

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير الفحص المحدود

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود إلى مساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي- شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كى بي ام جي الفوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٣٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

كى بي ام جي الفوزان والسدحان
محاسبون ومراجعون قانونيون
KPMG
Certified Public Accountants
KPMG Al Fozan & Al Sadhan

رائد سعود الرشود

عبدالله حمد الفوزان

رائد سعود الرشود

ترخيص رقم ٣٤٨

ترخيص رقم ٣٦٦

١٣ ذو القعدة ١٤٣٢هـ
الموافق ١١ أكتوبر ٢٠١١م

إرنست ويونغ
ترخيص
مهنى رقم ٤٥
PROFESSIONAL
LICENCE No. 45
ERNST & YOUNG

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مراجعة)	إيضاحات
		موجودات عمليات التأمين
١,٦٠٠,٥٤٥	١,٨٦٠,١٦٠	٤
٣,٤٦٣,٠٥٠	٤٤,٦١٧,٠٧٢	
٢٧١,٦٧٢	١٠,٢٩٢,٢٢٧	
-	٢,٦١٤,٨٦٥	
١,٩٥٣,٧٣٠	٢,٨١١,٠٤٢	
١,٩٧١,٥٦٦	١٦,٩٢٩,٩٥٢	
١٤٩,٣٩٧	٣,٦٥٧,٩٦٣	
٩,٩٤٨,٤٨٩	٩,٥٦٨,٦٠٦	
<u>١٩,٣٥٨,٤٤٩</u>	<u>٩٢,٣٥١,٨٨٧</u>	
		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١,٠١٩,٩٠٣	٣١,١٥٤,٠١٩	٤
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	٧٦,٩٠٢,٣٠٠	٦ (أ)
١٣,٤٥٣,٨٧٨	١٤,٣٠٤,٧١٨	٦ (ب)
٩,١٥٨,١٤٥	-	
٥٤٠,٠٠٠	٦٣٦,٢٣٩	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
<u>١٦٨,٩١٩,٦٠٨</u>	<u>١٤٢,٩٩٧,٢٧٦</u>	
<u>١٨٨,٢٧٨,٠٥٧</u>	<u>٢٣٥,٣٤٩,١٦٣</u>	
		مجموع موجودات المساهمين
		مجموع الموجودات

المدير المالي


الرئيس التنفيذي


المدير المساعد



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مراجعة)	إيضاحات
٤٣٢,٩٥٤	١٧,٨٧٥,٦٨٦	
٢,٣٩٧,٠٩٥	١٥,٠٢٥,١٢٣	
٢,٨١٥,٠٩٩	٩,٢٠٠,٦٠٦	
٩,١٥٨,١٤٥	-	
٣٧٩,٤٨٧	٧٨٧,٧٣٠	
٢٤٤,٤٥٧	١,٨٥٢,٣٦٩	
٣,٩٣١,٢١٢	٤٧,٦١٠,٣٧٣	
١٩,٣٥٨,٤٤٩	٩٢,٣٥١,٨٨٧	
١١,٣٩٦,٢٤٨	٧,٦٦٠,٨٣٨	
٣٥٧,٢٠٤	٤٨٣,١٢٩	
١٢٨,٤٩٠	١٨٩,٠٧٤	
-	٢,٦١٤,٨٦٥	
١١,٨٨١,٩٤٢	١٠,٩٤٧,٩٠٦	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	(٧٠,٣٣٢,٢٧٠)	
١,٥٣٠,٨٠٠	٢,٣٨١,٦٤٠	٦ (ب)
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١٣٢,٠٤٩,٣٧٠	
١٦٨,٩١٩,٦٠٨	١٤٢,٩٩٧,٢٧٦	
١٨٨,٢٧٨,٠٥٧	٢٣٥,٣٤٩,١٦٣	

مطلوبات عمليات التأمين
إجمالي المطالبات قيد التسوية
نم داتنة لمعيدي التأمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مخصص الزكاة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مستحق إلى عمليات التأمين
مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين
رأس المال
خسائر متراكمة
احتياطي تقييم الاستثمار
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي


