

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
المستقلين المحدود
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

الفهرس

صفحة

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 - ٢٠	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من ١ إلى ١٣ 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. بعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

المحاسبون المتحالفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



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)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٨,٦٧٩	١٥٣,٠٨٦	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٢٠,٣٧٧	٥٩,٢٤٥	٥	مدينون ، صافي
٩,٩٠٠	٦١,٩٠٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٢٣٢	٢٧,٢٨٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٠٨٩	١٦,٢٤٣		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٤٨٣	٤,٦١٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٩٧٤	١٣٦,٦٣٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
٥,٥٤٥	٤,٤٧٨		ممتلكات ومعدات ، صافي
١٠٧,٢٠٢	٤٦٥,٤٢٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٥٦,٢٤٣	١٦٣,٠١٧	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
-	٨,٤٨٢		مستحق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٦٠	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٤,٥٠١	٥١,٣٩١	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٢٥٢,٨٠٤	٢٥٤,٨٩٠		مجموع موجودات المساهمين
٣٦٠,٠٠٦	٧٢٠,٣١٢		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٩,٩١٩	٦,٩٥٢	
٢٥٢,٦٠٧	٤٨,٠٠٩	
١٤,٦٢٣	١,٨٩٧	
٩٨,٨٣٨	٣١,٦٩٦	
٤٩,٤٣٥	١٨,٦٤٨	
٤٦٥,٤٢٢	١٠٧,٢٠٢	

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم معيدي التأمين

أقساط 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

٧ (ب)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
بالآلاف الريالات السعودية			
٥٥,٨٢٦	٣٤٣,٥٨١	٨,٨٢٤	٩١,٧٩٦
(٢٢,٩٧٩)	(٩٢,٥٨٤)	(٤,١٢٢)	(٤٤,٩٦٦)
٣٢,٨٤٧	٢٥٠,٩٩٧	٤,٧٠٢	٤٦,٨٣٠
(٢٢٣)	(١٥٢,٥٢٥)	٥,٨٢١	(١٥,٦٤٠)
٣٢,٦٢٤	٩٨,٤٧٢	١٠,٥٢٣	٣١,١٩٠
١,٢٢٧	٩,٤٦٩	٤٢٨	٤,٨١٥
٣,٤٩٣	١,٤٩٨	-	١٩١
٣٧,٣٤٤	١٠٩,٤٣٩	١٠,٩٥١	٣٦,١٩٦
٥٠,٦٠٣	١١٣,٩١٣	٢٠,٨٣٠	٥٥,٨٥٨
(٢٢,٨٢٨)	(٢٥,٣٥٥)	(٩,٥٣٣)	(١١,٩٥١)
٢٧,٧٧٥	٨٨,٥٥٨	١١,٢٩٧	٤٣,٩٠٧
(٢,٦٢٠)	٥٤,٠٨٥	(٣٩٤)	٣٠,١١٤
٢٥,١٥٥	١٤٢,٦٤٣	١٠,٩٠٣	٧٤,٠٢١
٤,٢٢٧	١٢,٦٠٩	١,٣٥٠	٦,١٥٤
٩٨٤	١,٢٥٣	٢٩٣	٤٠٠
١,٩٢٥	٧,٠٤٤	٧٥٤	٣,٩٤٥
٢٦,٣٥٣	٤١,٨١١	٧,٣٧٣	١٤,٦٦٤
٥٨,٦٤٤	٢٠٥,٣٦٠	٢٠,٦٧٣	٩٩,١٨٤
(٢١,٣٠٠)	(٩٥,٩٢١)	(٩,٧٢٢)	(٦٢,٩٨٨)
٢١,٣٠٠	٩٥,٩٢١	٩,٧٢٢	٦٢,٩٨٨
-	-	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم : 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

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

يخصم : حصة معيدي التأمين

صافي 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 ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية				

المصاريف

(٢١,٣٠٠) (٩٥,٩٢١) (٩,٧٢٢) (٦٢,٩٨٨)

صافي العجز المحول من عمليات التأمين

(١,١٢٧) (١,٠٣٣) (٣٢٩) (٣٤٧)

