

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

صفحة	الفهرس
1	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين للقوائم المالية الأولية الموجزة
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
40 - 7	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة
المساهمون: شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م القوائم المالية الأولية الموجزة ذات الصلة المتعلقة بالدخل والنخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ ، "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأة" ، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من إجراء الاستفسارات ، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن نطاق الفحص أقل بكثير من المراجعة الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

استنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يدفعنا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بمبدأ الإستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة، والتي تشير ، من بين أمور أخرى ، إلى أنه اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، تمثل الخسائر المتراكمة ٧٥,٦٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦١,٤٦٪) من رأس مال الشركة. واعتباراً من نفس التاريخ، وصلت ملاءة الشركة إلى ٥,٨٥٪ - (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤٥٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكيد جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية. ومع ذلك، نظر مجلس الإدارة في العديد من الخيارات الإستراتيجية ، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال ، لضمان استمرارية الشركة. من بين هذه الخيارات الإستراتيجية، وقعت الشركة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠م مذكرة غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("عناية") لتقييم جدوى الاندماج ووقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع عناية في ٢٩ أبريل ٢٠٢١م لاتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ الاندماج بموجب القوانين واللوائح المعمول بها، خاضعة للحصول على الموافقات المطلوبة واستكمال الإجراءات التنظيمية.

علاوة على ذلك ، في ٢٣ مايو ٢٠٢١م ، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها من ٢٤٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣٠ مليون ريال سعودي لتغطية خسائر الشركة بعد استكمال المتطلبات التنظيمية وفقاً لنظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية لتغطية الخسائر.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

عدم اتأكد الجوهري المتعلق بمبدأ الإستمرارية (تتمة)

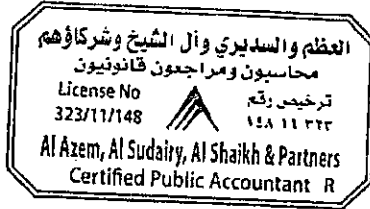
بناء على ما ورد أعلاه ، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير الأعمال العادية. وعليه ، فقد تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذه المسألة.

العظم والسديري وآل شيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



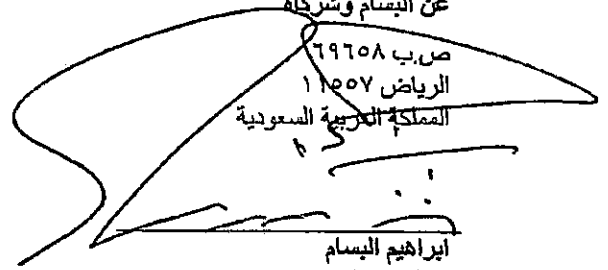
عبدالله العظم
محاسب عام معتمد
رقم الترخيص ٣٣٥



التاريخ: ١٦ محرم ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٢٤ أغسطس ٢٠٢١ م.

عن البسام وشركاه

ص.ب ٢٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم البسام
محاسب عام معتمد
رقم الترخيص ٣٣٧



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

ألف ريال سعودي			
كما في 30 يونيو 2021 (غير مراجعة)	كما في 31 ديسمبر 2020 (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
100,001	133,983	4	النقدية وما في حكمها
40,000	40,000	5	ودائع قصيرة الأجل
127,212	129,207	6	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
1,628	2,056	9 (ب)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
12,033	11,763	9 (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
2,032	2,701	9 (أ)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
9,984	11,010	9 (د)	إستثمارات متاحة للبيع
15,039	12,872	7	إستثمارات محتفظ بها حثا تاريخ الاستحقاق
49,245	49,045	7	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
15,376	21,511		ممتلكات ومعدات
6,501	5,976		موجودات غير ملموسة
767	900		وديعة نظامية
36,000	36,000	13	إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
2,936	2,876	13	إجمالي الموجودات
418,754	459,900		
			المطلوبات
1,698	1,284		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
62,240	73,081		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
27,760	22,550		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
150,597	141,100	9 (ب)	أقساط تأمين غير مكتسبة
377	456	9 (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
31,415	35,661	9 (أ)	مطالبات تحت التسوية
70,042	58,148	9 (أ)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
23,278	15,712	9 (أ)	إحتياطي عجز أقساط تأمين
5,051	4,795	9 (أ)	إحتياطيات فنية أخرى
5,692	4,546		إلتزامات منافع الموظفين المحددة
779	779		توزيعات الفائض المستحقة
3,345	6,673	10	مخصص زكاة وضريبة الدخل
2,936	2,876	13	إيراد عمولات مستحقة الدفع البنك المركزي السعودي
385,210	367,661		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
130,000	240,000	11	رأس المال
(98,365)	(147,503)		خسائر متراكمة
(1,743)	(1,743)		خسائر إكتوارية لإستحقاقات نهاية الخدمة
3,652	1,485		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
33,544	92,239		إجمالي حقوق الملكية
418,754	459,900		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
			الإلتزامات والتعهدات المحتملة

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

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م		إيضاح	
2020م (غير مراجعة)	2021م (غير مراجعة)	2020م (غير مراجعة)	2021م (غير مراجعة)		
168,888	166,907	65,491	88,929	9 (ب)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(4,270)	(2,661)	(811)	(653)	9 (ب)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(11,979)	(26,775)	(9,632)	(17,468)	9 (ب)	- مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
152,639	137,471	55,048	70,808		- صافي أقساط التأمين المكتتبة
(44,005)	(9,925)	(3,449)	(7,286)		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
108,634	127,546	51,599	63,522		صافي أقساط التأمين المكتتبة
1,232	622	480	234	9 (ج)	- عمولات إعادة تأمين
9,317	696	5,983	(23)		- إيرادات إكتتاب أخرى
119,183	128,864	58,062	63,733		صافي الإيرادات
(95,825)	(156,083)	(46,206)	(74,775)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة
34,468	30,731	21,522	9,916		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(61,357)	(125,352)	(24,684)	(64,859)		صافي المطالبات المدفوعة
(859)	4,246	(4,202)	16,541		التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
526	270	(462)	(4,284)		التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(12,053)	(11,894)	(4,750)	(18,794)		التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(1,428)	(669)	(365)	(214)		التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(75,171)	(133,399)	(34,463)	(71,610)		صافي المطالبات المتكبدة
3,431	(7,566)	3,407	(5,056)		التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(203)	(256)	(99)	5		التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(11,176)	(12,281)	(5,473)	(6,375)	9 (د)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(6,922)	(11,251)	(3,573)	(4,705)		أتعاب تفتيش ورقابة
(90,041)	(164,753)	(40,201)	(87,741)		إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
29,142	(35,889)	17,861	(24,008)		صافي (مصاريف) / ربح الإكتتاب
(1,563)	191	(2,556)	(397)	6	مصروفات تشغيل أخرى عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(23,689)	(30,252)	(12,238)	(16,424)		مصروفات إدارية وعمومية
3,295	3,054	1,537	1,236		دخل استثماري
(21,957)	(27,007)	(13,257)	(15,585)		إجمالي مصروفات تشغيل أخرى - صافي
7,185	(62,896)	4,604	(39,593)		إجمالي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة
(856)	2,484	(638)	149	10	عكس / (محمل) الزكاة
6,329	(60,412)	3,966	(39,444)		إجمالي (خسارة) / الدخل الفترة بعد الزكاة
(461)	-	(343)	-		إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
5,868	(60,412)	3,623	(39,444)		صافي (الخسارة) / الدخل العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة
0.45	(4.65)	0.28	(3.03)	14	(خسارة) / الدخل للسهم الأساسي والمخفض للفترة - بعد التعديل
13,000	13,000	13,000	13,000	14	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة طوال مدة الفترة -

