

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة أماتة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أماتة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ، 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، 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 نبدى 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.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ص ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

Alnaim
CPA
عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم: ٣٩٤
Licence No: 394

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص ب ٢١٣٨٨
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
٩٦,١٢٩	٢٠,٢٠٩	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٦١,٣١٦	٤٩,٤٢٠	٥	مدينون ، صافي
٢٢,٧٨٣	٢١,٠٩٤		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١,١٤٢	٦٢,٩١٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,١١٤	٧,١٠٥		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٢٢,١٤٦	١٤,٠٨٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٣٨,٢٢٩	١٣٣,٧١١		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٥٩٤	٤,٣٥٧		ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٩٨,٣٧٦	٣١٤,٨٢٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٦٠,١٦٤	١٥٨,٠١١	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
٢٩٧	١٢,٥٦١	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٤,٠٢٠	٤١,٦٩٧	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٧١٠	١,١١٢		سواك استثمار الرميّة المتدايرة
٢٥٧,١٩١	٢٦١,٣٨١		مجموع موجودات المساهمين
٦٥٥,٥٦٧	٥٧٦,٢٠٣		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ايضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧,٧٧٥	٤,٢٨٣	
٧٩,٣٦٠	٢٠٢,٨٠٩	
٤,٩٠٠	٥,٢٨٨	
١٥٦,٤٣٤	١٢٣,٥٢٦	
٦٥,٨٧٢	٦٢,٤٧٠	
٤٨١	-	
٣١٤,٨٢٢	٣٩٨,٣٧٦	

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم معيدي ائتمان

أقساط تأمين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

احتياطي عدم مطابقة الاصول

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين :

زكاة مستحقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

عوائد استثمار الوديعة النظامية

مجموع مطلوبات المساهمين

٧,٣٢٦	٥,١٣٢
١,٩٠٢	١,٨٤٩
١٣٣,٧١١	١٣٨,٢٢٩
١,١١٢	٧١٠
١٤٤,٠٥١	١٤٥,٩٢٠

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
(٢٠٩,٥٧٨)	(٣٠٤,٤٠٦)
٨٤٩	١,٧٣٦
١١١,٢٧١	١١٧,٣٣٠
٢٥٧,١٩١	٢٦١,٣٨١
٦٥٥,٥٦٧	٥٧٦,٢٠٣

