

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الفهرس	صفحة
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢ - ٣
قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية	٤
قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة الأولية	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٦
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٩ - ٢٠

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والقوائم ذات العلاقة لعمليات التأمين وقائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
صندوق بريد ٢٦٩٩١
الرياض ١١٩٦
المملكة العربية السعودية

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

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



١٣ شعبان ١٤٣٨ هـ
٩ مايو ٢٠١٧



شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين			
٧,٧٦٥	٢٣,٤٠٥	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٢٣,٣٩٤	٣٠,٨٣٣	٥	مدينون ، صافي
٢٨,٦١٢	٢٨,٨٩٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٦,٣٠٠	٦٩,٣٨٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٢١	٥,٩٤٧		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١١,٨٢٢	١٤,٦٥٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٣٦,٢٥٩	١٣١,٣٠٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٩٧٦	٤,٠٩٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٨٤,١٧٢	٣١٠,٤٣٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٦٠,٩٢٣	١٥٩,٢٥٦	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
١٢,٢٧٨	١٣,٠٥٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤١,٩٨١	٤١,٨٥٥	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١,٣٥٧	١,٢٣٦		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٦٤,٥٣٩	٢٦٣,٤٠٢		مجموع موجودات المساهمين
٥٤٨,٧١١	٥٧٣,٨٣٦		مجموع الموجودات

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





قائمة المركز المالي الأولية (تنمة)

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٤,٨١٨	١٥,٧١٢		مطلوبات عمليات التأمين
٦٨,١٥٦	٥٨,٧٤٨		ذمم معيدي التأمين
٦,٠٧٦	٥,٨٧٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٤,٢١٢	١٢٦,٧٧٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٢,٩٩٣	٧٦,٢٨٣		مطالبات تحت التسوية
٣,٤٠٠	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠٩,٦٥٥	٢٨٣,٣٩٣		احتياطي عدم مطابقة اصول
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٧٧٩	٧٧٩		فائض عمليات التأمين
٣١٠,٤٣٤	٢٨٤,١٧٢		فائض متراكم
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧,٣٧٩	٧,٤٠٠		مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٨٧٢	٢,٣٨٧		مطلوبات المساهمين :
١٣١,٣٠٩	١٣٦,٢٥٩		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٢٣٦	١,٣٥٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤١,٧٩٦	١٤٧,٤٠٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
			عوائد استثمار الوديعة النظامية
			مجموع مطلوبات المساهمين
٣٢٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٠	حقوق المساهمين :
(٢٠٠,٢٨٩)	(٢٤,٨٨٥)		رأس المال
١,٨٩٥	٢,٠٢١	٧ (ب)	العجز المتراكم
١٢١,٦٠٦	١١٧,١٣٦		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٦٣,٤٠٢	٢٦٤,٥٣٩		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٣,٨٣٦	٥٤٨,٧١١		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		الإيرادات
٧١,٢٥٦	٢٣,٠٨١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٩٢٥)	(١٣,٨٢٠)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٢٠)	(٢٢٥)	مصاريف فائض الخسارة
٤٩,١١١	٩,٠٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٧,٣٨٩	٩,١٣٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٨٦,٥٠٠	١٨,١٦٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٦٣٧	٣,٠٦٣	عمولة إعادة التأمين
٨٣٣	٨٥٢	إيرادات أخرى
٩٠,٩٧٠	٢٢,٠٨١	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
٥٢,٧٩٤	٤١,٩٩٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,١١٦)	(١١,٢٩٨)	يخصم : حصة معيدي التأمين
٣٨,٦٧٨	٣٠,٧٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٥٤٥	(١٤,٣٥٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٢,٢٢٣	١٦,٣٤٧	صافي المطالبات المتكبدة
٩,٧١٢	٣,٤٠٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,٦٨٦	١,٨٥٥	مصاريف اكتتاب أخرى
-	(٣,٤٠٠)	التغير في احتياطي عدم مطابقة الاصول
١٦,٤٠٩	٨,٦١٠	مصاريف عمومية وإدارية
٨٤,٠٣٠	٢٦,٨٢١	مجموع التكاليف والمصاريف
٦,٩٤٠	(٤,٧٤٠)	(العجز) الفائض من عمليات التأمين
(٦,٩٤٠)	٤,٧٤٠	حصة المساهمين من العجز (الفائض)
-	-	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 نتائج عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦,٩٤٠	(٤,٧٤٠)	صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين الدخل
١,١١٣	-	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٠٦٤	١,٠٦٥	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٩,١١٧	(٣,٦٧٥)	إجمالي الدخل
		المصاريف
(٩٠٤)	(٩٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٠٤)	(٩٠٠)	مجموع المصاريف
٨,٢١٣	(٤,٥٧٥)	(الخسارة) / الربح للفترة
		(الخسارة) / الربح الشاملة الأخرى
١٤٨	١٢٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٨	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨,٧٩٩	(٤,٤٤٩)	اجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
		(خسارة) / ربح السهم :
٠,٢٦	(٠,٣٣)	(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	١٤,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

