

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)

شركة أمالة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المهرس

صفحة

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة لتابع 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 - ٢٣	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 ٢٠١٦ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترة الثلاثة اشهر 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 يبين 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 ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤



PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين			
٢٣,٤٠٥	٩٦,١٢٩	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٣٠,٨٣٣	٦١,٣١٦	٥	مدينون ، صافي
٢٨,٨٩٠	٢٢,٧٨٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٩,٣٨٣	٣١,١٤٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٤٧	٢٠,١١٤		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٦٥٢	٢٢,١٤٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١١٩,٧٩١	١٣٨,٢٢٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٠٩٢	٤,٥٩٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٩٨,٩١٦	٣٩٨,٣٧٦		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين			
١٥٩,٢٥٦	١٦٠,١٦٤	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
١٣,٠٥٥	٢٩٧	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤١,٨٥٥	٦٤,٠٢٠	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١,٢٣٦	٧١٠		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٦٣,٤٠٢	٢٥٧,١٩١		مجموع موجودات المساهمين
٥٦٢,٣١٨	٦٥٥,٥٦٧		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 (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
١٤,٨١٨	٤,٢٨٣		مطلوبات عمليات التأمين
٦٨,١٥٦	٢٠٢,٨٠٩		ذمم معيدي التأمين
٦,٠٧٦	٥,٢٨٨		أقساط تأمين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى
١٤٤,٢١٢	١٢٣,٥٢٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩,٩٩٣	٦٢,٤٧٠		مطالبات تحت التسوية
٣,٤٠٠	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩٦,٦٥٥	٣٩٨,٣٧٦		احتياطي عدم مطابقة الأصول
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,٢٦١	-		فائض عمليات التأمين
٢٩٨,٩١٦	٣٩٨,٣٧٦		فائض متراكم
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين :
٧,٧٦٧	٥,١٣٢		زكاة مستحقة
١,٨٧٢	١,٨٤٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٩,٧٩١	١٣٨,٢٢٩		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٢٣٦	٧١٠		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١٣٠,٦٦٦	١٤٥,٩٢٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠		رأس المال
(١٨٩,١٥٩)	(٢٠٩,٥٧٨)		العجز المتراكم
١,٨٩٥	٨٤٩	٧ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٢,٧٣٦	١١١,٢٧١		مجموع حقوق المساهمين
٢٦٣,٤٠٢	٢٥٧,١٩١		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٦٢,٣١٨	٦٥٥,٥٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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