٧ (ب)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				الإيرادات
٣١٩,٧٤٨	١٣٧,٢٩٦	٩١,٠٩٢	١٠,٩٥٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٣,٧٨٧)	(٣٦,٩٩٣)	(٦,١٢٨)	(٦,٦١٥)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المستدة
(٩١٤)	(٦٦٣)	(٢١٩)	(٢٢٤)	مصاريف فائض الخسارة
٢٤٥,٠٤٧	٩٩,٦٤٠	٨٤,٧٤٥	٤,١١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٨,١٦٣)	١٢١,٧٦٠	(١٨,٠٦٠)	٥٣,٦٧٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة والاحتياطيات الأخرى
١٩٦,٨٨٤	٢٢١,٤٠٠	٦٦,٦٨٥	٥٧,٧٩٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٠٨٤	٩,٢٦١	٦,٣٨٠	٢,٨٤٦	عمولة إعادة التأمين
٤,٦٢٧	٥,٥١٤	٢٦٩	١,٧٧٦	إيرادات أخرى
٢٢٢,٥٩٥	٢٣٦,١٧٥	٧٣,٢٣٤	٦٢,٤١٢	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
٢٤٢,٢٩٨	١٧٧,٧٩٣	٦١,٣٣٩	٤٨,١٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٠,٦٤٠)	(٣٠,٤٨١)	(٢٥,٤١٠)	(٥,٤٧٣)	يخصم : حصة معيدي التأمين
١٦١,٦٥٨	١٤٧,٣١٢	٣٥,٩٢٩	٤٢,٦٢٧	صافي المطالبات المدفوعة
١٥,٩٩٦	١,١٣٦	٨,٣٣٣	(٩,٣٧٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٧٧,٦٥٤	١٤٨,٤٤٨	٤٤,٢٦٢	٣٣,٢٤٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢٤,٩٠٨	٢٥,٨٧٤	٩,٤٣١	٦,٤٠٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١١,١٥٦	١٣,٥٠١	٤,٤٥٦	٣,١٢٩	مصاريف اكتتاب أخرى
-	٤٨١	-	٤٨١	التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول
٣٢,١٢٩	٤٢,٣٩٥	١٣,٥٩٣	١١,٦١٣	-- اربدة : مجموعة وإدارية
٢٤٥,٨٤٧	٢٣٠,٦٩٩	٧١,٧٤٢	٥٤,٨٧٨	مجموع التكاليف والمصاريف
(٢٣,٢٥٢)	٥,٤٧٦	١,٥٩٢	٧,٥٣٤	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٢٣,٢٥٢	(٥,٤٧٦)	(١,٥٩٢)	(٧,٥٣٤)	حصة المساهمين من (الفائض) العجز
-	-	-	-	الفائض (العجز) المتراكم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٩٩١	١,١١٣	-	-	الدخل
١,٢٣٠	٣,٦٩١	٤٢٤	١,٣٠٣	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٢٢١	٤,٨٠٤	٤٢٤	١,٣٠٣	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
				إجمالي الدخل
				المصاريف
(٢٣,٢٥٢)	٥,٤٧٦	١,٥٩٢	٧,٥٣٤	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
(١,٤٤٨)	(٢,٧٢٩)	(٤٦١)	(٩٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٤,٧٠٠)	٢,٧٤٧	١,١٣١	٦,٦٠٤	مجموع المصاريف
(٢٢,٤٧٩)	٧,٥٥١	١,٥٥٥	٧,٩٠٧	الربح (الخسارة) للفترة
				الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١,٣٦٤)	(٢,٣٧٩)	(٣٧١)	(٢٩١)	الزكاة وضريبة الدخل
٧٨٤	٤٤٩	(٨٩٨)	١٥٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٦٠	٤٣٨	-	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٢,٧٩٩)	٦,٠٥٩	٢٨٦	٧,٧٦٩	اجمالي الربح (الخسارة) الشامل للفترة
				خسارة السهم :
(٠.٧١)	٠.٢٤	٠.٠٠٩	٠.٢٥	ربح / (خسارة) السهم الاسمي المخفضة (بالآلاف السعودي)
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

١٢
١٢/٥
١٢/٥

١٢/٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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
(٢٢,٤٧٩)	-	(٢٢,٤٧٩)	-
(١,٣٦٤)	-	(١,٣٦٤)	-
٧٨٤	٧٨٤	-	-
٢٦٠	٢٦٠	-	-
١٠٣,٤٥٧	١,٧٩٠	(٢١٨,٣٣٣)	٣٢٠,٠٠٠
١١١,٢٧١	٨٤٩	(٢٠٩,٥٧٨)	٣٢٠,٠٠٠
٧,٥٥١	-	٧,٥٥١	-
(٢,٣٧٩)	-	(٢,٣٧٩)	-
٤٤٩	٤٤٩	-	-
٤٣٨	٤٣٨	-	-
١١٧,٣٣٠	١,٧٣٦	(٢٠٤,٤١٦)	٣٢٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)

الخسارة للفترة

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج

من بيع إستثمارات متاحة للبيع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)

