

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من ١ إلى ١٢ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)

١٣ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ
١٤ يناير ٢٠١٤



(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
٢٥,٣٤٧	٨,٦٧٩	(أ) ٤	النقدية وشبه النقدية
١٧,٦٥٨	٢٠,٣٧٧	٥	مدينون ، صافي
٨,٧٣٥	٩,٩٠٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٢٢١	١٤,٢٣٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٠٧٠	٣,٠٨٩		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٣,٧٩٥	٢,٤٨٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(أ) ٧	استثمارات متاحة للبيع
٣٤,٢٢٦	٤٠,٩٧٤		مبالغ مستحقة من المساهمين
٥,٦٠٥	٥,٥٤٥		ممتلكات ومعدات ، صافي
١١٩,٥٨٠	١٠٧,٢٠٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠٥,٤٤٥	١٥٦,٢٤٣	(ب) ٤	النقدية وشبه النقدية
-	٦٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢١,٥٤٤	٦٤,٥٠١	(ب) ٧	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٢٥٨,٩٨٩	٢٥٢,٨٠٤		مجموع موجودات المساهمين
٣٧٨,٥٦٩	٣٦٠,٠٠٦		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٤,٥٩١	٦,٩٥٢		ذمم معيدي التأمين
٣٥,٢٤١	٤٨,٠٨٠		أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٤٩	١,٨٩٧		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣,٦٢٤	٣١,٦٩٦		مطالبات تحت التسوية
١٥,٣٥٥	١٨,٥٧٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠	-	٨	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١١٩,٥٨٠	١٠٧,٢٠٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين :
٤,٨٥٤	٣,٨٠٧		زكاة مستحقة
١,٨٧٠	١,٨٠٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤,٢٢٦	٤٠,٩٧٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤٠,٩٥٠	٤٦,٥٨٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠		رأس المال
(١١٠,٢٤١)	(١١٨,٤٧٢)		العجز المتراكم
٨,٢٨٠	٤,٦٨٧	٧ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢١٨,٠٣٩	٢٠٦,٢١٥		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٨,٩٨٩	٢٥٢,٨٠٤		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٨,٥٦٩	٣٦٠,٠٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية				
٥٤,١١٠	٨٣,٤٣٨	١٣,٢٠٢	٢٧,٦١٢	الإيرادات
(٢٠,٠٦٤)	(٢٨,٦٨١)	(٥,٣٣٤)	(٥,٧٠٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤,٠٤٦	٥٤,٧٥٧	٧,٨٦٨	٢١,٩١٠	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٤,٣٩٤	(١١,٦٠٣)	(٨,٢٩٣)	(١١,٣٨٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٨,٤٤٠	٤٣,١٥٤	(١,١٢٥)	١٠,٥٣٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٦٣٧	١,٨٢٣	٣٠٤	٥٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣٤	٥,٣٧١	٤٥	١,٨٧٨	عمولة إعادة التأمين
٥٩,٦١١	٥٠,٣٤٨	(٧٧٦)	١٣,٠٠٤	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٦٩,٩٧٦	٦٨,٦٦٨	١٣,٦٣١	١٨,٠٦٥	التكاليف والمصاريف
(٣٧,٢٣١)	(٣١,٣٤٩)	(٥,٣٥١)	(٨,٥٢١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٢,٧٤٥	٣٧,٣١٩	٨,٢٨٠	٩,٥٤٤	يخصم : حصة معيدي التأمين
(٧٣٢)	(٥,٩٣٩)	(٣,١٧٦)	(٣,٣١٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٢,٠١٣	٣١,٣٨٠	٥,١٠٤	٦,٢٢٥	التغيرات في المطالبات تحت التسمية
١٤,٦٩٠	٥,٧٤٤	١,٣٠٧	١,٥١٧	صافي المطالبات المتكبدة
١,٠٥٩	١,٢٧٧	٣٤٦	٢٩٣	تكاليف اكتتاب وئانق التأمين
٩,٦٩٦	٢,٦٩٧	٥٨٥	٧٧٢	مصاريف فائض الخسارة
٣٧,٩٦٤	٣٦,٠٣٦	٩,٤٤١	٩,٦٨٣	مصاريف اكتتاب أخرى
٩٥,٤٢٢	٧٧,١٣٤	١٦,٧٨٣	(١٨,٤٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٥,٨١١)	(٢٦,٧٨٦)	(١٧,٥٥٩)	(٥,٤٨٦)	مجموع التكاليف والمصاريف
٣٥,٨١١	٢٦,٧٨٦	١٧,٥٥٩	٥,٤٨٦	العجز من عمليات التأمين
-	-	-	-	حصة المساهمين من العجز
				العجز المتراكم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأثرية الموجزة.

