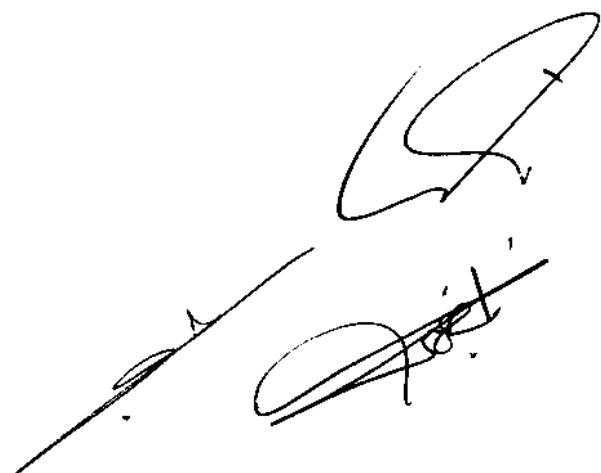


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

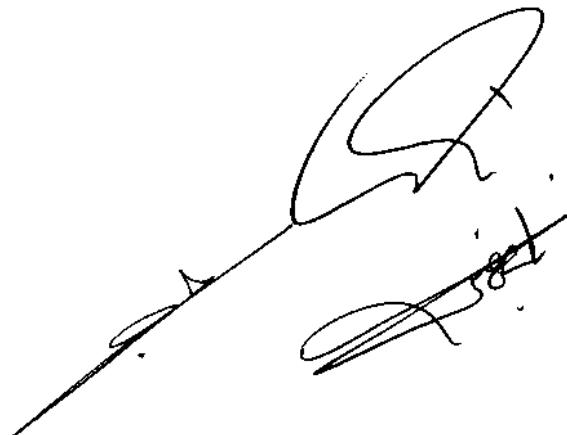
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
المستقلين المحدود  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢



صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٤	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
١٩ - ٩	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة



ديلويت آند توش  
بكر أبوالخير وشركاه  
دليويت.



## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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

### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز العالمي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتاسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة 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 أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها . وكان فحصنا فحص محدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق لإجراءات 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 تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

### نتيجة الفحص:

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

### للتباّه:

نلتفت إلى 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 .

برايس وترهاوس كوبيرز  
ص.ب ٨٢٨٢  
١١٤٨٢ الرياض  
المملكة العربية السعودية

الله  
عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٩)

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

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

٣٠ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ  
(١٦ أكتوبر ٢٠١٢)



قائمة المركز العالمي الأولية

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ ٢٠١١ ديسمبر ٣١

(مراجعة) (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
١١٩,٦٣٢	١٧٠,٤٧٣ (٤)
١١٩,٦٢٨	٦٥,٠٦٠ (١٥)
١٥,٢٥٠	٣٤,٢١٤ (١٦)
٢٠٣,٨٢٩	١١٨,١٨٣ ٧
٧١,١٩٩	٤٠,١٦٦
١٦٠,٧١٨	١٧٢,١٥٩
٢٩,٩٦١	١٧,٢٥٩
١٥,٠٤٤	١٧,٥٩١
١٤,٩٤٥	١٢,٩٠٥
<b>٧٤٠,١٠٦</b>	<b>٦٤٨,٠١٠</b>
	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

**موجودات المساهمين**

٣٤,٦٧٦	٩١,٩١٢ (٤)
٤٧,٠٤٩	٥٦,١٣٠ (٥)
١٥٥,٩٠٣	١٣١,٢٢١ (٦)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠ ٩
٢٩٣	٤٥٧
٥٥٠	٥٧٥
١٩,٧٨٠	٢٣,٢١٩
<b>٢٨٨,٢٥١</b>	<b>٣٣٢,٥١٤</b>
	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>

**مجموع الموجودات**

١,٠٢٨,٣٥٧

٩٨٠,٥٢٤

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

**قائمة المركز المالي الأولية ( تتمة )**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

( غير مراجعة ) ( مراجعة )

