند الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ. يتم تعديل هامش الخدمة التعاونية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن لهامش الخدمة التعاونية أن يكون سالباً، لذلك يتم الاعتراف بالتغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاونية في قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفوائد على هامش الخدمة التعاونية بمعدلات مقللة عند الاعتراف الأولى بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم عند بداية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). إضافة لذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاونية إلى قائمة الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية وانعكاس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لعملية قياس العقود ذات ميزات مشاركة اختيارية (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم اجراء هذا التقييم الذي يقيس ما إذا استوفت العقود تلك المعايير عند إبرام العقد ولا تم إعادة تقييمها لاحقاً. يتم تعديل هامش الخدمة التعاونية لهذه العقود إضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

١- التغيرات في أسهم القيمة العادلة للموجودات الرئيسية للشركة

٢- التغيرات في اثر قيمة النقد الزمنية والمخاطر المالية التي لا ترتبط بالموجودات الرئيسية

إضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط مبسط من أجل قياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك النهج يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة لمدة سنة أو أقل. مع نهج تخصيص القسط تتطابق التزامات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية لإقتداء التأمين. يبقى النموذج العام قابلاً للتطبيق لأغراض قياس المطالبات المتبددة. ومع ذلك، لا تلزم المنشآة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة النقد الزمنية وتتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية خلال سنة واحدة أو أقل منذ تاريخ تكبد المطالبات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (نتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (نتمة)

تاريخ سريان

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تعديلات لمسودة التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تعليقات مختلفة من المساهمين. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، أكمل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية مناقشة حول المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ "عقود التأمين" والتي تم طرحها للمشورة العامة في يونيو ٢٠١٩م. وقرر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تأجيل تاريخ سريان المعيار إلى فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، ويتوقع المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية اصدار التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٠م، وبسمح بالتطبيق المبكر عندما يتم تطبيق كلاً المعايير (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"). وتتوافق الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه، أي في ١ يناير ٢٠٢٣م.

التحول

يلزم التطبيق باثر رجعي. ومع ذلك، إن لم يكن التطبيق باثر رجعي بشكل كامل قابلاً للتطبيق على مجموعة من عقود التأمين، فعندما تلزم المنشأة بالختيار نهج التطبيق باثر رجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

الإفصاحات والعرض

كنتيجة لتطبيق المعيار الجديد، تتوقع الشركة بحدوث تغير على السياسات المحاسبية لعقود التأمين إضافة إلى التعديلات والعرض والإفصاحات.

التأثير

تقيم الشركة حالياً تأثير التطبيق والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم التأثير المالي لإعتماد المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل للجوانب الرئيسية للجوانب كما يلى:

مجال التأثير	ملخص التأثير
تأثير المالي	قامت الشركة بإجراء تمرير التأثير المالي على الأرصدة المسجلة لعام ٢٠١٨م. نظراً لأن معظم عقود التأمين الخاصة بالشركة قصيرة الأجل وقصيرة فترات الاستحقاق حيث تتبع أسلوب تخصيص الأقساط والذي يشهي إلى حد كبير ممارسة الحساب الجاري، وعليه يصبح من غير المتوقع حدوث تأثير هام.
تأثير البيانات	يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ توفر متطلبات بيانات إضافية (على سبيل المثال، تاريخ استحقاق القسط للإثبات المبدئي، وبيانات إيصال الأقساط لعقود التأمين، ومخاطر عقد إعادة التأمين، والتي تتنقسم إلى مخاطر مرتبطة بالمخاطر أو خسارة متکدة لتقييم حدود العقد، وبذقة أقل للتباينة مستوى المتطلبات الكلية والبيانات لمزيد من الإفصاحات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧). يتم إجراء المزيد من الإجراءات لضمان توفر البيانات المطلوبة.
تأثير أنظمة تقنية المعلومات	هناك حاجة إلى تقييم منفصل لفترات الأنظمة الحالية لفترات حسابات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فيما يتعلق بالتخزين وإعداد التقارير وما إذا كان ينبغي تنفيذ أنظمة / محركات حساب جديدة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
 المعايير الصالحة وغير سارية المفعول (تتمة)
 المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)
 التأثير (تتمة)

مجال التأثير	ملخص التأثير
تأثير عملية الاجراء	قامت الشركة بإجراء تمرين لتقدير الأثر التشغيلي لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، وحيث أنه سيتم قياس غالبية عقود الشركة بموجب أسلوب تخصيص الأقساط فمن المتوقع أن يكون تأثير عملية الاجراء معتدلاً.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	هناك حاجة إلى إجراء المزيد من التقدير لتأكيد أسلوب القياس لترتيبات إعادة التأمين حيث أن إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة لا تزهل تلقائياً إلى أسلوب تخصيص الأقساط.
التأثير على السياسات وأطر الأدوات الرقابية	تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى تحديث لاستيعاب التغيرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"
 تم نشر المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤ م وقد حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:
التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إن تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كان كلاً من :

- ١ - يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ٢ - تنشأ الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تاريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وسيتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المحققة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند البيع، إذا استوفت الشرطين التاليين:

- ١ - يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع؛ و
- ٢ - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تاريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تقي بأي من تلك الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن للشركة استخدام خيار تحديد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يحتفظ بها للمتاجر، يمكن للشركة وبشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في قيمتها العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تتعلق بالتغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في قائمة الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في قائمة الدخل الشامل الآخر قد يتسبب في حدوث أو زيادة في عدم التطبيق المحاسبي في الربح أو الخسارة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)
المعايير الصالحة وغير سارية المفعول (نتمة)
المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (نتمة)

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، على عكس الخسائر الائتمانية المتکبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لم يعد من الضروري حوث حدث انتقامي قبل أن يتم الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديد مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

المحاسبة عن التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة عن التحوط والتي تتضمن بشكل أكبر مع إدارة المخاطر. توسّس المتطلبات نهجاً يعتمد بشكل كبير على المبادئ لنموذج المحاسبة عن التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة المحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات الماكرو للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وقد تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتعامل مع المحاسبة عن التحوط كمشروع مستقل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولكن، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" والتي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" والتي تم نشرها في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ والذي يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي ليسمح للمنشأة بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ بأن تقل بعض من التأثيرات على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل سريان معيار عقود التأمين الجديد من المجلس الدولي للمعايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"). وتقدم التعديلات خيارين بدليلين.

أ) تطبيق إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى قبل ما يلى:

١- تاريخ سريان المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين؛ أو

٢- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م، يقترح المجلس الدولي للمعايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣. يلزم عرض الإصلاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. يتاح هذا الخيار فقط لكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تعتمد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو

ب) اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكنها قامت باستبعاد تأثير بعض من عدم التطابق المحاسبي الذي قد يحدث قبل اعتماد معيار عقود التأمين الجديد من قائمة الربح أو الخسارة للموجودات المالية المحددة، تلزم الإصلاحات الإضافية خلال السنة.

إن الشركة مؤهلة لتطبيق الإعفاء المؤقت ابتداء من التطبيق الأولي. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإصلاحات المتعلقة بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل ويتم إدراجها في القوائم المالية للشركة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي الموجودات المالية ونوك المتعلقة بالتأمين ٤٢٧ مليون ريال سعودي و ١٥٧ مليون ريال سعودي على التوازي. لا تعتبر الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين حصرياً بشكل متداول من حيث التصنيف. تكون الموجودات المالية من موجودات مالية محفظة بها بالتكلفة المطفأة وموجودات مالية أخرى.

تبليغ الموجودات المالية المحفظة بها بالتكلفة المطفأة حالياً ٤١٤ مليون ريال سعودي وتكون من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

المعايير الصالحة وغير سارية المفعول (نتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (نتمة)

ت تكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٢ مليون ريال سعودي. تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم، مع ذلك، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

إن التعرض لمخاطر الانتمان وتركيز مخاطر الانتمان وجودة الانتمان لهذه الموجودات المالية مذكورة في إيضاح ٢٣. إن الموجودات المالية الشركة لديها مخاطر اجتماعية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ويستند ما سبق إلى تقييم على المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يعتمد هذا التقييم الأولى على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات التي تنتج عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية التي سيتم توفيرها الشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩؛ ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون ذلك ذو تأثير جوهري. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقييم معقول لأنثر تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلي.

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه تم تطبيقها باستمرار ما لم يذكر خلاف ذلك:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك الجارية وودائع تسحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها.

قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة من عمليات التأمين، والتي يتم تضمينها ضمن التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل. وطبقاً لذلك، يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار والتمويل.

أقساط التأمين المدينة

تم تسجيل أقساط التأمين المدينة بجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأى مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية إستردادها. تدرج خسارة الإنخفاض في القيمة في بند "خسائر / إيرادات أخرى، صافي" بقائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مباعة أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث. إن أقساط التأمين المدينة المفصح عنها في الإيضاح رقم ١ تتدرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". أيضاً، تم تحليل أقساط التأمين المدينة طبقاً لأعمار الديون، ولذلك فإنها يتم إعداد المخصص على أساس منهجي.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى ريال السعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى ريال السعودية بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والخسائر المترافقية وعمليات المساهمين. البند غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديليها لاحقاً. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكى فإن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) عند نشأة العقد، أو تلك التي يكون فيها عند نشأة العقد سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين والتي قد تكون كبيرة بمرور الوقت. تتعتمد أهمية مخاطر التأمين على احتمالية وقوع حدث لجهة المؤمنة وحجم تأثيره المحتمل. بمجرد تصنيف العقد على أنه "عقد تأمين"، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير لاحقاً ما لم يتم إطفاء أو انتهاء جميع الحقوق والالتزامات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين المعاهدات، والاختيارية، ووقف الخسارة وفقدان عقود إعادة التأمين. يتم تصنيف العقود التي أبرمتها الشركة مع معيدي التأمين والتي يموجبها تعيينها عن الشركة في واحد أو أكثر من العقود الصادرة عن الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف لعقود التأمين في "عقود التأمين - إيضاح" يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين مملوكة. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي شروط التصنيف هذه كموجودات مالية. عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد بموجبها شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الداخلي) مرحلة في عقود التأمين.

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين التي تمثل الدفعات المستحقة من معيدي التأمين، وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تنسق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليها. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة للتتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر عند وجود دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال الفترة المالية، يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية استرداد الشركة للمبالغ القائمة بمحض شروط العقد وإمكانية قياس الأثر للمبالغ التي ستسنمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل كخسائر متکبدة.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.
المخصصات والمصروفات المتکبدة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (الالتزام حالى أو استدلالى) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال لاستخدام موارد تحتوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. لا يتم إثبات مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المدفوعة مستقبلاً للبضائع والخدمات المستلمة، سواء كانت مفوترة أو غير مفوترة من المورد.

الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لتجارة أو استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق أو قروض وذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقييد هذه الاستثمارات مبنية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر ضمن بند "صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات بقائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستثمارات".

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل كجزء من صافي ربح/خسار الإستثمار.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام المعاشر المتشابهة.

أما بالنسبة لاستثمارات غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتمأخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك فيلزم عندها وجود درجة من الحكم من أجل تحديد القيم العادلة.

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع لا تزال مناسبة على المدى القريب. في ظروف نادرة، عندما تكون الشركة غير قادرة على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، فقد تخثار الشركة إعادة تصنیف الموجودات المالية عند توافر القدرة والنية للإدارة على الإحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو عند إستحقاقها. يسمح بإعادة التصنيف إلى القروض والنفم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والنفم المدينة ولدى الإدارة القدرة والنية والإحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل المنظور أو عند إستحقاقها. لا يسمح بإعادة التصنيف إلى الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق، إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الإحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الإستحقاق.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)
الاستثمارات المتاحة للبيع (نتمة)

بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من الفئة المتاحة للبيع، تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته المطأفة الجديدة ويتم إطفاء أي ربح أو خسارة سابقة على ذلك الأصل والذي تم الإعتراف به في حقوق الملكية إلى ربح أو خسارة على العمر المتبقى للإستثمار باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكفة المطأفة الجديدة ومبخر الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد قيمة الأصل لاحقاً على أنه قد انخفضت قيمته، فسيتم إعادة تصنيف المبلغ المعترض به في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

الاستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تنضم الإستثمارات في هذه الفئة الإستثمارات المقتنة لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة من قبل الإدارة كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في الإثبات الأولى. الإستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

عند الإعتراف المبتدئ، يتم تصنيف الإستثمار ضمن الإستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا استوفى المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، باشتئاء أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر محدد في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

يتم تسجيل الإستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. تدرج تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي ظهرت بها. لا تضاف تكاليف المعاملات - إن وجدت - لتبديل القيمة العادلة عند الإعتراف المبتدئ للإستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تزويذ إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات الأرباح على الموجودات المالية المحافظ عليها ضمن قائمة الدخل على أنها إيرادات من الأدوات المالية للإستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لاحقاً بعد الإعتراف المبتدئ بها، باشتئاء الأداة المالية غير المشتقة للإستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بخلاف تلك الموسومة على أنها إستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف المبتدئ، والتي يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة للإستثمارات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من خلال قائمة الدخل (أي فئة المتداولة) إذا لم تعد مقتناه لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب، وتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا استوفى الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة، ولم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي على أنه محظوظ به للتداول عند الإعتراف المبتدئ، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى المنشأة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم يستوفى الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة، فقد يتم إعادة تصنيفه خارج فئة التداول فقط في "ظروف نادرة".

الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتثبيت واستحقاق ثابت لديها نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أنها مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الإعتراف المبتدئ بالإستثمارات المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والزائدة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطأفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكفة المطأفة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء تحقق الاستثمار أو انخفاض قيمته.

لا يمكن إعادة بيع أو إعادة تصنيف الإستثمارات المصنفة على أنها محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوطي فيما يتعلق بمخاطر معدل العمولة أو الدفع المسبق، مما يعكس الطبيعة الطويلة الأجل لهذه الإستثمارات.

ومع ذلك، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)
الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (نهاية)

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تكون قرينة جدًا من تاريخ الاستحقاق بحيث لن يكون للتغيرات في سعر عمولة السوق تأثير كبير على القيمة العادلة.

- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بتحصيل جميع الموجودات الأصلية.

- المبيعات أو إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد إنخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإعتراف الأولى بالأصل (حدث الخسارة) وأن حدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التقدبات الندية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعتمد عليها.

يتحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

• الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.

• الإخلال بالعقد بما في ذلك التغير أو التخلف عن السداد.

• هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو لإعادة هيكلته المالية.

• عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

• بيانات قابلة لللحظة تشير إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التقدبات الندية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الإثبات الأولي لهذه الموجودات، بالرغم من عدم امكانية تحديد أصل مالي معين مرتبطة بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغيرات السلبية في حالة السداد من المصدرين أو المدينيين في الشركة.

- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التغير في الموجودات.

وفي حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسارة إنخفاض في قيمة أصل مالي، يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهرى في القيمة العادلة للموجودات المالية.