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

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	التغير في القيمة العادلة	للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١١١,٢٧١	٨٤٩	(٢٠٩,٥٧٨)	٣٢٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
٨,٢١٣	-	٨,٢١٣	-	الزيج للفترة
(٢,٥٢٧)	-	(٢,٥٢٧)	-	الزكاة (إيضاح ٩)
(١٢٤)	-	(١٢٤)	-	ضريبة الدخل (إيضاح ٩)
١٤٨	١٤٨	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٨	٤٣٨	-	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
١١٧,٤١٩	١,٤٣٥	(٢٠٤,٠١٦)	٣٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٢١,٦٠٦	١,٨٩٥	(٢٠٠,٢٨٩)	٣٢٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
(٤,٥٧٥)	-	(٤,٥٧٥)	-	التخسارة للفترة
(٢١)	-	(٢١)	-	الزكاة (إيضاح ٩)
-	-	-	-	ضريبة الدخل (إيضاح ٩)
-	-	١٨٠,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٠)
١٢٦	١٢٦	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع

٢٠١٧ (غير مراجعة)

تشكل الإيصاحات المرفقة من ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

100

(22, 170)

三

117

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

33

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الفائض (العجز) المتراكم
		تعديلات لتسوية الفائض (العجز) من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
٦,٩٤٠	(٤,٧٤٠)	حصة المساهمين من (العجز) الفائض
٥٢٠	٤٨٤	استهلاك
٢,٦٠٦	(٢,١٥٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٠٦٦	(٦,٤١١)	(العجز) الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٩,٢٢٥)	٩,٥٩٤	مدينون
(٥,٨٤١)	٢٧٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩١٧)	٣,٠٨٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٩٣٤	١,٨٢٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٦٣٧	٢,٨٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٥٨)	(٢١٠)	مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٢٩٨	٨٩٤	ذمم معيدي التأمين
(٣١,٥٤٨)	(٩,٤٠٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٨١٤	(٢٠٢)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤,٤٦٢	(١٧,٤٣٦)	مطالبات تحت التسوية
٣,٨٢٥	٣,٢٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٣,٤٠٠)	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٢٦,٠٥٣)	(١٥,٢٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٨١)	(٣٦٨)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(٣٨١)	(٣٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		النقص في النقدية وشبه النقدية
(٢٦,٤٣٤)	(١٥,٦٤٠)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩٦,١٢٩	٢٣,٤٠٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٦٩,٦٩٥	٧,٧٦٥	٤ (أ)

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

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)	
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧

إيضاحات

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

(الخسارة) الربح للفترة

تعديلات لتسوية صافي (الفائض) العجز للفترة إلى صافي النقد المستخدم في / (المحصل من) الأنشطة التشغيلية:

صافي العجز (الفائض) المحول من عمليات التأمين

الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع

دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع

٨,٢١٣ (٤,٥٧٥)

(٦,٩٤٠) ٤,٧٤٠

(١,١١٣) -

(١,٠٦٤) (١,٠٦٥)

(٩٠٤) (٩٠٠)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٣٦٥) ٧٧٧

٣٣٦ ٥١٥

٥٥٨ ٢١٠

(٣٧٥) ٦٠٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استيعادات (إضافات) على إستثمارات متاحة للبيع

المحصول من الاستثمارات المتاحة للبيع

دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع

صافي النقد المحصل من الأنشطة الاستثمارية

١٧,٨٩٢ -

٦,٤٣١ -

١,٠٦٤ ١,٠٦٥

٢٥,٣٨٧ ١,٠٦٥

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٢٥,٠١٢ ١,٦٦٧

١٦٠,١٦٤ ١٥٩,٢٥٦

١٨٥,١٧٦ ١٦٠,٩٢٣

٤ (ب)

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

٥٨٦ ١٢٦

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 مزاوله 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 ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. 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 ٢٠١٦ .

