

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)
وتقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣**

صفحة

فهرس

٢

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات

٤ - ٣

قائمة المركز المالي الأولية

٥

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

٦

قائمة دخل المساهمين الأولية

٧

قائمة دخل المساهمين الشاملة الأولية

٨

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٩

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

١٠

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

٢٣ - ١١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

المحترمين

إلى السادة المساهمين
شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والقوانين الأولية لعمليات التأمين والفانض المترافق ودخل المساهمين ودخل المساهمين الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوانين الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والإضافات التي تغير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوانين المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتغيّر إدخالها على القوانين المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤).

لفت انتباه

نفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوانين المالية الأولية الموجزة المرفقة. أعدت هذه القوانين المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الغائم للمحاسبة

ص ب ٧٦٢

الدمام ٣١٤٢١

المملكة العربية السعودية

نادر عبداله الغائم
ترخيص رقم (٢٧٠)



براييس وترهاؤس كوبيرز

ص ب ٤٦٧

مطار الظهران ٣١٩٣٢

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
ترخيص رقم (٣٦٩)



٩ رمضان ١٤٣٤ هـ
١٨ (٢٠١٣)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

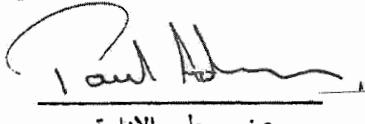
قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في	2012 ديسمبر 31 (مراجعة)	2013 يونيو 30 (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
74.118	16.169			نقد وما يماثله
61.142	165.202			ودائع قصيرة الأجل
120.865	129.776			أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(18.230)	(17.480)			ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
102.635	112.296	3		أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي
54.514	85.244			استثمارات متاحة للبيع
92.714	74.601			حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
24.025	19.097			حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
14.891	16.435			نفاذ اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
3.763	11.336			موجودات أخرى
22.096	36.612			ذمم مدينة من طرف ذي علاقة
73.894	2.836			مطلوب من عمليات المساهمين
7.500	7.500			ودائع طويلة الأجل
8.867	8.340			أثاث وتركيبات ومعدات
540.159	555.668			مجموع موجودات عمليات التأمين
325	595			موجودات المساهمين
175.069	112.899	3		نقد وما يماثله
63.085	62.725			ودائع قصيرة الأجل
20.000	20.000			استثمارات متاحة للبيع
3.087	-			وديعة نظامية
261.566	196.219			مجموع موجودات المساهمين
801.725	751.887			مجموع الموجودات
(يتبع)				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس الشئون المالية


المدير التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

كما في		إيضاح
31 ديسمبر 2012 (مراجعة)	30 يونيو 2013 (غير مراجعة)	
36.548	21.997	مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
180.584	208.238	أرصدة معيدي تأمين دائنة أقساط غير مكتسبة
171.792	150.147	طالبات قائمة
44.046	113.933	طالبات تකبدت ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر
215.838	264.080	عمولات معيدي التأمين الموجلة
5.263	3.988	مستحقات ومطلوبات أخرى
35.518	41.616	ذمم دائنة إلى طرف ذي علاقة
49.730	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
15.875	16.830	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
539.356	556.749	
557	1.603	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
246	(2.684)	احتياطي القيمة العادلة
540.159	555.668	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
5.942	6.620	مطلوبات وحقوق المساهمين
1.378	2.092	مطلوبات المساهمين
73.894	2.836	زكاة وضريبة دخل مستحقة
81.214	11.548	مستحقات ومطلوبات أخرى
200.000	200.000	مطلوب إلى عمليات التأمين
4.297	744	
(23.945)	(16.073)	
180.352	184.671	مجموع حقوق المساهمين
261.566	196.219	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
801.725	751.887	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم ومطلوبات وحقوق المساهمين

9

الالتزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس الشئون المالية

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

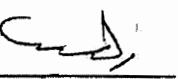
شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

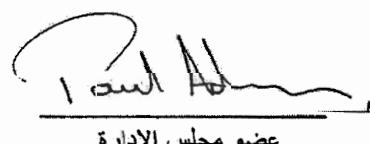
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012
إيضاح في 30 يونيو 2013
غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة)