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة على التقدبات الندية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلى.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الإستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

في حالة إستثمارات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بتقييم فوري إذا ما كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قيد يشتمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المفترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو إخفاق في دخل العمولات الخاصة أو أصل المدفوعات أو احتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وإذا ما كانت البيانات القابلة لللحظة تشير إلى هبوط قابل للقياس في التقدبات الندية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالانخفاض. ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة للهبوط في القيمة هي الخسائر المتراكمة التي تقاس على أنها الإختلاف بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة لإنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل. وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداء الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة لـإستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة إلى ما دون تكفلتها دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حالة الإستمار في إثبات الأصل، أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الإثبات، يتم إثبات الخسائر والأرباح المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستمارات".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الانخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن تحديد ماهية "هام" أو "دائم" يتطلب تقديرًا. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الإنخفاض البالغ ٥٪ أو أكثر من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقييم الشركة، من بين عوامل أخرى، مدة أو مدى إنخفاض القيمة العادلة للإستثمار عن تكلفتها. عند تقييم فيما إذا كان الإستثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمتهم، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجذارة الإنثانية وإنعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجذارة الإنثانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة لمالكين بسبب الإغفاء من الديون طواوية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للإنخفاض في القيمة هي الخسارة المترآكة المقابلة على إنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المترآكم وخسائر إنخفاض القيمة. ويتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الإقتضاء، فقط عندما يكون هناك إحتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المصاححة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحمبل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصروفاتها خلالها. الأرضي لا تستهلك. يحسب الإستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنثاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

شروط الإيجار أو العمر
الإنثاجي للأصل أيهما أقل

٥	تحسينات على المباني المستأجرة
٤	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية
٥	اثاث ومقروشات
٤	سيارات

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنثاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لاحري الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد. تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتقييد في بند "إيرادات / (مصاريف) أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ

تشمل المشاريع الرأسمالية تحت التنفيذ ترميم المرافق وتجديد المشاريع التي يتم تطويرها ليتم استخدامها مستقبلاً. عند التكليف، سيتم نقل المشاريع الرأسمالية إلى الفئة المعنية، أي ضمن الممتلكات والمعدات، وسيتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإطفاء المترآكم. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنثاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترآكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنثاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أربع سنوات.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنثاجي غير المحدد للإستهلاك ويتم اختبارها سنويًا من حيث إنخفاض القيمة. تم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد إمكانية وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إحتمالية عدم قابلية إسترداد القيمة الدفترية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الإنفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنفاض في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع أو قيمة الإستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تدبير الإنفاض يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحدة (وحدات مولدة للنقد).

منافع نهاية الخدمة للموظفين

طبقت الشركة خطة التزامات منافع التقاعد للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات طبقاً لتقييمات إكتوارية على أساس طريقة إثتمان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا عند استحقاقها.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقيد المبلغ المقابل لها على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس هذه إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليل الأيدي العاملة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على التزامات المزايا المحدية. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المزايا المحدية في قائمة الدخل ضمن المصارييف العمومية والإدارية:

- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، ومكاسب أو خسائر تقليل الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الإعتيادية.
- صافي دخل أو مصارييف العمولات الخاصة.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تشمل منافع الموظفين قصيرة الأجل دفعات الإجازات وتذاكر الطيران، وهي مطلوبات متداولة تدرج في بند المصروفات المستحقة، ويتم قياسها بالمبلغ غير المخصوص الذي تتوقع الشركة دفعه كنتيجة للاستحقاق غير المستخدم.

منافع الموظفين الأخرى قصيرة الأجل

تدفع الشركة مساهمات التقاعد لموظفيها السعوديين إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ويمثل هذا خطة مساهمة محددة مملوكة للدولة. تحمل المبالغ المدفوعة المصاروفة عند تكبدها.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء تقييمات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين المعترف بها، ويكون ذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها، وإذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوباتها التأمينية غير كافية على بمحسب التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فيتم الإعتراف بالعجز الكلى مباشرة في قائمة الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر غير منتهية الصلاحية.

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ، تخضع الشركة للزكاة على المساهمين السعوديين. يتم تحويل مخصص الزكاة على قائمة الدخل، المبالغ الإضافية المستحقة الدفع ، إن وجدت ، عند الانتهاء من التقييمات النهائية يتم احتسابها عند تحديد هذه المبالغ. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة ، بما في ذلك مدفوعات أرباح للمساهمين الأجانب ، في المملكة العربية السعودية كما هو مطلوب بموجب نظام ضريبة الدخل السعودي. يتم دفع الضرائب المستقطعة المدفوعة نيابة عن أطراف غير مقيمة ، والتي لا يمكن استردادها من هذه الأطراف ، وتحسب كمصاروف.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة الموجلة

يتم احتساب الضريبة الموجلة باستخدام طريقة التزام قائمة المركز المالي، وتوفير الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من أجل إعداد التقارير المالية والبالغ المستخدم لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة الموجلة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. يتم الاعتراف باصل الضريبة الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتل أن الأرباح المستقبلية الخاصة للضريبة ستكون متاحة وعندما يمكن استخدام الخصومات الضريبية.

يتم إدراج أو تحويل الضريبة الموجلة إلى قائمة الدخل، باستثناء عندما تدرج أو تحمل البنود على قائمة الدخل الشامل الآخر / حقوق المساهمين وفي هذه الحالة يتم تضمينها في قائمة الدخل الشامل الآخر / حقوق المساهمين.

لم يتم عرض أصول الضريبة الموجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث لا توقع الشركة توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي خصومات ضريبية. لم يتم تسجيل التزام الضريبة الموجلة لعدم وجود فروق مؤقتة خاصة للضريبة.

الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٥٪ من رأس المال الشركة المدفوع، ويتم الإحتفاظ بالوديعة في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لقواعد ولوائح شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب تلك الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

الاحتياطي النظامي
وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي أرباحها لكل سنة لل الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى هذا الاحتياطي مع رأس المال.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل (الهندسة). يتم إحتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- تعتبر أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في فترة التقرير غير مكتسبة بالنسبة للشحن البحري،

- الاحتساب المحدد مسبقاً لفترة "الهندسة" "المواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة، ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين،

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم تحويل أعباء حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة الوثائق والتذاكرات ورسوم العقود. يتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة. وإذا كانت هذه الرسوم هي مقابل الخدمات المقدمة في فترات مستقبلية يتم حينئذ تأجيلها وإثباتها على مدى فترات المستقبلية.

المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تعديلات الخسائر المرتبطة بها وصافي الخرده والاستردادات الأخرى.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم رصد مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تغير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتغيرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

إن العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات والتکاليف المباشرة الإضافية المتکدة فيما يتعلق بشراء وتجديد عقود التأمين يتم تأجيلها وإظهارها كأصل في قائمة المركز المالي. يتم إطفاء تکاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة في وقت لاحق حسب شروط عقود التأمين التي تتعلق بها بحيث تكون أقساط التأمين مكتسبة ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم للمقاصلة، وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسدید المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات أو شطب كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، (أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أدلة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأدلة المالية كما هو الحال عند بيع الأدلة، أو عند إنتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة وعندما تنقل الشركة بشكل جوهري كافة المخاطر ومكافآت الملكية.

الخردة والتعويضات المسترددة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراء (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلتحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التکاليف (مثل التعويضات).

تدرج تقدیرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن إستردادها بشكل معقول بعد إستبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المسترددة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقييم للمبلغ الذي يمكن إسترداده من الطرف الثالث.

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
- تأمين المركبات
- الممتلكات، والموارد
- قطاع المساهمين

قطاع المساهمين - قطاع عن عمليات مساهمي الشركة. الدخل المكتسب من الإستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحمل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحمل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما تم التقرير الحالي عنها المقدم إلى الرئيس التنفيذي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. ويتم تقييم القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة، وتؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ يتبعي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

٤- النقدية وما في حكمها

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
الإجمالي	التأمين	الإجمالي	التأمين
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٣٠	٥٣,٣٤٦
-	-	-	٧٦
-	-	-	٨٠,٥٦١
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٢٠	٩٨,٣١٦
			٣٥,٦٦٧
الرصيد لدى البنك		الرصيد في الصندوق	
ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر اعتباراً		من تاريخ الاستحواذ	

يتم وضع كل الأرصدة لدى البنك مع أطراف مقابلة ذات تصنيفات انتقامية ذاتي بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي. حصلت الودائع على عمولة بمتوسط معدل ٠٠,٧٨٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (٢٠١٩ م: ٠٣,١٪).

٥- ودائع

أ) ودائع قصيرة الأجل

يتم وضع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية ومؤسسات مالية باستحقاق أصلي بين ١٢ شهر إلى ١٢ شهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمتوسط معدل ٤,٢٢٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٣,١٪ سنوياً). استحقاق هذه الودائع حتى تاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠٢١ م.

ب) ودائع طويلة الأجل

تتمثل الودائع طويلة الأجل في ودائع مرابحة باستحقاق أصلي أكثر من عام اعتباراً من تاريخ الاستحواذ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، لا توجد لدى الشركة ودائع طويلة الأجل (٢٠١٩ م: ٣٠ مليون ريال سعودي بمعدل ٥,٣٥٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٦. أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة

ت تكون أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة من المبالغ المستحقة مما يلي :

	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ألف ريال سعودي		
٣٠,٢٠٠	٥٦,٤٨٤	حملة الوثائق
٣٩,٧٦١	٧٦,٦٤١	الوسطاء وال وكلاء
١,٢١١	٣,٧٤٦	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٣٥,٣٢٥	٤٢,٤٥٤	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٠٦,٤٩٧	١٧٩,٣٢٥	
(٢٦,٩٣٨)	(٥٠,١١٨)	يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧٩,٥٥٩	١٢٩,٢٠٧	صافي أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ألف ريال سعودي		
٢٤,٤١٥	٢٦,٩٣٨	في بداية السنة
٢,٥٢٣	٢٣,١٨٠	المحمل خلال السنة
٢٦,٩٣٨	٥٠,١١٨	في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر كانت أعمار الديون على النحو التالي:

ألف ريال سعودي		متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة						المجموع
متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ١٨١ يوم	من ١١ يوم	من ٣١ يوم	من ٦٠ يوم	إلى ٩٠ يوم	إلى ٣٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٣٦٠ يوم	١٨١ يوم	١١ يوم	٣١ يوم	٦٠ يوم	٩٠ يوم	٣٦٠ يوم	٣٠ يوم	١٧٩,٣٢٥
٥٤,٩٨٨	٢٠,٠٦٧	٣١,٧٧٥	١١,٨١٣	٩,٩٧٩	٥٠,٧٠٣	١٧٩,٣٢٥	٢٠٢٠	
٢٨,٤٩٧	١٨,٩٠٧	٣٢,٨٢٠	٥,٧٨٣	١٦,٥٠٦	٣,٩٨٤	١٠٦,٤٩٧	٢٠١٩	

يمثل أكبر خمسة عملاء ٢٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (٢٠١٩ م: ٢٤٪).

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- العرفة في المطالبات تحت التسوية، وأقساط التأمين غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكاليف الائتمان الموجلة
 (أ) المطالبات تحت التسوية

٢٠١٩		٢٠٢٠		المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
الصافي	حصة معيدي التأمين	الصافي	حصة معيدي التأمين	
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
ألف ريال سعودي				
٢٥,٨٢٣	(١٥,٦٤١)	٥١,٤٧٤	٢٣,٨٩٨	(١١,٧٢٣) ٣٥,٢٦١
-	-	-	-	يخصم: القيمة القابلة للتحقق للخردة والتعويضات المستردّة في نهاية السنة -
٢٥,٨٢٣	(١٥,٦٤١)	٥١,٤٧٤	٢٣,٨٩٨	(١١,٧٦٣) ٣٥,٢٦١
٢٤,٦٠٧	(٣,٧٤٩)	٢٨,٣٥٦	٥٥,٤٤٧	(٢,٧٠١) ٥٨,١٤٨
٦٠,٤٤٠	(١٩,٣٩٠)	٧٩,٨٣٠	٧٩,٣٤٥	(١٤,٤٦٤) ٩٣,٨٠٩
١٢٧,٩٨٣	(٤٦,٤٣٩)	١٧٤,٤٢٢	١٩٤,٧٧٤	(٤٧,٧٣٦) ٢٢٠,٥١٠
المطالبات المدفوعة خلال السنة				
(٢٩,٥٣١)	٢٥,٥٦٠	(٥٥,٠٩١)	(٣٥,٨٢٣)	١٥,٦٤١ (٥١,٤٧٤)
(٨,٠٦٥)	٧,٧١١	(١٥,٧٧٦)	(٢٤,٦٠٧)	٣,٧٤٩ (٢٨,٣٥٦)
(٣٧,٥٩٦)	٣٣,٢٧١	(٧٠,٨٦٧)	(٦٠,٤٤٠)	١٩,٣٩٠ (٧٩,٣٤٥)
١٥٠,٨٢٧	(٣٢,٥٥٨)	١٨٣,٢٨٥	٢١١,٦٧٩	(٢٢,٨١٠) ٢٢٤,٤٨٩
المطالبات المكتبدة خلال السنة بـ (أقساط التأمين غير المكتسبة):				
٢٠١٩		٢٠٢٠		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الصافي	حصة معيدي التأمين	
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
ألف ريال سعودي				
٤٨,١٤٥	(١٧,١٨٩)	٦٥,٣٣٤	٩٦,٠٤٥	(٤,٨٦٦) ١٠٠,٩١١
٢٣٧,٥٩٣	(١٠,٤٦١)	٢٤٨,٠٥٤	٣٢٤,١٥٨	(٥,٣٦١) ٣٢٩,٥١٩
(٦,٠٢٣)	(٦,٠٢٣)	-	(٤٤,٦٣٧)	(٤٤,٦٣٧) -
(١٨٣,٦٧٠)	٢٨,٨٠٧	(٢١٢,٤٧٧)	(٢٣٦,٥٢٢)	٥٢,٨٠٨ (٢٨٩,٣٣٠)
٩٦,٠٤٥	(٤,٨٦٦)	١٠٠,٩١١	١٣٩,٠٤٤	(٢,٠٥٦) ١٤١,١٠٠
أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة				
الأقساط المكتبة خلال السنة				
مصاريف فائض الخسارة خلال السنة				
الأقساط المكتبة خلال السنة				
أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة				

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية، وأقساط التأمين غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكاليف الاكتتاب الموجلة (تتمة)

ج) عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

م٢٠١٩	م٢٠٢٠
ألف ريال سعودي	
٨٨٤	١,٥٧
٢,١٤٨	١,٣٩١
(١,٩٧٥)	(١,٩٩٢)
١,٥٧	٤٥٦

- ٦) في بداية السنة
- ٧) عمولات اعادة تأمين مستلمة خلا
- ٨) عمولات اعادة تأمين مكتسبة خلا
- ٩) في نهاية السنة
- ١٠) د) الاحتياطيات الفنية الأخرى

٢٠٢٠ دیسمبر م	٢١ دیسمبر ٢٠١٩ م	اللہ عزیز
اللہ عزیز	اللہ عزیز	اللہ عزیز
١٥,٤٢٠	١٥,٧١٢	١٥,٧١٢
١٠,٩٤٠	٤,٧٩٥	٤,٧٩٥
٢٦,٣٦٠	٢٠,٥٧	٢٠,٥٧

احتياطي عجز أقساط التأمين

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠
ألف ريال سعودي	
٥,٣٩٦	٨,٣٢٨
٢٠,٤٤٢	٢٧,٥٢٣
(١٧,٥١٠)	(٢٤,٨٤١)
٨,٣٢٨	١١,٠١٠

في بداية السنة
متکبدہ خلال السنة
مطفأة خلال السنة
في نهاية السنة

٢٠١٩			٢٠٢٠		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١٩,٢٩٨	١٧,٣٧٥	١,٩٢٣	١٢,٨٧٢	١٠,٩٤٩	١,٩٢٣
٤٨,٦٤٠	٤٨,٦٤٠	--	٤٩,٠٤٥	٤٩,٠٤٥	-
٦٧,٩٣٨	٦٦,٠١٥	١,٩٢٣	٦١,٩١٧	٥٩,٩٩٤	١,٩٢٣

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق

١،٨ تمتل الإستثمارات المتاحة للبيع ١،٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والذي يمثل ٢٪٨٥ من رأس المال في نجم.

