

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير التأكيد المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2018

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
1	تقرير التأكيد المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
25 - 7	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / مساهمي 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 31 مارس 2018، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (2410) "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أكبر والقحطاني MQA
محاسبون قانونيون
صندوق بريد 241975
الرياض 11322
المملكة العربية السعودية

عبد المجيد عبد القادر أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (451)

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد 69658
الرياض 11557
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم 337

3 مايو 2018
17 شعبان 1439 هـ



شركة أمانة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي		إيضاحات	
31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	31 مارس 2018 (غير مراجعة)		
28,863	27,245	5	الموجودات
16,299	24,832	7	النقدية وما في حكمها
14,846	19,372	9-2	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
61,347	61,206	9-1	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
12,277	12,705	9-1	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
2,468	4,240		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
21,923	21,923	8	تكاليف إكتتاب مؤجلة
1,512	3,956	13	إستثمارات
80,533	88,094		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
27,275	28,474		مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
120,000	120,675	6	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
2,623	3,051		ودائع لأجل
48,000	48,000		ممتلكات ومعدات، صافي
1,589	1,707		وديعة نظامية
439,555	465,480		عوائد استثمار الوديعة النظامية
			إجمالي الموجودات
7,703	7,275		المطلوبات
50,734	51,857		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
12,058	19,043		داننون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
34,407	51,945	9-2	ذمم معيدي التأمين
1,504	1,484		أقساط تأمين غير مكتسبة
87,672	89,256	9-1	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
27,323	25,156	9-1	مطالبات تحت التسوية
5,516	6,185	9-1	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
365	365		إحتياطي عجز أقساط تأمين
624	347		إحتياطي استحقاق إعادة التأمين
80,533	88,094		إحتياطي تسوية خسائر مطالبات غير موزعة
2,367	2,517		مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين/المساهمين
779	779		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
9,149	8,476	14	توزيعات الفائض المستحقة
1,589	1,707		زكاة وضريبة دخل مستحقة
322,323	354,486		عوائد استثمار الوديعة النظامية
			إجمالي المطلوبات
140,000	140,000	15	حقوق المساهمين
(22,768)	(29,006)		رأس المال
117,232	110,994		خسائر متراكمة
439,555	465,480		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

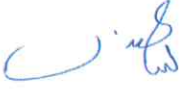
شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2017	2018	ألف ريال سعودي
23,081	36,039	
(610)	(4,944)	
(13,210)	(8,914)	
(225)	(757)	
9,036	21,424	
8,815	(13,012)	
17,851	8,412	
3,063	1,022	
852	1,219	
21,766	10,653	
41,998	9,933	
(11,298)	(5,032)	
30,700	4,901	
(5,424)	1,101	
(8,929)	(2,249)	
16,347	3,753	
(315)	1,046	
(3,400)	(375)	
3,409	1,378	
1,855	1,147	
17,896	6,949	
3,870	3,704	
2,155	(527)	
(11,665)	(10,983)	
1,065	895	
126	-	
-	-	
-	-	
(8,319)	(10,615)	
(4,449)	(6,911)	
-	-	
(4,449)	(6,911)	
(0.32)	(0.49)	
14,000	14,000	

الرئيس التنفيذي



الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة:
محلي -
دولي -
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة تأمين مكتتبة
إيرادات أخرى
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات المكتتبة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الأخرى
مصاريف إدارة مطالبات، صافي
مصاريف إكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عمولة
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
مخصصات أخرى
إيرادات أخرى، صافي
إجمالي إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

صافي خسارة الفترة

خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين

خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين

خسارة السهم
خسارة السهم الاسمي والمخفض للفترة
عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

ألف ريال سعودي		إيضاحات
2017	2018	
(4,449)	(6,911)	
(4,449)	(6,911)	
-	-	
(4,449)	(6,911)	

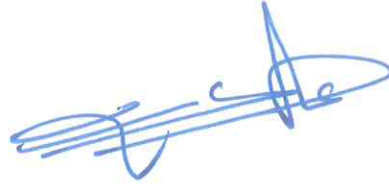
صافي (خسارة) الفترة

إجمالي الخسارة الشاملة

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين

إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمارة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
(ألف ريال سعودي)

