

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين

للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
للفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

صفحة	المفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



عبدالمجيد أكبر
محاسبون قانونيون
ترخيص 451

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون



تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي نطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبيدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عبد المجيد أكبر
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٢٤١٩٧٥
الرياض ١١٥٢٢
المملكة العربية السعودية

عبد المجيد عبد القادر أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥١

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٣١ أكتوبر ٢٠١٨ م
٢٢ صفر ١٤٤٠ هـ



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي		إيضاحات	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٢٨,٨٦٣	٨٨,٦٠٩	٥	الموجودات
١٦,٢٩٩	٢٣,٠٥٩	٦	النقدية وما في حكمها
١٤,٨٤٦	٢٥,٣٥٠	٨-٢	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٦١,٣٤٧	٦٢,٨٤٢	٨-١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢,٢٧٧	١٦,١٥٠	٨-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٤٦٨	٥,٥١٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢١,٩٢٣	٨٤,٩٦٢	٧	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٥١٢	٢,٤١١	١٢	إستثمارات
٨٠,٥٣٣	٩٧,٥٧٢		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٧,٢٧٥	٣١,٥٩٦		مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
١٢٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٢٣	٢,٨١٨		ودائع لأجل
٤٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٨٩	١,٨٧٦		وديعة نظامية
٤٣٩,٥٥٥	٤٩٦,٢٥٥		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			إجمالي الموجودات
٧,٧٠٣	٤,٦٩٧		المطلوبات
٥٠,٧٢٤	٤٤,٤٤٠		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
١٢,٠٥٨	٣٢,٧١٣		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤,٤٠٧	٦٦,٤٨٢	٨-٢	دمم معيدي التأمين
١,٥٠٤	١,٠٦٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٧,٦٧٢	٩٤,٤٨٧	٨-١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧,٣٢٣	٢٧,٨٥١	٨-١	مطالبات تحت التسوية
٥,٥١٦	٨,١٤٨	٨-١	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣٦٥	٣٦٥		إحتياطي عجز أقساط تأمين
٦٢٤	٢٦٣		إحتياطي استحقاق إعادة التأمين
٨٠,٥٣٣	٩٧,٥٧٢		إحتياطي تسوية خسائر مطالبات غير موزعة
٢,٣٦٧	٢,٦٣٦		مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
٧٧٩	٧٧٩		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٩,١٤٩	٨,٧٧٨	١٣	توزيعات الفائض المستحقة
١,٥٨٩	١,٨٧٦		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣٢٢,٣٢٣	٣٩٢,١٥٤		عوائد استثمار الوديعة النظامية
			إجمالي المطلوبات
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
(٢٢,٧٦٨)	(٣٥,٨٠١)		رأس المال
-	(٩٨)		خسائر متراكمة
١١٧,٢٣٢	١٠٤,١٠١		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٤٣٩,٥٥٥	٤٩٦,٢٥٥		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

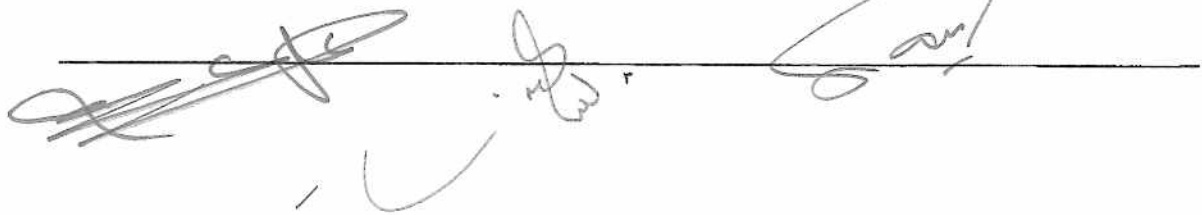
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٤٨,١٥٠	١٠٤,١٨١	٨,٩٣٩	٣٣,٣٩٢
(١,١٤٥)	(٥,٣٩٠)	(٩٩)	(١٢٩)
(٢٣,١٨١)	(٣٤,٢٩٦)	(٥٩٨)	(١٢,٦٩٠)
(١,٦٢٠)	(١,٥٨٢)	(١,١٧١)	(٣٨٢)
٢٣,٢٠٤	٦٢,٩١٣	٧,٠٧١	٢٠,١٩١
١٨,٢٩٠	(٢١,٥٨٢)	٨٧٢	(١,٢٥٠)
٤٠,٤٩٤	٤١,٣٣١	٧,٩٤٣	١٨,٩٤١
٨,٤٠٧	٢,٣٠٢	٢,٦٣١	٦٣٥
٦,٣٤٠	٣,٤٧٨	١,٥٨٠	١,٤٢٥
٥٥,٢٤١	٤٧,١١١	١٢,١٥٤	٢١,٠٠١
٧٥,٦٣٤	٣٣,٠٠٦	٩,٨١٦	١٢,٤٤٧
(٢٧,٤١٣)	(١٤,٣٧٨)	(٦,٨٢٦)	(٤,٨٢٦)
٤٨,٢٢١	١٨,٦٢٨	٢,٩٩٠	٧,٥٨١
(١١,٨٣٨)	٤,٦٩٦	(١,٦٦٨)	٤,٠٣٠
(١٩,٣٠٧)	(٣,٠٨٢)	(١٠,٨٨١)	٨٦٦
١٧,٠٧٦	٢٠,٢٤٢	(٩,٥٥٩)	١٢,٤٧٧
(٢,٢٤٦)	٢,٩٩٦	(٢,٧٠٠)	٢,٦٦١
(٣,٤٠٠)	(٣٧٥)	-	-
٧,٣٢٦	٤,٨٣٧	١,٦٠٤	٢,٠٤٥
٣,٨١٧	٣,٢٨٩	٢,٦٠٠	١,٥٦٤
٢٢,٤٧٣	٣٠,٩٨٩	(٨,٠٥٥)	١٨,٧٤٧
٣٢,٧٦٨	١٦,١٢٢	٢٠,٢٠٩	٢,٢٥٤
٤٤٥	١,٣٣٤	٢٥٦	٢,١٤٤
(٢٩,٤٩٩)	(٣١,٦٢٤)	(٨,٥٥٠)	(٩,٦٠٦)
٢,٣٩٥	٣,٠٠٣	٥٦٤	١,٢٤٤
٢,١٧٠	(١,٠١٩)	٢,١٧٠	(١,٠١٩)
(٢٤,٤٨٩)	(٢٨,٣٠٦)	(٥,٥٦٠)	(٧,٢٣٧)
٨,٢٧٩	(١٢,١٨٤)	١٤,٦٤٩	(٤,٩٨٣)
٥٥٧	-	١,٢٣٦	-
٧,٧٢٢	(١٢,١٨٤)	١٣,٤١٣	(٤,٩٨٣)
٠,٥٥	(٠,٨٧)	٠,٩٦	(٠,٣٦)
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

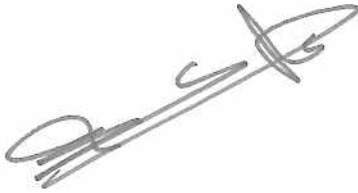
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
٨,٢٧٩	(١٢,١٨٤)	١٤,٦٤٩	(٤,٩٨٣)
٢٧٥	(٩٨)	٥٦	(٩٨)
(٢,١٧٠)	-	(٢,١٧٠)	-
٦,٣٨٤	(١٢,٢٨٢)	١٢,٥٣٥	(٥,٠٨١)
-	-	-	-
٦,٣٨٤	(١٢,٢٨٢)	١٢,٥٣٥	(٥,٠٨١)

صافي (خسارة) ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى
يُؤخذ موقوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
الأولية الموجزة:

الإستثمارات المتاحة للبيع:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة
إجمالي (الخسارة) الإيرادات الشاملة
إجمالي (الخسارة) الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى عمليات
التأمين
إجمالي (الخسارة) الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموزعة
لفترة التهمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
(الف ريال سعودي)

الإيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم	إجمالي حقوق المساهمين
-----------	-----------	---------------	---------------------	-----------------------

١٤٠,٠٠٠ - (٢٢,٧٦٨) ١١٧,٢٣٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)

(٩٨)	(٩٨)	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٢,١٨٤)	(١٢,١٨٤)	-	-	-
(١٢,٢٨٧)	(٩٨)	-	-	-
(٨٤٩)	-	-	-	-
١٠٤,١٠١	(٩٨)	(٣٥,٨٠١)	-	١٣

