

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

صفحة	الفهرس
1	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين للقوائم المالية الأولية الموجزة
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
31 – 7	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة
المساهمون: شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار الدولي للمحاسبة ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتضمن مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ ، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذه من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء الاستفسارات ، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. إن نطاق الفحص أقل بكثير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها أثناء المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نبدي رأياً حول مراجعة القوائم المالية.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يدفعنا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاؤه
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

عبد الله البصري

إبراهيم البسام
محاسب عام معتمد
رقم الترخيص ٣٣٧
البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٥٢٠١١/٣٣
C.R.1010385804
license 520/11/323
Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants



التاريخ: ١ ذو القعدة ١٤٤١هـ
الموافق: ٢٢ يونيو ٢٠٢٠م.

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

الف ريال سعودي		إيضاحات	
كما في 31 مارس 2020م	كما في 31 ديسمبر 2019م		
(غير منققة)	(منققة)		
35,501	44,515	5	الموجودات
117,367	115,993	6(أ)	النقد وما في حكمها
138,283	79,559	7	ودائع قصيرة الأجل
4,629	4,866	10(ب)	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
16,629	15,641	10(أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
2,685	3,749	10(أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
12,624	8,328	10(د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
17,135	19,298	8	تكاليف إكتتاب موحدة
48,741	48,640	8	إستثمارات متاحة للبيع
24,085	20,035		إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
6,561	5,970		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
500	516		ممتلكات ومعدات، صافي
30,000	30,000	6(ب)	موجودات غير ملموسة
36,000	36,000	14	ودائع طويلة الأجل
2,744	2,577	14	وديعة نظامية
493,484	435,687		إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
			إجمالي الموجودات
331	243		المطلوبات
64,550	47,197		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
8,230	12,976		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
141,230	100,911	10(ب)	ضم دانة لمعيدي التأمين
1,149	1,057	10(ج)	أقساط تأمين غير مكتسبة
48,130	51,474	10(أ)	عمرات إعادة تأمين غير مكتسبة
35,659	28,356	10(أ)	مطالبات تحت التسوية
15,396	15,420	10(أ)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
11,044	10,940	10(أ)	إحتياطي عجز أقساط تأمين
4,105	4,043		إحتياطي فدية أخرى
898	779		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
3,112	2,859	11	توزيعات الفانص المستحقة
2,744	2,577	14	مخصص زكاة وضريبة دخل
336,578	278,832		إيراد عملات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
			إجمالي المطلوبات
240,000	240,000	12	حقوق الملكية
(83,452)	(85,666)		رأس المال
(539)	(539)		خسائر متراكمة
897	3,060		خسائر إكتوارية لإستحقاقات نهاية الخدمة
156,906	156,855		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
493,484	435,687		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		13	الالتزامات والتعهدات المحتملة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي





تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



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

الف ريال سعودي		إيضاح	
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2019م	31 مارس 2020م		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(معدلة)			
96,751	103,397	(ب)10	الإيرادات
(2,301)	(3,459)	(ب)10	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1,350)	(2,347)	(ب)10	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
93,100	97,591		مصاريف فائض الخسارة
(57,846)	(40,556)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
35,254	57,035		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
360	752	(ج)10	صافي أقساط التأمين المكتتبة
574	3,334		عمولات إعادة تأمين
36,188	61,121		إيرادات اكتتاب أخرى
			إجمالي الإيرادات
(30,608)	(49,620)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
12,162	12,946		إجمالي المطالبات المدفوعة
(18,446)	(36,674)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
3,026	3,344		صافي المطالبات المدفوعة
(471)	988		التغير في المطالبات تحت التسوية
(14,861)	(7,303)		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(1,168)	(1,064)		التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(31,920)	(40,709)		صافي المطالبات المكتتبة
(8,088)	24		التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(24)	(104)		التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(3,937)	(5,702)	(د)10	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(2,784)	(3,349)		تكاليف التفويض والرقابة
(46,753)	(49,840)		إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(10,565)	11,281		صافي ربح الإكتتاب (مصرف)
75	993		إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(11,907)	(11,446)		(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
1,608	1,758		مصرفات إدارية وعمومية
8	-		أرباح الأسهم و الدخل الاستثماري
(10,216)	(8,695)		مكاسب محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(20,781)	2,586		إجمالي مصرفات تشغيل أخرى، صافي
(95)	(253)	20-11	إجمالي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة
(20,876)	2,333		إجمالي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة
-	(119)		الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
(20,876)	2,214		صافي الربح / (خسارة) الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
(1.00)	0.09	15	ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة (معدنة)
20,941	24,000	15	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة طوال الفترة (معدلة)

الرئيس التنفيذي

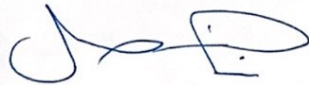


عضو مجلس الإدارة

المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل (غير مدققة)

ألف ريال سعودي		
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2020م	31 مارس 2019م	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معدلة)		
2,333	(20,876)	

صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة

الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى

البند الذي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة

البند الذي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة

140	(2,163)	8
(20,736)	170	
-	119	
(20,736)	51	

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة)

إجمالي الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين

صافي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) المنسوبة إلى المساهمين

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة

المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



سرحه اعمه للمدين المحتوي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية لأولية الموجهة

الإجمالي	خسائر ائتوارية على احتياطي اعادة تقييم	منافع نهاية الخدمة استثمارات متاحة للبيع	خسائر مترجمة	رأس المال	إيضاح
156,855	3,060	(539)	(85,666)	240,000	
(2,163)	(2,163)	-	-	-	8
2,214	-	-	2,214	-	
51	(2,163)	-	2,214	-	
156,906	897	(539)	(83,452)	240,000	
95,545	117	-	(44,572)	140,000	
140	140	-	-	-	
(20,876)	-	-	(20,876)	-	
(20,736)	140	-	(20,876)	-	
100,000	-	-	-	100,000	
(3,847)	-	-	(3,847)	-	12
170,962	257	-	(69,295)	240,000	

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

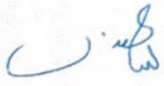
المدير المالي

تشكل الإيصاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجهة.