244.094	385.990	106.945	115.645	4	إيرادات
(50.368)	(42.943)	(20.754)	(13.828)	4	إجمالي أقساط مكتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
193.726	343.047	86.191	101.817		صافي أقساط مكتبة
(20.363)	(32.580)	5.095	60.724		تغيرات في أقساط غير مكتسبة
173.363	310.467	91.286	162.541		صافي أقساط مكتسبة
5.472	7.234	2.750	3.685	4	عمولات إعادة تأمين
819	2.183	291	1.459		دخل عمولات
179.654	319.884	94.327	167.685		مجموع الإيرادات
176.807	251.719	95.001	104.907		تكاليف ومصاريف
(41.658)	(60.115)	(28.839)	(5.368)		إجمالي مطالبات مدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين
135.149	191.604	66.162	99.539		صافي مطالبات مدفوعة
(3.523)	66.352	(5.775)	34.768		تغيرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متذبذبة
131.626	257.956	60.387	134.307		
14.470	17.186	7.087	8.797		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
26.121	34.285	14.730	17.792		مصاريف عمومية وإدارية
172.217	309.427	82.204	160.896		مجموع تكاليف ومصاريف
7.437	10.457	12.123	6.789		صافي فائض عمليات التأمين
(6.693)	(9.411)	(11.379)	(6.110)		تخصيص الفائض للمساهمين
744	1.046	744	679		صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص
-	557	-	557		الفائض
744	1.603	744	1.236		الفائض المتراكم كما في بداية الفترة
					الفائض المتراكم كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس الشئون المالية


المدير التنفيذي

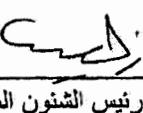

عضو مجلس الإدارة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

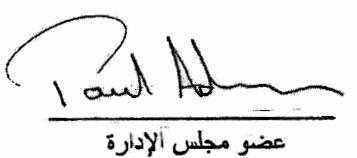
قائمة دخل المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013				لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012				إيضاح	
2012	2013	2012	2013	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
6.693	9.411	11.379	6.110					صافي فائز محول من عمليات التأمين	
4.083	2.841	3.195	1.175					دخل عمولات	
(662)	(590)	(630)	(558)					مصاريف عمومية وإدارية	
10.114	11.662	13.944	6.727					صافي دخل المساهمين للفترة	
20 مليون	20 مليون	20 مليون	20 مليون					المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	
0.506	0.583	0.700	0.336	8				ربحية السهم الأساسي والمخفض	
								(ريال سعودي)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس الشئون المالية


المدير التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشاملة الأولية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013				لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012		إيضاح
2012	2013	2012	2013	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
10.114	11.662	13.944	6.727			صافي دخل المساهمين للفترة
(5.835)	(3.790)	(3.840)	(2.234)			مخصص الزكاة وضريبة الدخل
4.279	7.872	10.104	4.493			صافي الربح للفترة
2.185	(3.553)	1.827	(2.708)		3	(خسارة) ربح غير محق من استثمارات متاحة للبيع
6.464	4.319	11.931	1.785			اجمالي الربح الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس الشئون المالية

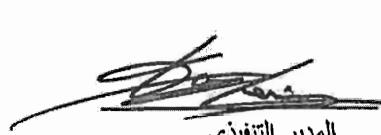
المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

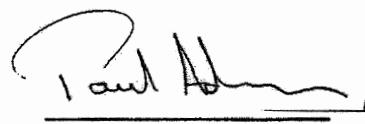
شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

المجموع	احتياطي عجز متراكم	القيمة العادلة	رأس المال	<u>غير مراجعة</u> الرصيد كما في 1 يناير 2013
180.352	(23.945)	4.297	200.000	صافي الربح للفترة
7.872	7.872	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
<u>(3.553)</u>	<u>-</u>	<u>(3.553)</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في 30 يونيو 2013
184.671	(16.073)	744	200.000	<u>غير مراجعة</u> الرصيد كما في 1 يناير 2012
170.764	(29.630)	394	200.000	صافي الربح للفترة
4.279	4.279	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
<u>2.185</u>	<u>-</u>	<u>2.185</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في 30 يونيو 2012
177.228	(25.351)	2.579	200.000	تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس الشئون المالية