الإيضاحات

2018

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال
117,232	-	(22,768)	140,000
-	-	-	-
(6,911)	-	(6,911)	-
110,321	-	(29,679)	140,000
673	-	673	-
110,994	-	(29,006)	140,000

الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)

إجمالي الإيراد الشامل للفترة
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
إجمالي الإيراد الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين
الزكاة وضريبة الدخل
الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

2017

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال
121,606	1,895	(200,289)	320,000
-	-	-	-
126	126	-	-
-	-	-	-
(4,575)	-	(4,575)	-
-	-	180,000	(180,000)
(21)	-	(21)	-
117,136	2,021	(24,885)	140,000

الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)

إجمالي الإيراد الشامل للفترة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
تخفيض رأس المال
الزكاة وضريبة الدخل
الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

إيضاحات	2018	2017	ألف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي (خسارة) الفترة	(6,911)	(4,449)	
التعديلات للبنود غير النقدية:			
إستهلاكات الممتلكات والمعدات	321	484	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	527	(2,155)	
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	(126)	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	452	238	
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية			
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي	(9,060)	3,712	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(4,526)	593	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	141	6,287	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(428)	(3,204)	
تكاليف إكتتاب مؤجلة	(1,772)	1,826	
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	(2,444)	5,882	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(1,199)	3,607	
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	(428)	815	
داننوت ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	1,123	3,278	
ذمم معيدي التأمين داننة	6,985	894	
أقساط تأمين غير مكتسبة	17,538	(9,408)	
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	(20)	(202)	
مطالبات تحت التسوية	1,584	(29,569)	
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	(2,167)	12,133	
إحتياطي عجز أقساط تأمين	669	(315)	
إحتياطيات أخرى	(277)	(3,400)	
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	108	(13,079)	
توزيعات الفائض المستحق لحملة الوثائق المدفوعة	(302)	(526)	
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(194)	(13,605)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
ودائع لأجل، صافي	(675)	10,699	
إضافات ممتلكات ومعدات	(749)	(368)	
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الإستثمارية	(1,424)	10,331	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
وديعة نظامية	-	-	
المحول إلى عمليات المساهمين	-	-	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	-	-	
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	(1,618)	(3,274)	
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة	28,863	27,962	
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة	27,245	24,688	
معلومات غير نقدية:			
تخفيض رأس المال	-	(180,000)	
تخفيض الخسائر المتركمة	-	180,000	
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	126	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

1- عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010288711 بتاريخ 10 جمادى الآخر 1431 هـ (الموافق 24 مايو 2010). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب 27986 ، الرياض 11427 ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة السنة من 1 يناير 2018 حتى 31 مارس 2018 (الفترة). قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في 1437 هـ الموافق 2015.

2- أحداث هامة

استلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في الخطاب رقم 3531/1626 المؤرخ 2 يونيو 2016 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 إعطاء الشركة مهلة 60 يوماً من تاريخ الخطاب لتقديم كافة الإصلاحات الحقيقية.

وتقدمت الشركة بتاريخ 26 يونيو 2016 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 للاستئناف من ديوان المظالم بتاريخ 2017/02/20 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.

كما استلمت الشركة في 2017/02/22 قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولانحة التنفيذية الصادرة في القضية رقم (37/6) والمقامة ضد الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بشأن مخالفة الشركة لأحكام الوثيقة التأسيسية ولأحكام المادة (36/ب/3) والمادة (91) والمادة (77/4) من اللانحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والذي ينص على إلزام الشركة بدفع مبلغ وقدره 12,443,500 ريال سعودي (إيضاحات 13 ، 16-2)، 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 2017/04/19 وقد صدر حكم من ديوان المظالم بتاريخ 2018/07/22 الموافق 1438/07/22 المقدم من الشركة وتم الاستئناف على الحكم من جانب الشركة بتاريخ 2018/2/20 ولا تزال الشركة في انتظار الرد من جانب ديوان المظالم.

وقد استلمت الشركة بتاريخ 2017/07/27 الموافق 24 أبريل 2017 خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني يفيد بإعتماد معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني بالقرار الإداري رقم (3531/948) بتاريخ 2017/07/27 الموافق 1438/07/27 القاضي بإعادة فتح نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني لإصدار وثائق التأمين الصحي .

