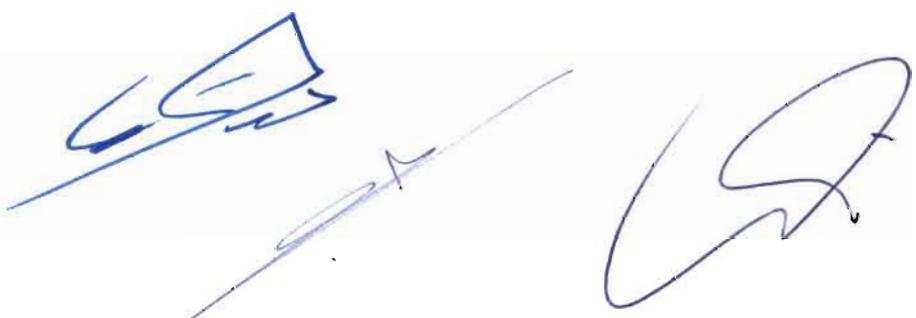


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

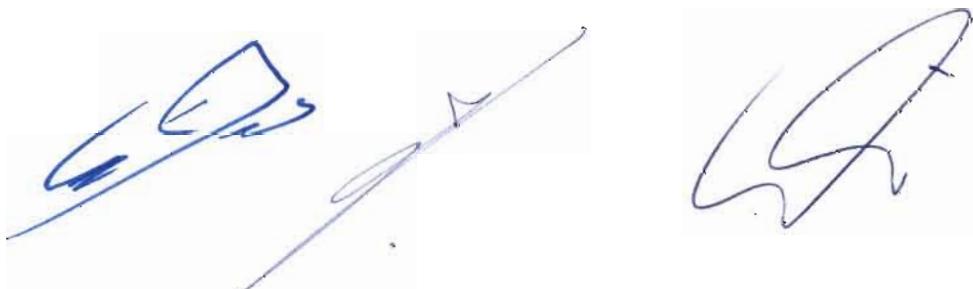
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

Three handwritten signatures are present at the bottom of the page. From left to right: a blue ink signature, a black ink signature, and another black ink signature.

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

السادة المساهمين المحترمين
شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٣ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي اعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمنها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها. وكان فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية ، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية كل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات مهمة يتغيّر ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه:

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

براييس وترهاوس كوبز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



٢٠١٢ ١٦
١٤٣٣ هـ ٢٤ جمادى الأولى

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
صندوق بريد ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

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



قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٢ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(مراجعة) (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات

موجودات عمليات التأمين		
النقدية وشبه النقدية	١١٩,٦٣٢	١٨٠,٥٣٠
استثمارات قصيرة الأجل	١١٩,٦٢٨	٣٠,٠٧٥
استثمارات متاحة للبيع	١٥,٢٥٠	٣٠,١٥٤
ذمم مدينة ، صافي	٢٠٣,٨٢٩	١٩٨,٦٠١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦١,١٩٩	٧٣,٠٦٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٦٠,٦١٨	١٥٤,٠٩٧
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	٢٩,٩٦١	٢٤,٧٨٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٥,٠٤٤	١٤,٦٤٦
ممتلكات ومعدات ، صافي	١٤,٩٤٥	١٤,١٤٦
مجموع موجودات عمليات التأمين	٧٤٠,١٠٦	٧٢٠,١٠١

موجودات المساهمين		
النقدية وشبه النقدية	٣٤,٦٧٦	٦٣,٣٣١
استثمارات قصيرة الأجل	٤٧,٠٤٩	-
استثمارات متاحة للبيع	١٥٥,٩٠٣	٢٢٤,٠٧٩
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إيرادات عمولات مستحقة	٢٩٣	٣٣٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٥٥٠	٧٢٥
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	١٩,٧٨٠	٦,٠٥٠
مجموع موجودات المساهمين	٢٨٨,٢٥١	٣٢٤,٥١٧
مجموع الموجودات	١,٠٢٨,٣٥٧	١,٠٤٤,٦١٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)

٢٠١٢ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

نجم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

توزيعات الفائض المستحقة

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٤٦,٩٧٣	٥٨,٥١٢
٣١٣,٩٥٩	٣٠٨,٢٢٣
١٠,٣٢٣	١٣,٦٢٦
٢٤٣,١٤٦	٢٢٠,٨٣٦
٩٩,٨٣٤	١٠٦,١٨٧
٥,٨٤١	٥,٨٤١
١٩,٧٨٠	٦,٠٥٠
٧٣٩,٨٥٦	٧١٩,٢٧٥

