

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز الصافي 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
٩ - ٢٢	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 سبتمبر ٢٠١٧، والقوائم ذات العلاقة لعمليات التأمين وقائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ 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 بناءً 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 نبدى 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 والقحطاني

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ٢٤١٩٧٠

الرياض ١٣٢٠

المملكة العربية السعودية



PKF البسام والنمر

المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٢٨٣٥٥

الرياض ١١٤٣٧

المملكة العربية السعودية

عبد المجيد عبد القادر الشير

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٤٥١)

ابراهيم احمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)

٤ صفر ١٤٣٩ هـ

٢٤ أكتوبر ٢٠١٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين			
٩,٩١٦	٢٣,٤٠٥	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
١٨,١٩٦	٣٠,٨٣٣	٥	مدينون ، صافي
١٣,٤٨٣	٢٨,٨٩٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٠,٦٠٦	٦٩,٣٨٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٩٩٧	٥,٩٤٧		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦,٩٣٢	١٤,٦٥٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٨٩,٩٤٣	١٣١,٣٠٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٢٣٦	٤,٠٩٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٢٦,٢٣٢	٣١٠,٤٣٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٤٥,٥٧٤	١٥٩,٢٥٦	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
١١,٩٦٣	١٣,٠٥٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠	٤١,٨٥٥	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١,٤٩٩	١,٢٣٦		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٢٧,٠٣٦	٢٦٣,٤٠٢		مجموع موجودات المساهمين
٤٥٣,٢٦٨	٥٧٣,٨٣٦		مجموع الموجودات

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

١٥/١١/٢٠١٧

٢

١٥/١١/٢٠١٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٨,٦٥٢	١٤,٨١٨		مطلوبات عمليات التأمين
٣٢,١١٣	٦٨,١٥٦		ذمم معيدي التأمين
٢,٨١٦	٦,٠٧٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٤,٢٩٠	١٤٤,٢١٢		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٧,٥٨٢	٧٢,٩٩٣		مطالبات تحت التسوية
-	٣,٤٠٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٥,٤٥٣	٣٠٩,٦٥٥		احتياطي عدم مطابقة اصول
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٧٧٩	٧٧٩		فائض عمليات التأمين
٢٢٦,٢٣٢	٣١٠,٤٣٤		فائض متراكم
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥,٩٩٤	٧,٣٧٩		مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٨٧	١,٨٧٢		مطلوبات المساهمين :
٨٩,٩٤٣	١٣١,٣٠٩		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٤٩٩	١,٢٣٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٩,١٢٣	١٤١,٧٩٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
			عوائد استثمار الوديعة النظامية
			مجموع مطلوبات المساهمين
١٤٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين :
(١٢,٠٨٧)	(٢٠٠,٢٨٩)		رأس المال
-	١,٨٩٥	٧ (ب)	العجز المتراكم
١٢٧,٩١٣	١٢١,٦٠٦		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢٧,٠٣٦	٢٦٣,٤٠٢		مجموع حقوق المساهمين
٤٥٣,٢٦٨	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.