٨- الاستشارات (نهاية)

٨،٢ تتكون الإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي		
١٧,٣٧٥	١٠,٩٤٩	إستثمارات متاحة للبيع - أدوات حقوق ملكية (محلية)
٤٣,٥٨٧	٤٤,٠٣٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (محلية)
٥,٠٥٣	٥,٠١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (أجنبية)
٦٦,١١٥	٥٩,٩٩٤	

٨،٣ يمثل الاستثمار الصكوك التي تحقق متوسط ربح بمعدل ٣,٤٥٪ سنويًا (٢٠١٩: ٣,٤٥٪ سنويًا) مع استحقاق حتى ٢٠ أبريل ٢٠٢٧.

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالآتي:

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي		
٦,٥٤٨	١٧,٣٧٥	الرصيد الإفتتاحي
٩,٢١٢	-	الإضافات
(١,٣٢٨)	(٤,٨٥١)	استبعادات بالتكلفة
٢,٩٥١	٦٤٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٨)	(٢,٢٢٣)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
١٧,٣٧٥	١٠,٩٤٩	الرصيد الختامي

إن حركة الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بعمليات المساهمين كالآتي:

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي		
٤٧,١٧٢	٤٨,٦٤٠	الرصيد الإفتتاحي
-	-	الإضافات
١,٤٦٨	٤٠٥	الإطفاء
٤٨,٦٤٠	٤٩,٠٤٥	الرصيد الختامي

لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المتعلقة بعمليات التأمين.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٩- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

م٢٠٢٠								التكلفة
الموجودات غير الملموسة	اجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسوب آلي ومعدات مكتبية	آلات ومقروشات	تحسينات على الإيجار		
٥,٣٦٧	١٤,٧٥٠	٣,١٩٢	٢١٩	٥,٤٩٠	١,٨٣٢	٤,٢١٧		١ يناير
٥٠٢	١,٧٩٠	٣٧٠	-	٦٢٦	٣٢١	٤٧٣		الإضافات
٢٥٨	(٢٥٨)	(١,٧٧٣)	-	٤١٠	-	١,١٥٥		المحول
٦,١٢٧	١٦,٢٨٤	١,٧٨٩	٢١٩	٦,٣٤٦	٢,١٥٣	٥,٧٩٥		٣١ ديسمبر
<hr/>								
الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم								
٤,٨٥١	٨,٧٨٠	-	١٩٨	٣,٥٠٣	١,٣٤٧	٣,٧٣٢		١ يناير
٣٧٦	١,٥٢٦	-	٢١	٨٠٣	١٩٥	٥٠٧		المحمل خلال السنة
٥,٢٢٧	١٠,٣٠٦	-	٢١٩	٤,٣٠٦	١,٥٤٢	٤,٢٣٩		٣١ ديسمبر
<hr/>								
صافي القيمة الدفترية								
٩٠٠	٥,٩٧٦	١,٧٨٩	-	٢,٠٢٠	٦١١	١,٥٥٦		٣١ ديسمبر

٩- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

٢٠١٩ م							
ألف ريال سعودي							
الموجودات غير الملموسة	إجمالي الممتلكات والمعدات	مشاريع رأسالية تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	اثاث ومرافق	تحسينات على الإيجار	التكلفة
٥,٣٠٢	١٠,١٥٧	٥٧٩	٢١٩	٣,٩٤٠	١,٤٢٩	٣,٩٩٠	١ يناير
٦٥	٤,٥٩٣	٢,٦١٣	-	١,٣٥٠	٤٠٣	٢٢٧	الإضافات
٥,٣٦٧	١٤,٧٥٠	٣,١٩٢	٢١٩	٥,٢٩٠	١,٨٣٢	٤,٢١٧	٣١ ديسمبر
الاستهلاك / الإطفاء المتراكم							
٤,٤٢٥	٧,٥٩٥	-	١٤٣	٢,٨٣٦	١,٢٠٧	٣,٤٠٩	١ يناير
٤٢٦	١,١٨٥	-	٥٥	٦٦٧	١٤٠	٣٢٣	المجمل خلال السنة
٤,٨٥١	٨,٧٨٠	-	١٩٨	٣,٥٠٣	١,٣٤٧	٣,٧٣٢	٣١ ديسمبر
٥١٦	٥,٩٧٠	٣,١٩٢	٢١	١,٧٨٧	٤٨٥	٤٨٥	صفى القيمة الدفترية
							٣١ ديسمبر

تدرج مصروفات الإهلاك / الإطفاء للسنة ضمن المصارييف العمومية والإدارية في قائمة الدخل (إيصال ١٨).

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكالفة المتکبدة لمشاريع تكنولوجيا المعلومات والنفقات الرأسمالية للمكاتب.

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٠٦٩	٥,٩٩٩	عوائد منازد مستحقة
٣,٣٣٧	٤,٦٢١	رسوم مراجعة مطالبات طبية مدفوعة مقدماً
٩١٦	١,٢٠٨	رسوم مجلس الضمان الصحي مدفوعة مقدماً
٩٦١	١,١٠٢	إقساط تأمين طبي مدفوعة مقدماً
٦,٢٥٩	٨٧٢	مصاريف فائض خسارة مدفوعة مقدماً
٤٩٠	٧٠٥	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي مدفوعة مقدماً
١١١	١٩٠	نهم موظفين
٣٨٩	٣١٥	إيجار مقدم
٢,٤٣٠	٨٤	فوائد مستحقة
٢,٠٧٣	٦,٤١٥	آخرى
٢٠,٠٣٥	٢١,٥١١	

١١- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٥% من رأس المال المدفوع والتي يتم الاحتياط بها وفقاً لنظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني المعمول به في المملكة العربية السعودية. ولا يمكن سحب الوديعة النظامية من دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إيداع الوديعة النظامية لدى طرف مقابل يمتلك استثمار ذات تصنيف ائتماني. يظهر العائد من الوديعة النظامية كأصل والتزام في قائمة المركز المالي.

١٢- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٨١٦	٢١,٩٧٠	ارصدة دائنة لموردي الخدمات الطبية
٨,٠١٠	١٢,٢٣٨	عمولات مستحقة
٧٧١	١٩,٣٢٠	مقبورضات غير مخصصة
٤,٤١٦	٧,٥٢٩	شيكات صادرة تحت التسوية
١,٦٨٢	٢,٢٧٠	مخصص ضريبية استقطاع خاص بإعادة التأمين
٢,٥٢٦	١,٧٦٨	منافع موظفين مستحقة
٨٨٢	١,١٠٧	مخصص ضريبة القيمة المضافة
٨٦٤	١,٥٦٦	أتعاب إشراف وتفتيش
١,٤٥١	١,٥٦٣	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
١,٠٠٠	-	مخصص مكافآت
٤,٧٧٩	٣,٧٤٠	آخرى
٤٧,١٩٧	٧٣,٠٨١	

٤- توزيع الفائض المستحق

م٢٠١٩	م٢٠٢٠
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٧٩	٧٧٩
-	-
-	-
٧٧٩	٧٧٩

توزيع الفائض المستحق في البداية السنة
 إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين خلال السنة
 الفائض المدفوع لحاملي الوثائق
 توزيع الفائض المستحق الختامي في نهاية السنة

٥- منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة لموظفيها بناءً على قانون العمل السعودي. يتم تخصيص مستحقات وفقاً للتقييم الإكتواري بموجب طريقة وحدة الانتمان المتوقعة، بينما يتم تسوية التزام دفعات الاستحقاقات عند استحقاقها. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كما يلي:

م٢٠١٩	م٢٠٢٠
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٠٤٣	٤,٥٤٦

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
 الحركة في التزام المنافع المحددة

م٢٠١٩	م٢٠٢٠
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٧٦٣	٤,٠٤٣
٨٨١	١,١١٩
٨٨	٦٥
٩٦٩	١,١٨٤

الرصيد الإفتتاحي
 المحمول على قائمة الدخل
 تكلفة الخدمة الحالية
 تكلفة الخدمة السابقة

م٢٠١٩	م٢٠٢٠
(٢٢٨)	(١,٨٨٥)
٤,٠٤٣	٤,٥٤٦

المحمول على قائمة الدخل الشامل
 الخسارة الإكتوارية على منافع نهاية الخدمة للموظفين
 الدفعات للمنافع خلال السنة
 الرصيد الختامي

م٢٠١٩	م٢٠٢٠
%٢,١	%١
%٢,١	%٢
عالي	متوسط
%٠,١٤	%٠,١٠
٤,٠٥	٥,٥٦

افتراضات الإكتوارية الأساسية:
 تقدير معدل الخصم
 المعدل المتوقع لزيادة مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
 معدل الانسحاب
 معدل الوفيات (متوسط المعدل الأساسي)
 مدة الالتزام (بالسنوات)

٤- منافع نهاية الخدمة للموظفين (تنمية)

إن أثر التغيرات في الحساسية على القيمة الحالية للتزام المنافع المحددة هو كما يلي:

الافتراضات الإكتوارية الأساسية:

م٢٠٢٠ م٢٠١٩
ألف ريال سعودي

- تقييم معدل الخصم
 - ارتفاع بنسبة ١%
 - انخفاض بنسبة ١%
 - معدل الزيادة المتوقع في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
 - ارتفاع بنسبة ١%
 - انخفاض بنسبة ١%
 - معدل الوفيات
 - تراجع معدل الوفيات عام واحد
 - زيادة معدل الوفيات عام واحد
 - معدل الانسحاب
 - ارتفاع بنسبة ١٠%
 - انخفاض بنسبة ١٠%

١٥- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمول للسنة

تم حساب الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السادس من قبل الشركة وفق أنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية
يسند مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنة على ما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف ريال سعودي			
١٤٠,٠٠٠		٢٤٠,٠٠٠	
(٤٤,٥٧٢)		(٨٥,٦٦٦)	
(٢١,٨١٠)		(٣٢,٤٣٤)	
٢٦,٩٥٠		٢٩,٤١٤	
(٢٥,٧٨٤)		(١١,٣٨٧)	
(٤٣,٥٤٩)		(١٠٧,٦٩٥)	
٣١,٢٣٥		٣٢,٢٣٢	
٣٠,٩١٨		٣١,٩٠٥	
٧٩٧		٨٢٢	
(٢٢٢)		(٣٣١)	
-		-	
٧٩٧		٨٢٢	

- | |
|--|
| رأس المال |
| العجز المترافق |
| الخسارة قبل الزكاة، المعدل |
| مخصصات |
| الممتلكات والمعدات، وال موجودات غير الملموسة، والاستثمارات |
| إضافات / حسميات أخرى |
| وعاء الزكاة المقدر |
| حصة المساهمين السعوديين (%) ٩٨,٩٨ (٢٠١٩ م: ٩٨,٩٨) |
| الزكاة (%) ٢,٥ (٢٠١٩) |
| حصة المساهمين الاجانب من الربح (الخسارة) المعدل (%) ٦١,٠٢ (٢٠١٩: ١,٠٢) |
| ضريبة الدخل (%) ٢٠ (٢٠١٩) |
| اجمالي الزكاة وضريبة الدخل |

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٥- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد

إن حركة الزكاة وضريبة الدخل مستحقة السداد هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي		
٩,٥١٦	٢,٨٥٩	في بداية السنة
٧٩٧	٨٢٢	المحمل للسنة
٨,٧٤٤	٣,٧٤٢	محمل / (عكس) السنة السابقة
٩,٥٤١	٤,٥٦٤	المدفوع خلال السنة
(١٦,١٩٨)	(٧٥٠)	في نهاية السنة
٢,٨٥٩	٦,٦٧٣	

ج) حالة التقييم

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حتى عام ٢٠١٩ م مع الهيئة وحصلت على شهادة المخالصة النهائية. خلال العام ، أصدرت الهيئة ربط زكوي عن عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ م بـ ٦,٢ مليون ريال سعودي . قدمت الشركة اعتراضًا على الربط وتعتقد أنه يمكن تخفيض مبلغ الالتزام إلى ٣,٧ مليون ريال سعودي وذلك بنسبة احتمال كبيرة جدًا. وفي ٤ مايو ٢٠٢٠ م ، ثلقت الشركة أيضًا ربوطات بالإضافة إلى غرامات فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ م البالغة ١,٦ مليون ريال سعودي . قامت الشركة بتقديم اعتراض على الغرامات التي تم عكسها من قبل الهيئة وهي بصدور الإسترداد.

٦- رأس المال .

بلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ، ٢٤٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد ، (٢١ دسمبر ٢٠١٩ : ١٤٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المصرح به والذي تم إصداره والمدفوع		
المسجل به والأذن تم إصداره والمدفوع	عدد الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٤,٠٨٨	٤,٤٠٨,٨٠٠	٤٤,٠٨٨	٤,٤٠٨,٨٠٠	شركة أمانة الخليج للتأمين
١٩٥,٩١٢	١٩,٥٩١,٢٠٠	١٩٥,٩١٢	١٩,٥٩١,٢٠٠	أخرى
٢٤٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

حصلت الشركة بعد السنة المنتهية على موافقة هيئة السوق المالية لامتصاص الخسائر من خلال رأس مالها. يرجى الرجوع إلى إيضاح الأحداث اللاحقة (إيضاح ٢٨).

والغرض من إصدار الأسهم هو زيادة الملاعة المالية وتحسين المركز المالي للشركة.