المدير التنفيذي


المدير المساعد


شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
(ريال سعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
٨٨٥,٠٤٠	٧٨,٥١٧,٠٦٩	٨٥٧,٦٢٢	٤٦,٧٢٠,٤٩٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩٢,٩٣٧)	(٢٧,٩٣٣,٣٦٤)	(٢٩٠,٨٠٦)	(١٤,٩٩٥,٨٩٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٣٥٩,٤٦٦)	(١,٤٣١,٧٥٠)	(٢٣٩,٦٤٤)	(٤٧٧,٢٥٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٢٣٢,٦٣٧	٤٩,١٥١,٩٥٥	٣٢٧,١٧٢	٣١,٢٤٧,٣٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٤٠,٢٦٨)	(٢٨,٧٢٠,٧٧٤)	(٣١٦,٥٠٢)	(١٥,٣٨٩,٨٨١)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
(١٠٧,٦٣١)	٢٠,٤٣١,١٨١	١٠,٦٧١	١٥,٨٥٧,٤٦٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٠,١٢٢)	(١٢,٩٩٧,٦١٩)	(١,٣١٢)	(٥,٨٥٧,١١٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٦,٧٠١,٥١٤	-	٢,٥٤٦,٥٤١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٣,٨٣٤)	(٧,٤٢٢,١٧٧)	(٧٣,٨٣٤)	(٥,١٤٢,٧٢٧)	الحركة في المطالبات قيد التسوية، صافي
(٩٣,٩٥٦)	(١٣,٧١٨,٢٨٢)	(٧٥,١٤٦)	(٨,٤٥٣,٢٩٨)	صافي المطالبات المتكتبة
(٣٩,١٩٧)	(٣,٣٥٠,٤٤٢)	(٣٨,٧٢٤)	(٢,٢٥١,٣١٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٠,٧٨٨	١,٤٤٣,٦٨١	٣٠,٧٨٨	٥٨٤,٧٠٥	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
(٢٠٩,٩٩٦)	٤,٨٠٦,١٣٨	(٧٢,٤١١)	٥,٧٣٧,٥٦١	صافي نتيجة الاكتتاب
(٧,٤١٣,٦٠٦)	(٢٧,١٨٠,٩١٥)	(٦,٦٦٩,٠٩٥)	(١٠,٧٣٣,٠٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٦٢٣,٦٠٢)	(٢٢,٣٧٤,٧٧٧)	(٦,٧٤١,٥٠٦)	(٤,٩٩٥,٤٤٢)	صافي العجز من عمليات التأمين
٧,٦٢٣,٦٠٢	٢٢,٣٧٤,٧٧٧	٦,٧٤١,٥٠٦	٤,٩٩٥,٤٤٢	حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

المدير المالي
جنود

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس إدارته

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
(ريال سعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م		بيضاحات		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
(٧,٦٢٣,٦٠٢)	(٢٢,٣٧٤,٧٧٧)	(٦,٧٤١,٥٠٦)	(٤,٩٩٥,٤٤٢)			الدخل
						حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
٢,٤٣٧,٠٧٩	٣٩٣,١٩٩	٨٩٨,٩٨٧	(٣٥٨,١١٣)	(أ) ٦		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر قائمة الدخل
٤٧,٨١٥	٢٥,٢٨٩	٤٧,٨١٥	-	(أ) ٦		أرباح محققة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر قائمة الدخل
(٥,١٣٨,٧٠٨)	(٢١,٩٥٦,٢٨٩)	(٥,٧٩٤,٧٠٤)	(٥,٣٥٣,٥٥٥)	□		صافي خسارة التشغيل
(٩,٧٣٥,٢٦٤)	(٢,١٥٧,٧١٥)	(٢٧٦,٩٧٥)	(١,٠٠٣,٣٠٣)			مصاريف عمومية وإدارية
(١٤,٨٧٣,٩٧٢)	(٢٤,١١٤,٠٠٤)	(٦,٠٧١,٦٧٩)	(٦,٣٥٦,٨٥٨)			الخسارة قبل الزكاة
(٢,٨٢٣,٧٤٥)	(١,٧٢٥,١٣٢)	(٨٩٥,٨٢١)	(٦٣٣,٧١٣)			مخصص الزكاة
(١٧,٦٩٧,٧١٧)	(٢٥,٨٣٩,١٣٦)	(٦,٩٦٧,٥٠٠)	(٦,٩٩٠,٥٧١)			صافي خسارة الفترة
						بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٤٠,٥٠٠	٨٥٠,٨٤٠	-	٣١١,١٧٢	(ج) ٦		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦,٤٥٧,٢١٧)	(٢٤,٩٨٨,٢٩٦)	(٦,٩٦٧,٥٠٠)	(٦,٦٧٩,٣٩٩)			إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٨٨)	(١,٢٩)	(٠,٣٥)	(٠,٣٥)	٧		خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة

مدير مالي
[Signature]

رئيس تنفيذي
[Signature]

رئيس مجلس إدارته
[Signature]

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

(ريال سعودي)

المجموع	احتياطي تقويم استثمار	خسائر متراكمة	رأس المال	
١٨١,٣٤٢,١٠٤	-	(١٨,٦٥٧,٨٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠م
(١٧,٦٩٧,٧١٧)	-	(١٧,٦٩٧,٧١٧)	-	صافي خسارة الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
١,٢٤٠,٥٠٠	١,٢٤٠,٥٠٠	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٦٤,٨٨٤,٨٨٧	١,٢٤٠,٥٠٠	(٣٦,٣٥٥,٦١٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١,٥٣٠,٨٠٠	(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١م
(٢٥,٨٣٩,١٣٦)	-	(٢٥,٨٣٩,١٣٦)	-	صافي خسارة الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
٨٥٠,٨٤٠	٨٥٠,٨٤٠	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٢,٠٤٩,٣٧٠	٢,٣٨١,٦٤٠	(٧٠,٣٣٢,٢٧٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس التدقيق


لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح
(٧,٦٢٣,٦٠٢)	(٢٢,٣٧٤,٧٧١)	الأنشطة التشغيلية حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
٦٨٠,٦٤٠	٤٣,٦٧٩,١٦١	تسويات لـ: إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٧١,٧٧١	٢,٠٨٥,٧٥٥	استهلاك
٣٢٢,٦٣٩	٤٢٨,٢٤٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٢,٣٠١,٣١٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٤٠,٣٧٢)	(١٤,٩٥٨,٣٨٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦,١٨٨,٩٢٤)	١١,١٦١,٣١٠	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(١٠,٠٢٠,٥٥٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
-	(٣,٥٠٨,٥٦٦)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٦٦٩,٨٥٤)	(٤٣,٤٥٥,٣٣٥)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٢,٠٣٠,٨٨٤)	(١,٧٦٧,٣١٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣,٨٣٤	١٧,٤٤٢,٧٣٢	إجمالي المطالبات قيد التسوية
-	١,٦٠٧,٩١٢	دخل عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٧,٩٩٩	١٢,٦٢٨,٠٢٨	نم دائنة لمعيدي التأمين
٨٠٤,٢٧٥	٦,٣٨٥,٥٠٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧,٧٥٣,٥٥٤)	(٩,٥٢٦,٢٧٩)	النقد المستخدم في العمليات
(٣٢,٦٣٤)	(٢٠,٠٠١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧,٧٨٦,١٨٨)	(٩,٥٤٦,٢٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٧٢٩,٩٢٠)	(١,٧٠٥,٨٧٢)	الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٧٢٩,٩٢٠)	(١,٧٠٥,٨٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠,٥١٦,١٠٨	١٠,٦٠١,٧٦٧	الأنشطة التمويلية مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٠,٥١٦,١٠٨	١٠,٦٠١,٧٦٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-	(٦٥٠,٣٨٥)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
-	١,٦٠٠,٥٤٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	٩٥٠,١٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٤,٨٧٣,٩٧١)	(٢٤,١١٤,٠٠٤)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
٧,٦٢٣,٦٠٢	٢٢,٣٧٤,٧٧٧	تسويات لـ: حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
-	-	استهلاك
٣٢,٦٣٤	٦٠,٥٨٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٧,٨١٥)	(٢٥,٢٨٩)	أرباح محققة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر قائمة الدخل
(٢,٤٣٧,٠٧٩)	(٣٩٣,١٩٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر قائمة الدخل
(٩,٧٠٢,٦٢٩)	(٢,٠٩٧,١٣١)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٧٢,٩٥٧	(٩٦,٢٣٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٣١,٩٢٦)	١٢٥,٩٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩,٢٦١,٥٩٨)	(٢,٠٦٧,٤٤٥)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	(٥,٤٦٠,٥٤٢)	النقد المستخدم في العمليات
(٩,٢٦١,٥٩٨)	(٧,٥٢٧,٩٨٧)	الزكاة المدفوعة
