

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صفحة

١

تقرير فحص مراجعى الحسابات

٢ - ٣

قائمة المركز المالى الأولي

٤

قائمة عمليات التأمين والقاضى المتراكם الأولي

٥

قائمة عمليات المساهمين الأولي

٦

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولي

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولي

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولي

٩

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولي

١٠ - ٢٠

إيضاحات حول القانون المالي الأولي الموجزة

فهرس

تقرير فحص مراجع الحسابات

المحترمين

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين
جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقاضي المترافق و عمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإضافات التي تتضمن جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "معيار التقارير المالية" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهريّة يتعيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتنقّل مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

براييس وترهاؤس كويرز



ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه



وليد بن محمد سبعين
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٢ سبتمبر ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(مذكرة) ابضاح (غير مدققة)

			موجودات عمليات التأمين
٤١,٠٥٩	١٠٢,٢٧٢	٤	نقد وما يعادله
٤٣,١٣٥	٧١,٤٠٨	٥	القساط تأمين مدينة، صافي
٧٤,٦٠٦	١١٢,٢١٢		حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
٦٤,٤٨٩	٨٣,٥٤١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٤١٢	٣٦,٥٣٢		تكليف وثائق تأمين مؤجلة
٤,٩٠٣	٥٨٠		مطلوب من معيدي التأمين
٣,٧٠٠	٣,٤٠٨		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٥٥,٣٠٤	٤٠٩,٩٥٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٠,٥٤٧	٤٨,٩٣٤	٤	نقد وما يعادله
٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	٦	دفعه مقدمة مقابل استثمار
١٩,٠١٠	١٩,١٦٧	٧	استثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١,٨١٦	١,٨١٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٨٨	١٠,٦٠٠		مطلوب من عمليات التأمين
١٠٠	-		مدفوعات مقدمة
٨٤,٢٨٤	٩٢,٩٤١		مجموع موجودات المساهمين
٣٣٩,٥٨٨	٥٠٢,٨٩٤		مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
(جميع المبالغ بالياف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣ سبتمبر
(مذكرة) (غير مدققة) ايضاح

مطلوبات عمليات التأمين والفائض

١٠٢,٢٦٨	١٨٠,١٤١	
٨٢,٤٨٥	١٠٩,٧٧٥	
٢٧,٨٢٥	٤١,٨٦٣	
٢٧,٥٢٥	٤٣,١٢٧	
٧,٦٤٣	٨,٥٨٨	
٧,١٧٠	١٤,٦٨٢	١٠
٣٨٨	١٠,٦٠٠	
٢٥٥,٣٠٤	٤٠٨,٧٧٦	
-	١,١٧٧	
٢٥٥,٣٠٤	٤٠٩,٩٥٣	

مطلوبات عمليات التأمين

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوب إلى معيدي التأمين وال وكلاء الوسطاء

ومدير طرف ثالث

مطلوب إلى حملة وثائق التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين

فائض ناتج عن عمليات تأمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

زكاة وضريرية دخل مستحقة الدفع

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

عجز متراكم

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٦٠	١,٨٣٩	٩
٥٢٨	٨٤٣	١٠
٨٨٨	٢,٦٨٢	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
(١٦,٦٠٤)	(٩,٧٤١)	
٨٣,٣٩٦	٩٠,٢٥٩	
٨٤,٢٨٤	٩٢,٩٤١	
٣٣٩,٥٨٨	٥٠٢,٨٩٤	

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة من ٢٦ ابريل	لفترة الثلاثة أشهر اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (تاریخ المنتهاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١)	لفترة التسعة أشهر اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (تاریخ المنتهاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١)	لفترة الثلاثة أشهر اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدفقة)	لفترة التسعة أشهر اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدفقة)
٢٨٧,٣٨٩	٢٦٧,١٧٣	٧٨,٩٢٤	١٠٣,٥٧٩	
(١٦٤,٧٥١)	(١٥٨,١٣١)	(٤٦,٦٤٢)	(٤٩,٣١٣)	
١٢٢,٦٢٨	١٠٩,٠٤٢	٣٢,٢٨٢	٥٤,٢٦٦	
(٤٢,٣٩٦)	(٤٠,٢٦٧)	(١١,٧٤٢)	(٢٧,٥٣٣)	
٨٠,٢٤٢	٦٨,٧٧٥	٢٠,٥٤٠	٢٦,٧٣٣	
٢٢,٠٥٦	٣٦,٦٩٦	٧,٨٦٦	١٣,٣٨٥	
١٠٢,٢٩٨	١٠٥,٤٧١	٢٨,٤٠٦	٤٠,١١٨	

الإيرادات

٢٨٧,٣٨٩	٢٦٧,١٧٣	٧٨,٩٢٤	١٠٣,٥٧٩
(١٦٤,٧٥١)	(١٥٨,١٣١)	(٤٦,٦٤٢)	(٤٩,٣١٣)
١٢٢,٦٢٨	١٠٩,٠٤٢	٣٢,٢٨٢	٥٤,٢٦٦
(٤٢,٣٩٦)	(٤٠,٢٦٧)	(١١,٧٤٢)	(٢٧,٥٣٣)
٨٠,٢٤٢	٦٨,٧٧٥	٢٠,٥٤٠	٢٦,٧٣٣
٢٢,٠٥٦	٣٦,٦٩٦	٧,٨٦٦	١٣,٣٨٥
١٠٢,٢٩٨	١٠٥,٤٧١	٢٨,٤٠٦	٤٠,١١٨

اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
ينزل: اقساط اعادة التأمين المسندة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة

صافي اقساط التأمين المكتسبة
عمولة مكتسبة على اعادة التأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

٨١,٩٨٥	٨١,٣١٤	٣٨,٢٦٠	١٧,٩١٧
(٤٧,١٠٢)	(٤٦,١٥٣)	(٢٨,٤١٩)	(٤,٧٥٣)
٣٤,٨٨٣	٣٥,١٦١	٩,٨٤١	١٣,١٦٤
١٢,٤٧٩	٨,٢٣٨	٣٨٧	٢,٢٧٢
٤٧,٣٦٢	٤٣,٣٩٩	١٠,٢٢٨	١٥,٤٣٦
١٩,٩١٨	٣٠,١٥٧	٦,٤٨١	١١,٣١٤
٣,٢٤٨	٢,٤٦٠	٢,٠٣٨	٢,٠٣١
٣٤,٥٥٧	١٧,٦٧٨	٧,٦٨٦	٥,٣٨٠
١٠٥,٠٨٥	٩٣,٦٩٤	٢٦,٤٣٣	٣٤,١٦١
(٢,٧٨٧)	١١,٧٧٧	١,٩٧٣	٥,٩٥٧
٢,٧٨٧	(١٠,٦٠٠)	(١,٩٧٣)	(٥,٣٦٢)
-	١,١٧٧	-	٥٩٥
-	-	-	-
-	١,١٧٧	-	٥٩٥

اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكتسبة

تكليف اقتاء وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب اخرى

مصاريف عمومية وادارية

مجموع التكاليف والمصاريف

الفالض / (الجز) من عمليات التأمين

حصة المساهمين في (الفالض) // العجز من عمليات التأمين

الفالض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الفالض المتراكم في بداية الفترة

الفالض المتراكم في نهاية الفترة

قائمة عمليات المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

نفقة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (تاریخ المثلثة من ٢٦ ابریل ٢٠١٠ لغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١)	نفقة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تاریخ المثلثة من ٢٦ ابریل ٢٠١٠ لغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠)	نفقة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تاریخ المثلثة من ٢٦ ابریل ٢٠٠٩ لغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠)
(٤٥٨)	٢٣٨	١٥١
(٨٥٧٨٤)	(٢٠٣٤٩)	(٧٠٦)
(٤٢٧٨٧)	١٠٦٠٠	١,٩٧٣
(١١٠١١٢)	٨٤٨٩	١,٤١٨
١٠٤٠٠	١٠٤٠٠	١٠٤٠٠
(١,١١١)	٠,٨٤٩	٠,١٤٢
		٠,٥٢٥

حصة المساهمين في القائم / (الجزء)
من عمليات التأمين
مصاريف عمومية وادارية
دخل استثمار
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي
القائمة (بـالآلاف)
دخل / (خسارة) السهم الواحد الأساسية
والمحفظة (بالريل السعودي)

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ أبريل للفترة الثلاثة أشهر اشهر المنتهية في المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تاریخ القرار الوزاري) الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ إيضاح (غير مدققة) (غير مدققة) (١١,١١٣) ٨,٤٨٩ ١,٤١٨ ٥,٢٥٠ (١,٤٠٠) (١,٦٢٦) - (٨٠٩) ٩ (١٢,٥١٣) ٦,٨٦٣ ١,٤١٨ ٤,٤٤١	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة مخصص الزكاة وضريبة الدخل مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدفقة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	عجز متراكم	المجموع	
-	-	-	٢٠١٠ ٢٦ ابريل
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٤,٦٥٠)	(٤,٦٥٠)	-	كلفة زيادة رأس المال
(١٢,٥١٣)	(١٢,٥١٣)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
<u>(٨٢,٨٢٧)</u>	<u>(١٧,١٦٣)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٨٣,٣٩٦	(١٦,٦٠٤)	١٠٠,٠٠٠	٢٠١٢ ١ يناير
٦,٨٦٣	٦,٨٦٣	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٩٠,٢٥٩</u>	<u>(٩,٧٤١)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١٠ الى صفحة ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه التوامن المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاریخ القرار)
المنتهیة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٢٠١١ سبتمبر (غير مدقة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية فائض الفترة بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج
من الأنشطة التشغيلية:

(٤٩٢٠)	١٠٠٦٠	حصة المساهمين في الفائض / (الجزء) من عمليات التأمين
(٤٠٧٨٧)	(٥٢)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