١٧ - خسارة السهم الأساسي المخفض

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفض للسنة من خلال تقسيم صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي بسبب إصدار أسهم أولوية بـ ١٠ مليون سهم خلال العام وتم احتسابه باستخدام معامل تعديل قدره ١,٢٣. عامل التعديل هو القيمة العادلة للسهم مباشرة قبل ممارسة الحقوق وهو ١٨,٣٨ ريال سعودي للسهم في ٢٤ فبراير ٢٠١٩ في اليوم الأخير من التداول قبل إصدار حقوق الاكتتاب والقيمة العادلة نظرياً والتي تبلغ ١٤,٨٩ ريال سعودي للسهم.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	خسارة السنة
(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، تم احسب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي:
٢٠١٩	٢٠٢٠	
الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	المتوسط المرجح لعدد الأسهم تحت التسوية قبل إصدار أسهم الأولوية
١٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	تأثير إصدار أسهم الأولوية
٨,٩٢٢	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم تحت التسوية بعد إصدار حقوق الأولوية
٢٢,٩٢٢	٢٤,٠٠٠	خسارة السهم - الأساسي المخفض
(١,٦٢)	(٢,٥٨)	

١٨ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	
الاجمالي	الاجمالي	
٢٩,٣٤١	٢٨,٠٦١	تكليف ورواتب موظفين
١,٤٨٨	٢,١٦٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٤٠٧	١,٩٩٧	إيجار
١,٤٠٥	١,٩٤١	مصاريف رخص برامج
١,١٨٥	١,٥٢٦	استهلاك (ايضاح ٩)
٤٢٨	١,٤٧٥	مصاريف اتصالات
١,٢٥٠	١,٣٠٣	مصاريف طبية
١,٠٥٥	١,٢١٦	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
٩٦٩	١,١٨٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين (ايضاح ١٤)
٩٤٧	١,٠٥٧	مصاريف حكومية
١,٦٠٤	٧٤٧	إعلانات وترويج وطبعات
٤٢٦	٣٧٦	اطفاء (ايضاح ٩)
٤٢٤	٢٤٧	ضررية استطاع
٢٩٧	٢٢٩	رسوم بنكية
٤٤٤	٢٢٧	مصاريف سفر
٢٠	٢٠٦	مصاريف الدعوى القضائية
١٤٣	١٦٤	مصاريف كهرباء
٨٣٣	١,٦٩٢	أخرى
٤٥,١٦٦	٤٥,٨٠٨	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩ - المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملوكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم تأثير بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإداره، كما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدقهم خلال السنة:

مستحق من أطراف ذات علاقة

الأرصدة كما في ٢٠١٩	مبالغ المعاملات		
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال سعودي			

البيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك
 أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة

٧٥٥	٣,٣٠٤	٣٤,٥٩٥	٢٧,٣٨١
--	-	١٧,٠٢١	١٥,٩٧٧
٧٥٥	٣,٣٠٤	٥١,٦١٦	٤٣,٣٥٨
-	٧١	-	٩٨
-	-	-	٤
-	٧١	-	١٠٢
-	١٥	-	١٣
-	-	-	-
-	١٥	-	١٣
-	-	-	-
-	-	-	١٦
-	-	-	٣٧
-	-	-	٥٣
٤٥٦	٣٥٦	٧	-
--	-	١٨٢	-
٤٥٦	٣٥٦	١٨٩	-
٩,٤٤٠	٧,٥٠٠	-	-
١٠,٦٥١	١١,٢٤٦	٥١,٨٠٥	٤٣,٥٢٦
(٤٠٨)	(٣٠٤)		
١٠,٢٤٣	١٠,٩٤٢		

مجموعة شركات السيف
 - أقساط تأمين
 - مطالبات مدفوعة

شركة الدرة الراندة
 - أقساط تأمين
 - مطالبات مدفوعة

نايف السادس
 - أقساط تأمين
 - مطالبات مدفوعة

عبد الرحمن السكران
 - أقساط تأمين
 - مطالبات مدفوعة

مجموعة شركات الطوخي
 - أقساط تأمين
 - مطالبات مدفوعة

جلوب ميد
 - حجم المعاملات
الإجمالي

يخص مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 مستحق من أطراف ذات العلاقة، صافي
 فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فيما يخص الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠١٩	٢٠٢٠
	ألف ريال سعودي	
٥٣٥	٤٠٨	
(١٢٧)	(١٠٤)	
٤٠٨	٣٠٤	

في بداية السنة
 عكس خلال السنة
 في نهاية السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ - المعاملات والأرصدة مع اطراف ذات العلاقة (تتمة)

المستحق الى اطراف ذات العلاقة

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ م	مبالغ المعاملات في			<u>أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة</u> مكافآت وبدلات أخرى
	ألف ريال سعودي			
١,٤٥١	١,٥٦٣	١,٦٦٤	١,٢١١	
٢,٣٢٥	٣٥٦	٨,٩٩٧	١١,٣٨٤	أتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات الطبية وأخرى
٢,٧٧٦	١,٩١٩	١٠,٦٦١	١٢,٥٩٥	جلوب ميد

يتمتع كبار موظفي الإدارة بالسلطة والمسؤولية اتجاه تخطيط وترحيمه ومراقبة أنشطة الشركة ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، وهم كبار المدراء التنفيذيين والرئيس التنفيذي، والمدير المالي للشركة.

فيما يلي بياناً بتحويضات كبار موظفي الإدارة:

<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٢٠١٩ م</u>	<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>رواتب وبدلات أخرى</u>	<u>منافع نهاية الخدمة</u>
٤,٥٤١	٤,٠٠٣			
١٨٩	١٩٩			
٤,٧٣٠	٤,٢٠٢			

٢٠ - جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتراكمة والتي تشمل كلًا من المطالبات المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها لكل سنة حادث في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يوفر تطور مطلوبات التأمين مقاييسًا لقدرة الشركة على تغير القيمة النهاية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من التطورات المستقبلية السلبية للمطالبات. مطالبات التحليل الثلاثي هو نتائج سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

شركة أمانة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠٢٠

المجموع	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	سنة الحادث
										اجمالي تكاليف المطالبات النهائية المقدرة لإعادة التأمين: في نهاية سنة الحادث بعد ستة بعد سنتين بعد ثلاث سنوات بعد أربع سنوات بعد خمس سنوات بعد ستة سنوات بعد سبع سنوات التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه المطالبات المعترض بها في قائمة المركز المالي
الف ريال سعودي										
٤٤٧,١٤٧	٤٤٧,١٤٧	١٩٨,٢٩٨	٨٠,٩٠٧	٧٩,٥٤٩	٢٥٠,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٣٤	٨٤,٥٨٠		
٢٠٠,٢٣١		٢٠٠,٢٣١	٧٨,٢٣٧	٦٤,٨٥٥	٢٣٤,٩٧٠	٢٩٣,٨٣٠	٩١,٥٣٧	٥٠,٥١٠		
٧٧,٧٢١		-	٧٧,٧٢١	٦٠,٠٥٢	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,٧٨١	٣١٥,٤٧٨	٥٠,٤٩٨		
٥٨,٢١٥		-	-	٥٨,٢١٥	١٨١,٤٣٦	٢٨٦,١٠٦	٣١٧,٨٤٢	١٠٢,١٦٤		
١٧٨,٤٢٩		-	-	-	١٧٨,٤٢٩	٢٨٤,٨١٤	٣١٩,٠٧٣	٨٩,١٢٧		
٢٨١,٠١٧		-	-	-	-	٢٨١,٠١٧	٣١٥,٢٠٤	٨٩,٤٣٢		
٣٠٩,٥٢٩		-	-	-	-	-	٣٠٩,٥٢٩	٨٩,٤٣٢		
٨٩,٤٣٢		-	-	-	-	-	-	٨٩,٤٣٢		
١,٤٤١,٧٢١	٤٤٧,١٤٧	٢٠٠,٢٣١	٧٧,٧٢١	٥٨,٢١٥	١٧٨,٤٢٩	٢٨١,٠١٧	٣٠٩,٥٢٩	٨٩,٤٣٢		
(١,٣٤٧,٩١٢)	(١٦٠,٢١١)	(١٩٧,٨١٩)	(٧٧,١٤٧)	(٥٧,٣٢٤)	(١٧٧,٧٠١)	(٢٨٠,٤٠٠)	(٣٠٧,٨٦٨)	(٨٩,٤٣٢)		
٩٣,٨٠٩	٨٦,٩٣٦	٢,٤١٢	٥٧٤	٨٨١	٧٢٨	٦١٧	١,٦٦١	-		
٢٠١٩										
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	سنة الحادث
الف ريال سعودي										
١٩٨,٣٠٠	١٩٨,٣٠٠	٨٠,٩٠٧	٧٩,٥٤٩	٢٥٠,٤٠٢	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٣٤	٨٤,٥٨٠	٩٧,٣٣٤		
٧٨,٢٣٧	-	٧٨,٢٣٧	٦٤,٨٥٥	٢٣٤,٩٧٠	٢٩٣,٨٣٠	٩١,٥٣٧	٥٠,٥١٠	٧٧,٦٠٩		
٦٠,٠٥٢	-	-	٦٠,٠٥٢	١٨٦,٢٠٢	٢٨٩,٧٨١	٣١٥,٤٧٨	٥٠,٤٩٨	٧٨,٥٤٣		
١٨١,٤٣٦	-	-	-	١٨١,٤٣٦	٢٨٦,١٠٦	٣١٧,٨٤٢	١٠٢,١٦٤	٧٨,٤٦٢		
٢٨٤,٨١٤	-	-	-	-	٢٨٤,٨١٤	٣١٩,٠٧٣	٨٩,١٢٧	٥٠,٨٤٨		
٣١٥,٢٠٤	-	-	-	-	-	٣١٥,٢٠٤	٨٩,٤٣٢	٥٠,٤٠٩		
٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	٨٩,٤٣٢	٥٠,٥٤٠		
٥٠,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٦٢٤		
١,٢٥٨,٠٩٩	١٩٨,٣٠٠	٧٨,٢٣٧	٦٠,٠٥٢	١٨١,٤٣٦	٢٨٤,٨١٤	٣١٥,٢٠٤	٨٩,٤٣٢	٥٠,٦٢٤		
(١,١٧٨,٢٦٩)	(١٣٩,٦٥٩)	(٧٦,٠٧٧)	(٥٧,٣٩٣)	(١٧٦,٨٥٥)	(٢٨٠,٣٦٨)	(٣٠٧,٩٤٥)	(٨٩,٤٣٢)	(٥٠,٥٤٠)		
٧٩,٨٣٠	٥٨,٦٤١	٢,١٦٠	٢,٦٥٩	٤,٥٨١	٤,٤٤٦	٧,٢٥٩	-	٨٤		

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

المجموع	م٢٠٢٠										سنة الحادث
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	
ألف ريال سعودي											
٢٣٥,٤٣٧	٢٣٥,٤٣٧	١٦٣,٦٩٤	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	٥٠,٣٥٩	٤٩,٢٩٧	٣٧,٣٢٥	٣٧,٣٢٥	في نهاية سنة الحادث
١٧٥,٨٧٢	-	١٧٥,٨٧٢	٤٣,٥٨٧	٣٢,٠٦٠	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٣	٤٩,٠١٣	٣٨,٢٦٤	٣٨,٢٦٤	٣٨,٢٦٤	بعد سنة
٤٣,١٣٨	-	-	٤٣,١٣٨	٣٠,٣٢٢	١٥١,٤٩١	١٩٦,٤٩٦	٢٥٣,٦٤٨	٣٨,٢٤٨	٣٨,٢٤٨	٣٨,٢٤٨	بعد سنتين
٢٩,٥٧٢	-	-	-	٢٩,٥٧٢	١٤٨,٣٨١	١٩٤,٢٣٧	٢٥٨,٧٨٣	٦٠,٥٢٩	٦٠,٥٢٩	٦٠,٥٢٩	بعد ثلاث سنوات
١٤٧,١٣٠	-	-	-	-	١٤٧,١٣٠	١٩٤,٥٤٤	٢٥٧,٨٢٨	٤٨,٤٤٢	٤٨,٤٤٢	٤٨,٤٤٢	بعد أربع سنوات
١٩١,١٠٤	-	-	-	-	-	١٩١,١٠٤	٢٥٦,٨٥٣	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	بعد خمس سنوات
٢٥٠,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٣٨٠	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	بعد ستة سنوات
٤٨,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٧٠٤	بعد سبع سنوات
١,١٢١,٣٣٧	٢٣٥,٤٣٧	١٧٥,٨٧٢	٤٣,١٣٨	٢٩,٥٧٢	١٤٧,١٣٠	١٩١,١٠٤	٢٥٠,٣٨٠	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	الكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
(١,٠٤١,٩٩٢)	(٢٣٥,٤٣٧)	(١٧٥,٨٧٢)	(٤٣,١٣٨)	(٢٩,٥٧٢)	(١٤٧,١٣٠)	(١٩٠,٧٧٧)	(٢٤٩,٦٥٣)	(٤٨,٧٠٤)	(٤٨,٧٠٤)	(٤٨,٧٠٤)	بخصوص المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٧٩,٣٤٥	٧٥,٢٣٥	٢,٠٦٢	٤٠٢	٣٢٠	٢٧٢	٢٢٧	٢٢٧	٧٢٧	-	-	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
م٢٠١٩											
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٩	سنة الحادث
ألف ريال سعودي											
١٦٣,٦٩٣	١٦٣,٦٩٣	٤٣,٩٨٣	٣٩,٥٨٠	١٦٧,٧٦٥	٢١٨,٨٦١	٥٠,٣٥٩	٤٩,٢٩٧	٣٧,٣٢٥	٣٧,٣٢٥	٣٧,٣٢٥	في نهاية سنة الحادث
٤٢,٥٨٧	-	٤٢,٥٨٧	٣٢,٠٦٠	١٥٩,٠١٠	١٩٧,٤١٣	٤٩,٠١٣	٣٨,٢٦٤	٣٨,٢٦٤	٣٨,٢٦٤	٣٨,٢٦٤	بعد سنة
٣٠,٣٢٢	-	-	٣٠,٣٢٢	١٥١,٤٩١	١٩٦,٤٩٦	٢٥٣,٦٤٨	٣٨,٢٤٨	٣٨,٢٤٨	٣٨,٢٤٨	٣٨,٢٤٨	بعد سنتين
١٤٨,٣٨٢	-	-	-	١٤٨,٣٨٢	١٩٤,٢٣٧	٢٥٨,٧٨٣	٦٠,٥٢٩	٦٠,٥٢٩	٦٠,٥٢٩	٦٠,٥٢٩	بعد ثلاث سنوات
١٩٤,٥٤٤	-	-	-	-	١٩٤,٥٤٤	٢٥٧,٨٢٨	٤٨,٤٤٢	٤٨,٤٤٢	٤٨,٤٤٢	٤٨,٤٤٢	بعد أربع سنوات
٢٥٦,٨٥٣	-	-	-	-	-	٢٥٦,٨٥٣	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	بعد خمس سنوات
٤٨,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	بعد ستة سنوات
٢٦,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٦١	٢٦,٦٦١	بعد سبع سنوات
٩١٢,٧٥٦	١٦٣,٦٩٣	٤٣,٩٨٧	٣٠,٣٢٢	١٤٨,٣٨٢	١٩٤,٥٤٤	٢٥٦,٨٥٣	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	٤٨,٧٠٤	الكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
(٨٥٢,٣١٦)	(١٦٣,٦٩٣)	(٤٣,٩٨٧)	(٣٠,٣٢٢)	(١٤٨,٣٨٢)	(١٩٤,٥٤٤)	(٢٤٩,٧٥٢)	(٤٨,٧٠٤)	(٤٨,٧٠٤)	(٤٨,٧٠٤)	(٤٨,٧٠٤)	بخصوص المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٦٠,٤٤٠	٤٥,٣٠٥	١,٣٧٧	١,٠٥٦	١,٨٦٠	٢,٧٤١	٧,١٠١	-	-	-	-	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

٢١ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بأنشطة موجودات ومطلوبات الشركة كما هو مبين أدناه.

