

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ١٨	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 مارس ٢٠١٤ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر 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 أعدتها 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 نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

البسام
محاسبون قانونيون
وإستشاريون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

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

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

١٩ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ
١٩ أبريل ٢٠١٤

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بآلاف الريالات السعودية)			
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	إيضاحات	
موجودات عمليات التأمين			
٨,٦٧٩	٦٨,٠٤٦	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٢٠,٣٧٧	٥١,٦٤٥	٥	مدينون ، صافي
٩,٩٠٠	٢٨,٣٢٤		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٢٣٢	١٩,٤٢٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٠٨٩	٩,٢٤٢		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٤٨٣	٤,١٥٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٩٧٤	٥٤,٤١٦		مبالغ مستحقة من المساهمين
٥,٥٤٥	٥,١٣٠		ممتلكات ومعدات ، صافي
١٠٧,٢٠٢	٢٤٢,٣٠٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٥٦,٢٤٣	١٦٢,٣٧٩	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
-	١١,٩٤٣		مستحق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٦٠	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٤,٥٠١	٤٨,٧٩٥	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٢٥٢,٨٠٤	٢٥٥,١١٧		مجموع موجودات المساهمين
٣٦٠,٠٠٦	٤٩٧,٤٢٢		مجموع الموجودات

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٢,٤١٤	٦,٩٥٢
١٤٠,٥٨٩	٤٨,٠٠٩
٦,٩٤٠	١,٨٩٧
٤٥,٦٩٢	٣١,٦٩٦
٢٦,٦٧٠	١٨,٦٤٨
٢٤٢,٣٠٥	١٠٧,٢٠٢

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم معيدي التأمين

اقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين :

زكاة مستحقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين :

رأس المال

العجز المتراكم

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
(١١٨,٤٧٢)	(١٢٧,١٨٤)
٤,٦٨٧	٧٣٤
٢٠٦,٢١٥	١٩٣,٥٥٠
٢٥٢,٨٠٤	٢٥٥,١١٧
٣٦٠,٠٠٦	٤٩٧,٤٢٢

٧ (ب)

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١
مارس

٢٠١٣

٢٠١٤

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

يخصم : حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة من المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف فائض الخسارة

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

العجز من عمليات التأمين

حصة المساهمين من العجز

العجز المتراكم

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

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٣	٢٠١٤		
(١,٦٨٨)	(١٣,٥٨٥)		المصاريف
(٤٣٠)	(٣٣٤)		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٢,١١٨)	(١٣,٩١٩)		مصاريف عمومية وإدارية
			مجموع المصاريف
-	٥,٧٤٦		الدخل
٢٠٢	٣٥٦		الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٠٢	٦,١٠٢		دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٩١٦)	(٧,٨١٧)		إجمالي الدخل
(١,١٢٠)	(٨٩٥)		الخسارة للفترة
٥,٢٠٤	٣٨		الخسارة الشاملة الأخرى
-	(٣,٩٩١)		الزكاة وضريبة الدخل
٢,١٦٨	(١٢,٦٦٥)		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
			المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
			اجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
(٠,٠٦)	(٠,٢٤)	١٠	خسارة السهم :
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠		خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
			متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

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

P.m. Alshulander

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

رأس المال	العجز المتراكم	للاستثمارات المتاحة للبيع	التغير في القيمة العادلة	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٢٠,٠٠٠	(١١٠,٢٤١)	٨,٢٨٠	٢١٨,٠٣٩	
-	(١,٩١٦)	-	(١,٩١٦)	
-	(١,١٢٠)	-	(١,١٢٠)	
-	-	٥,٢٠٤	٥,٢٠٤	
٣٢٠,٠٠٠	(١١٣,٢٧٧)	١٣,٤٨٤	٢٢٠,٢٠٧	
٣٢٠,٠٠٠	(١١٨,٤٧٢)	٤,٦٨٧	٢٠٦,٢١٥	
-	(٧,٨١٧)	-	(٧,٨١٧)	
-	(٨٩٥)	-	(٨٩٥)	
-	-	(٣,٩٥٣)	(٣,٩٥٣)	
٣٢٠,٠٠٠	(١٢٧,١٨٤)	٧٣٤	١٩٣,٥٥٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

الخسارة للفترة

الزكاة وضريبة الدخل

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

الخسارة للفترة

الزكاة وضريبة الدخل

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

P.m. Alhulander

[Signature]

[Signature]