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 6 سبتمبر 2016 بتخفيض رأس مال الشركة من 320 مليون ريال مقسم الي 32 مليون سهم إلى 140 مليون ريال مقسم إلى 14 مليون سهم بعد التخفيض، كما أوصى مجلس إدارة الشركة بعد الإنتهاء من عملية تخفيض رأس المال بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 100 مليون ريال، وسيتم تحديد سعر الطرح وعدد الأسهم المطروحة للاكتتاب من خلال الجمعية العامة غير العادية ، وتهدف الشركة من رفع رأس المال إلى تعزيز هامش الملاءة ودعم نمو النشاط المستقبلي للشركة.

وقد قامت الشركة في 28 سبتمبر 2016 بتقديم ملف طلب الموافقة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، واستلمت الشركة في 27 أكتوبر 2016 موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خفض الشركة رأس مالها بمقدار 180 مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض 140 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 12 ديسمبر 2016 إلى هيئة السوق المالية السعودية بطلب تخفيض رأس المال، وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 25 ديسمبر 2016 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 2017/02/19 على تخفيض رأس المال على النحو المذكور أعلاه.

2- أحداث هامة (تمة)

قامت الشركة يوم الاثنين 09-03-1439هـ الموافق 27 نوفمبر 2017 بتقديم ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، وإستلمت الشركة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها رقم 391000031610 بتاريخ 18-03-1439هـ الموافق 6 ديسمبر 2017 والذي ينص على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي المبدئية على زيادة الشركة رأس مالها بمقدار 100 مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة 240 مليون ريال وأن موافقة المؤسسة النهائية مرهونة بتزويدها بتعهد غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل متعهد مرخص على تغطية كامل الإكتتاب في حقوق أولوية زيادة رأس المال. كما قامت الشركة بتعيين الأهلي كابيتال مستشاراً مالياً لإدارة الإكتتاب في أسهم حقوق الأولوية وذلك بتاريخ 20 مارس 2018، وستقوم الشركة بالإعلان عن أي تطورات مستقبلية بهذا الخصوص حال توافرها.

3- أسس الإعداد

قائمة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - الخاص بالتقارير المالية الأولية - والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 21 والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تميم رقم (381000074519) بتاريخ 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الإعتراف بها في حقوق المساهمين مع الخسائر المتراكمة في مقابل الإعتراف بالالتزام في قائمة المركز المالي، إن هذا التغيير في الإطار المحاسبي لن ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، هذا تغير في الإطار، ومع ذلك فإنه لا يوجد أي تأثير على السياسة المحاسبية للشركة عن الزكاة وضريبة الدخل.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

أسس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع وإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة، تم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحتفظ الشركة بجميع صكوك الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة يحول عجز عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل، بينما يوزع فائض عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمين	90%
حملة الوثائق	10%
	100%

4- 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 السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء التالي:

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أى تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه السنة أو للسنة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أى تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

تعديلات معايير المحاسبة الدولية "الإفصاح المبني" والمطبق من 1 يناير 2017،
تعديلات معيار المحاسبة الدولي (7) " قائمة التدفقات النقدية" والمطبق للفترة السنوية ويبدأ من أو بعد 1 يناير 2017، التعديلات تتطلب إيضاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناتجة من الممارسات المالية منضمة التغييرات الناتجة لكلا من التدفقات النقدية وغير النقدية.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتزم الشركة اتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9)، بأن يؤثر 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، بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (4) " عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد 1 يناير 2021.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (4) – 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 الإكتتاب الاختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 في سبتمبر 2016 وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

المعيار التقرير المالي الدولي 15 الإيرادات من العقود مع العملاء

المعيار التقرير المالي الدولي 15 الإيرادات من العقود مع العملاء يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2018. المعيار الجديد يقسم مراحل تحديد الاعتراف بالإيراد إلى خمس مراحل ليتم تحديد مقدار الفترة للاعتراف. سيكون للمعيار تأثير جوهري في وقت وكيفية الاعتراف بالإيراد، حيث تختلف تقديرات والتحكيم واحتمالية تقديم أو تأجيل الاعتراف بالإيراد.