بآلاف الريالات السعودية

**إيضاحات**

٤٦,٩٧٣	٢٠,٥٣٩	مطلوبيات وفائد عمليات التأمين
٣١٣,٩٥٩	٢٢٩,٧٤٨	مطلوبيات عمليات التأمين
١٠,٣٢٣	٨,١٣٤	نجم معدي التأمين
٢٤٣,١٤٦	٢٧١,٠٤٥	أساط تأمين غير مكتسبة
٩٩,٨٣٤	٨٦,٧٠٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٨٤١	٥,٨٤١	مطالبات تحت التسوية
١٩,٧٨٠	٢٣,٢١٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٣٩,٨٥٦	٦٤٥,٢١٦	توزيعات الفائض المستحقة
		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
		<b>مجموع مطلوبيات عمليات التأمين</b>

**فائض عمليات التأمين**

الفائض المتراكم

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

**مجموع مطلوبيات وفائض عمليات التأمين**

-	٢,٥٨٠	
٤٥٠	٢١٤	( ١ ) ٦
٧٤٠,١٠٦	٦٤٨,٠١٠	

**مطلوبيات وحقوق المساهمين**

مطلوبيات المساهمين

مخصص الزكاة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

**مجموع مطلوبيات المساهمين**

٧,٠٠٠	٨,٨٦٣	
٧١٧	٧١٧	
٧,٧١٧	٩,٥٨٠	

**حقوق المساهمين**

رأس المال

أرباح مبقة / ( العجز المتراكم )

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

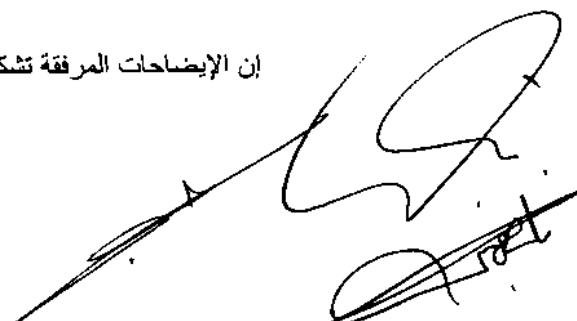
**مجموع حقوق المساهمين**

مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
( ١٩,٨١٣ )	١٠,٣٠٧	
٣٤٧	١٢,٦٢٧	( ٦ ) ب
٢٨١,٥٣٤	٣٢٢,٩٣٤	
٢٨٨,٢٥١	٣٣٢,٥١٤	
١,٠٢٨,٣٥٧	٩٨٠,٥٢٤	

**مجموع المطلوبيات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين**

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



قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
<b>بـالآف الريالات السعودية</b>			

٤١٥,٨٧٢	٣٦٥,٤٢٠	١٤٣,٢٤٥	١٠٨,٤٩٠
(١٢٠,٧١٩)	(٧٨,٦١٤)	(٢٧,٠٧٦)	(١٠,٨٨١)
٢٨٥,١٥٣	٢٨٦,٨٠٦	١١٦,١٦٩	٩٧,٦٠٩
٢٠,١٢١	٦٣,١٧٧	(٢١,٤٤٧)	٤٥,٢٨٢
٣٠٥,٢٧٤	٣٤٩,٩٨٣	٩٤,٧٢٢	١٤٢,٨٩١
٢٦,٨٠٨	١٩,٠١٧	٩,٩٣٠	٥,٧٨٠
١,١٩٢	١,٧٦٩	٢٣٩	٦٩٨
٧,٢٩٨	٩,٩٨٤	١,٦٤٥	٣,٣٥٨
٣٤٠,٥٧٢	٣٨٠,٧٥٣	١٠٦,٦٣٦	١٣٢,٧٢٧

