

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (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 الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٩ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من ١ إلى ١٢ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)

٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ
١٦ أبريل ٢٠١٥



(بآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاحات
		موجودات عمليات التأمين
١٣٠.٩٠٣	٣١.١٢٤	٤ (أ)
		النقدية وشبه النقدية
٤٦.٠١٦	٨٠.٠٥٠	٥
		مدينون ، صافي
٥٨.٤٤٧	٧١.٢٨١	
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩.٨٧٥	٤١.٩٩١	
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣.٠٧٧	١١.٦٩٨	
		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨.٤٢٦	١٢.٠٨١	
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١.٩٢٣	١.٩٢٣	٧ (أ)
		استثمارات متاحة للبيع
١٢٣.٥٥٤	١٤٩.٤٢٤	
		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤.٠٢٨	٤.١٠٣	
		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٢٦.٢٤٩	٤٠٣.٦٧٥	
		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٧١.٥٤٢	١٧١.٧٧٨	٤ (ب)
		النقدية وشبه النقدية
-	٩٣٣	
		المستحق من بيع استثمار متاح للبيع
-	٦٣٠	
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٢.٢٦٩	٥١.٥٧٥	٧ (ب)
		استثمارات متاحة للبيع
٣٢.٠٠٠	٣٢.٠٠٠	٦
		وديعة نظامية
٢٥٥.٨١١	٢٥٦.٩١٦	
		مجموع موجودات المساهمين
٦٨٢.٠٦٠	٦٦٠.٥٩١	
		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Am. Alkhalaf

[Signature]

[Signature]

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			مطلوبات عمليات التأمين
٥٠.٣٤٣	٤٥.٦٤٤		ذمم معيدي التأمين
١٨١.٤٤٤	١٦٨.٨٠٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣.٥٨٧	١٥.٨٧٠		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٣.٩١٤	١١١.٣٣١		مطالبات تحت التسوية
٧٦.٩٦١	٦٢.٠٢٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢٦.٢٤٩	٤٠٣.٦٧٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين :
٣.٧٤٧	٤.١٧٩		زكاة مستحقة
٢.٢٥٤	٣.٤٢٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٣.٥٥٤	١٤٩.٤٢٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٢٩.٥٥٥	١٥٧.٠٣٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٣٢٠.٠٠٠	٣٢٠.٠٠٠		رأس المال
(١٩٤.٤٩٠)	(٢٢٠.٧٨٥)		العجز المتراكم
٧٤٦	٦٦٩	٧ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٢٦.٢٥٦	٩٩.٨٨٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٥.٨١١	٢٥٦.٩١٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٨٢.٠٦٠	٦٦٠.٥٩١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٢٢.٥٤٥	٧٧.٩٣٢
(٢٧.٠٧١)	(٤٢.٣٦٠)
٩٥.٤٧٤	٣٥.٥٧٢
(٧٤.٠٨٥)	٢٥.٤٧٤
٢١.٣٨٩	٦١.٠٤٦
١.٤٥٠	٦.٧٩٠
١	٥.٣٨٩
٢٢.٨٤٠	٧٣.٢٢٥
١٧.٧٤٩	١٠٢.٧١٢
(٥.١٨٢)	(٣٠.١٢٣)
١٢.٥٦٧	٧٢.٥٨٩
٨.٨٠١	٥.٣٠١
٢١.٣٦٨	٧٧.٨٩٠
٢.١٤٩	٧.٣٠٤
٢٩٠	٣٩٩
١.٩٦٧	٣.٣٩٨
١٠.٦٥١	١٠.٣٠٦
٣٦.٤٢٥	٩٩.٢٩٧
(١٣.٥٨٥)	(٢٦.٠٧٢)
١٣.٥٨٥	٢٦.٠٧٢
-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

يخصم : حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثنائق التأمين

مصاريف فائض الخسارة

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

العجز من عمليات التأمين

حصة المساهمين من العجز

العجز المتراكم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Abdulhussain

[Signature]

[Signature]