٢٦,١٣٣ ١١,٧٢٥

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٥٥,٤٥٥)	(٢٨,٤٢١)	اقساط تأمين مدينة
(٧٦,٣٤٨)	(٣٧,٦٠٦)	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
(١٧,١٤٤)	(١٩,٠٥٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢١,٨٣٨)	(١٣,١٢٠)	تكليف وثائق تأمين مؤجلة
-	٤,٣٢٣	مطلوب من معيدي التأمين
(٧,٥٣٢)	٢٩٢	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١٨,٧٤٤	٧٧,٨٧٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٦٢٢	٢٧,٢٩٠	مطالبات تحت التسوية
٢٥,٣٦٦	١٤,٠٣٨	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
٣١,٢٠٤	١٥,٦٠٢	مطلوب إلى معيدي التأمين والوسطاء ومدير طرف ثالث
١٧,٠٠٨	٩٤٥	مطلوب إلى حملة الوثائق
٥,٠٠٤	٧,٥١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٣٨٨)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٥٠,٧٦٦	٦١,٢١٣	صافي النقد الناتج من الأشغال التشغيلية
٥٠,٧٦٦	٦١,٢١٣	الزيادة في النقد وما يعادله
-	٤١,٠٥٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥٠,٧٦٦	١٠٢,٢٧٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية لمساهمين الاولية
(جميع المبالغ بالآلف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لل فترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاریخ القرار)
ل فترة التسعة أشهر المنتهية (الوزاري) إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

١١١١٣ ()	٨٠٤٨٩	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح (الخسارة) للفترة لصافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية :
٢٠٧٨٧	(١٠٦٠٠)	حصة المساهمين في (الفائض) / العجز من عمليات التأمين
١٤٢٢٤	٧٣٦	استهلاك
(٢٨٥)	(١٥٧)	دخل استثمار
-	١٥	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٤٣٨٧)	(١٥١٧)	

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مطلوب من عمليات التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مدفوعات مقدمة

٥٠٠٤ ()	٣٨٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٤٦٧٧	٣١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٠٠	دفعه مقدمة مقابل استثمار
(١٠٧١٤)	(٧١٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٠٤٢٣)	-	تحصيلات بيعات ممتلكات ومعدات
(٣٠٣٢٦)	(٩٤٥)	استثمارات
-	١٩٣	وديعة نظامية
(١٨٠٧٥٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٠٠٠٠)	-	
(٣٤,٤٩٩)	(٧٥٢)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
اصدار رأس المال
تكلفة زيادة رأس المال
ركبة مدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

١٠٠٠٠٠	-	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(٤,٦٥٠)	-	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
(١,٣٢٣)	(١٤٧)	
٩٤٠٢٧	(١٤٧)	
٤٨,٨١٤	(١,٦١٣)	
-	٥٠٥٤٧	
٤٨,٨١٤	٤٨,٩٣٤	

ابصاًحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- التكوين والنشاط

ان الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٥٨ لـ بتاريخ ١٢ جمادى الاولى ١٤٢١ (الموافق ٢٦ ابريل ٢٠١٠). ان العنوان المسجل لمكتب الشركة هو عماره الجفالى - طريق المدينة، جدة، المملكة العربية السعودية.

ان الشركة مرخص لها بمزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ تعاونية طبقاً للمرسوم الملكي الكريم رقم ٥٣ لـ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٤٣هـ (الموافق ١٠ اكتوبر ٢٠٠٩) تبعاً لقرار مجلس الوزراء الموقر رقم ٣٣٠ لـ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٤٣هـ (الموافق ٥ اكتوبر ٢٠٠٩). تم ادراج الشركة في سوق الاسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١٠.

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة الى عشرة ملايين سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. ساهم الشركاء المؤسسين بالشركة وقاموا بالدفع عن سبعة ملايين سهم بقيمه اسميها قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم ، وهذا يمثل ٧٠٪ من اسهم الشركة. أما الباقى ثلاثة ملايين سهم بالقيمة الاسمية وقدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم تمثل ٣٠٪ من اسهم الشركة فـقد تم الاكتتاب بها عن طريق عامة الناس.

ان اهداف الشركة هي ممارسة اعمال التأمين والخدمات العامة وفقاً لنظام الاسامي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

- اسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٤ - "التقارير المالية الأولية". وبناء على ذلك، فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتوافق مع معايير العرض وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. على سبيل المثال، مع معيار إعداد القوائم المالية الأولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والبيانات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتي تتطلب استخدام التوقعات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والاضاح عن الموجودات والمطلوبات المحتفلة، ان وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية الأولية. وعلى الرغم من أن هذه التوقعات والإفتراضات مبنية على مدى خبرة ادارة الشركة بالأحداث والظروف الحالية، إلا أن النتائج الحقيقة يمكن أن تختلف كلياً عن هذه التوقعات.

تضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كل التعديلات التي تكونت بشكل أساسي من المستحقات المتكررة والتي تعتبر مهمة في نظر إدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالى بشكل عادل، ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية للعمليات لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ قد لا تكون مؤشر على نتائج العمليات السنوية.

طبقاً للنظام الأساسي وعند تأسيس الشركة، بدأت أول فترة مالية للشركة بتاريخ القرار الوزاري الموافق ١٢ جمادى الأول ١٤٣١ الموافق (٢٠١٠ ابريل ٢٠١٠) وتنتهي في ٣١ ديسمبر لسنة المالية اللاحقة والموافقة ٣١ ديسمبر ٢٠١١. وبناء عليه، فإن أرقام المقارنة المفصحة عنها في قائمة المركز المالي هي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقائمة المتراكمة وعمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين تمثل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وأيضاً للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١. أما بالنسبة للتغير في حقوق المساهمين، قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين فهي ناتجة عن التغير بين فترة ٢٦ ابريل ٢٠١٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

اوضاح حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بناء على متطلبات انظمة التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية تقوم الشركة بالاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. ان الحيازة المالية وحق ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين محتفظ بها لدى الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الادارة واعضاء مجلس ادارة الشركة.