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

الرئيس التنفيذي

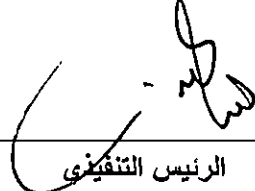
عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

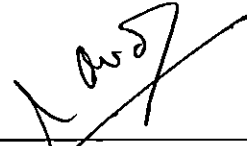
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير مراجعة)		إيضاح
2021م (غير مراجعة)	2020م (غير مراجعة)	2021م (غير مراجعة)	2020م (غير مراجعة)	
6,329	(60,412)	3,966	(39,444)	صافي (الخسارة) // الدخل بعد الزكاة
-	-	-	-	<u>الدخل الشامل الآخر / (خسارة شاملة أخرى)</u> بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للسنوات اللاحقة: -التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(1,634)	2,167	529	2,190	7 إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل
4,695	(58,245)	4,495	(37,254)	إجمالي الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين
(461)	-	(343)	-	صافي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل المنسوبة إلى المساهمين
4,234	(58,245)	4,152	(37,254)	

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


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات متاحة للبيع	خسائر إكتوارية على منافع نهاية الخدمة	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
92,239	1,485	(1,743)	(147,503)	240,000	الرصيد في 1 يناير 2021م – (مراجعة)
2,167	2,167	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(60,412)	-	-	(60,412)	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(58,245)	2,167	-	(60,412)	-	إجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
-	-	-	110,000	(110,000)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(450)	-	-	(450)	-	تخفيض رأس المال
33,544	3,652	(1,743)	(98,365)	130,000	تكلفة المعاملات لخفض رأس المال
					الرصيد كما في 30 يونيو 2021م – (غير مراجعة)
156,855	3,060	(539)	(85,666)	240,000	الرصيد في 1 يناير 2020م- (مراجعة)
(1,634)	(1,634)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,868	-	-	5,868	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
4,234	(1,634)	-	5,868	-	إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
161,089	1,426	(539)	(79,798)	240,000	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة
					الرصيد كما في 30 يونيو 2020م – (غير مراجعة)

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

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2020م (غير المراجعة) الف ريال سعودي	30 يونيو 2021م (غير المراجعة) الف ريال سعودي	
7,185	(62,896)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة التعديلات للبيانات غير النقدية: إستهلاك وإطفاء (عكس) / المحمل على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
815	879	6
1,563	(191)	7
(201)	(200)	
934	1,337	
10,296	(61,071)	
(93,135)	2,186	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
1,139	428	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(526)	(270)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مطالبات مستحقة لحملة الوثائق مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ذمم دائنة لمعيدي التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها إحتياطي عجز أقساط تأمين إحتياطيات فنية أخرى
1,428	669	
(4,289)	1,026	
2,948	6,135	
(49)	414	
9,897	(10,841)	
(7,981)	5,210	
42,866	9,497	
(152)	(79)	
859	(4,246)	
12,053	11,894	
(3,431)	7,566	
203	256	
(27,874)	(31,226)	
(711)	(191)	
-	(844)	10
(28,585)	(32,261)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة زكاة و ضريبة الدخل المدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية ودائع قصيرة الأجل شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة شراء وديعة طويلة الأجل صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
35,898	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية تكلفة المعاملات لخفض رأس المال صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية صافي التغير في النقدية وما في حكمها النقدية وما في حكمها في بداية الفترة النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة معلومات غير نقدية: المحول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع - صافي
(1,526)	(1,271)	
(10,000)	-	
24,372	(1,271)	
-	(450)	
-	(450)	
(4,213)	(33,982)	
44,515	133,983	
40,302	100,001	
480	-	
(1,634)	2,167	7
(1,154)	2,167	

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

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

1- عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/35 بتاريخ 3 جمادى الآخر 1431هـ (الموافق 17 مايو 2010م)، و السجل التجاري رقم 1010288711 بتاريخ 10 جمادى الآخر 1431هـ (الموافق 24 مايو 2010). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب 27986 ، الرياض 11427 ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

في 31 يوليو 2003 ، الموافق 2 جمادى الآخر 1424 هـ ، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32). خلال شهر مارس 2008م، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية ، ترخيصاً للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تحديث النظام الأساسي للشركة لتتوافق مع أنظمة الشركات الجديدة الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/3 بتاريخ 1437/1/28هـ وذلك حسب اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1438/ 09/23هـ الموافق 18 يونيو 2017م.

2- أسس الإعداد

أ. أسس العرض والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية الأولية الموجزة) للشركة كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وأساس التكلفة التاريخية فيما عدا قياس "الاستثمارات المتاحة للبيع" بالقيمة العادلة واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب السيولة. وفقاً لما تقتضيه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لذلك (إيضاح 18). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم 18 من القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها كمعلومات مالية أولية الموجزة إضافية من أجل الإلتزام بمتطلبات وتوجيهات اللانحة التنفيذية الصادرة عن ساما وغير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقارير المالية. تتطلب اللانحة التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصرفوات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة، قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصرفوات والأرباح أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المشتركة بالكامل أثناء الاندماج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2020م.

2- أسس الإعداد (تتمة)

ب- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ، ما لم يذكر غير ذلك.

ج- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في للسنة انتهى 31 ديسمبر 2020م.

مبدأ الاستمرارية

بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في 30 يونيو 2021م وهي تمثل 75.67% (31 ديسمبر 2020م : 61.46%) من رأس مال الشركة ، وفي نفس التاريخ ، بلغت الملاءة المالية للشركة -5.85% (31 ديسمبر 2020م : 45%). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم تأكد مادي حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك ، تم النظر في العديد من الخيارات الاستراتيجية ، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال ، من قبل مجلس الإدارة لضمان استمرارية الشركة. ومن بين هذه الخيارات الاستراتيجية ، وقعت الشركة في 15 نوفمبر 2020م مذكرة غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("عناية") لتقييم جدوى الاندماج.