إجمالي الأيراد الشامل للفترة
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة
صافي خسائر الفترة المنسوب إلى المساهمين
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوب إلى المساهمين
الزيادة وضرية الدخل
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

٢٠١٧

٣٢٠,٠٠٠ (٢٠٠,٢٨٩) ١,٨٩٥ ١٢١,٦٠٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)

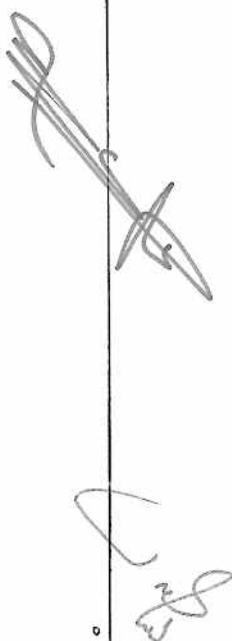
-	-	-	٢٧٥	٢٧٥
-	-	-	(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)
-	-	-	٨,٢٧٩	٨,٢٧٩
-	-	-	(١,٨٩٥)	٦,٣٨٤
-	-	-	٨,٢٧٩	١٨٠,٠٠٠
-	-	-	(٧٧)	(٧٧)
-	-	-	(١٢,٠٨٧)	١٢٧,٩١٣

إجمالي الأيراد الشامل للفترة
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة
صافي أيراد الفترة المنسوب إلى المساهمين
إجمالي الأيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين
تخفيض رأس المال
الزيادة وضرية الدخل
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من ١٩ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموزعة.





شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

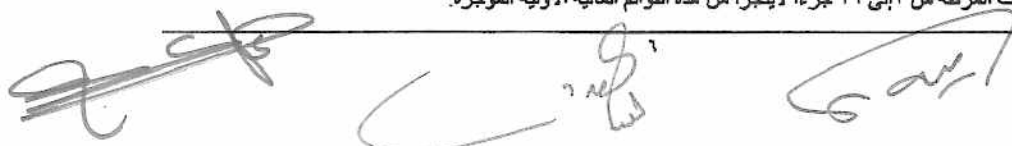
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

إيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي (خسارة) ربح الفترة	(١٢,١٨٤)	٨,٢٧٩
التعديلات للبنود غير النقدية:		
إستهلاكات الممتلكات والمعدات	١,٠٠٧	١,٣٠٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٢٣٤)	(٤٤٥)
خسائر (أرباح) محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع	٧٩	(٢,١٧٠)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١,٠٦٧	٦٥٦
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية		
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين متبينة، صافي	(٥,٤٢٦)	٦,٥٤٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١٠,٥٠٤)	١٥,٤٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(١,٤٩٥)	(٢,٢٢٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٣,٨٧٣)	١,٠٠٦
تكاليف إكتتاب مؤجلة	(٣,٠٤٢)	٣,٩٥٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(٨٩٩)	٦,٥٣٩
مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين	(١٧,٠٣٩)	٤١,٣٦٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٤,٣٢١)	(١,١٨٨)
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	(٣,٠٠٦)	٣,٣٧١
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٦,٢٩٤)	(٨,٦١٦)
ذمم معيدي التأمين دائنة	٢٠,٦٥٥	(٦,١٦٦)
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٢,٠٧٥	(٣٣,٦٩٨)
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	(٤٣٧)	(٣,٢٦٠)
مطالبات تحت التسوية	٦,٨١٥	(٩,٦٠٨)
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	٥٢٨	(٢٠,٣١٤)
مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين	١٧,٠٣٩	(٤١,٣٦٦)
إحتياطي عجز أقساط تأمين	٢,٦٣٢	(٢,٣٤٦)
إحتياطيات أخرى	(٣٦١)	(٣,٤٠٠)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	١١,٦٨٢	(٤٦,٣٨٧)
زكاة مدفوعة	(٧٩٨)	(١,٠٠٦)
توزيعات الفائض المسحق لحملة الوثائق المدفوعة	(١,٢٢٠)	(١,٤٦٢)
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٩,٦٦٤	(٤٨,٨٥٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
ودائع لأجل	٨٧,٥٠٠	-
(إضافات) استثمارات استثمارات	(٦٣,٢١٦)	٢٢,١٣٠
إضافات ممتلكات ومعدات	(١,٢٠٢)	(٤٤٦)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	٢٣,٠٨٢	٢١,٦٨٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
وديعة نظامية	٢٧,٠٠٠	-
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٢٧,٠٠٠	-
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	٥٩,٧٤٦	(٢٧,١٧١)
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة	٢٨,٨٦٣	١٨٢,٦٦١
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة	٨٨,٦٠٩	١٥٥,٤٩٠
معلومات غير نقدية:		
تخفيض رأس المال	-	(١٨٠,٠٠٠)
تخفيض الخسائر المتراكمة	-	١٨٠,٠٠٠
صافي التغير في القيمة الماندة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	(١,٨٩٥)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

١- عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٥.

٢- أحداث هامة

أ- وثائق التأمين الصحي

استلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في الخطاب رقم ٣٥٣١/١٦٢٦ المؤرخ ٢ يونيو ٢٠١٦ والذي تضمن قرار معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني إيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي للأسباب الواردة في القرار، وذلك اعتباراً من تاريخ الخطاب وحتى تصحح الشركة أوضاعها بالكامل وتعيد ترتيب كافة أعمالها في الضمان الصحي التعاوني حسب النظام واللوائح التنفيذية وما جاء بهما مع اعطاء الشركة مهلة ٦٠ يوماً من تاريخ الخطاب لتقديم كافة الإصلاحات الحقيقية.

وتقدمت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٦ بتظلم على القرار أعلاه لديوان المظالم في الرياض متضمناً طلب إلغاء قرار إيقاف الشركة عن إصدار وثائق التأمين الطبي المشار إليه والحق بالتظلم طلب عاجل بوقف تنفيذ القرار، وتم عقد عدة جلسات حضرها الطرفان والتي انتهت بصدر قرار قائل بالإستئناف من ديوان المظالم بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٠ ينص على رفض التظلم المقدم من الشركة على قرار مجلس الضمان الصحي التعاوني بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي.

كما استلمت الشركة في ٢٠١٧/٠٢/٢٢ قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولانحة التنفيذية الصادرة في التضيعة رقم (٣٧/٦) والمقامة ضد الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بشأن مخالفة الشركة لأحكام الوثيقة التأمينية ولأحكام المادة (٣٦/ب) والمادة (٩١) والمادة (٧٧/٤) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والذي ينص على إلزام الشركة بدفع مبلغ وقدره ١٢,٤٤٣,٥٠٠ ريال سعودي (إيضاحات ١٣ ، ١٦-٢)، علماً بأنه يجوز للشركة التظلم من القرار أمام ديوان المظالم خلال ستين يوم من تاريخ إستلام القرار، وقد قامت الشركة بالإستئناف على القرار أمام ديوان المظالم بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٢٢ الموافق ٢٠١٧/٠٤/١٩ وقد صدر حكم من ديوان المظالم بتاريخ ١٤٣٩/٤/٢١ الموافق ٢٠١٨/١/٨ بصدور الدعوى المقدمة من الشركة وتم الاستئناف على الحكم من جانب الشركة بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٠، وقد استلمت الشركة بتاريخ ١١ ذو القعدة ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٥ يوليو ٢٠١٨م) قرار محكمة الاستئناف الإدارية بديوان المظالم في الاستئناف المقدم من الشركة، حيث صدر القرار بتأييد الحكم الصادر بالمحكمة الإدارية والقاضي برفض الدعوى .

وقد استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/٢٧ الموافق ١٤٣٨/٠٧/٢٧ خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني يفيد بإعتماد معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني بالقرار الإداري رقم (٣٥٣١/٩٤٨) بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٢٧ القاضي بإعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني لإصدار وثائق التأمين الصحي .

ب- رأس مال الشركة

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١٦ بتخفيض رأس مال الشركة من ٣٢٠ مليون ريال مقسم الي ٣٢ مليون سهم إلى ١٤٠ مليون ريال مقسم إلى ١٤ مليون سهم بعد التخفيض، كما أوصى مجلس إدارة الشركة بعد الإنتهاء من عملية تخفيض رأس المال بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٠٠ مليون ريال، وسيتم تحديد سعر الطرح وعدد الأسهم المطروحة للاكتتاب من خلال الجمعية العامة غير العادية ، وتهدف الشركة من رفع رأس المال إلى تعزيز هامش الملاءة ودعم نمو النشاط المستقبلي للشركة.