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولوية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		المصاريف
(١٣.٥٨٥)	(٢٦.٠٧٢)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٣٣٤)	(٣٢٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٣.٩١٩)	(٢٦.٤٠١)	مجموع المصاريف
		الدخل
٥.٧٤٦	١٤٥	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٥٦	٣٩٣	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦.١٠٢	٥٣٨	إجمالي الدخل
(٧.٨١٧)	(٢٥.٨٦٣)	الخسارة للفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى
(٨٩٥)	(٤٣٢)	الزكاة وضريبة الدخل
٣٨	(٥٤)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣.٩٩١)	(٢٣)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٢.٦٦٥)	(٢٦.٣٧٢)	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
		خسارة السهم :
(٠.٢٤)	(٠.٨١)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٣٢.٠٠٠	٣٢.٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

P. Alkhalaf

[Signature]

[Signature]

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

التغير في القيمة العادلة	العجز المتراكم	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
المجموع	للاستثمارات المتاحة للبيع	(بالآلاف الريالات السعودية)	الخسارة للفترة
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	الزكاة وضريبة الدخل
٢٠٦.٢١٥	٤.٦٨٧	٣٢٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
(٧.٨١٧)	(١١٨.٤٧٢)	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٨٩٥)	(٧.٨١٧)	-	الخسارة للفترة
(٣.٩٥٣)	(٨٩٥)	-	الزكاة وضريبة الدخل
١٩٣.٥٥٠	(٣.٩٥٣)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٢٦.٢٥٦	٧٣٤	٣٢٠.٠٠٠	
(٢٥.٨٦٣)	(١٢٧.١٨٤)	-	
(٤٣٢)	(١٩٤.٤٩٠)	-	
(٧٧)	(٢٥.٨٦٣)	-	
٩٩.٨٨٤	(٤٣٢)	-	
٦٦٩	(٧٧)	-	
٣٢٠.٠٠٠	(٢٢٠.٧٨٥)	-	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٠١٥	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		العجز المتراكم
		تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
		حصة المساهمين من العجز
(١٣.٥٨٥)	(٢٦.٠٧٢)	استهلاك
٥٠٥	٤٩٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١.٠٤٣	٢٤٩	العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢.٠٣٧)	(٢٥.٣٣١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		مدينون
(٣٢.٣١١)	(٣٤.٢٨٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٨.٤٢٤)	(١٢.٨٣٤)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٥.١٩٤)	(٢.١١٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٦.١٥٣)	١.٣٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١.٦٧٠)	(٣.٦٥٥)	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٤٣	٢٠٢	ذمم معيدي التأمين
١٥.٤٦٢	(٤.٦٩٩)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٢.٥٨٠	(١٢.٦٤٠)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥.٠٤٣	٢.٢٨٣	مطالبات تحت التسوية
١٣.٩٩٦	٧.٤١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨.٠٢٢	(١٤.٩٣٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
٥٩.٤٥٧	(٩٩.٢١٢)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٠)	(٥٦٧)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(٩٠)	(٥٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥٩.٣٦٧	(٩٩.٧٧٩)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٨.٦٧٩	١٣٠.٩٠٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٦٨.٠٤٦	٣١.١٢٤	٤ (أ)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Amal Alkhalaf

[Signature]

[Signature]

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٠١٥	
(٧.٨١٧)	(٢٥.٨٦٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الخسارة للفترة
١٣.٥٨٥	٢٦.٠٧٢	تعديلات لتسوية صافي الخسارة للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٥.٧٤٦)	(١٤٥)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٣٥٦)	(٣٩٣)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣٣٤)	(٣٢٩)	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٠	(٦٣٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٤١	١.١٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٤٣)	(٢٠٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٤	١٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٨٣٠)	(١٧١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦.٣٨٦	-	إضافات على إستثمارات متاحة للبيع
٣٥٦	٣٩٣	المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
٥.٩١٢	٢٢٢	دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٦.١٣٦	٢٣٦	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٥٦.٢٤٣	١٧١.٥٤٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٦٢.٣٧٩	١٧١.٧٧٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية :
(٣.٩٥٣)	(٧٧)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١١.٩٤٣)	(٩٣٣)	المستحق من بيع استثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

P.m. alshukri




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

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" . بناءً عليه ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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 ٢٠١٤ ، 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 إعفاء بناءً على - تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لتعود مساهمات الموظف / الطرف الآخر - لمدة خدمته وفقاً لبرنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت. تقدم التعديلات 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)

إن التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ تنطبق على المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ . فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) "دمج الأعمال" تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الأعمال. كما تم تعديله لاحقاً لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١١).