علاوة على ذلك ، في 23 مايو 2021م ، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها من 240 مليون ريال سعودي إلى 130 مليون ريال سعودي امتصاص خسائر الشركة بعد استكمال المتطلبات التنظيمية وفقاً لقانون سوق رأس المال ولوائح التنفيذ لاستيعاب الخسائر. بناءً على ما ورد أعلاه ، فإن الإدارة مقتنعة بأن الشركة ستستمر كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

3- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

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 2020م.

(ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة. تعترف الشركة اعتماد هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ، كما تم إصداره ، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخرًا حول استبدال معيار المحاسبة الدولي 39 وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار ساريًا مبدئيًا للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013م ، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 والإفصاحات الانتقالية ، الصادر في ديسمبر 2011 ، نقل تاريخ سريان إلزامي إلى 1 يناير 2015م.

3- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

ومع ذلك ، في 19 نوفمبر 2013م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير 2014م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 سيكون فعالاً إلزامياً لفتترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 حتى 1 يناير 2022م للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشيًا مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى 1 يناير 2023م لتتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017م. سيكون المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 ساري المفعول إلزامياً لفتترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. بمجرد أن يصبح ساري المفعول، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 الذي تم إصداره في عام 2005. الهدف العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين عالمياً. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

4- النقدية وما في حكمها

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)			30 يونيو 2021م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
35,591	17,755	53,346	29,235	21,097	50,332	النقد لدى البنك
76	-	76	71	-	71	النقد في الصندوق
-	80,561	80,561	-	49,598	49,598	ودائع تم استحقاقها خلال 3 أشهر من تاريخ الاستحقاق
35,667	98,316	133,983	29,306	70,695	100,001	

جميع الأرصدة والودائع المودعة لدى بنك محلي معتمد من البنك المركزي السعودي ذات تصنيف ائتماني جيد بموجب منهجية تصنيف ستاندرد أند بورز ومودي. تحصل الودائع على عمولة بمتوسط معدل 0.60٪ سنويًا كما في 30 يونيو 2021م (31 ديسمبر 2020م: 0.78٪).

5- ودائع

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقيق دخل بمتوسط معدل 5,10٪ سنويًا (31 ديسمبر 2020م: 4,22٪ سنويًا). علاوة على ذلك ، فإن هذه الودائع لها فترات استحقاق حتى 16 نوفمبر 2021م. تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى الأطراف المقابلة مع تصنيفات ائتمانية جيدة بموجب منهجية تصنيف ستاندرد أند بورز ومودي.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

6- أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة، صافي

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)	30 يونيو 2021م (غير مراجعة)	إيضاح
ألف ريال سعودي		
56,484	47,734	تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة مما يلي:
76,641	69,524	حملة الوثائق
3,746	5,164	الوسطاء والوكلاء
42,454	54,717	أطراف ذات علاقة
179,325	177,139	معيدي التأمين
(50,118)	(49,927)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
129,207	127,212	أقساط التأمين ودم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

إن الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)	30 يونيو 2021م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي		
26,938	50,118	بداية الفترة / السنة
23,180	(191)	(عكس) / المحمل خلال الفترة / السنة
50,118	49,927	الرصيد نهاية الفترة / السنة

7- إستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كالتالي:

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)			30 يونيو 2021م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي						
12,872	10,949	1,923	15,039	13,116	1,923	إستثمارات متاحة للبيع
49,045	49,045	-	49,245	49,245	-	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
61,917	59,994	1,923	64,284	62,361	1,923	

7.1 يمثل الإستثمار المتاح للبيع في عمليات التأمين حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تبلغ 3.85% (31 ديسمبر 2020م: 3.85%) من رأس مال نجم البالغ 1.92 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 1.92 مليون ريال سعودي).

7,2 تتكون الإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)	30 يونيو 2021م (غير مراجعة)	إيضاح
ألف ريال سعودي		
10,949	13,116	7,4 إستثمارات متاحة للبيع - الأسهم المدرجة وصناديق الإستثمار العقاري (محلية)
44,035	44,048	7,3 إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (محلية)
5,010	5,197	7,3 إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (دولية)
59,994	62,361	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
7- إستثمارات (تتمة)

7,3 يمثل الاستثمار الصكوك التي تحقق متوسط ربح بمعدل 3.18٪ سنويًا (2020م: 3.40٪ سنويًا) تستحق حتى 20 أبريل 2027م.

7,4 إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالاتي:

ألف ريال سعودي		
31 ديسمبر 2020م (مراجعة)	30 يونيو 2021م (غير مراجعة)	
17,375	10,949	الرصيد بداية الفترة / السنة
(4,851)	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
648	2,167	محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
(2,223)	-	استبعاذات بالتكلفة
10,949	13,116	الرصيد نهاية الفترة / السنة

7,5 إن حركة الاستثمارات المحفوظ بها حتى الاستحقاق لعمليات المساهمين كالاتي:

48,640	49,045	الرصيد بداية الفترة / السنة
405	200	إطفاء الفترة / السنة
49,045	49,245	الرصيد نهاية الفترة / السنة

7,6 لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المتعلقة بعمليات التأمين.

8- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.

أ- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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 المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

30 يونيو 2021م (غير مراجعة)

ألف ريال سعودي				
القيمة الدفترية	المستوى		المستوى	الإجمالي
	الأول	الثاني		
15,039	13,116	-	1,923	15,039
15,039	13,116	-	1,923	15,039

إستثمارات متاحة للبيع:

الأسهم و صناديق الإستثمار العقاري

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث*	الإجمالي
12,872	10,949	-	1,923	12,872
12,872	10,949	-	1,923	12,872

إستثمارات متاحة للبيع:
الأسهم و صناديق الإستثمار العقاري

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.
ج- قياس القيمة العادلة

يمثل الإستثمار المتاح للبيع ضمن المستوى 3 أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ 1.9 مليون ريال سعودي والمتعلقة بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم. كما في 30 يونيو 2021م و 31 ديسمبر 2020م، لم يتم قياس الإستثمار بالقيمة العادلة في ظل غياب السوق النشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. ومع ذلك تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للإستثمار.