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية				
				المصاريف
(٣٥,٨١١)	(٢٦,٧٨٦)	(١٧,٥٥٩)	(٥,٤٨٦)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٣,٤١٥)	(١,٨٥٤)	(١,٦٦٦)	(٧٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٩,٢٢٦)	(٢٨,٦٤٠)	(١٩,١٨٥)	(٦,٢١٣)	مجموع المصاريف
				الدخل
-	٢٣,٤٥٢	-	٢٣,٤٥٢	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨٠٠	١,١٨٢	٢٠٧	٤٩١	دخل صمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٠٠	٢٤,٦٣٤	٢٠٧	٢٣,٩٤٣	إجمالي الدخل
(٣٨,٤٢٦)	(٤,٠٠٦)	(١٨,٩٧٨)	١٧,٧٣٠	الدخل / (الخسارة) للفترة / للسنة
				الخسارة الشاملة الأخرى
(٦,٣٨٥)	(٤,٢٢٥)	(١,١٠٥)	(١,٠٧٥)	الزكاة وضريبة الدخل
٨,٣٢٢	١٩,٣٨٤	٦٦	٢,٢٦٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة لبيع
-	(٢٢,٩٧٧)	-	(٢٢,٩٧٧)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة / للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة لبيع
(٣٦,٤٨٩)	(١١,٨٢٤)	(٢٠,٠١٧)	(٤,٠٥٧)	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة / للسنة
				١٠ ربح / خسارة السهم :
(١,٢)	(٠,١٣)	(٠,٥٩)	٠,٥٥	ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة / السنة (بالآلاف)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (بألاف الريالات السعودية)	العجز المتراكم (بألاف الريالات السعودية)	رأس المال (بألاف الريالات السعودية)	(مراجعة)
٢٥٤,٥٢٨	(٤٢)	(٦٥,٤٣٠)	٣٢٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
(٣٨,٤٢٦)	-	(٣٨,٤٢٦)	-	الخسارة للسنة
(٦,٣٨٥)	-	(٦,٣٨٥)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٨,٣٢٢	٨,٣٢٢	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢١٨,٠٣٩	٨,٢٨٠	(١١٠,٢٤١)	٣٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢١٨,٠٣٩	٨,٢٨٠	(١١٠,٢٤١)	٣٢٠,٠٠٠	(غير مراجعة) الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(٤,٠٠٦)	-	(٤,٠٠٦)	-	الخسارة للسنة
(٤,٢٢٥)	-	(٤,٢٢٥)	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٥٩٣)	(٣,٥٩٣)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٠٦,٢١٥	٤,٦٨٧	(١١٨,٤٧٢)	٣٢٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

(بالآلاف الريالات السعودية)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
-	-
(٣٥,٨١١)	(٢٦,٧٨٦)
١,١٢٧	١,٦٦٦
(٤)	(٢)
٤,٠٢٠	١,٥٥١
(٣٠,٦٦٨)	(٢٣,٥٧١)
(٣,٧٣٤)	(٤,٢٧٠)
١٩,٣٤٣	(١,١٦٥)
١٠,٧٦٣	٥,٩٨٩
١١,٧٣٩	(١,٠١٩)
٤,٢٠٨	١,٣١٢
١٤,٠١٨	٢٠,٠٣٨
(٣٨,٧٨٢)	(١٧,٦٣٩)
(٤٣,٧٣٧)	١٢,٨٣٩
٦٦١	١,١٤٨
(١١,٤٩٥)	(١١,٩٢٨)
(٣,٧٥١)	٣,٢٢٢
(١,٠٢٤)	(٢٠)
(٧٢,٤٥٩)	(١٥,٠٦٤)
(٢,٦٩٦)	(١,٦٦٧)
٢٨	٦٣
(٢,٦٦٨)	(١,٦٠٤)
(٧٥,١٢٧)	(١٦,٦٦٨)
١٠٠,٤٧٤	٢٥,٣٤٧
٢٥,٣٤٧	٨,٦٧٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