٣





شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				الإيرادات
٤١٤,٠١٩	١٦٩,٨٦٦	٩٤,٢٧١	٣٢,٥٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٩,٦١٣)	(٥٧,٤٦٢)	(٥,٨٢٦)	(٢٠,٤٦٩)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٣٤)	(٨٨٨)	(٢٢٠)	(٢٢٥)	مصاريف فائض الخسارة
٣٣٣,٢٧٢	١١١,٥١٦	٨٨,٢٢٥	١١,٨٧٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧,٠٢٩)	١٤٠,٧٦٠	(٨,٨٦٦)	١٩,٠٠٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة والاحتياطيات الأخرى
٢٧٦,٢٤٣	٢٥٢,٢٧٦	٧٩,٣٥٩	٣٠,٨٧٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٦٩٤	١٨,١٩٣	٤,٦١٠	٨,٩٣٢	عمولة إعادة التأمين
٥,٧٢١	٧,٩٤٣	١,٠٩٤	٢,٤٢٩	إيرادات أخرى
٣٠٧,٦٥٨	٢٧٨,٤١٢	٨٥,٠٦٣	٤٢,٢٣٧	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
٢٩٧,٨٤٨	٢١١,٩٢٣	٥٥,٥٥٠	٣٤,١٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٨,٢٩٣)	(٣٨,٣٦٥)	(١٧,٦٥٣)	(٧,٨٨٤)	يخصم : حصة معيدي التأمين
١٩٩,٥٥٥	١٧٣,٥٥٨	٣٧,٨٩٧	٢٦,٢٤٦	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٣٤٥	(١٧,٥٥٥)	١٢,٣٤٩	(١٨,٦٩١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٢٧,٩٠٠	١٥٦,٠٠٣	٥٠,٢٤٦	٧,٥٥٥	صافي المطالبات المتكبدة
٣٥,٧٠٠	٢٩,٦٦٣	١٠,٧٩٢	٣,٧٨٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٥,١٩٣	١٦,٤٦٦	٤,٠٣٧	٢,٩٦٥	مصاريف اكتتاب أخرى
-	٣,٤٠٠	-	٢,٩١٩	التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول
٤٢,٩٦٢	٥٠,٢٦٧	١٠,٨٣٣	٧,٨٧٢	مصاريف عمومية وإدارية
٣٢١,٧٥٥	٢٥٥,٧٩٩	٧٥,٩٠٨	٢٥,١٠٠	مجموع التكاليف والمصاريف
(١٤,٠٩٧)	٢٢,٦١٣	٩,١٥٥	١٧,١٣٧	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
١٤,٠٩٧	(٢٠,٣٥٢)	(٩,١٥٥)	(١٤,٨٧٦)	(الفائض) العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	٢,٢٦١	-	٢,٢٦١	الفائض 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 عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)				
(١٤,٠٩٧)	٢٠,٣٥٢	٩,١٥٥	١٤,٨٧٦	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
				الدخل
١,٢١٩	١,١١٣	٢٢٨	-	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٠٠	٥,٠٧٦	٧٧٠	١,٣٨٥	دخل عملات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٨٧٨)	٢٦,٥٤١	١٠,١٥٣	١٦,٢٦١	إجمالي الدخل
				المصاريف
(١,٨٩٤)	(٣,٣٠٢)	(٤٤٦)	(٥٧٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٩٤)	(٣,٣٠٢)	(٤٤٦)	(٥٧٣)	مجموع المصاريف
(١٢,٧٧٢)	٢٣,٢٣٩	٩,٧٠٧	١٥,٦٨٨	الربح (الخسارة) للفترة
				الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٢,٣١٦)	(٢,٨٢٠)	(٩٥٢)	(٤٤١)	الزكاة وضريبة الدخل
(٩٣)	٦٠٨	(٨٧٧)	١٥٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٩٦	٤٣٨	(٦٤)	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل
				للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٤,٩٨٥)	٢١,٤٦٥	٧,٨١٤	١٥,٤٠٦	إجمالي الربح (الخسارة) الشامل للفترة
				ربح (خسارة) السهم :
(٠,٤٠)	٠,٧٣	٠,٣٠	٠,٤٩	ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) ١٢
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

التغير في القيمة العادلة	العجز المتراكم	رأس المال
المجموع	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
المجموع	الاستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٢٦,٢٥٦	٧٤٦	٣٢٠,٠٠٠
(١٢,٧٧٢)	-	-
(٢,٣١٦)	-	-
(٩٣)	(٩٣)	-
١٩٦	١٩٦	-
١١١,٢٧١	٨٤٩	٣٢٠,٠٠٠
	(٢٠٩,٥٧٨)	
١١١,٢٧١	٨٤٩	٣٢٠,٠٠٠
٢٣,٢٣٩	-	-
(٢,٨٢٠)	-	-
٦٠٨	٦٠٨	-
٤٣٨	٤٣٨	-
١٣٢,٧٣٦	١,٨٩٥	٣٢٠,٠٠٠
	(١٨٩,١٥٩)	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

من بيع استثمارات متاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الزكاة وضريبة الدخل

الخلصة للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (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 استثمارات متاحة للبيع

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٥	٢٠١٦		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
-	٢,٢٦١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الفائض المتراكم
			تعديلات لتسوية الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
			النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(١٤,٠٩٧)	٢٠,٣٥٢		حصة المساهمين من الفائض (العجز)
٢,٠٢٨	١,٩٧٩		استهلاك
٧,٢٣٨	٣,٣٣٢		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٨٣١)	٢٧,٩٢٤		الفائض (العجز) التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات
			في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٨,٢٥٥)	٢٧,١٥١		مدينون
٣٥,٦٦٤	(٦,١٠٧)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٣٣	(٣٨,٢٤١)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٧,٠٣٧)	١٤,١٦٧		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١٣,٧٢٠)	٧,٤٩٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٧٩)	(١,٩١٤)		مبالغ مستحقة من المساهمين
(٥٠,٣٤٣)	١٠,٥٣٥		ذمم معيدي التأمين
٢١,٣٦٥	(١٣٤,٦٥٣)		أقساط تأمين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى
(٨,٢٩٩)	٧٨٨		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٩,٦١٢	٢٠,٦٨٦		مطالبات تحت التسوية
(١٤,٤٩١)	(٢,٤٧٧)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٣,٤٠٠		احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٣٢,١٨١)	(٧١,٢٤٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٩٣)	(١,٤٧٧)		إضافات على ممتلكات ومعدات
(٢,٥٩٣)	(١,٤٧٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٧٧٤)	(٧٢,٧٢٤)		النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣٠,٩٠٣	٩٦,١٢٩		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٩٦,١٢٩	٢٣,٤٠٥	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