المعيار التقرير المالي الدولي 16 التأجيل

المعيار التقرير المالي الدولي 16 التأجيل يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2019. المعيار الجديد يلغي تصنيف أنواع الايجارات تحت المعيار الحالي 17 ويفرق بين تأجيل تمويلي في قائمة المركز المالي والتأجيل التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. حيث يلزم المعيار 16 إدراج جميع عقود التأجيل ضمن قائمة المركز المالي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمّة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

5- نقدية وما في حكمها

تتكون نقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			31 مارس 2018 (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
-	-	-	37	3	34
28,863	8,725	20,138	27,208	8,985	18,223
28,863	8,725	20,138	27,245	8,988	18,257

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

6- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات بمعدل متوسط بنسبة 2.10% سنوياً (31 ديسمبر 2017: 2.20%).
تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

7- أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

31 مارس 2018 (غير مراجعة)		31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
23,725	17,727	22,175	21,507
3,486	1,336	49,386	40,570
(24,554)	(24,271)	24,832	16,299

حملة الوثائق

الوسطاء والوكلاء

ذمم معيدي التأمين

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

8- إستثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

31 مارس 2018 (غير مراجعة)			31 ديسمبر 2017 (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
1,923	20,000	21,923	1,923	20,000	21,923
1,923	20,000	21,923	1,923	20,000	21,923

إستثمارات متاحة للبيع

الإجمالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

8- إستثمارات (تمة)

- تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

عمليات المساهمين		
ألف ريال سعودي		
31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	31 مارس 2018 (غير مراجعة)	
-	-	إستثمارات محلية (متداولة)
21,923	21,923	إستثمارات محلية (غير متداولة)
21,923	21,923	الرصيد الختامي

* يتضمن هذا الإستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية والذي يظهر بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

- أن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

عمليات المساهمين		
ألف ريال سعودي		
31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	31 مارس 2018 (غير مراجعة)	
43,778	21,923	الرصيد الإفتتاحي
-	-	الإضافات
(19,960)	-	الإستبعادات
(1,895)	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
21,923	21,923	الرصيد الختامي

9- المخصصات الفنية

9-1 صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	31 مارس 2018 (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي		
87,672	89,256	المطالبات تحت التسوية
27,323	25,156	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
5,516	6,185	إحتياطي عجز أقساط تأمين
120,511	120,597	
(61,347)	(61,206)	يخصم:
(12,277)	(12,705)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(73,624)	(73,911)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
46,887	46,686	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

9- المخصصات الفنية (تنمة)

9-2 حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			31 مارس 2018 (غير مراجعة)			
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
34,028	(28,890)	62,918	19,561	(14,846)	34,407	الرصيد في بداية الفترة
33,399	(38,568)	71,967	21,424	(14,615)	36,039	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(47,866)	52,612	(100,478)	(8,412)	10,089	(18,501)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
19,561	(14,846)	34,407	32,573	(19,372)	51,945	الرصيد في نهاية الفترة

10- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

عمليات التأمين		
ألف ريال سعودي		
31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	31 مارس 2018 (غير مراجعة)	
11,777	11,777	خطاب ضمان
2,409	2,159	إلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية
14,186	13,936	الإجمالي

(ب) الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

11- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كفاءة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

11- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية متضمناً مستوياتهم بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

• عمليات المساهمين

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
ألف ريال سعودي				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	20,000	-	20,000	20,000
-	20,000	-	20,000	20,000

31 مارس 2018 (غير مراجعة)
إستثمارات متاحة للبيع
- صندوق مريحة - الخير

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
ألف ريال سعودي				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	20,000	-	20,000	20,000
-	20,000	-	20,000	20,000

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)
إستثمارات متاحة للبيع
- صندوق مريحة - الخير

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

12- التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغية لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية المختصرة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2017.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والإستثمارات، والودائع لاجل، والنفدية وما في حكمها، و الوديعة النظامية، وعوائد الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودائون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد إستثمار الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

12- التقارير القطاعية (تنمة)

