

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

صفحة	الفهرس
1	تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
30 - 7	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اماتة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قائمة الدخل الأولية الموجزة، قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة، وقائمة التغيرات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمدة بالملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراء الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا نكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءاً عليه فإننا لا نبدى رأي مراجع.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعتمدة بالملكة العربية السعودية.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص.ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون
صندوق بريد ١٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

إبراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٤ أغسطس ٢٠١٩ م
٣ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ



Handwritten signature in blue ink.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في 30 يونيو 2019

ألف ريال سعودي		إيضاحات	الموجودات
كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	كما في 30 يونيو 2019 (غير مراجعة)		
39,224	37,043	4	النقدية وما في حكمها
92,350	166,515		ودائع قصيرة الأجل
20,786	69,056	6	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
17,189	7,706	2-8	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
25,560	22,011	1-8	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
7,711	6,348	1-8	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
5,396	9,821		تكاليف إكتتاب مؤجلة
55,643	64,259	7	إستثمارات
733	3,107	11	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
34,497	34,552		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3,439	4,116		ممتلكات ومعدات، صافي
20,000	20,000		ودائع طويلة الأجل
21,000	36,000		وديعة نظامية
1,949	2,197		عوائد استثمار الوديعة النظامية
345,477	482,731		إجمالي الموجودات
		2-8	المطلوبات
4,671	5,105		
51,750	64,781		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
23,936	3,816		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
65,334	113,542		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
884	1,374		أقساط تأمين غير مكتسبة
55,091	54,304	1-8	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
15,776	31,430	1-8	مطالبات تحت التسوية
15,867	19,718	1-8	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
1,616	1,387		إحتياطي عجز أقساط تأمين
2,763	3,526		إحتياطيات فنية أخرى
779	779		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
9,516	9,841	12	توزيعات الفائض المستحقة
1,949	2,197		زكاة وضريبة دخل مستحقة
249,932	311,800		عوائد استثمار الوديعة النظامية
		13	إجمالي المطلوبات
140,000	240,000		
(44,572)	(70,073)		حقوق المساهمين
117	1,004		رأس المال
95,545	170,931		خسائر مترجمة
345,477	482,731		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		9	إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
			الإلتزامات والتعهدات المحتملة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح
2019	2018 (معدلة)	2019	2018 (معدلة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
146,902	70,789	50,151	34,750	
(955)	(5,261)	(675)	(317)	
(6,442)	(21,606)	(4,421)	(12,692)	
(2,700)	(1,200)	(1,350)	(443)	
136,805	42,722	43,705	21,298	
(48,208)	(29,149)	2,533	(11,599)	
(9,483)	8,817	(2,378)	4,291	
79,114	22,390	43,860	13,990	
850	1,667	490	645	
3,647	2,053	3,073	834	
83,611	26,110	47,423	15,469	
(70,467)	(20,559)	(39,859)	(10,626)	
25,272	9,512	13,110	4,480	
(45,195)	(11,047)	(26,749)	(6,146)	
788	(230)	(2,238)	730	
(3,549)	(436)	(3,078)	(295)	
(15,654)	2,735	(793)	1,192	
(1,363)	1,213	(195)	507	
(64,973)	(7,765)	(33,053)	(4,012)	
(3,851)	(335)	4,237	699	
229	375	253	-	
(8,426)	(2,792)	(4,489)	(1,414)	
(5,738)	(1,725)	(2,954)	(578)	
(82,759)	(12,242)	(36,006)	(5,305)	
852	13,868	11,417	10,164	
(5,361)	(810)	(5,436)	(283)	
(24,333)	(22,018)	(12,426)	(11,035)	
3,733	1,759	2,125	864	
8	-	-	-	
(25,953)	(21,069)	(15,737)	(10,454)	
(25,101)	(7,201)	(4,320)	(290)	
-	-	-	-	
(25,101)	(7,201)	(4,320)	(290)	
(400)	(215)	(305)	(888)	
(25,501)	(7,416)	(4,625)	(1,178)	
(1.13)	(0.43)	(0.21)	(0.07)	
22,487	17,360	22,487	17,360	

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المدير المالي

خسارة السهم
خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة - معدل
متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة - معدل

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2018	2019	2018	2019
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
(7,416)	(25,501)	(1,178)	(4,625)
-	887	-	747
(7,416)	(24,614)	(1,178)	(3,878)
-	-	-	-
(7,416)	(24,614)	(1,178)	(3,878)

صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

إيرادات شاملة أخرى
ينود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
الأولية الموجزة:

الاستثمارات المتاحة للبيع:

صافي التخفيض في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو
(ألف ريال سعودي)

2019

إجمالي حقوق المساهمين	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال
95,545	117	(44,572)	140,000
887	887	-	-
(25,501)	-	(25,501)	-
(24,614)	887	(25,501)	-
100,000	-	-	100,000
170,931	1,004	(70,073)	240,000

الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)

الخسارة الشاملة للفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوب إلى المساهمين
زيادة رأس المال

الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

2018

117,232	-	(22,768)	140,000
-	-	-	-
-	-	-	-
(7,416)	-	(7,416)	-
(7,416)	-	(7,416)	-
109,816	-	(30,184)	140,000

الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)

الخسارة الشاملة للفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوب إلى المساهمين

الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

ألف ريال سعودي	
2018	2019

(7,201)	(25,101)
662	759
810	5,361
776	835

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
التعديلات للبنود غير النقدية:
إستهلاكات الممتلكات والمعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(8,619)	(53,631)
(8,817)	9,483
436	3,549
(857)	1,363
(2,950)	(4,425)
(1,191)	(2,374)
996	(255)
(1,315)	434
2,458	13,031
14,296	(20,120)
29,139	48,208
(112)	490
853	(787)
(3,359)	15,654
(30)	3,851
(356)	(229)
15,619	(3,904)
(511)	(72)
(1,220)	(75)
13,888	(4,051)

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
أقساط تأمين وضم 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
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطات فنية أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

120,000	(74,165)
(3,515)	(6,465)
(39,085)	(1,064)
(994)	(1,436)
76,406	(83,130)

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
ودائع لأجل
إضافات استثمارات متاحة للبيع
إضافات استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية

27,000	(15,000)
-	100,000
27,000	85,000

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
وديعة نظامية
زيادة رأس المال
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

117,294	(2,181)
28,863	39,224
146,157	37,043

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
معلومات غير نقدية:

-	887
---	-----

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010288711 بتاريخ 10 جمادى الآخر 1431 هـ (الموافق 24 مايو 2010). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. 27986 الرياض 11427 ، 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 1 يناير 2019 حتى 30 يونيو 2019.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في 1437 هـ الموافق 2015.

2- أسس الإعداد

أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - الخاص بالتقارير المالية الأولية.

القوائم المالية للشركة كما في والفترة والسنة المنتهية في 31 مارس 2019 و 31 ديسمبر 2018 على التوالي تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ووفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - "ضريبة الدخل" وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 21 "الرسوم" والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل).

بتاريخ 23 يوليو 2019 أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها لشركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل. بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ووفقاً لذلك، قامت الشركة بتعديل المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي للتعديل المؤثر بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8 - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وقد تم توضيح آثار هذا التعديل في الإيضاح رقم 17 بالقوائم المالية الأولية الموجزة.

تُعد القوائم المالية الموجزة الأولية طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية وبتابع مبدأ الاستحقاق باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والقياس بالقيمة الحالية لإستحقاقات منافع نهاية الخدمة للموظفين. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ومع ذلك ، فإن الأرصدة التالية سوف تصنف عموماً على أنها غير متداولة: الاستثمارات ، الممتلكات والمعدات- صافي، الودائع طويلة الأجل، الوديعة النظامية، عوائد استثمار الوديعة النظامية ، مخصص مكافأة نهاية الخدمة . سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام كمتداولة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل الأولية الموجزة وقوائم الدخل الشامل الأولية الموجزة وقوائم التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في إيضاح 16 بالقوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية ولتتوافق مع متطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة بواسطة اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وهي غير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقرير المالي.

تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة الخاصة بعملياتها الخاصة بها.

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

لم يكن للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة في الإيضاح 3 أي أثر جوهري على القيم المذكورة في القوائم المالية للسنة الحالية أو ما سبقها.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة، تم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والمذكور أدناه:

3- 1 التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور بالإيضاح رقم (2)، فقد تم تعديل أسس العرض عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2019، كنتيجة للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 23 يوليو 2019. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 23 يوليو 2019، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (بالإشارة إلى الإيضاح رقم 2) والآثار المترتبة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم 17 بالقوائم المالية الأولية الموجزة.

ضرائب الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل أو الإلتزام للفترة الضريبية المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبقة لكل نطاق معدل من قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة منسوبة للفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. تتم معالجة التسويات الناتجة عن التسويات النهائية لضرائب الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

التفسير الدولي 23 – عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 – ضرائب الدخل. لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي 12. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حساباتها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
 - الافتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
 - الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبة غير المستخدمة. والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
 - الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغيرات في الحقائق والظروف.
- يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حساباتها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب إتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكد.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، باستخدام أساس الإلتزام للفروقات المؤقتة الناتجة بين الأرصدة الدفترية للموجودات والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم قياس قيمة الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها أو تتم التسوية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالإستثناء إلى معدلات الضريبة التي قد تم سنها أو تقريباً تم سنها في نهاية فترة التقرير. يجب إثبات الضريبة المؤجلة فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن ربحاً مستقبلياً خاضعاً للضريبة سوف يكون متاحاً ويمكن استخدام الإلتزام.

يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بقدر ما يكون غير محتملاً بعد ذلك بحيث يتم الإعتراف بالمنافع الضريبية ذات العلاقة. يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق واجب النفاذ قانوناً في إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية والتي تتعلق بضرائب دخل تفرضها نفس السلطة الضريبة والتي لها الحق في إجراء المقاصة، والتي تنوى إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن معاً.

يتم الإعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة ضمن الربح أو الخسارة، باستثناء القدر المتعلق بالمعاملات التي يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل الشامل أو بحقوق المساهمين بشكل مباشر. في هذه الحالة، يجب الإعتراف بالضريبة أيضاً.

الزكاة

تجنب الشركة مخصص الزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية. تحمل الزكاة ضمن الربح أو الخسارة. لا يتم معالجة الزكاة لضرائب الدخل أيضاً لا يتم احتساب ضرائب دخل مؤجلة متعلقة بالزكاة.

3- 2 إدخال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

في نوفمبر ٢٠١٨ اقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تأجيلاً لمدة سنة واحدة حتى ٠١ يناير ٢٠٢٢ لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وإعفاء مؤقت للمعيار الدولي رقم ٩ كي يتزامن تطبيق المعيارين. يخضع إقتراح التأجيل للمشورة العامة المتوقع حدوثها خلال ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" ("مع التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤،" عقود التأمين")

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، "الأدوات المالية: الإثبات والقياس ويتضمن المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية وإدخال نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة، الذي سيحل محل نموذج الخسائر المكتبة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، بالإضافة إلى متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط.

ويموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الأدوات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية.

يحفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية باستثناء تلك التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم إثبات جزء من التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى الائتمان الخاص في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتواءم متطلبات محاسبة التحوط بشكل أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً يستند بدرجة أكبر إلى المبادئ. إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين"، الذي يتناول التبعات المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شراآت التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين.

وتتيح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ المجال أمام شركات التأمين لاختيار أحد النهجين بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هما نهج التأجيل ونهج التغطية.

يمنح نهج التأجيل المنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو ٠١ يناير ٢٠٢٢، أيهما سبق. أما نهج التغطية للمنشأة، فيسمح بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

يتعين أن يُراعى تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة إلى حد كبير العلاقة مع المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين، وبالتالي لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٩. لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و لذلك لم يتم التعديل على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ : عقود التأمين

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سوف يتم تطبيقه عند إعداد نتائج السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٢ و يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. قررت الشركة عدم استباق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما هو مسموح في بعض الحالات.

ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين، عقود إعادة التأمين و عقود الإستثمار التي تحتوي على منافع تأمينية و خصائص اشتراك اختيارية.

تتوقع الشركة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له أثر جوهري في القياس و الإفصاح عن عقود التأمين و إعادة التأمين و الذي من شأنه أن يؤثر على قائمة الدخل و قائمة المركز المالي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019
4- النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			30 يونيو 2019 (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
-	-	-	45	-	45	نقد في الصندوق
-	-	-	10,000	-	10,000	ودائع قصيرة الأجل
39,224	13,289	25,935	26,998	7,254	19,744	أرصدة لدى البنوك
39,224	13,289	25,935	37,043	7,254	29,789	الإجمالي

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لفترات تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات بمعدل متوسط بنسبة 2.53% سنوياً (31 ديسمبر 2018: لا شيء).
إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

5- ودائع لأجل

(أ) ودائع قصيرة الأجل:

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمتوسط معدل 3.16% سنوياً (2018 : 2.95% سنوياً).
إن القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

(ب) ودائع طويلة الأجل:

تتمثل الودائع طويلة الأجل في وديعة مرابحة باستحقاق أصلي أكثر من عام اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمعدل 5.25% سنوياً (2018 : 5.25% سنوياً).
إن القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

6- أقساط التأمين وئمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين وئمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)		31 ديسمبر 2018 (مراجعة)		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
29,815	24,100			حملة الوثائق
58,509	13,971			الوسطاء والوكلاء
10,016	6,595			ئمم معيدي التأمين
98,340	44,666			
(29,284)	(23,880)			مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
69,056	20,786			

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019
7- إستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كالتالي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			30 يونيو 2019 (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
1,923	6,548	8,471	1,923	13,900	15,823	إستثمارات متاحة للبيع
-	47,172	47,172	-	48,436	48,436	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
1,923	53,720	55,643	1,923	62,336	64,259	الإجمالي

* تتمثل الإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية والتي تظهر بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

- تتكون الإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

عمليات المساهمين ألف ريال سعودي		
31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	
6,548	13,900	إستثمارات محلية – أسهم
42,218	43,433	إستثمارات محلية – أدوات دين
4,954	5,003	إستثمارات أجنبية – أدوات دين
53,720	62,336	الرصيد الختامي

- إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

عمليات المساهمين ألف ريال سعودي		
31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	
-	6,548	الرصيد في بداية الفترة / السنة
7,850	8,074	الإضافات خلال الفترة / السنة
(1,419)	(1,609)	الإستبعادات خلال الفترة / السنة
117	887	التخفيض في القيمة العادلة للإستثمارات خلال الفترة / السنة
6,548	13,900	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- إن حركة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

عمليات المساهمين ألف ريال سعودي		
31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	
-	47,172	الرصيد في بداية الفترة / السنة
47,004	1,064	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	-	الإستبعادات خلال الفترة / السنة
168	200	خصم إصدار خلال الفترة / السنة
47,172	48,436	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

7- إستثمارات (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام 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.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
ألف ريال سعودي				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
13,900	-	1,923	15,823	15,823
-	48,436	-	48,436	48,436
13,900	48,436	1,923	64,259	64,259

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
ألف ريال سعودي				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
6,548	-	1,923	8,471	8,471
-	47,172	-	47,172	47,172
6,548	47,172	1,923	55,643	55,643

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019، 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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019
8- المخصصات الفنية

1-8 صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		
54,304	55,091	المطالبات تحت التسوية
31,430	15,776	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
19,718	15,867	إحتياطي عجز أقساط تأمين
1,387	1,616	إحتياطيات فنية أخرى
106,839	88,350	
(22,011)	(25,560)	يخصم:
(6,348)	(7,711)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(28,359)	(33,271)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
78,480	55,079	

2-8 حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)			31 ديسمبر 2018 (مراجعة)		
معيدي			معيدي		
إجمالي	التأمين	الصافي	إجمالي	التأمين	الصافي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
65,334	(17,189)	48,145	34,396	(14,846)	19,550
146,902	(10,097)	136,805	137,446	(46,317)	91,129
(98,694)	19,580	(79,114)	(106,508)	43,974	(62,534)
113,542	(7,706)	105,836	65,334	(17,189)	48,145

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9- الإلتزامات والتعهدات المحتملة

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات المحتملة من الآتي:

عمليات التأمين		
ألف ريال سعودي		
30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	
11,777	11,777	خطاب ضمان
1,028	2,950	إلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية
12,805	14,727	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 جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

10- التقارير القطاعية

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

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

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2018.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والإستثمارات، والودائع لأجل، 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، ودائنون 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 المطلوبات غير الموزعة.

