

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مراجعة)

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (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 - 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، بما في ذلك الايضاحات حولها والتي تعتبر 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

لفت 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.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

محاسب قانوني
(ترخيص رقم ١٧١)

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر

محاسب قانوني
(ترخيص رقم ٣٩٩)

١٤ شوال ١٤٣٦ هـ
٣٠ يوليو ٢٠١٥



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين			
٦٣,٧٨٦	١٣٠,٩٠٣	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٧٢,٨١٣	٤٦,٠١٦	٥	مدبنون ، صافي
٦٠,٩٨٤	٥٨,٤٤٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٢٢٧	٣٩,٨٧٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨,٩٧٧	١٣,٠٧٧		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦,٧٨٨	٨,٤٢٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٤٩,١٣٣	١٢٣,٥٥٤		مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٩٦٢	٤,٠٢٨		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٢٢,٥٩٣	٤٢٦,٢٤٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٦٦,٥٦٥	١٧١,٥٤٢	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
١,٨٦٣	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧,٢٩٤	٥٢,٢٦٩	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٢٥٧,٧٢٢	٢٥٥,٨١١		مجموع موجودات المساهمين
٦٨٠,٣١٥	٦٨٢,٠٦٠		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)

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة) (مراجعة)

إيضاح

٥٠,٣٤٣	٢٤,٥٢٣
١٨١,٤٤٤	٢١٤,٠٨٤
١٣,٥٨٧	١٣,٢١٢
١٠٣,٩١٤	١٠٥,٩٢٩
٧٦,٩٦١	٦٤,٨٤٥
٤٢٦,٢٤٩	٤٢٢,٥٩٣

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

٣,٧٤٧	٤,٤٥٠
٢,٢٥٤	٩٦٨
١٢٣,٥٥٤	١٤٩,١٣٣
١٢٩,٥٥٥	١٥٤,٥٥١

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
(١٩٤,٤٩٠)	(٢١٩,٥١٧)
٧٤٦	٢,٦٨٨
١٢٦,٢٥٦	١٠٣,١٧١
٢٥٥,٨١١	٢٥٧,٧٢٢
٦٨٢,٠٦٠	٦٨٠,٣١٥

٧ (ب)