المدير التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2012 (غير مراجعة)	30 يونيو 2013 (غير مراجعة)	
744	1.046	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
6.693	9.411	صافي نتائج عمليات التأمين
1.518	1.279	تعديلات لتسوية صافي نتائج عمليات التأمين إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
8.955	11.736	تضييق فائض عمليات التأمين للمساهمين استهلاك
13.238	(9.661)	تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
(33.562)	18.113	أقساط وارصدة تأمين مدينة - صافي حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(834)	4.928	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(5.131)	(1.544)	موجودات أخرى ذمم مدينة من طرف ذي علاقة
(6.000)	(7.573)	مطلوب من عمليات المساهمين أرصدة معيدي تأمين دائنة
14.225	(14.516)	أقساط غير مكتسبة
963	61.647	مطالبات قائمة
(3.430)	(14.551)	مطالبات تبكيت ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر
21.197	27.654	عمولة معيدي التأمين المؤجلة
28.657	(21.645)	مستحقات ومطلوبات أخرى
1.382	69.887	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
1.411	(1.275)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(4.000)	6.098	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
17.393	(49.730)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
2.236	955	شراء أثاث وتركيبات ومعدات
56.700	80.523	ودائع قصيرة الأجل
		استثمارات متاحة للبيع
-	(752)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(68.569)	(104.060)	صافي النقص في نقد وما يماثله
(20.258)	(33.660)	نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
(88.827)	(138.472)	نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
(32.127)	(57.949)	معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
90.367	74.118	نشاط استثماري غير نقدى
58.240	16.169	(خسارة) ربح غير حقيق من استثمارات متاحة للبيع
60	(2.930)	3

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس الشئون المالية

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

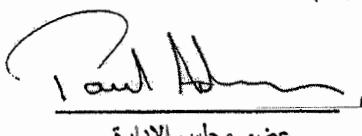
شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

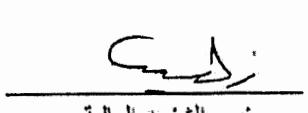
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في			إيضاح
30 يونيو 2012 (غير مراجعة)	30 يونيو 2013 (غير مراجعة)		
10.114	11.662		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(6.693)	(9.411)		صافي دخل المساهمين للفترة
3.421	2.251		تعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي
1.413	3.087		النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية:
(2.661)	(3.112)		تخصيم فائض عمليات التأمين
(459)	714		
(963)	(61.647)		
751	(58.707)		
			<u>تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:</u>
			موجودات أخرى
			زكاة وضريرية دخل مدفوعة
			مستحقات ومطلوبات أخرى
			مطلوب إلى عمليات التأمين
			صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(92.305)	62.170		ودائع قصيرة الأجل
(32.120)	(3.193)		استثمارات متاحة للبيع - صافي
(124.425)	58.977	3	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(123.674)	270		صافي التغير في نقد وما يماثله
129.880	325		نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
6.206	595		نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
			<u>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية</u>
			نشاط تمويلي غير نقدية
			• زكاة وضريرية دخل حملت على الدخل
(5.835)	(3.790)	5	الشامل للمساهمين
			• نشاط استثماري غير نقدية
2.185	(3.553)	3	• (خساره) ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


المدير التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


رئيس الشئون المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

إن شركة أكسا للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ الصادر بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨ م) (تاريخ بداية الشركة). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢٢ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٠٩ م) (تاريخ القرار الوزاري). تم تسجيل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٢١٢٠٣ صادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٩ م). إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين تحت نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") وعقد تأسيس الشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لمزاولة أعمال التأمين العام والتأمين الطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٥٠١٠٢٠١٠٢٠١٠٢٦٠١٤٣١ صفر ١١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠ م). بدأت الشركة بمزاولة عمليات التأمين في ٤ ربیع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠ م) بعد الحصول على موافقة منتج كاملة لمنتجات تأمين معينة وموافقة مؤقتة لمنتجات المتبقية. حالياً، الشركة بصدده الحصول على موافقة منتج كاملة لمنتجات المتبقية من الجهات الرسمية. تعتقد الإدارة بأنه سوف يتم الحصول على هذه الموافقات في وقت قريب.

تحويل المحفظة

في وقت تأسيس الشركة، وافق مساهموا شركة أكسا للتأمين (السعودية) ش. م. ب. (م) ("البائع") على تحويل بعض موجودات ومطلوبات ومحفظة تأمين البائع ("التحويل") في المملكة العربية السعودية للشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بعد موافقة مؤسسة النقد وبقيمة تحددها.

في ١٥ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢ م)، وافقت مؤسسة النقد على التحويل، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بمقابل كحد أعلى ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي. وبعد موافقة مؤسسة النقد، دخلت الشركة رسمياً في اتفاقية شراء مع مساهمي البائع لتنفيذ عملية التحويل. أيضاً وافق المساهمون في الشركة على تحويل المحفظة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ١٠ ديسمبر ٢٠١٢.

