

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير التأكيد المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير التأكيد 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

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية لقررتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 أعنتها 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 للمنتهية" 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 تطلعون على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نندي 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.

أكبر والقحطاني MQA  
محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ٢٤١٩٧٥  
الرياض ١١٣٢٢  
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 ٢٣٧

٣٠ يوليو ٢٠١٨  
١٧ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ



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

ألف ريال سعودي		إيضاحات	الموجودات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
٢٨,٨٦٣	١٤٦,١٥٧	٥	النقدية وما في حكمها
١٦,٢٩٩	٢٤,١٠٩	٦	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٨٤٦	٢٣,٦٦٣	٨-٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦١,٣٤٧	٦٠,٩١١	٨-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٧	١٣,١٣٤	٨-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٤٦٨	٥,٤١٨		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢١,٩٢٣	٦٤,٥٢٣	٧	إستثمارات
١,٥١٢	٢,٧٠٣	١٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٨٠,٥٣٣	٩١,٤٩٣		مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
٢٧,٢٧٥	٢٦,٢٧٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٠,٠٠٠	-		ودائع لأجل
٢,٦٢٣	٢,٩٥٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٥٨٩	١,٧٨٣		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٤٣٩,٥٥٥	٤٨٤,١٢٨		إجمالي الموجودات

المطلوبات		إيضاحات	المطلوبات
٧,٧٠٣	٦,٣٨٨		
٥٠,٧٣٤	٥٣,١٩٢		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٥٥٨	٢٦,٣٥٤	٨-٢	ضم معيدي التأمين
٣٤,٤٠٧	٦٣,٥٤٦	٨-٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٠٤	١,٣٩٢		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٦٧٢	٨٨,٥٢٥	٨-١	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٣٢٣	٢٣,٩٦٤	٨-١	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٥,٥١٦	٥,٤٨٦	٨-١	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣٦٥	٣٦٥		إحتياطي استحقاق إعادة التأمين
٦٢٤	٢٦٨		إحتياطي تسوية خسائر مطالبات غير موزعة
٨٠,٥٣٣	٩١,٤٩٣		مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
٢,٣٦٧	٢,٦٣٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٩	٧٧٩		توزيعات الفائض المستحقة
٩,١٤٩	٨,١٤٥	١٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٥٨٩	١,٧٨٣		عوائد أستثمار الوديعة النظامية
٣٢٢,٣٢٣	٣٧٤,٣١٢		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين		إيضاحات	حقوق المساهمين
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠		
(٢٢,٧٦٨)	(٣٠,١٨٤)		خسائر متراكمة
١١٧,٢٣٢	١٠٩,٨١٦		إجمالي حقوق المساهمين
٤٣٩,٥٥٥	٤٨٤,١٢٨		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 أماتة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٩,٢١١	٧٠,٧٨٩	١٦,١٣٠	٣٤,٧٥٠	١٦,١٣٠	٣٤,٧٥٠	١٦,١٣٠	٣٤,٧٥٠
(١,٠٤٦)	(٥,٢٦١)	(٤٣٦)	(٣١٧)	(٤٣٦)	(٣١٧)	(٤٣٦)	(٣١٧)
(٢٢,٥٨٣)	(٢١,٦٠٦)	(٩,٣٧٣)	(١٢,٦٩٢)	(٩,٣٧٣)	(١٢,٦٩٢)	(٩,٣٧٣)	(١٢,٦٩٢)
(٤٤٩)	(١,٢٠٠)	(٢٢٤)	(٤٤٣)	(٢٢٤)	(٤٤٣)	(٢٢٤)	(٤٤٣)
١٥,١٣٣	٤٢,٧٢٢	٦,٠٩٧	٢١,٢٩٨	٦,٠٩٧	٢١,٢٩٨	٦,٠٩٧	٢١,٢٩٨
١٧,٤١٨	(٢٠,٣٣٢)	٧,١٣٥	(٧,٣٢٠)	٧,١٣٥	(٧,٣٢٠)	٧,١٣٥	(٧,٣٢٠)
٣٢,٥٥١	٢٢,٣٩٠	١٣,٢٣٢	١٣,٩٧٨	١٣,٢٣٢	١٣,٩٧٨	١٣,٢٣٢	١٣,٩٧٨
٥,٧٧٦	١,٦٦٧	٢,٧١٣	٦٤٥	٢,٧١٣	٦٤٥	٢,٧١٣	٦٤٥
٤,٧٦٠	٢,٠٥٣	٣,٩٠٨	٨٣٤	٣,٩٠٨	٨٣٤	٣,٩٠٨	٨٣٤
٤٣,٠٨٧	٢٦,١١٠	١٩,٨٥٣	١٥,٤٥٧	١٩,٨٥٣	١٥,٤٥٧	١٩,٨٥٣	١٥,٤٥٧
الإيرادات		الإيرادات		الإيرادات		الإيرادات	
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة - مباشر		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة - مباشر		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة - مباشر		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة - مباشر	
أقساط إعادة التأمين المسندة:		أقساط إعادة التأمين المسندة:		أقساط إعادة التأمين المسندة:		أقساط إعادة التأمين المسندة:	
محلي		محلي		محلي		محلي	
دولي		دولي		دولي		دولي	
مصاري فائض الخصارة		مصاري فائض الخصارة		مصاري فائض الخصارة		مصاري فائض الخصارة	
صافي أقساط التأمين المكتسبة		صافي أقساط التأمين المكتسبة		صافي أقساط التأمين المكتسبة		صافي أقساط التأمين المكتسبة	
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	
صافي أقساط التأمين المكتسبة		صافي أقساط التأمين المكتسبة		صافي أقساط التأمين المكتسبة		صافي أقساط التأمين المكتسبة	
عمولة إعادة تأمين مكتسبة		عمولة إعادة تأمين مكتسبة		عمولة إعادة تأمين مكتسبة		عمولة إعادة تأمين مكتسبة	
إيرادات أخرى		إيرادات أخرى		إيرادات أخرى		إيرادات أخرى	
إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات	
تكاليف ومصاري الإكتتاب		تكاليف ومصاري الإكتتاب		تكاليف ومصاري الإكتتاب		تكاليف ومصاري الإكتتاب	
إجمالي المطالبات المدفوعة		إجمالي المطالبات المدفوعة		إجمالي المطالبات المدفوعة		إجمالي المطالبات المدفوعة	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
صافي المطالبات المدفوعة		صافي المطالبات المدفوعة		صافي المطالبات المدفوعة		صافي المطالبات المدفوعة	
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	
صافي المطالبات المتكبدة		صافي المطالبات المتكبدة		صافي المطالبات المتكبدة		صافي المطالبات المتكبدة	
التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين		التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين		التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين		التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين	
التغير في الإحتياطيات الأخرى		التغير في الإحتياطيات الأخرى		التغير في الإحتياطيات الأخرى		التغير في الإحتياطيات الأخرى	
مصاري إدارة مطالبات، صافي		مصاري إدارة مطالبات، صافي		مصاري إدارة مطالبات، صافي		مصاري إدارة مطالبات، صافي	
مصاري إكتتاب أخرى		مصاري إكتتاب أخرى		مصاري إكتتاب أخرى		مصاري إكتتاب أخرى	
إجمالي تكاليف ومصاري الإكتتاب		إجمالي تكاليف ومصاري الإكتتاب		إجمالي تكاليف ومصاري الإكتتاب		إجمالي تكاليف ومصاري الإكتتاب	
صافي ربح الإكتتاب		صافي ربح الإكتتاب		صافي ربح الإكتتاب		صافي ربح الإكتتاب	
٦٥,٨١٨	٢٠,٥٥٩	٢٢,٨٠٧	١٠,١٨٨	٢٢,٨٠٧	١٠,١٨٨	٢٢,٨٠٧	١٠,١٨٨
(٢٠,٥٨٧)	(٩,٥١٢)	(٩,٢٨٩)	(٤,٤٨٠)	(٩,٢٨٩)	(٤,٤٨٠)	(٩,٢٨٩)	(٤,٤٨٠)
٤٥,٢٣١	١١,٠٤٧	١٣,٥١٨	٥,٧٠٨	١٣,٥١٨	٥,٧٠٨	١٣,٥١٨	٥,٧٠٨
(١٠,١٧٠)	٦٦٦	(٤,٧٤٦)	(٤٣٥)	(٤,٧٤٦)	(٤٣٥)	(٤,٧٤٦)	(٤٣٥)
(٨,٤٢٦)	(٣,٩٤٨)	٥٠٣	(١,٦٩٩)	٥٠٣	(١,٦٩٩)	٥٠٣	(١,٦٩٩)
٢٦,٦٣٥	٧,٧٦٥	٩,٢٧٥	٣,٥٧٤	٩,٢٧٥	٣,٥٧٤	٩,٢٧٥	٣,٥٧٤
٣٥٤	٣٣٥	(٧٩٩)	(٧١١)	(٧٩٩)	(٧١١)	(٧٩٩)	(٧١١)
(٢,٤٠٠)	(٣٧٥)	-	-	-	-	-	-
٥,٧٢٢	٢,٧٩٢	٢,٣١٣	١,٤١٤	٢,٣١٣	١,٤١٤	٢,٣١٣	١,٤١٤
١,٢١٧	١,٧٢٥	٣٧٥	١,٠١٦	٣٧٥	١,٠١٦	٣٧٥	١,٠١٦
٣,٥٢٨	١٢,٢٤٢	١١,١٦٤	٥,٢٩٣	١١,١٦٤	٥,٢٩٣	١١,١٦٤	٥,٢٩٣
١٢,٥٥٩	١٣,٨٦٨	٨,٦٨٩	١٠,١٦٤	٨,٦٨٩	١٠,١٦٤	٨,٦٨٩	١٠,١٦٤
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى		إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى		إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى		إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
مصاري إدارية وعمومية		مصاري إدارية وعمومية		مصاري إدارية وعمومية		مصاري إدارية وعمومية	
دخل عمولة		دخل عمولة		دخل عمولة		دخل عمولة	
إجمالي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى		إجمالي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى		إجمالي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى		إجمالي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	
١٨٩	(٨١٠)	(١,٩٦٦)	(٢٨٣)	(١,٩٦٦)	(٢٨٣)	(١,٩٦٦)	(٢٨٣)
(٢٠,٩٤٩)	(٢٢,٠١٨)	(٩,٢٨٤)	(١٠,٠٣٥)	(٩,٢٨٤)	(١٠,٠٣٥)	(٩,٢٨٤)	(١٠,٠٣٥)
١,٨٣١	١,٧٥٩	٧٦٦	٨٦٤	٧٦٦	٨٦٤	٧٦٦	٨٦٤
(١٨,٩٢٩)	(٢١,٠٦٩)	(١٠,٤٨٤)	(١٠,٤٥٤)	(١٠,٤٨٤)	(١٠,٤٥٤)	(١٠,٤٨٤)	(١٠,٤٥٤)
(٦,٣٧٠)	(٧,٢٠١)	(١,٧٩٥)	(٢٩٠)	(١,٧٩٥)	(٢٩٠)	(١,٧٩٥)	(٢٩٠)
صافي خسارة الفترة		صافي خسارة الفترة		صافي خسارة الفترة		صافي خسارة الفترة	
خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين		خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين		خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين		خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين	
خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين		خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين		خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين		خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين	
خسارة السهم		خسارة السهم		خسارة السهم		خسارة السهم	
خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة		خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة		خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة		خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة	
عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة		عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة		عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة		عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة	
(٠,٤٦)	(٠,٥١)	(٠,١٣)	(٠,٠٢)	(٠,١٣)	(٠,٠٢)	(٠,١٣)	(٠,٠٢)
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	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.