وفقا لنظام الشركة الاساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلى:

٪٩٠	المحول الى عمليات المساهمين
٪١٠	المحول الى حاملي وثائق التأمين المستحقة
٪١٠٠	

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك التي يتم اتباعها في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

المعايير الدولية للتقارير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي تتبنيها الشركة:

يشمل الجدول أدناه المعايير والتفسيرات التي أصدرت وحان موعد تطبيقها لفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٢ . قامت الشركة بتبني هذه التعديلات الى المعايير المستخدمة حالياً والتي لا تؤثر على القوائم المالية الأولية الموجزة.

العيار	الوصف
تعديل المعياري الدولي رقم ١٢	تعديل لضرائب الدخل - ضرائب موجلة: استرداد للموجودات الأسمية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	الاوات المالية: الاصحاحات المتعلقة بتحويل الموجودات المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤	القوائم المالية الأولية

معايير جديدة ومعدلة تم اصدارها ولكن لم تصبح واجبة التطبيق بعد:-

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الجديدة والمعدلة ادناء ولكن لم يحن موعد تطبيقها بعد:

العيار	الوصف	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الادوات المالية	٢٠١٥ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الاتفاقيات المشتركة	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الافصاح عن الفوائد في منشآت اخرى	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديل للمعياري المحاسبي رقم ١ - عرض القوائم المالية	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	تعديل للمعياري المحاسبي رقم ١٩ - منافع الموظفين	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	قوائم مالية منفصلة	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٢٠١٣ ١ يناير

ان تبني المعايير الجديدة والمعدلة " معايير تم اصدارها ولكن لم يتم تطبيقها بعد " سوف ينتج عنه بعض الاصحاحات الاضافية وتعديل بعض التصنيفات والقياسات في القوائم المالية.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - النقد وما يعادله

٢٠١١	٢٠١٢	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
		(غير مدقة) (مدقة)	

٤١,٠٣٦	٤١,٠٥٩	١٠٢,٢١٥	١٠٢,٢٧٢

عمليات التأمين
نقد في الصندوق
نقد لدى البنك

٤٠,٥٤٧	٤٠,٥٤٧	٤٨,٩٣٤	٤٨,٩٣٤

عمليات المساهمين
نقد لدى البنك

تم ادراج النقد لدى البنك لدى بنك يعتبر طرف ذو علاقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية.

٥ - اقساط التأمين المدينة، صافي

٢٠١١	٢٠١٢	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
		(غير مدقة) (مدقة)	

٤٢,٧٦٢	٤٢,١٣٥	٧٥,٩٨٣	٧١,٤٠٨
(٤,٦٢٧)		(٤,٥٧٥)	

عمليات التأمين
رصيد حملة الوثائق
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

ان حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

لل فترة من ٢٦ ابريل
٢٠١٠ (تاريخ)
القرار الوزاري الى

٢٠١١	٢٠١٢	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
		(غير مدقة) (مدقة)	

-	٤,٦٢٧		
٤,٦٢٧		(٥٢)	
٤,٦٢٧		٤,٥٧٥	

الرصيد الافتتاحي
(عكوسات)/الإضافات

الرصيد النهائي

فيما يلي تحليلا بأعمار الذمم المدينة التي لم تخفض قيمتها:

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع
من ١٩ الى ١٨١ يوم من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم اقل من ٩٠ يوم	
٢٩٥	٥٦,٠٦٦
٥٥	٢٣,٤٣٠
	٧١,٤٠٨
	٤٣,١٣٥
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - دفعـة مقدمة مقابل استثمار

تتمثل الدفعـة المقدمة مقابل الاستثمار في اسهم غير مقيدة في سوق مالية محلية، ان الاجراءات القانونية بخصوص تسجيل ملكية هذا الاستثمار ما تزال قيد التنفيذ.

٧ - الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كموجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تصنيف الإستثمارات كاستثمارات أوراق مالية أو حقوق ملكية. تتم ادارة هذه الإستثمارات من قبل مدير الصندوق المهني بالتوافق مع التوجيهات الموافق عليها من أعضاء مجلس الإدارة.

٨ - الوديعة النظامية

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

٩ - الزكاة وضربيـة الدخـل

١-٩ مكونات الوعاء الزكوي

ان مكونات الوعاء الزكوي للشركة والمنسوبة للمساهمين السعوديين، والتي تخضع للتسوية وفقاً لانظمة الزكاة وضربيـة الدخـل هي حقوق المساهمين في بداية الفترة وصافي الربح المعدل وبنود أخرى معينة.

٢-٩ مخصص الزكاة وضربيـة الدخـل

يتم احتساب الزكاة بواقع ٢٠,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري وصافي الربح المعدل المنسوب للمساهمين السعوديين أيهما أعلى.

يتم احتساب مخصص ضربيـة الدخـل بواقع ٢٪ من صافي الربح المعدل المنسوب للمساهمين الأجانب في الشركة ناقصاً حصة المساهمين الأجانب في الخسارة المحملة من سنوات سابقة والتي يتم احتسابها وفقاً لتعليمات قوانين ضربيـة الدخـل.