مصاريف عمومية وإدارية

(٢٢,٤٢٧) (٩٦,٩٥٤) (١٠,٠٥١) (٦٣,٣٣٥)

مجموع المصاريف

الدخل

- ٨,٦٤٦ - ٢,٩٠٠

الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع

٦٩١ ١,١٧٤ ٢٨٤ ٤٢١

دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع

٦٩١ ٩,٨٢٠ ٢٨٤ ٣,٣٢١

إجمالي الدخل

(٢١,٧٣٦) (٨٧,١٣٤) (٩,٧٦٧) (٦٠,٠١٤)

الخسارة للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

(٣,١٥٠) (١,٥٦٣) - ٧٤

الزكاة وضريبة الدخل

١٧,١١٩ ٥٨٩ ٧,٤٣١ (٧٣)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل الناتج من

- (٤,٥٢٩) - (٥٣٨)

بيع استثمارات متاحة للبيع

(٧,٧٦٧) (٩٢,٦٣٧) (٢,٣٣٦) (٦٠,٥٥١)

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

١٠

خسارة السهم :

(٠,٦٨) (٢,٧٢) (٠,٣١) (١,٨٨)

خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

٣٢,٠٠٠ ٣٢,٠٠٠ ٣٢,٠٠٠ ٣٢,٠٠٠

متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

رأس المال	العجز المتراكم	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٣٢٠,٠٠٠	(١١٠,٢٤١)	٨,٢٨٠
الخسارة للفترة	-	(٢١,٧٣٦)	-
الزكاة وضريبة الدخل	-	(٣,١٥٠)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	١٧,١١٩	١٧,١١٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٢٠,٠٠٠	(١٣٥,١٢٧)	٢٥,٣٩٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٣٢٠,٠٠٠	(١١٨,٤٧٢)	٤,٦٨٧
الخسارة للفترة	-	(٨٧,١٣٤)	-
الزكاة وضريبة الدخل	-	(١,٥٦٣)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	(٣,٩٤٠)	(٣,٩٤٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٢٠,٠٠٠	(٢٠٧,١٦٩)	٧٤٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤

-	-
(٢١,٣٠٠)	(٩٥,٩٢١)
١,١٥٥	١,٥٣٦
(٢)	-
٥٥١	٩,٣٧٦

(١٩,٥٩٦)	(٨٥,٠٠٩)
------------	------------

(٢,٩٨٨)	(٤٨,٢٤٤)
(٢,٦٥٨)	(٥٢,٠٠٢)
٩٨٠	(١٣,٠٥٧)
١٢	(١٣,١٥٤)
(٤,٨٣٠)	(٢,١٣٤)
١٨,٨٣٧	٢٥٦
(١٢,٣٤٤)	٤٢,٩٦٧
٢,٩٥٢	٢٠٤,٥٩٨
٣٤٧	١٢,٧٢٦
(٣,٦٠٠)	٦٧,١٤٢
٤,٣٧٢	٣٠,٧٨٧
(٢٠)	-
(١٨,٥٣٦)	١٤٤,٨٧٦

(١,٥٦٧)	(٤٦٩)
٦٣	-
(١,٥٠٤)	(٤٦٩)

(٢٠,٠٤٠)	١٤٤,٤٠٧
٢٥,٣٤٧	٨,٦٧٩
٥,٣٠٧	١٥٣,٠٨٦

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 :

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 ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤

إيضاح

(٢١,٧٣٦)	(٨٧,١٣٤)
٢١,٣٠٠	٩٥,٩٢١
-	(٨,٦٤٦)
(٦٩١)	(١,١٧٤)
(١,١٢٧)	(١,٠٣٣)
(١٣١)	٦٠
(٥٧٨)	(١١٩)
(١٨,٨٣٧)	(٢٥٦)
(٥,٢٧٢)	(٢,٣٨٦)
(٢٥,٩٤٥)	(٣,٧٣٤)

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 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

(١٨)	(٣,٤٦٢)
-	١٢,٧٩٦
٦٩١	١,١٧٤
٦٧٣	١٠,٥٠٨

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات على استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