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 ٢٠١٦، 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 ملانمة لتحديد برنامج منافع الموظفين ويشمل مساهمة الموظفين و / أو اطراف اخرى . ويقدم هذا اعفاء بناءا 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)

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ 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 مدي 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 والتنقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معيار 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 ان 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 وافصاحات 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 ليشمل 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 تنتهي 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 افصاح 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 ان 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) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٧

٤ - النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٧٥	-
٧,٦٩٠	٢٣,٤٠٥
٧,٧٦٥	٢٣,٤٠٥

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٦,٩٢٣	٤,٥٥٧
١٤٤,٠٠٠	١٥٤,٦٩٩
١٦٠,٩٢٣	١٥٩,٢٥٦

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل ببنك تجاري سحلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها عمولة بنسبة ١,٧٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣% 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) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٧

٥- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٧,٣٢٨	٢٩,٧٤٤	وكلاء ووسطاء
٢٤,٥٦٣	١٨,٠١٢	حاملي وثائق التأمين
٣,٨٧٧	٩,٧٥٩	جهات ذات علاقة (ايضاح ٨)
٢,٣٨٥	٢٣٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
٤٨,١٥٣	٥٧,٧٤٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٤,٧٥٩)	(٢٦,٩١٤)	المجموع
٢٣,٣٩٤	٣٠,٨٣٣	

٦- الوديعة النظامية

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 ٢٠١٦ : ٤٨,٠٠٠ ألف ريال سعودي) حيث إستلمت 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، 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 بإستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالمملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي) . بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢١,٩٨١	٢١,٨٥٥	غير مدرجة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	غير مدرجة
٤١,٩٨١	٤١,٨٥٥	صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
		صندوق مرابحة - الخبير
		المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٧

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

ب) عمليات المساهمين (تنمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٢,٠٢١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٨٩٥ 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 ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
-	٢١,٩٨١	-	٢١,٩٨١
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٤١,٩٨١	١,٩٢٣	٤٣,٩٠٤

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
-	٢١,٨٥٥	-	٢١,٨٥٥
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٤١,٨٥٥	١,٩٢٣	٤٣,٧٧٨

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نشئة)
٣١ مارس ٢٠١٧

٨- المعاملات والارصدة مع جهات ذات علاقة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٣,٦٨٢	٥٨٥
-	٣١
٢٣,٦٨٢	٦١٦
-	-
١,١٦٩	-

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)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٩,٢٩٢	٣,٣٧٩
٤٦٧	٤٩٨
٩,٧٥٩	٣,٨٧٧
-	-
٩٨	-
١,٥٠٣	٢٨٥

١) عمليات التأمين
مستحق من مجموعة شركات السيف
مستحق من مجموعة شركات الطوخي
المجموع

أتعاب إدارية مستحقة من (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) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٧

٨- المعاملات والارصدة مع جهات ذات علاقة (تنمة)

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

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعويضات	٤٨٠	٢٧٥	-	٧٨٦
بدلات	٥	٢٥	٥٠	٣١٥
المجموع	٤٨٥	٣٠٠	٥٠	١,١٠١

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعويضات	٤٨٠	٢٨٥	-	٩٤٩
بدلات	-	١٣٩	-	٣٦٨
المجموع	٤٨٠	٤٢٤	-	١,٣١٧

٩- الزكاة وضريبة الدخل:

• الزكاة المحملة على الفترة:

تتناسب الزكاة المحملة على فترة الثلاثة اشهر والتي تنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧ مع المخصص المكون لنفس الفترة بمبلغ ٦٥٨ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦ : ٢,٥٢٧ مليون ريال سعودي) والتي تم احتسابها على اساس ان نسبة المساهمين السعوديين تمثل ٩٣,١١ % من رأس المال (٢٠١٦ : ٩٣,١١ %).

