

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(غير مراجعة)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والقوائم ذات العلاقة لعمليات التأمين وقائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة 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 أعدتها 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.

MQA أكبر و القحطاني
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٢٤١٩٧٥
الرياض ١١٣٢٢
المملكة العربية السعودية



عبد المجيد عبد القادر أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥١)

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

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٨ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
٣١ يوليو ٢٠١٧



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
٦,٣٥٩	٢٣,٤٠٥	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٢٠,٩٦٢	٣٠,٨٣٣	٥	مدينون ، صافي
٢٥,٣٨٧	٢٨,٨٩٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٠,٢٤٩	٦٩,٣٨٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٨٣١	٥,٩٤٧		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٠,١٦٣	١٤,٦٥٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٢٧,٧٨١	١٣١,٣٠٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٥٤٥	٤,٠٩٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٦٩,٢٠٠	٣١٠,٤٣٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٤٩,٥٩٩	١٥٩,٢٥٦	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
١٢,١٥١	١٣,٠٥٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢,٠٧٤	٤١,٨٥٥	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١,٤١٧	١,٢٣٦		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٥٣,٢٤١	٢٦٣,٤٠٢		مجموع موجودات المساهمين
٥٢٢,٤٤١	٥٧٣,٨٣٦		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)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
١٤,٨٣٤	١٤,٨١٨		مطلوبات عمليات التأمين
٤٧,٥٨٩	٦٨,١٥٦		ذمم معيدي التأمين
٥,٢٣٥	٦,٠٧٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٤٨٢	١٤٤,٢١٢		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٤,٢٨١	٧٢,٩٩٣		مطالبات تحت التسوية
-	٣,٤٠٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦٨,٤٢١	٣٠٩,٦٥٥		احتياطي عدم مطابقة اصول
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٧٧٩	٧٧٩		فائض عمليات التأمين
٢٦٩,٢٠٠	٣١٠,٤٣٤		فائض متراكم
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٦,٤٣٨	٧,٣٧٩		مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٦٧١	١,٨٧٢		مطلوبات المساهمين :
١٢٧,٧٨١	١٣١,٣٠٩		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٤١٧	١,٢٣٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٨,٣٠٧	١٤١,٧٩٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
			عوائد استثمار الوديعة النظامية
			مجموع مطلوبات المساهمين
١٤٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين :
(٢٧,١٨٠)	(٢٠٠,٢٨٩)		رأس المال
٢,١١٤	١,٨٩٥	٧ (ب)	العجز المتراكم
١١٤,٩٣٤	١٢١,٦٠٦		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥٣,٢٤١	٢٦٣,٤٠٢		مجموع حقوق المساهمين
٥٢٢,٤٤١	٥٧٣,٨٣٦		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 السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
				الإيرادات
١٢٦,٣٤٦	٣٩,٢١١	٥٥,٠٩١	١٦,١٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠,٣٧٨)	(٢٣,٦٢٩)	(٨,٤٥٣)	(٩,٨٠٩)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٣٩)	(٤٤٩)	(٢١٩)	(٢٢٤)	مصاريف فائض الخسارة
٩٥,٥٢٩	١٥,١٣٣	٤٦,٤١٩	٦,٠٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٨,٠٨١	١٧,٠٦٤	٣٠,٦٩٢	٧,٩٣٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٦٣,٦١٠	٣٢,١٩٧	٧٧,١١١	١٤,٠٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٤١٥	٥,٧٧٦	٢,٧٧٨	٢,٧١٣	عمولة إعادة التأمين
٣,٧٣٨	٤,٧٦٠	٢,٩٠٥	٣,٩٠٨	إيرادات أخرى
١٧٣,٧٦٣	٤٢,٧٣٣	٨٢,٧٩٤	٢٠,٦٥٢	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
١٢٩,٦٩٣	٦٤,٠٦٨	٧٦,٨٩٩	٢٢,٠٧٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٠٠٨)	(٢٠,٥٨٧)	(١٠,٨٩٢)	(٩,٢٨٩)	يخصم : حصة معيدي التأمين
١٠٤,٦٨٥	٤٣,٤٨١	٦٦,٠٠٧	١٢,٧٨١	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٥١٥	(١٨,٥٩٦)	(٣,٠٣٠)	(٤,٢٤٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١١٥,٢٠٠	٢٤,٨٨٥	٦٢,٩٧٧	٨,٥٣٨	صافي المطالبات المتكبدة
١٩,٤٦٧	٥,٧٢٢	٩,٧٥٥	٢,٣١٣	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٠,٣٧٢	٢,٩٦٧	٤,٦٨٦	١,١١٢	مصاريف اكتتاب أخرى
-	(٣,٤٠٠)	-	-	التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول
٣٠,٧٨٢	١٩,٣٥٢	١٤,٣٧٤	١٠,٧٤٢	مصاريف عمومية وإدارية
١٧٥,٨٢١	٤٩,٥٢٦	٩١,٧٩٢	٢٢,٧٠٥	مجموع التكاليف والمصاريف
(٢,٠٥٨)	(٦,٧٩٣)	(٨,٩٩٨)	(٢,٠٥٣)	(العجز) من عمليات التأمين
٢,٠٥٨	٦,٧٩٣	٨,٩٩٨	٢,٠٥٣	حصة المساهمين من 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 نتائج عمليات المساهمين الشاملة الأولوية (غير مراجعة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
(٢,٠٥٨)	(٦,٧٩٣)	(٨,٩٩٨)	(٢,٠٥٣)	صافي (العجز) المحول من عمليات التأمين الدخل
١,١١٣	-	-	-	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٣٨٨	١,٨٣١	١,٣٢٤	٧٦٦	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٥٠١	١,٨٣١	١,٣٢٤	٧٦٦	إجمالي الدخل
				المصاريف
(١,٧٩٩)	(١,٤٠٨)	(٨٩٥)	(٥٠٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٩٩)	(١,٤٠٨)	(٨٩٥)	(٥٠٨)	مجموع المصاريف
(٣٥٦)	(٦,٣٧٠)	(٨,٥٦٩)	(١,٧٩٥)	خسارة الفترة
				عناصر الربح الشاملة الأخرى
٢٩٦	٢١٩	١٤٨	٩٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٨	-	-	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٧٨	(٦,١٥١)	(٨,٤٢١)	(١,٧٠٢)	إجمالي (الخسارة) الربح الشاملة للفترة
				(خسارة) السهم :
(٠,٠١)	(٠,٤٦)	(٠,٢٧)	(٠,١٣)	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	١٤,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