التوقيع

التوقيع

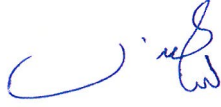
شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
(٦,٣٧٠)	(٧,٢٠١)	(١,٧٩٥)	(٢٩٠)
٢١٩	-	٩٣	-
(٦,١٥١)	(٧,٢٠١)	(١,٧٠٢)	(٢٩٠)
-	-	-	-
(٦,١٥١)	(٧,٢٠١)	(١,٧٠٢)	(٢٩٠)

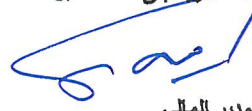
صافي خسارة الفترة  
إيرادات شاملة أخرى  
بشود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل  
الأولية الموجزة:  
- الإستثمارات المتاحة للبيع  
- التغير في القيمة العادلة

إجمالي الخسارة الشاملة  
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين  
إجمالي الخسارة 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 أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو  
(ألف ريال سعودي)

الإيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧	رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)	١٤٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	(٢٢,٧٦٨)	-	١١٧,٢٣٢
إجمالي الإيراد الشامل للفترة صافي خسائر الفترة المنسوب إلى المساهمين	-	-	-	(٧,٢٠١)	-	(٧,٢٠١)
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	(٧,٢٠١)	-	(٧,٢٠١)
الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)	١٤٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	(٣٠,١٨٤)	-	١٠٩,٨١٦
الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)	١٤٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	(٢٠٠,٢٨٩)	١,٨٩٥	١٢١,٦٠٦
إجمالي الإيراد الشامل للفترة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	٢١٩	٢١٩
صافي خسائر الفترة المنسوب إلى المساهمين	-	-	-	(٦,٣٧٠)	-	(٦,٣٧٠)
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين تخفيض رأس المال	-	-	-	(٦,٣٧٠)	٢١٩	(٦,١٥١)
الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)	١٤٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	(٢٧,١٨٠)	٢,١١٤	١١٤,٩٣٤