9- الإحتياطات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات الأخرى من الآتي:

30 يونيو 2021م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2020م (مراجعة)
ألف ريال سعودي	
31,415	35,661
70,042	58,148
23,278	15,712
5,051	4,795
129,786	114,316

المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطات فنية أخرى

يخصم:

-حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

(11,763)	(12,033)
(2,701)	(2,032)
(14,464)	(14,065)
99,852	115,721

صافي المطالبات القائمة والإحتياطات الأخرى

(ب) حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)			30 يونيو 2021م (غير مراجعة)		
إجمالي	معيدي التأمين	الصافي	إجمالي	معيدي التأمين	الصافي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
100,911	(4,866)	96,045	139,044	(2,056)	141,100
329,519	(5,361)	324,158	164,246	(2,661)	166,907
-	(44,637)	(44,637)	(26,775)	(26,775)	-
(289,330)	52,808	(236,522)	(127,546)	29,864	(157,410)
141,100	(2,056)	139,044	148,969	(1,628)	150,597

الرصيد بداية الفترة / السنة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة
فائض مصروف الخسارة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

9- الإحتياطات الفنية (تتمة)

(ج) عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)	30 يونيو 2021م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	
1,057	456
1,391	543
(1,992)	(622)
456	377

الرصيد في بداية الفترة / السنة
عمولة معيدي التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة
عمولة معيدي التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة

8,328	11,010
27,523	11,255
(24,841)	(12,281)
11,010	9,984

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المتكبد خلال الفترة / السنة
المطفاء خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

10- مخصص الزكاة

31 ديسمبر 2020م (مراجعة)	30 يونيو 2021م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	
2,859	6,673
822	277
3,742	(2,761)
4,564	(2,484)
(750)	(844)
6,673	3,345

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحمل للفترة / السنة
(العكس) / محمل للفتترات السابقة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) حتى عام 2020م، وتم سداد جميع الربوطات حتى عام 2016م مع الهيئة والحصول على شهادة مخالصة نهائية. خلال عام 2020م أصدرت الهيئة ربط زكوى عن عامي 2017م و2018م بلغ 6.2 مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط وتعتقد أنه يمكن تخفيض الإلتزام إلى 3.7 مليون ريال سعودي باحتمال كبير جداً. كما تلقت الشركة أيضاً في 4 مايو 2020م ربوطات وغرامات على ضريبة القيمة المضافة لعامي 2018م و2019م بلغت في مجملها 1.6 مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على الغرامات التي تم عكسها بواسطة الهيئة العامة للزكاة والدخل وهي قيد الاسترداد.

11- رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2020م ، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع 240 مليون ريال سعودي مقسم إلى 24 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم. أوصى مجلس الإدارة في 07 ديسمبر 2020م بتخفيض رأس مال الشركة من 240 مليون ريال سعودي إلى 130 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 13 مليون سهم عن طريق تسوية الخسائر المتراكمة. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في 11 شوال 1442 هـ الموافق 23 مايو 2021م ، وافق مساهمو الشركة على التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة المتعلقة بهذا التخفيض. وعليه ، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة بمبلغ 110 مليون ريال سعودي. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة من أجل تلبية الامتثال لقانون الشركات. لم يكن هناك أي تأثير لخفض رأس المال على الإلتزامات المالية للشركة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

12- الإلتزامات والتعهدات المحتملة

أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات المحتملة من الآتي:

30 يونيو 2021م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2020م (مراجعة)	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
2,782	3,829	ألف ريال سعودي

ب) تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي. حيث انه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة ، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

13- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة القانونية 28% من رأس المال المدفوع للشركة والمحتفظ به لدى بنك محلي معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. علاوة على ذلك ، بعد نهاية الفترة ، في 27 يوليو 2021م ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لسحب 16.50 مليون ريال سعودي من الوديعة النظامية. بلغت العمولة المستحقة من الوديعة النظامية 2,93 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 2,88 مليون ريال سعودي) تم عرضها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

14- (خسارة) / دخل السهم

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة صافي الربح أو الخسارة للفترة بعد الزكاة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة كما في نهاية الفترة. تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

إيضاح	عدد الأسهم القائمة بألف ريال سعودي	30 يونيو 2021م (غير مراجعة)	30 يونيو 2020م (غير مراجعة)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة (ألف ريال سعودي)		(60,412)	5,868
المتوسط المرجح لعدد الأسهم طوال الفترة (الأف)	14,2	13,000	13,000
(خسارة)/ دخل السهم الأساسية والمخفضة		(4.65)	0.45

14.1 تم التوصل إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفتترات المنتهية في 30 يونيو 2021م و 30 يونيو 2020م من خلال أخذ تأثير التخفيض في رأس المال.

14.2 الحركة خلال الفترة

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير 2021م	30 يونيو 2021م (غير مراجعة)
عدد الأسهم الملغاة خلال الفترة	24,000
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في 30 يونيو 2021م	(11,000)
	13,000

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

15- إدارة رأس المال

تدير الشركة رأسماليها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الإستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم وتشتمل على رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة 66 الجدول 3 و 4 من الانحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً للمادة يجب على الشركة أن تحتفظ بهامش الملاءة مكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش ملاءة أقساط التأمين المكتتبه.
- هامش ملاءة المطالبات.

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

16- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأي شركات أخرى تخضع لسيطرتهم أو سيطرة مشتركة أو لهم تأثير عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدهم كالتالي:

مستحق من أطراف ذات علاقة

الأرصدة كما في		مبالغ المعاملات	
31 ديسمبر 2020م	30 يونيو 2021م	30 يونيو 2020م	30 يونيو 2021م
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي			
3,304	4,790	29,202	4,482
-	-	7,119	341
3,304	4,790	36,321	4,823
356	356	-	-
-	-	-	-
356	356	-	-
71	18	-	43
-	-	-	-
71	18	-	43
15	-	-	-
-	-	-	-
15	-	-	-
7,500	8,500	-	-
7,500	8,500	-	-
11,246	13,664	36,321	4,866
(304)	(228)		
10,942	13,436		

الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة

مجموعة شركات السيف

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

مجموعة شركات الطوخي

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

شركة الدرّة الرائدة

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

نايف السديري

- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

جلوب ميد

- حجم المعاملات

الإجمالي

يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مستحق من اطراف ذات العلاقة، صافي

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
16- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة (تتمة)

إن الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

ألف ريال سعودي					
30 يونيو 2021م	31 ديسمبر 2020م				
(غير مراجعة)	(مراجعة)				
304	408			الرصيد في بداية الفترة / السنة	
(76)	(104)			العكس خلال الفترة / السنة	
228	304			الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
مستحق إلى أطراف ذات علاقة					
مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في					
الأرصدة كما في		30 يونيو 2021م		30 يونيو 2020م	
		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
726	1,563	712	1,056	مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة المكافآت والبدلات الأخرى	
جلوب ميد (مجموعة)					
		3,248		رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطبية وغيرها	
3,974	1,919	5,758	2,420	356	

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

فيما يلي بياناً بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في :

30 يونيو 2021م	30 يونيو 2020م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
1,106	2,142	رواتب وبدلات أخرى	
53	94	مكافأة نهاية الخدمة	
1,159	2,236		

17- التقارير القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات تشغيل التأمين من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

لا تشمل نتائج القطاع المصرفية والعمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وبناءً عليه، يتم تضمينها في المصروفات أو الدخل غير المخصص.