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

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019
10- التقارير القطاعية (تتمة)

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عمليات التأمين					
	الصحي	المركبات	والأخرى	غير موزعة	المجموع	عمليات
						المساهمين
ألف ريال سعودي						
موجودات						
النقدية وما في حكمها	-	-	-	29,789	29,789	7,254
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي	51,192	4,225	3,676	9,963	69,056	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	1,540	-	6,166	-	7,706	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	7,713	13,392	906	-	22,011	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	3,620	359	2,369	-	6,348	-
تكاليف اكتتاب مؤجلة	8,447	555	819	-	9,821	-
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(57)	992	2,172	-	3,107	-
استثمارات	-	-	-	1,923	1,923	62,336
موجودات غير موزعة	-	-	-	22,152	22,152	241,228
	72,455	19,523	16,108	63,827	171,913	310,818
مطلوبات						
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	433	3,390	1,282	-	5,105	-
دمم معيدي التأمين	-	-	-	3,816	3,816	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	99,179	5,881	8,482	-	113,542	-
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	1,374	-	1,374	-
مطالبات تحت التسوية	22,719	30,494	1,091	-	54,304	-
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	26,019	2,218	3,193	-	31,430	-
إحتياطي عجز أقساط التأمين	19,173	545	-	-	19,718	-
الإحتياطيات الأخرى	597	553	237	-	1,387	-
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	67,140	67,140	13,984
	168,120	43,081	15,659	70,956	297,816	13,984
	-	-	-	-	-	170,931
حقوق المساهمين	168,120	43,081	15,659	70,956	297,816	184,915

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

10- التقارير القطاعية (تتمة)

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)							القطاعات التشغيلية
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					
		المجموع	غير موزعة	و الأخرى	المركبات	الصحي	
ألف ريال سعودي							
موجودات							
39,224	13,289	25,935	25,935	-	-	-	النقدية وما في حكمها
20,786	-	20,786	6,542	2,186	4,636	7,422	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
17,189	-	17,189	-	4,278	-	12,911	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
25,560	-	25,560	-	968	12,587	12,005	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
7,711	-	7,711	-	3,811	1,981	1,919	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
5,396	-	5,396	-	351	371	4,674	تكاليف اكتتاب مؤجلة
733	-	733	-	201	532	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
55,643	53,720	1,923	1,923	-	-	-	استثمارات
173,235	151,389	21,846	21,846	-	-	-	موجودات غير موزعة
345,477	218,398	127,079	56,246	11,795	20,107	38,931	
مطلوبات							
4,671	-	4,671	-	1,570	2,694	407	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
23,936	-	23,936	23,936	-	-	-	ذمم معيدي التأمين
65,334	-	65,334	-	6,085	4,744	54,505	أقساط تأمين غير مكتسبة
884	-	884	-	884	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
55,091	-	55,091	-	1,198	29,818	24,075	مطالبات تحت التسوية
15,776	-	15,776	-	4,741	5,034	6,001	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
15,867	-	15,867	-	1,941	731	13,195	إحتياطي عجز أقساط التأمين
1,616	-	1,616	-	419	600	597	الإحتياطيات الأخرى
66,757	16,079	50,678	50,678	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
249,932	16,079	233,853	74,614	16,838	43,621	98,780	
95,545	95,545	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
345,477	111,624	233,853	74,614	16,838	43,621	98,780	

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

10- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير المراجعة)
الف ريال سعودي					
الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	المجموع	
الإيرادات					
42,450	1,771	5,930	-	50,151	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	(675)	-	(675)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(259)	-	(4,162)	-	(4,421)	- محلي
(960)	(310)	(80)	-	(1,350)	- دولي
41,231	1,461	1,013	-	43,705	مصاريف فائض الخسارة
4,181	1,074	(2,722)	-	2,533	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(4,684)	-	2,306	-	(2,378)	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
40,728	2,535	597	-	43,860	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
-	-	490	-	490	صافي أقساط التأمين المكتتبة
2,190	882	1	-	3,073	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
42,918	3,417	1,088	-	47,423	إيرادات أخرى
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(37,483)	(2,669)	293	-	(39,859)	إجمالي المطالبات المدفوعة
12,885	222	3	-	13,110	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(24,598)	(2,447)	296	-	(26,749)	صافي المطالبات المدفوعة
(568)	(1,664)	(6)	-	(2,238)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(4,484)	1,400	6	-	(3,078)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(3,562)	2,194	575	-	(793)	التغير في إجمالي المطالبات المتكدة غير المبلغ عنها
264	95	(554)	-	(195)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكدة غير المبلغ عنها
(32,948)	(422)	317	-	(33,053)	صافي المطالبات المتكدة
2,100	574	1,563	-	4,237	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	253	-	253	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(4,030)	(244)	(215)	-	(4,489)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(2,536)	(114)	(304)	-	(2,954)	تكاليف إكتتاب أخرى
(37,414)	(206)	1,614	-	(36,006)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
5,504	3,211	2,702	-	11,417	صافي خسارة الإكتتاب
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
-	-	-	(5,436)	(5,436)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	(10,891)	(10,891)	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	46	46	دخل الاستثمارات والودائع
-	-	-	-	-	(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	(16,281)	(16,281)	إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
5,504	3,211	2,702	(16,281)	(4,864)	صافي العجز من عمليات التأمين للفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

10- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير المراجعة)
الإيرادات					ألف ريال سعودي
الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	المجموع	
29,174	3,442	2,134	-	34,750	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	(317)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
-	-	(317)	-	(12,692)	محلي
(11,049)	-	(1,643)	-	(443)	دولي
-	(350)	(93)	-	-	مصاريف فائض الخسارة
18,125	3,092	81	-	21,298	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(12,630)	14	1,017	-	(11,599)	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
5,029	(423)	(315)	-	4,291	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
10,524	2,683	783	-	13,990	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	85	560	-	645	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
-	834	-	-	834	إيرادات أخرى
10,524	3,602	1,343	-	15,469	إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(6,313)	(4,156)	(157)	-	(10,626)	إجمالي المطالبات المدفوعة
3,123	1,273	84	-	4,480	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(3,190)	(2,883)	(73)	-	(6,146)	صافي المطالبات المدفوعة
(4,517)	5,202	45	-	730	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
2,258	(2,508)	(45)	-	(295)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(56)	2,012	(764)	-	1,192	التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
1,271	(1,511)	747	-	507	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(4,234)	312	(90)	-	(4,012)	صافي المطالبات المتكبدة
380	267	52	-	699	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	-	-	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(865)	(284)	(265)	-	(1,414)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(963)	345	40	-	(578)	تكاليف إكتتاب أخرى
(5,682)	640	(263)	-	(5,305)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
4,842	4,242	1,080	-	10,164	صافي خسارة الإكتتاب
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
-	-	-	(283)	(283)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	(9,952)	(9,952)	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	-	-	دخل الاستثمارات والودائع
-	-	-	-	-	(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	(10,235)	(10,235)	إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
4,842	4,242	1,080	(10,235)	(71)	صافي العجز من عمليات التأمين للفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

10- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة					لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير المراجعة)
الإيرادات					ألف ريال سعودي
الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	المجموع	
131,530	7,083	8,289	-	146,902	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	(955)	-	(955)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
-	-	(5,196)	-	(6,442)	- محلي
(1,246)	-	(159)	-	(2,700)	- دولي
(1,920)	(621)				مصاريف فائض الخسارة
128,364	6,462	1,979	-	136,805	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(44,675)	(1,137)	(2,396)	-	(48,208)	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
(11,371)	-	1,888	-	(9,483)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
72,318	5,325	1,471	-	79,114	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	850	-	850	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
2,190	1,255	202	-	3,647	إيرادات أخرى
74,508	6,580	2,523	-	83,611	إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(65,038)	(5,747)	318	-	(70,467)	إجمالي المطالبات المدفوعة
24,571	729	(28)	-	25,272	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(40,467)	(5,018)	290	-	(45,195)	صافي المطالبات المدفوعة
1,356	(677)	109	-	788	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(4,292)	805	(62)	-	(3,549)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(20,018)	2,815	1,549	-	(15,654)	التغير في إجمالي المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
1,700	(1,622)	(1,441)	-	(1,363)	التغير في حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(61,721)	(3,697)	445	-	(64,973)	صافي المطالبات المكتتبة
(5,978)	186	1,941	-	(3,851)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
-	47	182	-	229	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(7,554)	(497)	(375)	-	(8,426)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(5,070)	(300)	(368)	-	(5,738)	تكاليف إكتتاب أخرى
(80,323)	(4,261)	1,825	-	(82,759)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(5,815)	2,319	4,348	-	852	صافي خسارة الإكتتاب
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
-	-	-	(5,361)	(5,361)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
-	-	-	(22,354)	(22,354)	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	77	77	دخل الاستثمارات والودائع
-	-	-	-	-	(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	(27,638)	(27,638)	إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(5,815)	2,319	4,348	(27,638)	(26,786)	صافي العجز من عمليات التأمين للفترة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

10- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة					لفترة المدة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير المراجعة)				
					ألف ريال سعودي				
					الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	المجموع
الإيرادات									
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					52,627	9,387	8,775	-	70,789
أقساط إعادة التأمين المسندة:									
محلي					-	-	(5,261)	-	(5,261)
دولي					(19,963)	-	(1,643)	-	(21,606)
مصاريف فائض الخسارة					-	(1,015)	(185)	-	(1,200)
صافي أقساط التأمين المكتتبة					32,664	8,372	1,686	-	42,722
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة					(26,917)	803	(3,035)	-	(29,149)
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة					9,795	(3,625)	2,647	-	8,817
صافي أقساط التأمين المكتتبة					15,542	5,550	1,298	-	22,390
عمولة إعادة تأمين مكتتبة					(84)	627	1,124	-	1,667
إيرادات أخرى					-	1,218	835	-	2,053
إجمالي الإيرادات					15,458	7,395	3,257	-	26,110
تكاليف ومصاريف الإكتتاب									
إجمالي المطالبات المدفوعة					(9,062)	(10,803)	(694)	-	(20,559)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					4,233	4,723	556	-	9,512
صافي المطالبات المدفوعة					(4,829)	(6,080)	(138)	-	(11,047)
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية					(7,990)	5,316	2,444	-	(230)
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية					4,035	(2,439)	(2,032)	-	(436)
التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					(767)	4,699	(1,197)	-	2,735
التغير في حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					2,461	(2,699)	1,451	-	1,213
صافي المطالبات المتكبدة					(7,090)	(1,203)	528	-	(7,765)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					550	(650)	(235)	-	(335)
التغير في الاحتياطيات الأخرى					-	-	375	-	375
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					(1,609)	(751)	(432)	-	(2,792)
تكاليف إكتتاب أخرى					(1,619)	(85)	(21)	-	(1,725)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					(9,768)	(2,689)	215	-	(12,242)
صافي خسارة الإكتتاب					5,690	4,706	3,472	-	13,868
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى									
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					-	-	-	(810)	(810)
مصاريف إدارية وعمومية					-	-	-	(20,579)	(20,579)
دخل الاستثمارات والودائع					-	-	-	-	-
(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع					-	-	-	-	-
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					-	-	-	(21,389)	(21,389)
صافي العجز من عمليات التأمين للفترة					5,690	4,706	3,472	(21,389)	(7,521)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019
10- التقارير القطاعية (تتمة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير المراجعة)				
					ألف ريال سعودي				
					الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والإيداع	المجموع
- منشآت كبيرة	8,058	772	5,451	-	14,281				
- منشآت متوسطة	6,699	558	381	-	7,638				
- منشآت صغيرة	6,002	205	95	-	6,302				
- منشآت متناهية الصغر	21,691	21	3	-	21,715				
- أفراد	-	215	-	-	215				
الإجمالي	42,450	1,771	5,930	-	50,151				