٢٧٤,٤٥١	٤٦٩,٥٨٩	٩٠,٠٤٣	٨٣,٣٤٣
(٨٠,٢٩٥)	(٥٦,٩٧٥)	(٢٢,٠٧٥)	(١٤,٨٨٦)
١٩٤,١٥٦	٢١٢,٦١٤	٦٦,٩٧٨	٦٨,٤٣٧
(٨,٦٨٦)	١٦,٣٥٠	(٩,٨٠٤)	١٨,٠٠٠
١٨٥,٤٧٠	٢٢٨,٩٦٤	٥٧,١٧٤	٨٦,٤٨٧
٥٠,٢٢٢	٤٣,٩١٩	١٥,٤٨٦	١٣,١٣٧
٨,١٢٩	٤,٢٠٨	٢,٣٥٣	١,٣٧٢
٤٥,٣٧٨	٤٩,٢٨٤	١٥,٦٨٠	١٧,٤١١
٣٦,٥٨٦	٢٨,٥٧٩	٧,٩٨٠	٦,٢٨١
٢٢٥,٧٨٥	٣٥٤,٩٥٤	٩٨,٦٧٣	١٤٤,٦٨٨
١٤,٧٨٧	٢٥,٧٩٩	٧,٩٦٣	٨,٠٣٩
(١٣,٣٠٨)	(٢٣,٢١٩)	(٧,١٦٦)	(٧,٢٣٥)
١,٤٧٩	٢,٥٨٠	٧٩٧	٨٠٤
-	-	٦٨٢	١,٧٧٦
١,٤٧٩	٢,٥٨٠	١,٤٧٩	٢,٥٨٠

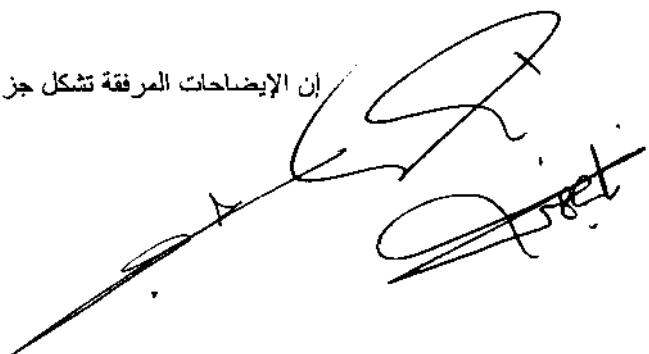
**الإيرادات**

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  
عملولة على إستثمارات 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  
تكليفات اكتتاب وثائق التأمين  
مصاريف تأمين فائض الخسائر  
رواتب تشغيلية وإدارية  
مصاريف عمومية وإدارية أخرى  
مجموع التكاليف والمصاريف  
الفائض من عمليات التأمين  
حصة المساهمين من الفائض  
الفائض للفترة بعد حصة المساهمين  
الفائض المتراكم في بداية الفترة  
الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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



قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠ سبتمبر ٢٠١٢

إيضاح

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	بالألاف ريالات السعودية
١٣,٣٠٨	٢٣,٤٩٩	٧,١٦٦	٧,٤٣٥	صافي الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين
١,٩٤٨	١٤,٩٣٤	١,١٩٦	٩٢٧	أيراد استثمار
(١,٢٠٤)	(١,٠٩٥)	(١٠٥)	(٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية
١٤,٥٥٢	٣٧,٥٥٨	٨,٢٥٧	٨,٠٨٧	الدخل قبل الزكاة
(٤,٧٦٢)	(٦,٩٣٨)	(٢,٠٠٠)	(٢,٥١٣)	مخصص الزكاة
٩,٢٨٩	٣٠,١٢٠	٦,٢٥٧	٥,٥٧٤	صافي الدخل للفترة

الدخل / ( الخسارة ) الشاملة الأخرى :

١٥٤	١٢,٢٨٠	( ٤,١٩٤ )	١,٧٦٥	
٩,٤٤٣	٤٢,٤٠٠	٢,٠٦٣	٧,٣٣٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٣١٠	١,٠٠٤	٠,٢٠٩	٠,١٨٦	ربحية السهم ( بالريال السعودي )
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة ( بالألاف )

١٢

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

التغير في القيمة	الأرباح المبقاة العائلة	/ العجز للاستثمارات	رأس المال المتراكם)	الإجمالي	بألاف الريالات السعودية	
					٢٦٢,٦١١	٢٠١١ الرصيد في ١ يناير
					(٣,٤٨٤) (٢٣,٩٠٥)	٢٠١١ مجموع الدخل الشامل للفترة
					٩,٤٤٣ ١٥٤ ٩,٢٨٩ -	٢٠١١ الرصيد في ٣٠ سبتمبر
					٢٧٢,٠٥٤ (٣,٣٣٠) (٢٤,٦١٦)	٢٠١٢ الرصيد في ١ يناير
					٢٨٠,٥٣٤ ٣٤٧ (١٩,٨١٣) ٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٢ مجموع الدخل الشامل للفترة
					٤٢,٤٠٠ ١٢,٢٨٠ ٣٠,١٢٠ -	٢٠١٢ الرصيد في ٣٠ سبتمبر
					٣٢٢,٩٣٤ ١٢,٦٢٧ ١٠,٣٠٧ ٣٠٠,٠٠٠	