31 مارس 2018 (غير مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	عمليات التأمين		المجموع	عمليات المساهمين	الإجمالي
			و الأخرى	غير موزعة			
			الممتلكات				
ألف ريال سعودي							
موجودات	-	-	-	18,257	18,257	8,988	27,245
النقدية وما في حكمها	10,217	6,572	4,557	3,486	24,832	-	24,832
أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	12,680	423	6,269	-	19,372	-	19,372
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	2,716	21,429	37,061	-	61,206	-	61,206
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	2,189	3,377	7,139	-	12,705	-	12,705
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها	2,940	729	571	-	4,240	-	4,240
تكاليف اكتتاب مؤجلة	113	2,504	1,339	-	3,956	-	3,956
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	1,923	1,923	20,000	21,923
استثمارات	-	-	-	107,631	107,631	182,370	290,001
موجودات غير موزعة	30,323	35,560	56,942	131,297	254,122	211,358	465,480
مطلوبات	391	5,601	1,283	-	7,275	-	7,275
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	-	-	-	19,043	19,043	-	19,043
ذمم معيدي التأمين	34,923	7,758	9,264	-	51,945	-	51,945
أقساط تأمين غير مكتسبة	-	85	1,399	-	1,484	-	1,484
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	5,630	45,286	38,340	-	89,256	-	89,256
مطالبات تحت التسوية	8,055	9,026	8,075	-	25,156	-	25,156
مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها	2,591	3,257	337	-	6,185	-	6,185
إحتياطي عجز أقساط التأمين	255	409	48	-	712	-	712
الإحتياطيات الأخرى	-	-	-	53,066	53,066	100,364	153,430
مطلوبات غير موزعة	51,845	71,422	58,746	72,109	254,122	100,364	354,486
	-	-	-	-	-	110,994	110,994
حقوق المساهمين	51,845	71,422	58,746	72,109	254,122	211,358	465,480

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تامة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

12- التقارير القطاعية (تامة)

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)							القطاعات التشغيلية
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					
		المجموع	غير موزعة	الممتلكات والأخرى			
				المركبات	الصحي		
ألف ريال سعودي							
							موجودات
28,863	8,725	20,138	20,138	-	-	-	النقدية وما في حكمها
16,299	-	16,299	2,673	2,300	5,960	5,366	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
14,846		14,846	-	3,308	3,625	7,913	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
61,347		61,347	-	39,048	21,360	939	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
12,277		12,277	-	6,680	4,598	999	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
2,468		2,468	-	219	614	1,635	تكاليف اكتتاب مؤجلة
1,512		1,512	-	795	669	48	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
21,923	20,000	1,923	1,923	-	-	-	استثمارات
280,020	181,619	98,401	98,401	-	-	-	موجودات غير موزعة
439,555	210,344	229,211	138,273	49,255	30,197	11,486	
							مطلوبات
7,703	-	7,703	-	1,283	6,030	390	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
12,058	-	12,058	12,058	-	-	-	ضم معيدي التأمين
34,407	-	34,407	-	5,492	8,534	20,381	أقساط تأمين غير مكتسبة
1,504	-	1,504	-	779	725	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
87,672	-	87,672	-	40,460	45,056	2,156	مطالبات تحت التسوية
27,323	-	27,323	-	7,922	12,057	7,344	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
5,516	-	5,516	-	147	2,354	3,015	إحتياطي عجز أقساط التأمين
989	-	989	-	292	442	255	الإحتياطيات الأخرى
145,151	93,112	52,039	52,039	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
322,323	93,112	229,211	64,097	56,375	75,198	33,541	
117,232	117,232	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
439,555	210,344	229,211	64,097	56,375	75,198	33,541	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

12- التقارير القطاعية (تنمة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير المراجعة)					
ألف ريال سعودي					
المجموع	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي	
36,039	-	6,641	5,945	23,453	الإيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					أقساط إعادة التأمين المسندة:
(4,944)	-	(4,944)	-	-	محلي
(8,914)	-	-	-	(8,914)	دولي
(757)	-	(92)	(665)	-	مصاريف فائض الخسارة
21,424	-	1,605	5,280	14,539	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(13,012)	-	(1,090)	(2,401)	(9,521)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
8,412	-	515	2,879	5,018	صافي أقساط التأمين المكتتبة
1,022	-	564	542	(84)	عسرة إعادة تأمين مكتتبة
1,219	-	835	384	-	إيرادات أخرى
10,653	-	1,914	3,805	4,934	إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
9,933	-	537	6,647	2,749	إجمالي المطالبات المدفوعة
(5,032)	-	(472)	(3,450)	(1,110)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
4,901	-	65	3,197	1,639	صافي المطالبات المدفوعة
1,101	-	(412)	(183)	1,696	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(2,249)	-	(271)	(1,499)	(479)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
3,753	-	(618)	1,515	2,856	صافي المطالبات المتكبدة
1,046	-	287	929	(170)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(375)	-	(375)	-	-	التغير في الاحتياطيات الأخرى
1,378	-	167	467	744	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
1,147	-	61	430	656	مصاريف إكتتاب أخرى
6,949	-	(478)	3,341	4,086	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
3,704	-	2,392	464	848	صافي ربح الإكتتاب
					إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(527)	(527)	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(10,983)	(10,983)	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
895	895	-	-	-	دخل عمولة
-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى، صافي
(10,615)	(10,615)	-	-	-	إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(6,911)	(10,615)	2,392	464	848	صافي خسارة الفترة
6,911					تحمل المساهمين لعجز الفترة
-					صافي النتيجة بعد تحمل المساهمين لعجز الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