وقد قامت الشركة في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٦ بتقديم ملف طلب الموافقة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، واستلمت الشركة في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٦ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خفض الشركة رأس مالها بمقدار ١٨٠ مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض ١٤٠ مليون ريال على أن تستوفي الشركة متطلبات الجهات الرسمية الأخرى والتأكد من عدم مخالفة خفض رأس المال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وقد تقدمت الشركة بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٦ إلى هيئة السوق المالية السعودية بطلب تخفيض رأس المال، وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٦ على تخفيض رأس المال على أن يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية وإنهاء الإجراءات الضرورية طبقاً للوائح والأنظمة المعمول بها في هذا الشأن، وقد حصلت الشركة على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/١٩ على تخفيض رأس المال على النحو المذكور أعلاه.

٢- أحداث هامة (تتمة)

ب - رأس مال الشركة (تتمة)

قامت الشركة يوم الاثنين ١٤٣٩-٠٣-٠٩هـ الموافق ٢٧ نوفمبر ٢٠١٧ بتقديم ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، واستلمت الشركة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها رقم ٣٩١٠٠٠٣١١١٠ بتاريخ ١٤٣٩-٠٣-١٨هـ الموافق ٦ ديسمبر ٢٠١٧ والذي ينص على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي المبدئية على زيادة الشركة رأس مالها بمقدار ١٠٠ مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة ٢٤٠ مليون ريال وأن موافقة المؤسسة النهائية مرهونة بتزويدها بتمهيد غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل متعهد مرخص على تغطية كامل الإكتتاب في حقوق أولوية زيادة رأس المال.

كما قامت الشركة بتعيين الأهلي كابيتال مستشاراً مالياً لإدارة الإكتتاب في أسهم حقوق الأولوية وذلك بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨. استلمت الشركة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها رقم ١٢٠٠٣٠٤١ بتاريخ ١٤٣٩-١١-٢٧هـ الموافق ١٤٣٩-٠٣-٠٩هـ والذي ينص على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة ٢٤٠ مليون ريال، وذلك بعد أن قدمت الشركة خطاب تعهد مقدم من قبل شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال) على تغطية كامل الإكتتاب في حقوق أولوية زيادة رأس المال، على أن تستوفي الشركة متطلبات الجهات الرسمية الأخرى. قامت الشركة بتاريخ ١٤٣٩-١٢-٠٣هـ الموافق ٢٠١٨-٠٨-١٤م بتقديم ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية السعودية. هذا وستقوم الشركة بالإعلان عن أي تطورات مستقبلية بهذا الخصوص حال توفرها.

٣- أسس الإعداد

١-٣ أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، تستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في حقوق المساهمين مع الخسائر المتراكمة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس فرض الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. لم يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (التقديرة وما في حكمها - أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب مؤجلة - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - مطالبات مستحقة لحملة الوثائق - داننوت ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - دمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عولت إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها - احتياطي عجز أقساط التأمين - احتياطي استحقاق إعادة تأمين - احتياطي تسوية خسائر مطالبات غير موزعة - توزيعات الفائض المستحقة - زكاة وضريبة دخل مستحقة)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - ممتلكات ومعدات، صافي - ودیعة نظامية - عوائد إستثمار الودیعة النظامية - مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. إن أساس توزيع المصاريف للأعمال المشتركة يتم تحديده وإعتماده من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

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

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات التكميلية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

٣- أسس الإعداد (تتمة)

٣-١/ أسس العرض (تتمة)

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي، تم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وأرصدة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي إتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣-٣ موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٤- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التالي:

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أى تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو الفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أى تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

تعديلات معايير المحاسبة الدولية "الإفصاح المبني" والمطبق من ١ يناير ٢٠١٧. تعديلات معيار المحاسبة الدولي (٧) " قائمة التدفقات النقدية" والمطبق للفترة السنوية ويبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، التعديلات تتطلب إيضاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الإلتزامات الناتجة من الممارسات المالية متضمنة التغييرات الناتجة لكلا من التدفقات النقدية وغير النقدية.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى، بدلات الإلتزام للأصول المالية والقيمة المضافة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإلتزام المتوقعة، بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) " عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لغير القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، فتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٤) - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ في سبتمبر ٢٠١٦ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

المعيار التقريير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. المعيار الجديد يقسم مراحل تحديد الاعتراف بالإيراد إلى خمس مراحل ليتم تحديد مقدار الفترة للاعتراف. سيكون للمعيار تأثير جوهري في وقت وكيفية الاعتراف بالإيراد، حيث تختلف تقديرات وأحكام واحتمالية تقديم أو تأجيل الاعتراف بالإيراد.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٦ التأجير التمويلي

المعيار التقريير المالي الدولي ١٦ التأجير يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٩. المعيار الجديد يلغي تصنيف أنواع الأيجارات تحت المعيار الحالي ١٧ ويفرق بين التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي و التأجير التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. حيث يلزم المعيار ١٦ إدراج جميع عقود التأجير ضمن قائمة المركز المالي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
٥- النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٤٥	-	٤٥	-	-	-
-	٣٠,١٥٠	٣٠,١٥٠	-	-	-
٢٦,٢٩٩	٣٢,١١٥	٥٨,٤١٤	٢٠,١٣٨	٨,٧٢٥	٢٨,٨٦٣
٢٦,٣٤٤	٦٢,٢٦٥	٨٨,٦٠٩	٢٠,١٣٨	٨,٧٢٥	٢٨,٨٦٣

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لفترات تعادل أو تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عملات بمعدل متوسط بنسبة ٢,٦% سنوياً.

تودع الودائع قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ تامة المركز المالي الأولية.

٦- أقساط التأمين وضم معيدي التأمين المذبذبة، صافي

تتكون أقساط التأمين وضم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
٢٤,٠٥٦	١٧,٧٢٧	٢٤,٠٥٦	١٧,٧٢٧
١٦,٢٠٤	٢١,٥٠٧	١٦,٢٠٤	٢١,٥٠٧
٦,٤٣٠	١,٣٣٦	٦,٤٣٠	١,٣٣٦
٤٦,٦٩٠	٤٠,٥٧٠	٤٦,٦٩٠	٤٠,٥٧٠
(٢٣,١٣١)	(٢٤,٢٧١)	(٢٣,١٣١)	(٢٤,٢٧١)
٢٣,٠٥٩	١٦,٢٩٩	٢٣,٠٥٩	١٦,٢٩٩

٧- إستثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١,٩٢٣	٢٥,٩٢٥	٢٧,٨٤٨	١,٩٢٣	٢٠,٠٠٠	٢١,٩٢٣
-	٥٧,١١٤	٥٧,١١٤	-	-	-
١,٩٢٣	٨٣,٠٣٩	٨٤,٩٦٢	١,٩٢٣	٢٠,٠٠٠	٢١,٩٢٣

إستثمارات متاحة للبيع

استثمارات مكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
٧- إستثمارات (تمة)

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

- تتكون الإستثمارات من الآتي:

عمليات المساهمين	
ألف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٥,٩٢٥	-
٧٢,١٧٦	٢٠,٠٠٠
٤,٩٣٨	-
٨٣,٠٣٩	٢٠,٠٠٠

إستثمارات محلية أسهم (مداولة)
إستثمارات محلية أدوات دين
إستثمارات أجنبية أدوات دين
الرصيد الختامي

- إن حركة الإستثمارات كالتالي:

ألف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٠,٠٠٠	٤٣,٧٧٨
٦٤,١٠٨	-
(٨٩٢)	(١٩,٩٦٠)
(٧٩)	-
(٩٨)	(١,٨٩٥)
٨٣,٠٣٩	٢١,٩٢٣

الرصيد الافتتاحي
الإضافات
الإستبعادات
الخسارة المحققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد الختامي