الربح للفترة

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج

من بيع إستثمارات متاحة للبيع

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٢٠١٦	
-	-	
(٢٣,٢٥٢)	٥,٤٧٦	
١,٥٣٤	١,٤٨٩	
٦,٩٢٥	٦,٢٤٦	
(١٤,٧٩٣)	١٣,٢١١	
(٢٣,٢٨٩)	٥,٦٥٠	
٢٠,٥٤٠	١,٦٨٩	
٥١٩	(٣١,٧٧٢)	
(٦,٩٦٢)	١٣,٠٠٩	
(١٢,٣٣٦)	٨,٠٥٧	
(٥٢٨)	(٩٥٨)	
(٤٦,١٩٠)	٣,٤٩٢	
٢٧,٦٢٣	(١٢٣,٤٤٩)	
(٥,٢٤١)	(٣٨٨)	
١٥,٤٧٧	٣٢,٩٠٨	
(١٥,٦١٥)	٣,٤٠٢	
-	٤٨١	
(٦٠,٧٩٥)	(٧٤,٦٦٨)	
(١,٤٨٢)	(١,٢٥٢)	
(١,٤٨٢)	(١,٢٥٢)	
(٦٢,٢٧٧)	(٧٥,٦٢٠)	
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩	
٦٨,٦٢٦	٢٠,٢٠٩	

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 الفائض (العجز)
استهلاك
مخصص نيون 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
نعم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
احتياطي عدم مطابقة الأصول
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على مستلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقدية وشبه النقدية

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٢٠١٦	
(٢٢,٤٧٩)	٧,٥٥١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح (الخسارة) للفترة
٢٣,٢٥٢	(٥,٤٧٦)	تعديلات لتسوية صافي الخسارة للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٩٩١)	(١,١١٣)	صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين
(١,٢٣٠)	(٣,٦٩١)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٤٤٨)	(٢,٧٢٩)	دخل عملات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٩٢٨)	(١٢,٢٦٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٥	٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٢٨	٩٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١٦,٠٠٠)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٩٣١)	(١٨٥)	الوديعة النظامية
(٣,٧١٤)	(٣٠,١٦٧)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٦٧)	١٧,٨٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١١,٧٦١	٦,٤٣١	استيعادات (إضافات) على إستثمارات متاحة للبيع
١,٢٣٠	٣,٦٩١	المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٣٢٤	٢٨,٠١٤	دخل عملات من الإستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٣,٦١٠	(٢,١٥٣)	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٧١,٥٤٢	١٦٠,١٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٧٥,١٥٢	١٥٨,٠١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية :
١,٠٤٤	٨٨٧	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

٤ (ب)

٧ (ب)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 مواصلة أعمال التأمين وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" . بناء 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 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 و التدفقات 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 أعلاه 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 أطراف أخرى . ويتم هذا إعفاء بناءً 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 الأمد 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 ليطالب الإفصاح بوضوح عن الاحكام 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 تلي 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 اعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤. النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢١٣	-
١٩,٩٩٦	٣٦,١٢٩
-	٦٠,٠٠٠
٢٠,٢٠٩	٩٦,١٢٩

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
وديعة قصيرة الأجل
المجموع

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤,٢٩٤	٨,٩٥٢
١٥٣,٧١٧	١٥١,٢١٢
١٥٨,٠١١	١٦٠,١٦٤

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بينداع ودائع قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها عمولة بنسبة ٢,٥٠% 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) (نشة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٩,١٩٢	٤٦,٦٦٧
٤٠,٣٣٤	٢٣,٢٢٠
١١,٨٩٠	١٠,٢٠٦
٧,٨٣٢	٤,٨٠٥
٧٩,٢٤٨	٨٤,٨٩٨
(٢٩,٨٢٨)	(٢٣,٥٨٢)
٤٩,٤٢٠	٦١,٣١٦

وكلاء ووسطاء
حاملي وثائق التأمين
جهات ذات علاقة (ايضاح ٨)
ذمم معيدي تأمين مدينة
مخصص انديون المشكوك في تحصيلها
المجموع