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2019م	31 مارس 2020م	إيضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(20,781)	2,586		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
366	386		إجمالي الدخل (الخسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(75)	(993)		التعديلات للبيانات غير النقدية:
-	(101)	8	استهلاك وإطفاء
549	575		إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها
(19,941)	2,453		إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(50,936)	(57,731)		التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
7,105	237		أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة
471	(988)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
1,167	1,064		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(4,719)	(4,296)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(2,875)	(4,050)		تكاليف اكتتاب موزعة
361	88		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
4,385	17,353		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
(14,146)	(4,746)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
50,741	40,319		نعم دائنة لمعديي التأمين
9	92		الأقساط تأمين غير مكتسبة
(3,027)	(3,344)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
14,861	7,303		مطالبات تحت التسوية
8,088	(24)		مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
24	104		إحتياطي عجز الأقساط تأمين
(8,432)	(6,166)		إحتياطيات فنية أخرى
(35)	(513)	11	مكافأة نهاية الخدمة المتوقعة
-	-		زكاة وضريبة دخل متوقعة
(8,467)	(6,679)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(718)	(1,374)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(3,118)	-		وتابع قصيرة الأجل
(1,164)	-		إضافات استثمارات متاحة للبيع، صافي
(531)	(961)		إضافات استثمارات مقفلة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
(5,531)	(2,335)		إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
100,000	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
100,000	-		عائدات إصدار رأس المال
86,002	(9,014)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
39,224	44,515		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
125,226	35,501		النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
			النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
140	(2,163)	8	معلومات غير نقدية تكميلية:
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

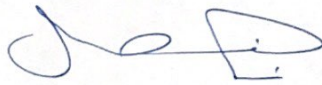


عضو مجلس الإدارة

المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



1- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض ، المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م / 35 بتاريخ جمادى الآخر 3 ، 1431 هـ (الموافق 17 مايو 2010م) ، و مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010288711 بتاريخ 10 جمادى الآخر 1431 هـ (الموافق 24 مايو 2010م). يقع المقر الرئيسي للشركة في شارع صلاح الدين الأيوبي ص. ب 27986 ، الرياض 11427 ، المملكة العربية السعودية. تهدف الشركة إلى المشاركة في تقديم خدمات التأمين وفقاً لنظامها الأساسي ولوائحها واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

في 31 يوليو 2003 ، الموافق 2 جمادى الآخر 1424 هـ ، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (32/م). خلال شهر مارس 2008م، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تحديث اللوائح الداخلية للشركة لتتوافق مع أنظمة الشركات الجديدة الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/32 بتاريخ 1437/1/28 هـ وذلك حسب اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/ 09/23 هـ الموافق 18 يونيو 2017م.

2- أسس الإعداد

أ- أسس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) للشركة كما في الفترة المنتهية في 31 مارس 2020م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتوصيات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

سابقاً ، تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 والبيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. الأمر الذي يتطلب تبني جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 (IAS) - "ضرائب الدخل" و IFRIC 21 - "الضريبة" بقدر ما تتعلق هذه الزكاة وضريبة الدخل. حسب التعميم رقم 23099/2019 بتاريخ 26 شعبان 1440 هـ (الموافق 1 مايو 2019) أصدرت مؤسسة النقد تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في بيان الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB"). وبناء على ذلك ، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي 8 - "التغييرات في السياسات المحاسبية في التقديرات والأخطاء المحاسبية". تم الإفصاح عن آثار التغيير المذكور أعلاه في الإيضاح 4 (أ) و 20 على البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وأساس التكلفة التاريخية فيما عدا قياس "الاستثمارات المتاحة للبيع" بالقيمة العادلة واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة حسب السيولة. وفقاً لما تقتضيه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لذلك (إيضاح 19). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المرحلية الموجزة للمركز المالي، والدخل، والدخل الشامل الآخر، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، والتي يتم عرضها في الإيضاح 19 من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة، تم تقديمها كمعلومات مالية مرحلية إضافية موجزة للامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وليست مطلوبة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه ، فإن قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة، وقائمة الدخل المرحلية الموجزة، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه ، يعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

2- أسس الإعداد (تتمة)

أ- أسس العرض والقياس (تتمة)

عند إعداد البيانات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات البيئية بالكامل أثناء الاندماج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة 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 31 ديسمبر 2019م.

ب- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ، ما لم يذكر غير ذلك.

ج- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في والسنة انتهى 31 ديسمبر 2019م.

الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في 31 مارس 2020م، 34.77٪ (31 ديسمبر 2019م: 35.69٪) من رأس المال. ولتحسين الوضع المالي ، زادت الشركة أعمالها مقارنة بالربع المماثل من العام الماضي. علاوة على ذلك ، وضعت الشركة خطة ذات ركيزتين يتم بموجبها التخطيط للنمو في الخط إلى جانب تحكم صارم في النفقات وأعدت خطة عمل شاملة وافق عليها مجلس إدارة الشركة. بناءً على ما سبق، فإن الإدارة راضية عن قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

تأثير كوفيد-19 على الاحتياطات التقنية الطبية والموجودات المالية

في 11 مارس 2020م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-19") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات للحد من انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للمسافة الاجتماعية وفرضت حظر التجول على مستوى الدولة. استلزم ذلك من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. في حين أنه من الصعب الآن، التنبؤ مدى ومدة عملها وتأثيرها الاقتصادي الكامل، أجرت إدارة الشركة تقييماً أولياً لعمليات الشركة العامة والجوانب التجارية بما في ذلك عوامل مثل التعامل مع العملاء ومقدمي الخدمات ، صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع أثناء تعمل وتعمل على معالجة المطالبات والتعامل مع العملاء وما إلى ذلك ، وخلصت إلى أنه حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لا يتطلب الأمر تغييرات جوهرية في الأحكام والتقديرات الرئيسية. ومع ذلك ، في ظل عدم اليقين الحالي ، يمكن أن يؤدي أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. نظراً لأن الوضع يتطور بسرعة ولا يزال المستقبل غير مؤكد، تواصل الإدارة تقييم الأثر بناءً على التطورات المستقبلية.

احتياطات تقنية طبية

على الرغم من هذه التحديات ، تعتقد الإدارة أنه من المرجح أن تظل الاحتياطات الفنية على الخط الطبي للأعمال غير متأثرة إلى حد كبير ، إذا لم يتم تخفيضها ، حيث قامت الحكومة بتسهيل صناعة التأمين من خلال تحمل جميع التكاليف المرتبطة بالفيروس ("كوفيد-19"). علاوة على ذلك ، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-19 لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج عمليات التأمين التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في 31 مارس 2020م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

2- أسس الإعداد (تتمة)

موجودات مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-19 لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل ، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدر أو المدين ، أو التقصير أو التأخر في السداد ، أو احتمال أن المُصدر أو المدين سيقع في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم ، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. استناداً إلى هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-19 لم يكن له أي تأثير مادي فيما يتعلق بالعوامل المذكورة أعلاه على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهية في 31 مارس 2020م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

3- تأثير كوفيد-19 على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي، المناطق ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد-19 وانخفاض أسعار النفط:

-أطعمة

-الخطوط الجوية

-شركات الشحن

-الفنادق

-قطاع التجزئة

-أعمال البناء

-الترفيه

- السياحة

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى الحفاظ على التركيز الوثيق على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية وكذلك الوباء في مجمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على توازن السيولة الفردية وكذلك التطوير المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

4- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولكن لم تسر بعد

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، باستثناء التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل. كما هو مذكور أعلاه في إيضاح 2 (أ)، تم تغيير أساس القياس لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 23 يوليو 2019. سابقاً، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م. مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 23 يوليو 2019م، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة. تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا تحتسب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ب) إصدار معايير جديدة ولكنها ليست نافذة بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا كانت سارية، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، كما تم إصداره، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخراً حول استبدال معيار المحاسبة الدولي 39 وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار سارياً مبدئياً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 م، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 والإفصاحات الانتقالية، الصادر في ديسمبر 2011، نقل تاريخ سريان إلزامي إلى 1 يناير 2015م.

ومع ذلك، في 19 نوفمبر 2013م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير 2014 م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 سيكون فعالاً إلزامياً لفرات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 حتى 1 يناير 2022م للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشياً مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى 1 يناير 2023م لتتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017م. سيكون المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 ساري المفعول إلزامياً لفرات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. بمجرد أن يصبح ساري المفعول، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 الذي تم إصداره في عام 2005. الهدف العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين عالمياً. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

5- النقدية وما في حكمها

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

31 ديسمبر 2019م (مدققة)			31 مارس 2020م (غير مدققة)			
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
21,230	23,285	44,515	21,593	13,908	35,501	أرصدة لدى البنوك
21,230	23,285	44,515	21,593	13,908	35,501	الإجمالي

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف ذات تصنيفات ائتمانية سليمة بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي.

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

6- ودائع

(أ) ودائع قصيرة الأجل:

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقيق دخل بمتوسط معدل 2.6٪ سنوياً (31 ديسمبر 2019م: 3.1٪ 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 وتحقيق دخل عمولة خاص بمعدل 5.35٪ سنوياً (31 ديسمبر 2019م: 5.35٪ سنوياً) مع استحقاق حتى 16 نوفمبر 2021م. القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل مع أطراف ذات تصنيفات ائتمانية سليمة وفقاً لمنهجية تصنيف ستاندرد وبورز ومودي.

7- أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الآتي:

31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2019م	الأيضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
13,871	30,200	17	حملة الوثائق
83,522	39,761		الوسطاء والوكلاء
21,337	1,211		أطراف ذات علاقة
45,498	35,325		ذمم معيدي التأمين
164,228	106,497		
(25,945)	(26,938)		ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
138,283	79,559		اقتساط التأمين ومديني معيدي التأمين، صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

7- الذمم المدينة ومعيدي التأمين، صافي (تنمة)

إن الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)
26,938	24,415
(993)	2,523
25,945	26,938

الرصيد الافتتاحي
(عكس)/ مصاريف محملة خلال الفترة / السنة
الرصيد الختامي

8- إستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كالتالي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2019م (مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
1,923	15,212	17,135	1,923	17,375	19,298
-	48,741	48,741	-	48,640	48,640
1,923	63,953	65,876	1,923	66,015	67,938

إستثمارات متاحة للبيع
إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

8-1 تتمثل الإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية، تم ادراج هذه الإستثمارات بالتكلفة ولا تختلف القيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