٣-٩ وضع الربوطـات النهـائية

خلال الفترة اللاحقة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، قامت الشركة بتقديم أول اقرار زكوي وضربيـي لمصلحة الزكاة والدخل للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - امور تتعلق باطراف ذات علاقة

١٠ - ١ معاملات مع اطراف ذات علاقة
ان المعاملات الجوهرية التي تتعلق باطراف ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي كالتالي:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	للفترة التسعة للفترة من ٢٦ ابريل لفتره ثلاثة أشهر لفتره ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ (تاریخ القرار المنتھیة في ٣٠ سبتمبر الوزاري) الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ سبتمبر ٢٠١١ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) (غير مدققة)
اعضاء مجلس الإدارة أتعاب و مصاريف ذات علاقه		١,٨١٢ ١,٣٢٦ ٣٢٩ ٣٢
المدير التنفيذي أتعاب ومصاريف ذات علاقه		- ٤٣٦ - ١٦٥
تقاعد الرئيس التنفيذي مكافآت ومزایا - مكافآت و مصاريف ذات		- ٥٦٧ -
كبار موظفي الادارة علاقه		٩,٢٥٢ ٣,١٤٠ ١,٥٦ ١,٠٢٧
- قروض و مقدمات		- ١١٥ - ١٠
مساهمين وجهات ذات علاقه		١٩,٦٨٥ ١٢,٠٨٣ ٤,٩٠٣ ٤,٧٨١
- اقساط تأمين مكتبه		٧٨٧ ٥٩٦ ٢١٥ ١١٤
- مطالبات دائنة		٨٣٣ ٨٥٣ ١٤٥ ٦٨
- اقساط تأمين اختبارية، صافي		٢٢٥ ٢٢٥ ٧٥ ٧٥
- مصاريف مستردّة		٢,٢١٨ ١,٣١٢ ٤٦٣ ٤٠٤
- مصاريف منكبة		- ٢١,٣٧٣ - ٨,٨٨١
- مطالبات ومصاريف مدفوعة بالنهاية عن شريك		- ٢١,٥٨٧ -
- تمويل مستلزم من شريك مقابل مطالبات مدفوعة بالنهاية عنه		١,٥٦٧ - -
- تمويل للأصول الثابتة		٢,٤٢٣ - -
- تمويل للاستثمارات		١١,٦٧٣ - -
- تمويل للمصاريف ما قبل التشغيل والآخرى		

١٠ - ارصدة مع الجهات ذات علاقة

ارصدة مع الجهات ذات علاقة	٢٠١٢ سبتمبر ٢٠١١ سبتمبر ٢٠١١ (مدقة)
اقساط تأمين مدينة نقد وما يعادله	- ٤٠٤١
مدفوّعات مقدمة للرئيس التنفيذي	٩١,٥٨٣ ١٥١,١٤٩
قروض و مدفوّعات مقدمة مطلوبة من كبار موظفي الادارة	- ١٨٢
مبالغ مطلوبة للأقساط الإختبارية	١٥٨ ١١٩
مبالغ مطلوبة لشريك	- (٦٨)
مصاريف ادارية ومصاريف مستحقة	- (٢١٥)
مستحقات أخرى (مساهمة لتمويل الأصول الثابتة)	(٢٧) (٣٢٤) (٥٠٠)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - ربحية (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية (خسارة) السهم الواحد من خلال قيمة صافي الربح / (الخسارة) للفترة على متوسط عدد الاسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة.

١٢ - المعلومات القطاعية

تماشيا مع طريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. ان المعلومات المبنية في ايضاح مبنية على العرض الحالى المقدم لرئيس صانعى القرارات وهو الرئيس التنفيذي للعمليات.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما يعادله واقساط التأمين المدينة والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعات مقدمة والموجودات الأخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث والمطلوب إلى حملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى المساهمين والقائمين من عمليات التأمين.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتاسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الجودات	والالتزامات	الضمان المعد المجموع	المماثلات	السيارات	الهندسي	البحري	المقترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
١٠٣,٥٧٩	١٣,٦٠٧	٥,٨٦٠	١,٤٥٦	٦٦,٧٨١	٨,٢٧١	٩,٦٠٤	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
(٤٩,٣١٢)	(١١,٦٠٧)	(٥,١٦٣)	(١,١٩٦)	(١٥,٤٣٥)	(٨,٢٣٣)	(٧,٦٧٩)	يحصى اقساط اعادة التأمين المسندة
٥٤,٢٦٦	-	٦٩٧	٢٦٠	٥١,٣٤٦	٣٨	١,٩٢٥	صافي اقساط التأمين المكتسبة
(٢٧,٥٣٢)	-	٤٤٦	٣٨٢	(٢٨,٩٥١)	١,١١٩	(٥٢٩)	التغير في اقساط غير المكتسبة
٢٦,٧٣٣	-	١,٦٤٣	٦٤٢	٢٢,٣٩٥	١,١٥٧	١,٣٩٦	صافي الاقساط المكتسبة
١٣,٣٨٥	٤٠,٨٣	٨٥٠	١,٢٢٢	١,٢٩٢	٤٠,٤٨	١,٨٩٠	العمولة المكتسبة على اعادة التأمين المسندة
٤٠,١١٨	٤٠,٠٨٣	١,٩٩٣	١,٨٦٤	٤٣,٦٨٧	٥,٢٠٥	٣,٤٨٦	مجموع الابادات
١٧,٩١٧	-	١٢٣	٣٢٢	١٢,٦٦٤	١,١٦٣	١,٦٤٥	اجمالي المطالبات المتغيرة
(٤,٧٥٣)	-	(٥٧)	(٦٧)	(٦١٠٢)	(١٠,٨٤)	(١,٢٤٣)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتغيرة
١٣,١٦٤	-	٦٦	٥٥	١٢,٥٦٢	٧٩	٤٠٢	صافي المطالبات المتغيرة
٢,٢٧٢	-	٧٧	(١٥)	١,٢٩٣	٣٩٠	٥٢٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٥,٤٣٦	-	١٤٣	٤٠	١٣,٨٥٥	٤٦٩	٩٢٩	صافي المطالبات المكتسبة
١١,٣١٤	٣,٢٢٩	٥٤٢	٦٤١	٢,٧٩٨	٢٠,٢٠	١٠,١٢	تكليف شراء وتألق تأمين
٢,٠٣١	-	١٩	٣٨	١,٣٦٨	٣١١	٢٩٥	مصاريف تأمين اخرى، بالصافي
٢٨,٧٨١	٣,٢٤٩	٧٠٤	٧١٩	١٩,٠٢١	٢,٨٠٠	٢,٢٨٨	مجموع الكلفة
١١,٣٣٧	٨٣٤	١,٢٨٩	١,١٤٥	٤,٦٦٦	٢,٤٠٥	٩٩٨	صافي نتائج الاكتتابات
(٥,٣٨٠)							مصاريف عمومية وادارية
٥,٩٥٧							الفائض من عمليات التأمين
(٥,٣٦٢)							حصة المساهمين في فائض من عمليات التأمين
٥٩٥							الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-							الفائض المتراكم في بداية الفترة
٥٩٥							الفائض المتراكم في نهاية الفترة