٦- الوديعة النظامية

استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الاجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناء على النتائج المالية للشركة لعام ٢٠١٥ (ايضاح ١٠)، وعليه قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع الى ١٥% من رأس المال المدفوع لتصبح الوديعة النظامية ٤٨.٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي بنسبة ١٠% من رأس المال) وتم الايداع 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 بالملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي) . بما انه 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 سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
-	٢٢,٢٥٨
٢١,٦٩٧	٢١,٢٨٠
-	٤٨٢
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٤١,٦٩٧	٦٤,٠٢٠

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نسمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٧. الاستثمارات المتاحة للبيع (نسمة)

ب) عمليّات المساهمين (نسمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ١,٧٣٦ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
-	٢١,٦٩٧	-	٢١,٦٩٧
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٤١,٦٩٧	١,٩٢٣	٤٣,٦٢٠

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 عردة كابيتال
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) (شمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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)	
٢٠١٦	٢٠١٥
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤١,٨٩١	٤٧,٦٥٧
٤٥١	٢
٤٢,٣٤٢	٤٧,٦٥٩
٣,٥٥٨	١٠,٣٨٠

وثائق تأمين صادرة إلى :

مجموعة شركات السيف

مجموعة شركات الطوخي

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)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١١,٤٣٤	١٠,٠٨٩
٤٥٦	١١٧
١١,٨٩٠	١٠,٢٠٦
٦٩١	(٨٩٢)
٢,٥٦١	١,٦٥٠

١) عمليات التأمين

مستحق من مجموعة شركات السيف

مستحق من مجموعة شركات الطوخي

المجموع

أتعاب إدارية مستحقة إلى شركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

٢) عمليات المساهمين

أرصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 :

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٩١٤	-	٩٤٥	١,٤٤٠	رواتب وتعويضات
٢٥٣	-	١٦٢	١٤	بدلات
١,١٦٧	-	١,١٠٧	١,٤٥٤	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 ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٣٧١	-	٩٤٥	-	رواتب وتعويضات
٨١٢	-	٤٠٥	-	بدلات
٣,١٨٣	-	١,٣٥٠	-	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية

تماسياً 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 ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	التهتممة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
عمليات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩,٨٦٩	(١٧٣)	٤٢٩	١,٠٠٠	٢٥١	١٠,٩٥٠
٢	(٥,٩١٩)	٤٤٢	(٣٥٢)	(٧٥٦)	(٣٢)	(٦,٦١٥)
بخصم : أقساط إعادة التأمين السندة	(١١٩)	(٧٠)	(٣٥)	-	-	(٢٢٤)
مصاريف فائض الخسارة	٣,٨٣١	١٩٩	٤٢	٢٤٤	٢١٩	٤,١١١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٦٩٧	٢٠٣	١٠٠	٨٠	١٤٦	٥٣,٦٧٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	٥,٥٢٨	٤٠٢	١٤٢	٣٢٤	٣٦٥	٥٧,٧٩٠
والاحتياطيات الأخرى	١,٧٨٠	٣٠٩	٢٨٧	٤١٨	٥٢	٢,٨٤٦
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧,٣٠٨	٧١١	٤٢٩	٧٤٢	٤١٧	٩٠,٦٣٦
عسولة إعادة التأمين	٥١,٠٢٩					
مجموع الإيرادات	٣٦,٦٠٣	١١,٢١٠	٢٧	١٦٦	٩٤	٤٨,١٠٠
إجمالي المطلوبات المدفوعة	(٣٦٧)	(٤,٨٤١)	(٢٤)	(١٥٦)	(٧٩)	(٥,٤٧٣)
حصة معيدي التأمين من المطلوبات المدفوعة	٣٦,٢٣٦	٦,٣٦٩	٣	١٠	١٥	٤٢,٦٢٧
صافي المطلوبات المدفوعة	(١٠,٨١٦)	(٢٣٧)	١,٦٢٢	١٣١	١٢٢	(٩,٣٧٩)
التغيرات في المطلوبات تحت التسوية	٢٥,٤٢٠	٦,١٣٢	١,٦٢٥	١٤١	١٣٧	٣٣,٢٤٨
صافي المطلوبات المتكبدة	٤,٧٣٨	٩٥٩	٢٧٨	٨٦	٢٩٣	٦,٤٠٧
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	٢,٧٦٢	٣٢١	١٠	٦	١٤	٣,١٢٩
مصاريف إكتتاب أخرى	٥,١٥٦	٥,١٢٥	٣٩١	٢٧٧	٤٩٠	١١,٦١٣
مصاريف عمومية وإدارية	٣٨,٠٧٦	١٢,٥٣٧	٢,٣٠٤	٥١٠	٩٣٦	٥٤,٣٩٧
مجموع التكاليف والمصاريف	١٢,٩٥٣	(٥,٢٢٩)	(١,٥٩٣)	(٨١)	(١٩٤)	٦,٢٣٩
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين						(٤٨١)
مصاريف غير مرزعة *						١,٧٧٦
إيرادات أخرى						٧,٥٣٤
صافي الفائض من عمليات التأمين						

