

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة اشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمالة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الايضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. بعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ص ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤



٢١ شوال ١٤٣٧ هـ
٢٦ يوليو ٢٠١٦

PKF
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين			
٥١,٨٠٤	٩٦,١٢٩	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٦٠,٨٠٨	٦١,٣١٦	٥	مدينون ، صافي
٢٦,١١١	٢٢,٧٨٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,١٧٣	٣١,١٤٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٣٤٤	٢٠,١١٤		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥,٧٦٦	٢٢,١٤٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٤٠,٧٦٨	١٣٨,٢٢٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٥٣٤	٤,٥٩٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٤٤,٢٣١	٣٩٨,٣٧٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٥٦,٥٩٤	١٦٠,١٦٤	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
١٢,٦٧٥	٢٩٧	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤١,٥٤٣	٦٤,٠٢٠	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٩٣٥	٧١٠		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٥٩,٧٤٧	٢٥٧,١٩١		مجموع موجودات المساهمين
٦٠٣,٩٧٨	٦٥٥,٥٦٧		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.




شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
مطلوبات عمليات التأمين			
٢٠٨	٤,٢٨٣		ذمم معيدي التأمين
١٣٨,٠٥٥	٢٠٢,٨٠٩		أقساط تأمين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى
٦,٣١٨	٥,٢٨٨		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٣,٠٧٢	١٢٣,٥٢٦		مطالبات تحت التسوية
٦٦,٥٧٨	٦٢,٤٧٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤٤,٢٣١	٣٩٨,٣٧٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين :			
٧,٠٣٥	٥,١٣٢		رؤكة مستحقة
١,٤٤٨	١,٨٤٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٠,٧٦٨	١٣٨,٢٢٩		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٩٣٥	٧١٠		عوائد استثمار الودبعة النظامية
١٥٠,١٨٦	١٤٥,٩٢٠		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين :			
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠		رأس المال
(٢١٢,٠٢٢)	(٢٠٩,٥٧٨)		العجز المتراكم
١,٥٨٣	٨٤٩	٧ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٩,٥٦١	١١١,٢٧١		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٩,٧٤٧	٢٥٧,١٩١		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٠٣,٩٧٨	٦٥٥,٥٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				الإيرادات
٢٢٨,٦٥٦	١٢٦,٣٤٦	١٥٠,٧٢٤	٥٥,٠٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٧,٦٥٩)	(٣٠,٣٧٨)	(٢٥,٢٩٩)	(٨,٤٥٣)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٩٥)	(٤٣٩)	(٢٩٦)	(٢١٩)	مصاريف فائض الخسارة
١٦٠,٣٠٢	٩٥,٥٢٩	١٢٥,١٢٩	٤٦,٤١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠,١٠٣)	٦٨,٠٨١	(٥٥,٥٧٧)	٣٠,٦٩٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٣٠,١٩٩	١٦٣,٦١٠	٦٩,٥٥٢	٧٧,١١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤,٧٠٤	٦,٤١٥	٧,٩١٤	٢,٧٧٨	عمولة إعادة التأمين
٤,٣٥٨	٣,٧٣٨	(١,٠٣١)	٢,٩٠٥	إيرادات (مصاريف) أخرى
١٤٩,٢٦١	١٧٣,٧٦٣	٧٦,٤٣٥	٨٢,٧٩٤	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
١٨٠,٩٥٩	١٢٩,٦٩٣	٧٨,٢٤٧	٧٦,٨٩٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥,٢٣٠)	(٢٥,٠٠٨)	(٢٥,١٠٧)	(١٠,٨٩٢)	يخصم : حصة معيدي التأمين
١٢٥,٧٢٩	١٠٤,٦٨٥	٥٣,١٤٠	٦٦,٠٠٧	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٦٦٣	١٠,٥١٥	٢,٣٦٢	(٣,٠٣٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٣٣,٣٩٢	١١٥,٢٠٠	٥٥,٥٠٢	٦٢,٩٧٧	صافي المطالبات المتكبدة