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المحاسب	الضمانت	الهندسي	السيارات	المعدات	العمليات	البحري	المجموع
والالتزامات	الضمان	المعدد					
٢٦٧,١٧٣	٣٢,٤٦٤	١٥,٣١٥	١٥,٣٣٣	١٢١,٦٥٢	٥٣,٦٥٤	٢٨,٨٠٥	
(١٥٨,١٣١)	(٣٢,٤١٤)	(١٠,٣٧٩)	(١٢,٢٤٦)	(٢٩,٠١٤)	(٥١,٣٤٤)	(٢٢,٧٣٤)	
١٠,٤٠٤٤٢	-	٤,٩٣٦	٣,٠٨٧	٩٢,٦٣٨	٢,٣١٠	٦,٠٧١	
(٤٠,٢٦٧)	-	(٨٢٥)	(٢١)	(٣٩,٩٦٣)	٣٣٩	٢٠٣	
٦٨,٧٧٥	-	٤,١١١	٣,٠٦٦	٥٢,٦٧٥	٢,٦٤٩	٦,٢٧٤	
٣٦,٦٩٦	١٠,١٣١	٢,١٣١	٣,٠٢٧٨	٣,٦٨١	٩,٠٣٩	٧,٦٣٦	
١٠,٥٤٧١	١٠,١٣١	٦,٢٤٢	٩,٣٤٤	٥٦,٣٥٦	١٢,٤٨٨	١٣,٩١٠	
٨١,٣١٤	-	٥٦٩	١,٠٥٧	٤١,٠٧٨	٣١,٩٧١	٦,٦٣٩	
(٦٦,١٥٣)	-	(٩٩)	(٨٦٢)	(٩,٥٨٢)	(٣٠,٦٩٩)	(٤,٩٠٩)	
٣٥,١٦١	-	٤٧٠	١٩٣	٣١,٤٩٧	١,٧٢٢	١,٠٧٣٠	
٨,٢٣٨	-	٥٨٦	١,٠٧٤	٦,٦٢٥	(٣٤١)	٦٦٥	
٤٣,٣٩٩	-	١,٠٥٦	١,٠٢٦٧	٣٧,٧٥٠	٩٣٦	٢,٣٩٥	
٣٠,١٥٧	٨,١٨٤	١,٥٠٧	١,٠٨٠٥	٩,٦٠٠	٥,٠٨٩	٣,٥٩٢٢	
٣,٤٦٠	-	٥٣	٧٧	١,٤٧٦	٥٣١	٣٢٣	
٧٦,٠١٦	٨,١٨٤	٢,٦١٦	٣,١٤٩	٤٨,٨٢٨	٦,٥٥١	٦,٦٩٠	
٢٩,٤٥٥	١,٩٤٧	٣,٦٢٦	٣,١٩٥	٧,٥٣٠	٥,٩٣٧	٧,٢٢٠	
(١٧,٦٧٨)							
١١,٧٧٧							
(١٠,٦٠٠)							
١,١٧٧							
-							
١,١٧٧							

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(غير مدقة) ٢٠١٢

اجمالي اقساط التأمين المكتسبة

يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

التغير في الاقساط غير المكتسبة

صافي الاقساط المكتسبة

العولمة المكتسبة على اعادة التأمين المسندة

مجموع الابرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التشغيل

صافي المطالبات المتقدمة

تكاليف شراء وتألق تأمين

مصاريف اكتتاب اخرى، بالصافي

مجموع التكاليف

صافي نتائج الامتنابات

مصاريف عمومية وادارية

الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الفائض المتراكم في بداية الفترة