٣

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
الإيرادات				
١٣٧,٢٩٦	٤٨,١٥٠	١٠,٩٥٠	٨,٩٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٦,٩٩٣)	(٢٤,٣٢٦)	(٦,٦١٥)	(٦٩٧)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٦٣)	(١,٦٢٠)	(٢٢٤)	(١,١٧١)	مصاريف فائض الخسارة
٩٩,٦٤٠	٢٢,٢٠٤	٤,١١١	٧,٠٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢١,٧٦٠	٢٠,٦٣٦	٥٣,٦٧٩	٣,٥٧٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢٢١,٤٠٠	٤٢,٤٨٠	٥٧,٧٩٠	١٠,٦٤٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٢٦١	٨,٤٠٧	٢,٨٤٦	٢,٦٣١	عمولة إعادة التأمين
٥,٥١٤	٦,٣٤٠	١,٧٧٦	١,٥٨٠	إيرادات اخرى
٢٣٦,١٧٥	٥٧,٥٨٧	٦٢,٤١٢	١٤,٨٥٤	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
١٧٧,٧٩٣	٧٥,٦٣٤	٤٨,١٠٠	١١,٥٦٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠,٤٨١)	(٢٧,٤١٣)	(٥,٤٧٣)	(٦,٨٢٦)	يخصم : حصة معيدي التأمين
١٤٧,٣١٢	٤٨,٢٢١	٤٢,٦٢٧	٤,٧٤٠	صافي المطالبات المدفوعة
١,١٣٦	(٣١,١٤٥)	(٩,٣٧٩)	(١٢,٥٤٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٤٨,٤٤٨	١٧,٠٧٦	٣٣,٢٤٨	(٧,٨٠٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٥,٨٧٤	٧,٣٢٦	٦,٤٠٧	١,٦٠٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٣,٥٠١	٣,٨١٧	٣,١٢٩	٨٥٠	مصاريف اكتتاب أخرى
٤٨١	(٣,٤٠٠)	٤٨١	-	التغير فى احتياطى عدم مطابقة الاصول
٤٢,٣٩٥	٢٧,٢٠١	١١,٦١٣	٧,٨٤٩	مصاريف عمومية وإدارية
٢٣٠,٦٩٩	٥٢,٠٢٠	٥٤,٨٧٨	٢,٤٩٤	مجموع التكاليف والمصاريف
٥,٤٧٦	٥,٥٦٧	٧,٥٣٤	١٢,٣٦٠	الفائض من عمليات التأمين
(٥,٤٧٦)	(٥,٥٦٧)	(٧,٥٣٤)	(١٢,٣٦٠)	الفائض المحول الى عمليات المساهمين
-	-	-	-	الفائض (العجز) المتراكم

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





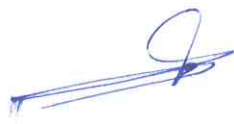


شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
٥,٤٧٦	٥,٥٦٧	٧,٥٣٤	١٢,٣٦٠	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
				الدخل
١,١١٣	٢,١٧٠	-	٢,١٧٠	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣,٦٩١	٢,٣٩٥	١,٣٠٣	٥٦٤	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٢٨٠	١٠,١٣٢	٨,٨٣٧	١٥,٠٩٤	إجمالي الدخل
				المصاريف
(٢,٧٢٩)	(١,٨٥٣)	(٩٣٠)	(٤٤٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٧٢٩)	(١,٨٥٣)	(٩٣٠)	(٤٤٥)	مجموع المصاريف
٧,٥٥١	٨,٢٧٩	٧,٩٠٧	١٤,٦٤٩	الربح للفترة
				عناصر الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
٤٤٩	٢٧٥	١٥٣	٥٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٨	(٢,١٧٠)	-	(٢,١٧٠)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨,٤٣٨	٦,٣٨٤	٨,٠٦٠	١٢,٥٣٥	اجمالي الربح الشامل للفترة
				ربح السهم :
٠,٢٤	٠,٥٩	٠,٢٥	١,٠٥	ربح السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠	١٤,٠٠٠	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.







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
٧,٥٥١	-	٧,٥٥١	-
(٢,٢٣٤)	-	(٢,٢٣٤)	-
(١٤٥)	-	(١٤٥)	-
٤٤٩	٤٤٩	-	-
٤٣٨	٤٣٨	-	-
١١٧,٣٣٠	١,٧٣٦	(٢٠٤,٤٠٦)	٣٢٠,٠٠٠
١٢١,٦٠٦	١,٨٩٥	(٢٠٠,٢٨٩)	٣٢٠,٠٠٠
٨,٢٧٩	-	٨,٢٧٩	-
-	-	-	-
(٧٧)	-	(٧٧)	-
-	-	١٨٠,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)
٢٧٥	٢٧٥	-	-
(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)	-	-
١٢٧,٩١٣	-	(١٢,٠٨٧)	١٤٠,٠٠٠

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

من بيع استثمارات متاحة للبيع
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