١٥,٤٧٧	١٩,٤٦٧	٨,١٧٣	٩,٧٥٥	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦,٧٠٠	١٠,٣٧٢	٣,٣٠٢	٤,٦٨٦	مصاريف اكتتاب أخرى
١٨,٥٣٦	٣٠,٧٨٢	٨,٢٣٠	١٤,٣٧٤	مصاريف عمومية وإدارية
١٧٤,١٠٥	١٧٥,٨٢١	٧٥,٢٠٧	٩١,٧٩٢	مجموع التكاليف والمصاريف
(٢٤,٨٤٤)	(٢,٠٥٨)	١,٢٢٨	(٨,٩٩٨)	(العجز) الفائض من عمليات التأمين
٢٤,٨٤٤	٢,٠٥٨	(١,٢٢٨)	٨,٩٩٨	حصة المساهمين من الفائض (العجز)
-	-	-	-	الفائض (العجز) المتراكم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٩٩١	١,١١٣	٨٤٦	-	الدخل
٨٠٦	٢,٣٨٨	٤١٣	١,٣٢٤	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٧٩٧	٣,٥٠١	١,٢٥٩	١,٣٢٤	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
			-	إجمالي الدخل
			-	المصاريف
(٢٤,٨٤٤)	(٢,٠٥٨)	١,٢٢٨	(٨,٩٩٨)	صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين
(٩٨٧)	(١,٧٩٩)	(٦٥٨)	(٨٩٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٨٣١)	(٣,٨٥٧)	٥٧٠	(٩,٨٩٣)	مجموع المصاريف
(٢٤,٠٣٤)	(٣٥٦)	١,٨٢٩	(٨,٥٦٩)	الربح (الخسارة) للفترة
(٩٩٣)	(٢,٠٨٨)	(٥٦١)	٥٦٣	الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
١,٦٨٢	٢٩٦	١,٧٣٦	١٤٨	الزكاة وضريبة الدخل
٢٦٠	٤٣٨	٢٨٣	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣,٠٨٥)	(١,٧١٠)	٣,٢٨٧	(٧,٨٥٨)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
				إجمالي (الخسارة) الربح الشامل للفترة
(٠,٧٢)	(٠,٠١)	٠,١٠	(٠,٢٧)	خسارة السهم :
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	١٢ (خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	التغير في القيمة العادلة	العجز المتراكم	رأس المال
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٢٦,٢٥٦	٧٤٦	(١٩٤,٤٩٠)	٣٢٠,٠٠٠
(٢٤,٠٣٤)	-	(٢٤,٠٣٤)	-
(٩٩٣)	-	(٩٩٣)	-
١,٦٨٢	١,٦٨٢	-	-
٣٦٠	٣٦٠	-	-
١٠٣,١٧١	٢,٦٨٨	(٢١٩,٥١٧)	٣٢٠,٠٠٠
١١١,٢٧١	٨٤٩	(٢٠٩,٥٧٨)	٣٢٠,٠٠٠
(٣٥٦)	-	(٣٥٦)	-
(٢,٠٨٨)	-	(٢,٠٨٨)	-
٢٩٦	٢٩٦	-	-
٤٣٨	٤٣٨	-	-
١٠٩,٥٦١	١,٥٨٣	(٢١٢,٠٢٢)	٣٢٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

من بيع استثمارات متاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الزكاة وضريبة الدخل

الخسارة للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

من بيع استثمارات متاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الزكاة وضريبة الدخل

الخسارة للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٦	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		العجز المتراكم
		تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(٢٤,٨٤٤)	(٢,٠٥٨)	حصة المساهمين من العجز
١,٠٠٦	١,٠٢٢	استهلاك
٢,٩٩٠	٥,٥٢٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٠,٨٤٨)	٤,٤٩٢	العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٩,٧٨٨)	(٥,٠١٩)	مدينون
(٢,٥٣٧)	(٣,٣٢٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٦٤٨	٩٦٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٥,٩٠٠)	٧,٧٧٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٨,٣٦٢)	٦,٣٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧٣٥)	(٤٨١)	مبالغ مستحقة من المساهمين
(٢٥,٨٢٠)	(٤,٠٧٥)	ذمم معيدي التأمين
٣٢,٦٤٠	(٦٤,٧٥٤)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٧٥)	١,٠٣٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٠١٥	٩,٥٤٦	مطالبات تحت التسوية
(١٢,١١٦)	٤,١٠٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٦,١٧٨)	(٤٣,٣٦١)	صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٣٩)	(٩٦٤)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(٩٣٩)	(٩٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦٧,١١٧)	(٤٤,٣٢٥)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦٣,٧٨٦	٥١,٨٠٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤ (أ)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٠١٥
١٢/١٢/٢٠١٥