نتائج القطاع لا تشمل المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وبالتالي تم إدراجها في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك الإستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، والتنمية وما في حكمها والواندن لأجل. وبالتالي تم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل مطلوبات القطاع مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وذمم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والفائض المستحق لحملة الوثائق حيث أنهم مشمولون في المطلوبات غير الموزعة.

٢١-المعلومات القطاعية (تنمية)

م ٢٠٢٠						
ألف ريال سعودي						
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات التأمين	غير مزوعة	الممتلكات وأخرى	المركيبات	الصحي
٨٨,٨٨٨	-	٨٨,٨٨٨	-	٦,٦٤٥	٧,٩٧٣	٧٤,٢٩٠
٤٧,٧٧٢	-	٤٧,٧٧٢	-	٩٥٥	٢,٣٢١	٤٤,٤٩٦
٤٨,٦٨٤	-	٤٨,٦٨٤	-	٥٤٤	٤,٣٥١	٤٣,٧٨٩
٧٦,٥٥٧	-	٧٦,٥٥٧	-	٤٩٨	٥,٢٠٣	٧٠,٨٥٦
٦٧,٦١٨	-	٦٧,٦١٨	-	-	٩,٨٥٠	٥٧,٧٦٨
٢٢٩,٥١٩	-	٢٢٩,٥١٩	-	٨,٦٢٢	٢٩,٦٩٨	٢٩١,١٩٩
(١٢٤)	-	(١٢٤)	-	(١٢٤)	-	-
(٥,٢٣٧)	-	(٥,٢٣٧)	-	(٦,١٤١)	-	٩٠٤
(٥,٣٦١)	-	(٥,٣٦١)	-	(٦,٢٦٥)	-	٩٠٤
(٢,١١٤)	-	(٢,١١٤)	-	(٣١٠)	(٩٤)	(١,٧١٠)
(٤٢,٥٢٣)	-	(٤٢,٥٢٣)	-	(١٧٣)	(٩٤٥)	(٤١,٤٥٥)
(٤٤,٦٣٧)	-	(٤٤,٦٣٧)	-	(٤٨٣)	(١,٠٣٩)	(٤٣,١١٥)
٢٧٩,٥٢١	-	٢٧٩,٥٢١	-	١,٨٧٤	٢٨,٦٥٩	٢٤٨,٩٨٨
(٤٢,٩٩٩)	-	(٤٢,٩٩٩)	-	٨١٠	(١٣,٩٠٢)	(٢٩,٩٠٧)
٢٣٦,٥٢٢	-	٢٣٦,٥٢٢	-	٢,٦٨٤	١٤,٧٥٧	٢١٩,٠٨١
١,٩٩٢	-	١,٩٩٢	-	١,٩٩٢	-	-
١٠,٧٨٦	-	١٠,٧٨٦	-	٢,٠٢١	٣٩٠	٨,٣٧٥
٢٤٩,٣٠٠	-	٢٤٩,٣٠٠	-	٦,٦٩٧	١٥,١٤٧	٢٢٧,٤٥٦
(٢٢٠,٥١٠)	-	(٢٢٠,٥١٠)	-	(٢٢٩)	(٧,٧١٩)	(٢١٢,٥٦٢)
٢٧,٧٣٦	-	٢٧,٧٣٦	-	٢٣٦	٥٧٠	٢٦,٩٤٠
(١٩٢,٧٧٤)	-	(١٩٢,٧٧٤)	-	٧	(٧,١٤٩)	(١٨٥,٦٣٢)
١١,٩٣٥	-	١١,٩٣٥	-	٧٤	٦,٠٢٤	٥,٨٣٧
(٣٠,٨٤٠)	-	(٣٠,٨٤٠)	-	(٦٣٥)	(١,١٢٨)	(٢٩,١٧٧)
(٣١١,٦٧٩)	-	(٣١١,٦٧٩)	-	(٥٥٤)	(٢,١٥٣)	(٢٠٨,٩٧٢)
(٢٩٢)	-	(٢٩٢)	-	٩٨	(١,٧٩٠)	١,٤٠٠
٦,١٤٥	-	٦,١٤٥	-	٢٢٥	٣٠٢	٥,٦١٨
(٢٤,٨٤١)	-	(٢٤,٨٤١)	-	(١,٤٣٠)	(١,٥٩٠)	(٢١,٨٢١)
(١٦,٢١٤)	-	(١٦,٢١٤)	-	(٩٣)	(٧٧٦)	(١٥,٣٤٥)
(٢٤٦,٨٨١)	-	(٢٤٦,٨٨١)	-	(١,٧٥٤)	(٦,٠٠٧)	(٢٣٩,١٢٠)
٢,٤١٩	-	٢,٤١٩	-	٤,٩٤٣	٩,١٤٠	(١١,٦٦٤)

- القطاعات التشغيلية**
- الإيرادات**
 - إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 - الشركات الكبيرة
 - الشركات المتوسطة
 - الشركات الصغيرة
 - الشركات متاخرة الصغر
 - الأفراد
- أقساط إعادة التأمين المسندة:**
 - محلي
 - دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)
- مصاريف فائض الخسارة**
 - محلي
 - دولي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة**
 - التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة**
 - عملة إعادة تأمين مكتسبة
- إيرادات اكتتاب أخرى**
 - صافي الإيرادات
- تكليف ومصاريف الإكتتاب**
 - إجمالي المطالبات المدفوعة
 - حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 - صافي المطالبات المدفوعة
 - التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
 - التغير في المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها، صافي
 - صافي المطالبات المتکبدة
 - احتياطي عجز أقساط التأمين الاحتياطيات الفنية الأخرى
 - تكليف إكتتاب وثائق تأمين
 - رسوم تنفيش وإشراف
- اجمالي تكليف ومصاريف الإكتتاب**
 - صافي / (خسارة) / دخل الإكتتاب

٦١ - المطومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي						
الإجمالي		الممتلكات		الصحي		
عمليات المساهمين		إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة وأخرى	المركيبات	غير موزعة وأخرى	الإجمالي
(٢٢,١٨٠)	-	(٢٢,١٨٠)	(٢٣,١٨٠)	-	-	-
(٤٥,٨٠٨)	(١,٥٥٥)	(٤٤,٢٥٣)	(٤٤,٢٥٣)	-	-	-
٦,٣١١	٦,٣١١	-	-	-	-	-
٢,٢٢٣	٢,٢٢٣	-	-	-	-	-
٧٦٢	-	٧٦٢	٧٦٢	-	-	-
<u>(٥٩,٦٩٢)</u>	<u>٦,٩٧٩</u>	<u>(٦٦,٦٧١)</u>	<u>(٦٦,٦٧١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>(٥٧,٢٧٣)</u>	<u>٦,٩٧٩</u>	<u>(٦٤,٢٥٢)</u>	<u>(٦٦,٦٧١)</u>	<u>٤,٩٤٣</u>	<u>٩,١٤٠</u>	<u>(١١,٦٦٤)</u>
<u>(٤,٥٦٤)</u>	<u>(٤,٥٦٤)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>(٦١,٨٣٧)</u>	<u>٢,٤١٥</u>	<u>(٦٤,٢٥٢)</u>	<u>(٦٦,٦٧١)</u>	<u>٤,٩٤٣</u>	<u>٩,١٤٠</u>	<u>(١١,٦٦٤)</u>

- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى مخصص ديون مشترك في تحصيلها
- مصاريف إدارية وعمومية
- دخل عمولات وتوزيعات أرباح
- أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
- إيرادات أخرى
- إجمالي مصاريف إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
- إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة المنسوبي إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
- إجمالي الخسارة / الدخل للسنة المنسوبي إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

الـ ٢٠١٩ مـ						
الفـ ريالـ سعودـيـ						
الـ إجمـاليـ	عمـليـاتـ	عمـليـاتـ	غيرـ موزـعـةـ	المـمـتـلكـاتـ	الـمـرـكـبـاتـ	الـصـحيـ
الـ إجمـاليـ	عمـليـاتـ	عمـليـاتـ	غيرـ موزـعـةـ	المـمـتـلكـاتـ	الـمـرـكـبـاتـ	الـصـحيـ
١١١,٧٣٢	-	١١١,٧٣٢	-	١١,٥١٥	٥,٩٦٢	٩٤,٢٥٥
٤١,٤٠٢	-	٤١,٤٠٢	-	٨٤٩	٢,٤٨٣	٣٨,٠٧٠
٢٢,٦٦٧	-	٢٢,٦٦٧	-	٧٢٣	١,٠٤٧	٢١,٨٩٧
٧٠,٣٥٥	-	٧٠,٣٥٥	-	٩٦	٤٥	٧٠,٢١٤
٨٩٨	-	٨٩٨	-	-	٨٩٨	-
٢٤٨,٠٥٤	-	٢٤٨,٠٥٤	-	١٢,١٨٣	١٠,٤٣٥	٢٢٤,٤٣٦
(١,٦٤٣)	-	(١,٦٤٣)	-	(١,٦٤٣)	-	-
(٨,٨١٨)	-	(٨,٨١٨)	-	(٧,٥٥٨)	-	(١,٢٦٠)
(١٠,٤٦١)	-	(١٠,٤٦١)	-	(٩,٢٠١)	-	(١,٢٦٠)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١- المعلومات القطاعية
 (تتمة)

م٢٠١٩						
الف ريال سعودي						
الإجمالي	عمليات المستأجرين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وآخرى	المركيبات	الصحي
(٣٥١)	-	(٣٥١)	-	(٩٨)	(٢٥٣)	-
(٥,٦٧٢)	-	(٥,٦٧٢)	-	(١٨٠)	(٧٧٦)	(٤,٧١٦)
(١,٠٢٢)	-	(٦,٠٢٢)	-	(٢٧٨)	(١,٠٢٩)	(٤,٧١٦)
٢٣١,٥٧٠	-	٢٣١,٥٧٠	-	٣,٧٠٤	٩,٤٠٦	٢١٨,٤٦٠
(٤٧,٩٠٠)	-	(٤٧,٩٠٠)	-	٤٥٢	٩١٩	(٤٩,٢٧١)
١٨٣,٦٧٠	-	١٨٣,٦٧٠	-	٤,١٥٦	١٠,٣٢٥	١٦٩,١٨٩
١,٩٧٥	-	١,٩٧٥	-	١,٩٧٥	-	-
١٦,٤١٩	-	١٦,٤١٩	-	١,٢٨٦	٢,٧٨٩	١٢,٣٤٤
٢٠٢,٠٦٤	-	٢٠٢,٠٦٤	-	٧,٤١٧	١٣,١١٤	١٨١,٥٣٣
(١٧٤,٤٤٢)	-	(١٧٤,٤٤٢)	-	١٤٥	(١٣,١٩٤)	(١٦١,٣٧٢)
٤٦,٤٣٩	-	٤٦,٤٣٩	-	٥٢٤	(٦٤٠)	٤٦,٥٥٥
(١٢٧,٩٨٣)	-	(١٢٧,٩٨٣)	-	٦٦٩	(١٣,٨٣٤)	(١١٤,٨١٨)
(٦,٣٠٢)	-	(٦,٣٠٢)	-	١٠٧	٦,٣٢١	(١٢,٧٣٠)
(١٦,٥٤٢)	-	(١٦,٥٤٢)	-	(٤٠)	١,٢١٢	(١٧,٧١٤)
(١٥٠,٨٢٧)	-	(١٥٠,٨٢٧)	-	٧٣٦	(٦,٣٠١)	(١٤٥,٢٦٢)
٤٤٧	-	٤٤٧	-	١,٨٤٣	(١,٠٢٨)	(٣٦٨)
(٩,٣٢٤)	-	(٩,٣٢٤)	-	٩	٤٣	(٩,٣٧٦)
(١٧,٥١٠)	-	(١٧,٥١٠)	-	(١,١٥١)	(٧٨٩)	(١٥,٥٧٠)
(١٢,٧٤٦)	-	(١٢,٧٤٦)	-	(٨٧٢)	(٥٨٥)	(١١,٢٨٩)
(١٨٩,٩٦٠)	-	(١٨٩,٩٦٠)	-	٥٦٥	(٨,٦٦٠)	(١٨١,٨٦٥)
١٢,١٠٤	-	١٢,١٠٤	-	٧,٩٨٢	٤,٤٥٤	(٣٣٢)

صاريف فائض الخسارة	-	محلي	-
دولى	-	-	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة			
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي			
صافي أقساط التأمين المكتسبة			
عملة إعادة تأمين			
إيرادات اكتتاب أخرى			
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
صافي المطالبات المدفوعة			
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي			
التغير في المطالبات المتકدة غير المبلغ عنها، صافي			
صافي المطالبات المتکدة			
احتياطي عجز أقساط التأمين			
الاحتياطيات الفنية الأخرى			
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين			
مصاريف إكتتاب أخرى			
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
صارفي (خسارة) / دخل الإكتتاب			

٢١-المعلومات القطاعية (نهاية)

م٢٠١٩						
ألف ريال سعودي						
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركيات	الصحي
(٢,٥٢٣)	-	(٢,٥٢٣)	(٢,٥٢٣)	-	-	-
(٤٥,١٦٦)	(١,٧٦٩)	(٤٣,٣٩٧)	(٤٣,٣٩٧)	-	-	-
٧,٨٧١	٧,٧٨٧	٨٤	٨٤	-	-	-
٨	٨	-	-	-	-	-
(٣٩,٨١٠)	٦,٠٢٦	(٤٥,٨٣٦)	(٤٥,٨٣٦)	-	-	-
(٢٧,٧٠٦)	٦,٠٢٦	(٣٣,٧٣٢)	(٤٥,٨٣٦)	٧,٩٨٢	٤,٤٥٤	(٣٣٢)
(٩,٥٤١)	(٩,٥٤١)	-	-	-	-	-
(٣٧,٢٤٧)	(٣,٥١٥)	(٣٣,٧٣٢)	(٤٥,٨٣٦)	٧,٩٨٢	٤,٤٥٤	(٣٣٢)

إيرادات / (مصاريف) تشغيل أخرى

عken ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية و عمومية

دخل عمولات وتوزيعات أرباح

خسائر حقيقة من بيع استثمارات متاحة

للبيع

إجمالي مصاريف إيرادات التشغيل الأخرى

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة

المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة

وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة

المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة

وضريبة الدخل

٢١-المعلومات القطاعية (تتمة)