٢٠١٧

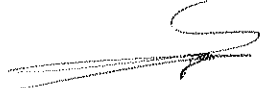
٢٠١٧

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

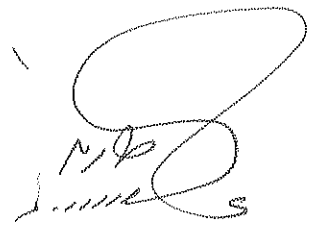
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧		
-	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الفائض (العجز) المتراكم
			تعديلات لتسوية الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
			النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
٥,٤٧٦	٥,٥٦٧		حصة المساهمين من الفائض
١,٤٨٩	١,٣٠٢		استهلاك
٦,٢٤٦	(٤٤٥)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٢١١	٦,٤٢٤		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في
			الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٥,٦٥٠	١٣,٠٨٢		مدينون
١,٦٨٩	١٥,٤٠٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣١,٧٧٢)	(١,٢٢٣)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٣,٠٠٩	٣,٩٥٠		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨,٠٥٧	(٢,٢٨٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩٥٨)	٣٥,٧٩٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٤٩٢	(٦,١٦٦)		ذمم معيدي التأمين
(١٢٣,٤٤٩)	(٣٦,٠٤٣)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٨٨)	(٣,٢٦٠)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢,٩٠٨	(٢٩,٩٢٢)		مطالبات تحت التسوية
٣,٤٠٢	(٥,٤١١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٨١	(٣,٤٠٠)		احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٧٤,٦٦٨)	(١٣,٠٤٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٥٢)	(٤٤٦)		إضافات على ممتلكات ومعدات
(١,٢٥٢)	(٤٤٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٥,٩٢٠)	(١٣,٤٨٩)		النقص في النقدية وشبه النقدية
٩٦,١٢٩	٢٣,٤٠٥		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٠,٢٠٩	٩,٩١٦	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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)		إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٧,٥٥١	٨,٢٧٩	الربح للفترة
تعديلات لتسوية صافي الفائض للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:		
(٥,٤٧٦)	(٥,٥٦٧)	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
(١,١١٣)	(٢,١٧٠)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٦٩١)	(٢,٣٩٥)	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٧٢٩)	(١,٨٥٣)	
(١٢,٢٦٤)	١,٠٩٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٣	(١٨٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٥٨	(٣٥,٧٩٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٦,٠٠٠)	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(١٨٥)	(١,٤٦٢)	الوديعة النظامية
(٣٠,١٦٧)	(٣٨,٢٠٧)	الزكاة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
١٧,٨٩٢	-	استيعادات (إضافات) على إستثمارات متاحة للبيع
٦,٤٣١	٢٢,١٣٠	المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٦٩١	٢,٣٩٥	دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٨,٠١٤	٢٤,٥٢٥	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٥٣)	(١٣,٦٨٢)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٦٠,١٦٤	١٥٩,٢٥٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٥٨,٠١١	١٤٥,٥٧٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٤ (ب)		
معلومات إضافية غير نقدية :		
٨٨٧	(١,٨٩٥)	٧ (ب) 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أن 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 إعداد القوائم الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة للفترة الحالية أو للفترة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية . تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية .

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

• التعديلات على معايير المحاسبة الدولية - الإفصاح الأولي يتم تطبيقه من ١ يناير ٢٠١٧ .

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تمة

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة - تمة

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - قائمة التدفقات النقدية يطبق للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧. تتطلب هذه التعديلات الإفصاح لكي يتمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة من الأنشطة التمويلية بما في ذلك الناشئة من التغيرات النقدية وغير النقدية.

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 والمراجعات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن ينتج في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة. تخطط الشركة للاستفادة من الاعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتنتظر في تأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار التقرير المالي الدولي ١٧ - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الاستثمار ذات ميزات الاكتتاب الاختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. تم إصدار المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ١٧ في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعايير الجديدة او المعدلة التالية والمتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية

الإيرادات من العقود مع العملاء - المعيار التقرير المالي الدولي ١٥

الإيجار التمويلي - المعيار التقرير المالي الدولي ١٦

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٤	-	النقد في الصندوق
٩,٨٨٢	٢٣,٤٠٥	حسابات جارية لدى البنوك
٩,٩١٦	٢٣,٤٠٥	المجموع