8-2 تتكون الإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

ألف ريال سعودي		
31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	
15,212	17,375	إستثمارات متاحة للبيع – الأسهم المدرجة وصناديق الإستثمار العقاري (محلية)
43,678	43,587	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – أدوات دين (محلية)
5,063	5,053	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – أدوات دين (أجنبية)
63,953	66,015	

8-3 يمثل الإستثمار الصكوك التي تحقق متوسط ربح بمعدل 3.45٪ سنويًا (2019م: 3.45٪ سنويًا) تستحق حتى 20 أبريل 2027م. كانت القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في 31 مارس 2020م وهي لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

8- إستثمارات (تتمة)

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالاتي:

عمليات المساهمين		
ألف ريال سعودي		
31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2019م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
17,375	6,548	الرصيد الافتتاحي
-	9,212	الإضافات
(2,163)	2,951	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(8)	محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
-	(1,328)	استيعادات بالتكلفة
15,212	17,375	الرصيد الختامي

إن حركة الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق لعمليات المساهمين كالاتي:

48,640	47,172	الرصيد الافتتاحي
101	1,468	إطفاء الفترة
48,741	48,640	الرصيد الختامي

لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المتعلقة بعمليات التأمين.

9- 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 منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.

أ- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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 المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة،

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

ألف ريال سعودي				القيمة الدفترية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
15,212	-	1,923	17,135	17,135
15,212	-	1,923	17,135	17,135

31 مارس 2020م (غير مدققة)

إستثمارات متاحة للبيع:

الأسهم و صناديق الإستثمار العقاري

ألف ريال سعودي				القيمة الدفترية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
17,375	-	1,923	19,298	19,298
17,375	-	1,923	19,298	19,298

31 ديسمبر 2019م (مدققة)

إستثمارات متاحة للبيع:

الأسهم و صناديق الإستثمار العقاري

الأوراق المالية غير المدرجة والبالغة 1.92 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 1.92 مليون ريال سعودي) المحتفظ بها كجزء من عمليات التأمين في الشركة، تم إدراجها بالتكلفة في غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م، 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.

10- الإحتياطيات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى من الآتي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)
ألف ريال سعودي	
48,130	51,474
35,659	28,356
15,396	15,420
11,044	10,940
110,229	106,190
(16,629)	(15,641)
(2,685)	(3,749)
(19,314)	(19,390)
90,915	86,800

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات الأخرى

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

10- الإحتياطيات الفنية (تتمة)
(ب) حركة الأقساط غير المكتسبة
إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2019م (مدققة)		
حصة معيدي			حصة معيدي		
إجمالي	التأمين	الصافي	إجمالي	التأمين	الصافي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
100,911	(4,866)	96,045	65,334	(17,189)	48,145
103,397	(3,459)	99,938	248,054	(10,461)	237,593
-	(2,347)	(2,347)	-	(6,023)	(6,023)
(63,078)	6,043	(57,035)	(212,477)	28,807	(183,670)
141,230	(4,629)	136,601	100,911	(4,866)	96,045
الرصيد الافتتاحي					
الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة					
فائض حساب الخسارة					
الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة					
الرصيد الختامي					

(ج) عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

31 مارس 2020م (غير مدققة)		31 ديسمبر 2019م (مدققة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
1,057	884		
844	2,148		
(752)	(1,975)		
1,149	1,057		
الرصيد الافتتاحي			
عمولة معيدي التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة			
عمولة معيدي التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة			
الرصيد الختامي			

(د) الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة

8,328	5,396		
9,998	20,442		
(5,702)	(17,510)		
12,624	8,328		
الرصيد الافتتاحي			
المتكبد خلال الفترة / السنة			
المطفاء خلال الفترة / السنة			
الرصيد الختامي			

11- الزكاة المستحقة

(أ) الحركة على الزكاة المستحقة خلال الفترة / السنة كالتالي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)		31 ديسمبر 2019م (مدققة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
2,859	9,516		
253	797		
-	8,744		
253	9,541		
-	(16,198)		
3,112	2,859		
الرصيد الافتتاحي			
المحمل خلال الفترة / السنة			
تسويات خلال الفترة / السنة			
المدفوع خلال الفترة / السنة			
الرصيد الختامي			

11- الزكاة المستحقة (تتمة)

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والضريبة الدخل ("الهيئة") حتى عام 2018م. وقد تم تسوية جميع الأنصبة المقررة حتى عام 2016م مع الهيئة، ولا توجد أي أنصبة لعام 2017م وما بعده. بعد نهاية الفترة، تلقت الشركة أيضًا تقييمات فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة لأشهر يناير 2018م وديسمبر 2018م وديسمبر 2019م بمبلغ 2.994 مليون ريال سعودي، وتعمل الشركة على تقديم اعتراض لدى الجهات ذات العلاقة ويتوقع نتائج إيجابية على أساس رأي مستشاريها.

12- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة 240 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2020 (31 ديسمبر 2019م: 240 مليون ريال سعودي) يتكون من 24 مليون سهم (31 ديسمبر 2019م: 24 مليون سهم) بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم. كما في 31 مارس 2019م، تم إعادة تصنيف تكلفة المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال من "مصاريف مقدمة وموجودات أخرى" إلى "حقوق الملكية".

13- الإلتزامات والتعهدات المحتملة

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات المحتملة من الآتي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
2,230	3,447

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

(ب) تعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي. حيث انه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

14- الوديعة القانونية

تمثل الوديعة القانونية 15٪ من رأس المال المدفوع للشركة والمحتفظ به لدى بنك محلي معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذا الإيداع القانوني إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم عرض الفوائد المستحقة على الوديعة القانونية البالغة 2.74 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 2.58 مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة.

15- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة صافي الربح أو الخسارة للفترة بعد الزكاة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة كما في نهاية الفترة. تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
24,000	14,000
-	6,941
24,000	20,941

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الإصدار
التأثير على الإصدار
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد الإصدار

16- إدارة رأس المال

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الإستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم تشتمل على رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

16- إدارة رأس المال (تتمة)

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة 66 الجدول 3 و 4 من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً للمادة يجب على الشركة أن تحتفظ بهامش الملاء مكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش ملاء أقساط التأمين المكتتبه.
- هامش ملاء المطالبات.

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

قامت الإدارة ، من خلال تحليلات السيناريو المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظمة، بتقييم إمكانات كوفيد-19 بشكل استباقي من خلال إجراء اختبار الضغط لمتغيرات مختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط، وتكاليف الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، ومخصصات الأقساط المعلقة وما إلى ذلك. التأثير على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاء المالية. وتوصلت الإدارة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الأولي الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض الملاء المالية للشركة بنسبة 5% إلى 10% إذا استمر الوضع الحالي لفترة أطول. كما هو الحال مع أي تنبؤات ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الكبير وعدم اليقين ، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

17- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأي شركات أخرى تخضع لسيطرتهم أو سيطرة مشتركة أو لهم تأثير عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدتهم كالآتي:

ألف ريال سعودي				مستحقات من أطراف ذات علاقة
31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	الأرصدة مدين / (دائن) كما في 31 مارس 2020م (غير مدققة)	الأرصدة مدين / (دائن) كما في 31 ديسمبر 2019م (مدققة)	
30,049	31,298	20,881	755	الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات علاقة
5,204	521	-	-	
35,253	31,819	20,881	755	
				مجموعة شركات السيف
				- أقساط تأمين
				- مطالبات مدفوعة
				مجموعة شركات الطوخي
				- أقساط تأمين
				- مطالبات مدفوعة
				الإجمالي
				يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				أرصدة أطراف ذات العلاقة، صافي
(408)	(810)	803	20,527	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

17- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتهم (تتمة)

إن الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

ألف ريال سعودي				الرصيد الإفتتاحي المحمل/ (عكس) خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)			
408	535			
402	(127)			
810	408			

ألف ريال سعودي				مستحقات إلى أطراف ذات علاقة
31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	الأرصدة مدين / (دائن) كما في	مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في	
31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة المكافآت والبدلات الأخرى
363	356	1,451	1,761	
3,604	3,581	2,325	3,604	جلوب ميد(مجموعة) رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطبية وغيرها
3,967	3,937	3,776	5,365	

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

فيما يلي بياناً بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في :

ألف ريال سعودي		رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة
31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019م (مدققة)	
1,009	1,156	
42	48	
1,051	1,204	

18- التقارير القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات تشغيل التأمين من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

لا تشمل نتائج القطاع المصروفات العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وبناءً عليه، يتم تضمينها في المصروفات أو الدخل غير المخصص.

لا تشمل موجودات القطاع ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والاستثمارات والمصروفات المقدمة والأصول الأخرى والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبناءً عليه، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل الخصوم القطاعية استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم لحاملي وثائق التأمين. وعليه يتم إدراجها في المطلوبات غير المخصصة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

18- التقارير القطاعية (تتمة)

ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)

قطاع التشغيل						
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
الصحي	المركبات	أخرى	غير موزعة	اجمالي التأمين التشغيلي	عمليات المساهمين	المجموع
52,519	5,387	5,708	-	63,614	-	63,614
14,751	895	116	-	15,762	-	15,762
7,705	193	179	-	8,077	-	8,077
15,521	23	14	-	15,558	-	15,558
-	386	-	-	386	-	386
90,496	6,884	6,017	-	103,397	-	103,397
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها						
-	-	(66)	-	(66)	-	(66)
-	-	(3,393)	-	(3,393)	-	(3,393)
(932)	(204)	(1,211)	-	(2,347)	-	(2,347)
89,564	6,680	1,347	-	97,591	-	97,591
(34,248)	(4,035)	(2,273)	-	(40,556)	-	(40,556)
55,316	2,645	(926)	-	57,035	-	57,035
-	-	752	-	752	-	752
2,823	512	(1)	-	3,334	-	3,334
58,139	3,157	(175)	-	61,121	-	61,121
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة - صافي						
صافي الأقساط المكتسبة						
عمولات إعادة تأمين						
إيرادات إكتتاب أخرى						
إجمالي الإيرادات						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة الأشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

18- التقارير القطاعية (تتمة)

تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
(49,620)	-	(49,620)	-	(155)	(1,210)	(48,255)
12,946	-	12,946	-	130	121	12,695
(36,674)	-	(36,674)	-	(25)	(1,089)	(35,560)
3,344	-	3,344	-	(485)	(574)	4,403
988	-	988	-	467	5	516
(7,303)	-	(7,303)	-	109	(44)	(7,368)
(1,064)	-	(1,064)	-	(149)	(132)	(783)
(40,709)	-	(40,709)	-	(83)	(1,834)	(38,792)
24	-	24	-	98	103	(177)
(104)	-	(104)	-	(74)	(15)	(15)
(5,702)	-	(5,702)	-	(462)	(286)	(4,954)
(3,349)	-	(3,349)	-	(20)	(94)	(3,235)
(49,840)	-	(49,840)	-	(541)	(2,126)	(47,173)
11,281	-	11,281	-	(716)	1,031	10,966

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغير في حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

