

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(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 الدخل (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 ٣١ مارس ٢٠١٦، والقوائم الأولية لتنتاج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة اشهر 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. بعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المنعارة 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 بتعين 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.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله 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)

١٠ رجب ١٤٣٧ هـ
١٧ أبريل ٢٠١٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين			
٦٩,٦٩٥	٩٦,١٢٩	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٨٧,٩٣٥	٦١,٣١٦	٥	مدينون ، صافي
٢٨,٦٢٤	٢٢,٧٨٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٠٥٩	٣١,١٤٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,١٨٠	٢٠,١١٤		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٩,٥٠٩	٢٢,١٤٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٣١,٨٤٧	١٣٨,٢٢٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٤٥٥	٤,٥٩٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٩٠,٢٢٧	٣٩٨,٣٧٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٨٥,١٧٦	١٦٠,١٦٤	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
٦٦٢	٢٩٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤١,٣٩٦	٦٤,٠٢٠	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٧٩٨	٧١٠		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٦٠,٠٣٢	٢٥٧,١٩١		مجموع موجودات المساهمين
٦٥٠,٢٥٩	٦٥٥,٥٦٧		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 (تنمة)

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٧,٥٨١	٤,٢٨٣		مطلوبات عمليات التأمين
١٧١,٢٦١	٢٠٢,٨٠٩		ذمم معيدي التأمين
٧,١٠٢	٥,٢٨٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٧,٩٨٨	١٢٣,٥٢٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٦,٢٩٥	٦٢,٤٧٠		مطالبات تحت التسوية
٣٩٠,٢٢٧	٣٩٨,٣٧٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٧,٧٨٣	٥,١٣٢		مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,١٨٥	١,٨٤٩		مطلوبات المساهمين :
١٣١,٨٤٧	١٣٨,٢٢٩		زكاة مستحقة
٧٩٨	٧١٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٢,٦١٣	١٤٥,٩٢٠		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
			عوائد استثمار الوديعة النظامية
			مجموع مطلوبات المساهمين
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠		حقوق المساهمين :
(٢٠٤,٠١٦)	(٢٠٩,٥٧٨)		رأس المال
١,٤٣٥	٨٤٩		العجز المتراكم
١١٧,٤١٩	١١١,٢٧١	٧ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٦٠,٠٣٢	٢٥٧,١٩١		مجموع حقوق المساهمين
٦٥٠,٢٥٩	٦٥٥,٥٦٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			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)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الإيرادات
٧٧,٩٣٢	٧١,٢٥٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٢,٣٦٠)	(٢١,٩٢٥)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٩٩)	(٢٢٠)	مصاريف فائض الخسارة
٣٥,١٧٣	٤٩,١١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٤٧٤	٣٧,٣٨٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٦٠,٦٤٧	٨٦,٥٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٧٩٠	٣,٦٣٧	عمولة إعادة التأمين
٥,٣٨٩	٨٣٣	إيرادات أخرى
٧٢,٨٢٦	٩٠,٩٧٠	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
١٠٢,٧١٢	٥٢,٧٩٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠,١٢٣)	(١٤,١١٦)	يخصم : حصة معيدي التأمين
٧٢,٥٨٩	٣٨,٦٧٨	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٣٠١	١٣,٥٤٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧٧,٨٩٠	٥٢,٢٢٣	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٣٠٤	٩,٧١٢	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣,٣٩٨	٥,٦٨٦	مصاريف اكتتاب أخرى
١٠,٣٠٦	١٦,٤٠٩	مصاريف عمومية وإدارية
٩٨,٨٩٨	٨٤,٠٣٠	مجموع التكاليف والمصاريف
(٢٦,٠٧٢)	٦,٩٤٠	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٢٦,٠٧٢	(٦,٩٤٠)	حصة المساهمين من (الفائض) العجز
-	-	الفائض (العجز) المتراكم