٧

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٦	
(٢٤,٠٣٤)	(٣٥٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الخسارة للفترة
٢٤,٨٤٤	٢,٠٥٨	تعديلات لتسوية صافي الخسارة للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٩٩١)	(١,١١٣)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٨٠٦)	(٢,٣٨٨)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٩٨٧)	(١,٧٩٩)	دخل عملات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٨٦٣)	(١٢,٣٧٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٢٨٧)	(٤٠٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٣٥	٤٨١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١٦,٠٠٠)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٩٣١)	(١٨٥)	الوديعة النظامية
(٤,٣٣٣)	(٣٠,٢٨٣)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٠٢٥)	١٧,٨٩٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٥٧٥	٦,٤٣٢	استبعادات (إضافات) على إستثمارات متاحة للبيع
٨٠٦	٢,٣٨٨	المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٤٤)	٢٦,٧١٣	دخل عملات من الإستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤,٩٧٧)	(٣,٥٧٠)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٧١,٥٤٢	١٦٠,١٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٦٦,٥٦٥	١٥٦,٥٩٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية :
١,٩٤٢	٧٣٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - عام

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

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

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" . بناءً عليه ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تظهر كافة التعديلات بما في ذلك المستحقات الإعتيادية المكررة الضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي ونتائج عمليات التأمين والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

يتم اعداد القوائم الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .

٣ - 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 للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ملائمة لتحديد برنامج منافع الموظفين ويشمل مساهمة الموظفين و / أو أطراف أخرى . ويقدم هذا إعفاء بناءاً على - تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لتعود مساهمات الموظف / الطرف الآخر - لمدة خدمته وفق برنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت .

تقدم الخيارات الحالية خياراً في حال تلبية الشروط لتخفيض تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة .

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

- ان التحسينات على معايير التقارير الدولية لدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ تنطبق على المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يوليو ٢٠١٤ . فيما يلي ملخصا للتعديلات :
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) "دمج الاعمال" تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الاعمال. كما تم تعديله لاحقا لتوضيح ان المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع انواع الترتيبات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب الإفصاح بوضوح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معيار التجميع.
 - تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٣) ليوضح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات بالمبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون الخصم ، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله لتوضيح ان استثناءات المحفظة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٩) بغض النظر عن ما اذا كانت تلي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "ممتلكات ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" :- يوضح التعديل متطلبات نموذج إعادة التقييم مثبتا ان إعادة بيان الاستهلاك (الاطفاء) المتراكم لا يتناسب دائما مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" يتم توسيع تعريف الطرف ذات العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكبار موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية. تقوم إدارة الشركة حاليا بتقييم الآثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤٣	-
٣١,٧٦١	٣٦,١٢٩
٢٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٥١,٨٠٤	٩٦,١٢٩

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
وديعة قصيرة الأجل - (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال يونيو ٢٠١٦ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بنوك تجاري محلي وتستحق بعد شهر من تاريخ الإيداع ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ١,٩٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٧٠ % سنوياً).

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤,٠٣٣	٨,٩٥٢
١٥٢,٥٦١	١٥١,٢١٢
١٥٦,٥٩٤	١٦٠,١٦٤

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل بنوك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها عمولة بنسبة ٢,٩٥ % إلى ٣ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٣٠ % إلى ١,٤٥ % سنوياً).