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٢ سبتمبر ٢٠١١ سبتمبر ٣٠

بألاف الريالات السعودية

١,٤٧٩ ٢,٥٨٠

٢,٩١٠ ٣,٣٠٦

١١,٢٩٩ ٣,٦٦٢

١٣,٣٠٨ ٢٣,٢١٩

٢٨,٩٩٦ ٤٢,٠٠٤

(٥٦,١٩٧) ٨١,٩٨٤

(١٣,٢٥٠) ٢١,٠٢٣

٢٨,٦٦٥ (١١,٥٤١)

١١,٠٦٢ ١٢,٧٠٢

٧٨ (٢,٥٤٧)

١٢,٩٢٦ (٢٦,٤٣٤)

(٦,٨٧١) (٨٤,٢١١)

٣,٦٨٦ (٢,١٨٩)

(٣٧,٣٥١) ٢٧,٨٨٩

١٥,٣١٥ (١٣,١٣٤)

(٢٢,٦٨١) (١٩,٧٨٠)

(٣٥,٦٢٢) ١٦,٥٣٩

(٤,٤٩٥) (١,٢٦٦)

- (١٩,٠٠٠)

٥٩,٩٣٣ ٥٤,٥٦٨

٥٥,٤٣٨ ٣٤,٣٠٤

١٩,٨١٦ ٥٠,٨٤١

٦١,٩١٢ ١١٩,٦٣٢

٨١,٧٢٨ ١٧٠,٤٧٣

١٢٥ (٣٦)

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية الفائض للفترة بعد حصة

المساهمين إلى صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

مخصص الدين المشكوك في تحصيلها

حصة المساهمين من الفائض

الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :**

نجم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

التكليف الموجلة لإكتتاب وثائق التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

نجم 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 من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**

إضافات على ممتلكات ومعدات

إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع

استثمارات قصيرة الأجل ، صافي

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

**صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية**

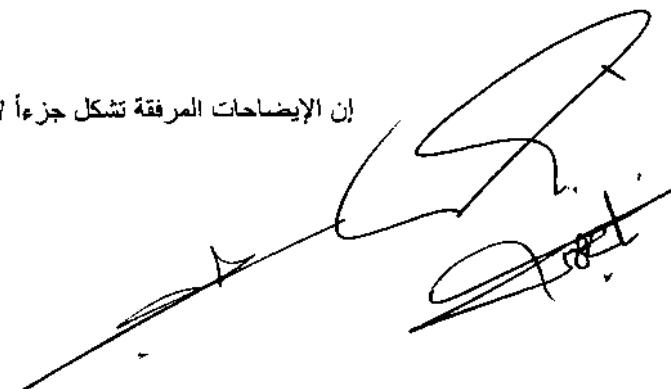
النقدية وشبيه النقدية ، بداية الفترة

النقدية وشبيه النقدية ، نهاية الفترة

معلومات إضافية 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 التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٢ سبتمبر ٢٠١١ سبتمبر

بألاف الريالات السعودية

١٤,٥٥٢ ٣٧,٠٥٨

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
الدخل قبل الزكاة

تعديلات على :

الارباح من بيع استثمارات متاحة للبيع  
صافي الفائض المحول من عمليات التأمين

- (١٢,١٢١)  
(١٣,٣٠٨) (٢٣,٢١٩)  
٧٤٤ ١,٧١٨

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :**  
أيرادات عمولة مستحقة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
زكاة مدفوعة  
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

١٨٣ (١٦٤)  
(٧٦) (٢٥)  
٢٢,٦٨١ ١٩,٧٨٠  
٩٠ -  
(٥,٢٦٢) (٥,٠٧٥)  
١٨,٣٥٩ ١٦,٢٣٤

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**  
استثمارات قصيرة الأجل ، صافي  
شراء استثمارات متاحة للبيع  
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع  
استحقاق استثمارات متاحة للبيع  
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