العجز المتراكم
تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
حصة المساهمين من العجز
استهلاك
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مديون
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من المساهمين
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(٢٨,٤٢٦)	(٤,٠٠٦)	
٣٥,٨١١	٢٦,٧٨٦	
-	(٢٣,٤٥٢)	
(٨٠٠)	(١,١٨٢)	
(٣,٤١٥)	(١,٨٥٤)	
١٣٤	(٦٠)	
١,٦٣٦	(٦٢)	
(١٤,٠١٨)	(٢٠,٠٣٨)	
(٥,٩٦٥)	(٥,٢٧٢)	
(٢١,٦٢٨)	(٢٧,٢٨٦)	
(١٨٦)	(٢,٧٢٧)	
٢١,٠١٤	٧٩,٦٢٩	
٨٠٠	١,١٨٢	
٢١,٦٢٨	٧٨,٠٨٤	
-	٥٠,٧٩٨	
١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥	
١٠٥,٤٤٥	١٥٦,٢٤٣	
٨,٣٢٢	(٣,٥٩٣)	٧ (ب)



التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الخسارة للسنة
تعديلات لتسوية صافي الخسارة للسنة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
صافي العجز المحول من عمليات التأمين
الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
الزكاة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع



١ - عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") .. شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٥، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي ، ص ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". بناءً عليه ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

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

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

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض بنود الدخل الشامل الآخر.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) (الأدوات المالية - الإفصاح عن الملكية في شركات أخرى.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - (المعدلة في ٢٠١١) - منافع الموظفين

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) (الأدوات المالية - الإفصاحات حول مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

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

- التعديلات على الأسس لإبداء الرأي على معايير المحاسبة الدولية رقم (١ ، ١٦ ، ٣٢ ، ٣٤) - التحسينات السنوية (٢٠١١).

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتحاق المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - عرض مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية التي تم نشرها وغير سارية التطبيق حتى الآن. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

٤- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٥	١٩
٨,٦٦٤	٢٥,٣٢٨
٨,٦٧٩	٢٥,٣٤٧

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٦٠,١٠٥	-
٨٠,٠٠٠	-
١٦,١٣٨	١٠٥,٤٤٥
١٥٦,٢٤٣	١٠٥,٤٤٥

وديعة قصيرة الأجل - (أ)
وديعة قصيرة الأجل - (ب)
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(أ) قامت الشركة في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٣ بإيداع وديعة قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق في ٢١ يناير ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٧٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لاشيء) .

(ب) قامت الشركة في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ بإيداع وديعة قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي من خلال شركة عمود كابيتال وتستحق في ١٩ يناير ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ١,٧٣% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لاشيء) .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٥- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٣,٨٤٧	٤,٨٣٤	حامل و وثائق التأمين
٥,٨٣٤	١٩,٣٦٢	وكلاء و وسطاء
٥,٧٦٠	٤,٣٣٣	جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
-	١,١٨٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
٢٥,٤٤١	٢٩,٧١١	
(٧,٧٨٣)	(٩,٣٣٤)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٧,٦٥٨	٢٠,٣٧٧	المجموع

تتألف الارصدة المدينة من عدد كبير من العملاء اغلبيتها في المملكة العربية السعودية .

٦- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بإستثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) في شركة غير متداولة، مسجلة بالمملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٩,٩٩٣	٣٠,٢٢٥	محافظة اختيارية بإدارة عودة كابينال
٢٠,٣٧٤	٢٠,٦٩٩	صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
٧,٥٧٦	٨,٧٦٧	فالكلم - صندوق الرابحة العقاري
-	٤,٨١٠	أسهم في شركة بوان القابضة
٤٤,٩٧٣	-	محافظة اختيارية بإدارة فالكلم
١٨,٦٢٨	-	صندوق فالكلم للأسواق العربية
١٢١,٥٤٤	٦٤,٥٠١	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
ج) عمليات المساهمين (تتمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٤,٦٨٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٨,٢٨٨ مليون ريال سعودي) ويندرج ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تتضمن أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع أرصدة نقدية قدرها ٢,١٦٧ الف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,٨٢٥ الف ريال سعودي).