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٥,٥٧٤	٤,٥٥٧	حسابات جارية لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٥٤,٦٩٩	ودائع قصيرة الأجل (أ)
١٤٥,٥٧٤	١٥٩,٢٥٦	المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها عمولة بنسبة ١,٦٠% 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) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٢,٠٠٩	٢٩,٧٤٤	وكلاء ووسطاء
١٧,٦٦٩	١٨,٠١٢	حاملو وثائق التأمين
٣,٢٢٠	٩,٧٥٩	جهات ذات علاقة (ايضاح ٨)
١,٧٦٧	٢٣٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
٤٤,٦٦٥	٥٧,٧٤٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٦,٤٦٩)	(٢٦,٩١٤)	المجموع
١٨,١٩٦	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 ٣٨١٠٠٠٩٩٢١٢ من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٢٨ 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

(ا) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بإستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالملكة 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 سبتمبر ٢٠١٧

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

ب) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

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

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ : لا شيء (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 سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٢٠,٠٠٠	١,٩٢٣	٢١,٩٢٣

عمليات التأمين

أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين

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) (تنمة)
٣٠ سبتمبر 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)	
٢٠١٦	٢٠١٧
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤١,٨٩١	٧٥٥
٤٥١	٧٨٠
٤٢,٣٤٢	١,٥٣٥
٣,٥٥٨	٢٧٩

وثائق تأمين صادرة إلى :
مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات الطوخي
المجموع

أتعاب إدارية :
أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

٨-٢) المستحق من / إلى جهات ذات علاقة يتكون مما يلي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢,٤٧٢	٩,٢٩٢
٧٤٨	٤٦٧
٣,٢٢٠	٩,٧٥٩
٢٦٣	٩٨
١,٤١٥	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 سبتمبر ٢٠١٧

٨- المعاملات والارصدة مع جهات ذات علاقة (تمة)

٣-٨ مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

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

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١,٩٤٢	-	٨٥٥	٤٨٠	رواتب وتعويضات
٧٩٦	١٠٠	٧٥	٥	بدلات
٢,٧٣٨	١٠٠	٩٣٠	٤٨٥	المجموع
كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٩١٤	-	٩٤٥	١,٤٤٠	رواتب وتعويضات
٢٥٣	-	١٦٢	١٤	بدلات
١,١٦٧	-	١,١٠٧	١,٤٥٤	المجموع

٩- الزكاة وضريبة الدخل:

• الزكاة المحملة على الفترة:

لا يوجد زكاة محملة على فترة التسعة أشهر والتي تنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وبالتالي لا يوجد مخصص مكون لنفس الفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ٢,٢٣٤ ألف ريال سعودي) بسبب إن وعاء الزكاة بالسالب كما في نهاية الفترة علما بأن نسبة المساهمين السعوديين تمثل ٩٣,١١% من رأس المال (٢٠١٦ : ٩٣,١١%).

• الضريبة المحملة على الفترة :