12- التقارير القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير المراجعة)					
ألف ريال سعودي					
الممتلكات					
المجموع	غير موزعة	وأخرى	المركبات	الصحي	
23,081	-	2,083	21,002	(4)	الإيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					أقساط إعادة التأمين المسندة:
					- محلي
(610)	-	(85)	(525)	-	- دولي
(13,210)	-	(1,136)	(12,074)	-	مصاريف فائض الخسارة
(225)	-	(105)	(120)	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
9,036	-	757	8,283	(4)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
8,815	-	(906)	(2,070)	11,791	صافي أقساط التأمين المكتتبة
17,851	-	(149)	6,213	11,787	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
3,063	-	769	2,294	-	إيرادات أخرى
852	-	-	755	97	إجمالي الإيرادات
21,766	-	620	9,262	11,884	
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
41,998	-	432	16,559	25,007	إجمالي المطالبات المدفوعة
(11,298)	-	(530)	(9,315)	(1,453)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
30,700	-	(98)	7,244	23,554	صافي المطالبات المدفوعة
(5,424)	-	(118)	1,945	(7,251)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(8,929)	-	(25)	(583)	(8,321)	التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
16,347	-	(241)	8,606	7,982	صافي المطالبات المكتتبة
(315)	-	-	(315)	-	التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
(3,400)	-	(3,400)	-	-	التغير في الإحتياطيات الأخرى
3,409	-	430	1,605	1,374	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
1,855	-	167	959	729	مصاريف إكتتاب أخرى
17,896	-	(3,044)	10,855	10,085	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
3,870	-	3,664	(1,593)	1,799	صافي ربح الإكتتاب
					إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
2,155	2,155	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(11,665)	(11,665)	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
1,065	1,065	-	-	-	دخل عمولة
126	126	-	-	-	أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى، صافي
(8,319)	(8,319)	-	-	-	إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(4,449)	(8,319)	3,664	(1,593)	1,799	صافي خسارة الفترة
4,449					تحمل المساهمين لعجز الفترة
-					صافي النتيجة بعد تحمل المساهمين لعجز الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تتمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

13- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصنتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأي شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم إعتداد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصنتهم كالآتي:

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال الفترة المنتهية في		الأرصدة مدين / (دائن) كما في	
	31 مارس 2018 (غير مراجعة)	31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 مارس 2018 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2017 (مراجعة)
	ألف ريال سعودي			
مجموعة شركات السيف	5,410	1,045	4,639	2,129
	-	141	-	-
	203	-	-	-
	5,613	1,186	4,639	2,129
مجموعة شركات الطوخي	180	31	933	754
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	180	31	933	754
	5,793	1,217	5,572	2,883
الإجمالي				
يخصم : مخصص ديون مشكوك في				
تحصيلها				
			(1,616)	(1,371)
			3,956	1,512
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة				

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة	31 مارس 2018 (غير مراجعة)		31 مارس 2017 (غير مراجعة)	
	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
	608	1,048	60	53
	668	1,101	-	-

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

14- زكاة وضريبة دخل مستحقة

(أ) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	31 مارس 2018 (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي		
7,379	9,149	في بداية الفترة / السنة
3,232	445	مجنب خلال الفترة / السنة
(1,462)	(1,118)	مسترد/مدفوع خلال الفترة / السنة
9,149	8,476	في نهاية الفترة / السنة

- يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 93,11%.

- يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 6,89%.