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٢٦٣,٨٧٠	الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٢٣,٠٧٨)	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة عبر قائمة الدخل
٨٠,٧٦,٩٢٢	٤٨,٢٦٣,٨٧٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	-	إحتياطي نظامي
(١٠,٥١٦,١٠٨)	(١٠,٦٠١,٧٦٧)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٥١٦,١٠٨)	(١٠,٦٠١,٧٦٧)	الأنشطة التمويلية
(١١,٧٠٠,٧٨٤)	٣٠,١٣٤,١١٦	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٦,٢٥٤,٣٠١	١,٠١٩,٩٠٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٥٥٣,٥١٧	٣١,١٥٤,٠١٩	الزيادة/النقص) في النقد وما في حكمه
-	-	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	-	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,٢٤٠,٥٠٠	٨٥٠,٨٤٠	معاملات غير نقدية:
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٠١١ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٠٩م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٦٥٤٥٨، الرياض ١١٥٥٦، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٠٩م).

تم الترخيص للشركة بممارسة أنشطة التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٤ بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨م)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٠ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م).

وبتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٠م)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن تطبيق أنظمة التأمين، بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

خلال شهر يونيو ٢٠١٠م، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٠م) وعليه لا توجد أرقام مقارنة للفترة.

٢. أسس الإعداد

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر قائمة الدخل" و"الاستثمارات المتاحة للبيع" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية النظامية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية النظامية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م باستثناء اعتماد التعديلات والتتقيحات التالية على المعايير القائمة المذكورة أدناه والتي لا تملك أي تأثير مالي على القوائم المالية للشركة:

- معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٤ إفصاحات طرف ذي علاقة (منقح عام ٢٠٠٩م)

يقوم معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٤ إفصاحات طرف ذات علاقة، بتعديل تعريف الطرف ذات العلاقة وتعديل بعض متطلبات إفصاحات الأطراف ذات العلاقة للمنشآت الحكومية ذات الصلة.

- تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعام ٢٠١٠م - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات

يضيف التعديل بيان توضيحي يقضي بضرورة القيام بالإفصاحات النوعية بموازاة الإفصاحات الكمية لتمكين المستخدمين من تقييم التعرض للمخاطر المتأتبة عن الأدوات المالية بشكل أفضل. كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل وإلغاء بعض متطلبات الإفصاح المعينة.

٣. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

- تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعام ٢٠١٠م - معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية

تركز هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حيث أن الإفصاحات حول الأحداث الهامة والمعاملات في الفترات المرحلية يجب أن تُحدث المعلومات المعنية المعروضة في التقرير المالي السنوي الأخير وأن توضح كيفية تطبيق هذا المبدأ في إطار الأدوات المالية وقيمتها العادلة. تضيف التعديلات أمثلة على لائحة الأحداث أو المعاملات التي تتطلب الإفصاح بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. كما تزيل هذه التعديلات المراجع بحسب الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والتي تصف الحد الأدنى من الإفصاحات الأخرى.