م ٢٠٢٠

بألاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	الموجودات	التقنية وما في حكمها	أساطيل تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من أساطيل التأمين غير المكتسبة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير البليغ عنها	تكليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة	استثمارات	موجودات غير موزعة	اجمالي الموجودات
الإجمالي	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات والأخرى	المركيبات	الصحي		
١٣٣,٩٨٣	٩٨,٣٩٦		٣٥,٦٦٧	٣٥,٦٦٧	-	-	-		
١٢٩,٢٠٧	-		١٢٩,٢٠٧	٢٤,٧٩٧	٢,٨٣١	١٦,٣٣٢	٨٤,٢٤٧		
٢,٠٥٦	-		٢,٠٥٦	-	٢,٠٥٦	-	-		
١١,٧٦٣	-		١١,٧٦٣	-	١٦١	١,٦٥٨	٩,٩٤٤		
٢,٧٠١	-		٢,٧٠١	-	٢,٤١٦	٢٤٢	٤٣		
١١,٠١٠	-		١١,٠١٠	-	٢٣٨	١,١٢٣	٩,٦٤٩		
٦١,٩١٧	٥٩,٩٩٤		١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-		
١٠٧,٢٦٣	٧٨,٩٥٨		٢٨,٣٥٠	٢٨,٣٥٠	-	-	-		
٤٥٩,٩١٠	٢٣٧,٢٦٨		٢٢٢,٦٣٢	٩٠,٦٩٢	٨,٧٠٢	١٩,٣٥٥	١٠٣,٨٨٣		

مطلوبات	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق	ذمم معيدي التأمين الدائنة	أساطيل تأمين غير مكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	مطلوبات قائمة	مطلوبات متقدمة غير مبلغ عنها	احتياطي عجز أساطيل التأمين	الاحتياطيات التقنية الأخرى	مطلوبات غير موزعة	اجمالي المطلوبات
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
١,٢٨٤	-	١,٢٨٤	-	٨٧٢	-	٤١٢				
٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	-	-				
١٤١,١٠٠	-	١٤١,١٠٠	-	٢,٦٠٢	١٧,٧٧٧	١٢٠,٧٧١				
٤٥٦	-	٤٥٦	-	٤٥٦	-	-				
٣٥,٦٦١	-	٣٥,٦٦١	-	٢١١	٦,٥٤٣	٢٨,٩٠٧				
٥٨,١٤٨	-	٥٨,١٤٨	-	٣,١٩٥	٣,٦٦٧	٥١,٢٨٦				
١٥,٧١٢	-	١٥,٧١٢	-	-	٣,٥٤٩	١٢,١٦٣				
٤,٧٩٥	-	٤,٧٩٥	-	١٨٥	٢٠٥	٤,٣٥٥				
٨٧,٩٥٥	١١,٧٢٣		٧٦,٢٣٢	٧٦,٢٣٢	-	-	-			
٣٦٧,٦٦١	١١,٧٢٣	٣٥٥,٩٣٨	٩٨,٧٨٢	٧,٥٢١	٣١,٧٤١	٢١٧,٨٩٤				

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٤١-المعلومات القطاعية (تنمية)

٢٠١٩م

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	عمليات المستثمرين	عمليات التأمين						القطاعات التشغيلية موجودات
		اجمالي عمليات التأمين	غير مزوعة	الممتلكات والآخرى	المركيبات	الصحي	-	
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٣٠	٢١,٢٣٠	-	-	-	-	النقية وما في حكمها
٧٩,٥٥٩	-	٧٩,٥٥٩	٣٤,٤١٦	١,٥١٦	٤,١٩٤	٣٩,٤٣٣	-	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة صافى
٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦	-	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥,٦٤١	-	١٥,٦٤١	-	٧٢٥	٩,٢٦٧	٥,١٤٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٧٤٩	-	٣,٧٤٩	-	١,٧٢٦	٢٦٤	١,٧٥٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير البالغ عنها
٨,٣٢٨	-	٨,٣٢٨	-	٦٦٦	٣٤١	٧,٣٢١	-	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦٧,٩٣٨	٦٦,٠١٥	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	-	استثمارات
٢١١,٠٩١	١٨٧,٢٦٨	٢٣,٨٢٣	٢٣,٨٢٣	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤٣٥,٦٨٧	٢٧٦,٥٦٨	١٥٩,١١٩	٨١,٣٩٢	٩,٤٩٩	١٤,٠٦٦	٥٤,١٦٢	-	اجمالي الموجودات

المطالبات

٢٤٣	-	٢٤٣	-	١,١٨٧	(١,٢٨٧)	٣٤٣	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
١٢,٩٧٦	-	١٢,٩٧٦	١٢,٩٧٦	-	-	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠٠,٩١١	-	١٠٠,٩١١	-	٦,٢٢٢	٣,٨٢٥	٩٠,٨٦٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٤٧٤	-	٥١,٤٧٤	-	٨٤٩	٢٠,١٧٦	٣٠,٤٤٩	مطالبات قائمة
٢٨,٣٥٦	-	٢٨,٣٥٦	-	١,٨٧٠	٢,٦٦١	٢٢,٨٢٥	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
١٥,٤٢٠	-	١٥,٤٢٠	-	٩٨	١,٧٥٩	١٣,٥٦٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٠,٩٤٠	-	١٠,٩٤٠	-	٤١٠	٥٥٧	٩,٩٧٣	احتياطيات التأمينية الأخرى
٥٧,٤٥٥	٧,٨٥٩	٤٩,٥٩٦	٤٩,٥٩٦	-	-	-	مطالبات غير موزعة
٢٧٨,٨٣٢	٧,٨٥٩	٢٧٠,٩٧٣	٦٢,٥٧٢	١١,٦٩٣	٢٧,٦٩١	١٦٩,٠١٧	اجمالي المطالبات

٢٢ 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 ممكن لحملة الأسهم من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تختلف من رأس المال المدفوع والعجز المتراكم.

تحتفظ الشركة برأسملها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تتصل 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.

٢٣ إدارة المخاطر

المخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة الإدارة في تخفيف هذه المخاطر تلخص في التالي:

حكومة المخاطر

تتمثل 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 العمولة، ومخاطر الإنقاذ ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقدير 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

إدارة المخاطر داخل الشركة تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن التزام الشركة بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة.

تلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وكيفية مواجهتها من قبل الإدارة في الآتي.

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث . تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين . ويُخضع ذلك لنكرار المطالبات، شدة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتغيرات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر التأمين (تتمة)

وبالتالي فإن هدف الشركة ضمان تحسين قابلية تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوّعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة ، كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتنفيذ الحذر لاستراتيجية الاكتتاب والمبادئ التوجيهية وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معناة 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.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والعوامل البيئية والاقتصادية ، والاضطرابات الجوية وتركز المخاطر ، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تثير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. ولحد من التعرض للأحداث الكارثية والشغب تستخدم الشركة ترتيبات إعادة التأمين.

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي.

تراقب الشركة أيضًا تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تخطيّتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر مبني معين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالية واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

وبما أن الشركة تعمل في المملكة العربية السعودية ، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتب فيها في المملكة العربية السعودية.

٤٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين القائمة في تاريخ التقرير كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. تعتبر التزامات مطالبات التأمين حساسة لإقتراضات مختلفة. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

التغيير الاقتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + ١٠٪	٢٠٢٠	٢٠١٩	الف ريال سعودي
صحي	٢١,٩٠٨	١٦,٩١٩	١,٩٠٨
مركبات	١,٤٧٦	١,٠٣٣	٤٦
الممتلكات و الحوادث	٢٦٨		

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج) علاقة العمل الحالية أو السابقة 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 المسئولة عن التأمين .

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقروة المالية والخرارات 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م يشكل أحد أكبر أرصدة إعادة التأمين ٥٢٪ من رصيد إعادة التأمين (٣١٪: ٢٠١٩ م).

عقود إعادة التأمين المسندة لا تغفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات القائمة التي تم إعادة تأمينها طالما لم يتم المؤمن الذي أعيد التأمين بالوفاء بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

مخاطر السوق

هي المخاطر التي تنشأ عن تذبذب القيمة العادلة أو التغيرات التقدمة المستقبلية للأداء المالي بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار الصرف الأجنبي (مخاطر العملة)، وأسعار عمولة السوق (مخاطر سعر العمولة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقييم إدارة الشركة وجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف.

مخاطر أسعار العمولات

تضُع الشركة ودائع تخضع لمخاطر أسعار العمولات، باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الاحتفاظ بها وفقاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي التي لا تحصل الشركة على عمولة بشأنها. مخاطر أسعار العمولة للشركة هي مخاطر حدوث تغيرات في أسعار العمولات مما يقلل العائد الإجمالي على سعر العمولة الثابت الذي يحمل الأوراق المالية. ويحد خطر معدل العمولة من جراء رصد التغيرات في معدلات العمولة زيادة أو نقصان ١٠٠ نقطة أساسية في عائدات الفائدة قد يؤدي إلى تغيير في الخسارة أوربح للسنة بمبلغ ٤٩,٥٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٠,٠٠٠ ريال سعودي).

فيما يلي بياناً للعمولة والاستثمارات غير الحاملة للعمولة للشركة وفترات استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠١٩ م:

حاملة للعمولة					
غير حاملة للعمولة	فوق سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	النقد العام	عمليات التأمين
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	٢٠٢٠ م
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	٢٠١٩ م
-					عمليات الملايين
١٨٠,٥٥٥	١٠,٩٤٩	١٢,٤٣٠	٣٦,٦١٥	١٢٠,٥٦١	٢٠٢٠ م
٢١٢,٠٠٨	١٧,٣٧٥	١٢,٣٨١	٦٦,٢٥٩	١١٥,٩٩٣	٢٠١٩ م

٢٣- إدارة المخاطر (نتمة)

مخاطر أسعار العملات (نتمة)

مخاطر أسعار أخرى

هي خطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناجمة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، وما إذا كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة المصدرة لها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تبلغ استثمارات الشركة ١٠,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٧,٤ مليون ريال سعودي) وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق الناجمة عن عدم التأكيد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق هذه من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية ومن خلال المراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق.

أثر التغير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في الارتفاع ونسبة ١٠٪ في الانخفاض للاستثمارات في أسعار السوق على إجمالي الخسارة الشاملة للشركة على النحو التالي:

التأثير على خسارة الشركة (بألف ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
١,٠٩٥	% ١٠ -/+		
١,٧٣٧	% ١٠ -/+		

يستند تحليل الحساسية المعروض إلى موقع المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. وبالتالي، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يستلزم أي دلالة على التأثير على موجودات الشركة في الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحفظ بها الشركة.

مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الإنتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي . فيما يلي بياناً بسياسات وإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وأطراف ثلاثة جديرة بالإنتمان. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العمال الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة النعم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات شبيهه ذات ميزانية قوية وتصنيف إنتماني جيد.

تركيز مخاطر الإنتمان

تتواجه مخاطر الإنتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على نحو مماثل على مجموعات من الأطراف الأخرى التي يشكل تعرضها الكلي للإنتمان أهمية كبيرة في ما يتعلق بإجمالي تعرض الشركة للإنتمان. بيد أن محفظة الشركة من الأدوات المالية لا تتنوع بتتوسيع واسع النطاق، حيث يتم الدخول في معاملات مع أطراف أخرى جديرة بالإنتمان، الأمر الذي يؤدي إلى تخفيض أي تركيزات كبيرة من مخاطر الإنتمان.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي يمكن أن تتعرض لها البنود الهامة لقائمة المركز المالي :

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

م ٢٠٢٠		
ألف ريال سعودي		
عمليات التأمين	النفقات	إيضاح
٩٨,٣١٦	٣٥,٦٦٧	٤
٤٠,٠٠٠	-	٥
-	١٢٩,٢٠٧	٦
٤٩,٠٤٥	١,٩٢٣	٨
-	-	٥
٣٦,٠٠٠	-	١١
-	١١,٧٦٣	١٧
٢٢٣,٣٦١	١٧٨,٥٦٠	

النقدية وما في حكمها
 ودائع قصيرة الأجل
 أقساط تأمين وثمم معيدي تأمين مدينة، صافي
 الإستثمارات الصافية لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة
 ودائع طويلة الأجل
 وديعة نظرية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

م ٢٠١٩		
ألف ريال سعودي		
عمليات التأمين	النفقات	إيضاح
٢٢,٢٨٥	٢١,٢٢٠	٤
١١٥,٩٩٣	-	٥
-	٧٩,٥٥٩	٦
٤٨,٦٤٠	١,٩٢٣	٨
٣٠,٠٠٠	-	٥
٣٦,٠٠٠	-	١١
-	١٥,٦٤١	١٧
٢٥٣,٩١٨	١١٨,٣٥٣	

النقدية وما في حكمها
 ودائع قصيرة الأجل
 أقساط تأمين وثمم معيدي تأمين مدينة، صافي
 الإستثمارات الصافية لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة
 ودائع طويلة الأجل
 وديعة نظرية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

استثمارات معرضة لخطر الائتمان

يقدم الجدول أدناه معلومات حول تعرُّض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لأفضل تقدير قامت به الإدارة، وتعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف متاحة.

٤- إدارة المخاطر (تتمة)

استثمارات معرضة لخطر الائتمان (تتمة)

	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	دون درجة الاستثمار
-	٤٤,٥١٥	-	١٣٣,٩٨٣	٤	النقدية وما في حكمها
-	-	١١٥,٩٩٣	٤٠,٠٠٠	٥	ودائع قصيرة الأجل
٧٩,٥٥٩	١٢٩,٢٠٧	-	-	٦	اقساط تأمين ونفقات معيدي تأمين مدينة ، صافي
١٥,٦٤١	١١,٧٦٣	-	-	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٩,٢٩٨	١٢,٨٧٢	-	-	٨	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٤٨,٦٤٠	٤٩,٠٤٥	٨	استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٣٠,٠٠٠	-	٥	ودائع طويلة الأجل
-	-	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١١٤,٤٩٨	١٥٣,٨٤٢	٢٧٥,١٤٨	٢٥٩,٠٢٨		

مخاطر السيولة

وتتمثل في الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية حين حدوثها . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوبها.

فترات الاستحقاق

الجدول أدناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالموجودات المالية والالتزامات التعاقدية المتبقية للشركة، وبالنسبة للالتزامات عقود التأمين فإن فترات الاستحقاق محددة على أساس التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الخارجية من التزامات التأمين المعترف بها. والمبلغ الذي تم الكشف عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تساوي أرصادتها الدفترية لأن أثر الخصم ليس جوهرياً.