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

٧

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦	
٢٠١٥	٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٢,٧٧٢)	٢٣,٢٣٩	
١٤,٠٩٧	(٢٠,٣٥٢)	
(١,٢١٩)	(١,١١٣)	
(٢,٠٠٠)	(٥,٠٧٦)	
(١,٨٩٤)	(٣,٣٠٢)	
(٢٩٧)	(١٢,٧٥٧)	
(٤٠٤)	٢٣	
٥٧٨	١,٩١٤	
-	(١٦,٠٠٠)	
(٩٣١)	(١٨٥)	
(٢,٩٤٨)	(٣٠,٣٠٧)	
(٢٥,٦٣٩)	١٧,٨٩٢	
١٥,٢٠٩	٦,٤٣١	
٢,٠٠٠	٥,٠٧٦	
(٨,٤٣٠)	٢٩,٣٩٩	
(١١,٣٧٨)	(٩٠٨)	
١٧١,٥٤٢	١٦٠,١٦٤	
١٦٠,١٦٤	١٥٩,٢٥٦	٤ (ب)
١٠٣	١,٠٤٦	٧ (ب)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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

صافي الفائض (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
الوديعة النظامية
الزكاة المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استبعادات (إضافات) على إستثمارات متاحة للبيع
المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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 مزاولة أعمال التأمين وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٤ - "التقارير المالية الأولية" . وليس 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 .

تعتمد 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 إعداد 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.

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

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة معوقات مذي ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتفسيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار لمحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وإفصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الإلزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليضمّن النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل إلزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧)

وقد تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية كجزء من مبادرة إفصاح أوسع من مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في البيانات المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية والمتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤ - النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٣,٤٠٥	٣٦,١٢٩
٢٣,٤٠٥	٦٠,٠٠٠
٢٣,٤٠٥	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)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤,٥٥٧	٨,٩٥٢
١٥٤,٦٩٩	١٥١,٢١٢
١٥٩,٢٥٦	١٦٠,١٦٤

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل بنوك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها عمولة بنسبة ٣% 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 امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٩,٧٤٤	٤٦,٦٦٧	وكلاء ووسطاء
١٨,٠١٢	٢٣,٢٢٠	حاملي وثائق التأمين
٩,٧٥٩	١٠,٢٠٦	جهات ذات علاقة (ايضاح ٨)
٢٣٢	٤,٨٠٥	ذمم معيدي تأمين مدينة
٥٧,٧٤٧	٨٤,٨٩٨	
(٢٦,٩١٤)	(٢٣,٥٨٢)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٠,٨٣٣	٦١,٣١٦	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 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	٢٢,٢٥٨	محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
٢١,٨٥٥	٢١,٢٨٠	صندوق قالكلم للمراجعة بالريال السعودي
-	٤٨٢	اسهم ملكية - الاندلس
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	صندوق مراجعة - الخير
٤١,٨٥٥	٦٤,٠٢٠	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

ب) عمليات المساهمين (تمة)

إن الرصيد الناتج عن التخفيض في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ١,٨٩٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
عمليات التأمين			
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين			
-	-	-	-
عمليات المساهمين			
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي			
-	٢١,٨٥٥	-	٢١,٨٥٥
صندوق مرابحة - الخبير			
-	-	-	٢٠,٠٠٠
-	٤١,٨٥٥	١,٩٢٣	٤٣,٧٧٨

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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	-	-	٢٢,٢٥٨
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي			
-	٢١,٢٨٠	-	٢١,٢٨٠
اسهم ملكية - الاندلس			
٤٨٢	-	-	٤٨٢
صندوق مرابحة - الخبير			
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
٢٢,٧٤٠	٤١,٢٨٠	١,٩٢٣	٦٥,٩٤٣

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ ديسمبر 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)	
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٦,٨٥٤	٣٤,٥٦٥
٢	٩١٢
٤٦,٨٥٦	٣٥,٤٧٧

وثائق تأمين صادرة إلى :