الفائض المتراكم في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الضمان المحدد المجموع	والاحتياط	الحالات	٢٠١١ غير مدقة)	٢٠١١ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٧٨,٩٤٤	١٤,٧٤٨	٧,٨٤٥	٤,٢٤٢	٣٥,٣٧٦	٨,٩٦٩	٧,٥٦٢		
(٤٦,٦٤٢)	(١٤,٧٤٨)	(٦,٧٨٢)	(٤,١٦٠)	(٨,١٢٠)	(٦,٩٧٢)	(٥,٨٥٥)		
٣٢,٢٨٢	-	١,٠٥٨	٢٦٢	٢٧,٤٢٦	١,٩٩٧	١,٤٢٧		
(١١,٧٤٢)	-	٢٦٥	٥٢٣	(١١,٣١٠)	(٧٥٩)	(٤٦١)		
٢٠,٥٤١	-	١,٣٢٣	٧٨٧	١٥,٩٤٦	١,٤٣٨	١,٤٢٤		
٧,٨٦٦	١,٢٠٢	٦٣٢	٩٢٢	٩٦٢	٢,٧٩٧	١,٣٥١		
٢٨,٤٠٦	١,٢٠٢	١,٩٥٥	١,٧٠٩	١٦,٩٠٨	٤,٠٣٥	٢,٥٩٧		
٣٨,٢٦٠	-	١,٢٩٠	٦٨	١٠,١٩٩	٢٥,٥٩٥	١,١٠٨		
(٢٨,٤١٩)	-	(١٠,٢٢)	(٦٤)	(١٠,٥١٢)	(٢٤,٩٩٠)	(٨٢٥)		
٩,٨٤١	-	٢٦٧	٤	٨,٦٨٢	٦,٥	٢٨٣		
٣٨٧	-	(٢٢)	١٠	(٧٩)	(٢٢٣)	٧١٣		
١٠,٢٢٨	-	٢٤٣	١٤	٨,٦٠٣	٣٧٢	٩٩٦		
٦,٤٤١	٩٧١	٣٧١	٥١٨	٢,٥٥٩	١,٢٢٠	٧٩٢		
٢٠,٣٨	-	١٧٤	٦١	٩٩٢	٩٢	٤١٩		
١٨,٧٤٧	٩٧١	٧٨٨	٥٩٣	١٢,٠٥٤	٢,١٣٤	٢,٢٠٧		
٩,٦٥٩	٢٢١	١,١٦٧	١,١١٦	٤,٨٥٤	١,٩٠١	٣٩٠		
(٧,٦٨٦)								
١,٤٧٣								
(١,٤٧٣)								

اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
يخصم اقساط اعادة التأمين المسندة

صافي اقساط التأمين المكتسبة
التغير في الاقساط غير المكتسبة

صافي الاقساط المكتسبة

العولمة المكتسبة على اعادة التأمين المسندة
مجموع الابرادات

اجمالي المطلبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين في المطلبات المدفوعة

صافي المطلبات المدفوعة
التغيرات في المطلبات تحت النسخة

صافي المطلبات المكتسبة
تكليف شراء وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب اخرى، بالصافي
مجموع الكلفة

صافي نتائج الاكتتابات

مصاريف عمومية وادارية
الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
الفائض المتراكم في بداية الفترة
الفائض المتراكم في نهاية الفترة

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الموارد	الضمان المعده المجموع	الاحتياطات والالتزامات	الهندسي	الممتلكات	السيارات	البحري	لل الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)
٢٨٧٤٣٨٩	٢٨,١٢٦	٢٨,١٢٨	٢٠,٤٨٣	١١٩,٥٠٨	٥٨,٢١٣	٣٢,٩٣١	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
(١٦٤,٧٥١)	(٢٨,١٢٦)	(٢١,٥١٦)	(١٧,١٣٠)	(١٩,٧٢١)	(٥٢,٢٨٥)	(٢٥,٩٧٣)	يخصم اقساط اعادة التأمين المستددة
١٢٢,٦٢٨	-	٦,٦١٢	٣,٣٥٣	٩٣,٧٨٧	٥,٤٢٨	٦,٩٥٨	صافي اقساط التأمين المكتسبة
(٤٢,٩٩٦)	-	(٢,٦٤٠)	(١,٣٢٦)	(٣٤,٢٠٤)	(٢,٧٦٩)	(١,٤٥٧)	التغير في اقساط غير المكتسبة
٨٠,٢٤٤	-	٣,٩٧٢	٢,٠٢٧	٦٥,٥٨٣	٣,١٥٩	٥,٥٠١	صافي الانسلاط المكتسبة
٢٢,٠٥٦	١,٧٦٨	١,٦٨٧	٢,٤٩٦	١,٧٤٨	٧,٨٢٤	٦,٥٣٣	البرولة المكتسبة على اعادة التأمين المستددة
١٠٢,٢٩٨	١,٧٦٨	٥,٦٥٩	٤,٥٢٣	٦٧,٤٣١	١٠,٩٨٣	١٢,٠٣٤	مجموع الابرادات
٨١,٩٨٥	-	٢,١٢٢	١٥٥	٣٧,٦٤٣	٣٥,١٥٦	٦,٩٠٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,١٠٢)	-	(١,٤٣٧)	(١٤٧)	(٦,٦٧٩)	(٣٣,٢٢٩)	(٥,٥١٠)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٣٤,٨٨٣	-	٦٨٥	٨	٣٠,٨٦٤	١,٩٣٧	١,٣٩٩	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٤٧٩	-	٥٣٥	١٥٣	٩,٦٠٠	٦٣٦	١,٥٥٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٧,٣٦٢	-	١,٢٢٠	١٦٩	٤٠,٤٦٢	٢,٥٩٣	٢,٩٥٤	صافي المطالبات المتكدبة
١٩,٩١٨	١,٤٣٢	٩٦٥	١,٤٢٨	٩,٧٨٢	٣,٦٠٥	٢,٧٠٦	تكليف شراء وثائق تأمين
٣,٤٢٨	٦	٢٩٥	٢٧٧	١,٣٣٨	٨٤٥	٤٩٧	مصاريف اكتتاب اخرى، بالصلبي
٧٠,٥٢٨	١,٤٣٨	٢,٤٨٠	٢,٨٥٦	٥١,٥٨٤	٧,٦١٣	٦,١٥٧	مجموع التكاليف
٣١,٧٧٠	٣٣٠	٣,١٧٩	٢,٦٦٧	١٥,٧٥٧	٣,٩٧٠	٥,٨٨٧	صافي نتائج الاكتتابات
(٣٤,٥٥٧)	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية زادارية
(٢,٧٨٧)	-	-	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
٣,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
							الناتج المترافق في بداية الفترة
							الناتج المترافق في نهاية الفترة