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

MATT

P.m. albulkander

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٢٥١,٧٨٥	٢٢٨,٦٥٦	١٢٩,٢٤٠	١٥٠,٧٢٤	الإيرادات
(٤٧,٦١٨)	(٦٧,٦٥٩)	(٢٠,٥٤٧)	(٢٥,٢٩٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٤,١٦٧	١٦٠,٩٩٧	١٠٨,٦٩٣	١٢٥,٤٢٥	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٣٦,٨٨٥)	(٣٠,١٠٣)	(٦٢,٨٠٠)	(٥٥,٥٧٧)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٧,٢٨٢	١٣٠,٨٩٤	٤٥,٨٩٣	٦٩,٨٤٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٦٥٤	١٤,٧٠٤	٣,٢٠٤	٧,٩١٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٣٠٧	٤,٣٥٨	١,٣٠٦	(١,٠٣١)	عمولة إعادة التأمين
٧٣,٢٤٣	١٤٩,٩٥٦	٥٠,٤٠٣	٧٦,٧٣١	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٥٨,٠٥٥	١٨٠,٩٥٩	٤٠,٣٠٦	٧٨,٢٤٧	التكاليف والمصاريف
(١٣,٤٠٤)	(٥٥,٢٣٠)	(٨,٢٢٢)	(٢٥,١٠٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٤,٦٥١	١٢٥,٧٢٩	٣٢,٠٨٤	٥٣,١٤٠	يخصم : حصة معيدي التأمين
٢٣,٩٧١	٧,٦٦٣	١٥,١٧٠	٢,٣٦٢	صافي المطالبات المدفوعة
٦٨,٦٢٢	١٣٣,٣٩٢	٤٧,٢٥٤	٥٥,٥٠٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٦,٤٥٥	١٥,٤٧٧	٤,٣٠٦	٨,١٧٣	صافي المطالبات المتكبدة
٨٥٣	٦٩٥	٥٦٣	٢٩٦	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣,٠٩٩	٦,٧٠٠	٢,١٩٧	٣,٣٠٢	مصاريف فائض الخسارة
٢٧,١٤٧	١٨,٥٣٦	١٥,٤٣١	٨,٢٣٠	مصاريف اكتتاب أخرى
١٠٦,١٧٦	١٧٤,٨٠٠	٦٩,٧٥١	٧٥,٥٠٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢,٩٣٣)	(٢٤,٨٤٤)	(١٩,٣٤٨)	١,٢٢٨	مجموع التكاليف والمصاريف
٣٢,٩٣٣	٢٤,٨٤٤	١٩,٣٤٨	(١,٢٢٨)	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
-	-	-	-	حصة المساهمين من الفائض (العجز)
-	-	-	-	الفائض (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)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				المصاريف
(٣٢,٩٣٣)	(٢٤,٨٤٤)	(١٩,٣٤٨)	١,٢٢٨	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
(٦٨٦)	(٩٨٧)	(٣٥٢)	(٦٥٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣,٦١٩)	(٢٥,٨٣١)	(١٩,٧٠٠)	٥٧٠	مجموع المصاريف
				الدخل
٥,٧٤٦	٩٩١	-	٨٤٦	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٧٥٣	٨٠٦	٣٩٧	٤١٣	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦,٤٩٩	١,٧٩٧	٣٩٧	١,٢٥٩	إجمالي الدخل
(٢٧,١٢٠)	(٢٤,٠٣٤)	(١٩,٣٠٣)	١,٨٢٩	الربح (الخسارة) للفترة
				الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١,٦٣٧)	(٩٩٣)	(٧٤٢)	(٥٦١)	الزكاة وضريبة الدخل
٦٦٢	١,٦٨٢	٦٢٤	١,٧٣٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٩٩١)	٢٦٠	-	٢٨٣	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣٢,٠٨٦)	(٢٣,٠٨٥)	(١٩,٤٢١)	٣,٢٨٧	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
				خسارة السهم :
(١,٠٠)	(٠,٧٢)	(٠,٦٠)	٠,١٠	ربح (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 ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

التغير في القيمة العادلة	رأس المال	العجز المتراكم	للاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	(١١٨,٤٧٢)	٤,٦٨٧	٢٠٦,٢١٥
الخسارة للفترة	-	(٢٧,١٢٠)	-	(٢٧,١٢٠)
الزكاة وضريبة الدخل	-	(١,٦٣٧)	-	(١,٦٣٧)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٣,٣٢٩)	(٣,٣٢٩)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	(١٤٧,٢٢٩)	١,٣٥٨	١٧٤,١٢٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	(١٩٤,٤٩٠)	٧٤٦	١٢٦,٢٥٦
الخسارة للفترة	-	(٢٤,٠٣٤)	-	(٢٤,٠٣٤)
الزكاة وضريبة الدخل	-	(٩٩٣)	-	(٩٩٣)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	١,٩٤٢	١,٩٤٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	(٢١٩,٥١٧)	٢,٦٨٨	١٠٣,١٧١

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	٢٠١٥	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		العجز المتراكم
		تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(٣٢,٩٣٣)	(٢٤,٨٤٤)	حصة المساهمين من العجز
١,٠٢١	١,٠٠٦	استهلاك
٥,٤٣٤	٢,٩٩٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٦,٤٧٨)	(٢٠,٨٤٨)	العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٤٦,٥٠١)	(٢٩,٧٨٨)	مدينون
(٢٦,٧٨٣)	(٢,٥٣٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٠٠١)	٥,٦٤٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١١,٩٤١)	(٥,٩٠٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٥٤٣)	(٨,٣٦٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦٠	(٧٣٥)	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢٥,٣٢٠	(٢٥,٨٢٠)	ذمم معيدي التأمين
١٦٣,٧٤٠	٣٢,٦٤٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٢٦٦	(٣٧٥)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٠,٩٧٢	٢,٠١٥	مطالبات تحت التسوية
١٦,٥٦٨	(١٢,١١٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٢,٨٧٩	(٦٦,١٧٨)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣٣)	(٩٣٩)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(١٣٣)	(٩٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٢٢,٧٤٦	(٦٧,١١٧)	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٨,٦٧٩	١٣٠,٩٠٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٣١,٤٢٥	٦٣,٧٨٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤ (أ)