تكاليف التفتيش والرقابة

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

18- التقارير القطاعية (تتمة)

<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u>						
993	-	993	993	-	-	-
(11,446)	(359)	(11,087)	-	(1,580)	(672)	(8,835)
1,758	1,758	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(8,695)	1,399	(10,094)	993	(1,580)	(672)	(8,835)
2,586	1,399	1,187	993	(2,296)	359	2,131
(253)	(253)	-	-	-	-	-
2,333	1,146	1,187	993	(2,296)	359	2,131
(119)	-	(119)	(119)	-	-	-
-	1,068	(1,068)	(874)	2,296	(359)	(2,131)
2,214	2,214	-	-	-	-	-

إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها
مصرفات إدارية وعمومية
توزيعات أسهم وأرباح إستثمارات
خسارة محققة من إستثمارات متاحة للبيع
إجمالي (مصرفات) / دخل التشغيل
إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
زكاة
صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة
إجمالي الدخل للفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين
الفائض / (العجز) المحول للمساهمين
صافي الدخل / (الخسارة) المنسوب للمساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

18- التقارير القطاعية (تتمة)

ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)						
الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي التأمين التشغيلي	عمليات المساهمين	المجموع
54,052	4,034	2,161	-	60,247	-	60,247
13,913	763	122	-	14,798	-	14,798
4,741	336	70	-	5,147	-	5,147
16,374	-	6	-	16,380	-	16,380
-	179	-	-	179	-	179
89,080	5,312	2,359	-	96,751	-	96,751
-	-	(280)	-	(280)	-	(280)
(987)	-	(1,034)	-	(2,021)	-	(2,021)
(960)	(311)	(79)	-	(1,350)	-	(1,350)
87,133	5,001	966	-	93,100	-	93,100
(55,543)	(2,211)	(92)	-	(57,846)	-	(57,846)
31,590	2,790	874	-	35,254	-	35,254
-	-	360	-	360	-	360
-	373	201	-	574	-	574
31,590	3,163	1,435	-	36,188	-	36,188

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- منشآت كبيرة

- منشآت متوسطة

- منشآت صغيرة

- منشآت متناهية الصغر

- أفراد

إجمالي أقساط مكتتبة

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

- محلي

- دولي (يشمل الأقساط المتنازل عنها من خلال وسيط محلي)

فائض نفقات الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة - صافي

صافي الأقساط المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

18- التقارير القطاعية (تتمة)

تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
(30,608)	-	(30,608)	-	25	(3,078)	(27,555)	إجمالي المطالبات المدفوعة
12,162	-	12,162	-	(31)	507	11,686	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(18,446)	-	(18,446)	-	(6)	(2,571)	(15,869)	صافي المطالبات المدفوعة
3,026	-	3,026	-	115	987	1,924	التغير في المطالبات تحت التسوية
(471)	-	(471)	-	(68)	(595)	192	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(14,861)	-	(14,861)	-	974	621	(16,456)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(1,168)	-	(1,168)	-	(887)	(1,717)	1,436	التغير في حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(31,920)	-	(31,920)	-	128	(3,275)	(28,773)	صافي المطالبات المتكبدة
(8,088)	-	(8,088)	-	378	(388)	(8,078)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(24)	-	(24)	-	(71)	47	-	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(3,937)	-	(3,937)	-	(160)	(253)	(3,524)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(2,784)	-	(2,784)	-	(64)	(186)	(2,534)	تكاليف التفتيش والرقابة
(46,753)	-	(46,753)	-	211	(4,055)	(42,909)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(10,565)	-	(10,565)	-	1,646	(892)	(11,319)	صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

18- التقارير القطاعية (تتمة)

<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u>						
75	-	75	75	-	-	-
(11,907)	(444)	(11,463)	(11,463)	-	-	-
1,608	1,577	31	31	-	-	-
8	8	-	-	-	-	-
(10,216)	1,141	(11,357)	(11,357)	-	-	-
(20,781)	1,141	(21,922)	(11,357)	1,646	(892)	(11,319)
(95)	(95)	-	-	-	-	-
(20,876)	1,046	(21,922)	(11,357)	1,646	(892)	(11,319)
-	(21,922)	21,922	11,357	(1,646)	892	11,319
(20,876)	(20,876)	-	-	-	-	-
<u>إجمالي (مصرفات) / دخل التشغيل</u>						
<u>إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة</u>						
<u>زكاة</u>						
<u>صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة</u>						
<u>(العجز) / الفائض المحول للمساهمين</u>						
<u>صافي الدخل / (الخسارة) المنسوب للمساهمين بعد الزكاة</u>						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

18- التقارير القطاعية (تتمة)

ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م (غير مدققة)						
الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي التأمين التشغيلي	عمليات المساهمين	المجموع
-	-	-	21,593	21,593	13,908	35,501
83,386	8,234	7,090	39,573	138,283	-	138,283
-	-	4,629	-	4,629	-	4,629
6,165	9,272	1,192	-	16,629	-	16,629
977	132	1,576	-	2,685	-	2,685
10,825	873	926	-	12,624	-	12,624
-	-	-	1,923	1,923	63,953	65,876
-	-	-	28,783	28,783	188,474	217,257
101,353	18,511	15,413	91,872	227,149	266,335	493,484
-	-	-	331	331	-	331
-	-	-	8,230	8,230	-	8,230
125,146	7,860	8,224	-	141,230	-	141,230
-	-	1,149	-	1,149	-	1,149
26,045	20,750	1,335	-	48,130	-	48,130
30,923	2,148	2,588	-	35,659	-	35,659
13,740	1,656	-	-	15,396	-	15,396
9,988	572	484	-	11,044	-	11,044
-	-	-	66,817	66,817	8,592	75,409
205,842	32,986	13,780	75,378	327,986	8,592	336,578