ضريبة الدخل المحملة على المساهمين غير السعوديين للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٧٧ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ١٤٥ ألف ريال سعودي) والتي تم احتسابها على أساس ان 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) (تمة)
٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٦,٠٤٣	١,٩٠٨	٣١٣	٤٩٥	٩٠	٩٠	٨,٩٣٩
-	١١٢	(٢٥٣)	(٤٥٨)	(٦٦)	(٣٢)	(٦٩٧)
-	(١,٠٧٨)	(٤٣)	(٢٣)	(٢٧)	-	(١,١٧١)
٦,٠٤٣	٩٤٢	١٧	١٤	(٣)	٥٨	٧,٠٧١
(٥,٥٨٠)	٨,٦١٢	٣٧	٩١	١٥٥	٢٥٧	٣,٥٧٢
٤٦٣	٩,٥٥٤	٥٤	١٠٥	١٥٢	٣١٥	١٠,٦٤٣
-	٢,١١١	١٥٦	١٨٧	١٥٤	٢٣	٢,٦٣١
٤٦٣	١١,٦٦٥	٢١٠	٢٩٢	٣٠٦	٣٣٨	١٣,٢٧٤
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						
(٢٤٦)	١١,٧٥٠	٣٥	(٥٤)	٨١	-	١١,٥٦٦
(١٤١)	(٦,٦٤٠)	(٣٣)	-	(١٢)	-	(٦,٨٢٦)
(٣٨٧)	٥,١١٠	٢	(٥٤)	٦٩	-	٤,٧٤٠
(٩,٥٠٨)	(٣,١٢٤)	٣٩	٣٠	(٢)	١٦	(١٢,٥٤٩)
(٩,٨٩٥)	١,٩٨٦	٤١	(٢٤)	٦٧	١٦	(٧,٨٠٩)
٤٤	١,٣١٥	٨٦	٤١	١٠٤	١٤	١,٦٠٤
٣٧	٧٠٠	٤	٥٨	٥٠	١	٨٥٠
٣,٤٤٩	٣,٥٤٠	٢٩٢	٣١٥	١٣٢	١٢١	٧,٨٤٩
(٦,٣٦٥)	٧,٥٤١	٤٢٣	٣٩٠	٣٥٣	١٥٢	٢,٤٩٤
٦,٨٢٨	٤,١٢٤	(٢١٣)	(٩٨)	(٤٧)	١٨٦	١٠,٧٨٠
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغيرات في المطالبات تحت التسوية						
صافي المطالبات المكتتبة						
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						
١٢,٣٦٠						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
عمليات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(٤٢٦)	٩,٨٦٩	(١٧٣)	٤٢٩	١,٠٠٠	١٠,٩٥٠
أقساط إعادة التأمين المسندة	٢	(٥,٩١٩)	٤٤٢	(٣٥٢)	(٣٢)	(٦,٦١٥)
مصاريف فائض الخسارة	-	(١١٩)	(٧٠)	(٣٥)	-	(٢٢٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٤٢٤)	٣,٨٣١	١٩٩	٤٢	٢٤٤	٤,١١١
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	٥١,٤٥٣	١,٦٩٧	٢٠٣	١٠٠	٨٠	٥٣,٦٧٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥١,٠٢٩	٥,٥٢٨	٤٠٢	١٤٢	٣٢٤	٥٧,٧٩٠
عمولة إعادة التأمين	-	١,٧٨٠	٣٠٩	٢٨٧	٤١٨	٢,٨٤٦
مجموع الإيرادات	٥١,٠٢٩	٧,٣٠٨	٧١١	٤٢٩	٧٤٢	٦٠,٦٣٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٦,٦٠٣	١١,٢١٠	٢٧	١٦٦	٩٤	٤٨,١٠٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣٦٧)	(٤,٨٤١)	(٢٤)	(١٥٦)	(٧٩)	(٥,٤٧٣)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٦,٢٣٦	٦,٣٦٩	٣	١٠	١٥	٤٢,٦٢٧
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(١٠,٨١٦)	(٢٣٧)	١,٦٢٢	١٣١	١٢٢	(٩,٣٧٩)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٥,٤٢٠	٦,١٣٢	١,٦٢٥	١٤١	١٣٧	٣٣,٢٤٨
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٤,٧٣٨	٩٥٩	٢٧٨	٨٦	٢٩٣	٦,٤٠٧
مصاريف إكتتاب أخرى	٢,٧٦٢	٣٢١	١٠	٦	١٦	٣,١٢٩
مصاريف عمومية وإدارية	٥,١٥٦	٥,١٢٥	٢٩١	٢٧٧	٤٩٠	١١,٦١٣
مجموع التكاليف والمصاريف	٣٨,٠٧٦	١٢,٥٣٧	٢,٣٠٤	٥١٠	٩٣٦	٥٤,٣٩٧
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	١٢,٩٥٣	(٥,٢٢٩)	(١,٥٩٣)	(٨١)	(١٩٤)	٦,٢٢٩
مصاريف غير موزعة *	(٤٨١)					
إيرادات أخرى	١,٧٧٦					
صافي الفائض من عمليات التأمين	٧,٥٣٤					