٥٤,٥٢٨ (٩,٠٨١)  
(٢٣,٧٨٥) (٥١,٧١٨)  
- ٤١,٨٠١  
- ٦٠,٠٠٠  
٣٠,٧٤٣ ٤١,٠٠٢

**صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية**  
النقدية وشبيه النقدية، بداية الفترة  
النقدية وشبيه النقدية، نهاية الفترة

٤٩,١٠٢ ٥٧,٢٣٦  
١٣٥ ٣٤,٦٧٦  
٤٩,٢٣٧ ٩١,٩١٢

**معلومات إضافية غير نقدية :**  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١٥٤ ١٢,٢٨٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

**١ - عام**

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بال المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، 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 التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر 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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

تعتقد إدارة الشركة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تظهر كافة التعديلات بما في ذلك المستحقات الاعتبادية المكررة الضرورية لكي تظهر بعد المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية . إن النتائج الأولية 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.

**٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات**

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتتبعة 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 جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (نهاية)

أ) تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية:  
يبدأ سريان هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويطلب 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 الموجزة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢):

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" من المنشأة قياس الضريبة الموجزة المرتبطة بالأصل اعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد 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 إثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية الموجزة أو المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذه التعديلات، فإن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) ٢١ "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعاد 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.

لقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويعين على الشركة الالتزام بها في المستقبل.

٤- النقدية وشبه النقدية

أ ) عمليات التأمين :

تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٢٠١١ ديسمبر	٢٠١١ (غير مراجعة)
<u>بـالآف الريالات السعودية</u>		
-	٤٣	
١٠٥٣٤	٢٠,١٩٨	
١٠٩,٠٩٨	١٥٠,٢٣٢	
١١٩,٦٣٢	١٧٠,٤٧٣	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة )

٤ - النقدية وشبه النقدية ( تتمة )

ب) عمليات المساهمون :

ت تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	( غير مراجعة )
بآلاف الريالات السعودية		
٣,٤٥١	٤١٢	
٢١,٢٢٥	٩١,٥١٠	
<b>٣٤,٦٧٦</b>	<b>٩١,٩١٢</b>	

حسابات جارية في البنوك  
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل  
**المجموع**

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

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتراوح لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . إن جميع الاستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ١,٣٠ % سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,٠٥ % سنويًا ) .

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

٥ - استثمارات قصيرة الأجل

ا) عمليات التأمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	( غير مراجعة )
بآلاف الريالات السعودية		
<b>١١٩,٦٢٨</b>	<b>٦٥,٠٦٠</b>	

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمون :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	( غير مراجعة )
بآلاف الريالات السعودية		
<b>٤٧,٠٤٩</b>	<b>٥٦,١٣٠</b>	

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتضمن ودائع إسلامية تتراوح لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتساء. إن جميع الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ٠,٩٨ % سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٦٦ % سنويًا ) .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٦- استثمارات متاحة للبيع

١) عمليات التأمين :

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	( غير مراجعة )
بألاف الريالات السعودية				

شركة الكهرباء السعودية - صكوك

( تستحق في يوليو ٢٠١٤ )

صندوق دراية لتمويل المتاجرة

الاهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

المجموع

١٠,٢٥٠	١٠,٠٠٥	درجة	
-	١٩,٣٠٨	غير مدرجة	
٥,٠٠٠	٤,٩٠١	غير مدرجة	
١٥,٢٥٠	٣٤,٢٩٤		

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٥٠,٢١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٠,٢٥ مليون ريال سعودي ) في قائمة المركز المالي الأولية كيند مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

ب) عمليات المساهمون :

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	( غير مراجعة )
بألاف الريالات السعودية				

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 )

تصنيع - صكوك ( تستحق في مايو ٢٠١٩ )