موجودات

النقدية وما في حكمها

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 اكتتاب مؤجلة

استثمارات

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات

مطالبات مستحقة لحملة الوثائق

ضم دائنة لمعيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

إحتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

18- التقارير القطاعية (تتمة)

ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (مدققة)						
الصحي	غير موزعة	إجمالي التأمين التشغيلي	عمليات المساهمين	المجموع		
-	-	21,230	23,285	44,515		
39,433	4,194	1,516	-	79,559		
-	-	4,866	-	4,866		
5,649	9,267	725	-	15,641		
1,759	264	1,726	-	3,749		
7,321	341	666	-	8,328		
-	-	-	1,923	67,938		
-	-	-	23,823	211,091		
54,162	14,066	9,499	81,392	435,687		
343	(1,287)	1,187	-	243		
-	-	-	12,976	12,976		
90,864	3,825	6,222	-	100,911		
-	-	1,057	-	1,057		
30,449	20,176	849	-	51,474		
23,825	2,661	1,870	-	28,356		
13,563	1,759	98	-	15,420		
9,973	557	410	-	10,940		
-	-	-	49,596	57,455		
169,017	27,691	11,693	62,572	278,832		

موجودات

النقدية وما في حكمها

أقساط تأمين ودمم 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 اكتتاب مؤجلة

استثمارات

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات

مطالبات مستحقة لحملة الوثائق

دمم دائنة لمعيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

إحتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

19- إيضاحات تكميلية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
كما في 31 مارس 2020م (غير مدققة)			كما في 31 ديسمبر 2019م (مدققة)		
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
21,593	13,908	35,501	21,230	23,285	44,515
-	117,367	117,367	-	115,993	115,993
138,283	-	138,283	79,559	-	79,559
4,629	-	4,629	4,866	-	4,866
16,629	-	16,629	15,641	-	15,641
2,685	-	2,685	3,749	-	3,749
12,624	-	12,624	8,328	-	8,328
1,923	15,212	17,135	1,923	17,375	19,298
-	48,741	48,741	-	48,640	48,640
100,298	-	100,298	111,315	-	111,315
21,722	2,363	24,085	17,337	2,698	20,035
6,561	-	6,561	5,970	-	5,970
500	-	500	516	-	516
-	30,000	30,000	-	30,000	30,000
-	36,000	36,000	-	36,000	36,000
-	2,744	2,744	-	2,577	2,577
327,447	266,335	593,782	270,434	276,568	547,002
الموجودات					
المطلوبات					
331	-	331	243	-	243
61,814	2,736	64,550	44,774	2,423	47,197
8,230	-	8,230	12,976	-	12,976
141,230	-	141,230	100,911	-	100,911
1,149	-	1,149	1,057	-	1,057
48,130	-	48,130	51,474	-	51,474
35,659	-	35,659	28,356	-	28,356
15,396	-	15,396	15,420	-	15,420
11,044	-	11,044	10,940	-	10,940
-	100,298	100,298	-	111,315	111,315
4,105	-	4,105	4,043	-	4,043
898	-	898	779	-	779
-	3,112	3,112	-	2,859	2,859
-	2,744	2,744	-	2,577	2,577
327,986	108,890	436,876	270,973	119,174	390,147
إجمالي المطالبات					
حقوق الملكية					
-	240,000	240,000	-	240,000	240,000
-	(83,452)	(83,452)	-	(85,666)	(85,666)
(539)	-	(539)	(539)	-	(539)
-	897	897	-	3,060	3,060
(539)	157,445	156,906	(539)	157,394	156,855
327,447	266,335	593,782	270,434	276,568	547,002

الموجودات
النقدية وما في حكمها
ودائع قصيرة الأجل
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
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
مبالغ مستحقة من المساهمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة
ودائع طويلة الأجل
وديعة نظامية
إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية

إجمالي الموجودات

المطلوبات
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
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
توزيعات الفائض المستحقة
مخصص زكاة وضريبة دخل
إيراد عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي

إجمالي المطالبات

حقوق الملكية
رأس المال
خسائر متراكمة
خسائر اكتوارية على استحقاقات نهاية الخدمة
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطالبات و حقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

19- إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م (غير مدققة)		
العمليات التأمين	العمليات المساهمين	الأجمالي	العمليات التأمين	العمليات المساهمين	الأجمالي
103,397	-	103,397	96,751	-	96,751
(66)	-	(66)	(280)	-	(280)
(3,393)	-	(3,393)	(2,021)	-	(2,021)
(2,347)	-	(2,347)	(1,350)	-	(1,350)
97,591	-	97,591	93,100	-	93,100
(40,556)	-	(40,556)	(57,846)	-	(57,846)
57,035	-	57,035	35,254	-	35,254
752	-	752	360	-	360
3,334	-	3,334	574	-	574
61,121	-	61,121	36,188	-	36,188
(49,620)	-	(49,620)	(30,608)	-	(30,608)
12,946	-	12,946	12,162	-	12,162
(36,674)	-	(36,674)	(18,446)	-	(18,446)
3,344	-	3,344	3,026	-	3,026
988	-	988	(471)	-	(471)
(7,303)	-	(7,303)	(14,861)	-	(14,861)
(1,064)	-	(1,064)	(1,168)	-	(1,168)
(40,709)	-	(40,709)	(31,920)	-	(31,920)
24	-	24	(8,088)	-	(8,088)
(104)	-	(104)	(24)	-	(24)
(5,702)	-	(5,702)	(3,937)	-	(3,937)
(3,349)	-	(3,349)	(2,784)	-	(2,784)
(49,840)	-	(49,840)	(46,753)	-	(46,753)
11,281	-	11,281	(10,565)	-	(10,565)
993	-	993	75	-	75
(11,087)	(359)	(11,446)	(11,907)	(444)	(12,351)
1,758	1,758	3,516	1,608	1,577	3,185
-	-	-	8	8	16
(10,094)	1,399	(8,695)	(10,216)	1,141	(9,075)
1,187	1,399	2,586	(20,781)	1,141	(19,640)
-	(253)	(253)	(95)	(95)	(195)
1,187	1,146	2,333	(20,876)	1,046	(19,830)
(119)	-	(119)	-	-	-
(1,068)	1,068	-	-	(21,922)	(21,922)
-	2,214	2,214	(20,876)	(20,876)	-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها:
- محلي
- دولي
مصاريف فائض خسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب
تكاليف التفقيش والرقابة
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها
مصرفات إدارية وعمومية
توزيعات أسهم وأرباح إستثمارات
خسارة محققة من إستثمارات متاحة للبيع
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
إجمالي دخل/(خسارة) قبل الزكاة
الزكاة
صافي الدخل/(الخسارة) بعد الزكاة
إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
الفائض/(العجز) المحول للمساهمين
صافي (الخسارة) / الدخل المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

19- إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م (غير مدققة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
119	2,214	2,333	-	(20,876)	(20,876)
صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة					
-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل / (خسارة شاملة) أخرى البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة					
البند التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة فائض عمليات التأمين في السنوات اللاحقة					
-	(2,163)	(2,163)	-	140	140
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
119	51	170	-	(20,736)	(20,736)
إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة					
119	-	119	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للمنسوب إلى عمليات التأمين					
-	51	51	-	(20,736)	(20,736)
صافي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) المنسوب إلى المساهمين					

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

19- إيضاحات تكميلية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م (غير مدققة)		
العمليات المساهمين	العمليات التأمين	الأجمالي	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	الأجمالي
(20,781)	(20,781)	-	2,586	2,467	119
366	-	366	386	-	386
(75)	-	(75)	(993)	-	(993)
-	-	-	(101)	(101)	-
549	-	549	575	-	575
(19,941)	(20,781)	840	2,453	2,366	87
(50,936)	-	(50,936)	(57,731)	-	(57,731)
7,105	-	7,105	237	-	237
471	-	471	(988)	-	(988)
1,167	-	1,167	1,064	-	1,064
(4,719)	-	(4,719)	(4,296)	-	(4,296)
(22,004)	-	(22,004)	11,017	-	11,017
(2,875)	(302)	(2,573)	(4,050)	335	(4,385)
361	-	361	88	-	88
4,385	(2,733)	7,118	17,353	313	17,040
(14,146)	-	(14,146)	(4,746)	-	(4,746)
50,741	-	50,741	40,319	-	40,319
9	-	9	92	-	92
(3,027)	-	(3,027)	(3,344)	-	(3,344)
14,861	-	14,861	7,303	-	7,303
8,088	-	8,088	(24)	-	(24)
24	-	24	104	-	104
22,004	22,004	-	(11,017)	(11,017)	-
(8,432)	(1,812)	(6,620)	(6,166)	(8,003)	1,837
(35)	-	(35)	(513)	-	(513)
(8,467)	(1,812)	(6,655)	(6,679)	(8,003)	1,324
(718)	(718)	-	(1,374)	(1,374)	-
(3,118)	(3,118)	-	-	-	-
(1,164)	(1,164)	-	-	-	-
(531)	-	(531)	(961)	-	(961)
(5,531)	(5,000)	(531)	(2,335)	(1,374)	(961)
100,000	100,000	-	-	-	-
100,000	100,000	-	-	-	-
86,002	93,188	(7,186)	(9,014)	(9,377)	363
39,224	13,289	25,935	44,515	23,285	21,230
125,226	106,477	18,749	35,501	13,908	21,593
140	140	-	(2,163)	(2,163)	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
التعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك وإطفاء
إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
مبالغ مستحقة من المساهمين
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
إحتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

ودائع قصيرة الأجل
إضافات استثمارات متاحة للبيع، صافي
إضافات استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق،
صافي
إضافات ممتلكات ومعدات إضافات موجودات غير
ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

عائدات إصدار رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة
للبيع، صافي

20- لتعديلات وأرقام المقارنة

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو مذكور في إيضاح 4) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ، و قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ، و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة:

كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م:

التأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة	الحساب	كما في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م- قبل التعديل	أثر التعديل	كما في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م- بعد التعديل
ألف ريال سعودي				
قائمة الدخل المرحلية الموجزة	الزكاة ومصاريف ضريبة الدخل	-	(95)	(95)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	(95)	95	-

21- الأحداث اللاحقة

استجابة لوباء كوفيد-19، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم 189 بتاريخ 08 مايو 2020م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. تعتقد الإدارة أن متطلبات المرسوم هذه ليست حدث تعديل. ومع ذلك ، تمشياً مع التوجيهات الواردة في التعميم 189، قامت الشركة بتغيير طريقة احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من تاريخ بدء وثائق التأمين إلى تاريخ استحقاق الأقساط المستحقة وفقاً لشروط الدفع المتفق عليها بشكل متبادل مع العملاء، في وفقاً للإرشادات التنظيمية وسياسات الشركة وإجراءاتها. وقد أدى مبلغ التغيير في منهجية الحساب إلى انخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 4.65 مليون ريال سعودي.

22- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 شوال 1441هـ الموافق 11 يونيو 2020م.