إن الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة في بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٥- المدينون ، صافي

تتكون الذمم المدينة من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٥,٧٨١	٤٦,٦٦٧	وكلاء ووسطاء
١٩,٧٧٩	٢٣,٢٢٠	حاملي وثائق التأمين
٢٢,٠٤٦	١٠,٢٠٦	جهات ذات علاقة (ايضاح ٨)
٢,٣١٢	٤,٨٠٥	ذمم معيدي تأمين مدينة
٨٩,٩١٨	٨٤,٨٩٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٩,١١٠)	(٢٣,٥٨٢)	المجموع
٦٠,٨٠٨	٦١,٣١٦	

٦- الوديعة النظامية

استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الاجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناءً على النتائج المالية للشركة لعام ٢٠١٥ (ايضاح ١٠)، وعليه قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع الى ١٥% من رأس المال المدفوع لتصبح الوديعة النظامية ٤٨,٠٠٠ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٢,٠٠٠ الف ريال سعودي بنسبة ١٠% من رأس المال) وتم الايداع في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بإستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي) . بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الإستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	٢٢,٢٥٨	محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
٢١,٥٤٣	٢١,٢٨٠	صندوق فالكم للمراحة بالريال السعودي
-	٤٨٢	اسهم ملكية - الأندلس
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	صندوق مراحة - الخبير
٤١,٥٤٣	٦٤,٠٢٠	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

(ب) عمليات المساهمين (تنمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ١,٥٨٣ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨٤٩ ألف ريال سعودي) ويندرج ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

(ج) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
-	٢١,٥٤٣	-	٢١,٥٤٣
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٤١,٥٤٣	١,٩٢٣	٤٣,٤٦٦

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
صندوق مرابحة - الخبير
المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢٢,٢٥٨	-	-	٢٢,٢٥٨
-	٢١,٢٨٠	-	٢١,٢٨٠
٤٨٢	-	-	٤٨٢
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
٢٢,٧٤٠	٤١,٢٨٠	١,٩٢٣	٦٥,٩٤٣

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابينال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم ملكية - الاندلس
صندوق مرابحة - الخبير
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

٨-١) إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٤,٤٩٦	٤٠,٨٨٩
٢	٤٥١
٤٤,٤٩٨	٤١,٣٤٠

وثائق تأمين صادرة إلى :

مجموعة شركات السيف

مجموعة شركات الطوخي

المجموع

أتعاب إدارية :

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

٨-٢) المستحق من / إلى جهات ذات علاقة يتكون مما يلي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢١,٥٩٠	١٠,٠٨٩
٤٥٦	١١٧
٢٢,٠٤٦	١٠,٢٠٦
٢٢٩	٨٩٢
١,٧٩١	١,٦٥٠

١) عمليات التأمين

مستحق من مجموعة شركات السيف

مستحق من مجموعة شركات الطوخي

المجموع

أتعاب إدارية مستحقة إلى شركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

٢) عمليات المساهمين

أرصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تنمة)

٨-٣ مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين
يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت وبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمس كبار مسؤولين تنفيذيين :

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٩٢١	-	٧٨٠	٩٠٠	رواتب وتعويضات
٧١٤	-	١٠٨	٣	بدلات
١,٦٣٥	-	٨٨٨	٩٠٣	المجموع

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
٨٩٥	-	٦٣٠	-	رواتب وتعويضات
٥٣٤	-	١٣٥	-	بدلات
١,٤٢٩	-	٧٦٥	-	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية

نماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة لعمليات التأمين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٤٢,٧٨٦	٦,٩٩١	٣,٥٥١	١,٨٨٢	(٢٦٦)	١٤٧	٥٥,٠٩١
-	(٤,١٩١)	(٣,١٣٣)	(١,٥٥٤)	٤٨٥	(٦٠)	(٨,٤٥٣)
-	(١١٩)	(٤٤)	(٥٦)	-	-	(٢١٩)
٤٢,٧٨٦	٢,٦٨١	٣٧٤	٢٧٢	٢١٩	٨٧	٤٦,٤١٩
٣٠,٧١٢	(٢٢٥)	(٥٥)	(٦٥)	١٠	٣١٥	٣٠,٦٩٢
٧٣,٤٩٨	٢,٤٥٦	٣١٩	٢٠٧	٢٢٩	٤٠٢	٧٧,١١١
٩٧	١,٦٦٧	٤٦٤	٣٢٢	١٨١	٤٧	٢,٧٧٨
٧٣,٥٩٥	٤,١٢٣	٧٨٣	٥٢٩	٤١٠	٤٤٩	٧٩,٨٨٩
٦١,٣٨٩	١٥,٢٤٨	(٣٤)	١٧٧	١١٩	-	٧٦,٨٩٩
(٤,٦٢١)	(٦,٠٠٤)	١٧	(١٨٦)	(٩٨)	-	(١٠,٨٩٢)
٥٦,٧٦٨	٩,٢٤٤	(١٧)	(٩)	٢١	-	٦٦,٠٠٧
٤,٣٨٠	(٧,١٨٦)	(١٧)	(٤١٣)	٦٨	١٣٨	(٣,٠٣٠)
٦١,١٤٨	٢,٠٥٨	(٣٤)	(٤٢٢)	٨٩	١٣٨	٦٢,٩٧٧
٨,٢٥٦	٩٠٥	٢٩٨	١١٤	١٢٦	٥٦	٩,٧٥٥
٤,١٠٦	٥٢٢	١٥	٢٨	١٤	١	٤,٦٨٦
١٠,٧٧١	٢,١٩٠	٨٩٦	٤٤٧	٦	٦٤	١٤,٣٧٤
٨٤,٢٨١	٥,٦٧٥	١,١٧٥	١٦٧	٢٣٥	٢٥٩	٩١,٧٩٢
(١٠,٦٨٦)	(١,٥٥٢)	(٣٩٢)	٣٦٢	١٧٥	١٩٠	(١١,٩٠٣)
-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٠٥	-	-	-	-	-	٢,٩٠٥
(٨,٩٩٨)	-	-	-	-	-	(٨,٩٩٨)

مكافآت وحوافز *

إيرادات أخرى

صافي العجز من عمليات التأمين

* تم ادراج المكافآت والحوافز ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تامة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
١٣٨,٥٠٢	٧,٤٢٣	٢,٢٨٨	٢,٠٨٠	٢٥١	١٨٠	١٥٠,٧٢٤
(١٨,٣٩١)	(٢,٩٧٠)	(٢,١٠٤)	(١,٥٥٥)	(١٩٩)	(٨٠)	(٢٥,٢٩٩)
-	(٢٨٧)	٦	(١٥)	-	-	(٢٩٦)
١٢٠,١١١	٤,١٦٦	١٩٠	٥١٠	٥٢	١٠٠	١٢٥,١٢٩
(٩٥,١٧٩)	٣٩,٣٨٠	٢٨	(٣١٢)	٧	٤٩٩	(٥٥,٥٧٧)
٢٤,٩٣٢	٤٣,٥٤٦	٢١٨	١٩٨	٥٩	٥٩٩	٦٩,٥٥٢
٤,٥٣٦	٢,٦٩٩	٢٨٤	٣١٨	٤٨	٢٩	٧,٩١٤
٢٩,٤٦٨	٤٦,٢٤٥	٥٠٢	٥١٦	١٠٧	٦٢٨	٧٧,٤٦٦
٣١,٠٨٩	٤٦,٨٠٧	٩٥	٢٥٦	-	-	٧٨,٢٤٧
(١٦,٨٦٠)	(٧,٩٧١)	(٨٤)	(١٩٢)	-	-	(٢٥,١٠٧)
١٤,٢٢٩	٣٨,٨٣٦	١١	٦٤	-	-	٥٣,١٤٠
٤٤	٢,٨٨٢	(١٦٣)	(٤٤٤)	٢	٤١	٢,٣٦٢
١٤,٢٧٣	٤١,٧١٨	(١٥٢)	(٣٨٠)	٢	٤١	٥٥,٥٠٢
٤,٥٧٢	٣,٢٢١	١٦٠	١٢٨	٣٤	٥٨	٨,١٧٣
١,٨٨٠	١,٤٠٣	٧	٧	١	٤	٣,٣٠٢
٧,٥٨٢	٢٨٩	١٧٤	١٥٨	١٧	١٠	٨,٢٣٠
٢٨,٣٠٧	٤٦,٦٣١	١٨٩	(٨٧)	٥٤	١١٣	٧٥,٢٠٧
١,١٦١	(٣٨٦)	٣١٣	٦٠٣	٥٣	٥١٥	٢,٢٥٩
-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٣١)	-	-	-	-	-	(١,٠٣١)
١,٢٢٨	-	-	-	-	-	١,٢٢٨

