

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترتي 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 ، 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 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 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

نفدت 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.

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

عبد الله 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)



١٠ ربيع الآخر ١٤٣٧ هـ
٢٠ يناير ٢٠١٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩	٤ (أ)	موجودات عمليات التأمين
٤٦,٠١٦	٥٧,٠٣٣	٥	النقدية وشبه النقدية
٥٨,٤٤٧	٢٢,٧٨٣		مدينون ، صافي
٣٩,٨٧٥	٣١,١٤٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٠٧٧	٢٠,١١٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٤٢٦	٢٢,١٤٦		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٣,٥٥٤	١٣٨,٢٢٩		استثمارات متاحة للبيع
٤,٠٢٨	٤,٥٩٤		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤٢٦,٢٤٩	٣٩٤,٠٩٣		ممتلكات ومعدات ، صافي
			مجموع موجودات عمليات التأمين
١٧١,٥٤٢	١٦٠,٨٧٤	٤ (ب)	موجودات المساهمين
-	٢٩٧		النقدية وشبه النقدية
٥٢,٢٦٩	٦٤,٠٢٠	٧ (ب)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	استثمارات متاحة للبيع
٢٥٥,٨١١	٢٥٧,١٩١		وديعة نظامية
٦٨٢,٠٦٠	٦٥١,٢٨٤		مجموع موجودات المساهمين
			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)		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
-	٥٠,٣٤٣		مطلوبات عمليات التأمين
٢٠٢,٨٩٣	١٨١,٤٤٤		ذمم معيدي التأمين
٥,٢٨٨	١٣,٥٨٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٣,٤٤٢	١٠٣,٩١٤		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٢,٤٧٠	٧٦,٩٦١		مطالبات تحت التسوية
٣٩٤,٠٩٣	٤٢٦,٢٤٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين :
٥,١٣٢	٣,٧٤٧		زكاة مستحقة
٢,٥٥٩	٢,٢٥٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٨,٢٢٩	١٢٣,٥٥٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٤٥,٩٢٠	١٢٩,٥٥٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٠٩,٥٧٨)	(١٩٤,٤٩٠)		العجز المتراكم
٨٤٩	٧٤٦	٧ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١١,٢٧١	١٢٦,٢٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٧,١٩١	٢٥٥,٨١١		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٥١,٢٨٤	٦٨٢,٠٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(بالآلاف الريالات السعودية)			
الإيرادات			
٣٩١,٨٠٠	٤١٤,٠١٩	٤٨,٢١٩	٩٤,٢٧١
(١١٦,٣٢٥)	(٧٩,٦١٣)	(٢٣,٧٤١)	(٥,٨٢٦)
٢٧٥,٤٧٥	٣٣٤,٤٠٦	٢٤,٤٧٨	٨٨,٤٤٥
(٨٤,٨١٧)	(٥٧,٠٢٩)	٦٧,٧٠٨	(٨,٨٦٦)
١٩٠,٦٥٨	٢٧٧,٣٧٧	٩٢,١٨٦	٧٩,٥٧٩
١٥,٩٦٧	٢٥,٦٩٤	٦,٤٩٨	٤,٦١٠
١,٦٩٧	٥,٧٢١	١٩٩	١,٠٩٤
٢٠٨,٣٢٢	٣٠٨,٧٩٢	٩٨,٨٨٣	٨٥,٢٨٣
التكاليف والمصاريف			
٢٠٩,٧٩٧	٢٩٧,٨٤٨	٩٥,٨٨٤	٥٥,٥٥٠
(٤٣,١٢٩)	(٩٨,٢٩٣)	(١٧,٧٧٤)	(١٧,٦٥٣)
١٦٦,٦٦٨	١٩٩,٥٥٥	٧٨,١١٠	٣٧,٨٩٧
٤٦,٥٧٥	٢٨,٣٤٥	(٧,٥١٠)	١٢,٣٤٩
٢١٣,٢٤٣	٢٢٧,٩٠٠	٧٠,٦٠٠	٥٠,٢٤٦
٢٠,٢٨٠	٣٥,٧٠٠	٧,٦٧١	١٠,٧٩٢
١,٦٥٢	١,١٣٤	٣٩٩	٢٢٠
١٢,٢٣١	١٥,١٩٣	٢,٣٢١	٤,٠٣٧
٤٣,٣١٠	٤٢,٩٦٢	٤,٣٦٥	١٠,٨٣٣
٢٩٠,٧١٦	٣٢٢,٨٨٩	٨٥,٣٥٦	٧٦,١٢٨
(٨٢,٣٩٤)	(١٤,٠٩٧)	١٣,٥٢٧	٩,١٥٥
٨٢,٣٩٤	١٤,٠٩٧	(١٣,٥٢٧)	(٩,١٥٥)
-	-	-	-
الفائض (العجز) المتراكم			
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			
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			
الفائض (العجز) من عمليات التأمين			
حصة المساهمين من (العجز) الفائض			
الفائض (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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٩,١٥٢	١,٢١٩	٥٠٦	٢٢٨
١,٦٥٤	٢,٠٠٠	٤٨٠	٧٧٠
١٠,٨٠٦	٣,٢١٩	٩٨٦	٩٩٨
(٨٢,٣٩٤)	(١٤,٠٩٧)	١٣,٥٢٧	٩,١٥٥
(٢,١٠٤)	(١,٨٩٤)	(١,٠٧١)	(٤٤٦)
(٨٤,٤٩٨)	(١٥,٩٩١)	١٢,٤٥٦	٨,٧٠٩
(٧٣,٦٩٢)	(١٢,٧٧٢)	١٣,٤٤٢	٩,٧٠٧
(٢,٣٢٦)	(٢,٣١٦)	(٧٦٣)	(٩٥٢)
٥٨٨	(٩٣)	(١)	(٨٧٧)
(٤,٥٢٩)	١٩٦	-	(٦٤)
(٧٩,٩٥٩)	(١٤,٩٨٥)	١٢,٦٧٨	٧,٨١٤
(٢,٣)	(٠,٤٧)	٠,٤٢	٠,٢٤
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠

الدخل

الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع

دخل عملات من الاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل

المصاريف

صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع المصاريف

الربح (الخسارة) للفترة

الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج

من بيع استثمارات متاحة للبيع

اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة

خسارة السهم :

ربح (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

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

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 ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	٤,٦٨٧	٢٠٦,٢١٥
-	(٧٣,٦٩٢)	-	(٧٣,٦٩٢)
-	(٢,٣٢٦)	-	(٢,٣٢٦)
-	-	(٣,٩٤١)	(٣,٩٤١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	٧٤٦	١٢٦,٢٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	٧٤٦	١٢٦,٢٥٦
-	(١٢,٧٧٢)	-	(١٢,٧٧٢)
-	(٢,٣١٦)	-	(٢,٣١٦)
-	-	١٠٣	١٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	٨٤٩	١١١,٢٧١

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)

(بالآلاف الريالات السعودية) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
-	-	
(٨٢,٣٩٤)	(١٤,٠٩٧)	
٢,٠٢٩	٢,٠٢٨	
٧,٠١٠	٧,٢٣٨	
(٧٣,٣٥٥)	(٤,٨٣١)	
(٣٢,٦٤٩)	(١٨,٢٥٥)	
(٤٨,٥٤٧)	٣٥,٦٦٤	
(٢٥,٦٤٣)	٨,٧٣٣	
(٩,٩٨٨)	(٧,٠٣٧)	
(٥,٩٤٣)	(١٣,٧٢٠)	
(١٨٦)	(٥٧٩)	
٤٣,٣٩١	(٥٠,٣٤٣)	
١٣٣,٤٣٥	٢١,٤٤٩	
١١,٦٩٠	(٨,٢٩٩)	
٧٢,٢١٨	١٩,٥٢٨	
٥٨,٣١٣	(١٤,٤٩١)	
١٢٢,٧٣٦	(٣٢,١٨١)	
(٥١٢)	(٢,٥٩٣)	
(٥١٢)	(٢,٥٩٣)	
١٢٢,٢٢٤	(٣٤,٧٧٤)	
٨,٦٧٩	١٣٠,٩٠٣	
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩	