أصدرت الشركة سابقاً مجموعة من القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ("المجموعة السابقة من القوائم المالية الأولية الموجزة")، دون إدراج أثر التحويل، حيث أن عملية تحويل محفظة تأمين البائع إلى الشركة لم تكتمل كما في تاريخ إصدار المجموعة السابقة من القوائم المالية الأولية الموجزة. نتيجة لموافقة مؤسسة النقد ومساهمي الشركة، حصلت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي موجودات البائع اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وبناءً عليه، سحببت إدارة الشركة المجموعة السابقة من القوائم المالية الأولية الموجزة وتم إعادة إصدارها بعد الأخذ في الاعتبار الآثار المترتبة على التحويل. وبناءً عليه، فقد تم تقديم المعلومات المالية لعام ٢٠١٢ المقارنة المعروضة في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة حسب القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منظم على جميع الفترات المعروضة.

١-٢ أسس الإعداد

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على أساس التكافة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي بعد تعديلاها بإعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين و عمليات المساهمون الشاملة، وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتنق吉 مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً للنظام، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. تحفظ الشركة بالحيازة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

حسب اللوائح الداخلية للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

٪٩٠	المحول إلى عمليات المساهمين
٪١٠	المحول إلى الفائض المتراكם لعمليات التأمين
<u>٪١٠٠</u>	

يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين، إن وجد، في نهاية كل سنة مالية على ضوء نتائج عمليات التأمين للسنة كاملة. يتم التوزيع في القوائم المالية المرفقة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وذلك على ضوء نتائج العمليات لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ فقط و تخضع للتعديلات في نهاية العام.

تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على جميع التعديلات التي تختلف بشكل رئيسي من مستحقات عادية متكررة تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض المركز المالي ونتائج العمليات والتడفقات النقدية بشكل عادل.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمرجعات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالتزامن مع القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً على نتائجها السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

<u>الوصف</u>	<u>المعيار</u>
عرض القوائم المالية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
أدوات مالية: الإفصاح عن مقاصصة الموجودات والمطلوبات	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١
التطبيق لأول مرة على القروض الحكومية	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١١ و ١٢
إرشادات توجيهية حول الانتقال القواعد المالية الموحدة ترتيبات مشتركة الإفصاح عن حصص في شركات أخرى قياس القيمة العادلة قواعد مالية منفصلة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

قررت إدارة الشركة عدم اختيار في وقت مبكر باعتماد المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة والتي سوف تصبح سارية المفعول لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤:

<u>الوصف</u>	<u>المعيار</u>
الأدوات المالية – عرض مقاصصة الموجودات والمطلوبات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
أدوات مالية	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال فترة القوائم المالية. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. إن تغيير هذه التقديرات أو الافتراضات قد ينشأ عنه تأثير جوهري على القوائم المالية خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات والتقديرات المستخدمة هي ملائمة ومناسبة، وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

٤-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً محدداً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وعوائده عن القطاعات الأخرى. تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات التشغيل بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه:

شركة أكسا للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي ثلاثة وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

• لا تشمل موجودات القطاعات على أقساط وارصدة تأمين مدينة وأثاث وتركيبات ومعدات وموجودات أخرى ومطلوب من طرف ذي علاقة وودائع طويلة الأجل واستثمارات متاحة للبيع ومطلوب من عمليات المساهمين.

• لا تشمل مطلوبات القطاعات على أرصدة دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوب إلى طرف ذي علاقة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

لأغراض الإدارية، تقوم الشركة بتنظيم عمل وحداتها بموجب المنتجات والخدمات المقدمة ولديها القطاعات التالية التي يمكن التقرير عنها:

- الحوادث والمسؤولية
- المركبات
- الممتلكات
- النقل البحري
- الهندسي
- الصحي
- الحماية

- ٣ - استثمارات متاحة للبيع

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

<u>عمليات المساهمين</u>	<u>عمليات التأمين</u>	
٦٣,٠٨٥	٥٤,٥١٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
٣,١٩٣	٣٣,٦٦٠	مشتريات، صافي
(٣,٥٥٣)	(٢,٩٣٠)	خسارة غير محققة
<u>٦٢,٧٢٥</u>	<u>٨٥,٢٤٤</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

<u>عمليات المساهمين</u>	<u>عمليات التأمين</u>	
١٢,٩٤٨	٤٠,٨٧٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
٤٦,٢٣٤	٢٠,٢٥٨	مشتريات - صافي
-	(٧,٣٥١)	تحويل إلى طرف ذي علاقة
٣,٩٠٣	٧٢٩	ربح غير محقق
<u>٦٣,٠٨٥</u>	<u>٥٤,٥١٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تمثل استثمارات في سندات صكوك التداول العام وبعض أسهم الأوراق المالية المتداولة العامة الأخرى
المصدرة عن شركات سعودية متعددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٢٠١٢: ١,٩٢٣,٠٧٨) في نجم لخدمات التأمين، ومحفظتها من قبل الشركة بالقيمة صفر.