مجموعة شركات السيف

مجموعة شركات الطوخي

المجموع

أتعاب إدارية :

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات العلبية

(٢٠٨) المستحق من / إلى جهات ذات علاقة يتكون مما يلي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٩,٢٩٢	١٠,٠٨٩
٤٦٧	١١٧
٩,٧٥٩	١٠,٢٠٦

١ (عمليات التأمين

مستحق من مجموعة شركات السيف

مستحق من مجموعة شركات الطوخي

المجموع

أتعاب إدارية مستحقة إلى شركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات العلبية

٢ (عمليات المساهمين

أرصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

١,٤٣٦	١,٦٥٠
-------	-------

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات جدول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تمة)

٨-٣ مكافآت وتعميمات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين
يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت وبدلات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين :

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعميمات	١,٩٤٤	١,١٤٠	-	٣,١٤٤
بدلات	٢٧	١٧٦	٢١٠	١,٢٢٤
المجموع	١,٩٧١	١,٣١٦	٢١٠	٤,٣٦٨

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- المعلومات القطاعية

تتمثلياً 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بـالألف الريالات السعودية						
(٢١٣)	٢٨,٣٦٩	١,٠٧٥	١,٧٨٥	٩٩٧	٥٥٧	٣٢,٥٧٠
(١)	(١٧,٤٤٩)	(٩٣٨)	(١,٣٩١)	(٦٩٧)	٧	(٢٠,٤٦٩)
-	(١٢٠)	(٧١)	(٣٤)	-	-	(٢٢٥)
(٢١٤)	١٠,٨٠٠	٦٦	٣٦٠	٣٠٠	٥٦٤	١١,٨٧٦
٢٧,٧٥٦	(٨,٧١٤)	٧٠	٤	٨٩	(٢٠٥)	١٩,٠٠٠
٢٧,٥٤٢	٢,٠٨٦	١٣٦	٣٦٤	٣٨٩	٣٥٩	٣٠,٨٧٦
٥,٩٧٦	٢,٠٣٥	٣٣٨	٣٦٨	١٦٧	٤٨	٨,٩٣٢
٣٣,٥١٨	٤,١٢١	٤٧٤	٧٣٢	٥٥٦	٤٠٧	٣٩,٨٠٨
مجموع الإيرادات						
١٩,٦٣٨	١٤,٠٤٦	٩٣	٢٧٨	٧٥	..	٣٤,١٣٠
(٣١٩)	(٧,١٩٠)	(٧٧)	(٢٠٩)	(٨٩)	-	(٧,٨٨٤)
١٩,٣١٩	٦,٨٥٦	١٦	٦٩	(١٤)	-	٢٦,٢٤٦
(١٣,٢٣٧)	(٥,٦٣٩)	٢	٣٤	١٣١	١٨	(١٨,٦٩١)
٦,٠٨٢	١,٢١٧	١٨	١٠٣	١١٧	١٨	٧,٥٥٥
٢,١٥٧	١,٠٥٢	٢٦٥	٩٠	١٧٨	٤٧	٣,٧٨٩
٢,٢١١	٧٢٦	١	١٦	٩	٢	٢,٩٦٥
(٩٣٤)	٧,٦٩٨	٢٣٧	٤٨٥	٢٤٥	١٤١	٧,٨٧٢
٩,٥١٦	١٠,٦٩٣	٥٢١	٦٩٤	٥٤٩	٢٠٨	٢٢,١٨١
٢٤,٠٠٢	(٦,٥٧٢)	(٤٧)	٣٨	٧	١٩٩	١٧,٦٢٧
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 والمدرجة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.						
(٢,٩١٩)						
٢,٤٢٩						
١٧,١٣٧						