شركة فلكم - محفظة أسهم

إتش إس بي سي - محفظة أسهم

شركة فلكم - صندوق الرأية

البنك الأهلي التجاري كابيتال - صندوق تنمية عقاري

صندوق دراية لتمويل المتاجرة

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

المجموع

٣٦,١٨٨	١٢,٩٨٠	درجة	
-	٣٠,٠٠٠	درجة	
٣٠,٠٠٠	-	درجة	
-	١٠,٠٠٠	درجة	
١٨,٨١١	٢٥,١٠٣	درجة	
١٨,٩٨١	٢٠,٧٣٣	درجة	
١٠,٠٠٠	١١,٠٤٣	غير مدرجة	
١٠,٠٠٠	٩,٨٠١	غير مدرجة	
-	٨,٦٣٨	غير مدرجة	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	غير مدرجة	
١٥٥,٩٠٣	١٣٠,٢٢١		

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١٢,٦٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٠,٣٥ مليون ريال سعودي ) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

- ٧- الذمم المدينة ، صافي

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

٢٠١١ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٢ ٣٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	حاملي وثائق تأمين معيدي التأمين شركات التأمين ال وكلاء والوسطاء
١٨٦,٥٧٨	١٤١,٢٧٧	
٢١,٤٩٤	١٣,٧٣٠	
١٣,٦٥٢	٣,٧٨٨	
٣,٧١٣	٤,٦٥٨	
<b>٢٢٥,٤٣٧</b>	<b>١٤٣,٤٥٣</b>	
<b>(٢١,٦٠٨)</b>	<b>(٢٥,٢٧٠)</b>	
<b>٢٠٣,٨٢٩</b>	<b>١١٨,١٨٣</b>	

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
المجموع

- ٨- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة التسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٢ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٢ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٣٦٦	٣٤١	-	١
٤٧	٦٤	١٣	٣
٢٦	١٣	٢٢	-
-	١٨	-	٣
-	٥٦	-	-
٩٢٥	-	٤٠١	-
١٢٢	١٠٣	٣٠	٢٩
٦٨٩	٥٢٢	-	-
٢٣٢	٢٢١	٧٣	٧٩
-	٥٩	-	٥٧
-	١,٠٩٦	-	٥٨٤

إجمالي الأقساط المكتتبة إلى شركات مملوكة  
من قبل مساهمين  
عمولة محملة من شركة وساطة متعلقة بعضو  
مجلس الإدارة وأفراد في الإدارة العليا  
إجمالي الأقساط المحصلة من المساهمين  
وأعضاء مجلس الإدارة  
إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة  
من قبل أعضاء مجلس الإدارة  
إجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس  
الإدارة  
مطالبات مدفوعة إلى مستشفى متعلقة بعضو  
مجلس الإدارة  
بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة و  
لجانه  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
قرطاسية مشترأة من مؤسسة ذات علاقه بعضو  
مجلس الإدارة  
صافي أقساط إعادة التأمين المنفوعة لوسطاء  
تتعلق بعضو مجلس الإدارة  
صافي مطالبات إعادة تأمين وردت من شركة  
وساطة ذات صلة ببعضو مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٨- المعاملات مع أطراف ذات علاقة ( تتمة )

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٢١ ديسمبر ٢٠١١	( غير مراجعة )	( مراجعة )
بآلاف الريالات السعودية			
١,٧٠٠	٦٢٥		
٣٦٩	٢٥٢		
١١٥	١٤٦		
٦٨	-		

صافي المستحق لشركة وساطة متعلقة بعضو مجلس الادارة  
أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل المساهمين  
عمولة مستحقة لشركة وساطة متعلقة بعضو مجلس ادارة وأفراد  
في الأدارة العليا  
مطالبات مدفوعة إلى مستشفى مملوكة من قبل عضو مجلس  
الادارة

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 محلي ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٠- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة ، وافتت الإداره على قطاعات الأعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها . إن المعلومات المفصح عنها في الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار .

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل.