٨- المخصصات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	
٩٤,٤٨٧	٨٧,٦٧٢
٢٧,٨٥١	٢٧,٢٢٣
٨,١٤٨	٥,٥١٦
١٣٠,٤٨٦	١٢٠,٥١١
(٦٢,٨٤٢)	(٦١,٣٤٧)
(١٦,١٥٠)	(١٢,٢٧٧)
(٧٨,٩٩٢)	(٧٣,٦٢٤)
٥١,٤٩٤	٤٦,٨٨٧

المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
٨- المخصصات الفنية (تنمة)

٨-٢ حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
(غير مراجعة)			(مراجعة)		
إجمالي	معدي التأمين	الصافي	إجمالي	معدي التأمين	الصافي
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي		
٣٤,٤٠٧	(١٤,٨٤٦)	١٩,٥٦١	٦٢,٩١٨	(٢٨,٨٩٠)	٣٤,٠٢٨
١٠٤,١٨١	(٤١,٢٦٨)	٦٢,٩١٣	٧١,٩٦٧	(٣٨,٥٦٨)	٣٣,٣٩٩
(٧٢,١٠٦)	٣٠,٧٦٤	(٤١,٣٤)	(١٠٠,٤٧٨)	٥٢,٦١٢	(٤٧,٨٦٦)
٦٦,٤٨٢	(٢٥,٣٥٠)	٤١,١٣٢	٣٤,٤٠٧	(١٤,٨٤٦)	١٩,٥٦١

٩- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين	
الف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١١,٧٧٧	١١,٧٧٧
١,٩٨٥	٢,٤٠٩
١٣,٧٦٢	١٤,١٨٦

خطاب ضمان
إلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية
الإجمالي

(ب) الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و
المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية متضمناً مستوياتهم بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة				
الف ريال سعودي				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٥,٩٢٥	٥,٩٢٥	-	-	٥,٩٢٥
٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٥٧,١١٤	-	٥٧,١١٤	-	٥٧,١١٤
٨٣,٠٣٩	٥,٩٢٥	٥٧,١١٤	-	٨٣,٠٣٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
إستثمارات متاحة للبيع:

- أسهم
- وديعة مراهبة - الخير
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
- صكوك

القيمة العادلة				
الف ريال سعودي				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

إستثمارات متاحة للبيع
- وديعة مراهبة - الخير

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

١١- التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغية لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية المختصرة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تُطرا أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المنفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والإستثمارات، والودائع لاجل، والنقدية وما في حكمها، والوديعة النظامية، وعوائد الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودانن ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، والاحتياطات الأخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، وعوائد إستثمار الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
١١ - التقارير القطاعية (تنمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)							القطاعات التشغيلية
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					
		المجموع	غير موزعة	الممتلكات والأخرى			
				المركبات	الصحي		
ألف ريال سعودي							
موجودات							
٨٨,٦٠٩	٦٢,٢٦٥	٢٦,٣٤٤	٢٦,٣٤٤	-	-	-	النقدية وما في حكمها
٢٣,٠٥٩	-	٢٣,٠٥٩	٦,٤٣٠	٢,٨٣٧	٥,٠٣٢	٨,٧٦٠	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٥,٣٥٠	-	٢٥,٣٥٠	-	٤,٩٥٠	-	٢٠,٤٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٢,٨٤٢	-	٦٢,٨٤٢	-	٣٥,٠٤٠	١٩,٠١٧	٨,٧٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,١٥٠	-	١٦,١٥٠	-	٨,٢٢٩	٢,٢٤٢	٥,٦٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥,٥١٠	-	٥,٥١٠	-	٤٤٢	٤٢٤	٤,٦٤٤	تكاليف اكتتاب مزجلة
٢,٤١١	-	٢,٤١١	-	١,٣٩٥	١,٠١٦	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٤,٩٦٢	٨٣,٠٣٩	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	استثمارات
١٨٧,٣٦٢	٦٨,٣٥٧	١١٩,٠٠٥	١١٩,٠٠٥	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤٩٦,٢٥٥	٢١٣,٦٦١	٢٨٢,٥٩٤	١٥٣,٧٠٢	٥٢,٨٩٣	٢٧,٧٣١	٤٨,٢٦٨	
مطلوبات							
٤,٦٩٧	-	٤,٦٩٧	-	٨٠٦	٣,٤٩٦	٣٩٥	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٣٢,٧١٣	-	٣٢,٧١٣	٣٢,٧١٣	-	-	-	ضم معيدي التأمين
٦٦,٤٨٢	-	٦٦,٤٨٢	-	٦,٩٦٨	٥,٥٩٧	٥٣,٩١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٦٧	-	١,٠٦٧	-	١,٠٦٧	-	-	عسولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٤,٤٨٧	-	٩٤,٤٨٧	-	٣٦,٢٩٦	٤٠,٤٤٣	١٧,٧٤٨	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٨٥١	-	٢٧,٨٥١	-	٩,٢٢٩	٧,٠٢٣	١١,٥٩٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٨,١٤٨	-	٨,١٤٨	-	٤٤٢	١,٦٥٩	٦,٠٤٧	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٦٢٨	-	٦٢٨	-	٣٥	٣٣٨	٢٥٥	الإحتياطيات الأخرى
١٥٦,٠٨١	١٠٩,٥٦٠	٤٦,٥٢١	٤٦,٥٢١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣٩٢,١٥٤	١٠٩,٥٦٠	٢٨٢,٥٩٤	٧٩,٢٣٤	٥٤,٨٤٣	٥٨,٥٥٦	٨٩,٩٦١	
١٠٤,١٠١	١٠٤,١٠١	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٤٩٦,٢٥٥	٢١٣,٦٦١	٢٨٢,٥٩٤	٧٩,٢٣٤	٥٤,٨٤٣	٥٨,٥٥٦	٨٩,٩٦١	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
١١ - التقارير القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)							القطاعات التشغيلية
عمليات التأمين							
الصحي	المركبات	الممتلكات		غير موزعة	المجموع	عمليات المساهمين	
		والأخرى	الإجمالي				
ألف ريال سعودي							
موجودات							
-	-	-	٢٠,١٣٨	٢٠,١٣٨	٨,٧٢٥	٢٨,٨٦٣	النقدية وما في حكمها
٥,٣٦٦	٥,٩٦٠	٢,٣٠٠	٢,٦٧٣	١٦,٢٩٩	-	١٦,٢٩٩	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
٧,٩١٣	٣,٦٢٥	٣,٣٠٨	-	١٤,٨٤٦	-	١٤,٨٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٣٩	٢١,٣٦٠	٣٩,٠٤٨	-	٦١,٣٤٧	-	٦١,٣٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٩٩	٤,٥٩٨	٦,٦٨٠	-	١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٦٣٥	٦١٤	٢١٩	-	٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨	تكاليف اكتتاب مزجلة
٤٨	٦٦٩	٧٩٥	-	١,٥١٢	-	١,٥١٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	٢٠,٠٠٠	٢١,٩٢٣	استثمارات
-	-	-	٩٨,٤٠١	٩٨,٤٠١	١٨١,٦١٩	٢٨٠,٠٢٠	موجودات غير موزعة
١٦,٩٠٠	٣٦,٨٢٦	٥٢,٣٥٠	١٢٣,١٣٥	٢٢٩,٢١١	٢١٠,٣٤٤	٤٣٩,٥٥٥	
مطلوبات							
٣٩٠	٦,٠٣٠	١,٢٨٣	-	٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
-	-	-	١٢,٠٥٨	١٢,٠٥٨	-	١٢,٠٥٨	ضم معيدي التأمين
٢٠,٣٨١	٨,٥٣٤	٥,٤٩٢	-	٣٤,٤٠٧	-	٣٤,٤٠٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٧٢٥	٧٧٩	-	١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,١٥٦	٤٥,٠٥٦	٤٠,٤٦٠	-	٨٧,٦٧٢	-	٨٧,٦٧٢	مطالبات تحت التسوية
٧,٣٤٤	١٢,٠٥٧	٧,٩٢٢	-	٢٧,٣٢٣	-	٢٧,٣٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,٠١٥	٢,٣٥٤	١٤٧	-	٥,٥١٦	-	٥,٥١٦	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٢٥٥	٤٤٢	٢٩٢	-	٩٨٩	-	٩٨٩	الإحتياطيات الأخرى
-	-	-	٥٢,٠٣٩	٥٢,٠٣٩	٩٣,١١٢	١٤٥,١٥١	مطلوبات غير موزعة
٢٣,٥٤١	٧٥,١٩٨	٥٦,٣٧٥	٦٤,٠٩٧	٢٢٩,٢١١	٩٣,١١٢	٣٢٢,٣٢٣	
-	-	-	-	-	١١٧,٢٣٢	١١٧,٢٣٢	حقوق المساهمين
٢٣,٥٤١	٧٥,١٩٨	٥٦,٣٧٥	٦٤,٠٩٧	٢٢٩,٢١١	٢١٠,٣٤٤	٤٣٩,٥٥٥	