٤ (أ)

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
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الفائض (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
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقص) / الزيادة 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)		إيضاحات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٥	
٢٠١٤		
(٧٣,٦٩٢)	(١٢,٧٧٢)	
٨٢,٣٩٤	١٤,٠٩٧	
(٩,١٥٢)	(١,٢١٩)	
(١,٦٥٤)	(٢,٠٠٠)	
(٢,١٠٤)	(١,٨٩٤)	
٦٠	(٢٩٧)	
٤٤٦	٣٠٦	
١٨٦	٥٧٨	
(٢,٣٨٦)	(٩٣١)	
(٣,٧٩٨)	(٢,٢٣٨)	
(٤,٣٤١)	(٢٥,٦٣٩)	
٢١,٧٨٤	١٥,٢٠٩	
١,٦٥٤	٢,٠٠٠	
١٩,٠٩٧	(٨,٤٣٠)	
١٥,٢٩٩	(١٠,٦٦٨)	
١٥٦,٢٤٣	١٧١,٥٤٢	
١٧١,٥٤٢	١٦٠,٨٧٤	٤ (ب)
(٣,٩٤١)	١٠٣	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 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 استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

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 للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 لغترتي الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 أخرى . ويقدم هذا اعفاء بناءاً على - تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لتعود مساهمات الموظف / الطرف الآخر - 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 ليطالب 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 أو 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 أمانة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

يضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٠,٦٥٤	٣٦,١٢٩
١٠٠,٢٤٩	٦٠,٠٠٠
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩

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

(أ) قامت الشركة في ٣ ديسمبر ٢٠١٥ بإيداع وديعة قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق في ٢ مارس ٢٠١٦ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ١,٧٠ % .

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢١,٢١٦	٩,٦٦٢
١٥٠,٣٢٦	١٥١,٢١٢
١٧١,٥٤٢	١٦٠,٨٧٤

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 ١,٣٠ % إلى ١,٤٥ % 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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥- المدينون ، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٦,٦٦٧	٣٣,١٥٨	وكلاء ووسطاء
٢٣,٢٢٠	١٥,٤٤٠	حاملي وثائق التأمين
١٠,٢٠٦	١٢,٧٣٩	جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
٥٢٢	١,٠٢٣	ذمم معيدي تأمين مدينة
٨٠,٦١٥	٦٢,٣٦٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٣,٥٨٢)	(١٦,٣٤٤)	المجموع
٥٧,٠٣٣	٤٦,٠١٦	

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. تحتفظ 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 بالملكة 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 :

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٢,٢٥٨	٣٠,٤٣٨	متداولة
٢١,٢٨٠	٢١,٠١٩	متداولة
-	٨١٢	متداولة
٤٨٢	-	متداولة
٢٠,٠٠٠	-	متداولة
٦٤,٠٢٠	٥٢,٢٦٩	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

يضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

ب) عمليات المساهمين (تنمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٨٤٩ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١) ديسمبر ٢٠١٤ : ٧٤٦ ألف ريال سعودي) ويندرج ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

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 ٢٠١٥ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
عمليات التأمين			
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين			
عمليات المساهمين			
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال			
٢٢,٢٥٨	-	-	٢٢,٠٩٧
صندوق فالكلم للمراوحة بالريال السعودي			
٢١,٢٨٠	-	-	٢١,٢٨٠
أسهم ملكية - الاندلس			
٤٨٢	-	-	٤٨٢
صندوق مراوحة - الخبير			
٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠
٦٤,٠٢٠	-	١,٩٢٣	٦٥,٩٤٣
المجموع			