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الف ريال سعودي		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
(٦,٣٧٠)	(٧,٢٠١)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي (خسارة) الفترة
٩٧٧	٦٦٢	التعديلات للنفود غير النقدية:
(١٨٩)	٨١٠	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
٣٨٠	٧٧٦	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		<b>التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية</b>
٤,٤٤٩	(٨,٦١٩)	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
٣,٥٠٣	(٨,٨١٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٨٩)	٤٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٧٧)	(٨٥٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,١١٦	(٢,٩٥٠)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٥,٦١١	(١,١٩١)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٣٩٣	٩٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٥٠٢	(١,٣١٥)	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٤٣٤	٢,٤٥٨	دائون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦	١٤,٢٩٦	ضم معيدي التأمين دائنة
(٢١,٦٥٨)	٢٩,١٣٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٨٤١)	(١١٢)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٩,٧٨١)	٨٥٣	مطالبات تحت التسوية
(٧,٩٤٩)	(٣,٣٥٩)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣٥٤	(٣٠)	احتياطي عجز أقساط تأمين
(٢,٦٦٤)	(٣٥٦)	احتياطيات أخرى
(٢٤,٥٨٣)	١٥,٦١٩	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٢٨)	(٥١١)	زكاة مدفوعة
(١,٤٦٢)	(١,٢٢٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٦,٢٧٣)	١٣,٨٨٨	
-	١٢٠,٠٠٠	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
-	(٤٢,٦٠٠)	ودائع لأجل، صافي
(٤٢٠)	(٩٩٤)	إضافات استثمارات
(٤٢٠)	٧٦,٤٠٦	إضافات ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
-	٢٧,٠٠٠	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	٢٧,٠٠٠	وديعة نظامية
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٦,٧٠٣)	١١٧,٢٩٤	صافي التخير في النقدية وما في حكمها
١٨٢,٦٦١	٢٨,٨٦٣	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
١٥٥,٩٥٨	١٤٦,١٥٧	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
(١٨٠,٠٠٠)	-	<b>معلومات غير نقدية:</b>
١٨٠,٠٠٠	-	تخفيض رأس المال
٢١٩	-	تخفيض الخسائر المتراكمة
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		<b>المدير المالي</b>

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

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 يونيو ٢٠١٨. قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - أحداث هامة

١ - 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 بإيقاف 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 بصور قرار قابل للإستئناف 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 القضية رقم (٣٧/٦) والمقامة ضد الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بشأن مخالفة الشركة لأحكام الوثيقة التأسيسية ولأحكام المادة (٣٦ب/٣) 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 ٢٠١٧/٠٤/١٩ وقد صدر حكم من ديوان المظالم بتاريخ ٢٠١٨/١/٨ الموافق ٢٠١٨/١/٨ برد الدعوى المقدمة من الشركة وتم الاستئناف على الحكم من جانب الشركة بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٠ ولا تزال الشركة في انتظار الرد من جانب ديوان المظالم.

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 ٢٠١٧/٠٧/٢٧ الموافق ١٤٣٨/٠٧/٢٧ القاضي بإعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني لإصدار وثائق التأمين الصحي .

استلمت الشركة بتاريخ ١١ ذو القعدة ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٥ يوليو ٢٠١٨) قرار محكمة الإستئناف الإدارية بديوان المظالم في الإستئناف المقدم من الشركة، حيث صدر القرار بتأييد الحكم الصادر بالمحكمة الإدارية والقاضي برفض الدعوى.

٢ - 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.

٢- أحداث هامة (تمة)

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 وانتهاء 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.

قامت الشركة يوم الإثنين ٠٣-٠٣-١٤٣٩هـ 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 ٣٩١٠٠٠٠٣١٦١٠ بتاريخ ١٨-٠٣-١٤٣٩هـ 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 بتعهد 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، وستقوم الشركة بالإعلان عن أي تطورات مستقبلية بهذا الخصوص حال توافرها.

٣- أسس الإعداد

٣-١ أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تميم رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ستمتد الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الإقرار بها في حقوق المساهمين مع الخسائر المتراكمة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس فرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ 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: (النقدية وما في حكمها - أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة - حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب موجلة - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - مطالبات مستحقة لحملة الوثائق - دائنون ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - نعم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها - إحتياطي عجز أقساط التأمين - إحتياطيات إستحقاق إعادة تأمين - إحتياطي تسوية خسائر مطالبات غير موزعة - توزيعات الفائض المستحقة - زكاة وضريبة دخل مستحقة)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - ممتلكات ومعدات، صافي - وديعة نظامية - عوائد استثمار الوديعة 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.



٣- أسس الإعداد (تمة)

٣-١ أسس العرض (تمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة والمعروضة في الصفحات من ٢ إلى ٦ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة، حيث قدمت معلومات مالية تكميلية حتى تتوافق مع متطلبات القواعد الإرشادية المصدرة من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تطلب بنصل واضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وطبقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات الخاصة بها.

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.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للمنة 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 والإفتراسات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وإفتراسات 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 السنة 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 أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو الفترة السابقة، و من المتوقع أن لا يوجد أي 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 للفترات 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 إتطبيقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات 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 كإستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى، بدلات الإلتزام للأصول المالية والميمنة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف 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 لخيار 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، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها إستخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (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 التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

المعيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء يطبق للفترات 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 والتحكيم واحتمالية تقديم أو تأجيل الاعتراف بالإيراد.

#### المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير

المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٩. المعيار الجديد يلغي تصنيف انواع الاجارات تحت المعيار الحالي ١٧ ويفرق بين تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي و التأجير التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. حيث يلزم المعيار ١٦ ادراج 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 المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
-	-	-	٤١	-	٤١	نقد في الصندوق
-	-	-	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	٥٦,١١٦	٢٤,٣٨٦	٣١,٧٣٠	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	١٤٦,١٥٧	١١٤,٣٨٦	٣١,٧٧١	الإجمالي

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

إن القيمة الدفترية اعلاه 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 عمولات بمعدل متوسط بنسبة ٢,١٠% سنوياً.  
تودع الودائع قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المنصوح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٦- أقساط التأمين وئتم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين وئتم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٢٥,٢٢٥	١٧,٧٢٧	٢٠,٢٤٦	٢١,٥٠٧	حملة الوثائق
٣,٧٦٩	١,٣٣٦	٤٩,٢٤٠	٤٠,٥٧٠	الوسطاء والوكلاء
(٢٥,١٣١)	(٢٤,٢٧١)	٢٤,١٠٩	١٦,٢٩٩	ئتم معيدي التأمين
				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٧- إستثمارات

تتكون الإستثمارات من الآتي:

٣٠ يونيو 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	٢٣,٥١٥	٢٥,٤٣٨	١,٩٢٣	٢٠,٠٠٠	٢١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٩,٠٨٥	٣٩,٠٨٥	-	-	-	إستثمارات مقنناه حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٢٣	٦٢,٦٠٠	٦٤,٥٢٣	١,٩٢٣	٢٠,٠٠٠	٢١,٩٢٣	الإجمالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- إستثمارات (تمة)

\*تتضمن الإستثمارات 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		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	٣٩,٠٤٦	إستثمارات محلية (متداولة)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	إستثمارات محلية (غير متداولة)
-	٣,٥٥٤	إستثمارات أجنبية (متداولة)
٢٠,٠٠٠	٦٢,٦٠٠	الرصيد الختامي

- إن حركة الإستثمارات كالاتي:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٣,٧٧٨	٢١,٩٢٣	الرصيد الإفتتاحي
-	٤٢,٦٠٠	الإضافات
(١٩,٩٦٠)	-	الإستبعادات
(١,٨٩٥)	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢١,٩٢٣	٦٤,٥٢٣	الرصيد الختامي