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

مكافآت وحوافز *

إيرادات أخرى

صافي الفائض من عمليات التأمين

* تم ادراج المكافآت والحوافز ضمن المصاريف العمومية والادارية في قائمة الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (نتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تامين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٨٠,٠٤٤	٣٢,٩٤٨	٦,٦٩٢	٢,٢٦١	٢,٨٩٥	١,٥٠٦	١٢٦,٣٤٦
٢١٧	(١٩,٧٢٧)	(٥,٩٦٤)	(١,٨٨٥)	(٢,٣٦٧)	(٦٥٢)	(٣٠,٣٧٨)
-	(٢٣٩)	(٨٨)	(١١٢)	-	-	(٤٣٩)
٨٠,٢٦١	١٢,٩٨٢	٦٤٠	٢٦٤	٥٢٨	٨٥٤	٩٥,٥٢٩
٧٣,٦٠٦	(٥,٠٥٢)	(٢١٢)	٢	(١٩٥)	(٦٨)	٦٨,٠٨١
١٥٣,٨٦٧	٧,٩٣٠	٤٢٨	٢٦٦	٣٣٣	٧٨٦	١٦٣,٦١٠
١,٣٢٠	٣,٢٩٦	٧٩١	٦٦٣	٢٦٧	٧٨	٦,٤١٥
١٥٥,١٨٧	١١,٢٢٦	١,٢١٩	٩٢٩	٦٠٠	٨٦٤	١٧٠,٠٢٥
٩١,٨١٤	٣٧,٥٦٢	(٢٢)	١٧٧	١١٩	٤٣	١٢٩,٦٩٣
(١٠,٧٢٢)	(١٣,٨٥٧)	(٨٦)	(٢٠٩)	(٩٨)	(٣٦)	(٢٥,٠٠٨)
٨١,٠٩٢	٢٣,٧٠٥	(١٠٨)	(٣٢)	٢١	٧	١٠٤,٦٨٥
١٨,٠٦٢	(٧,٥١٠)	(٢٨)	(٢٩١)	١٠٦	١٧٦	١٠,٥١٥
٩٩,١٥٤	١٦,١٩٥	(١٣٦)	(٣٢٣)	١٢٧	١٨٣	١١٥,٢٠٠
١٦,٢٢٣	٢,١٩٣	٥٢١	٢٤٥	١٨٣	١٠٢	١٩,٤٦٧
٩,١٣٥	١,٠١٧	١٣٣	٦٢	١٥	١٠	١٠,٣٧٢
١٨,٦٤١	٧,٦٧٣	١,٥٥٨	٥٢٧	٦٧٤	٣٥١	٢٩,٤٢٤
١٤٣,١٥٣	٢٧,٠٧٨	٢,٠٧٦	٥١١	٩٩٩	٦٤٦	١٧٤,٤٦٣
١٢,٠٣٤	(١٥,٨٥٢)	(٨٥٧)	٤١٨	(٣٩٩)	٢١٨	(٤,٤٣٨)
						(١,٣٥٨)
						٣,٧٣٨
						(٢,٠٥٨)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
مكافآت وحوافز *