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

٤

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الدخل
١٤٥	١,١١٣	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٩٣	١,٠٦٤	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٣٨	٢,١٧٧	إجمالي الدخل
		المصاريف
(٢٦,٠٧٢)	٦,٩٤٠	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
(٣٢٩)	(٩٠٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦,٤٠١)	٦,٠٣٦	مجموع المصاريف
(٢٥,٨٦٣)	٨,٢١٣	الربح (الخسارة) للفترة
		الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٤٣٢)	(٢,٦٥١)	الزكاة وضريبة الدخل
(٥٤)	١٤٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣)	٤٣٨	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٦,٣٧٢)	٦,١٤٨	اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
		ربح (خسارة) السهم :
(٠,٨١)	٠,٢٦	ربح (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
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.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	التغير في القيمة العادلة	العجز المتراكم	رأس المال
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٢٦,٢٥٦	٧٤٦	(١٩٤,٤٩٠)	٣٢٠,٠٠٠
(٢٥,٨٦٣)	-	(٢٥,٨٦٣)	-
(٤٣٢)	-	(٤٣٢)	-
(٥٤)	(٥٤)	-	-
(٢٣)	(٢٣)	-	-
٩٩,٨٨٤	٦٦٩	(٢٢٠,٧٨٥)	٣٢٠,٠٠٠
١١١,٢٧١	٨٤٩	(٢٠٩,٥٧٨)	٣٢٠,٠٠٠
٨,٢١٣	-	٨,٢١٣	-
(٢,٦٥١)	-	(٢,٦٥١)	-
١٤٨	١٤٨	-	-
٤٣٨	٤٣٨	-	-
١١٧,٤١٩	١,٤٣٥	(٢٠٤,٠١٦)	٣٢٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
الخسارة للفترة
الزكاة وضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج
من بيع استثمارات متاحة للبيع
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
الربح للفترة
الزكاة وضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج
من بيع استثمارات متاحة للبيع
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

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

  

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)	
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦

إيضاح

-	-
٦,٩٤٠	(٢٦,٠٧٢)
٥٢٠	٤٩٢
٢,٦٠٦	٢٤٩
١٠,٠٦٦	(٢٥,٣٣١)
(٢٩,٢٢٥)	(٣٤,٢٨٣)
(٥,٨٤١)	(١٢,٨٣٤)
(٩١٧)	(٢,١١٦)
٥,٩٣٤	١,٣٧٩
٢,٦٣٧	(٣,٦٥٥)
(٥٥٨)	٢٠٢
٣,٢٩٨	(٤,٦٩٩)
(٣١,٥٤٨)	(١٢,٦٤٠)
١,٨١٤	٢,٢٨٣
١٤,٤٦٢	٧,٤١٧
٣,٨٢٥	(١٤,٩٣٥)
(٢٦,٠٥٣)	(٩٩,٢١٢)
(٣٨١)	(٥٦٧)
(٣٨١)	(٥٦٧)
(٢٦,٤٣٤)	(٩٩,٧٧٩)
٩٦,١٢٩	١٣٠,٩٠٣
٦٩,٦٩٥	٣١,١٢٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

العجز المتراكم
تعديلات لتسوية الفائض (العجز) من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
حصة المساهمين من الفائض (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 الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقدية وشبه النقدية

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

٤ (أ)

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 للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(٢٥,٨٦٣)	٨,٢١٣	
٢٦,٠٧٢	(٦,٩٤٠)	
(١٤٥)	(١,١١٣)	
(٣٩٣)	(١,٠٦٤)	
(٣٢٩)	(٩٠٤)	
(٦٣٠)	(٣٦٥)	
١,١٧٥	٣٣٦	
(٢٠٢)	٥٥٨	
١٤	(٣٧٥)	
(١٧١)	١٧,٨٩٢	
-	٦,٤٣١	
٣٩٣	١,٠٦٤	
٢٢٢	٢٥,٣٨٧	
٢٣٦	٢٥,٠١٢	
١٧١,٥٤٢	١٦٠,١٦٤	
١٧١,٧٧٨	١٨٥,١٧٦	٤ (ب)
(٧٧)	٥٨٦	٧ (ب)
(٩٣٣)	-	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح (الخسارة) للفترة
تعديلات لتسوية صافي (الفائض) الخسارة للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:

صافي (الفائض) 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 (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استبعادات (إضافات) على إستثمارات متاحة للبيع
المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
دخل عملات من الإستثمارات 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
المستحق من بيع استثمارات متاحة 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 مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥ .

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 ٢٠١٥ ، 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 بناءاً 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 أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ . فيما يلي ملخصاً للتعديلات :
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) "دمج الاعمال" تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الاعمال. كما تم تعديله لاحقاً 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 تلبي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية طبقاً 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 مثبتاً ان إعادة بيان الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا يتناسب دائماً 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 الإتيان 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 (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٦

٤- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٩	-
١٩,٦٦٦	٣٦,١٢٩
٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٦٩,٦٩٥	٩٦,١٢٩

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

(أ) قامت الشركة خلال مارس ٢٠١٦ بإيداع ودائع قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق بعد شهر من تاريخ الإيداع ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ١,٦٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٠,٥ % سنوياً).

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٣,٤٣٩	٨,٩٥٢
١٥١,٧٣٧	١٥١,٢١٢
١٨٥,١٧٦	١٦٠,١٦٤

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 عمولة بنسبة ٢,١٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٣٠ % إلى ١,٤٥ % 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) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٦

٥- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٦,٦٦٧	٥٦,٤٦٨
٢٣,٢٢٠	٢٠,٦٦٦
١٠,٢٠٦	٣٣,٥٠٧
٤,٨٠٥	٣,٤٨٢
٨٤,٨٩٨	١١٤,١٢٣
(٢٣,٥٨٢)	(٢٦,١٨٨)
٦١,٣١٦	٨٧,٩٣٥

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 باستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالمملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : 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 الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٢,٢٥٨	-
٢١,٢٨٠	٢١,٣٩٦
٤٨٢	-
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٦٤,٠٢٠	٤١,٣٩٦

مدرجة
غير مدرجة
مدرجة
غير مدرجة

محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
اسهم ملكية - الاندلس
صندوق مرابحة - الخبير
المجموع

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

(ب) عمليات المساهمين (تنمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ١,٤٣٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨٤٩ 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 مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
-	٢١,٣٩٦	-	٢١,٣٩٦
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٤١,٣٩٦	١,٩٢٣	٤٣,٣١٩

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
صندوق مرابحة - الخبير
المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢٢,٢٥٨	-	-	٢٢,٢٥٨
-	٢١,٢٨٠	-	٢١,٢٨٠
٤٨٢	-	-	٤٨٢
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
٢٢,٧٤٠	٤١,٢٨٠	١,٩٢٣	٦٥,٩٤٣

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابييتال
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم ملكية - الاندلس
صندوق مرابحة - الخبير
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٦

٨- المعاملات والارصدة 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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٣,٤٦٦	٣٣,٦٨٢
٢	-
٤٣,٤٦٨	٣٣,٦٨٢
١,٨١٦	١,١٦٩

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
المجموع

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٠,٠٨٩	٣٣,٥٠٧
١١٧	-
١٠,٢٠٦	٣٣,٥٠٧
(٨٩٢)	٢٢٩

أتعاب إدارية مستحقة من (إلى) شركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

٢ (عمليات المساهمين
أرصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

١,٦٥٠	٤٢٤
-------	-----

٨- المعاملات والارصدة مع جهات ذات علاقة (تنمة)

٨-٣ مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت وبدلات 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 اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٩٤٩	-	٢٨٥	٤٨٠	رواتب وتعويضات
٣٦٨	-	١٣٩	-	بدلات
١,٣١٧	-	٤٢٤	٤٨٠	المجموع

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨٦٨	-	٣١٥	-	رواتب وتعويضات
٢٧٢	-	١٤	-	بدلات
١,١٤٠	-	٣٢٩	-	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٦