(٢٥,٢٧٢)	٦,٧٧٤
١٠٥,٤٤٥	١٥٦,٢٤٣
٨٠,١٧٣	١٦٣,٠١٧

الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

١٧,١١٩	(٣,٩٤٠)	٧ (ب)
-	(٨,٤٨٢)	

معلومات إضافية غير نقدية :
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات 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 مزاولة أعمال التأمين وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الإلتزام 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٤ - النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤٠	١٥
٢٧,٩٣٧	٨,٦٦٤
١٠٠,١٠٩	-
٢٥,٠٠٠	-
١٥٣,٠٨٦	٨,٦٧٩

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

(أ) قامت الشركة في ١٧ سبتمبر ٢٠١٤ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق في ١٧ ديسمبر ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٥٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء).

(ب) قامت الشركة في ١٤ سبتمبر ٢٠١٤ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق في ١٤ أكتوبر ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٢٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء).

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٣,٠١٧	١٦,١٣٨
١٠٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
-	١٤٠,١٠٥
١٦٣,٠١٧	١٥٦,٢٤٣

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

(أ) قامت الشركة في ١٦ يوليو ٢٠١٤ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق في ١٦ أكتوبر ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء).

(ب) قامت الشركة في ١٦ سبتمبر ٢٠١٤ بإيداع وديعة قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق في ١٧ ديسمبر ٢٠١٤ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٥٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء).

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٥ - المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٥,٦٦١	١٩,٣٦٢	وكلاء ووسطاء
٢٠,٤٥٥	٤,٨٣٤	حاملي وثائق التأمين
٢٠,٤٦٢	٤,٣٣٣	جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
١,٣٧٧	١,١٨٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
٧٧,٩٥٥	٢٩,٧١١	
(١٨,٧١٠)	(٩,٣٣٤)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٩,٢٤٥	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 ٢٠١٣ : ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) في شركة غير متداولة، مسجلة بالمملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الإستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الإستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٠,٤٤٦	٣٠,٢٢٥	متداولة
٢٠,٩٤٥	٢٠,٦٩٩	متداولة
-	٨,٧٦٧	متداولة
-	٤,٨١٠	متداولة
٥١,٣٩١	٦٤,٥٠١	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٧٤٧ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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 ٢,٥٨٤ الف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٠,٤٤٦	-	-	٣٠,٤٤٦
٢٠,٩٤٥	-	-	٢٠,٩٤٥
٥١,٣٩١	-	١,٩٢٣	٥٣,٣١٤

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 :

(بآلاف الريالات السعودية)	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٠,٦٩٨	١٥,٧٥٣
٢,٥٢٧	-
٧٢٤	٨٣٩
٨٨	٨٦٠
٧٧	١٩٢
٣٤,١١٤	١٧,٦٤٤
٦٦٢,٤٨٢	-
-	٤٠٠

وثائق تأمين صادرة إلى :

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

أتعاب إدارية :

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٧,٦٣٣	٣,١٤٦
١,٤٧٤	-
٥٢١	٥٠٩
٧٥٧	٦٠١
٧٧	٧٧
٢٠,٤٦٢	٤,٣٣٣

١) عمليات التأمين

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

مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة

ومطلوبات أخرى)

٢,٠٩٦	٢,٠٩٦
٩٤٥	١,٤٣١
٤,٤٦٩	-

٢) عمليات المساهمين

ارصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

مستحق من شركة فالكيم 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 مطلب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٢ وبموجب الكتاب المرسل اليهم برقم ٢٠١٤٨٠/٢٠١٤ LET بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ ، علماً بأن العقد بين الطرفين أنتهى 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)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (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)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٤٧٣	-	٩٤٥	-	رواتب وتعويضات
٩٢٥	-	٢٨	-	بدلات
٣,٣٩٨	-	٩٧٣	-	المجموع