إيرادات أخرى

صافي العجز من عمليات التأمين

* تم ادراج المكافآت والحوافز ضمن المصاريف العمومية والادارية في قائمة الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
١٩٠,٠٨١	٣١,٥٧٢	٣,١٤٩	٢,٨٤٢	٤٨٦	٥٢٦	٢٢٨,٦٥٦
(٤٩,٣٣٥)	(١٢,٥٩٦)	(٢,٨٠٩)	(٢,٢٣٢)	(٣٧٥)	(٣١٢)	(٦٧,٦٥٩)
-	(٥٧٤)	(٣٩)	(٨٢)	-	-	(٦٩٥)
١٤٠,٧٤٦	١٨,٤٠٢	٣٠١	٥٢٨	١١١	٢١٤	١٦٠,٣٠٢
(١٠٠,٩٨٧)	٧٠,٢٠٩	٢٨	(٢٤٢)	(٣٧)	٩٢٦	(٣٠,١٠٣)
٣٩,٧٥٩	٨٨,٦١١	٣٢٩	٢٨٦	٧٤	١,١٤٠	١٣٠,١٩٩
٨,٦٤٦	٤,٨١١	٥١٢	٦٢٠	٥٩	٥٦	١٤,٧٠٤
٤٨,٤٠٥	٩٣,٤٢٢	٨٤١	٩٠٦	١٣٣	١,١٩٦	١٤٤,٩٠٣
٧٧,٩٥٢	١٠٢,٤٤٤	٩٥	٤٦٨	-	-	١٨٠,٩٥٩
(٤١,٠٧٩)	(١٣,٧٢٧)	(٨٤)	(٣٤٠)	-	-	(٥٥,٢٣٠)
٣٦,٨٧٣	٨٨,٧١٧	١١	١٢٨	-	-	١٢٥,٧٢٩
١,٥٦١	٦,٦٨٧	(٩٧)	(٥٤٩)	٢٠	٤١	٧,٦٦٣
٣٨,٤٣٤	٩٥,٤٠٤	(٨٦)	(٤٢١)	٢٠	٤١	١٣٣,٣٩٢
٧,١٠٦	٧,٥٢٤	٣٠١	٣٥٣	٤٠	١٥٣	١٥,٤٧٧
٣,٦٩٧	٢,٩٧١	١١	١٣	١	٧	٦,٧٠٠
١٥,٤١٠	٢,٥٥٩	٢٥٥	٢٣٠	٣٩	٤٣	١٨,٥٣٦
٦٤,٦٤٧	١٠٨,٤٥٨	٤٨١	١٧٥	١٠٠	٢٤٤	١٧٤,١٠٥
(١٦,٢٤٢)	(١٥,٠٣٦)	٣٦٠	٧٣١	٣٣	٩٥٢	(٢٩,٢٠٢)
-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٥٨	-	-	-	-	-	٤,٣٥٨
(٢٤,٨٤٤)	-	-	-	-	-	(٢٤,٨٤٤)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
مكافآت وحوافز *

إيرادات أخرى

صافي العجز من عمليات التأمين

* تم ادراج المكافآت والحوافز ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نكتة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩ - المعلومات القطاعية (نكتة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من						
الأقساط غير المكتسبة	-	١٥,١٦٤	٤,٦٨١	٤,٠٤٩	١,٧٣٧	٢٦,١١١
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية	٤,٤٥٢	٢٠,٧٥٥	٦٩٧	٢,٧٧٦	١,٢٣٥	٣٠,١٧٣
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة	٩,٠٣٨	١,٨٧٣	٧٤٥	٢٧٥	٣٠٠	١٢,٣٤٤
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						٢٧٥,٦٠٣
						٣٤٤,٢٣١
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير المكتسبة	٩٦,٧٣٨	٢٨,٠٤٧	٥,١٩٠	٤,٩٧١	٢,٠٣٠	١٣٨,٠٥٥
واحتياطيات أخرى						
عمولات إعادة تأمين غير	-	٣,٧٩١	٩٣٢	١,٠٣٨	٤٣١	٦,٣١٨
مكتسبة						
مطالبات تحت التسوية	٦٥,٩٧١	٦١,٢٠٠	٧٩٥	٣,٠٣٥	١,٤٢١	١٣٣,٠٧٢
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						٦٦,٧٨٦
						٣٤٤,٢٣١

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تلمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩ - المعلومات القطاعية (تلمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