١٤٠٦
١١٢٤

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

د. م. م. م.

٥

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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)
١١١,٢٧١	٨٤٩	(٢٠٩,٥٧٨)	٣٢٠,٠٠٠
(٣٥٦)	-	(٣٥٦)	-
(٢,٠٢٧)	-	(٢,٠٢٧)	-
(٦١)	-	(٦١)	-
٢٩٦	٢٩٦	-	-
٤٣٨	٤٣٨	-	-
١٠٩,٥٦١	١,٥٨٣	(٢١٢,٠٢٢)	٣٢٠,٠٠٠
١٢١,٦٠٦	١,٨٩٥	(٢٠٠,٢٨٩)	٣٢٠,٠٠٠
(٦,٣٧٠)	-	(٦,٣٧٠)	-
(٥٢١)	-	(٥٢١)	-
-	-	-	-
-	-	١٨٠,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)
٢١٩	٢١٩	-	-
-	-	-	-
١١٤,٩٣٤	٢,١١٤	(٢٧,١٨٠)	١٤٠,٠٠٠

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

مدير

مدير

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

من بيع استثمارات متاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تخفيض رأس المال (إيضاح ١١)

ضريبة الدخل (إيضاح ٩)

الزكاة (إيضاح ٩)

الخصارة للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

من بيع استثمارات متاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

ضريبة الدخل (إيضاح ٩)

الزكاة (إيضاح ٩)