• الضريبة المحملة على الفترة :

لم يتم احتساب ضريبة عن الفترة التي تنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس ٢٠١٦ : ١٢٤ ألف ريال سعودي) مع اعلم بأن نسبة المساهمين غير السعوديين تمثل ٦,٨٩ % من رأس المال (٢٠١٦ : ٦,٨٩ %).

• موقف التقييم النهائي:

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعند مراجعة الهيئة لإقرارات الاعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١١ قامت باحتساب فروق مجموعها ١١,٧٧٧,٤١٤ ريال سعودي بموجب الربط الوارد عن تلك الاعوام ، وتم الاعتراض على تلك الفروق وصدر قرار اللجنة الابتدائية برفض الاعتراض ، وتم استئناف الاعتراض لدى اللجنة الاستئنافية وتم اصدار وتقديم ضمان بنكي بالمبلغ حسب متطلبات الاستئناف ولا زالت محل التداول . وبالنسبة للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ قامت الهيئة باحتساب فروق مبدئية على اقرار كل سنة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ولم يتم سداد تلك الفروق وتم الاعتراض من قبل الشركة ولم تبت الهيئة في الاعتراض حتى الآن .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٧

١٠. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .
لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة لعمليات التأمين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
(٤)	٢١,٠٠٢	٧٩٠	٢٣٤	٣٦٨	٦٩١	٢٣,٠٨١
-	(١٢,٥٩٩)	(٦٦١)	(٢٢٣)	(٢٧٧)	(٦٠)	(١٣,٨٢٠)
-	(١٢٠)	(٧٠)	(٣٥)	-	-	(٢٢٥)
(٤)	٨,٢٨٣	٥٩	(٢٤)	٩١	٦٣١	٩,٠٣٦
١١,٧٩١	(٢,٤٩٠)	٢٨	٢٨	٧٥	(٣٠٢)	٩,١٣٠
١١,٧٨٧	٥,٧٩٣	٨٧	٤	١٦٦	٣٢٩	١٨,١٦٦
-	٢,٢٩٤	٢٧٥	٢٩٣	١٦٤	٣٧	٣,٠٦٣
١١,٧٨٧	٨,٠٨٧	٣٦٢	٢٩٧	٣٣٠	٣٦٦	٢١,٢٢٩
٢٥,٠٠٧	١٦,٥٥٩	-	-	٤٣٢	-	٤١,٩٩٨
(١,٤٥٣)	(٩,٣١٦)	(٦٨)	-	(٤٦١)	-	(١١,٢٩٨)
٢٣,٥٥٤	٧,٢٤٣	(٦٨)	-	(٢٩)	-	٣٠,٧٠٠
(١٥,٥٧٢)	١,٣٦٣	٥	٧٠	(٢٠٤)	(١٥)	(١٤,٣٥٣)
٧,٩٨٢	٨,٦٠٦	(٦٣)	٧٠	(٢٣٣)	(١٥)	١٦,٣٤٧
١,٣٧٤	١,٦٠٥	٢١٩	٧٧	١٠٨	٢٦	٣,٤٠٩
٧٣٠	٩٥٩	٩٣	٥	٦٦	٢	١,٨٥٥
(١)	٧,٨٣٤	٢٩٥	٨٧	١٣٧	٢٥٨	٨,٦١٠
١٠,٠٨٥	١٩,٠٠٤	٥٤٤	٢٣٩	٧٨	٢٧١	٣٠,٢٢١
١,٧٠٢	(١٠,٩١٧)	(١٨٢)	٥٨	٢٥٢	٩٥	(٨,٩٩٢)
						٣,٤٠٠
						٨٥٢
						(٤,٧٤٠)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض 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 وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

مصاريف غير موزعة *

إيرادات أخرى

صافي العجز من عمليات التأمين

* تتمثل المصاريف غير الموزعة في التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٧

١٠ - المعلومات القطاعية (تمة)

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	١٠,٢٠١	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 فائض 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
مصاريف غير موزعة *
إيرادات أخرى
صافي الفائض من عمليات التأمين