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٦٢٣	-	٦٧٤	-	رواتب وتعويضات
٨٩٢	-	-	-	بدلات
٣,٥١٥	-	٦٧٤	-	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحرية	الشحن	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٣٣,٩٩٥	٥٢,٦٠٧	١,٥١٠	٢,٤٨١	٨١	١,١٢٢	٩١,٧٩٦
(٢٠,١٤٨)	(٢١,٠٤٥)	(١,٣٠٥)	(٢,٣٩٤)	(٦٢)	(١٢)	(٤٤,٩٦٦)
١٣,٨٤٧	٣١,٥٦٢	٢٠٥	٨٧	١٩	١,١١٠	٤٦,٨٣٠
٥,١٢٨	(١٩,٥٣٠)	(٩٥)	(١٩٢)	٢١	(٩٧٢)	(١٥,٦٤٠)
١٨,٩٧٥	١٢,٠٣٢	١١٠	(١٠٥)	٤٠	١٣٨	٣١,١٩٠
٣,٧١١	٦٨٦	١٦٦	١٨١	٤٩	٢٢	٤,٨١٥
١٩١	-	-	-	-	-	١٩١
٢٢,٨٧٧	١٢,٧١٨	٢٧٦	٧٦	٨٩	١٦٠	٣٦,١٩٦
٢٢,٥٦٢	٣٣,٢٩٣	-	-	٣	-	٥٥,٨٥٨
(١١,٢٨١)	(٦٦٨)	-	-	(٢)	-	(١١,٩٥١)
١١,٢٨١	٣٢,٦٢٥	-	-	١	-	٤٣,٩٠٧
١,٥٧٨	٢٨,٦٢٠	(٢٦٨)	١١١	(٣)	٧٦	٣٠,١١٤
١٢,٨٥٩	٦١,٢٤٥	(٢٦٨)	١١١	(٢)	٧٦	٧٤,٠٢١
٢,٠٠٣	٤,١١٦	١٠٤	(٣٩)	٩	(٣٩)	٦,١٥٤
-	٢٨٧	٤٥	٦٨	-	-	٤٠٠
١,٩٥٠	١,٩٩٥	-	-	-	-	٣,٩٤٥
٥,٤٧٧	٨,٤٦٧	٢٢٠	٣٣٣	١٩	١٤٨	١٤,٦٦٤
٢٢,٢٨٩	٧٦,١١٠	١٠١	٤٧٣	٢٦	١٨٥	٩٩,١٨٤
٥٨٨	(٦٣,٣٩٢)	١٧٥	(٣٩٧)	٦٣	(٢٥)	(٦٢,٩٨٨)

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 إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٦,٠٤٢	٢,٠٥٦	٢٧٠	٧٠	٣٠٩	٧٧	٨,٨٢٤
(٢,٨٦٤)	(٧١٩)	(٢٢١)	(٦٠)	(٢٥٣)	(٥)	(٤,١٢٢)
٣,١٧٨	١,٣٣٧	٤٩	١٠	٥٦	٧٢	٤,٧٠٢
٥,٤٩٨	٢٢٢	٢٥	١٩	-	٥٧	٥,٨٢١
٨,٦٧٦	١,٥٥٩	٧٤	٢٩	٥٦	١٢٩	١٠,٥٢٣
٤٠	١٨٤	٩٤	٣٤	٥٥	٢١	٤٢٨
٨,٧١٦	١,٧٤٣	١٦٨	٦٣	١١١	١٥٠	١٠,٩٥١
١٨,٢٠٥	٢,٦٣٢	-	-	(٧)	-	٢٠,٨٣٠
(٨,٦٤٧)	(٨٨٦)	-	-	-	-	(٩,٥٣٣)
٩,٥٥٨	١,٧٤٦	-	-	(٧)	-	١١,٢٩٧
(٨١٨)	٤٢٢	-	-	٢	-	(٣٩٤)
٨,٧٤٠	٢,١٦٨	-	-	(٥)	-	١٠,٩٠٣
١,٠٠٧	٢٠٦	٧٨	١٩	٢٥	١٥	١,٣٥٠
-	١٦٣	٨٣	٤٧	-	-	٢٩٣
٦٥١	٩٦	-	-	٧	-	٧٥٤
٥,٠٤٩	١,٧١٧	٢٢٥	٥٨	٢٥٨	٦٦	٧,٣٧٣
١٥,٤٤٧	٤,٣٥٠	٣٨٦	١٢٤	٢٨٥	٨١	٢٠,٦٧٣
(٦,٧٣١)	(٢,٦٠٧)	(٢١٨)	(٦١)	(١٧٤)	٦٩	(٩,٧٢٢)