الخصارة للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
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 :
(٢,٠٥٨)	(٦,٧٩٣)	حصة المساهمين من (العجز)
١,٠٢٢	٩٧٧	استهلاك
٥,٥٢٨	(١٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٤٩٢	(٦,٠٠٥)	(العجز) الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٥,٠١٩)	١٠,٠٦٠	مدينون
(٣,٣٢٨)	٣,٥٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٦٩	(٨٦٦)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧,٧٧٠	٣,١١٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦,٣٨١	٤,٤٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤٨١)	١٠,٣٢١	مبالغ مستحقة من المساهمين
(٤,٠٧٥)	١٦	ذمم معيدي التأمين
(٦٤,٧٥٤)	(٢٠,٥٦٧)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٣٠	(٨٤١)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٥٤٦	(١٧,٧٣٠)	مطالبات تحت التسوية
٤,١٠٨	١,٢٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٣,٤٠٠)	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٤٣,٣٦١)	(١٦,٦١٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٦٤)	(٤٣٠)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(٩٦٤)	(٤٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٤,٣٢٥)	(١٧,٠٤٦)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٩٦,١٢٩	٢٣,٤٠٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥١,٨٠٤	٦,٣٥٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤ (أ)

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 للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسارة) للفترة
		تعديلات لتسوية صافي العجز للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
		الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٥٦)	(٦,٣٧٠)	
٢,٠٥٨	٦,٧٩٣	
(١,١١٣)	-	
(٢,٣٨٨)	(١,٨٣١)	
(١,٧٩٩)	(١,٤٠٨)	
		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
(١٢,٣٧٨)	٩٠٤	
(٤٠٢)	٧٩٩	
٤٨١	(١٠,٣٢١)	
(١٦,٠٠٠)	-	
(١٨٥)	(١,٤٦٢)	
(٣٠,٢٨٣)	(١١,٤٨٨)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		استبعادات (إضافات) على إستثمارات متاحة للبيع
		المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
		دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد المحصل من الأنشطة الاستثمارية
١٧,٨٩٣	-	
٦,٤٣٢	-	
٢,٣٨٨	١,٨٣١	
٢٦,٧١٣	١,٨٣١	
		النقص في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٣,٥٧٠)	(٩,٦٥٧)	
١٦٠,١٦٤	١٥٩,٢٥٦	
١٥٦,٥٩٤	١٤٩,٥٩٩	٤ (ب)
		معلومات إضافية غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٣٤	٢١٩	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 مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية. تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ هـ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ١٤٣٨/٠٩/٢٣ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٦/١٨ .

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ملائمة لتحديد برنامج منافع الموظفين ويشمل مساهمة الموظفين و / أو أطراف أخرى . ويقدم هذا اعفاء بناءاً على - تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لتعود مساهمات الموظف / الطرف الآخر - لمدة خدمته وفق برنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت .

تقدم الخيارات الحالية خياراً في حال تلبية الشروط لتخفيض تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة .

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

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 ٢٠١٦م.

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 والتفويضات 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.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ عقود التأمين

صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ عقود التأمين في مايو ٢٠١٧ ويُطبق على السنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعايير الجديدة او 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) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤ - النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٤	-
٦,٣٣٥	٢٣,٤٠٥
٦,٣٥٩	٢٣,٤٠٥

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤,٩٦٩	٤,٥٥٧
١٤٤,٦٣٠	١٥٤,٦٩٩
١٤٩,٥٩٩	١٥٩,٢٥٦

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها عمولة بنسبة ١,٤٠% 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) (تامة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥- المدينون ، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٩,٢٩٢	٢٩,٧٤٤	وكلاء ووسطاء
٢٠,٧٩٩	١٨,٠١٢	حامل وثائق التأمين
٤,١٤٨	٩,٧٥٩	جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
٣,٤٤٨	٢٣٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
٤٧,٦٨٧	٥٧,٧٤٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٦,٧٢٥)	(٢٦,٩١٤)	المجموع
٢٠,٩٦٢	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 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، 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.