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تكملة

١١ - التقارير القطاعية (تكملة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)				
ألف ريال سعودي				
المجموع	غير موزعة	الممتلكات	المركبات	الصحي
٣٣,٣٩٢	-	١,٩٤٨	١,١٢٣	٣٠,٣٢١
(١٢٩)	-	(١٢٩)	-	-
(١٢,٦٩٠)	-	(١,١٣٠)	٣	(١١,٥٦٣)
(٣٨٢)	-	(٧٨)	(٣٠٤)	-
٢٠,١٩١	-	٦١١	٨٢٢	١٨,٧٥٨
(١,٢٥٠)	-	٢٧٣	٢,١٤٨	(٣,٦٧١)
١٨,٩٤١	-	٨٨٤	٢,٩٧٠	١٥,٠٨٧
٦٣٥	-	٦٣٥	-	-
١,٤٢٥	-	-	٨٣٣	٥٩٢
٢١,٠٠١	-	١,٥١٩	٣,٨٠٣	١٥,٦٧٩
١٢,٤٤٧	-	١	٣,١٧٣	٩,٢٧٣
(٤,٨٦٦)	-	١	(٢٩٠)	(٤,٥٧٧)
٧,٥٨١	-	٢	٢,٨٨٣	٤,٦٩٦
٤,٠٣٠	-	(٧٤)	٢٦٣	٣,٧٩١
٨٦٦	-	٣٤	(٤٣٨)	١,٢٧٠
١٢,٤٧٧	-	١٢	٢,٧٠٨	٩,٧٥٧
٢,٦٦١	-	١٥٧	(١,٣٣٢)	٣,٨٣٦
-	-	-	-	-
٢,٠٤٥	-	٢٦٥	٢٨٥	١,٤٩٥
١,٥٦٤	-	١٤	٣٠	١,٥٢٠
١٨,٧٤٧	-	٤٤٨	١,٦٩١	١٦,٦٠٨
٢,٢٥٤	-	١,٠٧١	٢,١١٢	(٩٢٩)
٢,١٤٤	٢,١٤٤	-	-	-
(٩,٦٠٦)	(٩,٦٠٦)	-	-	-
١,٢٤٤	١,٢٤٤	-	-	-
(١,٠١٩)	(١,٠١٩)	-	-	-
(٧,٢٣٧)	(٧,٢٣٧)	-	-	-
(٤,٩٨٣)	(٧,٢٣٧)	١,٠٧١	٢,١١٢	(٩٢٩)
٤,٩٨٣	-	-	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين الممندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فلتض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة مبيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التخفيض في المطالبات تحت التسوية، صافي

التخفيض في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

التخفيض في احتياطي عجز أقساط التأمين

التخفيض في الاحتياطيات الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

(مصرفات) إيرادات أخرى، صافي

إجمالي مصرفات تشغيل أخرى

صافي خسارة الفترة

تحمل المساهمين لعجز الفترة

صافي النتيجة بعد تحمل المساهمين لعجز الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
١١- التقارير القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)				
ألف ريال سعودي				
المجموع	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
٨,٩٣٩	-	٩٨٨	١,٩٠٨	٦,٠٤٣
(٩٩)	-	(١٠٣)	٤	-
(٥٩٨)	-	(٧٠٦)	١٠٨	-
(١,١٧١)	-	(٩٣)	(١,٠٧٨)	-
٧,٠٧١	-	٨٦	٩٤٢	٦,٠٤٣
٨٧٢	-	٥٤١	٥,٧٤٦	(٥,٤١٥)
٧,٩٤٣	-	٦٢٧	٦,٦٨٨	٦٢٨
٢,٦٣١	-	٥٢٠	٢,١١١	-
١,٥٨٠	-	٩٥	٩١٢	٥٧٣
١٢,١٥٤	-	١,٢٤٢	٩,٧١١	١,٢٠١
٩,٨١٦	-	(٩٣)	١٠,١٥٥	(٢٤٦)
(٦,٨٢٦)	-	٣٥٦	(٦,٦٤١)	(٥٤١)
٢,٩٩٠	-	٢٦٣	٣,٥١٤	(٧٨٧)
(١,٦٦٨)	-	٢٢	٩٠٩	(٢,٥٩٩)
(١٠,٨٨١)	-	٦٠	(٤,٠٣١)	(٦,٩١٠)
(٩,٥٥٩)	-	٣٤٥	٣٩٢	(١٠,٢٩٦)
(٢,٧٠٠)	-	-	(٢,٨٦٥)	١٦٥
-	-	-	-	-
١,٦٠٤	-	٢٤٥	١,٣١٥	٤٤
٢,٦٠٠	-	٢٦٦	٢,٢٩٦	٣٨
(٨,٠٥٥)	-	٨٥٦	١,١٢٨	(١٠,٠٤٩)
٢٠,٢٠٩	-	٣٨٦	٨,٥٧٣	١١,٢٥٠
٢٥٦	٢٥٦	-	-	-
(٨,٥٥٠)	(٨,٥٥٠)	-	-	-
٥٦٤	٥٦٤	-	-	-
٢,١٧٠	٢,١٧٠	-	-	-
(٥,٥٦٠)	(٥,٥٦٠)	-	-	-
١٤,٦٤٩	(٥,٥٦٠)	٣٨٦	٨,٥٧٣	١١,٢٥٠
١٣,٤١٣				
١,٢٣٦				

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين الممندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فلتنض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت الترسية، صافي

التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

إيرادات أخرى

إجمالي مصروفات تشغيل أخرى

صافي ربح الفترة

نسبة المساهمين من ربح الفترة

صافي النتيجة بعد نسبة المساهمين من ربح الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
١١- التقارير القطاعية (تنمة)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الصحي	المركببات	الملكيات وغير موزعة	المجموع	
٨٢,٩٤٨	١٠,٥١٠	١٠,٧٢٣	-	١٠٤,١٨١
-	-	(٥,٣٩٠)	-	(٥,٣٩٠)
(٣١,٥٢٦)	٣	(٢,٧٧٣)	-	(٣٤,٢٩٦)
-	(١,٣١٩)	(٢٦٣)	-	(١,٥٨٢)
٥١,٤٢٢	٩,١٩٤	٢,٢٩٧	-	٦٢,٩١٣
(٢٠,٧٩٣)	(٦٧٥)	(١١٤)	-	(٢١,٥٨٢)
٣٠,٦٢٩	٨,٥١٩	٢,١٨٣	-	٤١,٣٣١
(٨٤)	٦٢٧	١,٧٥٩	-	٢,٣٠٢
٥٩٢	٢,٠٥١	٨٣٥	-	٣,٤٧٨
٣١,١٣٧	١١,١٩٧	٤,٧٧٧	-	٤٧,١١١
١٨,٣٣٥	١٣,٩٧٦	٦٩٥	-	٣٣,٠٠٦
(٨,٨١٠)	(٥,٠١٣)	(٥٥٥)	-	(١٤,٣٧٨)
٩,٥٢٥	٨,٩٦٣	١٤٠	-	١٨,٦٢٨
٧,٧٤٦	(٢,٦١٤)	(٤٣٦)	-	٤,٦٩٦
(٤٢٤)	(٢,٤٣٨)	(٢٢٠)	-	(٣,٠٨٢)
١٦,٨٤٧	٣,٩١١	(٥١٦)	-	٢٠,٢٤٢
٣,٢٨٦	(٦٨٢)	٣٩٢	-	٢,٩٩٦
-	-	(٣٧٥)	-	(٣٧٥)
٣,١٠٤	١,٠٣٦	٦٩٧	-	٤,٨٣٧
٣,١٣٩	١١٥	٢٥	-	٣,٢٨٩
٢٦,٣٧٦	٤,٣٨٠	٢٣٣	-	٣٠,٩٨٩
٤,٧٦١	٦,٨١٧	٤,٥٤٤	-	١٦,١٢٢
-	-	-	١,٣٣٤	١,٣٣٤
-	-	-	(٣١,٦٢٤)	(٣١,٦٢٤)
-	-	-	٣,٠٠٣	٣,٠٠٣
-	-	-	(١,٠١٩)	(١,٠١٩)
-	-	-	(٢٨,٣٠٦)	(٢٨,٣٠٦)
٤,٧٦١	٦,٨١٧	٤,٥٤٤	(٢٨,٣٠٦)	(١٢,١٨٤)
-	-	-	-	١٢,١٨٤