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
١٢٠,٤٧٣	٢١٢,٧١٠	٣,٣٩٠	٤,٧٣٣	٦٦٩	١,٦٠٦	٣٤٣,٥٨١
(٦٣,٣٤٩)	(٢١,٠٥٢)	(٢,٩٦٠)	(٤,٣٢٩)	(٥٤٥)	(٣٤٩)	(٩٢,٥٨٤)
٥٧,١٢٤	١٩١,٦٥٨	٤٣٠	٤٠٤	١٢٤	١,٢٥٧	٢٥٠,٩٩٧
(١٨,٥٨٧)	(١٣٢,٥٤٥)	(١٩٧)	(٤٠٣)	٥٤	(٨٤٧)	(١٥٢,٥٢٥)
٣٨,٥٣٧	٥٩,١١٣	٢٣٣	١	١٧٨	٤١٠	٩٨,٤٧٢
٧,٦٤٩	٧٢٦	٣٦٤	٤٥٩	٢٠٧	٦٤	٩,٤٦٩
١,٤٩٨	-	-	-	-	-	١,٤٩٨
٤٧,٦٨٤	٥٩,٨٣٩	٥٩٧	٤٦٠	٣٨٥	٤٧٤	١٠٩,٤٣٩
٤٨,٦٦٩	٦٥,١٦٦	-	-	٣	٧٥	١١٣,٩١٣
(٢٤,٣٤٩)	(٩٤٩)	-	-	(٢)	(٥٥)	(٢٥,٣٥٥)
٢٤,٣٢٠	٦٤,٢١٧	-	-	١	٢٠	٨٨,٥٥٨
٧,٢٥٧	٤٦,٦٩٨	(٥٧)	١١٤	١٧	٥٦	٥٤,٠٨٥
٣١,٥٧٧	١١٠,٩١٥	(٥٧)	١١٤	١٨	٧٦	١٤٢,٦٤٣
٤,١٦٦	٨,٠٣٦	٢٤٧	٨٦	٨٠	(٦)	١٢,٦٠٩
-	٨٨٥	٢٠٥	١٦٣	-	-	١,٢٥٣
٣,٣١٦	٣,٧٢٨	-	-	-	-	٧,٠٤٤
١٤,٦٤٧	٢٥,٨٩٩	٤١٣	٥٧٦	٨٠	١٩٦	٤١,٨١١
٥٣,٧٠٦	١٤٩,٤٦٣	٨٠٨	٩٣٩	١٧٨	٢٦٦	٢٠٥,٣٦٠
(٦,٠٢٢)	(٨٩,٦٢٤)	(٢١١)	(٤٧٩)	٢٠٧	٢٠٨	(٩٥,٩٢١)

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 (تنمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٦,٧٠٩	٥,٠٣٩	١,٥٨٢	٨٢٨	٨٩٣	٧٧٥	٥٥,٨٢٦
(١٨,٢٤٢)	(١,٥٨٠)	(١,٤٢٩)	(٧١٧)	(٦٩٢)	(٣١٩)	(٢٢,٩٧٩)
٢٨,٤٦٧	٣,٤٥٩	١٥٣	١١١	٢٠١	٤٥٦	٣٢,٨٤٧
(٤,٣٥٣)	٣,٨٨٧	١٥٨	١١٩	٣٦	(٧٠)	(٢٢٣)
٢٤,١١٤	٧,٣٤٦	٣١١	٢٣٠	٢٣٧	٣٨٦	٣٢,٦٢٤
٩٤	٦٠٢	١٧٢	١٤٩	١٥٤	٥٦	١,٢٢٧
٣,٤٩٣	-	-	-	-	-	٣,٤٩٣
٢٧,٧٠١	٧,٩٤٨	٤٨٣	٣٧٩	٣٩١	٤٤٢	٣٧,٣٤٤
٤٠,٦١٥	٩,٧٤٢	١٥٥	٨	٧٧	٦	٥٠,٦٠٣
(٢٠,٤٨٩)	(٢,٢٢٧)	(٣٨)	(٨)	(٦٣)	(٣)	(٢٢,٨٢٨)
٢٠,١٢٦	٧,٥١٥	١١٧	-	١٤	٣	٢٧,٧٧٥
(٢,٩٥٨)	٣٧	٢٤٧	٥٣	(٤٥)	٤٦	(٢,٦٢٠)
١٧,١٦٨	٧,٥٥٢	٣٦٤	٥٣	(٣١)	٤٩	٢٥,١٥٥
٢,٨٣٤	٩٧٢	١٩٦	٩٨	٨٥	٤٢	٤,٢٢٧
-	٤٧٠	٢٣٨	١٢٩	-	١٤٧	٩٨٤
١,٧٢٤	١٩٣	-	-	٨	-	١,٩٢٥
٢٢,٠٤٦	٢,٣٧٩	٧٤٧	٣٩١	٤٢٢	٣٦٨	٢٦,٣٥٣
٤٣,٧٧٢	١١,٥٦٦	١,٥٤٥	٦٧١	٤٨٤	٦٠٦	٥٨,٦٤٤
(١٦,٠٧١)	(٣,٦١٨)	(١,٠٦٢)	(٢٩٢)	(٩٣)	(١٦٤)	(٢١,٣٠٠)