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	٢٠١٥	
(٢٧,١٢٠)	(٢٤,٠٣٤)	
٣٢,٩٣٣	٢٤,٨٤٤	
(٥,٧٤٦)	(٩٩١)	
(٧٥٣)	(٨٠٦)	
(٦٨٦)	(٩٨٧)	
٦٠	(١,٨٦٣)	
(٢٨١)	(١,٢٨٧)	
(٢٦٠)	٧٣٥	
(٢,٣٨٦)	(٩٣١)	
(٣,٥٥٣)	(٤,٣٣٣)	
(٣,٢٨٩)	(٥,٠٢٥)	
١٢,٦٢٣	٣,٥٧٥	
٧٥٣	٨٠٦	
١٠,٠٨٧	(٦٤٤)	
٦,٥٣٤	(٤,٩٧٧)	
١٥٦,٢٤٣	١٧١,٥٤٢	
١٦٢,٧٧٧	١٦٦,٥٦٥	٤ (ب)
(٣,٣٢٩)	١,٩٤٢	٧ (ب)

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
الزكاة المدفوعة
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
دخل عملات من الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
معلومات إضافية غير نقدية :
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤ .

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 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 ٢٠١٤ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ملائمة لتحديد برنامج منافع الموظفين ويشمل مساهمة الموظفين و / أو اطراف اخرى . ويقدم هذا اعفاء بناء على - تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لتعود مساهمات الموظف / الطرف الاخر - لمدة خدمته وفق برنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت .

تقدم الخيارات الحالية خياراً في حال تلبية الشروط لتخفيض تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة .

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

- ان التحسينات على معايير التقارير الدولية لدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ تنطبق على المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يوليو ٢٠١٤ . فيما يلي ملخصا للتعديلات :
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) "دمج الاعمال" تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الاعمال. كما تم تعديله لاحقا لتوضيح ان المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع انواع الترتيبات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب الإفصاح بوضوح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معيار التجميع.
 - تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٣) ليوضح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات بالمبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون الخصم ، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله لتوضيح ان استثناءات المحفظة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٩) بغض النظر عن ما اذا كانت تلبى تعريف الموجودات المالية او المطلوبات المالية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "ممتلكات ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" :- يوضح التعديل متطلبات نموذج إعادة التقييم مثبتا ان إعادة بيان الاستهلاك (الاطفاء) المتراكم لا يتناسب دائما مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" يتم توسيع تعريف الطرف ذات العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكبار موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية. تقوم إدارة الشركة حاليا بتقييم الآثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٥٢٣	-
٦٣,٢٦٣	٣٠,٦٥٤
-	١٠٠,٢٤٩
٦٣,٧٨٦	١٣٠,٩٠٣

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

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٥,٨٠٢	٢١,٢١٦
١٥٠,٧٦٣	١٥٠,٣٢٦
١٦٦,٥٦٥	١٧١,٥٤٢

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة من ٠,٢ % إلى ٠,٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٠,٥ % إلى ٠,٨ % سنوياً).