٤ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		٢٠١٣		٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
١٢,٩١٨	١٣,١٧٨	٤,٨٩٥	٥,٦٧٥	٤,٨٩٥	٥,٦٧٥	١١,٨٠٦	١١,٨٠٦	١٠,٢٠٢	١٠,٢٠٢	٢٩,٢٠١	٢٩,٢٠١
٢٤,١٧٦						٣,٣٨٥				٣,٣١٩	
٣,٣٨٥						١,٤٢٩				١,٤٢٩	
١,٣٥٥	١,٠٤٣	٦٣٥	٧٣٤	٦٣٥	٧٣٤	٦٣٥	٧٣٤	٦٣٥	٧٣٤	١,٠٤٣	١,٣٥٥
٦٦٢	٥٩٠	٦٣	٥٥٨	٦٣	٥٥٨	٦٣	٥٥٨	٦٣	٥٥٨	٥٩٠	٦٦٢
٢,٦١٨	٢,٨٨٦	١,٥٢٤	١,٤١٧	١,٥٢٤	١,٤١٧	١,٤١٧	١,٤١٧	١,٤١٧	١,٤١٧	٢,٨٨٦	٢,٦١٨

اجمالي أقساط تأمين مكتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
عمولات إعادة تأمين
مصالح حملت من أطراف ذات علاقة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
كبار موظفي الإدارة

(ب) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل ذمة مدينة من طرف ذي علاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ مدين من البائع.

٥ - أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

مكونات الوعاء الزكوي

تتألخص أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة من حقوق المساهمين كما في بداية الفترة وصافي الربح المعدل وبعض البنود الأخرى.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم قيد مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.

تم قيد مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٪ من صافي الربح المعدل العائد للمساهمين الأجانب في الشركة.

وضع الزكاة وضريبة الدخل

حصلت الشركة على الشهادة النهائية للزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وقد عدلت الشركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل لتعكس تأثير عمليات التحويل وبقصد تقديم إقرار معدل لفترات / للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ بعد الأخذ في الاعتبار تأثير تحويل المحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة. لم يتم هذا التحويل خلال الفترة نظراً للعجز المتراكم كما في نهاية الفترة.

٧ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يتم استلامه لبيع أحد الأصول أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوبات في سياق معاملة منظم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس (أي سعر خروج). إن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

ت تكون موجودات الشركة المالية من نقد وما يماثله وأقساط وارصدة تأمين مدينة واستثمارات وإيرادات مستحقة ومطلوبات مالية تتالف من داننون ومصاريف مستحقة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

مستوى ١: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي دون تعديل أو إعادة تعبئة).

مستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقدير أخرى والتي تستند جميعها لمدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق.

مستوى ٣: أساليب تقدير والتي لا تستند لأي مدخلات تعتمد على ملاحظة بيانات السوق.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	مستوى ٣	مستوى ٢	مستوى ١	
٨٥,٢٤٤	-	-	٨٥,٢٤٤	<u>٢٠١٣</u> استثمارات متاحة للبيع:
٦٢,٧٢٥	-	-	٦٢,٧٢٥	عمليات التأمين عمليات المساهمين

				<u>٢٠١٢</u>
٥٤,٥١٤	-	-	٥٤,٥١٤	استثمارات متاحة للبيع:
٦٣,٠٨٥	-	-	٦٣,٠٨٥	عمليات التأمين عمليات المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات التي هي هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ قياسات القيمة العادلة، وأية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ قياس القيمة العادلة.

٨ - ربحية للسهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمفضلي لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ بتقسيم صافي ربح المساهمين لهذه الفترات على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال تلك الفترات.

٩ - التزامات محتملة

التزامات محتملة مستحقة إلى البائع

كما ورد في إيضاح (١)، حصلت الشركة على محفظة التأمين من البائع بمقابل بناءً على تعليمات مؤسسة النقد. إن أي تسوية لهذا المقابل يجب أن تكون وفقاً للشروط التي وضعتها مؤسسة النقد والتي تشمل من بين أمور أخرى، ما يلي:

- يجب على الشركة الاحتفاظ بمعدل ملاعة ورأس مال أدنى؛
- تقتصر التسوية إلى ٥٠٪ من الأرباح المحققة في السنة الحالية؛
- يجب الا يكون هناك دفعة في سنة الخسارة أو من الأرباح المدوره؛ و
- سيتم وضع تحديد على الفترة التي يمكن أن يتم فيها الدفع.