وقد استلمت الشركة خطاب رقم ٣٨١٠٠٠٠٩٩٢١٢ من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٢٠ هـ (الموافق ١٥ يونيو ٢٠١٧) بعدم الممانعة على تخفيض مبلغ الوديعة النظامية من ٤٨,٠٠٠ ألف ريال الى ٢١,٠٠٠ ألف ريال على ألا يتم تنفيذ ذلك إلا بعد مرور عام من تاريخ تخفيض رأس المال، وتزويد المؤسسة بما يثبت ذلك.

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع باستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالمملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر 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.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

ب) عمليات المساهمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٢٢,٠٧٤	٢١,٨٥٥	غير مدرجة	صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	غير مدرجة	صندوق مرابحة - الخبير
٤٢,٠٧٤	٤١,٨٥٥		المجموع

ب) عمليات المساهمين (تمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٢,١١٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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)			
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
عمليات التأمين			
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين			
-	٢٢,٠٧٤	-	٢٢,٠٧٤
عمليات المساهمين			
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي			
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
صندوق مرابحة - الخبير			
-	٤٢,٠٧٤	١,٩٢٣	٤٣,٩٩٧
المجموع			

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
عمليات التأمين			
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين			
-	٢١,٨٥٥	-	٢١,٨٥٥
عمليات المساهمين			
صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي			
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
صندوق مرابحة - الخبير			
-	٤١,٨٥٥	١,٩٢٣	٤٣,٧٧٨
المجموع			

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

٨- المعاملات والارصدة مع جهات ذات علاقة

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٠,٨٨٩	٦٦٦
٤٥١	٧٧٤
٤١,٣٤٠	١,٤٤٠
٢,٣٧٠	٢٥

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 :

(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣,٤٠٥	٩,٢٩٢
٧٤٣	٤٦٧
٤,١٤٨	٩,٧٥٩
٢٦	٩٨
١,٥٦٩	١,٥٠٣

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) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

٨- المعاملات والارصدة مع جهات ذات علاقة (تمة)

٨-٣ مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت وبدلات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار مسؤولين تنفيذيين :

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعويضات	٤٨٠	٥٧٠	-	٧٨٦
بدلات	٥	٥٠	١٠٠	٣١٥
المجموع	٤٨٥	٦٢٠	١٠٠	١,١٠١
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	كبار المسؤولين التنفيذيين
رواتب وتعويضات	٩٠٠	٧٨٠	-	٩٢١
بدلات	٣	١٠٨	-	٧١٤
المجموع	٩٠٣	٨٨٨	-	١,٦٣٥

٩- الزكاة وضريبة الدخل:

• الزكاة المحملة على الفترة:

تناسب الزكاة المحملة على فترة الستة اشهر والتي تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مع المخصص المكون لنفس الفترة بمبلغ ٥٢١ الف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ٢٠,٢٧ 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 :