٨- المخصصات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي		
٨٧,٦٧٢	٨٨,٥٢٥	المطالبات تحت التسوية
٢٧,٢٢٣	٢٣,٩٦٤	مطالبات منكدة غير المبلغ عنها
٥,٥١٦	٥,٤٨٦	إحتياطي عجز أقساط تأمين
١٢٠,٥١١	١١٧,٩٧٥	
(٦١,٣٤٧)	(٦٠,٩١١)	يخصم:
(١٢,٢٧٧)	(١٣,١٣٤)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٣,٦٢٤)	(٧٤,٠٤٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكدة غير المبلغ عنها
٤٦,٨٨٧	٤٣,٩٣٠	

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢-٨ حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
معيدي	التأمين	إجمالي	معيدي	التأمين	إجمالي	
الف ريال سعودي			الف ريال سعودي			
٣٤,٠٢٨	(٢٨,٨٩٠)	٦٢,٩١٨	١٩,٥٦١	(١٤,٨٤٦)	٣٤,٤٠٧	الرصيد في بداية الفترة
٣٣,٣٩٩	(٣٨,٥٦٨)	٧١,٩٦٧	٤٢,٧٢٢	(٢٨,٠٦٧)	٧٠,٧٨٩	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٤٧,٨٦٦)	٥٢,٦١٢	(١٠٠,٤٧٨)	(٢٢,٤٠٠)	١٩,٢٥٠	(٤١,٦٥٠)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
١٩,٥٦١	(١٤,٨٤٦)	٣٤,٤٠٧	٣٩,٨٨٣	(٢٣,٦٦٣)	٦٣,٥٤٦	الرصيد في نهاية الفترة

٩- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

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

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 علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريه 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) - تتمة  
١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) 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				
ألف ريال سعودي				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣,٥١٥	٣,٥١٥	-	-	٣,٥١٥
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
٣٩,٠٨٥	٣٩,٠٨٥	-	-	٣٩,٠٨٥
٦٢,٦٠٠	٣,٥١٥	٥٩,٠٨٥	-	٦٢,٦٠٠

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

إستثمارات متاحة للبيع

- أسهم صناديق عقارية

- صندوق مرابحة - الخبير

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- صكوك

القيمة العادلة				
ألف 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

- صندوق مرابحة - الخبير

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية المختصرة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودائون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد 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) - تمة

١١ - التقارير القطاعية (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عمليات التأمين					
	الصحي	المركبات	والأخرى	غير موزعة	المجموع	عمليات المساهمين
	ألف ريال سعودي					
موجودات	-	-	-	٣١,٧٧١	٣١,٧٧١	١٤٦,١٥٧
التقنية وما في حكمها	٩,٥٣٩	٨,٨٧٣	٤,٠٣٠	١,٦٦٧	٢٤,١٠٩	٢٤,١٠٩
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، صافي	١٧,٧٠٩	-	٥,٩٥٤	-	٢٣,٦٦٣	٢٣,٦٦٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٤,٩٧٥	١٨,٩٢١	٣٧,٠١٥	-	٦٠,٩١١	٦٠,٩١١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣,٤٦٠	١,٧٩٩	٧,٨٧٥	-	١٣,١٣٤	١٣,١٣٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٤,١٥٠	٦٥٦	٦١٢	-	٥,٤١٨	٥,٤١٨
تكاليف اكتتاب مؤجلة	-	١,٦٥٩	١,٠٤٤	-	٢,٧٠٣	٢,٧٠٣
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	٦٤,٥٢٣
استثمارات	-	-	-	١٠٨,١٦٥	١٠٨,١٦٥	١٤٣,٥١٠
موجودات غير موزعة	٣٩,٨٣٣	٣١,٩٠٨	٥٦,٥٣٠	١٤٣,٥٢٦	٢٧١,٧٩٧	٢١٢,٣٣١
٤٨٤,١٢٨						
مطلوبات	٣٩٩	٤,٧٠٤	١,٢٨٥	-	٦,٣٨٨	٦,٣٨٨
مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق	-	-	-	٢٦,٣٥٤	٢٦,٣٥٤	٢٦,٣٥٤
نعم معيدي التأمين	٣٥,٤١٧	٧,٧٤٥	٢٠,٣٨٤	-	٦٣,٥٤٦	٦٣,٥٤٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	-	-	١,٣٩٢	-	١,٣٩٢	١,٣٩٢
صولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١٠,١٤٦	٤٠,٠٨٤	٣٨,٢٩٥	-	٨٨,٥٢٥	٨٨,٥٢٥
مطالبات تحت التسوية	٨,١١١	٧,٠١٤	٨,٨٣٩	-	٢٣,٩٦٤	٢٣,٩٦٤
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٢,٢١٠	٢,٩٩١	٢	٢٨٣	٥,٤٨٦	٥,٤٨٦
إحتياطي عجز أقساط التأمين	٢٥٥	٣٤٢	٢٣	١٣	٦٣٣	٦٣٣
الإحتياطيات الأخرى	-	-	-	٥٥,٥٠٩	٥٥,٥٠٩	١٥٨,٠٢٤
مطلوبات غير موزعة	٥٦,٥٣٨	٦٢,٨٨٠	٧٠,٢٢٠	٨٢,١٥٩	٢٧١,٧٩٧	١٠٢,٥١٥
٣٧٤,٣١٢						
١٠٩,٨١٦						
٤٨٤,١٢٨						
حقوق المساهمين	٥٦,٥٣٨	٦٢,٨٨٠	٧٠,٢٢٠	٨٢,١٥٩	٢٧١,٧٩٧	٢١٢,٣٣١

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - التقارير القطاعية (تئمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

التطاعات التشغيلية	عمليات التأمين					
	الصحي	المركبات	والأخرى	غير موزعة	المجموع	عمليات المساهمين الإجمالي
	الف ريال سعودي					
موجودات						
النقدية وما في حكمها	-	-	-	٢٠,١٣٨	٢٠,١٣٨	٢٨,٨٦٣
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، صافي	٥,٣٦٦	٥,٩٦٠	٢,٣٠٠	٢,٦٧٣	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٧,٩١٣	٣,٦٢٥	٣,٣٠٨	-	١٤,٨٤٦	١٤,٨٤٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٩٣٩	٢١,٣٦٠	٣٩,٠٤٨	-	٦١,٣٤٧	٦١,٣٤٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير السيلغ عنها	٩٩٩	٤,٥٩٨	٦,٦٨٠	-	١٢,٢٧٧	١٢,٢٧٧
تكاليف اكتتاب مؤجلة	١,٦٣٥	٦١٤	٢١٩	-	٢,٤٦٨	٢,٤٦٨
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٤٨	٦٦٩	٧٩٥	-	١,٥١٢	١,٥١٢
استثمارات	-	-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	٢١,٩٢٣
موجودات غير موزعة	-	-	-	٩٨,٤٠١	٩٨,٤٠١	٢٨٠,٠٢٠
	١١,٤٨٦	٣٠,١٩٧	٤٩,٢٥٥	١٣٨,٢٧٣	٢٢٩,٢١١	٤٣٩,٥٥٥
مطلوبات						
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	٣٩٠	٦,٠٣٠	١,٢٨٣	-	٧,٧٠٣	٧,٧٠٣
نعم معيدي التأمين	-	-	-	١٢,٠٥٨	١٢,٠٥٨	١٢,٠٥٨
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٠,٣٨١	٨,٥٣٤	٥,٤٩٢	-	٣٤,٤٠٧	٣٤,٤٠٧
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	٧٢٥	٧٧٩	-	١,٥٠٤	١,٥٠٤
مطالبات تحت التسوية	٢,١٥٦	٤٥,٠٥٦	٤٠,٤٦٠	-	٨٧,٦٧٢	٨٧,٦٧٢
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٣٤٤	١٢,٠٥٧	٧,٩٢٢	-	٢٧,٣٢٣	٢٧,٣٢٣
إحتياطي عجز أقساط التأمين	٣,٠١٥	٢,٣٥٤	١٤٧	-	٥,٥١٦	٥,٥١٦
الإحتياطيات الأخرى	٢٥٥	٤٤٢	٢٩٢	-	٩٨٩	٩٨٩
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٥٢,٠٣٩	٥٢,٠٣٩	١٤٥,١٥١
	٣٣,٥٤١	٧٥,١٩٨	٥٦,٣٧٥	٦٤,٠٩٧	٢٢٩,٢١١	٣٢٢,٣٢٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١١٧,٢٣٢
	٣٣,٥٤١	٧٥,١٩٨	٥٦,٣٧٥	٦٤,٠٩٧	٢٢٩,٢١١	٤٣٩,٥٥٥