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	الحوادث	الضمان المددد	المجموع	السيارات	الممتلكات	البحري	الهندسي	والالتزامات
١١٢,٢١٢	٤٨,٦٦٤	١٠,٤٧٤	٨,٩٩٣	١٧,٦٢٥	٢٠,٧٣٥	٥,٧٢١		
٨٣,٥٤١	-	٢,٥٧٧	٣٩,٦٥٧	٧,٤٦٤	٢٣,٦١٥	١٠,٢٢٨		
٣٦,٥٣٢	٢١,٤٨٦	١,١٣٨	١,٢٩٥	٩,٠٧١	٢,٦٨٤	١,٠٥٨		
١٧٧,٦٦٨								
٤٠٩,٩٥٣	٦٩,٩٥٠	١٤,١٨٩	٤٩,٩٤٥	٣٤,١٦٠	٤٧,٠٣٤	١٧,٠٠٧		
١٨٠,١٤١	٤٨,٦٦٤	١٣,٠٦٠	١٠,٣٠٠	٧٨,٤٢٠	٢٢,٣٤٣	٧,٣٥٤		
١٠٩,٧٧٥	-	٣,٥٩٧	٤٠,٨٥٩	٢٨,٢٦٠	٢٤,٦٧٠	١٢,٣٨٩		
٤١,٦٦٣	٤٦,٣٢٢	٢,٠٧٧	٢,٣٣٧	٣,٩٦٧	٥,٢٣٥	١,٩٢٥		
٧٨,٦٧٤								
٤٠٩,٩٥٣	٧٤,٩٨٦	١٨,٧٢٤	٥٣,٤٩٦	١١٠,٦٤٧	٥٢,٢٤٨	٢١,٦٦٨		

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين تحت
التسوية
التكليف الموجلة لشراء وثائق التأمين
موجودات غير مصنفة
اجمالي موجودات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
اقساط التأمين غير المكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
عملة اعادة التأمين غير المكتسبة
مطلوبات غير مصنفة
اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

	الحوادث	الضمان المددد	المجموع	السيارات	الممتلكات	البحري	الهندسي	والالتزامات
٧٤,٦٠٦	٣٥,٦٦٨	٨,٥٤٨	٨,٧٦٢	٦,٠٩١	٩,٨٨٨	٥,٦٤٩		
٦٤,٤٨٩	-	١,٢٦٨	٥٣٣	٥,٣٧٢	٥٢,٥٨٨	٤,٧٢٦		
٢٣,٤١٢	١٥,٠٨٣	٧٦٧	١,٢٥٦	٣,٩٨٣	١,٤٣٣	٨٩٠		
٩٢,٧٩٧	-	-	-	-	-	-		
٢٥٥,٣٠٤	٥٠,٧٥١	١٠,٥٨٣	١٠,٥٥١	١٥,٤٤٨	٦٣,٩٠٩	١١,٢٦٥		
١٠٢,٦٦٨	٣٥,٦٦٨	١٠,٣١٠	١٠,٠٢٧	٢٦,٩٢٤	١١,٨٣٧	٧,٢٨٢		
٨٢,٤٨٥	-	١,٧٠٨	٦٧٠	١٩,٩١٣	٥٣,٩٨٥	٦,٢١٩		
٢٧,٨٢٥	١٨,٦٤٩	١,٢٩٢	٢,١١٨	١,٤٥٣	٢,٣٨٢	١,٩٢٩		
٤٢,٧٦٦	-	-	-	-	-	-		
٢٥٥,٣٠٤	٥٤,٣١٧	١٣,٣١٠	١٢,٨٢٥	٤٨,٢٩٦	٦٨,٢٠٦	١٥,٦٣٠		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة)
موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين تحت
التسوية
التكليف الموجلة لشراء وثائق التأمين
موجودات غير مصنفة
اجمالي موجودات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
اقساط التأمين غير المكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
عملة اعادة التأمين غير المكتسبة
مطلوبات غير مصنفة
اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الادارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٢.