* 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) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٠ - المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة واخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٦,٥٢٨	٣٦,٤٠٩	١,٩٢٨	٩٧٦	١,٢٣٢	١,٠٧٧	٤٨,١٥٠
-	(٢٠,٥٨٥)	(١,٥٨٢)	(٩١٢)	(٩٣٥)	(٣١٢)	(٢٤,٣٢٦)
-	(١,٣١٧)	(١٨٤)	(٩٢)	(٢٧)	-	(١,٦٢٠)
٦,٥٢٨	١٤,٥٠٧	١٦٢	(٢٨)	٢٧٠	٧٦٥	٢٢,٢٠٤
١١,٥١٥	٨,٤٩٦	٨٣	٢٣٣	١٠١	٢٠٨	٢٠,٦٣٦
١٨,٠٤٣	٢٣,٠٠٣	٢٤٥	٢٠٥	٣٧١	٩٧٣	٤٢,٨٤٠
-	٦,٦١١	٦١٦	٦٩٩	٣٩٧	٨٤	٨,٤٠٧
١٨,٠٤٣	٢٩,٦١٤	٨٦١	٩٠٤	٧٦٨	١,٠٥٧	٥١,٢٤٧
٣٣,١٨٢	٤١,٦٨٠	٢٣	١٨٧	٥٦٢	-	٧٥,٦٣٤
(١,٧٥٠)	(٢٤,٨٣٧)	(٩٤)	(٢١٥)	(٥١٧)	-	(٢٧,٤١٣)
٣١,٤٣٢	١٦,٨٤٣	(٧١)	(٢٨)	٤٥	-	٤٨,٢٢١
(٢٨,٦٥٣)	(٢,٢٤٩)	٩٦	٤٢	(٣٦٦)	(١٥)	(٣١,١٤٥)
٢,٧٧٩	١٤,٥٩٤	٢٥	١٤	(٣٢١)	(١٥)	١٧,٠٧٦
٢,٢٤٨	٤,١٦٧	٤٢٣	١٦١	٢٧١	٥٦	٧,٣٢٦
٩٩٤	٢,٥٣٣	١٠١	٦٧	١١٧	٥	٣,٨١٧
٣,٦٨٨	٢٠,٥٦٨	١,٠٨٩	٥٥٢	٦٩٦	٦٠٨	٢٧,٢٠١
٩,٧٠٩	٤١,٨٦٢	١,٦٣٨	٧٩٤	٧٦٣	٦٥٤	٥٥,٤٢٠
٨,٣٣٤	(١٢,٢٤٨)	(٧٧٧)	١١٠	٥	٤٠٣	(٤,١٧٣)
						٣,٤٠٠
						٦,٣٤٠
						٥,٥٦٧

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 المكتتبة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