لا تشمل موجودات القطاع ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والاستثمارات والمصروفات المقدمة والأصول الأخرى والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبناءً عليه، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل الخصوم القطاعية التزامات منافع الموظفين المحددة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم لحاملي وثائق التأمين. وعليه يتم إدراجها في المطلوبات غير المخصصة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17- التقارير القطاعية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
12,092	-	12,092	-	711	2,351	9,030
8,364	-	8,364	-	48	325	7,991
55,902	-	55,902	-	91	43,385	12,426
12,571	-	12,571	-	-	1,042	11,529
-	-	-	-	-	-	-
88,929	-	88,929	-	850	47,103	40,976
(1)	-	(1)	-	(1)	-	-
(652)	-	(652)	-	(652)	-	-
(653)	-	(653)	-	(653)	-	-
(17,468)	-	(17,468)	-	(57)	(315)	(17,096)
70,808	-	70,808	-	140	46,788	23,880
(7,286)	-	(7,286)	-	276	(27,992)	20,430
63,522	-	63,522	-	416	18,796	44,310
234	-	234	-	234	-	-
(23)	-	(23)	-	161	-	(184)
63,733	-	63,733	-	811	18,796	44,126

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- الشركات الكبيرة
- الشركات المتوسطة
- الشركات الصغيرة
- الشركات متناهية الصغر
- الأفراد

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة
إيرادات اكتتاب أخرى
إجمالي الإيرادات

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
(57,119)	(17,656)	-	-	(74,775)	-	(74,775)
9,820	96	-	-	9,916	-	9,916
(47,299)	(17,560)	-	-	(64,859)	-	(64,859)
14,384	357	1,800	-	16,541	-	16,541
(3,387)	609	(1,506)	-	(4,284)	-	(4,284)
(16,532)	(2,510)	248	-	(18,794)	-	(18,794)
(5)	(37)	(172)	-	(214)	-	(214)
(52,839)	(19,141)	370	-	(71,610)	-	(71,610)
2,626	(7,682)	-	-	(5,056)	-	(5,056)
(17)	(54)	76	-	5	-	5
(5,199)	(1,010)	(166)	-	(6,375)	-	(6,375)
(3,054)	(1,642)	(9)	-	(4,705)	-	(4,705)
(58,483)	(29,529)	271	-	(87,741)	-	(87,741)
(14,357)	(10,733)	1,082	-	(24,008)	-	(24,008)

القطاعات التشغيلية

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية

التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة

إحتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

رسوم تقنين وإشراف

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي (مصاريف) / دخل الإكتتاب

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17- التقارير القطاعية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	-	-	(397)	(397)	-	(397)
-	-	-	(15,658)	(15,658)	(766)	(16,424)
-	-	-	-	-	1,236	1,236
-	-	-	(16,055)	(16,055)	470	(15,585)
(14,357)	(10,733)	1,082	(16,055)	(40,063)	470	(39,593)
-	-	-	-	-	149	149
(14,357)	(10,733)	1,082	(16,055)	(40,063)	619	(39,444)
-	-	-	-	-	-	-
14,357	10,733	(1,082)	16,055	40,063	(40,063)	-
-	-	-	-	-	(39,444)	(39,444)

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل استثماري
إجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة
عكس الزكاة
صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
إجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين
الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين
صافي (الخسارة) / الدخل المحول إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17- التقارير القطاعية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التامين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
8,274	-	8,274	-	569	2,544	5,161
11,321	-	11,321	-	293	647	10,381
22,901	-	22,901	-	65	1,355	21,481
21,824	-	21,824	-	-	19	21,805
1,171	-	1,171	-	-	1,171	-
65,491	-	65,491	-	927	5,736	58,828
(43)	-	(43)	-	(43)	-	-
(768)	-	(768)	-	(768)	-	-
(9,632)	-	(9,632)	-	(992)	(204)	(8,436)
55,048	-	55,048	-	(876)	5,532	50,392
(3,449)	-	(3,449)	-	1,159	(2,706)	(1,902)
51,599	-	51,599	-	283	2,826	48,490
480	-	480	-	480	-	-
5,983	-	5,983	-	1,999	(121)	4,105
58,062	-	58,062	-	2,762	2,705	52,595

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التامين المكتتبة	5,161
- الشركات الكبيرة	10,381
- الشركات المتوسطة	21,481
- الشركات الصغيرة	21,805
- الشركات متناهية الصغر	-
- الأفراد	-
إجمالي أقساط التامين المكتتبة	58,828
أقساط إعادة التامين المسندة:	-
- محلي	-
- دولي (يتضمن أقساط التامين المسندة من خلال وسيط محلي)	(8,436)
مصاريف فائض الخسارة	(204)
صافي أقساط التامين المكتتبة	50,392
التغير في أقساط التامين غير المكتسبة، صافي	(1,902)
صافي أقساط التامين المكتسبة	48,490
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	-
إيرادات اكتتاب أخرى	4,105
إجمالي الإيرادات	52,595

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17-التقارير القطاعية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)
ألف ريال سعودي

الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
(44,838)	(1,281)	(87)	-	(46,206)	-	(46,206)
21,454	(16)	84	-	21,522	-	21,522
(23,384)	(1,297)	(3)	-	(24,684)	-	(24,684)
(4,149)	(308)	255	-	(4,202)	-	(4,202)
(214)	35	(283)	-	(462)	-	(462)
(5,426)	595	81	-	(4,750)	-	(4,750)
(527)	(80)	242	-	(365)	-	(365)
(33,700)	(1,055)	292	-	(34,463)	-	(34,463)
3,042	365	-	-	3,407	-	3,407
(48)	7	(58)	-	(99)	-	(99)
(4,804)	(315)	(354)	-	(5,473)	-	(5,473)
(3,501)	(91)	19	-	(3,573)	-	(3,573)
(39,011)	(1,089)	(101)	-	(40,201)	-	(40,201)
13,584	1,616	2,661	-	17,861	-	17,861

القطاعات التشغيلية
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين
رسوم تفتيش وإشراف
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي (مصاريف)/ دخل الإكتتاب

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	-	-	(2,556)	(2,556)	-	(2,556)
-	-	-	(11,875)	(11,875)	(363)	(12,238)
-	-	-	-	-	1,537	1,537
-	-	-	(14,431)	(14,431)	1,174	(13,257)
13,584	1,616	2,661	(14,431)	3,430	1,174	4,604
-	-	-	-	-	(638)	(638)
13,584	1,616	2,661	(14,431)	3,430	536	3,966
-	-	-	(343)	(343)	-	(343)
(13,584)	(1,616)	(2,661)	14,774	(3,087)	3,087	-
-	-	-	-	-	3,623	3,623

(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

توزيعات أرباح ودخل استثماري

إجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة

المحمل للزكاة

إجمالي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة

إجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين

الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين

صافي الدخل / (الخسارة) المحول إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17- التقارير القطاعية (تتمة)

للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
25,095	-	25,095	-	2,868	2,701	19,526
15,219	-	15,219	-	95	1,880	13,244
62,602	-	62,602	-	86	43,412	19,104
33,451	-	33,451	-	19	3,043	30,389
30,540	-	30,540	-	-	30,540	-
166,907	-	166,907	-	3,068	81,576	82,263
(23)	-	(23)	-	(23)	-	-
(2,638)	-	(2,638)	-	(2,638)	-	-
(2,661)	-	(2,661)	-	(2,661)	-	-
(26,775)	-	(26,775)	-	(116)	(631)	(26,028)
137,471	-	137,471	-	291	80,945	56,235
(9,925)	-	(9,925)	-	(157)	(51,498)	41,730
127,546	-	127,546	-	134	29,447	97,965
622	-	622	-	622	-	-
696	-	696	-	161	(281)	816
128,864	-	128,864	-	917	29,166	98,781

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الشركات الكبيرة

- الشركات المتوسطة

- الشركات الصغيرة

- الشركات متناهية الصغر

- الأفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
(156,083)	-	(156,083)	-	-	(25,177)	(130,906)
30,731	-	30,731	-	-	221	30,510
(125,352)	-	(125,352)	-	-	(24,956)	(100,396)
4,246	-	4,246	-	(9,031)	(3,642)	16,919
270	-	270	-	7,699	1,785	(9,214)
(11,894)	-	(11,894)	-	677	(2,969)	(9,602)
(669)	-	(669)	-	(426)	(202)	(41)
(133,399)	-	(133,399)	-	(1,081)	(29,984)	(102,334)
(7,566)	-	(7,566)	-	-	(12,136)	4,570
(256)	-	(256)	-	(155)	(165)	64
(12,281)	-	(12,281)	-	(363)	(1,659)	(10,259)
(11,251)	-	(11,251)	-	(17)	(4,270)	(6,964)
(164,753)	-	(164,753)	-	(1,616)	(48,214)	(114,923)
(35,889)	-	(35,889)	-	(699)	(19,048)	(16,142)

القطاعات التشغيلية
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
رسوم تفتيش وإشراف
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي (مصاريف)/ دخل الإكتتاب

للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	-	-	191	191	-	191
-	-	-	(29,121)	(29,121)	(1,131)	(30,252)
-	-	-	-	-	3,054	3,054
-	-	-	(28,930)	(28,930)	1,923	(27,007)
(16,142)	(19,048)	(699)	(28,930)	(64,819)	1,923	(62,896)
-	-	-	-	-	2,484	2,484
(16,142)	(19,048)	(699)	(28,930)	(64,819)	4,407	(60,412)
-	-	-	-	-	-	-
16,142	19,048	699	28,930	64,819	(64,819)	-
-	-	-	-	-	(60,412)	(60,412)

(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
توزيعات أرباح ودخل استثماري
إجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة
المحمل للزكاة
إجمالي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة
إجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين
الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين
صافي الدخل / (الخسارة) المحول إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17- التقارير القطاعية (تتمة)

للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي
71,888	-	71,888	-	6,277	7,931	57,680
27,083	-	27,083	-	409	1,542	25,132
30,978	-	30,978	-	244	1,548	29,186
37,382	-	37,382	-	14	42	37,326
1,557	-	1,557	-	-	1,557	-
168,888	-	168,888	-	6,944	12,620	149,324
(109)	-	(109)	-	(109)	-	-
(4,161)	-	(4,161)	-	(4,161)	-	-
(11,979)	-	(11,979)	-	(1,271)	(408)	(10,300)
152,639	-	152,639	-	1,403	12,212	139,024
(44,005)	-	(44,005)	-	(1,114)	(6,741)	(36,150)
108,634	-	108,634	-	289	5,471	102,874
1,232	-	1,232	-	1,232	-	-
9,317	-	9,317	-	1,999	390	6,928
119,183	-	119,183	-	3,520	5,861	109,802

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الشركات الكبيرة

- الشركات المتوسطة

- الشركات الصغيرة

- الشركات متناهية الصغر

- الأفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي (يتضمن أقساط التأمين المسندة من خلال وسيط محلي)

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)						
ألف ريال سعودي						
الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
(93,094)	(2,492)	(239)	-	(95,825)	-	(95,825)
34,149	105	214	-	34,468	-	34,468
(58,945)	(2,387)	(25)	-	(61,357)	-	(61,357)
255	(881)	(233)	-	(859)	-	(859)
302	41	183	-	526	-	526
(12,794)	551	190	-	(12,053)	-	(12,053)
(1,130)	(212)	94	-	(1,428)	-	(1,428)
(72,492)	(2,888)	209	-	(75,171)	-	(75,171)
2,866	468	97	-	3,431	-	3,431
(63)	(8)	(132)	-	(203)	-	(203)
(9,758)	(601)	(817)	-	(11,176)	-	(11,176)
(6,736)	(185)	(1)	-	(6,922)	-	(6,922)
(86,183)	(3,214)	(644)	-	(90,041)	-	(90,041)
23,619	2,647	2,876	-	29,142	-	29,142

القطاعات التشغيلية
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
رسوم تفتيش وإشراف
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي (مصاريف)/ دخل الإكتتاب

للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	-	-	(1,563)	(1,563)	-	(1,563)
-	-	-	(22,967)	(22,967)	(722)	(23,689)
-	-	-	-	-	3,295	3,295
-	-	-	(24,530)	(24,530)	2,573	(21,957)
23,619	2,647	2,876	(24,530)	4,612	2,573	7,185
-	-	-	-	-	(856)	(856)
23,619	2,647	2,876	(24,530)	4,612	1,717	6,329
-	-	-	(461)	(461)	-	(461)
(23,619)	(2,647)	(2,876)	24,991	(4,151)	4,151	-
-	-	-	-	-	5,868	5,868

(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
توزيعات أرباح ودخل استثماري
إجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة
المحمل للزكاة
إجمالي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة
إجمالي الدخل العائد المنسوبة إلى عمليات التأمين
الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين
صافي الدخل / (الخسارة) المحول إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 30 يونيو 2021م
بآلاف الريالات السعودية

الصحي	المركبات	الممتلكات والأخرى	غير موزعة	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	القطاعات التشغيلية الموجودة
-	-	-	29,306	29,306	70,695	100,001	النقدية وما في حكمها
68,307	16,585	4,213	38,107	127,212	-	127,212	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
-	-	1,628	-	1,628	-	1,628	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
730	2,562	8,741	-	12,033	-	12,033	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
2	41	1,989	-	2,032	-	2,032	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
6,674	3,059	251	-	9,984	-	9,984	استثمارات
-	-	-	1,923	1,923	62,361	64,284	موجودات غير موزعة
-	-	-	22,053	22,053	79,527	101,580	اجمالي الموجودات
75,713	22,247	16,822	91,389	206,171	212,583	418,754	مطلوبات
557	291	850	-	1,698	-	1,698	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
-	-	-	27,760	27,760	-	27,760	دمم معيدي التأمين الدائنة
79,040	69,222	2,335	-	150,597	-	150,597	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	377	-	377	-	377	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
11,987	10,186	9,242	-	31,415	-	31,415	مطالبات قائمة
60,889	6,635	2,518	-	70,042	-	70,042	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
7,592	15,687	-	-	23,278	-	23,278	إحتياطي عجز أقساط التأمين
4,292	420	339	-	5,051	-	5,051	الإحتياطيات الفنية الأخرى
-	-	-	65,145	65,145	9,847	74,992	مطلوبات غير موزعة
164,357	102,441	15,661	92,905	375,363	9,847	385,210	إجمالي المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
17-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2020م