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير المراجعة)				
					ألف ريال سعودي				
					الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والإيداع	المجموع
- منشآت كبيرة	62,110	4,806	7,612	-	74,528				
- منشآت متوسطة	20,612	1,321	503	-	22,436				
- منشآت صغيرة	10,743	541	165	-	11,449				
- منشآت متناهية الصغر	38,065	21	9	-	38,095				
- أفراد	-	394	-	-	394				
الإجمالي	131,530	7,083	8,289	-	146,902				

11- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

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

المعاملات خلال الفترة المنتهية في				الأرصدة مدين / (دائن) كما في		الجهات ذات العلاقة	
30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	31 ديسمبر 2018	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي							
مجموعة شركات السيف							
32,607	6,428	2,981	226	-	-	-	-
4,841	253	-	-	-	-	-	-
226	2,981	226	2,981				
مجموعة شركات الطوخي							
7	180	617	1,042	-	-	-	-
64	-	-	-	-	-	-	-
1,042	617	1,042	1,042				
1,268	3,598	1,268	3,598				
الإجمالي							
يخصم : مخصص ديون مشكوك في							
تحصيلها							
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة							
جلوب ميد							
أتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات							
الطبية وأخرى							
5,413	2,273	2,087	(1,258)				

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

11- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	30 يونيو 2018 (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
2,316	1,864
97	161
2,413	2,025

رواتب وبدلات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة

12- زكاة وضريبة دخل مستحقة

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

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018 (مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
9,516	9,149
400	2,705
-	(1,118)
(75)	(1,220)
9,841	9,516

في بداية الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة
عكس خلال الفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

- يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 98.98%.

- يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 1.02%.

(ب) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

1- الزكاة و ضريبة الدخل :

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات حتى 31 ديسمبر 2018 للهيئة العامة للزكاة والدخل. حتى سنة 2017، إنتهت الهيئة العامة والزكاة والدخل من تقييم للسنوات المنتهية من 2009 إلى 2011 بفرض مبالغ إضافية على الشركة بمبلغ 11.78 مليون ريال سعودي. تم الاعتراض من قبل الشركة على قرار الهيئة لدى اللجنة الابتدائية وتم اتخاذ القرار لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل . ومع ذلك ، طعنت الشركة في القرار لدى لجنة الاستئناف وأودعت ضماناً بنكيًا بقيمة 11.78 مليون ريال سعودي. وفي انتظار القرار النهائي. بالنسبة للتقييمات من 2012 إلى 2013 ومن 2015 إلى 2016 ، فرضت الهيئة العامة للزكاة والدخل مبالغ إضافية بقيمة 6.85 مليون ريال سعودي و 8.49 مليون ريال سعودي على التوالي. اعترضت الشركة على هذه التقييمات وهي قيد المناقشة مع الهيئة اعتباراً من 31 ديسمبر 2018.

2- ضريبة الاستقطاع :

• قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع الشهور حتى 30 يونيو 2019.

13- رأس المال

في 28 يناير 2019 ، وبعد الانتهاء من جميع المتطلبات التنظيمية والمتطلبات الأخرى ، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال بمبلغ 100 مليون ريال سعودي عن طريق إصدار 10 مليون سهم من حقوق الأولوية. وتم إصدار أسهم الأولوية في 24 فبراير 2019 .
بلغ رأس مال الشركة كما في 30 يونيو 2019 مبلغ 240 مليون ريال سعودي ويتكون من 24 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد (31 ديسمبر 2018: 140 مليون ريال سعودي ويتكون من 14 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

14- إدارة رأس المال

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

15- خسارة السهم الأساسي والمخفض المعدلة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 33 ربحية السهم على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
14,000,000	14,000,000	الأسهم العادية المصدرة في 1 يناير
8,487,556	3,360,000	إصدار حقوق الأولوية
22,487,556	17,360,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية باستخدام عامل تعديل قدره 1.24 وهي نسبة الحقوق السابقة 14.95 ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد 18.48 ريال سعودي للسهم الواحد بتاريخ 3 فبراير 2019 في اليوم الأخير الذي تم فيه تداول أسهم الشركة قبل إصدار حقوق الأولوية.