فائض عمليات التأمين

الفائض المتراكם

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

مجموع فائض عمليات التأمين

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

-	٦٧٢	(ا) ٦
٢٥٠	١٥٤	
٢٥٠	٨٢٦	
٧٤٠,١٠٦	٧٢٠,١٠١	

مطلوبات و حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مخصص الزكاة

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات المساهمين

٧,٠٠٠	٨,٩١٣
٧١٧	٧١٨
٧,٧١٧	٩,٦٣١

حقوق المساهمين

رأس المال

العجز المتراكם

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	(ب) ٦
(١٩,٨١٣)	(١٥,٤١٩)	
٣٤٧	٣٠,٣٥٥	
٢٨٠,٥٣٤	٣١٤,٨٨٦	
٢٨٨,٢٥١	٣٢٤,٥١٧	
١,٠٢٨,٣٥٧	١,٠٤٤,٦١٨	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
 ٢٠١١ مارس ٣١ ٢٠١٢ مارس ٣١
 بآلاف الريالات السعودية

١٦٠,٣٨٤	١٤٢,٠٢٦
(٦٦,٣١٦)	(٤٧,٢٦١)
٩٤,٠٦٨	٩٤,٧٦٥
١٢,١٨٢	١٧,٦٠١
١٠٦,٢٥٠	١١٢,٣٦٦
١٠,١٦٦	٦,٧٦١
٤٨٠	٤٨٧
٢,٣٦٣	٢,٢٧٤
١١٩,٢٥٩	١٢١,٨٨٨

١٠٠,٠٤٢	٩٩,٠٣٦
(٣٣,٤٣٨)	(٢٠,٩٠٦)
٦٦,٦٠٤	٧٨,١٣٠
٣٠	(١٥,٧٨٨)
٦٦,٦٣٤	٦٢,٣٤٢
١٧,٤١١	١٦,٧٢٩
٢,٨٨٨	١,٤٣٨
١٥,١٢٣	١٦,٢٩٤
٢١,٠٦٢	١٨,٣٦٣
١٢٣,١١٨	١١٥,١٦٦
(٣,٨٥٩)	٦,٧٢٢
٣,٨٥٩	(٦,٠٥٠)
-	٦٧٢
-	-
-	٦٧٢

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولات إعادة التأمين
 عمولة على إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل
 إيرادات أخرى
 مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 يخصم: حصة معيدي التأمين
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية
 صافي المطالبات المكتسبة
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف تأمين فائض الخسائر
 رواتب تشغيل وإدارة
 مصاريف عمومية وإدارية أخرى
 مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
 حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
 الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

الفائض المتراكم في بداية الفترة
 الفائض المتراكم في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٢ مارس ٣١ ٢٠١١ مارس ٣١ ايضاح
 بآلاف الريالات السعودية

(٣,٨٥٩)	٦,٠٥٠	صافي الفائض / (العجز) المحول من نتائج عمليات التأمين
٤٠٥	٦٥٦	أيراد استثمار
(٢٨٨)	(٣٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٧٤٢)	٦,٣٠٧	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(١,٥٠٠)	(١,٩١٣)	مخصص الزكاة
(٥,٢٤٢)	٤,٣٩٤	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

دخل / (خسارة) شاملة أخرى :

٢,٢٦٩	٢٩,٩٥٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٩٧٣)	٣٤,٣٥٢	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,١٧٥)	٠,١٤٦	ربح / (خسائر) السهم (بالي ريال السعودي)
٣٠,٠٠	٣٠,٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة (بآلاف)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

الإجمالي	رأس المال	العجز المتراكم	المتاحة للبيع	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>				
٢٦٢,٦١١	(٣,٤٨٤)	(٣٣,٩٠٥)	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٢,٩٧٣)	٢,٢٦٩	(٥,٢٤٢)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٢٥٩,٦٣٨	(١,٢١٥)	(٣٩,١٤٧)	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١
<u>٢٨٠,٥٣٤</u>				
٣٤,٣٥٢	٢٩,٩٥٨	٤,٣٩٤	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٣١٤,٨٨٦	٣٠,٣٠٥	(١٥,٤١٩)	٣٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٣٤٧</u>				