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة  
١١ - التقارير القطاعية (تمة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)					
ألف ريال سعودي					
المجموع	غير موزعة	الممتلكات والأخرى	المركببات	الصحي	
٣٤,٧٥٠	-	٢,١٣٤	٢,٤٤٢	٢٩,١٧٤	<b>الإيرادات</b>
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشر
					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 أخرى
					إجمالي الإيرادات
					<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>
					إجمالي المطالبات المدفوعة
					حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
					صافي المطالبات المدفوعة
					التغير في المطالبات تحت التسمية، صافي
					التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
					صافي المطالبات المتكبدة
					التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
					التغير في الاحتياطيات الأخرى
					مصاريف إدارة مطالبات، صافي
					مصاريف إكتتاب أخرى
					إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
					صافي ربح الإكتتاب
					<b>مصروفات تشغيل أخرى</b>
					مخصص ديون متكوك في تحصيلها
					مصاريف إدارية وعمومية
					دخل عمولة
					إجمالي مصروفات تشغيل أخرى
					صافي خصارة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المراجعة)				
ألف ريال سعودي				
المجموع	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
١٦,١٢٠	-	٢,١٤٢	١٣,٤٩٩	٤٨٩
-	-	-	-	-
(٤٣٦)	-	(٩٩)	(٣٣٧)	-
(٩,٣٧٣)	-	(١,٦١٢)	(٧,٧٦١)	-
(٢٢٤)	-	(١٠٥)	(١١٩)	-
٦,٠٩٧	-	٣٢٦	٥,٢٨٢	٤٨٩
٧,١٣٥	-	٩٩١	١,١٦٥	٤,٩٧٩
١٣,٢٣٢	-	١,٣١٧	٦,٤٤٧	٥,٤٦٨
٢,٧١٣	-	٥٠٧	٢,٢٠٦	-
٣,٩٠٨	-	٩٠	٢٧٠	٣,٥٤٨
١٩,٨٥٣	-	١,٩١٤	٨,٩٢٣	٩,٠١٦
٢٢,٨٠٧	-	٢٨١	١٤,١٠٥	٨,٤٢١
(٩,٢٨٩)	-	(٦٥١)	(٨,٨٨٢)	٢٤٤
١٣,٥١٨	-	(٣٧٠)	٥,٢٢٣	٨,٦٦٥
(٤,٧٤٦)	-	(٢٨٤)	١,٤٥٨	(٥,٩٢٠)
٥٠٣	-	١٠١	(١,٩٤٦)	٢,٣٤٨
٩,٢٧٥	-	(٥٥٢)	٤,٧٣٥	٥,٠٩٣
(٧٩٩)	-	-	(٤٧٤)	(٣٢٥)
-	-	-	-	-
٢,٣١٣	-	٢٣٦	١,٢٤٧	٨٣٠
٣٧٥	-	٩	١٣٩	٢٢٧
١١,١٦٤	-	(٣٠٨)	٥,٦٤٧	٥,٨٢٥
٨,٦٨٩	-	٢,٢٢٢	٣,٢٧٦	٣,١٩١
(١,٩٦٦)	(١,٩٦٦)	-	-	-
(٩,٢٨٤)	(٩,٢٨٤)	-	-	-
٧٦٦	٧٦٦	-	-	-
(١٠,٤٨٤)	(١٠,٤٨٤)	-	-	-
(١,٧٩٥)	(١٠,٤٨٤)	٢,٢٢٢	٣,٢٧٦	٣,١٩١
(١,٧٩٥)	-	-	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشر

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 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

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

مصروفات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

إجمالي مصروفات 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)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)				
الف ريال سعودي				
المجموع	غير موزعة	الممتلكات والأخرى	المركبات	الصحي
٧٠,٧٨٩	-	٨,٧٧٥	٩,٣٨٧	٥٢,٦٢٧
(٥,٢٦١)	-	(٥,٢٦١)	-	-
(٢١,٦٠٦)	-	(١,٦٤٣)	-	(١٩,٩٦٣)
(١,٢٠٠)	-	(١٨٥)	(١,٠١٥)	-
٤٢,٧٢٢	-	١,٦٨٦	٨,٣٧٢	٣٢,٦٦٤
(٢٠,٣٣٢)	-	(٣٨٧)	(٢,٨٢٣)	(١٧,١٢٢)
٢٢,٣٩٠	-	١,٢٩٩	٥,٥٤٩	١٥,٥٤٢
١,٦٦٧	-	١,١٢٤	٦٢٧	(٨٤)
٢,٠٥٣	-	٨٣٥	١,٢١٨	-
٢٦,١١٠	-	٣,٢٥٨	٧,٣٩٤	١٥,٤٥٨
-	-	-	-	-
٢٠,٥٥٩	-	٦٩٤	١٠,٨٠٣	٩,٠٦٢
(٩,٥١٢)	-	(٥٥٦)	(٤,٧٢٣)	(٤,٢٣٣)
١١,٠٤٧	-	١٣٨	٦,٠٨٠	٤,٨٢٩
٦٦٦	-	(٤١٢)	(٢,٨٧٧)	٣,٩٥٥
(٣,٩٤٨)	-	(٢٥٤)	(٢,٠٠٠)	(١,٦٩٤)
٧,٧٦٥	-	(٥٢٨)	١,٢٠٣	٧,٠٩٠
٣٣٥	-	٢٣٥	٦٥٠	(٥٥٠)
(٣٧٥)	-	(٣٧٥)	-	-
٢,٧٩٢	-	٤٣٢	٧٥١	١,٦٠٩
١,٧٢٥	-	٢١	٨٥	١,٦١٩
١٢,٢٤٢	-	(٢١٥)	٢,٦٨٩	٩,٧٦٨
١٣,٨٦٨	-	٣,٤٧٣	٤,٧٠٥	٥,٦٩٠
(٨١٠)	(٨١٠)	-	-	-
(٢٢,٠١٨)	(٢٢,٠١٨)	-	-	-
١,٧٥٩	١,٧٥٩	-	-	-
(٢١,٠٦٩)	(٢١,٠٦٩)	-	-	-
(٧,٢٠١)	(٢١,٠٦٩)	٣,٤٧٣	٤,٧٠٥	٥,٦٩٠
٧,٢٠١	-	-	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التخفيف 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