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
عمليات التأمين			
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين			
عمليات المساهمين			
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال			
٣٠,٤٣٨	-	-	٣٠,٤٣٨
صندوق فالكلم للمراوحة بالريال السعودي			
٢١,٠١٩	-	-	٢١,٠١٩
أسهم في شركة الصناعات الكهربائية			
٨١٢	-	-	٨١٢
٥٢,٢٦٩	-	١,٩٢٣	٥٤,١٩٢
المجموع			

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٥,٧٢٨	٤٦,٨٥٤
٢,٥١٧	٢
٧٢٤	-
٨٨	-
-	-
٣٩,٠٥٧	٤٦,٨٥٦
٤,٣١٩	١٣,٨٧٧

وثائق تأمين صادرة إلى :

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

أتعاب إدارية :

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٢,٠٦٦	١٠,٠٨٩
١١٥	١١٧
٤٧١	-
٨٧	-
١٢,٧٣٩	١٠,٢٠٦
٣٥	٨٩٢
٢,٠٩٦	-
٢,٠٢٩	١,٦٥٠

(١) عمليات التأمين

مستحق من مجموعة شركات السيف
مستحق من مجموعة شركات الطوخي
مستحق من مجموعة شركات فال
مستحق من مجموعة شركات البلاد
المجموع

أتعاب إدارية مستحقة لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية
مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة
ومطلوبات أخرى)

(٢) عمليات المساهمين

أرصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ملاحظات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨. المعاملات مع جهات ذات علاقة (تمة)

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعويضات	-	١,٢٦٠	-	٣,١٦١
بدلات	-	٣٩٠	-	١,٠٨٨
المجموع	-	١,٦٥٠	-	٤,٢٤٩

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعويضات	-	٩٨٩	-	٣,٣٧٩
بدلات	-	١٧١	١٧٧	١,١٨٢
المجموع	-	١,١٦٠	١٧٧	٤,٥٦١

مركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بصاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال 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 ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٨٣,٢٩٤	٨,٦٠٤	٦٣٢	٩٠٧	٣٩٨	٤٣٦	٩٤,٢٧١
٩١٠	(٥٠,٤٥)	(٥١٤)	(٧٩٤)	(٢٩٩)	(٨٤)	(٥,٨٢٦)
٨٤,٢٠٤	٣,٥٥٩	١١٨	١١٣	٩٩	٣٥٢	٨٨,٤٤٥
(١٤,٧٨٨)	٦,١٣٩	٥٤	(٢٩٩)	(٤٩)	٧٧	(٨,٨٦٦)
٦٩,٤١٥	٩,٦٩٨	١٧٢	(١٨٦)	٥١	٤٢٩	٧٩,٥٧٩
٢,٣٦٩	١,٤٨٤	٢٨٦	٣٩١	٤٦	٣٤	٤,٦١٠
٧١,٧٨٤	١١,١٨٢	٤٥٨	٢٠٥	٩٧	٤٦٣	٨٤,١٨٩
٣٥,٦٠٩	١٩,٧٥١	١٩٠	-	-	-	٥٥,٥٥٠
(١١,٧٥٢)	(٥,٧٢٤)	(١٧٧)	-	-	-	(١٧,٦٥٣)
٢٣,٨٥٧	١٤,٠٢٧	١٣	-	-	-	٣٧,٨٩٧
١٥,٩٠٢	(٣,٦٦٧)	(٣٠٤)	٢٢٩	٣٥	١٥٤	١٢,٣٤٩
٣٩,٧٥٩	١٠,٣٦٠	(٢٩١)	٢٢٩	٣٥	١٥٤	٥٠,٢٤٦
٨,٨٧٦	١,٤٦٧	٢٠٩	١٦٠	٣١	٤٩	١٠,٧٩٢
-	١١٩	٤٥	٥٦	-	-	٢٢٠
٣,٥٣٩	٤٨٨	١	٦	-	٣	٤,٠٣٧
٩,٥٣٥	١,٠١٨	٨٣	١٠٥	٤٤	٤٨	١٠,٨٣٣
٦١,٧٠٩	١٣,٤٥٢	٤٧	٥٥٦	١١٠	٢٥٤	٧٦,١٢٨
١٠,٠٧٥	(٢,٢٧٠)	٤١١	(٣٥١)	(١٣)	٢٠٩	٨,٠٦١
						١٧٣
						٩٢١
						٩,١٥٥
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						
دخل الاستثمارات ، صافي						
إيرادات أخرى						
صافي الفائض من عمليات التأمين						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

يضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
١٦,٧٦١	٢٦,٥٩٧	١,٣٩٢	٢,٣١٧	٥٥	١,٠٩٧	٤٨,٢١٩
(٩,٩٥٦)	(١٠,٢٨٤)	(١,١٦٢)	(٢,١٩١)	(٤٠)	(١٠٨)	(٢٣,٧٤١)
٦,٨٠٥	١٦,٣١٣	٢٣٠	١٢٦	١٥	٩٨٩	٢٤,٤٧٨
٩,٣٥٨	٥٨,٨٨٦	(٧١)	١٦٩	٣	(٦٣٧)	٦٧,٧٠٨
١٦,١٦٣	٧٥,١٩٩	١٥٩	٢٩٥	١٨	٣٥٢	٩٢,١٨٦
٤,٢٥٠	١,٧١٠	٢٥٠	٢٤٧	١٧	٢٤	٦,٤٩٨
١٨٧	١٢	-	-	-	-	١٩٩
٢٠,٦٠٠	٧٦,٩٢١	٤٠٩	٥٤٢	٣٥	٣٧٦	٩٨,٨٨٣
٢٣,٧٠١	٧١,٩٤٨	١٦٦	٣٦	٣٣	-	٩٥,٨٨٤
(١٢,٢١٥)	(٥,٣٧٤)	(١٢٤)	(٣٠)	(٣١)	-	(١٧,٧٧٤)
١١,٤٨٦	٦٦,٥٧٤	٤٢	٦	٢	-	٧٨,١١٠
(٤٠,٣٠)	(٤,٠٧٩)	٢٣٥	٥٨٢	(٤٤)	(١٧٤)	(٧,٥١٠)
٧,٤٥٦	٦٢,٤٩٥	٢٧٧	٥٨٨	(٤٢)	(١٧٤)	٧٠,٦٠٠
٢,٥٤٠	٤,٧٩٠	١٥٣	١٣٩	٦	٤٣	٧,٦٧١
-	٢٨٧	٤٥	٦٧	-	-	٣٩٩
٦٥٥	١,٧١١	(٩)	(٢٦)	٧	(١٧)	٢,٣٢١
٢,٢٩٧	١,٥٩٥	١٣٢	٢٢٧	٣	١١١	٤,٣٦٥
١٢,٩٤٨	٧٠,٨٧٨	٥٩٨	٩٩٥	(٢٦)	(٣٧)	٨٥,٣٥٦
٧,٦٥٢	٦,٠٤٣	(١٨٩)	(٤٥٣)	٦١	٤١٣	١٣,٥٢٧