المصاريف العمومية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩. المعلومات القطاعية (نسبة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	المسلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٨٣,٢٩٤	٨,٦٠٤	٦٣٢	٩٠٧	٢٩٨	٤٣٦	٩٤,٢٧١
٩١٠	(٥,٠٤٥)	(٥١٤)	(٧٩٤)	(٢٩٩)	(٨٤)	(٥,٨٢٦)
-	(١١٩)	(٤٥)	(٥٦)	-	-	(٢٢٠)
٨٤,٢٠٤	٣,٤٤٠	٧٣	٥٧	٩٩	٣٥٢	٨٨,٢٢٥
(١٤,٧٨٨)	٦,١٣٩	٥٤	(٢٩٩)	(٤٩)	٧٧	(٨,٨٦٦)
٦٩,٤١٦	٩,٥٧٩	١٢٧	(٢٤٢)	٥٠	٤٢٩	٧٩,٣٥٩
٢,٣٦٩	١,٤٨٤	٢٨٦	٣٩١	٤٦	٣٤	٤,٦١٠
٧١,٧٨٥	١١,٠٦٣	٤١٣	١٤٩	٩٦	٤٦٣	٨٣,٩٦٩
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	٢٥	١٥٤	١٢,٣٤٩
٢٩,٧٥٩	١٠,٣٦٠	(٢٩١)	٢٢٩	٢٥	١٥٤	٥١,٢٤٦
٨,٨٧٦	١,٤٦٧	٢٠٩	١٦٠	٣١	٤٩	١٠,٧٩٢
٣,٥٢٩	٤٨٨	١	٦	-	٣	٤,٠٣٧
٩,٥٣٥	١,٠١٨	٨٣	١٠٥	٤٤	٤٨	١٠,٨٣٣
٦١,٧٠٩	١٣,٣٢٣	٢	٥٠٠	١١٠	٢٥٤	٧٥,٩٠٨
١٠,٠٧٦	(٢,٢٧٠)	٤١١	(٢٥١)	(١٤)	٢٠٩	٨,٠٦١
-	-	-	-	-	-	-
١,٠٩٤	-	-	-	-	-	١,٠٩٤
٩,١٥٥	-	-	-	-	-	٩,١٥٥

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

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 المطالبات المدفوعة

حصة سعدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عسومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