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عسولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة مميدي التأمين من السطليات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عسولة

(مصرفات) إيرادات أخرى، صافي

إجمالي مصرفات تشغيل أخرى

صافي خسارة الفترة

تحمل المساهمين لعجز الفترة

صافي النتيجة بعد تحمل المساهمين لعجز الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تكملة
١١ - التقارير القطاعية (تكملة)

لفترة التبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)				
الف ريال سعودي				
المجموع	غير موزعة	الممتلكات	المركبات	الصحي
٤٨,١٥٠	-	٥,٢١٣	٣٦,٤٠٩	٦,٥٢٨
(١,١٤٥)	-	(٢٨٧)	(٨٥٨)	-
(٢٣,١٨١)	-	(٣,٤٥٤)	(١٩,٧٢٧)	-
(١,٦٢٠)	-	(٣٠٣)	(١,٣١٧)	-
٢٢,٢٠٤	-	١,١٦٩	١٤,٥٠٧	٦,٥٢٨
١٨,٢٩٠	-	٦٢٦	٥,٩٨٤	١١,٦٨٠
٤٠,٤٩٤	-	١,٧٩٥	٢٠,٤٩١	١٨,٢٠٨
٨,٤٠٧	-	١,٧٩٦	٦,٦١١	-
٦,٣٤٠	-	١٨٥	١,٩٣٧	٤,٢١٨
٥٥,٢٤١	-	٣,٧٧٦	٢٩,٠٣٩	٢٢,٤٢٦
٧٥,٦٣٤	-	٧٧٢	٤١,٦٨٠	٣٣,١٨٢
(٧٧,٤١٣)	-	(٨٢٥)	(٢٤,٨٣٨)	(١,٧٥٠)
٤٨,٢٢١	-	(٥٣)	١٦,٨٤٢	٣١,٤٣٢
(١١,٨٣٨)	-	(٣٨٠)	٤,٣١٢	(١٥,٧٧٠)
(١٩,٣٠٧)	-	١٣٦	(٦,٥٦٠)	(١٢,٨٨٣)
١٧,٠٧٦	-	(٢٩٧)	١٤,٥٩٤	٢,٧٧٩
(٢,٣٤٦)	-	-	(٢,٥١١)	١٦٥
(٣,٤٠٠)	-	(٣,٤٠٠)	-	-
٧,٣٢٦	-	٩١١	٤,١٦٧	٢,٢٤٨
٣,٨١٧	-	٢٩٠	٢,٥٣٣	٩٩٤
٢٢,٤٧٣	-	(٢,٤٩٦)	١٨,٧٨٣	٦,١٨٦
٣٢,٧٦٨	-	٦,٢٧٢	١٠,٢٥٦	١٦,٢٤٠
٤٤٥	٤٤٥	-	-	-
(٢٩,٤٩٩)	(٢٩,٤٩٩)	-	-	-
٢,٣٩٥	٢,٣٩٥	-	-	-
٢,١٧٠	٢,١٧٠	-	-	-
(٢٤,٤٨٩)	(٢٤,٤٨٩)	-	-	-
٨,٢٧٩	(٢٤,٤٨٩)	٦,٢٧٢	١٠,٢٥٦	١٦,٢٤٠
٧,٧٢٢				
٥٥٧				

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين الممندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات 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 المتكيدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكيدة

التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الإحتياطيات الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

إيرادات أخرى

إجمالي مصروفات تشغيل أخرى

صافي ربح الفترة

حصة المساهمين من ربح الفترة

صافي النتيجة بعد حصة المساهمين من ربح الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
١٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصنتهم

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

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال الفترة المنتهية في				الأرصدة مدين / (دائن) كما في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
	ألف ريال سعودي					
مجموعة شركات السيف	٦,٨١٩	١,٢١٥	٢,٠٣٤	٢,١٢٩	-	-
	-	٢٥١	-	-	-	-
	٦,٨١٩	١,٤٦٦	٢,٠٣٤	٢,١٢٩	-	-
مجموعة شركات الطوخي	١٧٨	٧٨٠	١,٠٤٥	٧٥٤	-	-
	-	-	-	-	-	-
	١٧٨	٧٨٠	١,٠٤٥	٧٥٤	-	-
الإجمالي	٧,٩٩٧	٢,٢٤٦	٣,٠٧٩	٢,٨٨٣	-	-
يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٦٦٨)	(١,٢٧١)		
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة			٢,٤١١	١,٥١٢		

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال الفترة المنتهية في				الأرصدة مدين / (دائن) كما في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
	ألف ريال سعودي					
جلوب ميد	٣,٤٤٨	٢٧٩	(٩٥٧)	(١,١١٧)	-	-
	-	-	-	-	-	-
	٣,٤٤٨	٢٧٩	(٩٥٧)	(١,١١٧)	-	-
الإجمالي	٣,٤٤٨	٢٧٩	(٩٥٧)	(١,١١٧)	-	-

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في :

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي			
رواتب وبدلات أخرى	٢,٩٩٠	٢,٣٣٥	٢,٩٩٠	٢,٣٣٥
مكافأة نهاية الخدمة	٢٠٦	٢٠٠	٢٠٦	٢٠٠
	٣,١٩٦	٢,٥٣٥	٣,١٩٦	٢,٥٣٥

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة

أ) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
آلف ريال سعودي		
٩,١٤٩	٧,٣٧٩	في بداية الفترة / السنة
١,٩٩٧	٢,٢٣٢	مجنب خلال الفترة / السنة
(١,١١٨)	-	تسويات سنوات سابقة
(١,٢٢٠)	(١,٤٦٢)	مسترد/مدفوع خلال الفترة / السنة
٨,٧٧٨	٩,١٤٩	في نهاية الفترة / السنة

ب) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع :

١- الزكاة وضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعند مراجعة الهيئة لإقرارات الاعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١١ قامت باحتساب فروق مجموعها ١١,٧٧٧,٤١٤ ريال سعودي بموجب الربط الوارد عن تلك الاعوام، وتم الاعتراض على تلك الفروق وصدر قرار اللجنة الابتدائية برفض الاعتراض، وتم استئناف الاعتراض لدى اللجنة الاستئنافية وتم اصدار وتقديم ضمان بنكي بالمبلغ حسب متطلبات الاستئناف ولا زالت محل التداول.
- استلمت الشركة في نهاية أبريل ٢٠١٨ ربوط زكوية وضريبة من هيئة الزكاة والدخل عن السنوات ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٦ بفروق قدرها ١٤,٣٥١,١٧٧ ريال سعودي وقد اعترضت الشركة على تلك الفروق ولا زال الاعتراض محل التداول لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع الشهور حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تكملة
١٤ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ١٤٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٧ : ١٤٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ نسبة ٩٨,٩٨ % و ١,٠٢ % للمساهمين غير سعوديين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نسبة ٩٣,١١ % و ٦,٨٩ % للمساهمين غير سعوديين).