(ب) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

1- الزكاة و ضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، وعند مراجعة الهيئة لإقرارات الاعوام من 2009 وحتى 2011 قامت باحتساب فروق مجموعها 11,777,414 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. وبخصوص السنوات المعترض عليها، طلبت اللجنة الاستئنافية بعض البيانات والمستندات قدمتها الشركة والشركة تعتقد ان الهيئة سوف تصدر قرارها النهائي نهاية يونيو 2018 و الذي تتوقع انه سيكون في صالح الشركة في نقطتين على الاقل من ثماني نقاط و هما حسم الوديعة النظامية و الغاء ضريبة الاستقطاع على الاستشارات
- وبالنسبة للاعوام 2012 وحتى 2014 استلمت الشركة ربوط زكوية و ضريبة من هيئة الزكاة و الدخل بقيمة 6,846,471 ريال سعودي. ستقوم الشركة بكافة الإجراءات القانونية اللازمة للإعتراض على الربوط.
- بخصوص السنوات المعترض عليها طلبت اللجنة الاستئنافية بعض البيانات والمستندات قدمتها الشركة و الشركة تعتقد ان الهيئة سوف تصدر قرارها النهائي نهاية يونيو 2018 و الذي تتوقع انه سيكون في صالح الشركة في نقطتين على الاقل من ثماني نقاط و هما حسم الوديعة النظامية و الغاء ضريبة الاستقطاع على الاستشارات

2- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع الشهور حتى 31 مارس 2018.

15- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة 140 مليون ريال سعودي ويتكون من 14 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد (2016 : 320 مليون ريال سعودي ويتكون من 32 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد). بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في 31 ديسمبر 2017 نسبة 93,11 %، و 6,89 % للمساهمين غير سعوديين..

16- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

17- خسارة السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2018 و 31 مارس 2017 وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمّة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

18- إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			31 مارس 2018 (غير مراجعة)		
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
28,863	8,725	20,138	27,245	8,988	18,257
16,299	-	16,299	24,832	-	24,832
14,846	-	14,846	19,372	-	19,372
61,347	-	61,347	61,206	-	61,206
12,277	-	12,277	12,705	-	12,705
2,468	-	2,468	4,240	-	4,240
21,923	20,000	1,923	21,923	20,000	1,923
1,512	-	1,512	3,956	-	3,956
80,533	-	80,533	88,094	-	88,094
27,275	12,030	15,245	28,474	11,988	16,486
120,000	120,000	-	120,675	120,675	-
2,623	-	2,623	3,051	-	3,051
48,000	48,000	-	48,000	48,000	-
1,589	1,589	-	1,707	1,707	-
439,555	210,344	229,211	465,480	211,358	254,122
الموجودات					
النقدية وما في حكمها					
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
تكاليف إكتتاب مؤجلة					
إستثمارات					
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
مبالغ مستحقة من المساهمين					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
ودائع لأجل					
ممتلكات ومعدات، صافي					
وديعة نظامية					
عوائد إستثمار الوديعة النظامية					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق					
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
نعم معيدي التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها					
احتياطي عجز أقساط تأمين					
احتياطي استحقاق إعادة التأمين					
احتياطي تسوية خسائر مطالبات غير موزعة					
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
توزيعات الفائض المستحقة					
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
عوائد أستثمار الوديعة النظامية					
إجمالي المطلوبات					
حقوق المساهمين					
رأس المال					
خسائر متراكمة					
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
إجمالي حقوق المساهمين					
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين					

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

18- إيضاحات تكميلية (تنمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير المراجعة)		
العمليات المساهمين	العمليات التأمين	الأجمالي	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	الأجمالي
23,081	-	23,081	36,039	-	36,039
(610)	-	(610)	(4,944)	-	(4,944)
(13,210)	-	(13,210)	(8,914)	-	(8,914)
(225)	-	(225)	(757)	-	(757)
9,036	-	9,036	21,424	-	21,424
8,815	-	8,815	(13,012)	-	(13,012)
17,851	-	17,851	8,412	-	8,412
3,063	-	3,063	1,022	-	1,022
852	-	852	1,219	-	1,219
21,766	-	21,766	10,653	-	10,653
-					
41,998	-	41,998	9,933	-	9,933
(11,298)	-	(11,298)	(5,032)	-	(5,032)
30,700	-	30,700	4,901	-	4,901
(5,424)	-	(5,424)	1,101	-	1,101
(8,929)	-	(8,929)	(2,249)	-	(2,249)
16,347	-	16,347	3,753	-	3,753
(315)	-	(315)	1,046	-	1,046
(3,400)	-	(3,400)	(375)	-	(375)
3,409	-	3,409	1,378	-	1,378
1,855	-	1,855	1,147	-	1,147
17,896	-	17,896	6,949	-	6,949
3,870	-	3,870	3,704	-	3,704
-					
2,155	-	2,155	(527)	-	(527)
(11,665)	(900)	(10,765)	(10,983)	(356)	(10,627)
1,065	1,065	-	895	895	-
126	126	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(8,319)	291	(8,610)	(10,615)	539	(11,154)
(4,449)	291	(4,740)	(6,911)	539	(7,450)
-					
(4,449)			(6,911)		
-					
(0.32)			(0.49)		
14,000			14,000		