الفاصل / (العجز) من عمليات التأمين

مصاريف غير موزعة

إيرادات أخرى

صافي الفاصل من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩. المعلومات القطاعية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشمخ البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٧٩,٤٠٥	٧١,١٨٦	٧,٥٩٤	٤,٤٧٥	٤,٨٩٢	٢,٣١٤	١٦٩,٨٦٦
٢١٨	(٤٣,٠٩٥)	(٦,٤٦٠)	(٣,٦٢٨)	(٣,٨٢٠)	(٦٧٧)	(٥٧,٤٦٢)
-	(٤٧٨)	(٢٢٩)	(١٨١)	-	-	(٨٨٨)
٧٩,٦٢٣	٢٧,٦١٣	٩٠٥	٩٦٦	١,٠٧٢	١,٦٣٧	١١١,٥١٦
١٥٢,٨١٥	(١٢,٠٦٤)	٦١	١٠٦	(٢٦)	(١٢٧)	١٤٠,٧٦٠
٢٣٢,٤٣٨	١٥,٥٤٤	٩٦٦	٧٧٢	١,٠٤٦	١,٥١٠	٢٥٢,٢٧٦
٧,٢٩٦	٧,١١١	١,٤٣٨	١,٣١٨	٨٥٢	١٧٨	١٨,١٩٣
٢٣٩,٧٣٤	٢٢,٦٥٥	٢,٤٠٤	٢,٠٩٠	١,٨٩٨	١,٦٨٨	٢٧٠,٤٦٩
مجموع الإيرادات						
١٤٨,٠٥٥	٦٢,٨١٨	٩٨	٦٢١	٢٨٨	٤٣	٢١١,٩٢٣
(١١,٤٠٨)	(٢٥,٨٨٨)	(١٨٧)	(٥٧٤)	(٢٦٦)	(٤٢)	(٣٨,٣٦٥)
١٣٦,٦٤٧	٣٦,٩٣٠	(٨٩)	٤٧	٢٢	١	١٧٣,٥٥٨
(٥,٩٩١)	(١٣,٣٨٦)	١,٥٩٦	(١٢٦)	٣٥٩	(٧)	(١٧,٥٥٥)
١٣٠,٦٥٦	٢٣,٥٤٤	١,٥٠٧	(٧٩)	٣٨١	(٦)	١٥٦,٠٠٣
٢٣,١١٨	٤,٢٠٤	١,٠٦٤	٤٢١	٦٥٤	٢٠٢	٢٩,٦٦٣
١٤,١٠٨	٢,٠٦٤	١٤٤	٨٤	٤٠	٢٦	١٦,٤٦٦
٢٢,٨٦٣	٢٠,٤٩٦	٢,١٨٦	١,٢٨٩	١,٤٠٩	٦٦٦	٤٨,٩٠٩
١٩٠,٧٤٥	٥٠,٣٠٨	٤,٩٠١	١,٧١٥	٢,٤٨٤	٨٨٨	٢٥١,٠٤١
٤٨,٩٨٩	(٢٧,٦٥٣)	(٢,٤٩٧)	٣٧٥	(٥٨٦)	٨٠٠	١٩,٤٢٨
مجموع التكاليف والمصاريف						
(الفائض / العجز) من عمليات التأمين						
مصاريف غير موزعة *						
إيرادات أخرى						
صافي الفائض من عمليات التأمين						
* تتضمن المصاريف غير الموزعة كل من التغبر في احتياطي عدم مطابقة الأصول كما تتضمن المكافآت والحوافز والندرجة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.						
٧,٩٤٣						
٢٢,٦١٣						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (نة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بـالآلاف الريالات السعودية						
٣٥٤,٥٢١	٤٦,٥٩٧	٦,١٥٧	٤,٣٢٣	١,١٠١	١,٣٢٠	٤١٤,٠١٩
(٤٨,٢٧٠)	(٢٦,١١١)	(٥,٤٤٤)	(٣,٥٣٨)	(٨٤٠)	(٤١٠)	(٢٩٩,٦١٣)
-	(٨١٣)	(١٢٧)	(١٩٤)	-	-	(١,١٣٤)
٣٠٦,٢٥١	٢٤,٦٧٣	٥٨٦	٥٩١	٢٦١	٩١٠	٣٣٣,٢٧٢
(١٤٨,٢٢٤)	٩٠,٦٢٦	٤٢	(٥٥٣)	(٨٥)	١,٢٦٥	(٥٧,٠٢٩)
١٥٧,٩٢٧	١١٥,٢٩٩	٦٢٨	٣٨	١٧٦	٢,١٧٥	٢٧٦,٢٤٢
١٤,٤٤٥	٨,٥٦٠	١,٠٩٨	١,٣١١	١٥٩	١٢١	٢٥,٦٩٤
١٧٢,٣٧٢	١٢٣,٨٥٩	١,٧٢٦	١,٣٤٩	٣٣٥	٢,٢٩٦	٣٠١,٩٣٧
١٤٧,٦٦٨	١٤٩,٤٢٨	٢٨٤	٤٦٨	-	-	٢٩٧,٨٤٨
(٧١,٢١٥)	(٢٦,٤٧٧)	(٢٦١)	(٣٤٠)	-	-	(٩٨,٢٩٣)
٧٦,٤٥٢	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	٦٢٥	٦١٤	١٠٨	٢٥٩	٣٥,٧٠٠
١١,١٩٢	٣,٩٧٢	٦	١١	١	١١	١٥,١٩٣
٣٦,٧٨٨	٤,٨٣٥	٦٣٩	٤٤٩	١١٤	١٢٧	٤٢,٩٦٢
١٧٦,١٧٢	١٤٢,٧٤١	٩٨٨	٩٨١	٢٧٧	٥٩٦	٣٢١,٧٥٥
(٣,٨٠٠)	(١٨,٨٨٢)	٧٣٨	٣٦٨	٥٨	١,٧٠٠	(١٩,٨١٨)
"						
٥,٧٢١						
(١٤,٠٩٧)						

صافي العجز من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نذمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ - المعلومات القطاعية (نذمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
-	٢٢,٤٢٢	٢,٠٦٣	٣,٥٧٣	٧٠٧	١٢٥	٢٨,٨٩٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٢,٢٢١	١٧,٧٩٧	٣٩,١٦٤	٣,٧٩٥	٦,٣٧٤	٣٢	٦٩,٣٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
٢,١٩٤	٣,١٣١	٣٢١	١٦٨	١٠٨	٢٥	٥,٩٤٧
تكاليف إكتساب وثائق تأمين مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
١٩٤,٦٩٦						
٢٩٨,٩١٦						
مطلوبات عمليات التأمين						
١٧,٥٢٨	٤٢,٣٢٣	٢,٢٩٨	٤,٣٩٢	٨٣١	٧٨٤	٦٨,١٥٦
أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطيات أخرى						
-	٤,٦٤٧	٤٣١	٨٠٠	١٦٥	٣٣	٦,٠٧٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
٣٩,٦٨٦	٥٢,٣٦٦	٤٠,٨٨٦	٤,٢٢٠	٦,٨١٢	٢٤٢	١٤٤,٢١٢
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						
٨٠,٤٧٢						
٢٩٨,٩١٦						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسكونة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (ثمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ - المعلومات القطاعية (ثمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