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	
٢٠١٣	٢٠١٤
-	-
(١,٦٨٨)	(١٣,٥٨٥)
٣٦٩	٥٠٥
(٣)	-
(٧٨٥)	١,٠٤٣
(٢,١٠٧)	(١٢,٠٣٧)
(١٨,٨٧٧)	(٣٢,٣١١)
(٩,٤٨٣)	(١٨,٤٢٤)
٢٧٥	(٥,١٩٤)
(١,٣٩٤)	(٦,١٥٣)
(١,٣١٣)	(١,٦٧٠)
١٠٩	١٤٣
(٧٢٩)	١٥,٤٦٢
٢١,٣٦٥	٩٢,٥٨٠
٣١٤	٥,٠٤٣
(٣,٧٩٧)	١٣,٩٩٦
٣٢٣	٨,٠٢٢
(٢٠)	-
(١٥,٣٣٤)	٥٩,٤٥٧
(٧٣٦)	(٩٠)
٤٥	-
(٦٩١)	(٩٠)
(١٦,٠٢٥)	٥٩,٣٦٧
٢٥,٣٤٧	٨,٦٧٩
٩,٣٢٢	٦٨,٠٤٦

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 / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدينون
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 من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

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

الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

J. m. Alkhalaf

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	
٢٠١٣	٢٠١٤

إيضاح

(١,٩١٦)	(٧,٨١٧)
١,٦٨٨	١٣,٥٨٥
-	(٥,٧٤٦)
(٢٠٢)	(٣٥٦)
(٤٣٠)	(٣٣٤)
-	٦٠
٤٠٩	٦٤١
(١٠٩)	(١٤٣)
(١٣٠)	٢٢٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الخسارة للفترة

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٧٢)	(٨٣٠)
-	٦,٣٨٦
٢٠٢	٣٥٦
١٣٠	٥,٩١٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
دخل عملات من الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

-	٦,١٣٦
١٠٥,٤٤٥	١٥٦,٢٤٣
١٠٥,٤٤٥	١٦٢,٣٧٩

الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٥,٢٠٤	(٣,٩٥٣)
-	(١١,٩٤٣)

٧ (ب)

معلومات إضافية غير نقدية :
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
المستحق من بيع استثمارات متاحة للبيع

١ - عام

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

إن أهداف الشركة هي مواصلة 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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" . بناءً عليه ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

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

يتم اعداد القوائم الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي 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 ٢٠١٣ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - عرض مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) - الإنخفاض في قيمة الموجودات.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم إتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٤ - النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٨١	١٥
٤٢,٩٦٥	٨,٦٦٤
٢٥,٠٠٠	-
٦٨,٠٤٦	٨,٦٧٩

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

(أ) قامت الشركة في ٢٧ مارس ٢٠١٤ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق في ٢٧ ابريل ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٣٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : لا شيء).

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٥٠,٠٠٠	٦٠,١٠٥
-	٨٠,٠٠٠
١٢,٣٧٩	١٦,١٣٨
١٦٢,٣٧٩	١٥٦,٢٤٣

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

(أ) قامت الشركة في ٢٧ مارس ٢٠١٤ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق في ٢٧ ابريل ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٣٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٠,٧٥ % سنوياً).

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٥ - المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٩,٣٦٢	٢٥,٠٨٦
٤,٨٣٤	١٨,٥٦٩
٤,٣٣٣	١٧,٢٦٣
١,١٨٢	١,١٠٤
٢٩,٧١١	٦٢,٠٢٢
(٩,٣٣٤)	(١٠,٣٧٧)
٢٠,٣٧٧	٥١,٦٤٥

وكلاء ووسطاء
حاملي وثائق التأمين
جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
ذمم معيدي تأمين مدينة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
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 باستثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : 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 ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٠,٢٢٥	٢٨,٠١٦
٢٠,٦٩٩	٢٠,٧٧٩
٨,٧٦٧	-
٤,٨١٠	-
٦٤,٥٠١	٤٨,٧٩٥

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

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

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٠,٧٣٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤,٦٨٧ مليون ريال سعودي) ويندرج ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

تتضمن أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع أرصدة نقدية قدرها لا شيء كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢,١٦٧ 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 مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢٨,٠١٦	-	-	٢٨,٠١٦
٢٠,٧٧٩	-	-	٢٠,٧٧٩
٤٨,٧٩٥	-	١,٩٢٣	٥٠,٧١٨

عمليات التأمين
أسهم

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (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 فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
فالكلم - صندوق الرابطة العقاري
أسهم في شركة بوان القابضة
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
١٥,٣٣٠	٢٤,١٠٤
٣٣٥	-
٧٥٣	-
٣	-
١٦,٤٢١	٢٤,١٠٤
-	١,٢٥٨
١١٥	١٤