٤٣- إدارة المخاطر (تنمية)

فترات الاستحقاق (تنمية)

	الإجمالي	٢٠١٩		٢٠٢٠		ايضاح	الموجودات
		أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكبر من سنة		
٤٤,٥١٥	-	٤٤,٥١٥		١٣٣,٩٨٣	-	١٣٣,٩٨٣	٤
١١٥,٩٩٣	-	١١٥,٩٩٣		٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٥
٧٩,٥٥٩	-	٧٩,٥٥٩		١٢٩,٢٠٧	-	١٢٩,٢٠٧	٦
٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦		٢,٠٥٦	-	٢,٠٥٦	٧
١٥,٦٤١	-	١٥,٦٤١		١١,٧٦٣	-	١١,٧٦٣	٧
٣,٧٤٩	-	٣,٧٤٩		٢,٧٠١	-	٢,٧٠١	٧
٨,٣٢٨	-	٨,٣٢٨		١١,١٠	-	١١,١٠	٧
١٩,٢٩٨	١٩,٢٩٨	-		١٢,٨٧٢	١٢,٨٧٢	-	٨
٤٨,٦٤٠	٤٨,٦٤٠	-		٤٩,٠٤٥	٤٩,٠٤٥	-	٨
٢٠,٠٣٥	-	٢٠,٠٣٥		٢١,٥١١	-	٢١,٥١١	١٠
٥,٩٧٠	٥,٩٧٠	-		٥,٩٧٦	٥,٩٧٦	-	٩
٥١٦	٥١٦	-		٩٠	٩٠	-	٩
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-		-	-	-	٥
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-		٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-	١١
٢,٥٧٧	٢,٥٧٧	-		٢,٨٧٦	٢,٨٧٦	-	
٤٣٥,٦٨٧	١٤٣,٠٠١	٧٩٢,٦٨٦		٤٥٩,٩٠٠	١٠٧,٦٦٩	٣٥٢,٢٣١	

٢٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

فترات الاستحقاق (تنمية)

٢٠١٩ م		٢٠٢٠ م				الإجمالي	المطلوبات
ألف ريال سعودي	أقل من سنة	ألف ريال سعودي	أقل من سنة	ألف من سنة	أقل من سنة		
٢٤٣	-	٢٤٣	١,٢٨٤	-	١,٢٨٤		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٤٧,١٩٧	-	٤٧,١٩٧	٧٣,٠٨١	-	٧٣,٠٨١	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٧٦	-	١٢,٩٧٦	٢٢,٥٥٠	-	٢٢,٥٥٠		نمم معيدي تأمين دائنة
١٠٠,٩١١	-	١٠٠,٩١١	١٤١,١٠٠	-	١٤١,١٠٠	٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	٤٥٦	-	٤٥٦	٧-ج	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٤٧٤	-	٥١,٤٧٤	٣٥,٦٦١	-	٣٥,٦٦١	٦٧	مطالبات قائمة
٢٨,٣٥٦	-	٢٨,٣٥٦	٥٨,١٤٨	-	٥٨,١٤٨	٦٧	مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
١٥,٤٢٠	-	١٥,٤٢٠	١٥,٧١٢	-	١٥,٧١٢	٥٧	احتياطي عجز أقساط تأمين
١٠,٩٤٠	-	١٠,٩٤٠	٤,٧٩٥	-	٤,٧٩٥	٥٧	احتياطيات فنية أخرى
٤,٠٤٣	٤,٠٤٣	-	٤,٥٤٦	٤,٥٤٦	-	١٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٧٩	-	٧٧٩	٧٧٩	-	٧٧٩	١٣	توزيعات الفائض لحملة الوثائق
٢,٨٥٩	-	٢,٨٥٩	٦,٦٧٣	-	٦,٦٧٣	١٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٥٧٧	٢,٥٧٧	-	٢,٨٧٦	٢,٨٧٦	-		إيرادات العمولة المستحقة الدائنة لمؤسسة النقد
٢٧٨,٨٣٢	٦,٦٢٠	٢٧٢,٢١٢	٣٦٧,٦٦١	٧,٤٢٢	٣٦٠,٢٣٩		العربي السعودي
١٥٦,٨٥٥	١٣٦,٣٨١	٢٠,٤٧٤	٩٢,٢٣٩	١٠٠,٢٤٧	(٨,٠٠٨)		اجمالي فجوة السيولة

٢٣ إدارة المخاطر (نتمة)

مخاطر السيولة (نتمة)

فترات الاستحقاق (نتمة)

ومن المتوقع أن تتحقق الأصول التي يكون الاستحقاق فيها أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- يتوقع أن يتحقق الدخل الاستثماري المتراكم في غضون ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.
- يتوقع أن تكون ودائع مرابحة قد نضجت/سيوت في غضون شهرين إلى ١١ شهر (أقل من سنة) من تاريخ قائمة المركز المالي.
- وتتعلق حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة المتخصصة وأعمال المحركات، ويتم تحقيقها عموماً في غضون ٣ إلى ٦ أشهر استناداً إلى تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.
- النقد في الصندوق والنقد لدى البنك متوفرة على حسب الطلب.

ومن المتوقع أن تسوى المطلوبات التي يكون الاستحقاق فيها أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- ومن المتوقع أن يتم تسوية مجل المطالبات القائمة في غضون ٣ أشهر وفقاً للموايد النظامية للدفع. تتم عموماً تسوية جميع السياسات الأخرى الناجمة عن الطبيعة المتلاصقة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ استلام تقرير تسوية الخسائر.
- تتم تسوية أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع على أساس صافي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- ومن المتوقع أن يتم تسوية مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى في غضون فترة ١٢ شهراً من تاريخ انتهاء الفترة.

المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الانتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقيدة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تتشكل مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة، تشمل هذه المسؤولية عناصر الحكم في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات والأدوار والمسؤوليات المختلفة ؛
- متطلبات رصد وتسوية المعاملات ؛
- الامتثال للمطالبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية ؛
- توثيق الضوابط والإجراءات ؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، وكفاية الضوابط والإجراءات للتصدي للمخاطر المحددة ؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على تدريب كافي وخيرة وتعزز التواصل الفعال المرتبط بإدارة المخاطر التشغيلية.

٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل الترام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تتم بما:

- في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات ، أو
- في أكثر سوق فائدة للموجودات أو المطلوبات، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

تعريف القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وقياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (غير المعدلة) لنفي الموجودات أو المطلوبات؛

المستوى ٢: أساليب التقييم (لأدنى مستوى من المدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر)؛ و

المستوى ٣: أساليب التقييم (لأدنى مستوى من المدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة والتي لا يمكن ملاحظتها).

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، بمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

القيمة الدفترية				القيمة العادلة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (بألف ريال سعودي)		الإجمالي		القيمة الدفترية		الإجمالي	
		المستوى الأول		المستوى الثاني		المستوى الثالث	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بألف ريال سعودي)							
القيمة الدفترية		المستوى الأول		المستوى الثاني		المستوى الثالث	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

العمليات التشغيلية

استثمارات متاحة للبيع
الأسهم

استثمارات متاحة للبيع
الأسهم

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

لم يحدث أي نقل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (بألف ريال سعودي)				عمليات المساهمين
الإجمالي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
١٠,٩٤٩	-	-	١٠,٩٤٩	١٠,٩٤٩
١٠,٩٤٩	-	-	١٠,٩٤٩	١٠,٩٤٩

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بألف ريال سعودي)				استثمارات متاحة للبيع
الإجمالي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
١٧,٣٧٥	-	-	١٧,٣٧٥	١٧,٣٧٥
١٧,٣٧٥	-	-	١٧,٣٧٥	١٧,٣٧٥

لم يحدث أي نقل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، غير المدرجة في الجدول أعلاه، لا تختلف جوهريًا عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

ب) قياس القيمة العادلة
 يمثل الاستثمار المتاح للبيع ضمن المستوى ٣ أوراق مالية غير مدرجة بيميلغ ١,٩ مليون ريال سعودي والمتعلقة بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، لم يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة في ظل غياب السوق النشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. ومع ذلك تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمار.

٥ الإلتزامات والتعهدات

أ) تتكون التزامات وتعهدات الشركة من التالي:

٢٠١٩ م بألف ريال سعودي	٢٠٢٠ م بألف ريال سعودي	مشروعات رأسمالية قيد التنفيذ
٣,٤٤٧	٣,٨٢٩	
٣,٤٤٧	٣,٨٢٩	

ب) تعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق أعمالها العادلة. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة أو البت فيها، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٦٦ معلومات تكميلية
 ١،٦٦ قائمة المركز المالي

م٢٠١٩ بألف ريال Saudi	م٢٠٢٠ بألف ريال Saudi	م٢٠١٩ بألف ريال Saudi	م٢٠٢٠ بألف ريال Saudi	م٢٠١٩ بألف ريال Saudi	م٢٠٢٠ بألف ريال Saudi
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	

الموجودات					
٤٤,٥١٥	١٣٣,٩٨٢	٢٢,٢٨٥	٩٨,٣١٦	٢١,٢٣٠	٣٥,٦٦٧
١١٥,٩٩٣	٤٠,٠٠٠	١١٥,٩٩٣	٤٠,٠٠٠	-	-
٧٩,٥٥٩	١٢٩,٢٠٧	-	-	٧٩,٥٥٩	١٢٩,٢٠٧
٤,٨٦٦	٢,٠٥٦	-	-	٤,٨٦٦	٢,٠٥٦
١٥,٦٤١	١١,٧٦٣	-	-	١٥,٦٤١	١١,٧٦٣
٣,٧٤٩	٢,٧٠١	-	-	٣,٧٤٩	٢,٧٠١
٨,٣٢٨	١١,٠١٠	-	-	٨,٣٢٨	١١,٠١٠
١٩,٢٩٨	١٢,٨٧٢	١٧,٣٧٥	١٠,٩٤٩	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٤٨,٦٤٠	٤٩,٠٤٥	٤٨,٦٤٠	٤٩,٠٤٥	-	-
١١١,٣١٥	١٣١,٥٦٣	-	-	١١١,٣١٥	٩٢١,٥٦٣
٢٠,٠٣٥	٢١,٥١١	٢,٦٩٨	٨٢	١٧,٣٣٧	٢١,٤٤٩
٥,٩٧٠	٥,٩٧٦	-	-	٥,٩٧٠	٥,٩٧٦
٥١٦	٩٠٠	-	-	٥١٦	٩٠٠
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-	-
٢,٥٧٧	٢,٨٧٦	٢,٥٧٧	٢,٨٧٦	-	-
٥٤٧,٠٠٢	٥٩١,٤٦٣	٢٧٦,٥٦٨	٢٣٧,٢٦٨	٢٧٠,٤٣٤	٣٥٤,١٩٥

اجمالي الموجودات

النقية وما في حكمها
 ودائع قصيرة الأجل
 أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة صافى
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
 المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من القائمة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة
 غير المبلغ عنها
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
 استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
 مصاريف مدورة مقتماً وموجودات أخرى
 ممتلكات ومعدات
 أصول غير ملموسة
 ودائع طويلة الأجل
 وديعة نظرية
 عوائد مستحقة على الرديمة النظمية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة معاهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٦ معلومات تكميلية (تتمة)

١,٢٦ قائمة المركز المالي (تتمة)

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠٢٠	المطلوبات
بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	بألف ريال	
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٤٣	١,٢٨٤	-	-	٢٤٣	١,٢٨٤	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق
٤٧,١٩٧	٧٣,٠٨١	٢,٤٢٣	٢,١٧٤	٤٤,٧٧٤	٧٠,٩٠٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٧٦	٢٢,٥٥٠	-	-	١٢,٩٧٦	٢٢,٥٥٠	ذمم معيدي التأمين دائنة
١٠٠,٩١١	١٤١,١٠٠	-	-	١٠٠,٩١١	١٤١,١٠٠	أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٠٥٧	٤٥٦	-	-	١,٠٥٧	٤٥٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٤٧٤	٣٥,٦٦١	-	-	٥١,٤٧٤	٣٥,٦٦١	المطلوبات تحت التسوية
٢٨,٣٥٦	٥٨,١٤٨	-	-	٢٨,٣٥٦	٥٨,١٤٨	المطلوبات المتقدمة غير المبلغ عنها
١٥,٤٢٠	١٥,٧١٢	-	-	١٥,٤٢٠	١٥,٧١٢	احتياطي عجز أقساط تأمين
١٠,٩٤٠	٤,٧٩٥	-	-	١٠,٩٤٠	٤,٧٩٥	احتياطيات فنية أخرى
١١١,٣١٥	١٣١,٥٦٢	١١١,٣١٥	١٢١,٥٦٢	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤,٠٤٣	٤,٥٤٦	-	-	٤,٠٤٣	٤,٥٤٦	مخصص كفاية نهاية الخدمة
٧٧٩	٧٧٩	-	-	٧٧٩	٧٧٩	توزيعات الفائض المستحقة
٢,٨٥٩	٦,٦٧٣	٢,٨٥٩	٦,٦٧٣	-	-	مخصص الزكاة وضريرية الدخل
٢,٥٧٧	٢,٨٧٦	٢,٥٧٧	٢,٨٧٦	-	-	عوائد مستحقة لموسمة النقد العربي السعودي
٣٩٠,١٤٧	٤٩٩,٢٢٤	١١٩,١٧٤	١٤٣,٢٨٦	٢٧٠,٩٧٣	٣٥٥,٩٣٨	اجمالي المطلوبات
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-	-	حقوق الملكية
(٨٥,٦٦٦)	(١٤٧,٥٠٣)	(٨٥,٦٦٦)	(١٤٧,٥٠٣)	-	-	رأس المال
(٥٣٩)	(١,٧٤٣)	-	-	(٥٣٩)	(١,٧٤٣)	خسائر متراكمة
٣,٠٦٠	١,٤٨٥	٣,٠٦٠	١,٤٨٥	-	-	خسائر اكتوارية على منابع نهاية الخدمة
١٥٦,٨٥٥	٩٢,٢٣٩	١٥٧,٣٩٤	٩٣,٩٨٢	(٥٣٩)	(١,٧٤٣)	احتياطي القيمة العادلة للإصدارات المتاحة للبيع
٥٤٧,٠٠٢	٥٩١,٤٦٣	٢٧٦,٥٦٨	٢٣٧,٢٦٨	٢٧٠,٤٣٤	٣٥٤,١٩٥	اجمالي حقوق الملكية
						اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