* تتضمن المصاريف غير الموزعة كل من التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول كما تتضمن المكافآت والحوافز والمرتبة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.

[illegible]

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ { غير مراجعة }

* تتضمن المصاريف غير الموزعة المكافآت والحوافز والدرجة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	المستلزمات	الهندسة	الشحن اليحري	حوادث علامة واخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٧٩,٦١٨	٤٢,٨١٧	٦,٥١٩	٢,٦٩٠	٣,٨٩٥	١,٧٥٧	١٣٧,٢٩٦
٢١٩	(٢٥,٦٤٦)	(٥,٥٢٢)	(٢,٢٣٧)	(٣,١٢٣)	(٦٨٤)	(٣٦,٩٩٣)
-	(٣٥٨)	(١٥٨)	(١٤٧)	-	-	(٦٦٣)
٧٩,٨٣٧	١٦,٨١٣	٨٣٩	٣٠٦	٧٧٢	١,٠٧٣	٩٩,٦٤٠
١٢٥,٠٥٩	(٣,٢٥٥)	(٩)	١٠٢	(١١٥)	٧٨	١٢١,٧٦٠
٢٠٤,٨٩٦	١٣,٤٥٨	٨٣٠	٤٠٨	٦٥٧	١,١٥١	٢٢١,٤٠٠
١,٣٢٠	٥,٠٧٦	١,١٠٠	٩٥٠	٦٨٥	١٣٠	٩,٢٦١
٢٠٦,٢١٦	١٨,٥٣٤	١,٩٣٠	١,٣٥٨	١,٣٤٢	١,٢٨١	٢٣٠,٦٦١
١٢٨,٤١٧	٤٨,٧٧٢	٥	٣٤٣	٢١٣	٤٣	١٧٧,٧٩٣
(١١,٠٨٩)	(١٨,٦٩٨)	(١١٠)	(٣٦٥)	(١٧٧)	(٤٢)	(٣٠,٤٨١)
١١٧,٣٢٨	٣٠,٠٧٤	(١٠٥)	(٢٢)	٣٦	١	١٤٧,٣١٢
٧,٢٤٦	(٧,٧٤٧)	١,٥٩٤	(١٦٠)	٢٢٨	(٢٥)	١,١٣٦
١٢٤,٥٧٤	٢٢,٣٢٧	١,٤٨٩	(١٨٢)	٢٦٤	(٢٤)	١٤٨,٤٤٨
٢٠,٩٦١	٣,١٥٢	٧٩٩	٣٣١	٤٧٦	١٥٥	٢٥,٨٧٤
١١,٨٩٧	١,٣٣٨	١٤٣	٦٨	٣١	٢٤	١٣,٥٠١
٢٣,٧٩٧	١٢,٧٩٨	١,٩٤٩	٨٠٤	١,١٦٤	٥٢٥	٤١,٠٣٧
١٨١,٢٢٩	٣٩,٦١٥	٤,٣٨٠	١,٠٢١	١,٩٣٥	٢٨٠	٢٢٨,٨٦٠
٢٤,٩٨٧	(٢١,٠٨١)	(٢,٤٥٠)	٢٣٧	(٥٩٣)	٦٠١	١,٨٠١
						(١,٨٣٩)
						٥,٥١٤
						٥,٤٧٦