كانت خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسهم كالاتي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(25,501)	(7,416)	(4,625)	(1,178)	صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
22,487	17,360	22,487	17,360	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية - بالآلاف
(1.13)	(0.43)	(0.21)	(0.07)	خسارة السهم الأساسي (المعدل)

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

16- إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي						
كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			كما في 30 يونيو 2019 (غير مراجعة)			
العمليات التأمين	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	العمليات التأمين	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	
39,224	13,289	25,935	37,043	7,254	29,789	الموجودات
92,350	92,350	-	166,515	166,515	-	النقدية وما في حكمها
20,786	-	20,786	69,056	-	69,056	ودائع قصيرة الأجل
17,189	-	17,189	7,706	-	7,706	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
25,560	-	25,560	22,011	-	22,011	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
7,711	-	7,711	6,348	-	6,348	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
5,396	-	5,396	9,821	-	9,821	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
55,643	53,720	1,923	64,259	62,336	1,923	المبلغ عنها
733	-	733	3,107	-	3,107	تكاليف إكتتاب مؤجلة
106,774	-	106,774	125,903	-	125,903	إستثمارات
34,497	16,090	18,407	34,552	16,516	18,036	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
3,439	-	3,439	4,116	-	4,116	مبالغ مستحقة من المساهمين
20,000	20,000	-	20,000	20,000	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
21,000	21,000	-	36,000	36,000	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,949	1,949	-	2,197	2,197	-	ودائع طويلة الأجل
452,251	218,398	233,853	608,634	310,818	297,816	وديعة نظامية
						عوائد إستثمار الوديعة النظامية
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
4,671	-	4,671	5,105	-	5,105	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
51,750	4,614	47,136	64,781	1,946	62,835	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
23,936	-	23,936	3,816	-	3,816	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
65,334	-	65,334	113,542	-	113,542	أقساط تأمين غير مكتسبة
884	-	884	1,374	-	1,374	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
55,091	-	55,091	54,304	-	54,304	مطالبات تحت التسوية
15,776	-	15,776	31,430	-	31,430	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
15,867	-	15,867	19,718	-	19,718	احتياطي عجز أقساط تأمين
1,616	-	1,616	1,387	-	1,387	احتياطيات فنية أخرى
106,774	106,774	-	125,903	125,903	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
2,763	-	2,763	3,526	-	3,526	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
779	-	779	779	-	779	توزيعات الفائض المستحقة
9,516	9,516	-	9,841	9,841	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة
1,949	1,949	-	2,197	2,197	-	عوائد أستثمار الوديعة النظامية
356,706	122,853	233,853	437,703	139,887	297,816	إجمالي المطلوبات
						حقوق المساهمين
140,000	140,000	-	240,000	240,000	-	رأس المال
(44,572)	(44,572)	-	(70,073)	(70,073)	-	خسائر متراكمة
117	117	-	1,004	1,004	-	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
95,545	95,545	-	170,931	170,931	-	إجمالي حقوق المساهمين
452,251	218,398	233,853	608,634	310,818	297,816	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

16-إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
العمليات التأمينية	العمليات المساهمين	الأجمالي	العمليات التأمينية	العمليات المساهمين	الأجمالي
34,750	-	34,750	50,151	-	50,151
(317)	-	(317)	(675)	-	(675)
(12,692)	-	(12,692)	(4,421)	-	(4,421)
(443)	-	(443)	(1,350)	-	(1,350)
21,298	-	21,298	43,705	-	43,705
(11,599)	-	(11,599)	2,533	-	2,533
4,291	-	4,291	(2,378)	-	(2,378)
13,990	-	13,990	43,860	-	43,860
645	-	645	490	-	490
834	-	834	3,073	-	3,073
15,469	-	15,469	47,423	-	47,423
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
محلي					
دولي					
مصاريف فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة					
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
عمولة إعادة تأمين مكتتبة					
إيرادات إكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية					
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية					
التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
صافي المطالبات المتكبدة					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
التغير في الاحتياطيات الأخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
تكاليف إكتتاب أخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي (خسارة) / ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل من الاستثمارات والودائع					
أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع					
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
صافي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين					
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة وضريبة الدخل					
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

16-إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأونية الموجزة

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
(4,864)	239	(4,625)	(71)	(1,107)	(1,178)
صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل					
<u>إيرادات شاملة أخرى</u>					
بنود سوق أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
<u>الاستثمارات المتاحة للبيع:</u>					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
(4,864)	986	(3,878)	(71)	(1,107)	(1,178)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة					
<u>إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين</u>					
-	-	-	-	-	-
<u>إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين</u>					
(4,864)	986	(3,878)	(71)	(1,107)	(1,178)

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

16-إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
العمليات المساهمين	العمليات التأمين	الأجمالي	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	الأجمالي
70,789	-	70,789	146,902	-	146,902
(5,261)	-	(5,261)	(955)	-	(955)
(21,606)	-	(21,606)	(6,442)	-	(6,442)
(1,200)	-	(1,200)	(2,700)	-	(2,700)
42,722	-	42,722	136,805	-	136,805
(29,149)	-	(29,149)	(48,208)	-	(48,208)
8,817	-	8,817	(9,483)	-	(9,483)
22,390	-	22,390	79,114	-	79,114
1,667	-	1,667	850	-	850
2,053	-	2,053	3,647	-	3,647
26,110	-	26,110	83,611	-	83,611
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين الممندة:					
- محلي					
- دولي					
مصاريف فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة					
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط					
غير المكتتبة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
عمولة إعادة تأمين مكتتبة					
إيرادات لكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية					
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات					
تحت التسوية					
التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات					
المتكبدة غير المبلغ عنها					
صافي المطالبات المتكبدة					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
التغير في الاحتياطيات الأخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
تكاليف إكتتاب أخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي (خسارة)/ ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل من الاستثمارات والودائع					
أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع					
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
صافي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين					
صافي خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل					
الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة وضريبة الدخل					
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد					
الزكاة وضريبة الدخل					