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

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
١٠ ديسمبر ٢٠١٥

٤- المعلومات القطاعية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٥٤,٥٢١	٤٦,٥٩٧	٦,١٥٧	٤,٣٢٣	١,١٠١	١,٣٢٠	٤١٤,٠١٩
(٤٨,٢٧٠)	(٢١,١١١)	(٥,٤٤٤)	(٣,٥٣٨)	(٨٤٠)	(٤١٠)	(٧٩,٦١٣)
٣٠٦,٢٥١	٢٥,٤٨٦	٧١٣	٧٨٥	٢٦١	٩١٠	٣٣٤,٤٠٦
(١٤٨,٣٢٤)	٩٠,٦٢٦	٤٢	(٥٥٣)	(٨٥)	١,٢٦٥	(٥٧,٠٢٩)
١٥٧,٩٢٧	١١٦,١١٢	٧٥٥	٢٣٢	١٧٦	٢,١٧٥	٢٧٧,٣٧٧
١٤,٤٤٥	٨,٥٦٠	١,٠٩٨	١,٣١١	١٥٩	١٢١	٢٥,٦٩٤
١٧٢,٣٧٢	١٢٤,٦٧٢	١,٨٥٣	١,٥٤٣	٣٣٥	٢,٢٩٦	٣٠٣,٠٧١
١٤٧,٦٦٨	١٤٩,٤٢٨	٢٨٤	٤٦٨	-	-	٢٩٧,٨٤٨
(٧١,٢١٥)	(٢٦,٤٧٧)	(٢٦١)	(٣٤٠)	-	-	(٩٨,٢٩٣)
٧٦,٤٥٣	١٢٢,٩٥١	٢٣	١٢٨	-	-	١٩٩,٥٥٥
٢٨,٨٠٤	(١٢٦)	(٣٥٥)	(٢٢١)	٥٤	١٨٩	٢٨,٣٤٥
١٠٥,٢٥٧	١٢٢,٨٢٥	(٣٣٢)	(٩٣)	٥٤	١٨٩	٢٢٧,٩٠٠
٢٢,٩٣٥	١١,١٠٩	٦٧٥	٦١٤	١٠٨	٢٥٩	٣٥,٧٠٠
-	٨١٣	١٢٧	١٩٤	-	-	١,١٣٤
١١,١٩٢	٣,٩٧٢	٦	١١	١	١١	١٥,١٩٣
٣٦,٧٨٨	٤,٨٣٥	٦٣٩	٤٤٩	١١٤	١٣٧	٤٢,٩٦٢
١٧٦,١٧٢	١٤٣,٥٥٤	١,١١٥	١,١٧٥	٢٧٧	٥٩٦	٣٢٢,٨٨٩
(٣,٨٠٠)	(١٨,٨٨٢)	٧٣٨	٣٦٨	٥٨	١,٧٠٠	(١٩,٨١٨)
						٥١٢
						٥,٢٠٩
						(١٤,٠٩٧)