تامين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التامين حصة معيدي التامين من الاقساط غير المكتسبة	٦,٨١٩	٨,٦٢٢	٢,٢٨٨	٤,٦٢٩	٢٩٩	١٢٦
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية	١٤,٥١٣	١٢,٨٣٨	٧١٠	٢,٧٩٨	٢٣٨	٤٥
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٧,٥٨٢	١,٧٦٠	٣١٦	٣٤٠	٥٧	٦٠
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
مطلوبات عمليات التامين اقساط التامين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى	١٧٧,١٦٣	١٦,٤٥٢	٢,٥٨٥	٥,٥٥٤	٣٩٧	٦٥٨
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٣٦٤	٢,١٥٦	٤٩٣	١,١٦٢	٨٢	٣١
مطالبات تحت التسوية	٥٧,٩٦٩	٦٠,٧٩٤	٨٣٦	٣,٣٤٨	٣١٧	٢٦٢
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						

١٠ - احداث هامة

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 واللانحة 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.

١٠ - أحداث هامة (تمة)

- كما إستلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الإجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناءً على النتائج المالية للشركة لعام ٢٠١٥، وقد تضمن خطاب المؤسسة القرارات الآتية:
- قيام الشركة باستيفاء متطلبات هامش الملاعة المالية في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٩/٣٠، وفي حال لم تستوف الشركة حينها متطلبات هامش الملاعة المالية، ستقوم المؤسسة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق الشركة حمايةً لحقوق المؤمن لهم؛ وقد وجه مجلس الإدارة بالاستمرار في تنفيذ خطة عمل الشركة (التي تهدف للوصول إلى هامش الملاعة المطلوب قبل الموعد المحدد في خطاب المؤسسة) على أن تقوم اللجنة التنفيذية متابعة سير العمل في تطبيق الخطة مع الإدارة التنفيذية.
 - قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من (١٠%) من رأس المال المدفوع إلى (١٥%) من رأس المال المدفوع، وتقديم تأكيد كتابي للمؤسسة بذلك في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/٠٥ وهو ماتم تنفيذه من قبل الشركة (إيضاح ٦).
 - قيام الشركة بتعيين مستشار لدراسة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ووضع المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك، والتي قد يكون على رأسها إعادة هيكلة الشركة وخفض نفقاتها. وتقديم الشركة تأكيداً كتابياً للمؤسسة بقيامها بتعيين المستشار في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/٠٥؛ وقامت الشركة بتعيين الاستشاري CDS للقيام بالمتطلبات الواردة في خطاب المؤسسة أعلاه.
 - تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي اعتباراً من بداية شهر يونيو ٢٠١٦، وتقوم الشركة بأعداد وتقديم التقارير المطلوبة للمؤسسة؛
 - تقديم الشركة للمؤسسة نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله؛ وقد وجه مجلس الإدارة بإرسال التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله للمؤسسة.
 - تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ وتطبيق توصيات المستشار بعد انتهاء عمله، وقد وجه مجلس الإدارة بأن تتابع اللجنة التنفيذية إعداد التقرير الربع سنوي المفصل عن سير تنفيذ وتطبيق توصيات المستشار - بعد انتهاء عمله - وإرساله للمؤسسة.
 - قيام الشركة بعقد اجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ومناقشة ما ورد في هذا الخطاب، وتقديم محضر اجتماع المجلس للمؤسسة في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/١٩، وقامت الشركة بعقد الاجتماع بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/١٧ ومناقشة البنود المذكورة أعلاه واتخاذ التوصيات اللازمة لتنفيذ القرارات الواردة بخطاب المؤسسة.

١١ - التعهدات و الإلتزامات

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مصلحة الزكاة والدخل (مقابل سداد قيمة المستحقات المتوجبة على الفروق الزكوية والتي تخص عامي ٢٠١٠-٢٠١١) ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء) والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي، ولا يوجد هناك تعهدات و إلتزامات أو إجراءات قانونية أخرى معلقة أو نزاعات ذات طبيعة مادية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٢- (خسارة) ربح السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦ .

١٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع أرقام الفترة الحالية.