وثائق تأمين صادرة إلى :

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

أتعاب إدارية :

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية
أتعاب إدارة استثمارات لشركة فالكم

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٣,١٤٦	١٦,٢٦٤
٥٠٩	٥٠٧
٦٠١	٤١٥
٧٧	٧٧
٤,٣٣٣	١٧,٢٦٣
-	١,٢٥٨
-	١,٢٥٨
٢,٠٩٦	٢,٠٩٦

١) عمليات التأمين

مستحق من مجموعة شركات السيف
مستحق من مجموعة شركات فال
مستحق من مجموعة شركات البلاد
مستحق من فهد محمد العذل
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

مستحق من شركة فالكوم (ضمن المستحق من بيع استثمارات متاحة للبيع)

تجدر الإشارة إلى أن الشركة قد قامت بالغاء الاتفاقية المتعلقة باستشارات إدارية مع الشركة اللبنانية السويسرية للضمان لإسباب تعاقدية وبحسب متطلب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢ وبموجب الكتاب المرسل اليهم برقم ٢٠١٤٨٠/٢٠/LET بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ ، علماً بأن العقد بين الطرفين انتهى بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأن قيمة العقد غير المدفوعة بلغت ١,١٢٦ ألف دولار أمريكي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨٢٤	-	٣١٥	-	رواتب وتعويضات
٣٠٩	-	-	-	بدلات
١,١٣٣	-	٣١٥	-	المجموع

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨١٣	-	٣١٥	-	رواتب وتعويضات
٣٠٤	-	-	-	بدلات
١,١١٧	-	٣١٥	-	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية

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

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 مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٤٨,٥٨٢	٧٠,٧٨٩	١,٣٠٨	١,١٠٤	٣٨٩	٣٧٣	١٢٢,٥٤٥
(٢٤,٢٦٨)	(١)	(١,١٦٠)	(١,٠٣٦)	(٣٢٠)	(٢٨٦)	(٢٧,٠٧١)
٢٤,٣١٤	٧٠,٧٨٨	١٤٨	٦٨	٦٩	٨٧	٩٥,٤٧٤
(١٥,٩٠٩)	(٥٨,١٠٣)	(٩١)	(٣٢)	٤	٤٦	(٧٤,٠٨٥)
٨,٤٠٥	١٢,٦٨٥	٥٧	٣٦	٧٣	١٣٣	٢١,٣٨٩
١,٣٧٧	٣٨	(٦٩)	٤	٧٩	٢١	١,٤٥٠
١	-	-	-	-	-	١
٩,٧٨٣	١٢,٧٢٣	(١٢)	٤٠	١٥٢	١٥٤	٢٢,٨٤٠
٩,٧٣٠	٧,٩٤٤	-	-	-	٧٥	١٧,٧٤٩
(٤,٨٨٠)	(٢٤٧)	-	-	-	(٥٥)	(٥,١٨٢)
٤,٨٥٠	٧,٦٩٧	-	-	-	٢٠	١٢,٥٦٧
٥,٢٠٥	٣,٥٩٦	٨	-	١٢	(٢٠)	٨,٨٠١
١٠,٠٥٥	١١,٢٩٣	٨	-	١٢	-	٢١,٣٦٨
٨٨٤	١,٠٧٩	٧٢	٥٨	٤١	١٥	٢,١٤٩
-	١٦٣	٨٠	٤٧	-	-	٢٩٠
٥١٨	٣٨٤	-	-	-	-	٩٠٢
٤,٦٤٥	٦,٧٦٨	١٢٥	١٠٦	٣٧	٣٥	١١,٧١٦
١٦,١٠٢	١٩,٦٨٧	٢٨٥	٢١١	٩٠	٥٠	٣٦,٤٢٥
(٦,٣١٩)	(٦,٩٦٤)	(٢٩٧)	(١٧١)	٦٢	١٠٤	(١٣,٥٨٥)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين
غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين
المكتتبة