لا تشمل موجودات القطاعات التقنية وشبكة التقنية لعمليات التأمين والإستثمارات القصيرة الأجل والإستثمارات المتاحة للبيع والنفط 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 المتلكات والمعدات ) غير مقدمة إلى الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار ومتذكرة على اسهام مركزي.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة )

١٠ المعلومات القطاعية ( تتمة )  
قطاعات الأعمال ( تتمة )

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة ) بالملايين						
المجموع	آخر	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٤٦٥,٤٢٠	١٣,٢٨٨	١٦٩,٣٥٨	١٢٩,١١٥	٢٤,٥٥٢	٢٩,١٠٧	عمليات التأمين
(٧٨,٦١٤)	(٨,٦٧٢)	(١٨,١٠٠)	-	(٢٢,٩٩)	(٢٧,٩٣٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٨٦,٨٠٦	٤,٦١٥	١٥١,٢٥٨	١٢٩,١١٥	٦٤٣	١,١٧٥	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
٤٤٩,٩٨٣	٥,٢٦٨	٢٤٢,٨٣٩	١٠٠,١٩٩	٣٣٣	١,٠٦٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩,٠١٧	٣,١٨٤	٣,١٥٥	-	٥,١٩٣	٧,٥٢٥	صافي الأقساط المكتسبة
٩,٩٨٤	٣٦٣	٤,٦٦٧	٣,٥٢٨	٤٧١	٧٩٥	عمولات إعادة التأمين
(٢٢٨,٩٦٤)	(٢,٠٩٧)	(١٣٤,٣٠٤)	(٩,٥٦١)	(٧٨٩)	(١,٦١٣)	إيرادات أخرى
(٤٨,١٤٧)	(٢,٥٩٩)	(٢٢,٥١٧)	(١٨,٠٩١)	(١,١٥٦)	(٢,٧٦٤)	صافي المطالبات المتقدمة
(٣,٣٠٦)	(١٢١)	(١,٥٣٢)	(١,١٦٨)	(٢٢٢)	(٢٦٢)	تكاليف أخرى
(٧٤,٥٥٧)	(٢,٧١١)	(٣٤,٥٥٤)	(٢٦,٣٤٤)	(٥,٠٠٩)	(٥,٩٣٩)	استهلاك
٢٤,٠٣٠	١,٢٦٧	٥٦,٧١٤	(٣٢,٤٣٧)	(٢١٩)	(١,١٩٥)	رواتب تشغيلية وإدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٧٦٩						الدخل / ( الخسارة ) من عمليات التأمين
<b>٢٥,٧٩٩</b>						عمولة على إشارة قصيرة الأجل
						الفائض من عمليات التأمين

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة ) بالملايين						
المجموع	آخر	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٤١٥,٨٧٢	١٥,٠٣٢	٢٢٣,٠٣٥	٩٦,٧٣٥	٣٠,٠٨١	٥١,٩٨٩	عمليات التأمين
(١٣٠,٧١٩)	(٩,٥٠٢)	(٤٢,٧١٧)	-	(٢٩,١٠٨)	(٤٩,٣٩١)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٨٥,١٥٣	٥,٥٧٩	١٨١,٣١٨	٩٦,٧٣٥	٩٧٣	١,٥٩٨	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٠٥,٢٧٤	٦,٠٧٤	١٧٩,٤٥٤	١١٢,٢٤٤	٧,١٤٠	١,٣٧٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦,٨٠٨	٢,٢١٣	١٠,٧٠١	-	٧,٢٢٣	٧,٦٧١	عمولات إعادة التأمين
٧,٢٩٨	٢٦٣	٣,٩١٤	١,٧٩٨	٥٢٨	٨٩٥	إيرادات أخرى
(١٨٥,٤٧٠)	(١,١٨٧)	(١١٢,١٥٩)	{ ٦٩,١٣٦ }	(١,٩١١)	(١,٠٧٧)	صافي المطالبات المتقدمة
(٥٨,٣٥١)	(٢,٨٤٨)	(١٩,٧٩٨)	{ ٢٧,٥٤٣ }	(٥,٤٠٠)	(٢,٧٦٢)	تكاليف أخرى
(٢,٩١٠)	(١٠٥)	(١,٥٦١)	(٦٧٧)	(٢١٠)	(٣٥٧)	استهلاك
(٧٩,٠٥٤)	(٢,٨٥٧)	(٤٢,٣٩٧)	(١٨,٣٨٩)	(٥,٧١٨)	(٩,٦٩٣)	رواتب تشغيلية وإدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٣,٥٩٥	٢,٥٤٣	١٨,١٥٤	(١,٨٠٣)	(٣٤٨)	(٤,٩٥١)	الدخل / ( الخسارة ) من عمليات التأمين
١,١٩٢						عمولة على إشارة قصيرة الأجل
<b>١٤,٧٨٧</b>						الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين  
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 صافي الأقساط المكتسبة  
 عمولات إعادة التأمين  
 إيرادات أخرى  
 صافي المطالبات المتقدمة  
 تكاليف أخرى  
 استهلاك  
 رواتب تشغيلية وإدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى  
 الدخل / ( الخسارة ) من عمليات التأمين  
 عمولة على إشارة قصيرة الأجل  
 الفائض من عمليات التأمين