١٥ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٦ - (خسارة) ربح السهم

تم احتساب (خسارة) ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تكملة
١٧ - إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٨٨,٦٠٩	٦٢,٢٦٥	٢٦,٣٤٤
١٦,٢٩٩	-	١٦,٢٩٩	٢٣,٠٥٩	-	٢٣,٠٥٩
١٤,٨٤٦	-	١٤,٨٤٦	٢٥,٣٥٠	-	٢٥,٣٥٠
٦١,٣٤٧	-	٦١,٣٤٧	٦٢,٨٤٢	-	٦٢,٨٤٢
١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	١٦,١٥٠	-	١٦,١٥٠
٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨	٥,٥١٠	-	٥,٥١٠
٢١,٩٢٣	٢٠,٠٠٠	١,٩٢٣	٨٤,٩٦٢	٨٣,٠٣٩	١,٩٢٣
١,٥١٢	-	١,٥١٢	٢,٤١١	-	٢,٤١١
٨٠,٥٣٣	-	٨٠,٥٣٣	٩٧,٥٧٢	-	٩٧,٥٧٢
٢٧,٢٧٥	١٢,٠٣٠	١٥,٢٤٥	٣١,٥٩٦	١٢,٩٨١	١٨,٦١٥
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	٣٢,٥٠٠	٣٢,٥٠٠	-
٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣	٢,٨١٨	-	٢,٨١٨
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٨٧٦	١,٨٧٦	-
٤٣٩,٥٥٥	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٢١٣,٦٦١	٢٨٢,٥٩٤	-
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	٤,٦٩٧	-	٤,٦٩٧
٥٠,٧٣٤	١,٨٤١	٤٨,٨٩٣	٤٤,٤٤٠	١,٣٣٤	٤٣,١٠٦
١٢,٠٥٨	-	١٢,٠٥٨	٣٢,٧١٣	-	٣٢,٧١٣
٣٤,٤٠٧	-	٣٤,٤٠٧	٦٦,٤٨٢	-	٦٦,٤٨٢
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	١,٠٦٧	-	١,٠٦٧
٨٧,٦٧٢	-	٨٧,٦٧٢	٩٤,٤٨٧	-	٩٤,٤٨٧
٢٧,٣٢٣	-	٢٧,٣٢٣	٢٧,٨٥١	-	٢٧,٨٥١
٥,٥١٦	-	٥,٥١٦	٨,١٤٨	-	٨,١٤٨
٣٦٥	-	٣٦٥	٣٦٥	-	٣٦٥
٦٢٤	-	٦٢٤	٢٦٣	-	٢٦٣
٨٠,٥٣٣	٨٠,٥٣٣	-	٩٧,٥٧٢	٩٧,٥٧٢	-
٢,٣٦٧	-	٢,٣٦٧	٢,٦٣٦	-	٢,٦٣٦
٧٧٩	-	٧٧٩	٧٧٩	-	٧٧٩
٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	٨,٧٧٨	٨,٧٧٨	-
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٨٧٦	١,٨٧٦	-
٣٢٢,٣٢٣	٩٣,١١٢	٢٢٩,٢١١	٣٩٢,١٥٤	١٠٩,٥٦٠	٢٨٢,٥٩٤
إجمالي المطلوبات					
حقوق المساهمين					
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-
(٢٢,٧٦٨)	(٢٢,٧٦٨)	-	(٣٥,٨٠١)	(٣٥,٨٠١)	-
-	-	-	(٩٨)	(٩٨)	-
١١٧,٢٣٢	١١٧,٢٣٢	-	١٠٤,١٠١	١٠٤,١٠١	-
٤٣٩,٥٥٥	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٩٦,٢٥٥	٢١٣,٦٦١	٢٨٢,٥٩٤
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين					

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
١٧ - إيضاحات تكميلية (تمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
صافي التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	صافي التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,٩٣٩	-	٨,٩٣٩	٣٣,٣٩٢	-	٣٣,٣٩٢
(٩٩)	-	(٩٩)	(١٢٩)	-	(١٢٩)
(٥٩٨)	-	(٥٩٨)	-	-	(١٢,٦٩٠)
(١,١٧١)	-	(١,١٧١)	(٣٨٢)	-	(٣٨٢)
٧,٠٧١	-	٧,٠٧١	٢٠,١٩١	-	٢٠,١٩١
٨٧٢	-	٨٧٢	(١,٢٥٠)	-	(١,٢٥٠)
٧,٩٤٣	-	٧,٩٤٣	١٨,٩٤١	-	١٨,٩٤١
٢,٦٣١	-	٢,٦٣١	٦٣٥	-	٦٣٥
١,٥٨٠	-	١,٥٨٠	١,٤٢٥	-	١,٤٢٥
١٢,١٥٤	-	١٢,١٥٤	٢١,٠٠١	-	٢١,٠٠١
٩,٨١٦	-	٩,٨١٦	١٢,٤٤٧	-	١٢,٤٤٧
(٦,٨٢٦)	-	(٦,٨٢٦)	(٤,٨٦٦)	-	(٤,٨٦٦)
٢,٩٩٠	-	٢,٩٩٠	٧,٥٨١	-	٧,٥٨١
(١,٦٦٨)	-	(١,٦٦٨)	٤,٠٣٠	-	٤,٠٣٠
(١٠,٨٨١)	-	(١٠,٨٨١)	٨٦٦	-	٨٦٦
(٦,٥٥٩)	-	(٦,٥٥٩)	١٢,٤٧٧	-	١٢,٤٧٧
(٢,٧٠٠)	-	(٢,٧٠٠)	٢,٦٦١	-	٢,٦٦١
-	-	-	-	-	-
١,٦٠٤	-	١,٦٠٤	٢,٠٤٥	-	٢,٠٤٥
٢,٦٠٠	-	٢,٦٠٠	١,٥٦٤	-	١,٥٦٤
(٨,٠٥٥)	-	(٨,٠٥٥)	١٨,٧٤٧	-	١٨,٧٤٧
٢٠,٢٠٩	-	٢٠,٢٠٩	٢,٢٥٤	-	٢,٢٥٤
٢٥٦	-	٢٥٦	٢,١٤٤	-	٢,١٤٤
(٨,٥٥٠)	(٤٤٥)	(٨,١٠٥)	(٩,٦٠٦)	٣٣٥	(٩,٩٤١)
٥٦٤	٥٦٤	-	١,٢٤٤	١,٢٤٤	-
-	-	-	-	-	-
٢,١٧٠	٢,١٧٠	-	(١,٠١٩)	-	-
(٥,٥٦٠)	٢,٢٨٩	(٧,٨٤٩)	(٧,٢٣٧)	٥٦٠	(٧,٧٩٧)
١٤,٦٤٩	٢,٢٨٩	١٢,٣٦٠	(٤,٩٨٣)	٥٦٠	(٥,٥٤٣)
١,٢٣٦	-	-	-	-	-
١٣,٤١٣	-	-	(٤,٩٨٣)	-	-
٠,٩٦	-	-	(٠,٣٦)	-	-
١٤,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة تأمين مكتتبة
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 المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات المكتتبة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الأخرى
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وصومية
دخل عمولة
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها
المعادلة في قائمة الدخل
(مصرفات) إيرادات أخرى، صافي
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

صافي (خسارة) ربح الفترة

ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

(خسارة) ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين

(خسارة) ربح السهم

(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
١٧ - إيضاحات تكميلية (تنمة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
التأمين	المساهمين	الأجمالي	التأمين	المساهمين	الأجمالي
-	(٤,٩٨٣)	(٤,٩٨٣)	-	١٤,٦٤٩	١٤,٦٤٩
صافي (خسارة) ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف او يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
الاستثمارات المتاحة للبيع:					
-	(٩٨)	(٩٨)	-	٥٦	٥٦
التغير في القيمة العادلة المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة					
-	-	-	-	(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)
-	(٥,٠٨١)	(٥,٠٨١)	-	١٢,٥٣٥	١٢,٥٣٥
إجمالي الخسارة (الإيراد) الشامل					
-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين					
-	(٥,٠٨١)	(٥,٠٨١)	-	١٢,٥٣٥	١٢,٥٣٥
إجمالي (الخسارة) الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تكملة