٢٠١٢
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٢ ٣١ مارس ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

-	٦٧٢
٩٤٠	١,٠٩٣
١٣,٠٠٠	٩,٨٧٧
(٣,٨٥٩)	٦,٠٥٠
١٠,٠٨١	١٧,٦٩٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
التعديلات لتسوية الفائض للفترة بعد حصة
المساهمين إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
استهلاك
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
حصة المساهمين من الفائض / (العجز)
الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية

(٤٥,٣١٥)	(٤,٦٤٩)
(٢٦,٢٠٦)	(١١,٨٦٥)
٢٨,٦١٤	٦,٥٢١
١,٩٨٦	٥,١٧٣
٣٩٢	٣٩٨
٦,٠٣٦	١١,٥٣٩
١٤,٠٢٤	(٥,٧٣٦)
٥,٣٦٨	٣,٣٠٣
(٢٨,٥٨٤)	(٢٢,٣١٠)
١٠,٤٧٩	٦,٣٥٣
(٢٢,٧٧٣)	(١٩,٧٨٠)
(٤٥,٨٩٨)	(١٣,٣٦١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
ذمم مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
التكليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(١,٨٣٨)	(٢٩٤)
-	(١٥,٠٠٠)
٧٨,٢٨١	٨٩,٥٥٣
٧٦,٤٤٣	٧٤,٢٥٩

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات على ممتلكات ومعدات
إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع
استثمارات قصيرة الأجل ، صافي
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

٣٠,٥٤٥	٦٠,٨٩٨
٦١,٩١٢	١١٩,٦٣٢
٩٢,٤٥٧	١٨٠,٥٣٠
(٢٥)	(٩٦)

التغير في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية ، بداية الفترة
النقدية وشبيه النقدية ، نهاية الفترة
معلومات اضافية غير نقدية :
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٢ مارس ٣١ ٢٠١١ مارس ٣١

بألاف الريالات السعودية

(٣,٧٤٢)	٦,٣٠٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٨٥٩	(٦,٠٥٠)	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
١١٧	٢٥٧	تعديلات على :
٦١	(٣٩)	حصة المساهمين من عمليات التأمين
(٢٢٥)	(١٧٥)	الدخل قبل التعديلات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٢,٧٧٣	١٩,٧٨٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٣٠	١	إيرادات عمولة مستحقة
٢٢,٧٥٦	١٩,٨٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٨١,٥٧٧	٤٧,٠٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٨,٢١٨)	استثمارات قصيرة الأجل ، صافي
٨١,٥٧٧	٨,٨٣١	إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٤,٣٣٣	٢٨,٦٥٥	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

١٣٥	٣٤,٦٧٦	النقدية وشبيه النقدية، بداية الفترة
١٠٤,٤٦٨	٦٣,٣٣١	النقدية وشبيه النقدية، نهاية الفترة

٢,٢٦٩	٢٩,٩٥٨	معلومات إضافية غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١ - عام

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠/م ، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧ . إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز ، ص ب ٩٩٧٦٣ ، الرياض ١١٦٢٥ ، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية . وفقاً لذلك ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية أي ليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

تعتقد إدارة الشركة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تظهر كافة التعديلات بما في ذلك المستحقات الاعتيادية المكررة الضرورية لكي تظهر بعد المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية . إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تقييم بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

(أ) تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية:
يبدأ سريان هذا التعديل اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١١ ويتطلب إضاحات إضافية فيما يتعلق بالعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة. يتضمن التعديل ضرورة الإفصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة. إن الإيضاحات هي أيضاً مطلوبة لتمكن المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها.

(ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الضريبة المؤجلة (اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٢):

إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالأصل إعتمادا على ما إذا كانت المنشأة تتوقع إسترداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الاستخدام أو البيع. قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الإسترداد سيكون من خلال الاستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمار في الممتلكات". ولذلك يدخل هذا التعديل باستثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية المؤجلة أو المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذه التعديلات، فإن لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١) "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك"، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. وتضيف هذه التعديلات أيضاً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية والواردة سابقاً في لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١)، الذي تم سحبه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٤ - النقدية وشبة النقدية

أ) عمليات التأمين

ت تكون النقدية وشبة النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مراجعة)
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
-	٤٥	
١٠٠,٥٣٤	٢٤,٢٩٧	
١٠٩,٠٩٨	١٥٦,١٨٨	
١١٩,٦٣٢	١٨٠,٥٣٠	

نقد في الصندوق
حسابات جارية في البنوك
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
المجموع

ب) عمليات المساهمون

ت تكون النقدية وشبة النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

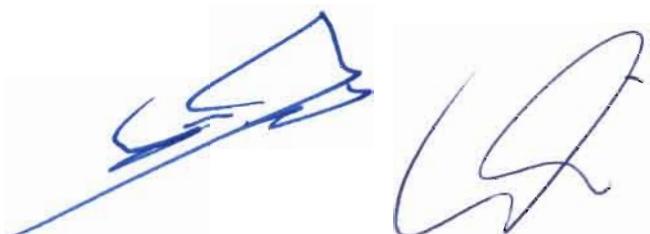
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مراجعة)
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
٣,٤٥١	٧,٣٣١	
٣١,٢٢٥	٥٦,٠٠٠	
٣٤,٦٧٦	٦٣,٣٣١	

حسابات جارية في البنوك
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

يتم إيداع الحسابات الجارية في البنوك والإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف إنتماني جيد.

إن الإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتراوح لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . إن جميع الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل $٠٠,٨٨\%$ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : $١,٠٥\%$ سنويًا) .

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٥ - استثمارات قصيرة الأجل

أ) عمليات التأمين

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية			
١١٩,٦٢٨		٣٠,٠٧٥	

استثمارات اسلامية قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمون

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية			
٤٧,٠٤٩	-		

استثمارات اسلامية قصيرة الأجل

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتراوح لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء . إن جميع
الاستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ١,٠٣ % سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

(٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٦٦,٦٠ % سنويًا) .

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

٦ - استثمارات متاحة للبيع

أ) عمليات التأمين

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية			
١٠,٢٥٠	١٠,١٠٠	متداولة	شركة الكهرباء السعودية - صكوك (تستحق في يوليو ٢٠١٤)
-	١٥,٠٥٤	غير متداولة	صندوق دراية لتمويل المتاجرة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير متداولة	الاهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
١٥,٢٥٠	٣٠,١٥٤		

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١٥,٠٠ مليون ريال سعودي كما في
٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٥,٠٠ مليون ريال سعودي) كبند مستقل ضمن فائض عمليات التأمين
في قائمة المركز المالي الأولية .



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

ب) عمليات المساهمون

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مراجعة) (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية		
٣٦,١٨٨	٥٧,٣٧٥	متداولة
-	٣٠,٠٠٠	متداولة
٣٠,٠٠٠	٢٩,٧٠٠	متداولة
٣٠,٠٠٠	٢٩,٤٠٠	متداولة
١٨,٨١١	٢٧,٧٨١	متداولة
١٨,٩٨١	٢٢,٨٨٢	متداولة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير متداولة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير متداولة
-	٥,٠١٨	غير متداولة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	غير متداولة
١٥٥,٩٠٣	٢٢٤,٠٧٩	

الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية - أسهم
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢)
شركة الكهرباء السعودية - صكوك (تستحق في يوليو ٢٠١٢)
سابك - صكوك (تستحق في يوليو ٢٠١٢)
فالكم - محفظة أسهم
إتش إس بي سي - محفظة أسهم
شركة فالكم- صندوق الرابية
الاهلي كابيتال- صندوق التطوير العقاري
صندوق دراية لتمويل المتاجرة
شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم
المجموع

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٣٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٥,٣٥ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

٧ - الذمم المدينة ، صافي

ت تكون الذمم المدينة من عمليات التأمين، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	(مراجعة) (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية		
١٨٦,٥٧٨	١٩٥,٧٧٧	حاملي وثائق تأمين
٢١,٤٩٤	٢١,٢٣٥	معيدي التأمين
١٣,٦٥٢	٨,٤١٦	شركات التأمين
٣,٧١٣	٤,٦٥٨	الوكالء والوسطاء
٢٢٥,٤٣٧	٢٣٠,٠٨٦	
(٢١,٦٠٨)	(٣١,٤٨٥)	
٢٠٣,٨٢٩	١٩٨,٦٠١	