التخفيف في المطالبات تحت التسمية، صافي

التخفيف في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التخفيف في احتياطي عجز أقساط التأمين

التخفيف في الاحتياطيات الأخرى

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

مصروفات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

إجمالي مصروفات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المراجعة)				
الف ريال سعودي				
المجموع	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
٣٩,٢١١	-	٤,٢٢٥	٣٤,٥٠١	٤٨٥
(١,٠٤٦)	-	(١٨٤)	(٨٦٢)	
(٢٢,٥٨٣)	-	(٢,٧٤٨)	(١٩,٨٣٥)	
(٤٤٩)	-	(٢١٠)	(٢٣٩)	-
١٥,١٣٣	-	١,٠٨٣	١٣,٥٦٥	٤٨٥
١٧,٤١٨	-	٨٥	٢٣٨	١٧,٠٩٥
٣٢,٥٥١	-	١,١٦٨	١٣,٨٠٣	١٧,٥٨٠
٥,٧٧٦	-	١,٢٧٦	٤,٥٠٠	-
٤,٧٦٠	-	٩٠	١,٠٢٥	٣,٦٤٥
٤٣,٠٨٧	-	٢,٥٣٤	١٩,٣٢٨	٢١,٢٢٥
-	-	-	-	-
٦٥,٨١٨	-	٨٦٥	٣١,٥٢٥	٣٣,٤٢٨
(٢٠,٥٨٧)	-	(١,١٨١)	(١٨,١٩٧)	(١,٢٠٩)
٤٥,٢٣١	-	(٣١٦)	١٣,٣٢٨	٣٢,٢١٩
(١٠,١٧٠)	-	(٤٠٢)	٣,٤٠٣	(١٣,١٧١)
(٨,٤٢٦)	-	٧٦	(٢,٥٢٩)	(٥,٩٧٣)
٢٦,٦٣٥	-	(٦٤٢)	١٤,٢٠٢	١٣,٠٧٥
٣٥٤	-	-	٣٥٤	-
(٣,٤٠٠)	-	(٣,٤٠٠)	-	-
٥,٧٢٢	-	٦٦٦	٢,٨٥٢	٢,٢٠٤
١,٢١٧	-	٢٤	٢٣٧	٩٥٦
٣٠,٥٢٨	-	(٣,٣٥٢)	١٧,٦٤٥	١٦,٢٣٥
١٢,٥٥٩	-	٥,٨٨٦	١,٦٨٣	٤,٩٩٠
١٨٩	١٨٩	-	-	-
(٢٠,٩٤٩)	(٢٠,٩٤٩)	-	-	-
١,٨٣١	١,٨٣١	-	-	-
(١٨,٩٢٩)	(١٨,٩٢٩)	-	-	-
(٦,٣٧٠)	(١٨,٩٢٩)	٥,٨٨٦	١,٦٨٣	٤,٩٩٠
(٦,٣٧٠)	-	-	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المستدة:

- 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 المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الأخرى

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

مصروفات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

إجمالي مصروفات 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) - تتمة

١٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدهم

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 إعتداد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدهم كالتالي:

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الأرصدة مدين / (دائن) كما في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
	٦,٤٢٨	١,١٢٥	٢,١٢٩	٣,٠٤٤
مجموعة شركات السيف	-	١٤١	-	-
- أقساط تأمين	-	-	-	-
- مطالبات مدفوعة	-	-	-	-
	٦,٦٨١	١,٢٦٦	٢,١٢٩	٣,٠٤٤
	١٨٠	٧٧٥	٧٥٤	١,٠٣٤
مجموعة شركات الطوخي	-	-	-	-
- أقساط تأمين	-	-	-	-
- مطالبات مدفوعة	-	-	-	-
	١٨٠	٧٧٥	٧٥٤	١,٠٣٤
	٦,٨٦١	٢,٠٤١	٢,٨٨٣	٤,٠٧٨
الإجمالي				
			(١,٣٧١)	(١,٣٧٥)
يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			١,٥١٢	٢,٧٠٣
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة				

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الأرصدة مدين / (دائن) كما في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
	٢,٢٧٣	٢٥	(١,١١٧)	(١,٢٤٤)
جلوب ميد	-	-	-	-
- أتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات الطبية وأخرى	-	-	-	-
	٢,٢٧٣	٢٥	(١,١١٧)	(١,٢٤٤)
الإجمالي				

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
	١,٨٦٤	٢,١٥٦	
	١٦١	١٦٣	
	٢,٠٢٥	٢,٣١٩	
رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة			

## ١٣- زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٧,٣٧٩	٩,١٤٩
٣,٢٣٢	٢١٦
(١,٤٦٢)	(١,٢٢٠)
٩,١٤٩	٨,١٤٥

في بداية الفترة / السنة  
مجنب خلال الفترة / السنة  
مسترد/مدفوع خلال الفترة / السنة  
في نهاية الفترة / السنة

(ب) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

## ١- الزكاة و ضريبة 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 ولازال الاعتراض محل التداول لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

## ٢- ضريبة الاستقطاع :

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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 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 منظم. 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 السهم