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ٦١ ألف ريال سعودي) بسبب ان الوعاء الضريبة بالسالب كما في نهاية الفترة مع العلم 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 ٢٠١٦، 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)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الادارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الاخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٤٨٩	١٣,٤٩٩	٨٢٥	٢٤٧	٧٧٤	٢٩٦	١٦,١٣٠
-	(٨,٠٩٨)	(٦٦٨)	(٢٣١)	(٥٩٢)	(٢٢٠)	(٩,٨٠٩)
-	(١١٩)	(٧١)	(٣٤)	-	-	(٢٢٤)
٤٨٩	٥,٢٨٢	٨٦	(١٨)	١٨٢	٧٦	٦,٠٩٧
٥,٣٠٤	٢,٣٧٤	١٨	١١٤	(١٢٩)	٢٥٣	٧,٩٣٤
٥,٧٩٣	٧,٦٥٦	١٠٤	٩٦	٥٣	٣٢٩	١٤,٠٣١
-	٢,٢٠٦	١٨٥	٢١٩	٧٩	٢٤	٢,٧١٣
٥,٧٩٣	٩,٨٦٢	٢٨٩	٣١٥	١٣٢	٣٥٣	١٦,٧٤٤
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						
٨,٤٢١	١٣,٣٧١	(١٢)	٢٤١	٤٩	-	٢٢,٠٧٠
(١٥٦)	(٨,٨٨١)	٧	(٢١٥)	(٤٤)	-	(٩,٢٨٩)
٨,٢٦٥	٤,٤٩٠	(٥)	٢٦	٥	-	١٢,٧٨١
(٣,٥٧٣)	(٤٨٨)	٥٢	(٥٨)	(١٦٠)	(١٦)	(٤,٢٤٣)
٤,٦٩٢	٤,٠٠٢	٤٧	(٣٢)	(١٥٥)	(١٦)	٨,٥٣٨
٨٣٠	١,٢٤٧	١١٨	٤٣	٥٩	١٦	٢,٣١٣
٢٢٧	٨٧٤	٤	٤	١	٢	١,١١٢
٢٤٠	٩,١٩٤	٥٠٢	١٥٠	٤٢٧	٢٢٩	١٠,٧٤٢
٥,٩٨٩	١٥,٣١٧	٦٧١	١٦٥	٣٣٢	٢٣١	٢٢,٧٠٥
(١٩٦)	(٥,٤٥٥)	(٣٨٢)	١٥٠	(٢٠٠)	١٢٢	(٥,٩٦١)
-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٠٨	-	-	-	-	-	٣,٩٠٨
(٢,٠٥٣)	-	-	-	-	-	(٢,٠٥٣)
(العجز) / الفائض من عمليات التأمين						
مصاريف غير موزعة						
إيرادات اخرى						
صافي (العجز) من عمليات التأمين						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠ - المعلومات القطاعية (تامة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٢,٧٨٦	٦,٩٩١	٣,٥٥١	١,٨٨٢	(٢٦٦)	١٤٧	٥٥,٠٩١
-	(٤,١٩١)	(٣,١٣٣)	(١,٥٥٤)	٤٨٥	(٦٠)	(٨,٤٥٣)
-	(١١٩)	(٤٤)	(٥٦)	-	-	(٢١٩)
٤٢,٧٨٦	٢,٦٨١	٣٧٤	٢٧٢	٢١٩	٨٧	٤٦,٤١٩