لم تكن لبعض التعديلات الأخرى الناجمة عن التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير أي أثر جوهري على السياسات المحاسبية والمركز المالي وأداء الشركة.

٤. النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مراجعة)	
عمليات تأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٦٨,٩٣٠	٣١,١٥٤,٠١٩	٥٧٠,١٤٣	١,٠١٩,٩٠٣
٦٨١,٢٣٠	-	١٢٠,٤٠٢	-
٩٥٠,١٦٠	٣١,١٥٤,٠١٩	٦٩٠,٥٤٥	١,٠١٩,٩٠٣
٩١٠,٠٠٠	-	٩١٠,٠٠٠	-
١,٨٦٠,١٦٠	٣١,١٥٤,٠١٩	١,٦٠٠,٥٤٥	١,٠١٩,٩٠٣

يمثل النقد المقيد لدى البنوك مبالغ مودعة لدى أحد البنوك مقابل إصدار ضمانات بقيمة ٩١٠,٠٠٠ ريال سعودي، تم إصدارها لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية البالغة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يجب الاحتفاظ بها لدى أحد البنوك المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي طبقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركة التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦. الاستثمارات

(أ) تتألف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مراجعة)	
٦٨,٢٠٤,٥٠٤	١١٥,٢٦٠,٥٥٥	٨,٦٩٧,٧٩٦	٩,٤٨٧,١٢٧
٧٦,٩٠٢,٣٠٠	١٢٤,٧٤٧,٦٨٢		

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(ريال سعودي)

٦ الاستثمارات (تتمة)

(أ) تتألف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من الآتي (تتمة):
كانت حركة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة كالاتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)	
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١٦٥,١٥٦,٦٢٤	في بداية الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مشتراة خلال الفترة
(٦٣,٢٣٨,٥٨١)	(٤٤,٨٩٤,٩٥٨)	مباعة خلال الفترة
٧٦,٥٠٩,١٠١	١٢٠,٢٦١,٦٦٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٩٣,١٩٩	٤,٤٨٦,٠١٦	
٧٦,٩٠٢,٣٠٠	١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	في نهاية الفترة

تم تسجيل الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م البالغة ٢٥,٢٨٩ ريال سعودي (٢٠١٠ م: ٤٧,٨١٥ ريال سعودي) في قائمة العمليات الشاملة للمساهمين.

(ب) تتألف الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وحدات في صندوق عقاري مشترك
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في الأسهم
١١,٩٢٣,٠٧٨	١١,٩٢٣,٠٧٨	صافي التغير في القيمة العادلة
٢,٣٨١,٦٤٠	١,٥٣٠,٨٠٠	
١٤,٣٠٤,٧١٨	١٣,٤٥٣,٨٧٨	

تم إظهار التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٢,٣٨١,٦٤٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م: ١,٥٣٠,٨٠٠ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين تحت بند "احتياطي تقييم استثمار".

(ج) كانت الحركة في إجمالي الاستثمارات خلال الفترة كالاتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مراجعة)						
الاستثمار	تصنيف الاستثمار	الرصيد الافتتاحي للفترة	مشتراة خلال الفترة	مباعة خلال الفترة	التغير في القيمة العادلة	القيمة العادلة
وحدات في صناديق مرابحة وودائع مرابحة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٥,٢٦٠,٥٥٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٣,٢٣٨,٥٨١)	١,١٨٢,٥٣٠	٦٨,٢٠٤,٥٠٤
حصص في أسهم محلية	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩,٤٨٧,١٢٧	-	-	(٧٨٩,٣٣١)	٨,٦٩٧,٧٩٦
وحدات في صندوق عقاري مشترك	متاحة للبيع	١١,٥٣٠,٨٠٠	-	-	٨٥٠,٨٤٠	١٢,٣٨١,٦٤٠
استثمارات في أسهم (نجم لخدمات التأمين)	متاحة للبيع	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨
إجمالي الاستثمارات		١٣٨,٢٠١,٥٦٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٣,٢٣٨,٥٨١)	١,٢٤٤,٤٠٣٩	٩١,٢٠٧,٠١٨