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

٥- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٧,٣٠٥	٣٣,١٥٨
٣٠,٣٥٥	١٥,٤٤٠
٢٤,٤٨٧	١٢,٧٣٩
-	١,٠٢٣
٩٢,١٤٧	٦٢,٣٦٠
(١٩,٣٣٤)	(١٦,٣٤٤)
٧٢,٨١٣	٤٦,٠١٦

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

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
المجموع

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 في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالمملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي) . 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)		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٠,٤٧٨	٣٠,٤٣٨	متداولة
٢١,١٣٢	٢١,٠١٩	متداولة
-	٨١٢	متداولة
٥,٦٨٤	-	متداولة
٥٧,٢٩٤	٥٢,٢٦٩	

محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم في شركة الصناعات الكهربائية
اسهم طرقات اولية - الخدمات الارضية
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

ب) عمليات المساهمين (تنمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٢,٦٨٨ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٧٤٦ ألف ريال سعودي) ويندرج ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

تتضمن أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع أرصدة نقدية قدرها ٨,١٨٦ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢,٦٧٥ ألف ريال سعودي) ومن المتوقع استثمار هذه الاموال خلال الفترات اللاحقة.

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 يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١٩٢٣	١٩٢٣
٣٠,٤٧٨	-	-	٣٠,٤٧٨
٢١,١٣٢	-	-	٢١,١٣٢
٥,٦٨٤	-	-	٥,٦٨٤
٥٧,٢٩٤	-	١,٩٢٣	٥٩,٢١٧

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
اسهم طروحات أولية - الخدمات الارضية
المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٠,٤٣٨	-	-	٣٠,٤٣٨
٢١,٠١٩	-	-	٢١,٠١٩
٨١٢	-	-	٨١٢
٥٢,٢٦٩	-	١,٩٢٣	٥٤,١٩٢

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
اسهم في شركة الصناعات الكهربائية
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

وثائق تأمين صادرة إلى :
مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات الطوخي
المجموع

(بآلاف الريالات السعودية)	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٦,١٣٨	٤٤,٤٩٦
-	٢
٢٦,١٣٨	٤٤,٤٩٨

٣,٦٥١	٦,٩٨٦
-------	-------

أتعاب إدارية :
أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

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

١ (عمليات التأمين
مستحق من مجموعة شركات السيف
مستحق من مجموعة شركات الطوخي
مستحق من مجموعة شركات فال
مستحق من مجموعة شركات البلاد
المجموع

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٢,٠٦٦	٢٤,٣٧١
١١٥	١١٦
٤٧١	-
٨٧	-
١٢,٧٣٩	٢٤,٤٨٧

٢,٠٩٦	-
-------	---

مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى)

٢ (عمليات المساهمين
ارصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

٢,٠٢٩	٧٦٥
-------	-----

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨٩٥	-	٦٣٠	-	رواتب وتعويضات
٥٣٤	-	١٣٥	-	بدلات
١,٤٢٩	-	٧٦٥	-	المجموع