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 المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف فائض 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن اليحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٢,٥٦١	٢,٧٤٤	٩٧٧	١,٠٢٦	٣١٧	٧٨٣	٣٨,٤٠٨
(١٢,٤٠٦)	(٧٧٨)	(٩٠٣)	(٨٣١)	(٢٣١)	(٢٩٠)	(١٥,٤٣٩)
٢٠,١٥٥	١,٩٦٦	٧٤	١٩٥	٨٦	٤٩٣	٢٢,٩٦٩
(١٢,٩٤٠)	١,٣٩٢	٣١	(٥٢)	٣٢	(٣٤٤)	(١١,٨٨١)
٧,٢١٥	٣,٣٥٨	١٠٥	١٤٣	١١٨	١٤٩	١١,٠٨٨
-	١٧٤	٧٢	٧٣	٤٣	١٥	٣٧٧
٣,٤٩٦	-	-	-	-	-	٣,٤٩٦
١٠,٧١١	٣,٥٣٢	١٧٧	٢١٦	١٦١	١٦٤	١٤,٩٦١
٨,٩٣٢	٤,١٦٥	-	٨	٥٦	٦	١٣,١٦٧
(٣,٧٧٩)	(٦٠٢)	-	(٨)	(٤٢)	(٣)	(٤,٤٣٤)
٥,١٥٣	٣,٥٦٣	-	-	١٤	٣	٨,٧٣٣
(٢,٦٣٦)	(١,٠٨٢)	٢٣٩	(٢٨)	(٤٣)	٢٨	(٣,٥٢٢)
٢,٥١٧	٢,٤٨١	٢٣٩	(٢٨)	(٢٩)	٣١	٥,٢١١
٧٩٩	٥٢٦	٥٧	٥٧	٣٤	١٤	١,٤٨٧
-	١٥٤	٧٧	٤١	-	٧٣	٣٤٥
٥٦١	١٢	-	-	-	-	٥٧٣
٧,٦٥٨	٦٤٥	٢٣٠	٢٤١	٧٥	١٨٤	٩,٠٣٣
١١,٥٣٥	٣,٨١٨	٦٠٣	٣١١	٨٠	٣٠٢	١٦,٦٤٩
(٨٢٤)	(٢٨٦)	(٤٢٦)	(٩٥)	٨١	(١٣٨)	(١,٦٨٨)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
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 معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
٢٣,٨٤٠	٩	١,٠٨١	٢,٨١٨	٣١٩	٢٥٧	٢٨,٣٢٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
١٦,٦٩٥	١,٥٦٩	٦٢٨	٢٤٤	٢١١	٧٩	١٩,٤٢٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
٢,٥٢٩	٦,٢٣٤	١٨٦	٢٢٣	٣٠	٤٠	٩,٢٤٢
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
١٤٠,٥٨٩	٨٢,٩٠٩	١,٢٤٢	٢,٩٨٨	٣٨٦	٥٢٥	١٤٠,٥٨٩
مطلوبات عمليات التأمين						
٥٢,٥٣٩	٨٢,٩٠٩	١,٢٤٢	٢,٩٨٨	٣٨٦	٥٢٥	١٤٠,٥٨٩
أقساط التأمين غير المكتسبة						
٥,٨٣٤	٢	٢٧٠	٦٨٥	٨٥	٦٤	٦,٩٤٠
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
٣٣,٣٢٤	١٠,٦٢٨	٩٤٠	٣٢٠	٢٧٥	٢٠٥	٤٥,٦٩٢
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						
٤٩,٠٨٤	١٠,٦٢٨	٩٤٠	٣٢٠	٢٧٥	٢٠٥	٤٩,٠٨٤
مجموع المطلوبات						
٢٤٢,٣٠٥	١٠,٦٢٨	٩٤٠	٣٢٠	٢٧٥	٢٠٥	٢٤٢,٣٠٥

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٦,٧٦٤	١٦٠	٣٤٤	٢,٢٧٨	٢٩٩	٥٥	٩,٩٠٠
١١,٤٩٢	١,٦٢٢	٥٧١	٢٤٣	١٧٠	١٣٤	١٤,٢٣٢
١,١٠٧	١,٦٥٩	٥٥	٢٠٣	٤١	٢٤	٣,٠٨٩
						٧٩,٩٨١
						١٠٧,٢٠٢
١٩,٥٥٥	٢٤,٩٥٧	٤١٥	٢,٤١٦	٣٦٩	٣٦٨	٤٨,٠٨٠
١,١٥٨	٤٠	٧٧	٥٢٩	٧٩	١٤	١,٨٩٧
٢٢,٩١٥	٧,٠٨٥	٨٧٤	٣١٩	٢٢٣	٢٨٠	٣١,٦٩٦
						٢٥,٥٢٩
						١٠٧,٢٠٢

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من
الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
مؤجلة
موجودات غير مصنفة
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير
مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة
مجموع المطلوبات

١٠ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة الأسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط
المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة.

١١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٩ إبريل ٢٠١٤.

١٢ - أرقام المقارنة

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