تأمين صحي	المركيبات	الممتلكات	الهندسة	التأمين البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٨,٦٢٢	٢,٢٨٨	٤,٦٢٩	٢٩٩	١٢٦	٢٢,٧٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢,٨٣٨	٧١٠	٢,٧٩٨	٢٣٨	٤٥	٣١,١٤٢
تكاليف إكتساب وثائق تأمين مؤجلة	١,٧٦٠	٣١٦	٣٤٠	٥٧	٦٠	٢٠,١١٥
موجودات غير مصنفة						٣٢٤,٣٣٦
مجموع الموجودات						٣٩٨,٣٧٦
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير مكتسبة واحتياطيات أخرى	١٦,٤٥٢	٢,٥٨٥	٥,٥٥٤	٣٩٧	٦٥٨	٢٠٢,٨٠٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,١٥٦	٤٩٣	١,١٦٢	٨٢	٣١	٥,٢٨٨
مطالبات تحت التسوية	٦٠,٧٩٤	٨٣٦	٣,٢٤٨	٣١٧	٢٦٢	١٢٢,٥٢٦
مطلوبات غير مصنفة						٦٦,٧٥٣
مجموع المطلوبات						٣٩٨,٣٧٦

١٠ - أحداث عامة

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 بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي للأسباب الواردة في القرار ، وذلك اعتباراً من تاريخ الخطاب وحتى تصحيح الشركة أوضاعها بالكامل وتعين ترتيب كافة أعمالها في الضمان الصحي التعاوني حسب النظام واللائحة التنفيذية وما جاء بهما مع إعطاء 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 عقد عدة جلسات حضرها الطرفان وتم تحديد الجلسة القادمة بتاريخ ٢٣/٠١/٢٠١٧.

١٠ - أحداث هامة (تمسة)

كما استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الإجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناء 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 حسابة لحقوق المؤمن 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 سائم تنفيذه من قبل الشركة (إيضاح ٦).

- 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 وقامت الشركة بتعيين الاستشاري 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 تردي 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.

استلمت الشركة في ٦ ديسمبر ٢٠١٦ خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٢٦١٦٣ بشأن الوضع المالي للشركة والمتضمن قرار مؤسسة النقد العربي السعودي بإلزام الشركة بتزويد المؤسسة بخطة واضحة لاستيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية في موعد أقصاه ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ وقيام الشركة بعقد اجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب استمرار تردي الوضع المالي للشركة ومناقشة ما ورد في الخطاب المشار إليه أعلاه واعتماد الخطة المشار إليها أعلاه.

وقد اعتمد مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ خطة العمل المزمع تقديمها لمؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمنة استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية، وقامت الشركة في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٦ بتقديم خطة العمل المتضمنة استيفاء متطلبات هامش الملاءة المالية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- أحداث هامة (تمة)

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٩/٦ بتخفيض رأس مال الشركة (ومن ثم زيادة رأس المال) وذلك لإلغاء جزء من الحصص المراكمة 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 وحصصة 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 لتصبح أو ضاع الشركة تماشياً مع متطلبات هامش الملاءة المالية ونظام الشركات الجديد، وقد قامت الشركة في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٦ بتقديم ملف طلب الموافقة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

استلمت الشركة في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٦ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خفض الشركة رأس مالها بمقدار (١٨٠) مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض (١٤٠) مليون ريال على أن تستوفي الشركة متطلبات الجهات الرسمية الأخرى والتأكد من عدم مخالفة خفض رأس المال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وقد تقدمت الشركة بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٦ إلى هيئة السوق المالية السعودية بطلب تخفيض رأس المال، وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٥ على تخفيض رأس المال على أن يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية وانتهاء الإجراءات الضرورية طبقاً للوائح والأنظمة المعمول بها في هذا الشأن.

١١- التعهدات و الإلتزامات

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مصلحة الزكاة والدخل (مقابل سداد قيمة المستحقات المتوجبة على الفروق الزكوية والتي تخص عامي ٢٠٠٩-٢٠١٠) ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء) - وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجاري لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي، ولا يوجد هناك تعهدات و إلتزامات أو إجراءات قانونية أخرى معلقة أو نزاعات ذات طبيعة مادية.

١٢- ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي ربح (خسارة) السنة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه السنة .

١٣- أرقام المقارنة

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

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٧.