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
والاحتياطيات الأخرى
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
مجموع الإيرادات

إجمالي المطلوبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطلوبات المدفوعة
صافي المطلوبات المدفوعة
التغيرات في المطلوبات تحت التسمية
صافي المطلوبات المكتتبة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
مصاريف غير موزعة *

إيرادات أخرى

صافي الفائض من عمليات التأمين

* تتضمن المصاريف غير الموزعة كل من التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول كما تتضمن المكافآت والحوافز والمنحرجة حسب المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.

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

(معلومات القطاعية) (تكملة)

* تتضمن المصاريف غير الموزعة المكافآت والحوافز والمدرجة ضمن المصاريف العمومية والإدارية هي قائمة الدخل.

شركة أمثلة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
-	١٣,٨٩٠	٢,٧٦٩	٣,٢٨٥	٨٣٤	٣١٦	٢١,٠٩٤
٢,٢٦٦	١٧,٠٨٨	٣٩,٢٠٠	٣,٢٣٥	١,١٠٢	٢٣	٦٢,٩١٤
٤,٣٣٤	١,٩٠٢	٤٣١	٢١٦	١٥٤	٦٨	٧,١٠٥
						٢٢٣,٧٠٩
						٣١٤,٨٢٢
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من						
الأساط غير المكتسبة						
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية						
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
٤٥,٢٨٤	٢٥,٠٧٥	٣,٠٧٥	٤,١٠٨	١,٠٤٧	٧٧١	٧٩,٣٦٠
-	٣,٢٢٩	٥١٥	٨٥٦	٢١٧	٨٣	٤,٩٠٠
٥٢,٩٦٨	٥٧,٢٩٦	٤٠,٩٢١	٣,٦٢٥	١,٤٠٩	٢١٥	١٥٦,٤٣٤
						٧٤,١٢٨
						٣١٤,٨٢٢
مطلوبات عمليات التأمين						
أساط التأمين غير المكتسبة						
واجتياطات أخرى						
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)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦,٨١٩	٨,٦٢٢	٢,٢٨٨	٤,٦٢٩	٢٩٩	٢٢,٧٨٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٤,٥١٣	١٢,٨٣٨	٧١٠	٢,٧٩٨	٤٥	٣١,١٤٢
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلة	١٧,٥٨٢	١,٧٦٠	٣١٦	٢٤٠	٦٠	٢٠,١١٤
موجودات غير مصنفة						٣٢٤,٣٣٦
مجموع الموجودات						٣٩٨,٣٧٦
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى	١٧٧,١٦٣	١٦,٤٥٢	٢,٥٨٥	٥,٥٥٤	٣٩٧	٢٠٢,٨٠٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٣٦٤	٢,١٥٦	٤٩٣	١,١٦٢	٨٢	٥,٢٨٨
مطالبات تحت التسوية	٥٧,٩٦٩	٦٠,٧٩٤	٨٣٦	٣,٣٤٨	٣١٧	١٢٣,٥٢٦
مطلوبات غير مصنفة						٦٦,٧٥٣
مجموع المطلوبات						٣٩٨,٣٧٦

١٠ - أحداث هامة

استلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في الخطاب رقم ٣٥٣١/١٦٢٦ المؤرخ ٢ يونيو ٢٠١٦ والذي تضمن قرار معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني إيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي للأسباب الواردة في القرار، وذلك اعتباراً من تاريخ الخطاب وحتى تصحح الشركة أوضاعها بالكامل وتعيد ترتيب كافة أعمالها في الضمان الصحي التعاوني حسب النظام واللائحة التنفيذية وما جاء بهما مع اعطاء الشركة مهلة ٦٠ يوماً من تاريخ الخطاب لتقديم كافة الإصلاحات الحقيقية.