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(ريال سعودي)

٦ الاستثمارات (تتمة)

(ج) كانت الحركة في إجمالي الاستثمارات خلال الفترة / السنة كالاتي (تتمة):

القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)	مبايعات خلال الفترة	مشتراة خلال الفترة	الرصيد الافتتاحي للفترة	تصنيف الاستثمار	الاستثمار
						التغير في القيمة العادلة
١١٥,٢٦٠,٥٥٥	٢,٥٤١,٠٥٢	(٤٤,٨٩٤,٩٥٨)	-	١٥٧,٦١٤,٤٦١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	وحدات في صناديق مرابحة وودائع مرابحة
٩,٤٨٧,١٢٧	٨٣٩,٦٤١	-	-	٨,٦٤٧,٤٨٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	حصة في أسهم محلية
١١,٥٣٠,٨٠٠	١,٥٣٠,٨٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	متاحة للبيع	وحدات في صندوق عقاري مشترك
١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	متاحة للبيع	استثمارات في أسهم (نجم) لخدمات التأمين
١٣٨,٢٠١,٥٦٠	٤,٩١١,٤٩٣	(٤٤,٨٩٤,٩٥٨)	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٦٦,٢٦١,٩٤٧		إجمالي الاستثمارات

٧. خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية المصدرة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٢٠ مليون سهم.

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة بالشركة. في سياق النشاط المعتاد تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأسعار متفق عليها. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة:

حجم المعاملات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
الرصيد كما في		٣٠ سبتمبر			
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مراجعة)	٢٠١٠ م (غير مراجعة)	٢٠١١ م (غير مراجعة)		
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	شركة المستثمر للأوراق المالية (إدارة مشتركة)	شركة المستثمر للأوراق المالية (إدارة مشتركة)
٦١,٥٠٠	٣٩,٠٠٠	٦٧,٢٠٧	١١٠,٠٠٠	مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٨,٦٧٣,١٩٠	٧١٤,٤٤١	٥,١١٦,٧٨٤	٦,١١٥,٩٠٤	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
-	-	-	٨٣٠,٨٠٠	حوافز	-
٤٣٢,٥٣٧	٩٧٦,٨٠٤	٣٤٤,٦٥٢	٦٣٢,٩١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-
-	٦,٩٦٠	-	٣٢,٣٤٨	إجمالي الأقساط المكتتبة	-
-	-	-	٥٤,٣٩٨	المطالبات المدفوعة	-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(ريال سعودي)

٩. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها طبقاً لما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات الخاصة بعمليات التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط وأرصدة التأمين المستحقة والنقدية وشبه النقدية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. ويتم إدارة والإبلاغ عن هذه الموجودات إلى رئيس العمليات صانع القرار على أساس مركزي.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات أخرى والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. ويتم إدارة والإبلاغ عن هذه الموجودات إلى رئيس العمليات صانع القرار على أساس مركزي.