من خلال النظر في الشروط المذكورة أعلاه، الأداء المالي المعدل وخطة العمل المستقبلية للشركة، تعتقد الإدارة أن الشركة لن تكون مطالبة بدفع المقابل. وبناءً عليه تم الإفصاح عن ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي كالتزام محتمل. ولكن الإدارة ستقوم بإعادة التقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي خلال الفترة التي يتم الدفع فيها واثبات الالتزام، إن تطلب الأمر.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - التقارير القطاعية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ (غير مراجعة)

التأمين العام والطبي									
المجموع الإجمالي	حملة	المجموع	تأمينات صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية
١١٥,٦٤٥	٢,٣٧٥	١١٢,٢٧٠	٦١,٠٨٨	(٥٧٢)	٨,٢٤٧	١١,٤٩٢	٩,٠١٩	١٥,٩٥٠	٧,٠٤٦
(١٣,٨٢٨)	١٦٤	(١٣,٩٩٢)	(٨١)	(١٣٢)	(٣,٩٠٤)	(٥,٢٤٦)	(٥,٢١٨)	١,٨١١	(١,٢٢٢)
١٠١,٨١٧	٢,٥٣٩	٩٨,٢٧٨	٦١,٠٠٧	(٧٠٤)	٤,٣٤٣	٧,٢٤٦	٣,٨٠١	١٧,٧٦١	٥,٨٢٤
٦٠,٧٢٤	١,٨٠٢	٥٨,٩٢٢	١,٤٠٥	(٤٤٤)	(١,٤٢٢)	(٦٨٧)	(٣٤٥)	٦٠,١٨٩	٢٢٦
١٦٢,٥٤١	٥,٣٤١	١٥٧,٢٠٠	٦٢,٤١٢	(١,١٤٨)	٢,٩٢١	٥,٥٥٩	٣,٤٥٦	٧٧,٩٥٠	٦,٠٥٠
٣,٦٨٥	٣٥٤	٣,٣٣١	١٤٢	-	٢٦٢	١,١٣٩	١,٥٣٨	-	٢٥٠
١٦٦,٢٢٦	٥,٦٩٥	١٦٠,٥٣١	٦٢,٥٥٤	(١,١٤٨)	٣,١٨٣	٦,٦٩٨	٤,٩٩٤	٧٧,٩٥٠	٦,٣٠٠
١٠٤,٩٠٧	٢,٥٩٠	١٠٢,٣١٧	٥١,٦٨٦	(٢٧٢)	٢,١٨٧	١,٨٠٤	٣,٣٥٥	٤٢,٧٠١	٨٥٦
(٥,٣٦٨)	(١٥٧)	(٥,٢١١)	(٧٩١)	-	(١,٠٩٣)	(٥٤١)	(٢,٧٨٤)	-	(٢)
٩٩,٥٣٩	٢,٤٣٣	٩٧,١٠٦	٥٠,٨٩٥	(٢٧٢)	١,٠٩٤	١,٢٦٣	٥٧١	٤٢,٧٠١	٨٥٤
٣٤,٧٦٨	٩٥٢	٣٣,٨١٦	٦,٧١٥	٢٠١	١٩١	٦٥	٥,٣٤٤	١٩,٨٨٤	١,٥١٦
١٣٤,٣٠٧	٣,٣٨٥	١٣٠,٩٢٢	٥٧,٥١٠	(٧١)	١,٢٨٥	١,٣٢٨	٥,٩١٥	٦٢,٥٨٥	٢,٣٧٠
٨,٧٩٧	٢٨٠	٨,٤١٧	٣,٣٠٤	(٧٤)	٨١٠	١,٠٨٢	١,٣٥٣	١,٢٧٠	٦٧٢
١٣,٤١٥	٥٢	١٣,٣٦٣	٧,٧٧٢١	١٦٠	٦٥٠	١,٦٨٣	٣٠	٢,٥٠٩	٣٣٥
٤,٣٧٧	٤٢٨	٣,٩٤٩	١,٧٤٦	٤٨	٧٠	١٨٢	٨٩١	٩١٢	١٠٠
١٦,٨٩٦	٤,٤٤٥	١٥٦,٦٥١	٧٠,٢٨١	٦٣	٢,٨١٥	٤,٢٧٥	٨,٤٦٤	٦٧,٢٧٦	٣,٤٧٧
٥,٣٣٠									
١,٤٥٩									
٦,٧٨٩									
(٣,١١٠)									
٦٧٩									

صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

صافي الفائض من عمليات التأمين
تخصيص فائض عمليات التأمين للمساهمين

اجمالي مطالبات مدفوعة
ناتجاً عن إعادة تأمين مسندة
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متقدمة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض من عمليات التأمين
دخل عمولات

اجمالي مطالبات مدفوعة
ناتجاً عن إعادة تأمين مسندة
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متقدمة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض من عمليات التأمين

اجمالي مطالبات مدفوعة
ناتجاً عن إعادة تأمين مسندة
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متقدمة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض من عمليات التأمين

اجمالي مطالبات مدفوعة
ناتجاً عن إعادة تأمين مسندة
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متقدمة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٠ - التقارير القطاعية (تنمية)

المجموع الاجمالي	حصبة	العام والطبي									
		المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	والمسؤولية	الحوادث	
١٠٦,٩٤٥	٢,٣٧٣	١٠٣,٥٧٢	٤٧,٠٢٠	٧١٩	١١,٦٤٥	١٠,٢٣٥	١٠,٩٦٠	١٦,١٤٩	٦,٨٤٤		
(٢٠,٧٥٤)	(٤١٨)	(٢٠,٣٣٦)	(٧٨٣)	(٢٢)	(١,٦٤٩)	(٤,٢٥٤)	(٦,٧٩٠)	(٢٠٦)	(١,٦٣٢)		
٨٦,١٩١	٢,٩٥٠	٨٣,٢٢٦	٤٦,٢٣٧	٦٩٧	٤,٩٩٦	٥,٩٨١	٤,١٧٠	١٥,٩٤٣	٥,٢١٢		
٥,٠٩٥	٣٥	٥,٠٦٠	١٢,٠٥٢	(٤٦)	(١,٧١١)	(٢٦١)	(٧٩٣)	(٢,٨٧٩)	(١,٣٠٢)		
٩١,٢٨٦	٢,٩٩٠	٨٨,٢٩٦	٥٨,٢٨٩	٦٥١	٣,٢٨٥	٥,٧٧٠	٣,٣٧٧	١٣,٠٦٤	٣,٩١٠		
٢,٧٥٠	(١٩٥)	٢,٩٤٥	(٦٣٨)	(٢٢)	٨٤	٩٠٤	٢,٦٠٧	٥	٥		
٩٤,٠٣٦	٢,٧٩٥	٩١,٢٤١	٥٧,٦٥١	٦٢٩	٣,٣٦٩	٦,٦٢٤	٥,٩٨٤	١٣,٠٦٩	٣,٩١٥		
٩٥,٠٠١	٢,٩٣٢	٩٢,٠٧٩	٤٧,٨٨٩	٢٥١	٩٣٦	٤,٠٤٣	٢٩,٧٥٩	٩,٢١٠	٨١		
(٢٨,٨٣٩)	١٣٢	(٢٨,٩٧١)	(٧٩٥)	(٦)	(٢١)	(٢,٧٦٩)	(٢٥,٣٦٠)	(٢٠)	-		
٦٦,١٦٢	٣,٠٦٤	٦٣,٠٩٨	٤٧,٠٩٤	٢٤٥	٩١٥	١,٢٧٤	٤,٢٩٩	٩,١٩٠	٨١		
(٥,٧٧٥)	(١,٧٦٦)	(٤,٠٠٩)	٥,١٥٢	(٣١٨)	(٦,٠٨٥)	(١,٦٢٢)	(١,٣١١)	٦٢٥	(٤٥٠)		
٦٠,٣٨٧	١,٢٩٨	٥٩,٠٨٩	٥٢,٢٤٦	(٧٣)	(٥,١٧٠)	(٣٤٨)	٢,٩٨٨	٩,٨١٥	(٣٦٩)		
٧,٠٨٧	٦٤	٧,٠٢٣	٩٤٦	(٢)	١,١٢٨	٩٦٤	١,٣٥٣	٢,٢٨٤	٣٥٠		
١١,٥٩	٣٨٣	١١,١٢٦	٥,١٤٠	٧٣	١,١١٩	١,٠٤٠	١,٢٠٣	١,٨٧٣	٦٨٨		
٣,٢٢١	١١٦	٣,١٠٥	١,٤٥٤	٢٠	٢٧٨	٢٧٦	٣٤٢	٥٥٤	١٨١		
٨٢,٢٠٤	١,٨٦١	٨٠,٣٤٣	٥٩,٧٨٦	١٨	(٢,٦٥٥)	١,٩٣٢	٥,٨٨٦	١٤,٥٢٦	٨٥٠		
١١,٨٣٢											
٢٩١											
١٢,١٢٣											
(١١,٣٧٩)											
٧٤٤											