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لينطبق الإفصاح بوضوح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معيار التجميع.

- تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٣) ليوضح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات بالمبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون الخصم، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله لتوضيح أن استثناءات المحفظة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٩) بغض النظر عن ما إذا كانت تلبى تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "ممتلكات ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - "الموجودات غير الملموسة": - يوضح التعديل متطلبات نموذج إعادة التقييم مثبتاً أن إعادة بيان الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا يتناسب دائماً مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " يتم توسيع تعريف الطرف ذات العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكبار موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإتيان المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

٤ - النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	١٩٥	النقد في الصندوق
٣٠.٦٥٤	٣٠.٩٢٩	حسابات جارية لدى البنوك
١٠٠.٢٤٩	-	وديعة قصيرة الأجل - (أ)
١٣٠.٩٠٣	٣١.١٢٤	المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع وديعة قصيرة الأجل في بنك تجاري محلي بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠.٢٤٩ ألف ريال سعودي) ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٠.٥ % سنوياً).

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢١.٢١٦	٢.٢١٧	حسابات جارية لدى البنوك
١٥٠.٣٢٦	١٦٩.٥٦١	ودائع قصيرة الأجل (أ)
١٧١.٥٤٢	١٧١.٧٧٨	المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل في بنك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة من ٠.٢ % إلى ٠.٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٠.٥ % إلى ٠.٨ % 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)
٣١ مارس ٢٠١٥

٥- المدينون ، صافي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٣.١٥٨	٣٠.٧٣٨	وكلاء ووسطاء
١٥.٤٤٠	٢٥.٢٢٨	حاملي وثائق التأمين
١٢.٧٣٩	٣٩.٧٧٤	جهات ذات علاقة (ايضاح ٨)
١.٠٢٣	٩.٠٣	ذمم معيدي تأمين مدينة
٦٢.٣٦٠	٩٦.٦٤٣	
(١٦.٣٤٤)	(١٦.٥٩٣)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٦.٠١٦	٨٠.٠٥٠	المجموع

٦- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٢.٠٠٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بإستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالمملكة العربية السعودية بمبلغ ١.٩٢٣.٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١.٩٢٣.٠٨٠ ريال سعودي) . بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٠.٤٣٨	٣٠.٥٠٠	محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
٢١.٠١٩	٢١.٠٧٥	صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
٨١٢	-	أسهم في شركة الصناعات الكهربائية
٥٢.٢٦٩	٥١.٥٧٥	المجموع

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

(ب) عمليات المساهمين (تنمة)

إن الرصيد الناتج عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ٦٦٩ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٧٤٦ ألف ريال سعودي) ويندرج ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

تتضمن أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع أرصدة نقدية قدرها ٢.٨٤٦ الف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢.٦٧٥ الف ريال سعودي) .

(ج) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١.٩٢٣	١.٩٢٣
٣٠.٥٠٠	-	-	٣٠.٥٠٠
٢١.٠٧٥	-	-	٢١.٠٧٥
٥١.٥٧٥	-	١.٩٢٣	٥٣.٤٩٨

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١.٩٢٣	١.٩٢٣
٣٠.٤٣٨	-	-	٣٠.٤٣٨
٢١.٠١٩	-	-	٢١.٠١٩
٨١٢	-	-	٨١٢
٥٢.٢٦٩	-	١.٩٢٣	٥٤.١٩٢

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم في شركة الصناعات الكهربائية
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٤.١٠٤	٧٤٣.٤٦٦
-	٢
٢٤.١٠٤	٧٤٣.٤٦٨
١.٢٥٨	١.٨١٦
١٤	-

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

أتعاب إدارية :
أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية
أتعاب إدارة استثمارات لشركة فالكم

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٢.٠٦٦	٣٩.٦٥٧
١١٥	١١٧
٤٧١	-
٨٧	-
١٢.٧٣٩	٣٩.٧٧٤
٢.٠٩٦	٢.٠٩٦
٢.٠٢٩	٢.١٧٣

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

مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة
ومطلوبات أخرى)

٢) عمليات المساهمين
ارصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تامة)