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١,٦٤٩	-	٦٨٥	-	رواتب وتعويضات
٦١٧	-	-	-	بدلات
٢,٢٦٦	-	٦٨٥	-	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
١٣٨,٥٠٢	٧,٤٢٣	٢,٢٨٨	٢,٠٨٠	٢٥١	١٨٠	١٥٠,٧٢٤
(١٨,٣٩١)	(٢,٩٧٠)	(٢,١٠٤)	(١,٥٥٥)	(١٩٩)	(٨٠)	(٢٥,٢٩٩)
١٢٠,١١١	٤,٤٥٣	١٨٤	٥٢٥	٥٢	١٠٠	١٢٥,٤٢٥
(٩٥,١٧٩)	٣٩,٣٨٠	٢٨	(٣١٢)	٧	٤٩٩	(٥٥,٥٧٧)
٢٤,٩٣٢	٤٣,٨٣٣	٢١٢	٢١٣	٥٩	٥٩٩	٦٩,٨٤٨
٤,٥٣٧	٢,٦٩٩	٢٨٤	٣١٨	٤٨	٢٩	٧,٩١٥
(١,٦٨٩)	٦٥٨	-	-	-	-	(١,٠٣١)
٢٧,٧٨٠	٤٧,١٩٠	٤٩٦	٥٣١	١٠٧	٦٢٨	٧٦,٧٣٢
٣١,٠٩٠	٤٦,٨٠٧	٩٥	٢٥٦	-	-	٧٨,٢٤٨
(١٦,٨٦٠)	(٧,٩٧١)	(٨٤)	(١٩٢)	-	-	(٢٥,١٠٧)
١٤,٢٣٠	٣٨,٨٣٦	١١	٦٤	-	-	٥٣,١٤١
٤٤	٢,٨٨٢	(١٦٣)	(٤٤٤)	٢	٤١	٢,٣٦٢
١٤,٢٧٤	٤١,٧١٨	(١٥٢)	(٣٨٠)	٢	٤١	٥٥,٥٠٣
٤,٥٧٢	٣,٢٢١	١٦٠	١٢٨	٣٤	٥٨	٨,١٧٣
-	٢٨٧	(٦)	١٥	-	-	٢٩٦
١,٨٨٠	١,٤٠٤	٧	٧	١	٤	٣,٣٠٣
٧,٥٨٢	٢٨٨	١٧٤	١٥٨	١٧	١٠	٨,٢٢٩
٢٨,٣٠٨	٤٦,٩١٨	١٨٣	(٧٢)	٥٤	١١٣	٧٥,٥٠٤
(٥٢٨)	٢٧٢	٣١٣	٦٠٣	٥٣	٥١٥	١,٢٢٨

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
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٣٧,٨٩٦	٨٩,٣١٤	٥٧٢	١,١٤٨	١٩٩	١١١	١٢٩,٢٤٠
(١٨,٩٣٣)	(٦)	(٤٩٥)	(٨٩٩)	(١٦٣)	(٥١)	(٢٠,٥٤٧)
١٨,٩٦٣	٨٩,٣٠٨	٧٧	٢٤٩	٣٦	٦٠	١٠٨,٦٩٣
(٧,٨٠٦)	(٥٤,٩١٢)	(١١)	(١٧٩)	٢٩	٧٩	(٦٢,٨٠٠)
١١,١٥٧	٣٤,٣٩٦	٦٦	٧٠	٦٥	١٣٩	٤٥,٨٩٣
٢,٥٦١	٢	٢٦٧	٢٧٤	٧٩	٢١	٣,٢٠٤
١,٣٠٦	-	-	-	-	-	١,٣٠٦
١٥,٠٢٤	٣٤,٣٩٨	٣٣٣	٣٤٤	١٤٤	١٦٠	٥٠,٤٠٣
١٦,٣٧٧	٢٣,٩٢٩	-	-	-	-	٤٠,٣٠٦
(٨,١٨٨)	(٣٤)	-	-	-	-	(٨,٢٢٢)
٨,١٨٩	٢٣,٨٩٥	-	-	-	-	٣٢,٠٨٤
٤٧٤	١٤,٤٨٢	٢٠٣	٣	٨	-	١٥,١٧٠
٨,٦٦٣	٣٨,٣٧٧	٢٠٣	٣	٨	-	٤٧,٢٥٤
١,٢٧٩	٢,٨٤١	٧١	٦٧	٣٠	١٨	٤,٣٠٦
-	٤٣٥	٨٠	٤٨	-	-	٥٦٣
٨٤٨	١,٣٤٩	-	-	-	-	٢,١٩٧
٤,٥٢٥	١٠,٦٦٤	٦٨	١٣٧	٢٤	١٣	١٥,٤٣١
١٥,٣١٥	٥٣,٦٦٦	٤٢٢	٢٥٥	٦٢	٣١	٦٩,٧٥١
(٢٩١)	(١٩,٢٦٨)	(٨٩)	٨٩	٨٢	١٢٩	(١٩,٣٤٨)