٣٠,٧١٢	(٢٢٥)	(٥٥)	(٦٥)	١٠	٣١٥	٣٠,٦٩٢
٧٣,٤٩٨	٢,٤٥٦	٣١٩	٢٠٧	٢٢٩	٤٠٢	٧٧,١١١
٩٧	١,٦٦٧	٤٦٤	٣٢٢	١٨١	٤٧	٢,٧٧٨
٧٣,٥٩٥	٤,١٢٣	٧٨٣	٥٢٩	٤١٠	٤٤٩	٧٩,٨٨٩
مجموع الإيرادات						
٦١,٣٨٩	١٥,٢٤٨	(٣٤)	١٧٧	١١٩	-	٧٦,٨٩٩
(٤,٦٢١)	(٦,٠٠٤)	١٧	(١٨٦)	(٩٨)	-	(١٠,٨٩٢)
٥٦,٧٦٨	٩,٢٤٤	(١٧)	(٩)	٢١	-	٦٦,٠٠٧
٤,٣٨٠	(٧,١٨٦)	(١٧)	(٤١٣)	٦٨	١٣٨	(٣,٠٣٠)
٦١,١٤٨	٢,٠٥٨	(٣٤)	(٤٢٢)	٨٩	١٣٨	٦٢,٩٧٧
٨,٢٥٦	٩٠٥	٢٩٨	١١٤	١٢٦	٥٦	٩,٧٥٥
٤,١٠٦	٥٢٢	١٥	٢٨	١٤	١	٤,٦٨٦
١٠,٧٧١	٢,١٩٠	٨٩٦	٤٤٧	٦	٦٤	١٤,٣٧٤
٨٤,٢٨١	٥,٦٧٥	١,١٧٥	١٦٧	٢٣٥	٢٥٩	٩١,٧٩٢
(١٠,٦٨٦)	(١,٥٥٢)	(٣٩٢)	٣٦٢	١٧٥	١٩٠	(١١,٩٠٣)
-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٠٥	-	-	-	-	-	٢,٩٠٥
(٨,٩٩٨)	-	-	-	-	-	(٨,٩٩٨)
مجموع التكاليف والمصاريف						
(العجز) / الفائض من عمليات التأمين						
مصاريف غير موزعة						
إيرادات أخرى						
صافي (العجز) من عمليات التأمين						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠ - المعلومات القطاعية (تمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٨٥	٣٤,٥٠١	١,٦١٥	٤٨١	١,١٤٢	٩٨٧	٣٩,٢١١
-	(٢٠,٦٩٧)	(١,٣٢٩)	(٤٥٤)	(٨٦٩)	(٢٨٠)	(٢٣,٦٢٩)
-	(٢٣٩)	(١٤١)	(٦٩)	-	-	(٤٤٩)
٤٨٥	١٣,٥٦٥	١٤٥	(٤٢)	٢٧٣	٧٠٧	١٥,١٣٣
١٧,٠٩٥	(١١٦)	٤٦	١٤٢	(٥٤)	(٤٩)	١٧,٠٦٤
١٧,٥٨٠	١٣,٤٤٩	١٩١	١٠٠	٢١٩	٦٥٨	٣٢,١٩٧
-	٤,٥٠٠	٤٦٠	٥١٢	٢٤٣	٦١	٥,٧٧٦
١٧,٥٨٠	١٧,٩٤٩	٦٥١	٦١٢	٤٦٢	٧١٩	٣٧,٩٧٣
٣٣,٤٢٨	٢٩,٩٣٠	(١٢)	٢٤١	٤٨١	-	٦٤,٠٦٨
(١,٦٠٩)	(١٨,١٩٧)	(٦١)	(٢١٥)	(٥٠٥)	-	(٢٠,٥٨٧)
٣١,٨١٩	١١,٧٣٣	(٧٣)	٢٦	(٢٤)	-	٤٣,٤٨١
(١٩,١٤٥)	٨٧٥	٥٧	١٢	(٣٦٤)	(٣١)	(١٨,٥٩٦)
١٢,٦٧٤	١٢,٦٠٨	(١٦)	٣٨	(٣٨٨)	(٣١)	٢٤,٨٨٥
٢,٢٠٤	٢,٨٥٢	٣٣٧	١٢٠	١٦٧	٤٢	٥,٧٢٢
٩٥٧	١,٨٣٣	٩٧	٩	٦٧	٤	٢,٩٦٧
٢٣٩	١٧,٠٢٨	٧٩٧	٢٣٧	٥٦٤	٤٨٧	١٩,٣٥٢
١٦,٠٧٤	٣٤,٣٢١	١,٢١٥	٤٠٤	٤١٠	٥٠٢	٥٢,٩٢٦
١,٥٠٦	(١٦,٣٧٢)	(٥٦٤)	٢٠٨	٥٢	٢١٧	(١٤,٩٥٣)
						٣,٤٠٠
						٤,٧٦٠
						(٦,٧٩٣)