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 الاخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٧,٢٥٩	٢٥,٩٥٧	٣,١٤١	٣٧٩	٣,١٦١	١,٣٥٩	٧١,٢٥٦
٢١٧	(١٥,٥٣٦)	(٢,٨٣١)	(٣٣١)	(٢,٨٥٢)	(٥٩٢)	(٢١,٩٢٥)
-	(١٢٠)	(٤٤)	(٥٦)	-	-	(٢٢٠)
٣٧,٤٧٦	١٠,٣٠١	٢٦٦	(٨)	٣٠٩	٧٦٧	٤٩,١١١
٤٢,٨٩٤	(٤,٨٢٧)	(١٥٧)	٦٧	(٢٠٥)	(٣٨٣)	٣٧,٣٨٩
٨٠,٣٧٠	٥,٤٧٤	١٠٩	٥٩	١٠٤	٣٨٤	٨٦,٥٠٠
١,٢٢٣	١,٦٣٠	٣٢٦	٣٤١	٨٦	٣١	٣,٦٣٧
٨١,٥٩٣	٧,١٠٤	٤٣٥	٤٠٠	١٩٠	٤١٥	٩٠,١٣٧
-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٤٢٤	٢٢,٣١٥	١٢	-	-	٤٣	٥٢,٧٩٤
(٦,١٠١)	(٧,٨٥٣)	(١٠٣)	(٢٣)	-	(٣٦)	(١٤,١١٦)
٢٤,٣٢٣	١٤,٤٦٢	(٩١)	(٢٣)	-	٧	٣٨,٦٧٨
١٣,٦٨٣	(٣٢٥)	(١١)	١٢٢	٣٨	٣٨	١٣,٥٤٥
٣٨,٠٠٦	١٤,١٣٧	(١٠٢)	٩٩	٣٨	٤٥	٥٢,٢٢٣
٧,٩٦٨	١,٢٨٧	٢٢٣	١٣١	٥٧	٤٦	٩,٧١٢
٥,٠٢٩	٤٩٥	١١٨	٣٤	١	٩	٥,٦٨٦
٧,٨٧٠	٥,٤٨٣	٦٦٣	٨٠	٦٦٨	٢٨٧	١٥,٠٥١
٥٨,٨٧٣	٢١,٤٠٢	٩٠٢	٣٤٤	٧٦٤	٣٨٧	٨٢,٦٧٢
٢٢,٧٢٠	(١٤,٢٩٨)	(٤٦٧)	٥٦	(٥٧٤)	٢٨	٧,٤٦٥
						(١,٣٥٨)
						٨٣٣
						٦,٩٤٠

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فانض الخسارة

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 المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

مكافآت وحوافز *

إيرادات أخرى

صافي الفائض من عمليات التأمين

* تم ادراج المكافآت والحوافز ضمن المصاريف العمومية والادارية في قائمة الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٥١,٥٧٩	٢٤,١٤٩	٨٦١	٧٦٢	٢٣٥	٣٤٦	٧٧,٩٣٢
(٣٠,٩٤٤)	(٩,٦٢٦)	(٧٠٥)	(٦٧٧)	(١٧٦)	(٢٣٢)	(٤٢,٣٦٠)
-	(٢٨٧)	(٤٥)	(٦٧)	-	-	(٣٩٩)
٢٠,٦٣٥	١٤,٢٣٦	١١١	١٨	٥٩	١١٤	٣٥,١٧٣
(٥,٨٠٨)	٣٠,٨٢٩	-	٧٠	(٤٤)	٤٢٧	٢٥,٤٧٤
١٤,٨٢٧	٤٥,٠٦٥	١١١	٨٨	١٥	٥٤١	٦٠,٦٤٧
٤,١١٠	٢,١١٢	٢٢٨	٣٠٢	١١	٢٧	٦,٧٩٠
١٨,٩٣٧	٤٧,١٧٧	٣٣٩	٣٩٠	٢٦	٥٦٨	٦٧,٤٣٧
٤٦,٨٦٣	٥٥,٦٣٧	-	٢١٢	-	-	١٠٢,٧١٢
(٢٤,٢١٩)	(٥,٧٥٦)	-	(١٤٨)	-	-	(٣٠,١٢٣)
٢٢,٦٤٤	٤٩,٨٨١	-	٦٤	-	-	٧٢,٥٨٩
١,٥١٧	٣,٨٠٥	٦٦	(١٠٥)	١٨	-	٥,٣٠١
٢٤,١٦١	٥٣,٦٨٦	٦٦	(٤١)	١٨	-	٧٧,٨٩٠
٢,٥٣٤	٤,٣٠٣	١٤١	٢٢٥	٦	٩٥	٧,٣٠٤
١,٨١٨	١,٥٦٧	٤	٦	-	٣	٣,٣٩٨
٧,٨٢٧	٢,٢٧١	٨١	٧٢	٢٢	٣٣	١٠,٣٠٦
٣٦,٣٤٠	٦١,٨٢٧	٢٩٢	٢٦٢	٤٦	١٣١	٩٨,٨٩٨
(١٧,٤٠٣)	(١٤,٦٥٠)	٤٧	١٢٨	(٢٠)	٤٣٧	(٣١,٤٦١)
-	-	-	-	-	-	-
٥,٣٨٩	-	-	-	-	-	٥,٣٨٩
(٢٦,٠٧٢)	-	-	-	-	-	(٢٦,٠٧٢)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فانض الخسارة