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
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
دخل الاستثمارات ، صافي
إيرادات أخرى
صافي (العجز) من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
١٣٧,٢٣٤	٢٣٩,٣٠٧	٤,٧٨٢	٧,٠٥٠	٧٢٤	٢,٧٠٣	٣٩١,٨٠٠
(٧٣,٣٠٥)	(٣١,٣٣٦)	(٤,١٢٢)	(٦,٥٢٠)	(٥٨٥)	(٤٥٧)	(١١٦,٣٢٥)
٦٣,٩٢٩	٢٠٧,٩٧١	٦٦٠	٥٣٠	١٣٩	٢,٢٤٦	٢٧٥,٤٧٥
(٩,٢٢٩)	(٧٣,٦٥٩)	(٢٦٨)	(٢٣٤)	٥٧	(١,٤٨٤)	(٨٤,٨١٧)
٥٤,٧٠٠	١٣٤,٣١٢	٣٩٢	٢٩٦	١٩٦	٧٦٢	١٩٠,٦٥٨
١١,٨٩٩	٢,٤٣٦	٦١٤	٧٠٦	٢٢٤	٨٨	١٥,٩٦٧
١,٦٨٥	١٢	-	-	-	-	١,٦٩٧
٦٨,٢٨٤	١٣٦,٧٦٠	١,٠٠٦	١,٠٠٢	٤٢٠	٨٥٠	٢٠٨,٣٢٢
٧٢,٣٧٠	١٣٧,١١٤	١٦٦	٣٦	٣٦	٧٥	٢٠٩,٧٩٧
(٣٦,٥٦٤)	(٦,٣٢٣)	(١٢٤)	(٣٠)	(٣٣)	(٥٥)	(٤٣,١٢٩)
٣٥,٨٠٦	١٣٠,٧٩١	٤٢	٦	٣	٢٠	١٦٦,٦٦٨
٣,٢٢٧	٤٢,٦١٩	١٧٨	٦٩٦	(٢٧)	(١١٨)	٤٦,٥٧٥
٣٩,٠٣٣	١٧٣,٤١٠	٢٢٠	٧٠٢	(٢٤)	(٩٨)	٢١٣,٢٤٣
٦,٧٠٦	١٢,٨٢٦	٤٠٠	٢٢٥	٨٦	٣٧	٢٠,٢٨٠
-	١,١٧٢	٢٥٠	٢٣٠	-	-	١,٦٥٢
٥,٧٥٩	٦,٤٦٧	٧	(٣)	١٠	(٩)	١٢,٢٣١
١٥,١٥٦	٢٦,٤٦٦	٥٢٩	٧٨٠	٨٠	٢٩٩	٤٣,٣١٠
٦٦,٦٥٤	٢٢٠,٣٤١	١,٤٠٦	١,٩٣٤	١٥٢	٢٢٩	٢٩٠,٧١٦
١,٦٣٠	(٨٣,٥٨١)	(٤٠٠)	(٩٣٢)	٢٦٨	٦٢١	(٨٢,٣٩٤)

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

ملاحظات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٦,٨١٩	٨,٦٢٢	٢,٢٨٨	٤,٦٢٩	٢٩٩	١٢٦	٢٢,٧٨٣
١٤,٥١٣	١٢,٨٣٨	٧١٠	٢,٧٩٨	٢٣٨	٤٥	٣١,١٤٢
١٧,٥٨٢	١,٧٦٠	٣١٦	٣٤٠	٥٧	٦٠	٢٠,١١٤
						٣٢٠,٠٥٤
						٣٩٤,٠٩٣
١٧٦,٥١٨	١٦,٤٥٢	٢,٥٨٥	٥,٦٣٨	٣٩٧	١,٣٠٢	٢٠٢,٨٩٣
١,٣٦٤	٢,١٥٦	٤٩٣	١,١٦٢	٨٢	٣١	٥,٢٨٨
٥٧,٩٦٩	٦٠,٧٩٤	٨٣٦	٣,٢٦٤	٣١٧	٢٦٢	١٢٣,٤٤٢
						٦٢,٤٧٠
						٣٩٤,٠٩٣

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ملاحظات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٨,٤٧٥	٢١,٧٥٣	١,٩٧٧	٦,٠٤١	٤٠	٥٨,٤٤٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٧,٤٠٥	١١,٧١٨	٢,٢٦٤	٨,٣٢٤	١١٤	٣٩,٨٧٥
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٤,٣٨٢	٧,٨٢٠	٣٠٥	٤٢٦	٦	١٣,٠٧٧
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 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						١٢٧,٣٠٤
مجموع المطلوبات						٤٢٦,٢٤٩

١٠ - أحداث هامة

تسلمت الشركة خطاب من مجلس الضمان الصحي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والمتضمن إيقاف الشركة عن صلاحية اصدار وثائق التأمين الصحي. وتقوم الشركة حالياً بالجهود اللازمة بالتعاون مع مجلس الضمان الصحي لتلافي اسباب الايقاف واعادة خدمة اصدار وثائق التأمين الصحي من جديد وفي اقرب وقت.

١١ - ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١٢ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٦ .

١٣ - أرقام المقارنة

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