وتقدمت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٦ بتظلم على القرار أعلاه لديوان المظالم في الرياض متضمناً طلب إلغاء قرار إيقاف الشركة عن إصدار وثائق التأمين الطبي المشار إليه والحق بالتظلم طلب عاجل بوقف تنفيذ القرار، وتم تحديد الجلسة القادمة بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٣١.

١٠- أحداث هامة (تتمة)

كما إستلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الإجراءات النظامية المقررة 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 لحماية لحقوق المزمّن لهم؛ وقد أوصى مجلس إدارة الشركة (كما سيتم الإشارة لاحقاً) بتخفيض رأس مال الشركة ومن ثم زيادة رأس المال وما سيتبعه من أثر على استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية؛

- 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؛ وهو ما تم تنفيذه من قبل الشركة (إيضاح ٦).

- قيام الشركة بتعيين مستشار لدراسة أسباب تدهور 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؛ وقامت الشركة بتعيين الإستشاري للقيام بالمتطلبات الواردة في خطاب المؤسسة أعلاه.

- تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي اعتباراً من بداية شهر يونيو ٢٠١٦، وتقوم الشركة بإعداد وتقديم التقارير المطلوبة للمؤسسة؛

- تقديم الشركة للمؤسسة نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله؛ وقد قامت الشركة بإرسال التقرير إلى المؤسسة بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٩؛

- تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ وتطبيق توصيات المستشار بعد انتهاء عمله، وتقوم الشركة بإعداد وتقديم التقارير المطلوبة للمؤسسة؛

- قيام الشركة بعقد اجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب تدهور الوضع المالي للشركة ومناقشة ما ورد في هذا الخطاب، وتقديم محضر اجتماع المجلس للمؤسسة في موعد أقصاه ٢٠١٦/٠٥/١٩، وقامت الشركة بعقد الاجتماع بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/١٧ ومناقشة البنود المذكورة أعلاه واتخاذ التوصيات اللازمة لتنفيذ القرارات الواردة بخطاب المؤسسة.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٩/٦ بتخفيض رأس مال الشركة (ومن ثم زيادة رأس المال) وذلك لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة التي بلغت ٢١٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وهذا يمثل ٦٦,٢٦% من رأس المال، وسيتم تخفيض رأس المال بمقدار ١٨٠ مليون ريال مقسم إلى ١٨ مليون سهم من أسهم الشركة بما يعادل ٥٦,٢٥% من إجمالي رأس المال (رأس مال الشركة قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال مقسم إلى ٣٢ مليون سهم وحصة رأس المال بعد التخفيض ١٤٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٤ مليون سهم حيث تمثل نسبة التخفيض ٥٦,٢٥% من رأس مال الشركة عن طريق تخفيض ١,١٢٥ سهم لكل سهمين)، وسبب تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك في إطار بدء تنفيذ خططها لتصحيح أوضاع الشركة تماشياً مع متطلبات

١٠- أحداث هامة (تمة)

هاشم الملاعة المالية ونظام الشركات الجديد، وقد قامت الشركة في ٢٠١٦/٩/٢٨ بتقديم ملف طلب الموافقة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

١١- التعهدات و الإلتزامات

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مصلحة الزكاة والدخل (مقابل سداد قيمة المستحقات المتوجبة على الفررق الزكوية والتي تخص عامي ٢٠٠٩-٢٠١٠) ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء) والتي تُصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في فائضة المركز المالي، ولا يوجد هناك تعهدات و الإلتزامات أو إجراءات قانونية أخرىعلقة أو نزاعات ذات طبيعة مادية.

١٢- ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١٣- أرقام المقارنة

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

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٦.