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 المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثنائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

مكافآت وحوافز

إيرادات أخرى

صافي العجز من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٤٨٩	١٧,٦٤٠	٣,٣٥٣	٣,٦٨٩	٢,٨٥٢	٦٠١	٢٨,٦٢٤
١١,٠٠٠	١٤,٧٧٣	٨٧١	٥,٠١٨	٣٤٠	٥٧	٣٢,٠٥٩
١٠,٥٥٤	٢,١٩٢	٥٤٤	٢٦٤	٤٧٠	١٥٦	١٤,١٨٠
						٣١٥,٣٦٤
						٣٩٠,٢٢٧
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						
١٢٧,٩٣٨	٣٠,٢٩٧	٣,٨٠٧	٤,٥٤٧	٣,١٥٥	١,٥١٦	١٧١,٢٦١
٩٨	٤,٤١٠	٨٧٥	٩١٦	٦٥٧	١٤٦	٧,١٠٢
٦٨,١٣٨	٦٢,٤٠٤	٩٨٧	٥,٦٩١	٤٥٨	٣١٢	١٣٧,٩٨٨
						٧٣,٨٧٦
						٣٩٠,٢٢٧
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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من						
الأقساط غير المكتسبة						
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية						
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
موجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
١٧٧,١٦٣	١٦,٤٥٢	٢,٥٨٥	٥,٥٥٤	٣٩٧	٦٥٨	٢٠٢,٨٠٩
١,٣٦٤	٢,١٥٦	٤٩٣	١,١٦٢	٨٢	٣١	٥,٢٨٨
٥٧,٩٦٩	٦٠,٧٩٤	٨٣٦	٣,٣٤٨	٣١٧	٢٦٢	١٢٣,٥٢٦
٦٢,٤٧٠						
٣٩٤,٠٩٣						
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير مكتسبة						
عمولات إعادة تأمين غير						
مكتسبة						
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						

١٠- أحداث هامة

استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٣١ خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني والمتضمن الموافقة على إعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور لإصدار وثائق التأمين الصحي بعد أن كانت الشركة قد تسلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ خطاب مجلس الضمان الصحي بإيقاف الشركة عن صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي.

كما استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الإجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناءً على النتائج المالية للشركة لعام ٢٠١٥. وقد تضمن خطاب المؤسسة القرارات الآتية:

- قيام الشركة باستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٩/٣٠، وفي حال لم تستوف الشركة حينها متطلبات هامش الملاءة المالية، ستقوم المؤسسة باتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق الشركة حمايةً لحقوق المؤمن لهم؛
- قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من (١٠%) من رأس المال المدفوع إلى (١٥%) من رأس المال المدفوع، وتقديم تأكيد كتابي للمؤسسة بذلك في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/٠٥؛

١٠- أحداث هامة (تئمة)

- قيام الشركة بتعيين مستشار لدراسة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ووضع المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك، والتي قد يكون على رأسها إعادة هيكلة الشركة وخفض نفقاتها. وتقديم الشركة تأكيداً كتابياً للمؤسسة بقيامها بتعيين المستشار في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/٠٥؛
 - تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي اعتباراً من بداية شهر يونيو ٢٠١٦؛
 - تقديم الشركة للمؤسسة نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله؛
 - تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ وتطبيق توصيات المستشار بعد انتهاء عمله؛
 - قيام الشركة بعقد اجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ومناقشة ما ورد في هذا الخطاب، وتقديم محضر اجتماع المجلس للمؤسسة في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/١٩.
- وتقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لتحقيق الأمور المشار إليها أعلاه.

١١- ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥ 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 ١٧ ابريل ٢٠١٦ .

١٣- أرقام المقارنة

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