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة:

محلي

دولي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها

العائلة في قائمة الدخل

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

صافي خسارة الفترة

خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين

خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين

خسارة السهم

خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

18- إيضاحات تكميلية (تنمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير المراجعة)		
صافي (خسارة) الفترة	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
-	(6,911)	(4,449)	-	(6,911)	(4,449)
إيرادات شاملة أخرى					
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
-	-	-	-	-	-
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
بنود سوف /ي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
-	-	-	-	-	-
الإستثمارات المتاحة للبيع:					
-	-	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة					
-	-	-	-	-	-
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل					
-	(6,911)	(4,449)	-	(6,911)	(4,449)
إجمالي الخسارة الشاملة					
-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين					
-	(6,911)	(4,449)	-	(6,911)	(4,449)
إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين					

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تنمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
18- إيضاحات تكميلية (تنمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ألف ريال سعودي					
الفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 (غير المراجعة)		
العمليات المساهمين	العمليات التأمين	الأجمالي	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	الأجمالي
(4,449)	(4,449)	-	(6,911)	(6,911)	-
484	484	321	-	321	321
(2,155)	(2,155)	527	-	527	527
(126)	(126)	-	-	-	-
238	238	452	-	452	452
3,712	3,712	(9,060)	-	(9,060)	(9,060)
593	593	(4,526)	-	(4,526)	(4,526)
6,287	6,287	141	-	141	141
(3,204)	(3,204)	(428)	-	(428)	(428)
1,826	1,826	(1,772)	-	(1,772)	(1,772)
5,882	5,882	(2,444)	-	(2,444)	(2,444)
3,607	777	(1,199)	42	(1,241)	(1,241)
815	815	(428)	-	(428)	(428)
-	-	(7,561)	-	(7,561)	(7,561)
3,278	(12)	1,123	246	877	877
894	894	6,985	-	6,985	6,985
(9,408)	(9,408)	17,538	-	17,538	17,538
(202)	(202)	(20)	-	(20)	(20)
(29,569)	(29,569)	1,584	-	1,584	1,584
12,133	12,133	(2,167)	-	(2,167)	(2,167)
(315)	(315)	669	-	669	669
(3,400)	(3,400)	(277)	-	(277)	(277)
-	-	7,561	7,561	-	-
(13,079)	(3,810)	108	938	(830)	(830)
(526)	(526)	(302)	-	(302)	(302)
-	-	-	-	-	-
(13,605)	(3,810)	(9,795)	(194)	938	(1,132)
10,699	10,699	(675)	(675)	-	-
(368)	(368)	(749)	-	(749)	(749)
10,331	10,699	(368)	(1,424)	(675)	(749)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(3,274)	6,889	(1,618)	263	(1,881)	(1,881)
27,962	4,557	28,863	8,725	20,138	20,138
24,688	11,446	27,245	8,988	18,257	18,257
-	-	-	-	-	-
-	(180,000)	-	-	-	-
-	180,000	-	-	-	-
-	126	-	-	-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (خسارة) الفترة

التعديلات للبند غير النقدية:
إستهلاكات الممتلكات والمعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
أقساط تأمين وخزم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مزجلة
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
مبالغ مستحقة من المساهمين
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ثم معيدي التأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات أخرى
مبالغ مستحقة الى عمليات التأمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
توزيعات الفانض المستحق لحملة الوثائق المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

ودائع لأجل، صافي
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

وديعة نظامية
المحول إلى عمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

خسائر إكتوارية لإرامج محددة المزايا
تخفيض رأس المال
تخفيض الخسائر المتراكمة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - تكملة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

19- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

20- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 3 مايو 2018 الموافق 17 شعبان 1439 هـ.