* تتمثل المصاريف غير الموزعة في المكافآت والحوافز والمدرجة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٧

١٠ - المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
-	٢٤,٢٨٨	١,٣١٢	٢,٦٥١	٣١٨	٤٣	٢٨,٦١٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٧٧٠	١٩,٦٩٥	٣٩,٣٨٥	٤,٤٧٩	١,٩١٣	٥٨	٦٦,٣٠٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
٨٢٤	٢,٩٣٤	٢٠٢	٩٧	٥٤	١٠	٤,١٢١
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
١٨٥,١٣٩						
٢٨٤,١٧٢						
مطلوبات عمليات التأمين						
٥,٧٣٧	٤٦,٦٧٧	١,٥٢٠	٣,٤٤٢	٣٦٨	١,٠٠٤	٥٨,٧٤٨
أقساط التأمين غير المكتسبة						
-	٤,٨٧٣	٣٤٢	٥٧٧	٧٠	١٢	٥,٨٧٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
٢٢,٦٦٣	٥٥,٦٢٨	٤١,١١٢	٤,٩٧٤	٢,١٤٧	٢٥٢	١٢٦,٧٧٦
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
٩٢,٧٧٤						
مجموع المطلوبات						
٢٨٤,١٧٢						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٧

١٠- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٢,٤٢٢	٢,٠٦٣	٣,٥٧٣	٧٠٧	١٢٥	٢٨,٨٩٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٧,٧٩٧	٣٩,١٦٤	٣,٧٩٥	٦,٣٧٤	٣٢	٦٩,٣٨٣
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة	٣,١٣١	٣٢١	١٦٨	١٠٨	٢٥	٥,٩٤٧
موجودات غير مصنفة						٢٠٦,٢١٤
مجموع الموجودات						٣١٠,٤٣٤
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير مكتسبة	١٧,٥٢٨	٤٢,٣٢٣	٢,٢٩٨	٤,٣٩٢	٧٨٤	٦٨,١٥٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	٤,٦٤٧	٤٣١	٨٠٠	٣٣	٦,٠٧٦
مطالبات تحت التسوية	٣٩,٦٨٦	٥٢,٣٦٦	٤٠,٨٨٦	٤,٢٢٠	٢٤٢	١٤٤,٢١٢
مطلوبات غير مصنفة						٩١,٩٩٠
مجموع المطلوبات						٣١٠,٤٣٤

١١- 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 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 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 عقد عدة جلسات حضرها الطرفان والتي انتهت بصدر قرار قابل للإستئناف من ديوان المظالم بتاريخ ٢٠/٢/٢٠١٧ ينص على رفض التظلم المقدم من الشركة على قرار مجلس الضمان الصحي التعاوني بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي.

١١- أحداث هامة (تنمة)

كما استلمت الشركة في ٢٢/٢/٢٠١٧ قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولانحنة التنفيذية الصادرة في القضية رقم (٣٧/٦) والمقامة ضد الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بشأن مخالفة الشركة لأحكام الوثيقة التأمينية ولأحكام المادة (٣٦/ب/٣) والمادة (٩١) والمادة (٧٧/٤) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والذي ينص على إلزام الشركة بدفع مبلغ وقدره ١٢,٤٤٣,٥٠٠ ريال سعودي (إيضاحات ١٣ ، ١٦-٢)، علماً بأنه يجوز للشركة التظلم من القرار أمام ديوان المظالم خلال ستين يوم من تاريخ إستلام القرار، وقد قامت الشركة بالاستئناف على القرار أمام ديوان المظالم بتاريخ ٢٢/٧/١٤٣٨ الموافق ١٩/٤/٢٠١٧ وتم تحديد موعد للنظر فيه بتاريخ ١٦/١٠/١٤٣٨ الموافق ١٠/٧/٢٠١٧.

قامت الشركة في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٦ بتقديم ملف طلب الموافقة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، واستلمت 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 تمتد في 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، وقد حصلت الشركة على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩/٢/٢٠١٧ على تخفيض رأس المال على النحو المذكور أعلاه.

١٢- (خسارة) ربح السهم

تم احتساب (خسارة) ربح السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠١٧ .

١٤- أرقام المقارنة

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