معلومات تكميلية (تتمة)
٤٦. قائمة الدخل

الإيرادات	مجل أقساط التأمين المكتسبة	أقساط إعادة التأمين المسندة	محظى	-أجنبى	مصاريف فائض الخسارة	محلى	-عاملى	صافي الإيرادات المكتسبة	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	عمولات إعادة التأمين	دخل مكتتب آخر	صافي الإيرادات	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
بالنفط	بالنفط	بالنفط	بالنفط	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٤٤٨,٠٥٤	٤٢٩,٥١٩	-	-	(١,٦٤٣)	(١٢٤)	-	-	٤٤٨,٠٥٤	٤٢٩,٥١٩	(١,٦٤٣)	(١٢٤)	(٤٤٨,٠٥٤)	٤٢٩,٥١٩	(٤٤٨,٠٥٤)	٤٢٩,٥١٩
(٨,٨١٨)	(٥,٢٣٧)	-	-	(١٠,٤٦١)	(٥,٣٦١)	-	-	(٨,٨١٨)	(٥,٢٣٧)	(١٠,٤٦١)	(٥,٣٦١)	(٨,٨١٨)	(٥,٢٣٧)	(١٠,٤٦١)	(٥,٣٦١)
(٣٥١)	(٢,١١٤)	-	-	(٥,٦٧٣)	(٤٤,٥٢٣)	-	-	(٣٥١)	(٢,١١٤)	(٥,٦٧٣)	(٤٤,٥٢٣)	(٣٥١)	(٢,١١٤)	(٥,٦٧٣)	(٤٤,٥٢٣)
(١,١٠٢٣)	(٤٤,٦٣٧)	-	-	٢٣١,٥٧٠	٢٧٩,٥٢١	-	-	(٦,٠٢٣)	(٤٤,٦٣٧)	٢٣١,٥٧٠	٢٧٩,٥٢١	(٦,٠٢٣)	(٤٤,٦٣٧)	٢٣١,٥٧٠	٢٧٩,٥٢١
(٣٥,٥٧٧)	(٤١,١٨٩)	-	-	(١٢,٣٢٣)	(٢,٨١٠)	-	-	(٣٥,٥٧٧)	(٤١,١٨٩)	(١٢,٣٢٣)	(٢,٨١٠)	(٣٥,٥٧٧)	(٤١,١٨٩)	(١٢,٣٢٣)	(٢,٨١٠)
١٨٣,٦٧٠	٢٣٦,٥٤٢	-	-	١,٩٧٥	١,٩٩٢	-	-	١٨٣,٦٧٠	٢٣٦,٥٤٢	١,٩٧٥	١,٩٩٢	١٨٣,٦٧٠	٢٣٦,٥٤٢	١,٩٧٥	١,٩٩٢
١٦,٤١٩	١٠,٧٨٦	-	-	٢٠٢,٠٦٤	٢٤٩,٣٠٠	-	-	١٦,٤١٩	١٠,٧٨٦	٢٠٢,٠٦٤	٢٤٩,٣٠٠	١٦,٤١٩	١٠,٧٨٦	٢٠٢,٠٦٤	٢٤٩,٣٠٠
(٤٦,٤٣٩)	(٢٧,٧٣٦)	-	-	(١٧٤,٤٢٢)	(٢٢٠,٥١٠)	-	-	(٤٦,٤٣٩)	(٢٧,٧٣٦)	(١٧٤,٤٢٢)	(٢٢٠,٥١٠)	(٤٦,٤٣٩)	(٢٧,٧٣٦)	(١٧٤,٤٢٢)	(٢٢٠,٥١٠)
(١٢٧,٩٨٣)	(١٩٤,٧٧٤)	-	-	(٣,٦١٧)	(١٥,٨١٣)	-	-	(١٢٧,٩٨٣)	(١٩٤,٧٧٤)	(٣,٦١٧)	(١٥,٨١٣)	(١٢٧,٩٨٣)	(١٩٤,٧٧٤)	(٣,٦١٧)	(١٥,٨١٣)
(٣,٩١٩)	(٣,٨٧٨)	-	-	(١٢,٥٨٠)	(٢٩,٧٩٢)	-	-	(٣,٩١٩)	(٣,٨٧٨)	(١٢,٥٨٠)	(٢٩,٧٩٢)	(٣,٩١٩)	(٣,٨٧٨)	(١٢,٥٨٠)	(٢٩,٧٩٢)
(٣,٩٦٢)	(١,٠٤٨)	-	-	(١٥٠,٨٢٧)	(٢١١,٦٧٩)	-	-	(٣,٩٦٢)	(١,٠٤٨)	(١٥٠,٨٢٧)	(٢١١,٦٧٩)	(٣,٩٦٢)	(١,٠٤٨)	(١٥٠,٨٢٧)	(٢١١,٦٧٩)
(٤٤٧)	(٢٩٢)	-	-	(٩,٣٢٤)	(٦,١٤٥)	-	-	(٩,٣٢٤)	(٦,١٤٥)	(٤٤٧)	(٢٩٢)	(٩,٣٢٤)	(٦,١٤٥)	(٤٤٧)	(٢٩٢)
(١٧,٥١٠)	(٢٤,٨٤١)	-	-	(١٢,٧٤٦)	(١٦,٢١٤)	-	-	(١٧,٥١٠)	(٢٤,٨٤١)	(١٢,٧٤٦)	(١٦,٢١٤)	(١٧,٥١٠)	(٢٤,٨٤١)	(١٢,٧٤٦)	(١٦,٢١٤)
(١٨٩,٩٦٠)	(٢٤٦,٨٨١)	-	-	١٢,١٠٤	٢,٤١٩	-	-	(١٨٩,٩٦٠)	(٢٤٦,٨٨١)	١٢,١٠٤	٢,٤١٩	(١٨٩,٩٦٠)	(٢٤٦,٨٨١)	١٢,١٠٤	٢,٤١٩
(٢,٥٢٣)	(٢٣,١٨٠)	-	-	(٤٥,١٦٦)	(٤٥,٨٠٨)	(١,٧٦٩)	(١,٥٥٥)	(٢,٥٢٣)	(٢٣,١٨٠)	(٤٥,١٦٦)	(٤٥,٨٠٨)	(١,٧٦٩)	(١,٥٥٥)	(٢,٥٢٣)	(٢٣,١٨٠)
(٧,٨٧١)	(٦,٣١)	-	-	٨	٢,٢٢٣	-	-	(٧,٨٧١)	(٦,٣١)	(٧,٨٧١)	٨	(٦,٣١)	٢,٢٢٣	(٧,٨٧١)	(٦,٣١)
(٣٩,٨١٠)	(٥٩,٦٩٢)	٦,٢٦	٦,٩٧٩	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٧٢٧)	٦,٢٦	٦,٩٧٩	(٤٥,٨٣١)	(٤٥,٨٣١)	(٣٩,٨١٠)	(٥٩,٦٩٢)	(٣٩,٨١٠)	(٥٩,٦٩٢)	(٤٥,٨٣١)	(٤٥,٨٣١)
-	-	(٢٢,٧٣٢)	(٦٤,٤٥٢)	-	-	(٢٢,٧٣٢)	(٦٤,٤٥٢)	(٣٢,٧٣٢)	(٣٢,٧٣٢)	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٧٢٧)	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٧٢٧)	(٣٢,٧٣٢)	(٣٢,٧٣٢)
(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٧٢٧)	٦,٢٦	٦,٩٧٩	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٧٢٧)	٦,٢٦	٦,٩٧٩	(٤٥,٨٣١)	(٤٥,٨٣١)	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٧٢٧)	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٧٢٧)	(٤٥,٨٣١)	(٤٥,٨٣١)
(٩,٥٤١)	(٤,٥٦٤)	-	-	(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	(٣٢,٧٣٢)	(٣٢,٧٣٢)	(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	(٣٢,٧٣٢)	(٣٢,٧٣٢)
(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	٦,٨٣٧	٦,١٣٧	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٧٢٧)	٦,٨٣٧	٦,١٣٧	-	-	(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٦٦ معلومات تكميلية (تنمية)

٣٦ قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي	بألف ريال سعودي
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		وضاح	
(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	(٣٧,٢٤٧)	(٦١,٨٣٧)	-	-	-	-
(٥٣٩)	(١,٢٠٤)	٥٣٩	(١,٢٠٤)	-	-	-	١٤
٢,٩٥١	٦٤٨	٢,٩٥١	٦٤٨	-	-	-	-
(٨)	(٢,٤٤٢)	(٨)	(٢,٤٤٢)	-	-	-	-
٢,٩٤٣	(١,٥٧٥)	٢,٩٤٣	(١,٥٧٥)	-	-	-	-
(٣٤,٨٤٣)	(٦٤,٦٦٦)	(٣٤,٨٤٣)	(٦٤,٦٦٦)	-	-	-	-

اجمالى الخسارة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى:
يتبين أن يتم إعادة تصنفيتها إلى قائمة الدخل في
السنوات اللاحقة:

الخسارة الافتقارية على منابع نهائية الخدمة
يتبين أن يعاد تصنفيها إلى قائمة فائض عمليات
التأمين في السنوات اللاحقة:

التغير في القيمة العادلة للاممارات المتاحة للبيع
المدخل من احتفاظه، القيمة العادلة الى، الدخل للسنة

إجمالي الخسارة الشاملة لـ لسنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (شتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٦٦ معلومات تكميلية (شتمة)
 ٤٢٦ قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٩ م٠٢٠ بألف ريال Saudi Arabic	٢٠٢٠ م٠٢٠ بألف ريال Saudi Arabic	٢٠١٩ م٠٢٠ بألف ريال Saudi Arabic	٢٠٢٠ م٠٢٠ بألف ريال Saudi Arabic	٢٠١٩ م٠٢٠ بألف ريال سعودي	٢٠٢٠ م٠٢٠ بألف ريال سعودي	٢٠١٩ م٠٢٠ بألف ريال سعودي	٢٠٢٠ م٠٢٠ بألف ريال سعودي	إيضاح
			عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	-	-	-	-	-	-	-	
(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٢٧٣)	(٢٧,٧٠٦)	(٥٧,٢٧٣)	-	-	-	-	
١,٦١١	١,٩٠٢	-	-	١,٦١١	١,٩٠٢	-	-	٩
٢,٥٢٣	٢٣,١٨٠	-	-	٢,٥٢٣	٢٣,١٨٠	-	-	٦
(٨)	(٢,٤٢٣)	(٨)	(٤,٤٢٣)	-	-	-	-	٨
(١,٤٦٨)	(٤٠٥)	(١,٤٦٨)	(٤٠٥)	-	-	-	-	
٩٦٩	١,١٨٤	-	-	٩٦٩	١,١٨٤	-	-	١٤
٢,٦٢٧	٢٣,٦٢٨	(١,٤٧٦)	(٢,٦٢٨)	٥,١٠٣	٢٦,٢٦٦	-	-	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:								
(٦٠,٥٦٢)	(٧٢,٨٤٨)	-	-	(٦٠,٥٦٢)	(٧٢,٨٤٨)	-	-	
١٢,٣٢٣	٢,٨١٠	-	-	١٢,٣٢٣	٢,٨١٠	-	-	
٩,٩١٩	٢,٨٧٨	-	-	٩,٩١٩	٣,٨٧٨	-	-	
٣,٩٦٢	١,٠٤٨	-	-	٣,٩٦٢	١,٠٤٨	-	-	
(٢,٩٣٢)	(٢,٦٨٢)	-	-	(٢,٩٣٢)	(٢,٦٨٢)	-	-	
١٤,٤٦٢	(١,٤٧٦)	١٣,٣٩٢	٢,٦١٦	١,٠٧٠	(٤,٠٩٣)	-	-	
(٤,٤٢٨)	١,٠٤١	-	-	(٤,٤٢٨)	١,٠٤١	-	-	
(٤,٤٥٣)	٢٥,٨٨٤	(٢,١٩١)	(٢٤٩)	(٢,٣٦٢)	٢٦,١٣٣	-	-	
(١٠,٩٦٠)	٩,٥٧٤	-	-	(١٠,٩٦٠)	٩,٥٧٤	-	-	
٣٥,٥٧٧	٤٠,١٨٩	-	-	٣٥,٥٧٧	٤٠,١٨٩	-	-	
١٧٣	(٦٠١)	-	-	١٧٣	(٦٠١)	-	-	
(٣,٦١٧)	(١٥,٨١٣)	-	-	(٣,٦١٧)	(١٥,٨١٣)	-	-	
١٢,٥٨٠	٢٩,٧٩٢	-	-	١٢,٥٥٠	٢٩,٧٩٢	-	-	
(٤٤٧)	٢٩٢	-	-	(٤٤٧)	٢٩٢	-	-	
٩,٣٢٤	(٦,١٤٥)	-	-	٩,٣٢٤	(٦,١٤٥)	-	-	
(١٣,٢٥٩)	(١٨,٦٧٢)	(١٧,٩٨١)	(٥٧,٥٣٤)	٤,٧٢٢	٣٨,٨٦٢	-	-	١٤
(٢٢٨)	(١,٨٨٥)	-	-	(٢٢٨)	(١,٨٨٥)	-	-	١٥
(١٦,١٩٨)	(٧٥٠)	(١٦,١٩٨)	(٧٥٠)	-	-	-	-	
(٢٩,٦٨٥)	(٢١,٣٠٧)	(٣٤,١٧٩)	(٥٨,٢٨٤)	٤,٤٩٤	٣٦,٩٧٧	-	-	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ معلومات تكميلية (تنمية)
 ٤،٤ قائمة التدفقات النقدية (تنمية)

٢٠١٩ م٠٢٠ بألف ريال Saudi Arabian	٢٠٢٠ م٠٢٠ بألف ريال Saudi Arabian	٢٠١٩ م٠٢٠ بألف ريال Saudi Arabian	٢٠٢٠ م٠٢٠ بألف ريال Saudi Arabian	٢٠١٩ م٠٢٠ بألف ريال سعودي	٢٠٢٠ م٠٢٠ بألف ريال سعودي	٢٠١٩ م٠٢٠ بألف ريال سعودي	٢٠٢٠ م٠٢٠ بألف ريال سعودي	بيان
٧٥,٩٩٣ (٢٢,٦٤٣)	٧٥,٩٩٣ (٢٢,٦٤٣)	٧٥,٩٩٣ (٩,٢١٢)	-	-	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٧,٠٧٤ ١,٣٣٢	-	٧,٠٧٤ ١,٣٣٢	-	-	-	-	-	اضيقات للاستشارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	المحصل من بيع الاستشارات المتاحة للبيع
(٤,٦٥٨)	(٤,٦٥٨)	-	-	(٤,٦٥٨)	(٤,٦٥٨)	-	-	مشتريات استثمار محققة بها حتى تاريخ الامتحاق
(٣٦,١٧٧)	٨٠,٧٧٥	(٣١,٥١٩)	٨٣,٠٦٧	(٤,٦٥٨)	(٤,٦٥٨)	(٢,٢٩٢)	(٢,٢٩٢)	مشتريات ممتلكات، معدات وغير الملموسة
-	-	٤,٥٤١ (١٥,٠٠٠)	٢٠,٢٤٨ (١٥,٠٠٠)	(٤,٥٤١)	(٤,٥٤١)	(٢٠,٢٤٨)	(٢٠,٢٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	مستحق من (إلى) عمليات المساهمين
(٣,٨٤٧)	-	(٣,٨٤٧)	-	-	-	-	-	(الزيادة) في الردائع النظامية
٧١,١٥٣	٣٠,٠٠٠	٧٥,٦٩٤	٥٠,٢٤٨	(٤,٥٤١)	(٤,٥٤١)	(٢٠,٢٤٨)	(٢٠,٢٤٨)	الزيادة في الردائع طولية الأجل
٥,٢٩١	٨٩,٤٦٨	٩,٩٩٦	٧٥,٠٣١	(٤,٧٥٥)	(٤,٧٥٥)	١٤,٤٣٧	١٤,٤٣٧	المتحصل من اصدار رأس المال
٣٩,٢٢٤	٤٤,٥١٥	١٣,٧٨٩	٢٣,٢٨٥	٢٥,٩٣٥	٢٥,٩٣٥	٢١,٢٣٠	٢١,٢٣٠	تكاليف المعاملات للزيادة في رأس المال
٤٤,٥١٥	١٣٣,٩٨٣	٢٢,٢٨٥	٩٨,٣١٦	٢١,٢٣٠	٢١,٢٣٠	٢٥,٦٦٧	٢٥,٦٦٧	صافي النقد من الأنشطة التمويلية

٢٧ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية.

٢٨ الأحداث اللاحقة بعد فترة التقرير

بتاريخ لاحق للسنة المنتهية في ١٨ مارس ٢٠٢١م ، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بعد إكمالها لمتطلبات التنظيمية وفقاً لنظام السوق المالية والأنظمة التنفيذية وذلك لامتصاص الخسائر من خلال تخفيض رأس المال من ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ، وبالتالي تخفيض عدد الأسهم من ١٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١٣,٠٠٠,٠٠٠ أسهم. بخضع التخفيض لموافقة مساهمي الشركة.

٢٩ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١١ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢١م).