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 المكتتبة
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 (غير مراجعة) (تامة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تامة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
١٩٠,٠٨١	٣١,٥٧٢	٣,١٤٩	٢,٨٤٢	٤٨٦	٥٢٦	٢٢٨,٦٥٦
(٤٩,٣٣٥)	(١٢,٥٩٦)	(٢,٨٠٩)	(٢,٢٣٢)	(٣٧٥)	(٣١٢)	(٦٧,٦٥٩)
١٤٠,٧٤٦	١٨,٩٧٦	٣٤٠	٦١٠	١١١	٢١٤	١٦٠,٩٩٧
(١٠٠,٩٨٧)	٧٠,٢٠٩	٢٨	(٢٤٢)	(٣٧)	٩٢٦	(٣٠,١٠٣)
٣٩,٧٥٩	٨٩,١٨٥	٣٦٨	٣٦٨	٧٤	١,١٤٠	١٣٠,٨٩٤
٨,٦٤٧	٤,٨١١	٥١٢	٦٢٠	٥٩	٥٦	١٤,٧٠٥
٣,٧٠٠	٦٥٨	-	-	-	-	٤,٣٥٨
٥٢,١٠٦	٩٤,٦٥٤	٨٨٠	٩٨٨	١٣٣	١,١٩٦	١٤٩,٩٥٧
٧٧,٩٥٣	١٠٢,٤٤٤	٩٥	٤٦٨	-	-	١٨٠,٩٦٠
(٤١,٠٧٩)	(١٣,٧٢٧)	(٨٤)	(٣٤٠)	-	-	(٥٥,٢٣٠)
٣٦,٨٧٤	٨٨,٧١٧	١١	١٢٨	-	-	١٢٥,٧٣٠
١,٥٦١	٦,٦٨٧	(٩٧)	(٥٤٩)	٢٠	٤١	٧,٦٦٣
٣٨,٤٣٥	٩٥,٤٠٤	(٨٦)	(٤٢١)	٢٠	٤١	١٣٣,٣٩٣
٧,١٠٦	٧,٥٢٤	٣٠١	٣٥٣	٤٠	١٥٣	١٥,٤٧٧
-	٥٧٤	٣٩	٨٢	-	-	٦٩٥
٣,٦٩٨	٢,٩٧١	١١	١٣	١	٧	٦,٧٠١
١٥,٤٠٩	٢,٥٥٩	٢٥٥	٢٣٠	٣٩	٤٣	١٨,٥٣٥
٦٤,٦٤٨	١٠٩,٠٣٢	٥٢٠	٢٥٧	١٠٠	٢٤٤	١٧٤,٨٠١
(١٢,٥٤٢)	(١٤,٣٧٨)	٣٦٠	٧٣١	٣٣	٩٥٢	(٢٤,٨٤٤)

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) / الفالض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٨٦,٤٧٨	١٦٠,١٠٣	١,٨٨٠	٢,٢٥٢	٥٨٨	٤٨٤	٢٥١,٧٨٥
(٤٣,٢٠١)	(٧)	(١,٦٥٥)	(١,٩٣٥)	(٤٨٣)	(٣٣٧)	(٤٧,٦١٨)
٤٣,٢٧٧	١٦٠,٠٩٦	٢٢٥	٣١٧	١٠٥	١٤٧	٢٠٤,١٦٧
(٢٣,٧١٥)	(١١٣,٠١٥)	(١٠٢)	(٢١١)	٣٣	١٢٥	(١٣٦,٨٨٥)
١٩,٥٦٢	٤٧,٠٨١	١٢٣	١٠٦	١٣٨	٢٧٢	٦٧,٢٨٢
٣,٩٣٨	٤٠	١٩٨	٢٧٨	١٥٨	٤٢	٤,٦٥٤
١,٣٠٧	-	-	-	-	-	١,٣٠٧
٢٤,٨٠٧	٤٧,١٢١	٣٢١	٣٨٤	٢٩٦	٣١٤	٧٣,٢٤٣
٢٦,١٠٧	٣١,٨٧٣	-	-	-	٧٥	٥٨,٠٥٥
(١٣,٠٦٨)	(٢٨١)	-	-	-	(٥٥)	(١٣,٤٠٤)
١٣,٠٣٩	٣١,٥٩٢	-	-	-	٢٠	٤٤,٦٥١
٥,٦٧٩	١٨,٠٧٨	٢١١	٣	٢٠	(٢٠)	٢٣,٩٧١
١٨,٧١٨	٤٩,٦٧٠	٢١١	٣	٢٠	-	٦٨,٦٢٢
٢,١٦٣	٣,٩٢٠	١٤٣	١٢٥	٧١	٣٣	٦,٤٥٥
-	٥٩٨	١٦٠	٩٥	-	-	٨٥٣
١,٣٦٦	١,٧٣٣	-	-	-	-	٣,٠٩٩
٩,١٧٠	١٧,٤٣٢	١٩٣	٢٤٣	٦١	٤٨	٢٧,١٤٧
٣١,٤١٧	٧٣,٣٥٣	٧٠٧	٤٦٦	١٥٢	٨١	١٠٦,١٧٦
(٦,٦١٠)	(٢٦,٢٣٢)	(٣٨٦)	(٨٢)	١٤٤	٢٣٣	(٣٢,٩٣٣)