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

16-إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير المراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
(26,786)	1,285	(25,501)	(7,521)	105	(7,416)
-	887	887	-	-	-
(26,786)	2,172	(24,614)	(7,521)	105	(7,416)
-	-	-	-	-	-
(26,786)	2,172	(24,614)	(7,521)	105	(7,416)

صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

إيرادات شاملة أخرى

ينود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى

قائمة الدخل الأولية الموجزة:

الاستثمارات المتاحة للبيع:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

المتاحة للبيع

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى

عمليات التأمين

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى

المساهمين

شركة أمالة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

16- إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
-	(25,101)	(25,101)	-	(7,201)	(7,201)
759	-	759	662	-	662
5,361	-	5,361	810	-	810
835	-	835	776	-	776
(53,631)	-	(53,631)	(8,619)	-	(8,619)
9,483	-	9,483	(8,817)	-	(8,817)
3,549	-	3,549	436	-	436
1,363	-	1,363	(857)	-	(857)
(4,425)	-	(4,425)	(2,950)	-	(2,950)
(2,374)	-	(2,374)	(1,191)	-	(1,191)
(19,129)	-	(19,129)	(10,960)	-	(10,960)
371	(626)	(255)	996	(531)	465
434	-	434	(1,315)	-	(1,315)
15,699	(2,668)	13,031	2,458	(747)	1,711
(20,120)	-	(20,120)	14,296	-	14,296
48,208	-	48,208	29,139	-	29,139
490	-	490	(112)	-	(112)
(787)	-	(787)	853	-	853
15,654	-	15,654	(3,359)	-	(3,359)
-	19,129	19,129	10,960	10,960	21,920
3,851	-	3,851	(30)	-	(30)
(229)	-	(229)	(356)	-	(356)
5,362	(9,266)	(3,904)	15,619	2,481	18,100
(72)	-	(72)	(511)	-	(511)
-	(75)	(75)	(1,220)	(1,220)	(2,440)
5,290	(9,341)	(4,051)	13,888	1,261	15,149
-	(74,165)	(74,165)	120,000	120,000	240,000
-	(6,465)	(6,465)	(3,515)	(3,515)	(7,030)
-	(1,064)	(1,064)	(39,085)	(39,085)	(78,170)
(1,436)	-	(1,436)	(994)	-	(994)
(1,436)	(81,694)	(83,130)	76,406	77,400	153,806
-	(15,000)	(15,000)	27,000	27,000	54,000
-	100,000	100,000	-	-	-
-	85,000	85,000	27,000	27,000	54,000
3,854	(6,035)	(2,181)	117,294	105,661	222,955
25,935	13,289	39,224	28,863	8,725	37,588
29,789	7,254	37,043	146,157	114,386	260,543
-	887	887	-	-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

التعديلات للبيانات غير النقدية:

إستهلاكات الممتلكات والمعدات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين ودمج 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

مبالغ مستحقة من المساهمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات مستحقة لحملة الوثائق

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

دمج معيدي التأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

إحتياطي عجز أقساط تأمين

إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل

إضافات استثمارات متاحة للبيع

إضافات استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

إضافات ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

وديعة نظامية

زيادة رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، بداية الفترة

النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة

للبيع

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) – (تتمة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

17- التعديلات وأرقام المقارنة

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو مذكور في إيضاح 3) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ، و قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ، و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة:

كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018:

التأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة	الحساب	كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 – قبل التعديل	أثر التعديل	كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 – بعد التعديل
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	زكاة وضريبة دخل مستحقة (الخسائر المتراكمة)	(30,184)	-	(30,184)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصرف الزكاة وضريبة الدخل	-	(215)	(215)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربح (خسارة) السهم	(0.415)	(0.015)	(0.43)

كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018:

التأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة	الحساب	كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 – قبل التعديل	أثر التعديل	كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 – بعد التعديل
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	زكاة وضريبة دخل مستحقة (الخسائر المتراكمة)	(30,184)	-	(30,184)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصرف الزكاة وضريبة الدخل	-	(888)	(888)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربح (خسارة) السهم	(0.017)	(0.053)	(0.07)

كما في 31 ديسمبر 2018:

التأثير على القوائم المالية	الحساب	كما في 31 ديسمبر 2018 – قبل التعديل	أثر التعديل	كما في 31 ديسمبر 2018 – بعد التعديل
قائمة المركز المالي	الخسائر المتراكمة	(44,572)	-	(44,572)

كما في 1 يناير 2018:

التأثير على القوائم المالية	الحساب	كما في 1 يناير 2018 – قبل التعديل	أثر التعديل	كما في 1 يناير 2018 – بعد التعديل
قائمة المركز المالي	الخسائر المتراكمة	(22,768)	-	(22,768)

18- أرقام المقارنة

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

19- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 4 أغسطس 2019 الموافق 3 ذو الحجة 1440 هـ.