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 من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من						
الإقساط غير المكتسبة						
٣٦,٧٦٠	١٨,٣٠٧	١,٨٠٧	٤,٨١٦	٦١	١٥١	٦١,٩٠٢
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية						
٢١,٠٨٤	٣,٤٣٩	١,٩٠٤	٤٥١	٢٩٨	١١٣	٢٧,٢٨٩
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة						
٥,٣٤٢	١٠,١٨٤	٢٦٨	٣٥٩	٥	٨٥	١٦,٢٤٣
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
						٣٥٩,٩٨٨
						٤٦٥,٤٢٢
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير المكتسبة						
٦٨,١٣٧	١٧٥,٦٥٠	٢,٠٧٤	٥,٣٥٧	٧٨	١,٣١١	٢٥٢,٦٠٧
عمولات إعادة تأمين غير						
مكتسبة						
٨,٣٨٣	٤,٥٧٧	٤٥٢	١,١٥٧	١٦	٣٨	١٤,٦٢٣
مطالبات تحت التسوية						
٣٩,٧٦٤	٥٥,٦٠٠	٢,١٥٠	٦٤٣	٣٦٧	٣١٤	٩٨,٨٣٨
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						
						٩٩,٣٥٤
						٤٦٥,٤٢٢

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٦٠	٣٤٤	٢,٢٧٨	٢٩٩	٥٥	٩,٩٠٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١,٦٢٢	٥٧١	٢٤٣	١٧٠	١٣٤	١٤,٢٣٢
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١,٦٥٩	٥٥	٢٠٣	٤١	٢٤	٣,٠٨٩
موجودات غير مصنفة						٧٩,٩٨١
مجموع الموجودات						١٠٧,٢٠٢
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير مكتسبة	٢٤,٩٥٧	٤١٥	٢,٤١٦	٣٦٩	٢٩٧	٤٨,٠٠٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤٠	٧٧	٥٢٩	٧٩	١٤	١,٨٩٧
مطالبات تحت التسوية	٧,٠٨٥	٨٧٤	٣١٩	٢٢٣	٢٨٠	٣١,٦٩٦
مطلوبات غير مصنفة						٢٥,٦٠٠
مجموع المطلوبات						١٠٧,٢٠٢

١٠ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة الأسهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة.

١١ - الإحتياطيات الفنية

أستلمت الشركة التقرير الغير مفصل للإحتياطيات الفنية من قبل الخبير الاكتواري للشركة كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ، وباعتقاد إدارة الشركة فإن تقرير الخبير الاكتواري والذي تم مناقشته معه يتضمن إحتياطيات فنية مبالغ فيها وحيث أن تلك الإحتياطيات الفنية تعتبر خسارة دفترية قابلة للتغير طبقاً لأداء الشركة فقد تم تسجيل مبلغ ٧٥,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ .

١٢ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٤ .

١٣ - أرقام المقارنة

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