مصاريف غير موزعة *

إيرادات أخرى

صافي الفائض من عمليات التأمين

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٧٩,٦١٨	٤٢,٨١٧	٦,٥١٩	٢,٦٩٠	٣,٨٩٥	١,٧٥٧	١٣٧,٢٩٦
٢١٩	(٢٥,٦٤٦)	(٥,٥٢٢)	(٢,٢٣٧)	(٣,١٢٣)	(٦٨٤)	(٣٦,٩٩٣)
-	(٣٥٨)	(١٥٨)	(١٤٧)	-	-	(٦٦٣)
٧٩,٨٣٧	١٦,٨١٣	٨٢٩	٣٠٦	٧٧٢	١,٠٧٣	٩٩,٦٤٠
١٢٥,٠٥٩	(٣,٣٥٥)	(٩)	١٠٢	(١١٥)	٧٨	١٢١,٧٦٠
٢٠٤,٨٩٦	١٣,٤٥٨	٨٣٠	٤٠٨	٦٥٧	١,١٥١	٢٢١,٤٠٠
١,٣٢٠	٥,٠٧٦	١,١٠٠	٩٥٠	٦٨٥	١٣٠	٩,٢٦١
٢٠٦,٢١٦	١٨,٥٣٤	١,٩٣٠	١,٣٥٨	١,٣٤٢	١,٢٨١	٢٣٠,٦٦١
١٢٨,٤١٧	٤٨,٧٧٢	٥	٣٤٣	٢١٣	٤٣	١٧٧,٧٩٣
(١١,٠٨٩)	(١٨,٦٩٨)	(١١٠)	(٣٦٥)	(١٧٧)	(٤٢)	(٣٠,٤٨١)
١١٧,٣٢٨	٣٠,٠٧٤	(١٠٥)	(٢٢)	٣٦	١	١٤٧,٣١٢
٧,٢٤٦	(٧,٧٤٧)	١,٥٩٤	(١٦٠)	٢٢٨	(٢٥)	١,١٣٦
١٢٤,٥٧٤	٢٢,٣٢٧	١,٤٨٩	(١٨٢)	٢٦٤	(٢٤)	١٤٨,٤٤٨
٢٠,٩٦١	٣,١٥٢	٧٩٩	٣٣١	٤٧٦	١٥٥	٢٥,٨٧٤
١١,٨٩٧	١,٣٣٨	١٤٣	٦٨	٣١	٢٤	١٣,٥٠١
٢٣,٧٩٧	١٢,٧٩٨	١,٩٤٩	٨٠٤	١,١٦٤	٥٢٥	٤١,٠٣٧
١٨١,٢٢٩	٣٩,٦١٥	٤,٣٨٠	١,٠٢١	١,٩٣٥	٦٨٠	٢٢٨,٨٦٠
٢٤,٩٨٧	(٢١,٠٨١)	(٢,٤٥٠)	٣٣٧	(٥٩٣)	٦٠١	١,٨٠١
						(١,٨٣٩)
						٥,٥١٤
						٥,٤٧٦

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

* 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) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٠- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تأمين صحي	المركبات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
<u>موجودات عمليات التأمين</u>						
-	١٠,٧٦٦	٩٣٣	١,٥٩٤	٦٦	١٢٤	١٣,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من						
الافراط غير المكتسبة						
٦٩٩	٢٤,٥٥٠	٤٠,١٨٦	٤,٨٧١	٢٤٠	٦٠	٧٠,٦٠٦
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية						
٤١٠	١,٣٦٨	١١٨	٧١	١٢	١٨	١,٩٩٧
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
١٤٠,١٤٦						
٢٢٦,٢٣٢						
<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>						
٥,٢٧٨	٢٢,٩٠٥	١,٠٨٦	٢,١٨٠	٨٩	٥٧٥	٣٢,١١٣
أفراط التأمين غير المكتسبة						
عمولات إعادة تأمين غير						
مكتسبة						
-	٢,١٥٣	٢٤٢	٣٦٨	١٨	٣٥	٢,٨١٦
مطالبات تحت التسوية						
١٠,٢٤٦	٥٦,١٣٦	٤٢,٠٠٤	٥,٣٣٨	٣١٢	٢٥٤	١١٤,٢٩٠
مطلوبات غير مصنفة						
٧٧,٠١٣						
٢٢٦,٢٣٢						
مجموع المطلوبات						

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر 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						
<u>موجودات عمليات التأمين</u>						
-	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
نكالف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
٢٠٦,٢١٤						
<u>مجموع الموجودات</u>						
٣١٠,٤٣٤						
<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>						
١٧,٥٢٨	٤٢,٣٢٣	٢,٢٩٨	٤,٣٩٢	٨٣١	٧٨٤	٦٨,١٥٦
أقساط التأمين غير مكتسبة						
-	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						
٩١,٩٩٠						
<u>مجموع المطلوبات</u>						
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 واللجنة 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 ٢٠١٧/٠٢/٢٠ 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 ٢٠١٧/٠٢/٢٢ 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) 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، 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 ١٤/١٩/٢٠١٧ وتم تحديد موعد للجلسة عدة مرات آخرها تحديد موعد للجلسة القادمة بتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٢٤ (الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠١٧).

وقد استلمت الشركة بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٢٧ (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 ١٤٣٨/٠٧/٢٧ 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 ٢٠١٦ على تخفيض رأس المال على أن يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية وإنهاء 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- ربح السهم

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

١٣- أرقام المقارنة

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

١٤- إعتداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٧.