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	غير موزعة	الممتلكات والأخرى	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
							الموجودات
133,983	98,316	35,667	35,667	-	-	-	النقدية وما في حكمها
129,207	-	129,207	24,797	3,831	16,332	84,247	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
2,056	-	2,056	-	2,056	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
11,763	-	11,763	-	161	1,658	9,944	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
2,701	-	2,701	-	2,416	242	43	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
11,010	-	11,010	-	238	1,123	9,649	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
61,917	59,994	1,923	1,923	-	-	-	استثمارات
107,263	78,958	28,305	28,305	-	-	-	موجودات غير موزعة
459,900	237,268	222,632	90,692	8,702	19,355	103,883	اجمالي الموجودات
							مطلوبات
1,284	-	1,284	-	872	-	412	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
22,550	-	22,550	22,550	-	-	-	دمم معيدي التأمين الدائنة
141,100	-	141,100	-	2,602	17,727	120,771	أقساط تأمين غير مكتسبة
456	-	456	-	456	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
35,661	-	35,661	-	211	6,543	28,907	مطالبات قائمة
58,148	-	58,148	-	3,195	3,667	51,286	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
15,712	-	15,712	-	-	3,549	12,163	إحتياطي عجز أقساط التأمين
4,795	-	4,795	-	185	255	4,355	الإحتياطيات الفنية الأخرى
87,955	11,723	76,232	76,232	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
367,661	11,723	355,938	98,782	7,521	31,741	217,894	إجمالي المطلوبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

18- إيضاحات تكميلية
1.18- قائمة المركز المالي الأولية

ألف ريال سعودي

كما في 30 يونيو 2021م (غير مراجعة)		كما في 31 ديسمبر 2020م (مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
29,306	70,695	35,667	98,316
-	40,000	-	40,000
127,212	-	129,207	-
1,628	-	2,056	-
12,033	-	11,763	-
2,032	-	2,701	-
9,984	-	11,010	-
1,923	13,116	1,923	10,949
-	49,245	-	49,045
167,449	-	131,563	-
14,785	591	21,429	82
6,501	-	5,976	-
767	-	900	-
-	-	-	-
-	36,000	-	36,000
-	2,936	-	2,876
373,620	212,583	354,195	237,268
586,203	591,463	586,203	591,463

الموجودات
النقدية وما في حكمها
ودائع قصيرة الأجل
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 متاحة للبيع
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
ودائع طويلة الأجل
وديعة نظامية
إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
إجمالي الموجودات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

18- إيضاحات تكميلية (تتمة)
1.18- قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2020م (مراجعة)		كما في 30 يونيو 2021م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التامين
1,284	-	1,284	-	1,698	1,698
73,081	2,174	70,907	3,566	62,240	58,674
22,550	-	22,550	-	27,760	27,760
141,100	-	141,100	-	150,597	150,597
456	-	456	-	377	377
35,661	-	35,661	-	31,415	31,415
58,148	-	58,148	-	70,042	70,042
15,712	-	15,712	-	23,278	23,278
4,795	-	4,795	-	5,051	5,051
131,563	131,563	-	167,449	167,449	-
4,546	-	4,546	-	5,692	5,692
779	-	779	-	779	779
6,673	6,673	-	3,345	3,345	-
2,876	2,876	-	2,936	2,936	-
499,224	143,286	355,938	177,296	552,659	375,363
240,000	240,000	-	130,000	130,000	-
(147,503)	(147,503)	-	(98,365)	(98,365)	-
(1,743)	-	(1,743)	(1,743)	-	(1,743)
1,485	1,485	-	3,652	3,652	-
92,239	93,982	(1,743)	33,544	35,287	(1,743)
591,463	237,268	354,195	586,203	212,583	373,620

المطلوبات
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
إلتزامات منافع الموظفين المحددة
توزيعات الفائض المستحقة
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
إيراد عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية
رأس المال
خسائر متراكمة
خسائر إكتوارية على إلتزامات نهاية الخدمه
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
18-إيضاحات تكميلية (تتمة)

2.18- قائمة الدخل الأولية

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
65,491	-	65,491	88,929	-	88,929
(43)	-	(43)	(1)	-	(1)
(768)	-	(768)	(652)	-	(652)
(9,632)	-	(9,632)	(17,468)	-	(17,468)
55,048	-	55,048	70,808	-	70,808
(3,449)	-	(3,449)	(7,286)	-	(7,286)
51,599	-	51,599	63,522	-	63,522
480	-	480	234	-	234
5,983	-	5,983	(23)	-	(23)
58,062	-	58,062	63,733	-	63,733
(46,206)	-	(46,206)	(74,775)	-	(74,775)
21,522	-	21,522	9,916	-	9,916
(24,684)	-	(24,684)	(64,859)	-	(64,859)
(4,202)	-	(4,202)	16,541	-	16,541
(462)	-	(462)	(4,284)	-	(4,284)
(4,750)	-	(4,750)	(18,794)	-	(18,794)
(365)	-	(365)	(214)	-	(214)
(34,463)	-	(34,463)	(71,610)	-	(71,610)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة:
- محلي
- دولي
مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتكبدة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
18-إيضاحات تكميلية (تتمة)

2.18- قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
3,407	-	3,407	(5,056)	-	(5,056)
(99)	-	(99)	5	-	5
(5,473)	-	(5,473)	(6,375)	-	(6,375)
(3,573)	-	(3,573)	(4,705)	-	(4,705)
(40,201)	-	(40,201)	(87,741)	-	(87,741)
17,861	-	17,861	(24,008)	-	(24,008)
(2,556)	-	(2,556)	(397)	-	(397)
(12,238)	(363)	(11,875)	(16,424)	(766)	(15,658)
1,537	1,537	-	1,236	1,236	-
-	-	-	-	-	-
(13,257)	1,174	(14,431)	(15,585)	470	(16,055)
4,604	1,174	3,430	(39,593)	470	(40,063)
(638)	(638)	-	149	149	-
3,966	536	3,430	(39,444)	619	(40,063)
(343)	-	(343)	-	-	-
-	3,087	(3,087)	-	(40,063)	(40,063)
3,623	3,623	-	(39,444)	(39,444)	-

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
أتعاب تفتيش ورقابة
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصرفات إدارية وعمومية
توزيعات ودخل استثماري
خسارة محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
إجمالي الدخل / (خسارة) قبل الزكاة
عكس / (محمل) الزكاة
صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة
إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين
صافي (خسارة) / الدخل الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
18-إيضاحات تكميلية (تتمة)