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة والبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٢ مارس ٣١ مارس ٢٠١١

(غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

٣٨٤	٣٣٩
١٦	١٢
٢	١٣
-	٨
-	٤٨
٥٢٤	-
٥٠	٣٦
٨٨	٧٧
-	٤٩٠

إجمالي الأقساط المكتتبة إلى شركات مملوكة من قبل مساهمين

عمولة محملة من شركة وساطة مملوكة من قبل مساهم

إجمالي الأقساط المحصللة من المساهمين

إجمالي المطالبات المدفوعة للشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدار

مطالبات مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة

مطالبات مدفوعة إلى مستشفى متعلقة بعضو مجلس إدارة

بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة و لجانه

قرطاسية مشترأة من مؤسسة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة

صافي مطالبات معيدي التأمين والمستلمة من قبل وسائل التأمين ذو علاقة
بأعضاء مجلس الإدارة

أرصدة المبالغ المستحقة من / إلى أطراف ذات علاقة تتكون مما يلي :

٢٠١٢ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

١,٧٠٠	٤٦٥
٣٦٩	٤٥٠
١١٥	١٢٦
٦٨	-

صافي رصيد معيدي التأمين المستحق الدفع لوسطاء معيدي التأمين ذو
علاقة بمجلس الإدارة

أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل مساهمين

عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل مساهم

مطالبات مستحقة إلى مستشفى متعلقة بعضو مجلس الإدارة

٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة

بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد

العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة

مؤسسة النقد العربي السعودي .



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة ، وافقت الادارة على قطاعات الاعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها . إن المعلومات المفصح عنها في الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الجهات العليا المختصة بإتخاذ القرار .

لا تشمل نتائج القطاعات العاملة من الإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين والإستثمارات القصيرة الأجل والإستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة والمبالغ المستحقة إلى المساهمين.

إن الموجودات والمطلوبات الغير موزعة (متضمنة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على ذمم أقساط التأمين والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) غير مقدمة إلى الجهات العليا المختصة بإتخاذ القرار ومذكورة على أساس مركزي .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

قطاعات الأعمال

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

بالألف ريالات السعودية

المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
١٤٢,٠٢٦	٦,٠٧٤	٦٦,٧٤٣	٣٥,٦٠٧	١٨,٨٥٥	١٤,٧٤٧
(٤٧,٢٦١)	(٤,٤٣٢)	(٩,٦٨٦)	-	(١٨,٧٣١)	(١٤,٤١٢)
٩٤,٧٦٥	١,٦٤٢	٥٧,٠٥٧	٣٥,٦٠٧	١٢٤	٣٣٥
١١٢,٣٦٦	١,٦٩٧	٧٩,٧٦٥	٣٠,٣٦٨	٢٠٤	٣٣٢
٦,٧٦١	١,٣٥١	١,١٣٤	-	١,٦٦٤	٢,٦١٢
٢,٢٧٤	٩٧	١,٠٦٩	٥٧٠	٣٠٢	٢٣٦
(٦٢,٣٤٢)	(٥٨٨)	(٣٣,٨٨٨)	(٢٧,٧٤٥)	٣٨	(١٥٩)
(١٨,١٦٧)	(١٠,٤١)	(٨,٨٥٣)	(٦,٩٦٨)	(٣٢٤)	(٩٨١)
(١,٠٩٣)	(٤٦)	(٥١٤)	(٢٧٤)	(١٤٥)	(١١٤)
(٣٣,٥٦٤)	(١,٤٣٥)	(١٥,٧٧٣)	(٨,٤١٥)	(٤,٤٥٦)	(٣,٤٨٥)
٦,٢٣٥	٣٥	٢٢,٩٤٠	(١٢,٤٦٤)	(٢,٧١٧)	(١,٥٥٩)
٤٨٧					
٦,٧٢٢					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