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

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨٦٨	-	٣١٥	-	رواتب وتعويضات
٢٧٢	-	١٤	-	بدلات
١.١٤٠	-	٣٢٩	-	المجموع

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨٢٤	-	٣١٥	-	رواتب وتعويضات
٣٠٩	-	-	-	بدلات
١.١٣٣	-	٣١٥	-	المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بالآلاف الريالات السعودية							
٧٧.٩٣٢	٣٤٦	٢٣٥	٧٦٢	٨٦١	٢٤.١٤٩	٥١.٥٧٩	عمليات التأمين
(٤٢.٣٦٠)	(٢٣٢)	(١٧٦)	(٦٧٧)	(٧٠٥)	(٩.٦٢٦)	(٣٠.٩٤٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥.٥٧٢	١١٤	٥٩	٨٥	١٥٦	١٤.٥٢٣	٢٠.٦٣٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
							صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥.٤٧٤	٤٢٧	(٤٤)	٧٠	-	٣٠.٨٢٩	(٥.٨٠٨)	التغيرات في أقساط التأمين
							غير المكتتبة
٦١.٠٤٦	٥٤١	١٥	١٥٥	١٥٦	٤٥.٣٥٢	١٤.٨٢٧	صافي أقساط التأمين
٦.٧٩٠	٢٧	١١	٣٠٢	٢٢٨	٢.١١٢	٤.١١٠	المكتتبة
٥.٣٨٩	-	-	-	-	-	٥.٣٨٩	عمولة إعادة التأمين
٧٣.٢٢٥	٥٦٨	٢٦	٤٥٧	٣٨٤	٤٧.٤٦٤	٢٤.٣٢٦	ايرادات أخرى
							مجموع الإيرادات
١٠٢.٧١٢	-	-	٢١٢	-	٥٥.٦٣٧	٤٦.٨٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠.١٢٣)	-	-	(١٤٨)	-	(٥.٧٥٦)	(٢٤.٢١٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٧٢.٥٨٩	-	-	٦٤	-	٤٩.٨٨١	٢٢.٦٤٤	المدفوعة
							صافي المطالبات المدفوعة
٥.٣٠١	-	١٨	(١٠٥)	٦٦	٣.٨٠٥	١.٥١٧	التغيرات في المطالبات تحت
٧٧.٨٩٠	-	١٨	(٤١)	٦٦	٥٣.٦٨٦	٢٤.١٦١	التسوية
٧.٣٠٤	٩٥	٦	٢٢٥	١٤١	٤.٣٠٣	٢.٥٣٤	صافي المطالبات المتكبدة
٣٩٩	-	-	٦٧	٤٥	٢٨٧	-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣.٣٩٨	٣	-	٦	٤	١.٥٦٧	١.٨١٨	مصاريف فائض الخسارة
١٠.٣٠٦	٣٣	٢٢	٧٢	٨١	٢.٢٧١	٧.٨٢٧	مصاريف إكتتاب أخرى
٩٩.٢٩٧	١٣١	٤٦	٣٢٩	٣٣٧	٦٢.١١٤	٣٦.٣٤٠	مصاريف عمومية وإدارية
							مجموع التكاليف والمصاريف
(٢٦.٠٧٢)	٤٣٧	(٢٠)	١٢٨	٤٧	(١٤.٦٥٠)	(١٢.٠١٤)	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بالآلاف الريالات السعودية							
١٢٢,٥٤٥	٣٧٣	٣٨٩	١,١٠٤	١,٣٠٨	٧٠,٧٨٩	٤٨,٥٨٢	عمليات التأمين
(٢٧,٠٧١)	(٢٨٦)	(٣٢٠)	(١,٠٣٦)	(١,١٦٠)	(١)	(٢٤,٢٦٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٥,٤٧٤	٨٧	٦٩	٦٨	١٤٨	٧٠,٧٨٨	٢٤,٣١٤	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٤,٠٨٥)	٤٦	٤	(٣٢)	(٩١)	(٥٨,١٠٣)	(١٥,٩٠٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٣٨٩	١٣٣	٧٣	٣٦	٥٧	١٢,٦٨٥	٨,٤٠٥	التغيرات في أقساط التأمين
١,٤٥٠	٢١	٧٩	٤	(٦٩)	٣٨	١,٣٧٧	غير المكتسبة
١	-	-	-	-	-	١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢,٨٤٠	١٥٤	١٥٢	٤٠	(١٢)	١٢,٧٢٣	٩,٧٨٣	عمولة إعادة التأمين