ج) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٠,٢٢٥	-	-	٣٠,٢٢٥
٢٠,٦٩٩	-	-	٢٠,٦٩٩
-	٨,٧٦٧	-	٨,٧٦٧
٤,٨١٠	-	-	٤,٨١٠
٥٥,٧٣٤	٨,٧٦٧	١,٩٢٣	٦٦,٤٢٤

عمليات التأمين
أسهم

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
فالكم - صندوق الرابطة العقاري
أسهم في شركة بوان القابضة
المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢٩,٩٩٣	-	-	٢٩,٩٩٣
٢٠,٣٧٤	-	-	٢٠,٣٧٤
-	٧,٥٧٦	-	٧,٥٧٦
٤٤,٩٧٣	-	-	٤٤,٩٧٣
١٨,٦٢٨	-	-	١٨,٦٢٨
١١٣,٩٦٨	٧,٥٧٦	١,٩٢٣	١٢٣,٤٦٧

عمليات التأمين
أسهم

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
فالكم - صندوق الرابطة العقاري
محفظة اختيارية بإدارة فالكم
صندوق فالكم للأسواق العربية
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
١٣,٨٢٦	١٧,٤٨٨
١,٢٢٢	٩٠٠
٩٦٦	٨٦٠
٢٩٠	١٩٧
١٦,٣٠٤	١٩,٤٤٥
٨٨٥	-
٣٣٨	٤٦٠
٥٣١	-
١,٦٨٧	-

وثائق تأمين صادرة إلى :

مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات فال
مجموعة شركات البلاد
فهد محمد صالح العذل
المجموع

أتعاب إدارية :

أتعاب إدارية لشركة غلوب سيد من مراجعة المطالبات الخيرية
أتعاب إدارة استثمارات لشركة فالك

إيرادات أخرى :

خدمات قدمتها الشركة إلى شركة أمانة الخليج للتأمين لمعالجة المطالبات
أتعاب استشارات إدارية للشركة البنانية السويسرية للضمان

تجدر الإشارة إلى أن الشركة قد قامت بالغاء الاتفاقية المتعلقة باستشارات إدارية مع الشركة البنانية السويسرية للضمان لإسباب تعاقدية وبحسب مطلب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢ وبموجب الكتاب المرسل إليهم برقم LET/٢٠/٢٠١٣٨٠ بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ ، علماً بأن العقد بين الطرفين ينتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأن قيمة العقد غير المدفوعة بلغت ١,١٢٦ الف دولار أمريكي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

١) عمليات التأمين

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٤,٠٠٠	٣,١٤٦
١,٢١٩	٥٠٩
٤٦٦	٦٠١
٧١	٧٧
٤	-
٥,٧٦٠	٤,٣٣٣
٢٠	-
٢٠	-
٢,٠٩٦	٢,٠٩٦
١,٥٠٣	١,٤٣١

مستحق من مجموعة شركات السيف

مستحق من مجموعة شركات فال

مستحق من مجموعة شركات البلاد

مستحق من فهد محمد العنل

أخرى

المجموع

مستحق إلى شركة غلوب ميد السعودية

المجموع

مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة

ومطلوبات أخرى)

٢) عمليات المساهمين

أرصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٣,٣٧٩	-	٩٨٩	-	رواتب وتعويضات
١,١٨٢	١٧٧	١٧١	-	بدلات
٤,٥٦١	١٧٧	١,١٦٠	-	المجموع
كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٣,٦٤٦	-	٢,٤٤٨	-	رواتب وتعويضات
١,١٨٧	٤٤٧	١١٢	-	بدلات
٤,٨٣٣	٤٤٧	٢,٥٦٠	-	المجموع