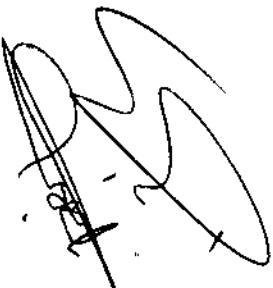
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

- ١٠ المعلومات القطاعية ( تتمة )  
قطاعات الأعمال ( تتمة )

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( غير مراجعة )

بألاف الريالات السعودية						
المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٤٠,١٦٦	٣,٦٠٧	١٠,٣٥٦	-	١٣,٤٥٦	١٢,٧٤٧	موجودات عمليات التأمين
١٧٢,١٥٩	١٥,٥٩٢	١٥,٩٤٧	-	٤٢,٧٤٩	٩٦,٨٧١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٢٥٩	٦٨١	٨,٠٩٩	٦,٨٨٧	٧٥٤	٨٣٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
<b>٤١٨,٤٢٦</b>						التكليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
<b>٦٤٨,٠١٠</b>						موجودات غير مصنفة
						<b>مجموع الموجودات</b>

مطلوبات عمليات التأمين						
٢٢٩,٧٤٨	٦,٣٨١	١١٣,٨٩٤	٨٢,٠١٠	١٤,١٤٧	١٣,٣١٦	أقساط التأمين غير المكتسبة
٨,١٣٤	١,٠٩٩	١,٠٣٦	-	٢,٨٤٥	٣,١٥٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧١,٠٣٥	٢٣,٢٠٣	٨١,٤٢٩	١٨,٨٦٥	٤٧,٧٠٥	٩٩,٩٣٢	مطالبات تحت التسوية
<b>١٣٦,٢٩٩</b>						مطلوبات غير مصنفة
<b>٦٤٥,٢١٦</b>						<b>مجموع المطلوبات</b>



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (نهاية)  
قطاعات الأعمال (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

بألف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٦١,١٩٩	٥,٦١٢	٢٣,٨٠٤	-	١٣,٨٣٠	١٧,٩٥٣	موجودات عمليات التأمين
١٦٠,٦٦٨	١٦,٢٥٢	١٧,٣٠٦	-	٤٢,٠٦١	٨٤,٩٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
٢٩,٩٦١	١,١٦١	١٧,٤٧٨	٩,٥٧	٦٥١	١,١٦٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
<u>٤٨٨,٣٢٨</u>						التكليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
<u>٧٤٠,١٠٦</u>						موجودات غير مصنفة
						مجموع الموجودات

مطلوبيات عمليات التأمين						
٣١٣,٩٥٩	٩,٠٢٢	٢١٨,٩٢٢	٥٣,٠٩٣	١٤,٥١١	١٨,٤١٠	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٣٢٣	١,٥٨٢	٢,٣٨٠	-	٢,٤٨٩	٣,٨٧٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٢,١٤٦	٢٢,١٢٥	٧١,٥٢٠	١٥,٢١٧	٤٥,٧٧٧	٨٧,٥٠٧	مطالبات تحت التسوية
<u>١٧٢,٤٢٨</u>						مطلوبيات غير مصنفة
<u>٧٣٩,٨٥٦</u>						مجموع المطلوبيات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة )

**١١- الالتزامات المحتملة**

لدى الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ الالتزامات محتملة على شكل خطابات ضمان بمبلغ ١٠,٩ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١١,١ مليون ريال سعودي ) .

**١٢- ربحية السهم**

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الربح للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة.

**١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة**

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٢ .