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 (العجز) من عمليات التأمين

* تتضمن المصاريف غير الموزعة قيمة التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول خلال الفترة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠ - المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٨٠,٠٤٤	٣٢,٩٤٨	٦,٦٩٢	٢,٢٦١	٢,٨٩٥	١,٥٠٦	١٢٦,٣٤٦
٢١٧	(١٩,٧٢٧)	(٥,٩٦٤)	(١,٨٨٥)	(٢,٣٦٧)	(٦٥٢)	(٣٠,٣٧٨)
-	(٢٣٩)	(٨٨)	(١١٢)	-	-	(٤٣٩)
٨٠,٢٦١	١٢,٩٨٢	٦٤٠	٢٦٤	٥٢٨	٨٥٤	٩٥,٥٢٩
٧٣,٦٠٦	(٥,٠٥٢)	(٢١٢)	٢	(١٩٥)	(٦٨)	٦٨,٠٨١
١٥٣,٨٦٧	٧,٩٣٠	٤٢٨	٢٦٦	٣٣٣	٧٨٦	١٦٣,٦١٠
١,٣٢٠	٣,٢٩٦	٧٩١	٦٦٣	٢٦٧	٧٨	٦,٤١٥
١٥٥,١٨٧	١١,٢٢٦	١,٢١٩	٩٢٩	٦٠٠	٨٦٤	١٧٠,٠٢٥
٩١,٨١٤	٣٧,٥٦٢	(٢٢)	١٧٧	١١٩	٤٣	١٢٩,٦٩٣
(١٠,٧٢٢)	(١٣,٨٥٧)	(٨٦)	(٢٠٩)	(٩٨)	(٣٦)	(٢٥,٠٠٨)
٨١,٠٩٢	٢٣,٧٠٥	(١٠٨)	(٣٢)	٢١	٧	١٠٤,٦٨٥
١٨,٠٦٢	(٧,٥١٠)	(٢٨)	(٢٩١)	١٠٦	١٧٦	١٠,٥١٥
٩٩,١٥٤	١٦,١٩٥	(١٣٦)	(٣٢٣)	١٢٧	١٨٣	١١٥,٢٠٠
١٦,٢٢٣	٢,١٩٣	٥٢١	٢٤٥	١٨٣	١٠٢	١٩,٤٦٧
٩,١٣٥	١,٠١٧	١٣٣	٦٢	١٥	١٠	١٠,٣٧٢
١٨,٦٤١	٧,٦٧٣	١,٥٥٨	٥٢٧	٦٧٤	٣٥١	٢٩,٤٢٤
١٤٣,١٥٣	٢٧,٠٧٨	٢,٠٧٦	٥١١	٩٩٩	٦٤٦	١٧٤,٤٦٣
١٢,٠٣٤	(١٥,٨٥٢)	(٨٥٧)	٤١٨	(٣٩٩)	٢١٨	(٤,٤٣٨)
						(١,٣٥٨)
						٣,٧٣٨
						(٢,٠٥٨)

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 (العجز) من عمليات التأمين

* تتضمن المصاريف غير الموزعة قيمة 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) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف 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 إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
						٢٠٦,٢١٤
						٣١٠,٤٣٤
مطلوبات عمليات التأمين						
١٧,٥٢٨	٤٢,٣٢٣	٢,٢٩٨	٤,٣٩٢	٨٣١	٧٨٤	٦٨,١٥٦
أقساط التأمين غير المكتسبة						
-	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						
						٩١,٩٩٠
						٣١٠,٤٣٤

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ يونيو 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	٣,١٣١	٣٢١	١٦٨	١٠٨	٢٥	٥,٩٤٧
مؤجلة						
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	٦,٨١٢	١٤٤,٢١٢
مطلوبات غير مصنفة						٩١,٩٩٠
مجموع المطلوبات						٣١٠,٤٣٤

١١- احداث 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 واللانحة 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 ٢٢/٠٢/٢٠١٧ قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحة 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 ١٤٣٨/٠٧/٢٢ الموافق ١٤٣٨/٠٤/١٩ وتم تحديد موعد للنظر فيه بتاريخ ١٤٣٨/١٠/١٦ الموافق ٢٠١٧/٠٧/١٠ وتم تأجيلها وتحديد موعد الجلسة القادمة بتاريخ ١٤٣٨/١٢/٣٠ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠١٧).

وقد استلمت الشركة بتاريخ ٢٧/٠٧/١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٧) خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني يفيد بإعتماد معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني بالقرار الإداري رقم (٣٥٣١/٩٤٨) بتاريخ ٢٧/٠٧/١٤٣٨ هـ القاضي بإعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني لإصدار وثائق التأمين الصحي.

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 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، وقد حصلت الشركة على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/١٩ على تخفيض رأس المال على النحو المذكور أعلاه.

١٢- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٧.

١٤- أرقام المقارنة

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