بالألف ريالات السعودية

المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
١٦٠,٢٨٤	٦,٢١٣	٧٧,٢٧٢	٣٧,٦٢٨	٢٢,٩١٥	١٦,٣٤٦
(٦٦,٣١٦)	(٤,٩٥)	(٢٣,٩٠٠)	-	(٢٢,٣٥٥)	(١٥,٩٦٦)
٩٤,٠٦٨	٢,١١٨	٥٣,٣٧٢	٣٧,٦٢٨	٥٦٠	٣٨٠
١٠٦,٢٥٠	١,٩٤٧	٦٤,٣٤٥	٣٧,١٠٤	٢,٤٨٩	٣٦٥
١٠,١٦٦	١,١١٠	٥,١٠٢	-	١,٩٦١	١,٩٩٣
٢,٣٦٣	٩١	١,١٣٨	٥٥٥	٣٣٨	٢٤١
(٦٦,٦٣٤)	(١٥٦)	(٤٠,٢١٦)	(٢٣,٨٠٣)	(٢,٠١٥)	(٤٤٤)
(٢٠,٢٩٩)	(٩٥٢)	(٧,١٥٩)	(٩,٢٨٣)	(٢,٠٤٢)	(٨٦٣)
(٩٤٠)	(٣٦)	(٤٥٣)	(٢٢١)	(١٣٤)	(٩٦)
(٣٥,٢٤٥)	(١,٣٦٦)	(١٦,٩٨٠)	(٨,٢٧١)	(٥,٠٣٦)	(٣,٥٩٢)
(٤,٣٣٩)	٦٣٨	٥,٧٧٧	(٣,٩١٩)	(٤,٤٣٩)	(٢,٣٩٦)
٤٨٠					
(٣,٨٥٩)					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

بالألف ريالات السعودية

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتبة
تكاليف أخرى
إستهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارت إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتبة
تكاليف أخرى
إستهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارت إسلامية قصيرة الأجل
العجز من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٧٣,٠٦٤	٥,٤٨٢	٢٢,١٤٩	-	٢٤,٦٤٤	٢٠,٧٨٩	موجودات عمليات التأمين
١٥٤,٠٩٧	١٣,٣٣٥	١٢,٦٠٩	-	٤١,٦٢٠	٨٦,٥٣٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٧٨٨	١,١٩٦	١٤,٦٣٨	٧,٦٢٢	٥٤٨	٧٨٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٦٨,١٥٢						التكليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٧٢٠,١٠١						موجودات غير مصنفة
<hr/>						مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين

٢٠٨,٢٢٣	٨,٨٣٦	١٩٤,٥٦٠	٥٨,٣٣٢	٢٥,٢٤٥	٢١,٢٥٠	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣,٦٦٦	١,٥٦٠	٢,٢١٥	-	٥,١٠٦	٤,٧٤٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٢٠,٨٣٦	١٩,٧٧٦	٥١,١٤٧	١٥,٦٠٨	٤٥,٢٢٣	٨٩,٠٨٢	مطالبات تحت التسوية
١٧٦,٥٩٠						مطلوبات غير مصنفة
٧١٩,٢٧٥						مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
٦١,١٩٩	٥,٦١٢	٢٣,٨٠٤	-	١٣,٨٣٠	١٧,٩٥٣
١٦٠,٦١٨	١٦,٢٥٢	١٧,٣٠٦	-	٤٢,٠٦١	٨٤,٩٩٩
٢٩,٩٦١	١,١٦١	١٧,٤٧٨	٩,٥٠٧	٦٥١	١,١٦٤
٤٨٨,٣٢٨					
٧٤٠,١٠٦					

موجودات عمليات التأمين

- حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
- موجودات غير مصنفة
- مجموع الموجودات**

مطلوبات عمليات التأمين

- أقساط التأمين غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- مطالبات تحت التسوية
- مطلوبات غير مصنفة
- مجموع المطلوبات**

٣١٣,٩٥٩	٩,٠٢٢	٢١٨,٩٢٣	٥٣,٠٩٣	١٤,٥١١	١٨,٤١٠
١٠,٣٢٣	١,٥٨٢	٢,٣٨٠	-	٢,٤٨٩	٣,٨٧٢
٢٤٣,١٤٦	٢٣,١٢٥	٧١,٥٢٠	١٥,٢١٧	٤٥,٧٧٧	٨٧,٥٠٧
١٧٢,٤٢٨					
٧٣٩,٨٥٦					

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١١ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ الالتزامات محتملة على شكل خطابات ضمان بمبلغ ١١,٩٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١١,١ مليون ريال سعودي) .

١٢ - ربح / (خسائر) السهم

تم احتساب ربح / (خسائر) السهم بقسمة صافي الربح / (الخسارة) للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للفترة .

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٢ .