١٧ - إيضاحات تكميلية (تكملة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير المراجعة)		(غير المراجعة)	
العمليات	المساهمين	العمليات	المساهمين
٤٨,١٥٠	-	٤٨,١٥٠	١٠٤,١٨١
(١,١٤٥)	-	(١,١٤٥)	(٥,٣٩٠)
(٢٣,١٨١)	-	(٢٣,١٨١)	(٣٤,٢٩٦)
(١,٦٢٠)	-	(١,٦٢٠)	(١,٥٨٢)
٢٢,٢٠٤	-	٢٢,٢٠٤	٩٢,٩١٣
١٨,٢٩٠	-	١٨,٢٩٠	(٢١,٥٨٢)
٤٠,٤٩٤	-	٤٠,٤٩٤	٤١,٣٣١
٨,٤٠٧	-	٨,٤٠٧	٢,٣٠٢
٦,٣٤٠	-	٦,٣٤٠	٣,٤٧٨
٥٥,٢٤١	-	٥٥,٢٤١	٤٧,١١١
٧٥,٦٣٤	-	٧٥,٦٣٤	٣٣,٠٠٦
(٢٧,٤١٣)	-	(٢٧,٤١٣)	(١٤,٣٧٨)
٤٨,٢٢١	-	٤٨,٢٢١	١٨,٦٢٨
(١١,٨٣٨)	-	(١١,٨٣٨)	٤,٦٩٦
(١٩,٣٠٧)	-	(١٩,٣٠٧)	(٣,٠٨٢)
١٧,٠٧٦	-	١٧,٠٧٦	٢٠,٢٤٢
(٢,٣٤٦)	-	(٢,٣٤٦)	٢,٩٩٦
(٣,٤٠٠)	-	(٣,٤٠٠)	(٣٧٥)
٧,٣٢٦	-	٧,٣٢٦	٤,٨٧٧
٣,٨١٧	-	٣,٨١٧	٣,٢٨٩
٢٢,٤٧٣	-	٢٢,٤٧٣	٣٠,٩٨٩
٣٢,٧٦٨	-	٣٢,٧٦٨	١٦,١٢٢
٤٤٥	-	٤٤٥	١,٣٣٤
(٢٦,٤١٦)	(١,٨٥٣)	(٢٧,٦٤٦)	(٣١,٦٢٤)
٢,٣٩٥	٢,٣٩٥	-	٣,٠٠٣
-	-	-	-
٢,١٧٠	٢,١٧٠	-	(١,٠١٩)
(٢٤,٤٨٩)	٢,٧١٢	(٢٧,٢٠١)	(٢٨,٣٠٦)
٨,٢٧٩	٢,٧١٢	٥,٥٦٧	(١٢,١٨٤)
٥٥٧	-	-	-
٧,٢٢٢	-	-	(١٢,١٨٤)
٠,٥٥	-	-	(٠,٨٧)
١٤,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين الممنوعة:

محلي

دولي

مصاريف فاقض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

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 المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها المعادلة في

قائمة الدخل

إيرادات أخرى، صافي

إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

صافي (خسارة) ربح الفترة

ربح الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

(خسارة) ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين

(خسارة) ربح السهم

(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
١٧- إيضاحات تكميلية (تمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

الف ريال سعودي					
الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
التأمين	المساهمين	الأجمالي	التأمين	المساهمين	الأجمالي
-	(١٢,١٨٤)	-	٨,٢٧٩	٨,٢٧٩	٨,٢٧٩
صافي (خسارة) ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى ينود سؤف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
-	(٩٨)	-	٢٧٥	٢٧٥	٢٧٥
الإستثمارات المتاحة للبيع: التغير في القيمة العادلة المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة					
-	-	-	(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)
-	(١٢,٢٨٢)	-	٦,٣٨٤	٦,٣٨٤	٦,٣٨٤
إجمالي (الخسارة) الإيراد الشامل					
-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين					
-	(١٢,٢٨٢)	-	٦,٣٨٤	٦,٣٨٤	٦,٣٨٤
إجمالي (الخسارة) الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين					
-	(١٢,٢٨٢)	-	٦,٣٨٤	٦,٣٨٤	٦,٣٨٤

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
١٧ - إيضاحات تكميلية (تنمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المصاهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المصاهمين	الأجمالي
-	(١٢,١٨٤)	(١٢,١٨٤)	-	٨,٢٧٩	٨,٢٧٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي (خسارة) ربح الفترة					
١,٠٠٧	-	١,٠٠٧	١,٢٠٢	-	١,٢٠٢
(١,٣٧٤)	-	(١,٣٧٤)	(٤٤٥)	-	(٤٤٥)
-	٧٩	٧٩	(٢,١٧٠)	-	(٢,١٧٠)
١,٠٠٧	-	١,٠٠٧	٦٥٦	-	٦٥٦
التغير في الموجودات والأصول التشغيلية					
(٥,٤٢٦)	-	(٥,٤٢٦)	٦,٥٤٣	-	٦,٥٤٣
(١٠,٥٠٤)	-	(١٠,٥٠٤)	١٥,٤٠٧	-	١٥,٤٠٧
(١,٤٩٥)	-	(١,٤٩٥)	(٢,٢٢٩)	-	(٢,٢٢٩)
(٣,٨٧٣)	-	(٣,٨٧٣)	١,٠٠٦	-	١,٠٠٦
(٣,٠٤٢)	-	(٣,٠٤٢)	٣,٩٥٠	-	٣,٩٥٠
(٨٩٩)	-	(٨٩٩)	٦,٥٣٩	-	٦,٥٣٩
(١٧,٠٣٩)	-	(١٧,٠٣٩)	٤١,٣٦٦	-	٤١,٣٦٦
(٣,٣٧٠)	(٩٥١)	(٤,٣٢١)	(٢,٢٨٠)	١,٠٩٢	(١,١٨٨)
(٣,٠٠٦)	-	(٣,٠٠٦)	٣,٣٧١	-	٣,٣٧١
(٥,٧٨٧)	(٥٠٧)	(٦,٢٩٤)	(٨,٤٣١)	(١٨٥)	(٨,٦١٦)
٢٠,٦٥٥	-	٢٠,٦٥٥	(٦,١٦٦)	-	(٦,١٦٦)
٣٢,٠٧٥	-	٣٢,٠٧٥	(٣٣,٦٩٨)	-	(٣٣,٦٩٨)
(٤٣٧)	-	(٤٣٧)	(٣,٢٦٠)	-	(٣,٢٦٠)
٦,٨١٥	-	٦,٨١٥	(٩,٦٠٨)	-	(٩,٦٠٨)
٥٢٨	-	٥٢٨	(٢٠,٣١٤)	-	(٢٠,٣١٤)
-	١٧,٠٣٩	١٧,٠٣٩	(٤١,٣٦٦)	-	(٤١,٣٦٦)
٢,٦٣٢	-	٢,٦٣٢	(٢,٣٤٦)	-	(٢,٣٤٦)
(٣٦١)	-	(٣٦١)	(٣,٤٠٠)	-	(٣,٤٠٠)
٨,٢٠٦	٣,٤٧٦	١١,٦٨٢	(١٢,٠٣٧)	(٣٤,٣٥٠)	(٤٦,٣٨٧)
(٧٩٨)	-	(٧٩٨)	(١,٠٠٦)	-	(١,٠٠٦)
-	(١,٢٢٠)	(١,٢٢٠)	(١,٤٦٢)	(١,٤٦٢)	(١,٤٦٢)
٧,٤٠٨	٢,٧٥٦	٩,٦٦٤	(١٣,٠٤٣)	(٣٥,٨١٢)	(٤٨,٨٥٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
-	٨٧,٥٠٠	٨٧,٥٠٠	-	-	-
-	(٦٣,٢١٦)	(٦٣,٢١٦)	-	-	-
(١,٢٠٢)	-	(١,٢٠٢)	(٤٤٦)	-	(٤٤٦)
(١,٢٠٢)	٧٤,٢٨٤	٧٣,٠٨٢	(٤٤٦)	٢٢,١٣٠	٢١,٦٨٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-	-	-
-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-	-	-
٦,٢٠٦	٥٣,٥٤٠	٥٩,٧٤٦	(١٣,٤٨٩)	(١٣,٦٨٢)	(٢٧,١٧١)
٢٠,١٣٨	٨,٧٢٥	٢٨,٨٦٣	٢٣,٤٠٥	١٥٩,٢٥٦	١٨٢,٦٦١
٢٦,٣٤٤	٦٢,٢٦٥	٨٨,٦٠٩	٩,٩١٦	١٤٥,٥٧٤	١٥٥,٤٩٠
معلومات غير نقدية:					
-	-	-	-	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
-	-	-	-	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
-	-	-	-	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (خسارة) ربح الفترة

التعديلات للبند غير النقدية:
إستهلاكات الممتلكات والمعدات
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
خسائر (أرباح) محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغير في الموجودات والأصول التشغيلية
أقساط تأمين ودمج معدي تأمين مدينة، صافي
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدية غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب موزعة
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
داننوت ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نعم معدي التأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدية غير المبلغ عنها
مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
إحتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
زكاة مدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل
(إضافات) إستثمارات استثمارات
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

وديعة نظامية
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:
تخفيض رأس المال
تخفيض الخسائر المترتبة
صافي التغير في القيمة المادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شركة أمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - نقطة
١٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٨ الموافق ٢٢ صفر ١٤٤٠ هـ.