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دفع مبلغ ١,١٧٤,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٢٩٢,٦٠١ ريال سعودي) مقابل أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحرية	الشحن	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٧,٩٠٨	١٦,٥٦١	١٦٥	٢,٢٦٨	٣٧٢	٣٣٨	٢٧,٦١٢
(٣,٨٦٢)	٧٤٠	(١١٩)	(٢,١٥٦)	(٢٩٨)	(٧)	(٥,٧٠٢)
٤,٠٤٦	١٧,٣٠١	٤٦	١١٢	٧٤	٣٣١	٢١,٩١٠
٢,١٩٧	(١٣,٥٩٩)	٨	٧٧	٥٦	(١١٩)	(١١,٣٨٠)
٦,٢٤٣	٣,٧٠٢	٥٤	١٨٩	١٣٠	٢١٢	١٠,٥٣٠
٢٥٥	٩٧	٨٦	٧٠	٦٧	٢١	٥٩٦
١,٨٧٨	-	-	-	-	-	١,٨٧٨
٨,٣٧٦	٣,٧٩٩	١٤٠	٢٥٩	١٩٧	٢٣٣	١٣,٠٠٤
١٥,٩٣١	٢,٠٥٩	(٥)	-	-	٨٠	١٨,٠٦٥
(٨,٠٠٥)	(٤٠٠)	(١١٦)	-	-	-	(٨,٥٢١)
٧,٩٢٦	١,٦٥٩	(١٢١)	-	-	٨٠	٩,٥٤٤
٣٥٤	(٣,١٠٠)	(٦٥)	(٤٨)	(٢٠٩)	(٢٥١)	(٣,٣١٩)
٨,٢٨٠	(١,٤٤١)	(١٨٦)	(٤٨)	(٢٠٩)	(١٧١)	٦,٢٢٥
١,٠٥٣	٢٩٩	٦٨	٣٧	٣٦	٢٤	١,٥١٧
-	١٦٢	٨٣	٤٨	-	-	٢٩٣
٦٢٩	١٣٨	٥	-	-	-	٧٧٢
٢,٧٧٢	٥,٨٠٧	٥٨	٧٩٦	١٣١	١١٩	٩,٦٨٣
١٢,٧٣٤	٤,٩٦٥	٢٨	٨٣٣	(٤٢)	(٢٨)	١٨,٤٩٠
(٤,٣٥٨)	(١,١٦٦)	١١٢	(٥٧٤)	٢٣٩	٢٦١	(٥,٤٨٦)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسددة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين
غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين
المكتسبة
عمولة إعادة التأمين
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدني التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فاتض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

أفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحرية	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية							
٩,٠٣٨	٣,١٩٣	٤٢٢	١٦٩	٢٧٦	١٠٤	١٣,٢٠٢	عمليات التأمين
(٢,٢٨٤)	(١,٣٩٣)	(٣٤٦)	(١٢٨)	(١٦١)	(٢٢)	(٥,٣٣٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٧٥٤	١,٨٠٠	٧٦	٤١	١١٥	٨٢	٧,٨٦٨	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٣٥٥)	(٥,٤٩٨)	٧١	(٧٣)	(١٤٩)	٨	(٨,٩٩٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٣٩٩	(٣,٦٩٨)	١٤٧	(٣٢)	(٣١)	٩٠	(١,١٢٥)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
-	١٩٥	٥٢	٢٨	١٨	١١	٣٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	٤٥	-	-	-	-	٤٥	عمولة إعادة التأمين
٢,٣٩٩	(٣,٤٥٨)	١٩٩	(٤)	(١٣)	١٠١	(٧٧٦)	إيرادات أخرى
٩,٠٢٧	٤,٣٠٥	٥٢	-	٢١٤	٣٣	١٣,٦٣١	مجموع الإيرادات
(٤,٦١٤)	(٥٣٤)	(٢٦)	-	(١٦١)	(١٦)	(٥,٣٥١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٤١٣	٣,٧٧١	٢٦	-	٥٣	١٧	٨,٢٨٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥,٠٩٠)	٢,٤٠٣	(٥٧٣)	٤٨	٤	٣٢	(٣,١٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٧٧)	٦,١٧٤	(٥٤٧)	٤٨	٥٧	٤٩	٥,١٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٨٥٣	٣٥٢	٥١	٢٨	١٥	٨	١,٣٠٧	صافي المطالبات المتكبدة
-	١٥٤	٧٧	٤١	-	٧٤	٣٤٦	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٥٦	٢٩	-	-	-	-	٥٨٥	مصاريف فائض الخسارة
٦,٤٦٣	٢,٢٨٣	٣٠٢	١٢١	١٩٧	٧٥	٩,٤٤١	مصاريف إكتتاب أخرى
٧,١٩٥	٨,٩٩٢	(١١٧)	٢٣٨	٢٦٩	٢٠٦	١٦,٧٨٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٧٩٦)	(١٢,٤٥٠)	٣١٦	(٢٤٢)	(٢٨٢)	(١٠٥)	(١٧,٥٥٩)	مجموع التكاليف والمصاريف (العجز) / الفائض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	البحري	الشحن	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية							
٥٤,٦١٧	٢١,٦٠٠	١,٧٤٧	٣,٠٩٦	١,٢٦٥	١,١١٣	٨٣,٤٣٨	
(٢٢,١٠٤)	(٨٤٠)	(١,٥٤٨)	(٢,٨٧٣)	(٩٩٠)	(٣٢٦)	(٢٨,٦٨١)	
٣٢,٥١٣	٢٠,٧٦٠	١٩٩	٢٢٣	٢٧٥	٧٨٧	٥٤,٧٥٧	
(٢,١٥٦)	(٩,٧١٢)	١٦٦	١٩٦	٩٢	(١٨٩)	(١١,٦٠٣)	
٣٠,٢٥٧	١١,٠٤٨	٣٦٥	٤١٩	٣٦٧	٥٩٨	٤٣,١٥٤	
٢٤٩	٦٩٩	٢٥٨	٢١٩	٢٢١	٧٧	١,٨٢٣	
٥,٣٧١	-	-	-	-	-	٥,٣٧١	
٢٦,٠٧٧	١١,٧٤٧	٦٢٣	٦٢٨	٥٨٨	٦٧٥	٥٠,٣٤٨	
٥٦,٥٤١	١١,٨٠١	١٥٥	٨	٧٧	٨٦	٦٨,٦٦٨	
(٢٨,٤٩٤)	(٢,٦٢٧)	(١٥٤)	(٨)	(٦٣)	(٣)	(٣١,٣٤٩)	
٢٨,٠٤٧	٩,١٧٤	١	-	١٤	٨٣	٣٧,٣١٩	
(٢,٦٠٤)	(٣,٠٦٣)	١٨٢	٥	(٢٥٤)	(٢٠٥)	(٥,٩٣٩)	
٢٥,٤٤٣	٦,١١١	١٨٣	٥	(٢٤٠)	(١٢٢)	٣١,٣٨٠	
٣,٨٨٧	١,٢٧١	٢٦٤	١٣٥	١٢١	٦٦	٥,٧٤٤	
-	٦٣٢	٣٢١	١٧٧	-	١٤٧	١,٢٧٧	
٢,٣٥٣	٣٣١	٥	-	٨	-	٢,٦٩٧	
٢٤,٨١٨	٨,١٨٦	٨٠٥	١,١٨٧	٥٥٣	٤٨٧	٣٦,٠٣٦	
٥٦,٥٠١	١٦,٥٣١	١,٥٧٨	١,٥٠٤	٤٤٢	٥٧٨	٧٧,١٣٤	
(٢٠,٤٢٤)	(٤,٧٨٤)	(٩٥٥)	(٨٦٦)	١٤٦	٩٧	(٢٦,٧٨٦)	

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبه
التغيرات في أقساط التأمين
غير المكتتبه
صافي أقساط التأمين
المكتتبه
عمولة إعادة التأمين
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اكتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف اكتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف

(العجز) / الفائض من عمليات
التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحرية	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية							
٣٤,٢٦٨	١٥,٨٢٣	١,٧٣٢	٨٨٩	٨٥٥	٥٤٣	٥٤,١١٠	عمليات التأمين
(١٤,٧٥٩)	(٣,٠٦٧)	(١,١٤٨)	(٥٠٩)	(٤٣٥)	(١٤٦)	(٢٠,٠٦٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٩,٥٠٩	١٢,٧٥٦	٥٨٤	٣٨٠	٤٢٠	٣٩٧	٣٤,٠٤٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٥,٠٦١	(١٠,٤٦٥)	٩٧	(٢١٣)	(٤٩)	(٣٧)	٢٤,٣٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤,٥٧٠	٢,٢٩١	٦٨١	١٦٧	٣٧١	٣٦٠	٥٨,٤٤٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
-	٢٣٧	١٩١	٧٩	٩٨	٢٢	٦٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	٥٣٤	-	-	-	-	٥٣٤	صعولة إعادة التأمين
٥٤,٥٧٠	٣,٠٦٢	٨٧٢	٢٤٦	٤٦٩	٣٩٢	٥٥,٦١١	إيرادات أخرى
٦١,٠٧٤	٨,٤٨٩	٨٦	٥٦	٢١٦	٥٥	٦٩,٩٧٦	مجموع الإيرادات
(٣٦,٣٢٢)	(٦٣٨)	(٥٤)	(٣٩)	(١٦٢)	(١٦)	(٣٧,٢٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٧٥٢	٧,٨٥١	٣٢	١٧	٥٤	٣٩	٣٢,٧٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨,٠٠٣)	٧,١٦٢	(٢١١)	٥٠	٥٩	٢١١	(٧٣٢)	صافي المطالبات المدفوعة
١٦,٧٤٩	١٥,٠١٣	(١٧٩)	٦٧	١١٣	٢٥٠	٣٢,٠١٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٣,٤٦٢	٨٥٤	٢٠٢	٧٢	٧٤	٢٦	١٤,٦٩٠	صافي المطالبات المنكبتة
-	٤٦٠	٢٩٠	١٥٤	-	١٥٥	١,٠٥٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٦١٦	٨٠	-	-	-	-	٩,٦٩٦	مصاريف فائض الخسارة
٢٣,٢٠٨	١٢,١٠٩	١,٠٨١	٦٤٦	٥٧٨	٣٤٢	٣٧,٩٦٤	مصاريف إكتتاب أخرى
٦٣,٠٣٥	٢٨,٥١٦	١,٣٩٤	٩٣٩	٧٦٥	٧٧٣	٩٥,٤٢٢	مصاريف صومية وإدارية
(٨,٤٦٥)	(٢٥,٤٥٤)	(٥٢٢)	(٦٩٣)	(٢٩٦)	(٣٨١)	(٢٥,٨١١)	مجموع التكاليف والمصاريف العجز من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	التشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بالآلاف الريالات السعودية							
٩,٩٠٠	٥٥	٢٩٩	٢,٢٧٨	٣٤٤	١٦٠	٦,٧٦٤	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٢٣٢	١٣٤	١٧٠	٢٤٣	٥٧١	١,٦٢٢	١١,٤٩٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٠٨٩	٢٤	٤١	٢٠٣	٥٥	١,٦٥٩	١,١٠٧	تكاليف إككتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٩,٩٨١							موجودات غير مصنفة
<u>١٠٧,٢٠٢</u>							مجموع الموجودات
٤٨,٠٨٠	٣٦٨	٣٦٩	٢,٤١٦	٤١٥	٢٤,٩٥٧	١٩,٥٥٥	مطلوبات عمليات التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٨٩٧	١٤	٧٩	٥٢٩	٧٧	٤٠	١,١٥٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣١,٦٩٦	٢٨٠	٢٢٣	٣١٩	٨٧٤	٧,٠٨٥	٢٢,٩١٥	مطالبات تحت التسوية
٢٥,٥٢٩							مطلوبات غير مصنفة
<u>١٠٧,٢٠٢</u>							مجموع المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بالآلاف الريالات السعودية							
							موجودات عمليات التأمين
٨,٧٣٥	٤٥	١٤٢	٢٧٠	٤٣١	٢,١١٦	٥,٧٣١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٢٢١	٦٣	٧٤٠	٢٢٤	٩٢١	٦١٢	١٧,٦٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٠٧٠	١٥	٢٨	٤٧	٧٢	٦٩٦	١,٢١٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٨,٥٥٤							موجودات غير مصنفة
١١٩,٥٨٠							مجموع الموجودات
							مطلوبات عمليات التأمين
٣٥,٢٤١	١٧٠	٣٠٥	٦٠٥	٥٩٧	١٧,٢٠١	١٦,٣٦٣	إسقاط تأمين غير مكتسبة
٧٤٩	١٠	٣٨	٧٣	٩٩	٥٢٩	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣,٦٢٤	٤١٣	١,٠٤٦	٢٩٥	١,٠٤١	٩,١٣٩	٣١,٦٩٠	مطالبات تحت التسوية
٣٩,٩٦٦							مطلوبات غير مصنفة
١١٩,٥٨٠							مجموع المطلوبات

١٠ - ربح / (خسارة) السهم

تم احتساب ربح / (خسارة) الأسهم للفترة / السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وذلك بتقسيم صافي خسارة أو ربح الفترة /
السنة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة كالتالي:

١١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤.

١٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع أرقام السنة الحالية.