١٧,٧٤٩	٧٥	-	-	-	٧,٩٤٤	٩,٧٣٠	إيرادات أخرى
(٥,١٨٢)	(٥٥)	-	-	-	(٢٤٧)	(٤,٨٨٠)	مجموع الإيرادات
١٢,٥٦٧	٢٠	-	-	-	٧,٦٩٧	٤,٨٥٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٨٠١	(٢٠)	١٢	-	٨	٣,٥٩٦	٥,٢٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢١,٣٦٨	-	١٢	-	٨	١١,٢٩٣	١٠,٠٥٥	صافي المطالبات متكبدة
٢,١٤٩	١٥	٤١	٥٨	٧٢	١,٠٧٩	٨٨٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٩٠	-	-	٤٧	٨٠	١٦٣	-	مصاريف فائض الخسارة
١,٩٦٧	-	-	-	-	٧٣٣	١,٢٣٤	مصاريف إكتتاب أخرى
١٠,٦٥١	٣٥	٣٧	١٠٦	١٢٥	٦,٤١٩	٣,٩٢٩	مصاريف عمومية وإدارية
٣٦,٤٢٥	٥٠	٩٠	٢١١	٢٨٥	١٩,٦٨٧	١٦,١٠٢	مجموع التكاليف والمصاريف
(١٣,٥٨٥)	١٠٤	٦٢	(١٧١)	(٢٩٧)	(٦,٩٦٤)	(٦,٣١٩)	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بالآلاف الريالات السعودية							
٧١,٢٨١	٢٨٣	١٧٦	٥,٥٦٦	١,٧٦٦	٢٢,٩٣١	٤٠,٥٥٩	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١,٩٩١	٥٠	١٦٩	٧,٥١٤	٢,٧١١	١٢,٦٢١	١٨,٩٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٦٩٨	١٣٦	٣٣	٣٩٢	٢٦١	٦,٠٤٦	٤,٨٣٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٧٨,٧٠٥							موجودات غير مصنفة
٤٠٣,٦٧٥							مجموع الموجودات
١٦٨,٨٠٤	١,٦٥٤	٢٣٤	٥,٨٦٨	٢,١٠٤	٩٠,٥٥٨	٦٨,٣٨٦	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٨٧٠	٧٨	٤٨	١,٣٠٦	٤٧٥	٥,٧٣٣	٨,٢٣٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١١,٣٣١	٧٨	٢١٣	٨,١٨١	٣,٢٥٧	٦٤,٥٠٨	٣٥,٠٩٤	مطالبات تحت التسوية
١٠٧,٦٧٠							مطلوبات غير مصنفة
٤٠٣,٦٧٥							مجموع المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٩ - المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
							بآلاف الريالات السعودية
							موجودات عمليات التأمين
٥٨,٤٤٧	١٦١	٤٠	٦,٠٤١	١,٩٧٧	٢١,٧٥٣	٢٨,٤٧٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٨٧٥	٥٠	١١٤	٨,٣٢٤	٢,٢٦٤	١١,٧١٨	١٧,٤٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٠٧٧	١٣٨	٦	٤٢٦	٣٠٥	٧,٨٢٠	٤,٣٨٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣١٤,٨٥٠							موجودات غير مصنفة
٤٢٦,٢٤٩							مجموع الموجودات
							مطلوبات عمليات التأمين
١٨١,٤٤٤	١,٩٥٨	٥٤	٦,٤١٣	٢,٠١٦	١٢٠,٢٠٩	٥٠,٧٩٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٥٨٧	٤٢	١١	١,٤٣٦	٥١٠	٥,٤٣٨	٦,١٥٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٩١٤	٧٨	١٤٠	٩,٠٩٦	٢,٧٤٥	٥٩,٧٩٩	٣٢,٠٥٦	مطالبات تحت التسوية
١٢٧,٣٠٤							مطلوبات غير مصنفة
٤٢٦,٢٤٩							مجموع المطلوبات

١٠ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ ابريل ٢٠١٥ .

١٢ - أرقام المقارنة

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