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



شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

الف ريال سعودي					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
٢٨,٨٦٣	٨,٧٢٥	٢٠,١٣٨	١٤٦,١٥٧	١١٤,٣٨٦	٣١,٧٧١
١٦,٢٩٩	-	١٦,٢٩٩	٢٤,١٠٩	-	٢٤,١٠٩
١٤,٨٤٦	-	١٤,٨٤٦	٢٣,٦٦٣	-	٢٣,٦٦٣
٦١,٣٤٧	-	٦١,٣٤٧	٦٠,٩١١	-	٦٠,٩١١
١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	١٣,١٣٤	-	١٣,١٣٤
٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨	٥,٤١٨	-	٥,٤١٨
٢١,٩٢٣	٢٠,٠٠٠	١,٩٢٣	٦٤,٥٢٣	٦٢,٦٠٠	١,٩٢٣
١,٥١٢	-	١,٥١٢	٢,٧٠٣	-	٢,٧٠٣
٨٠,٥٢٣	-	٨٠,٥٢٣	٩١,٤٩٣	-	٩١,٤٩٣
٢٧,٢٧٥	١٢,٠٣٠	١٥,٢٤٥	٢٦,٢٧٩	١٢,٥٦٢	١٣,٧١٧
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣	٢,٩٥٥	-	٢,٩٥٥
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٧٨٣	١,٧٨٣	-
٤٣٩,٥٥٥	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٨٤,١٢٨	٢١٢,٣٣١	٢٧١,٧٩٧
إجمالي الموجودات					
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	٦,٣٨٨	-	٦,٣٨٨
٥٠,٧٣٤	١,٨٤٩	٤٨,٨٩٣	٥٣,١٩٢	١,٠٩٤	٥٢,٠٩٨
١٢,٠٥٨	-	١٢,٠٥٨	٢٦,٣٥٤	-	٢٦,٣٥٤
٣٤,٤٠٧	-	٣٤,٤٠٧	٦٣,٥٤٦	-	٦٣,٥٤٦
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	١,٣٩٢	-	١,٣٩٢
٨٧,٦٧٢	-	٨٧,٦٧٢	٨٨,٥٢٥	-	٨٨,٥٢٥
٢٧,٢٢٣	-	٢٧,٢٢٣	٢٣,٩٦٤	-	٢٣,٩٦٤
٥,٥١٦	-	٥,٥١٦	٥,٤٨٦	-	٥,٤٨٦
٣٦٥	-	٣٦٥	٣٦٥	-	٣٦٥
٦٢٤	-	٦٢٤	٢٦٨	-	٢٦٨
٨٠,٥٢٣	٨٠,٥٢٣	-	٩١,٤٩٣	٩١,٤٩٣	-
٢,٣٦٧	-	٢,٣٦٧	٢,٦٣٢	-	٢,٦٣٢
٧٧٩	-	٧٧٩	٧٧٩	-	٧٧٩
٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	٨,١٤٥	٨,١٤٥	-
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٧٨٣	١,٧٨٣	-
٣٢٢,٣٢٣	٩٣,١١٢	٢٢٩,٢١١	٣٧٤,٣١٢	١٠٢,٥١٥	٢٧١,٧٩٧
إجمالي المطلوبات					
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-
(٢٢,٧٦٨)	(٢٢,٧٦٨)	-	(٣٠,١٨٤)	(٣٠,١٨٤)	-
-	-	-	-	-	-
١١٧,٢٣٢	١١٧,٢٣٢	-	١٠٩,٨١٦	١٠٩,٨١٦	-
٤٣٩,٥٥٥	٢١٠,٣٤٤	٢٢٩,٢١١	٤٨٤,١٢٨	٢١٢,٣٣١	٢٧١,٧٩٧
إجمالي حقوق المساهمين					
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

الف ريال سعودي		الف ريال سعودي		الف ريال سعودي	
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير المراجعة)		(غير المراجعة)		(غير المراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
٣٤,٧٥٠	-	٣٤,٧٥٠	-	٣٤,٧٥٠	-
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	(٣١٧)	-
(١٢,٦٩٢)	-	(١٢,٦٩٢)	-	(١٢,٦٩٢)	-
(٤٤٣)	-	(٤٤٣)	-	(٤٤٣)	-
٢١,٢٩٨	-	٢١,٢٩٨	-	٢١,٢٩٨	-
(٧,٣٢٠)	-	(٧,٣٢٠)	-	(٧,٣٢٠)	-
١٣,٩٧٨	-	١٣,٩٧٨	-	١٣,٩٧٨	-
٦٤٥	-	٦٤٥	-	٦٤٥	-
٨٣٤	-	٨٣٤	-	٨٣٤	-
١٥,٤٥٧	-	١٥,٤٥٧	-	١٥,٤٥٧	-
١٠,١٨٨	-	١٠,١٨٨	-	١٠,١٨٨	-
(٤,٤٨٠)	-	(٤,٤٨٠)	-	(٤,٤٨٠)	-
٥,٧٠٨	-	٥,٧٠٨	-	٥,٧٠٨	-
(٤٣٥)	-	(٤٣٥)	-	(٤٣٥)	-
(١,٦٩٩)	-	(١,٦٩٩)	-	(١,٦٩٩)	-
٣,٥٧٤	-	٣,٥٧٤	-	٣,٥٧٤	-
(٧١١)	-	(٧١١)	-	(٧١١)	-
-	-	-	-	-	-
١,٤١٤	-	١,٤١٤	-	١,٤١٤	-
١,٠١٦	-	١,٠١٦	-	١,٠١٦	-
٥,٢٩٣	-	٥,٢٩٣	-	٥,٢٩٣	-
١٠,١٦٤	-	١٠,١٦٤	-	١٠,١٦٤	-
(٢٨٣)	-	(٢٨٣)	-	(٢٨٣)	-
(٩,٩٥٢)	-	(٩,٩٥٢)	-	(٩,٩٥٢)	-
(١,٠٨٣)	-	(١,٠٨٣)	-	(١,٠٨٣)	-
٨٦٤	-	٨٦٤	-	٨٦٤	-
(٢١٩)	-	(٢١٩)	-	(٢١٩)	-
(١٠,٢٣٥)	-	(١٠,٢٣٥)	-	(١٠,٢٣٥)	-
(٧١)	-	(٧١)	-	(٧١)	-
(١,٧٩٥)	-	(١,٧٩٥)	-	(١,٧٩٥)	-
(١,٧٩٥)	-	(١,٧٩٥)	-	(١,٧٩٥)	-
(١,١٢)	-	(١,١٢)	-	(١,١٢)	-
١٤,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠	-

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 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 مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

صافي خسارة الفترة

خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين

خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين

خسارة السهم

خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة 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

الف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
(١,٧٩٥)	(١,٧٩٥)	-	(٢٩٠)	(٢٩٠)	-
٩٣	٩٣	-	-	-	-
(١,٧٠٢)	(١,٧٠٢)	-	(٢٩٠)	(٢٩٠)	-
-	-	-	-	-	-
(١,٧٠٢)	(١,٧٠٢)	-	(٢٩٠)	(٢٩٠)	-

صافي (خسارة) الفترة

إيرادات شاملة أخرى

بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها  
لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية  
الموجزة:

- الإستثمارات المتاحة للبيع:

- التغير في القيمة العادلة

إجمالي الخسارة الشاملة

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة

إلى عمليات التأمين

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة

إلى المساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

- ١٧

قائمة الدخل الأولية الموجزة

الفئة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الفئة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الفئة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الفئة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير المراجعة)		(غير المراجعة)		(غير المراجعة)		(غير المراجعة)	
الأجمالي	المساهمين	الأجمالي	المساهمين	الأجمالي	المساهمين	الأجمالي	المساهمين
٣٩,٢١١	-	٣٩,٢١١	٧٠,٧٨٩	-	٧٠,٧٨٩	-	-
(١,٠٤٦)	-	(١,٠٤٦)	(٥,٢٦١)	-	(٥,٢٦١)	-	-
(٢٢,٥٨٣)	-	(٢٢,٥٨٣)	(٢١,٦٠٦)	-	(٢١,٦٠٦)	-	-
(٤٤٩)	-	(٤٤٩)	(١,٢٠٠)	-	(١,٢٠٠)	-	-
١٥,١٣٣	-	١٥,١٣٣	٤٢,٧٢٢	-	٤٢,٧٢٢	-	-
١٧,٤١٨	-	١٧,٤١٨	(٢٠,٣٣٢)	-	(٢٠,٣٣٢)	-	-
٣٢,٥٥١	-	٣٢,٥٥١	٢٢,٣٩٠	-	٢٢,٣٩٠	-	-
٥,٧٧٦	-	٥,٧٧٦	١,٦٦٧	-	١,٦٦٧	-	-
٤,٧٦٠	-	٤,٧٦٠	٢,٠٥٣	-	٢,٠٥٣	-	-
٤٣,٠٨٧	-	٤٣,٠٨٧	٢٦,١١٠	-	٢٦,١١٠	-	-
٦٥,٨١٨	-	٦٥,٨١٨	٢٠,٥٥٩	-	٢٠,٥٥٩	-	-
(٢٠,٥٨٧)	-	(٢٠,٥٨٧)	(٩,٥١٢)	-	(٩,٥١٢)	-	-
٤٥,٢٣١	-	٤٥,٢٣١	١١,٠٤٧	-	١١,٠٤٧	-	-
(١٠,١٧٠)	-	(١٠,١٧٠)	٦٦٦	-	٦٦٦	-	-
(٨,٤٢٦)	-	(٨,٤٢٦)	(٣,٩٤٨)	-	(٣,٩٤٨)	-	-
٢٦,٦٣٥	-	٢٦,٦٣٥	٧,٧٦٥	-	٧,٧٦٥	-	-
٣٥٤	-	٣٥٤	٣٣٥	-	٣٣٥	-	-
(٣,٤٠٠)	-	(٣,٤٠٠)	(٣٧٥)	-	(٣٧٥)	-	-
٥,٧٢٢	-	٥,٧٢٢	٢,٧٩٢	-	٢,٧٩٢	-	-
١,٢١٧	-	١,٢١٧	١,٧٢٥	-	١,٧٢٥	-	-
٣٠,٥٢٨	-	٣٠,٥٢٨	١٢,٢٤٢	-	١٢,٢٤٢	-	-
١٢,٥٥٩	-	١٢,٥٥٩	١٣,٨٦٨	-	١٣,٨٦٨	-	-
١٨٩	-	١٨٩	(٨١٠)	-	(٨١٠)	-	-
(٢٠,٩٤٩)	(١,٤٠٨)	(١٩,٥٤١)	(٢٢,٠١٨)	(١,٤٣٩)	(٢٠,٥٧٩)	-	-
١,٨٣١	١,٨٣١	-	١,٧٥٩	١,٧٥٩	-	-	-
(١٨,٩٢٩)	٤٢٣	(١٩,٣٥٢)	(٢١,٠٦٩)	٣٢٠	(٢١,٣٨٩)	-	-
(٦,٣٧٠)	٤٢٣	(٦,٧٩٣)	(٧,٢٠١)	٣٢٠	(٧,٥٢١)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٣٧٠)	-	(٧,٢٠١)	-	-	-	-	-
(٠,٤٦)	-	(٠,٥١)	-	-	-	-	-
١٤,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠	-	-	-	-	-

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه  
أقساط إعادة التأمين الممندة:  
محلي  
دولي  
مصاريف فائض الخصارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبه  
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي  
صافي أقساط التأمين المكتتبه  
عمولة إعادة تأمين مكتتبه  
إيرادات اكتتاب أخرى  
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة مبيدي 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 الاحتياطي الأخرى  
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين  
مصاريف إكتتاب أخرى  
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
مصاريف إدارية وعمومية  
دخل عمولة  
إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى  
صافي خسارة الفترة

خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين

خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين

خسارة المسهم

خسارة المسهم الأساسي والمخفض للفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

شركة أماتة 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					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
(٦,٣٧٠)	(٦,٣٧٠)	-	(٧,٢٠١)	(٧,٢٠١)	-
صافي (خسارة) الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
ينود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأوبية الموجزة:					
٢١٩	٢١٩	-	-	-	-
(٦,١٥١)	(٦,١٥١)	-	(٧,٢٠١)	(٧,٢٠١)	-
- الإستثمارات المتاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة إجمالي الخسارة الشاملة					
-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين					
(٦,١٥١)	(٦,١٥١)	-	(٧,٢٠١)	(٧,٢٠١)	-
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين					

شركة أمارة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

الف ريال سعودي		الف ريال سعودي	
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المراجعة)		للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المراجعة)	
الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات المساهمين
(٦,١٥١)	(٦,١٥١)	(٧,٢٠١)	(٧,٢٠١)
٩٧٧	٩٧٧	٦٦٢	-
(١٨٩)	(١٨٩)	٨١٠	-
(٢١٩)	(٢١٩)	-	-
٢٨٠	-	٧٧٦	-
٤,٤٤٩	-	(٨,٦١٩)	-
٣,٥٠٣	-	(٨,٨١٧)	-
(٣٨٩)	-	٤٣٦	-
(٤٧٧)	-	(٨٥٧)	-
٣,١١٦	-	(٢,٩٥٠)	-
٥,٦١١	-	(١,١٩١)	-
٥,٣٩٣	٩٠٤	٩٩٦	(٥٣١)
١,٥٠٢	-	(١,٣١٥)	-
٤٣٤	٧٩٩	٢,٤٥٨	٧٤٧
١٦	-	١٤,٢٩٦	-
(٢١,٦٥٨)	-	٢٩,١٣٩	-
(٨٤١)	-	(١١٢)	-
(٦,٧٨١)	-	٨٥٣	-
(٧,٩٤٩)	-	(٣,٣٥٩)	-
٣٥٤	-	(٣٠)	-
(٢,٦٦٤)	-	(٣٥٦)	-
(٢٤,٥٨٣)	(٤,٦٦٧)	١٥,٦١٩	(٦,٩٨٥)
(٢٢٨)	-	(٥١١)	-
(١,٤٦٢)	-	(١,٢٢٠)	-
(٢٦,٢٧٣)	(٤,٦٦٧)	١٣,٨٨٨	(٦,٩٨٥)
-	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
-	-	(٤٧,٦٠٠)	(٤٧,٦٠٠)
(٤٣٠)	-	(٩٩٤)	(٩٩٤)
(٤٣٠)	-	٧٦,٤٠٦	٧٧,٤٠٠
-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
(٢٦,٧٠٣)	(٤,٦٦٧)	١١٧,٢٩٤	٩٧,٤١٥
١٨٢,٦٦١	١٥٩,٢٥٦	٢٣,٤٠٥	٢٨,٨٦٣
١٥٥,٩٥٨	١٥٤,٥٨٩	١,٣٦٩	١٤٦,١٥٧
-	(١٨٠,٠٠٠)	-	-
-	١٨٠,٠٠٠	-	-
-	٢١٩	-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي (خسارة) الفترة

التعديلات للبند غير النقدية:  
إستهلاكات الممتلكات والمعدات  
مخصص ديون مشترك في تحصيلها  
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية  
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
تكاليف إكتتاب مؤجلة  
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق  
داننورن ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
ذمم معيدي التأمين داننة  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها  
إحتياطي عجز أقساط تأمين  
احتياطيات أخرى

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

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

ودائع لأجل، صافي  
إضافات استثمارات  
إضافات ممتلكات ومعدات  
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

رديمة نظامية  
المحول إلى عمليات المساهمين  
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية  
صافي التخير 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 المتركمة  
صافي التخير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة

١٨- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام 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 يوليو ٢٠١٨ الموافق ١٧ ذر القعدة ١٤٣٩هـ.