تتواجد كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

أموال المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. يتم تخصيص بعض المصاريف التشغيلية المباشرة وغيرها من المصاريف العامة خسارة الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحماية والادخار	المركبات	الرعاية الطبية	
٧٨,٥١٧,٠٦٩	٤,٣٥٠,٧٣٦	١٦,٠١٩,٢٢٣	١٤,٨٥٠,٩٥٠	٤٣,٢٩٦,١٦٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧,٩٣٣,٣٦٤)	(٣,٦٥٢,٨٧٤)	(١٠,٠٥٢,٠٥٠)	--	(١٤,٢٢٨,٤٤٠)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٤٣١,٧٥٠)	(٨١٣,٠٠٠)	--	(٦١٨,٧٥٠)	--	فائض خسارة أقساط التأمين
٤٩,١٥١,٩٥٥	(١١٥,١٣٨)	٥,٩٦٧,١٧٣	١٤,٢٣٢,٢٠٠	٢٩,٠٦٧,٧٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٨,٧٢٠,٧٧٤)	(٩٧,٧٠٥)	(٦٤٨,١٠٥)	(٨,١٠١,١١٠)	(١٩,٨٧٣,٨٥٤)	حركة الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٠,٤٣١,١٨١	(٢١٢,٨٤٣)	٥,٣١٩,٠٦٨	٦,١٣١,٠٩٠	٩,١٩٣,٨٦٦	صافي الأقساط المكتتبة
(١٢,٩٩٧,٦١٩)	(٣٤٠,٤٧٨)	(٦,٤٦٣,١٣٣)	(٣,٨٨٥,٩٨٥)	(٢,٣٠٨,٠٢٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٧٠١,٥١٤	٢٥٥,٣٥٨	٤,٨٣٠,٦٧٠	--	١,٦١٥,٤٨٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٤٢٢,١٧٧)	(٩٠,٤٦٨)	(١٧١,١٩٨)	(٣,١٧٤,١٢٠)	(٣,٩٨٦,٣٩١)	حركة المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٣,٧١٨,٢٨٢)	(١٧٥,٥٨٨)	(١,٨٠٣,٦٦١)	(٧,٠٦٠,١٠٥)	(٤,٦٧٨,٩٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٣٥٠,٤٤٢)	(٢٨٨,٣٨٦)	(١,٥٦٢,٣٣٩)	(٦٠٨,٩٥٩)	(٨٩٠,٧٥٨)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
١,٤٤٣,٦٨١	٧٤٠,٩٦١	--	--	٧٠٢,٧٢٠	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٤,٨٠٦,١٣٨	٦٤,١٤٤	١,٩٥٣,٠٦٨	(١,٥٣٧,٩٧٤)	٤,٣٢٦,٩٠٠	صافي نتيجة الاكتاب
(٢٧,١٨٠,٩١٥)					مصاريف غير موزعة
(٢٢,٣٧٤,٧٧٧)					صافي عجز عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١١م
(ريال سعودي)

٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحماية والادخار	المركبات	الرعاية الطبية	
٨٨٥,٠٤٠	٢٩٤,٦٥٣	-	٢٧١,٢٠٣	٣١٩,١٨٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٩٢,٩٣٧)	(٢٧٣,٨٥٢)	-	-	(١٩,٠٨٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٣٥٩,٤٦٦)	-	-	(٣٥٩,٤٦٦)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٢٣٢,٦٣٧	٢٠,٨٠١	-	(٨٨,٢٦٣)	٣٠٠,٠٩٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٤٠,٢٦٨)	(١٦,٩٥٣)	-	(٢٤٦,٣٢٢)	(٧٦,٩٩٣)	حركة الأقساط غير المكتتبية، صافي
(١٠٧,٦٣١)	٣,٨٤٨	-	(٣٣٤,٥٨٥)	٢٢٣,١٠٦	صافي الأقساط المكتتبية
(١٠,١٢٢)	-	-	(١٠,١٢٢)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٣,٨٣٤)	-	-	(٨٣,٨٣٤)	-	حركة المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩٣,٩٥٦)	-	-	(٩٣,٩٥٦)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٩,١٩٧)	(٢٩,٢١٩)	-	(٩,٩٧٨)	-	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٣٠,٧٨٨	٢٥,٥٩٠	-	-	٥,١٩٨	عمولة إعادة تأمين مكتتبية
(٢٠٩,٩٩٦)	٢١٩	-	(٤٣٨,٥١٩)	٢٢٨,٣٠٤	صافي نتيجة الاكتتاب
(٧,٤١٣,٦٠٦)					مصاريف غير موزعة
(٧,٦٢٣,٦٠٢)					صافي عجز عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(ريال سعودي)