2.18- قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
168,888	-	168,888	166,907	-	166,907
(109)	-	(109)	(23)	-	(23)
(4,161)	-	(4,161)	(2,638)	-	(2,638)
(11,979)	-	(11,979)	(26,775)	-	(26,775)
152,639	-	152,639	137,471	-	137,471
(44,005)	-	(44,005)	(9,925)	-	(9,925)
108,634	-	108,634	127,546	-	127,546
1,232	-	1,232	622	-	622
9,317	-	9,317	696	-	696
119,183	-	119,183	128,864	-	128,864
(95,825)	-	(95,825)	(156,083)	-	(156,083)
34,468	-	34,468	30,731	-	30,731
(61,357)	-	(61,357)	(125,352)	-	(125,352)
(859)	-	(859)	4,246	-	4,246
526	-	526	270	-	270
(12,053)	-	(12,053)	(11,894)	-	(11,894)
(1,428)	-	(1,428)	(669)	-	(669)
(75,171)	-	(75,171)	(133,399)	-	(133,399)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة:
- محلي
- دولي
مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتكبدة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م
18-إيضاحات تكميلية (تتمة)

2.18- قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)	
عمليات التأمين الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين الأجمالي	عمليات المساهمين الأجمالي
3,431	-	3,431	(7,566)
(203)	-	(203)	(256)
(11,176)	-	(11,176)	(12,281)
(6,922)	-	(6,922)	(11,251)
(90,041)	-	(90,041)	(164,753)
29,142	-	29,142	(35,889)
(1,563)	-	(1,563)	191
(23,689)	(722)	(22,967)	(30,252)
3,295	3,295	-	3,054
-	-	-	-
(21,957)	2,573	(24,530)	(27,007)
7,185	2,573	4,612	(62,896)
(856)	(856)	-	2,484
6,329	1,717	4,612	(60,412)
(461)	-	(461)	-
-	4,151	(4,151)	-
5,868	5,868	-	(60,412)
			(60,412)

التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين
أتعاب تفتيش ورقابة
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصروفات إدارية وعمومية
توزيعات ودخل إستثماري
خسارة محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
إجمالي (مصروفات) // إيرادات تشغيل أخرى
إجمالي الدخل / (خسارة) قبل الزكاة
عكس / (محمل) الزكاة
صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة
إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين
الفائض / (العجز) المحول إلى المساهمين
صافي (خسارة) / الدخل الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

18-إيضاحات تكميلية (تتمة)
3.18 قائمة الدخل الشامل الأولية

ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م
(غير المراجعة) (غير المراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	الأجمالي
-	(39,444)	343	3,623	(39,444)	3,966

صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة

الدخل الشامل الآخر

ينود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في السنوات اللاحقة:

-	2,190	-	529	2,190	529
-	(37,254)	343	4,152	(37,254)	4,495
-	-	343	4,152	-	4,495
-	(37,254)	-	4,152	(37,254)	4,152

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
صافي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل المنسوبة إلى المساهمين

ألف ريال سعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م
(غير المراجعة) (غير المراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	الأجمالي
-	(60,412)	461	5,868	(60,412)	6,329

صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة

الدخل الشامل الآخر

ينود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في السنوات اللاحقة:

-	2,167	-	(1,634)	2,167	(1,634)
-	(58,245)	461	4,234	(58,245)	4,695
-	-	461	-	-	461
-	(58,245)	-	4,234	(58,245)	4,234

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
صافي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل المنسوبة إلى المساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

18- إيضاحات تكميلية (تتمة)
4.18 قائمة التدفقات النقدية الأولية

ألف ريال سعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
-	(62,896)	(62,896)	461	6,724	7,185
879	-	879	815	-	815
(191)	-	(191)	1,563	-	1,563
-	(200)	(200)	-	(201)	(201)
1,337	-	1,337	934	-	934
2,025	(63,096)	(61,071)	3,773	6,523	10,296
2,186	-	2,186	(93,135)	-	(93,135)
428	-	428	1,139	-	1,139
(270)	-	(270)	(526)	-	(526)
669	-	669	1,428	-	1,428
1,026	-	1,026	(4,289)	-	(4,289)
(35,886)	-	(35,886)	49,087	-	49,087
6,644	(509)	6,135	525	2,423	2,948
414	-	414	(49)	-	(49)
(12,233)	1,392	(10,841)	9,186	711	9,897
5,210	-	5,210	(7,981)	-	(7,981)
9,497	-	9,497	42,866	-	42,866
(79)	-	(79)	(152)	-	(152)
(4,246)	-	(4,246)	859	-	859
11,894	-	11,894	12,053	-	12,053

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
التعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك وإطفاء
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
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
مبالغ مستحقة من المساهمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م

18- إيضاحات تكميلية (تتمة)
18.4 قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020م (غير المراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021م (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
(3,431)	-	(3,431)	7,566	-	7,566
203	-	203	256	-	256
(49,087)	(49,087)	-	35,886	35,886	-
(27,874)	(39,430)	11,556	(31,226)	(26,327)	(4,899)
(711)	-	(711)	(191)	-	(191)
-	-	-	(844)	(844)	-
(28,585)	(39,430)	10,845	(32,261)	(27,171)	(5,090)
35,898	35,898	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(1,526)	-	(1,526)	(1,271)	-	(1,271)
(10,000)	(10,000)	-	-	-	-
24,372	25,898	(1,526)	(1,271)	-	(1,271)
-	-	-	(450)	(450)	-
-	-	-	(450)	(450)	-
(4,213)	(13,532)	9,319	(33,982)	(27,621)	(6,361)
44,515	23,285	21,230	133,983	98,316	35,667
40,302	9,753	30,549	100,001	70,695	29,306
480	-	480	-	-	-
(1,634)	(1,634)	-	2,167	2,167	-
(1,154)	(1,634)	480	2,167	2,167	-

إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مستحق إلى عمليات التأمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

ودائع قصيرة الأجل

شراء إستثمارات متاحة للبيع، صافي

شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

شراء ودیعة طويلة الأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

عائدات إصدار رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها

النقدية و ما في حكمها في بداية الفترة

النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية تكميلية:

التحويل من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الأصول الثابتة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

19- أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

في تاريخ لاحق للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021م ، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة عناية للتأمين التعاوني في 29 أبريل 2021م لاتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ عملية الاندماج بين الشركتين بموجب قانون الشركات الصادر بواسطة وزارة التجارة، وبموجب لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية وقواعد الإدراج الصادرة عن السوق المالية السعودية (تداول) واللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما).

علاوة على ذلك ، في 27 يوليو 2021م ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لسحب مبلغ 16.5 مليون ريال سعودي من الوديعة النظامية بسبب تخفيض رأس المال.

20-إعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 09 شوال 1442هـ (الموافق 18 مايو 2021م).