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 (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
٣٦,٨٦٩	١٥,١٠٦	٢,٦٥٧	٥,٨٩٦	١٩٨	٢٥٨	٦٠,٩٨٤
حصة معيدي التأمين من						
الأقساط غير المكتسبة						
١٦,٧٢٩	١٤,٢٢٢	١,٣٧٦	١,٦٢٤	١٧٣	١٠٤	٣٤,٢٢٨
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية						
١٤,٣٧٠	٣,٦٨٥	٣١١	٤٧٥	٣٧	٩٩	١٨,٩٧٧
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
						٣٠٨,٤٠٤
						٤٢٢,٥٩٣
مطلوبات عمليات التأمين						
١٥٩,٨٧٥	٤٣,٣٥٣	٢,٩٦٧	٦,٥١٠	٢٤٩	١,١٢٩	٢١٤,٠٨٣
أقساط التأمين غير المكتسبة						
٧,٣٧٤	٣,٧٧٦	٤٧٤	١,٤٦٣	٥٥	٧١	١٣,٢١٣
عمولات إعادة تأمين غير						
مكتسبة						
٣٢,٩٤٠	٦٨,٩٩٠	١,٧٦٠	١,٨٤٧	٢١٩	١٧٣	١٠٥,٩٢٩
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						
						٨٩,٣٦٨
						٤٢٢,٥٩٣

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من	٢٨,٤٧٥	٢١,٧٥٣	١,٩٧٧	٦,٠٤١	٤٠	٥٨,٤٤٧
الأقساط غير المكتسبة					١٦١	
حصة معيدي التأمين من	١٧,٤٠٥	١١,٧١٨	٢,٢٦٤	٨,٣٢٤	٥٠	٣٩,٨٧٥
المطالبات تحت التسوية						
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	٤,٣٨٢	٧,٨٢٠	٣٠٥	٤٢٦	٦	١٣,٠٧٧
مؤجلة					١٣٨	
موجودات غير مصنفة						٣١٤,٨٥٠
مجموع الموجودات						٤٢٦,٢٤٩
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير مكتسبة	٥٠,٧٩٤	١٢٠,٢٠٩	٢,٠١٦	٦,٤١٣	٥٤	١٨١,٤٤٤
عمولات إعادة تأمين غير					١,٩٥٨	
مكتسبة	٦,١٥٠	٥,٤٣٨	٥١٠	١,٤٣٦	١١	١٣,٥٨٧
مطالبات تحت التسوية	٣٢,٠٥٦	٥٩,٧٩٩	٢,٧٤٥	٩,٠٩٦	١٤٠	١٠٣,٩١٤
مطلوبات غير مصنفة					٧٨	١٢٧,٣٠٤
مجموع المطلوبات						٤٢٦,٢٤٩

١٠ - ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠١٥ .

١٢ - أرقام المقارنة

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