٩. المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحماية والادخار	المركبات	الرعاية الطبية	
١٠,٢٩٢,٢٢٧	٣٣٨,٠٩٠	٤٣٤,١٣٧	--	٩,٥٢٠,٠٠٠	الموجودات حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٩٢٩,٩٥٢	١,٤٤٨,٣٢٥	١,٥٤٠,٠٠٠	--	١٣,٩٤١,٦٢٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٦٥٧,٩٦٣	١١٠,٤٣٩	--	١,٢٢٠,٥٩٨	٢,٣٢٦,٩٢٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين المؤجلة
٣٠,٨٨٠,١٤٢	١,٨٩٦,٨٥٤	١,٩٧٤,١٣٧	١,٢٢٠,٥٩٨	٢٥,٧٨٨,٥٥٣	موجودات القطاعات
٩,٥٦٨,٦٠٦					موجودات غير مخصصة
٤٤,٦١٧,٠٧٢					ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٨١١,٠٤٢					أرصدة أقساط وتأمين مدينة، صافي
١,٨٦٠,١٦٠					مصاريف مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى
٢,٦١٤,٨٦٥					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
					مستحق من عمليات المساهمين
٩٢,٣٥١,٨٨٧					مجموع الموجودات
١٧,٨٧٥,٦٨٦	٤٣٦,٥٩٠	٦٠٥,٣٣٤	٣,٢٣٣,٧٦٢	١٣,٦٠٠,٠٠٠	المطلوبات
٤٧,٦١٠,٣٧٣	١,٧١٠,١٤٤	٢,٢٠٠,٠٠٠	٨,٨٤٦,١٦٣	٣٤,٨٥٤,٠٦٦	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
١,٨٥٢,٣٦٩	٣٧٩,٥١٦	--	--	١,٤٧٢,٨٥٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦٧,٣٣٨,٤٢٨	٢,٥٢٦,٢٥٠	٢,٨٠٥,٣٣٤	١٢,٠٧٩,٩٢٥	٤٩,٩٢٦,٩١٩	دخل العمولة غير المكتسبة
					مطلوبات القطاعات
٧٨٧,٧٣٠					مطلوبات غير مخصصة
١٥,٠٢٥,١٢٣					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٢٠٠,٦٠٦					نم داتنة لمعيدي التأمين
٩٢,٣٥١,٨٨٧					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(ريال سعودي)

٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)

المجموع	أخرى	الحماية والادخار	المركبات	الرعاية الطبية	
٢٧١,٦٧٢	٥٥,٧٨٢	-	-	٢١٥,٨٩٠	الموجودات حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٩٧١,٥٦٦	٦٧٥,٠٧٣	-	-	١,٢٩٦,٤٩٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤٩,٣٩٧	٨٥,٢٥٤	-	٣٩,١١٧	٢٥,٠٢٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٣٩٢,٦٣٥	٨١٦,١٠٩	-	٣٩,١١٧	١,٥٣٧,٤٠٩	موجودات القطاعات
٩,٩٤٨,٤٨٩					موجودات غير مخصصة
٣,٤٦٣,٠٥٠					ممتلكات ومعدات، صافي
١,٩٥٣,٧٣٠					أرصدة أقساط وتأمين مدينة
١,٦٠٠,٥٤٥					مصاريف مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى
					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٩,٣٥٨,٤٤٩					مجموع الموجودات
٤٣٢,٩٥٤	٦٣,٨١٣	-	٥٩,٦٤٢	٣٠٩,٤٩٩	المطلوبات
٣,٩٣١,٢١٢	٨٥١,٠٨٠	-	٧٤٥,٠٥٣	٢,٣٣٥,٠٧٩	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٢٤٤,٤٥٧	١٧٢,٩٦٠	-	-	٧١,٤٩٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
					دخل العمولة غير المكتسبة
٤,٦٠٨,٦٢٣	١,٠٨٧,٨٥٣	-	٨٠٤,٦٩٥	٢,٧١٦,٠٧٥	مطلوبات القطاعات
٣٧٩,٤٨٧					مطلوبات غير مخصصة
٢,٣٩٧,٠٩٥					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨١٥,٠٩٩					ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٩,١٥٨,١٤٥					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
					مستحق إلى عمليات المساهمين
١٩,٣٥٨,٤٤٩					مجموع المطلوبات

١٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠١١ م.