٢٠١٢

اجمالي اقساط مكتتبة
ناقصاً: اقساط إعادة تأمين مسدة
صافي اقساط مكتتبة
تغيرات في اقساط غير مكتتبة
صافي اقساط مكتتبة
عمولات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

اجمالي مطالبات مدفوعة
ناقصاً: حصة مديرى التأمين
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متبدلة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض من عمليات التأمين
دخل عمولات
صافي الفائض من عمليات التأمين
تخصيص فائض عمليات التأمين للمساهمين

صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - التقارير القطاعية (تنمية)

عمليات التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ (غير مراجعة)

التأمين العام والطبي										
المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية	
٣٨٥,٩٩٠	١٢,٤٨٦	٣٧٣,٥٠٤	١٣١,١٠٦	١,٦٣٤	١٤,٧٠٤	٢٠,٧٩٩	٢٦,٩٩١	١٦٦,٥٥٦	١١,٧١٤	
(٤٢,٩٤٣)	(١,٩٩٣)	(٤٠,٩٥٠)	(٣,٦٤٥)	(١٧٧)	(٧,٨٨٣)	(٩,٥٩١)	(١٧,٠٣٣)	(٣٦٤)	(٢,٢٥٧)	
٣٤٣,٠٤٧	١٠,٤٩٣	٣٣٢,٥٥٤	١٢٧,٤٦١	١,٤٥٧	٦,٨٢١	١١,٢٠٨	٩,٩٥٨	١٦٦,١٩٢	٩,٤٥٧	
(٣٢,٥٨٠)	(٢,٣٢٩)	(٢٩,٢٥١)	(٥,٦٥٢)	(٤١٢)	(١,٤١٥)	٥٣٥	(٣,٥٤٥)	(١٧,٨٦٩)	(٨٩٣)	
٣١٠,٤٦٧	٧,١٦٤	٣٠٢,٣٠٣	١٢١,٨٠٩	١,٠٤٥	٥,٤٦٧	١١,٧٤٣	٦,٤١٣	١٤٨,٣٢٣	٨,٥٦٤	
٧,٢٣٤	٣٥٤	٦,٨٨٠	٢٨٠	-	٥٢٧	٢,٤٢٩	٣,١٣٠	-	٥١٤	
٣١٧,٧٠١	٧,٥١٨	٣١٠,١٨٣	١٢٢,٠٨٩	١,٠٤٥	٥,٩٣٣	١٤,١٧٢	٩,٥٤٣	١٤٨,٣٢٣	٩,٠٧٨	
٤٥١,٧١٩	٥,٦٨٤	٢٤٦,٠٣٥	١٠٤,٩٦١	٥٣	٣,٤٥٠	٣,٧٧٩	٧٥,١٤٣	٥٧,٤٨٨	١,١٦١	
(٦٠,١١٥)	(٢,٤٤٤)	(٥٧,٧١)	(٧,٣٠٠)	-	(١,٦١٧)	(١,١٠٤)	(٥٢,٦٨٨)	-	(٢)	
١٩١,٦٤	٣,٢٨٠	١٨٨,٣٢٤	١٠٢,٦٦١	٥٣	١,٨٣٢	٢,٦٧٥	٢٢,٤٥٥	٥٧,٤٨٨	١,١٥٩	
٦٦,٣٥٢	٣,٢١٣	٦٣,١٣٩	٨,١٢٠	(٣٣)	(٥,٧)	(٦٣٤)	(١٥,١٥١)	٦٧,٩٨٦	٣,٣٥٨	
٢٥٧,٩٥٦	٦,٤٩٣	٢٥١,٤٦٣	١١٠,٧٨١	٢٠	١,٣٢٦	٢,٠٤١	٧,٣٠٤	١٢٥,٤٧٤	٤,٥١٧	
١٧,١٨٦	١,٦٤١	١٥,٥٤٥	٦,١٢٩	١٠١	١,٤٠٤	١,٦٧٠	٢,٦٩٣	٢,٥٥٢	٩٩٦	
٢٦,٣٣١	١٠٢	٢٦,٢٢٩	١٥,١٥٤	٣١٤	١,٢٧٦	٣,٣٠٣	٥٩٩	٤,٩٢٥	٦٥٨	
٧,٩٥٤	٧٧٨	٧,١٧٦	٣,١٧٢	٨٧	١٢٧	٣٣١	١,٦١٩	١,٦٥٨	١٨٢	
٣٠٩,٤٢٧	٩,٠١٤	٣٠٠,٤١٣	١٣٥,٢٣٦	٥٢٢	٤,١٣٣	٧,٣٤٥	١٢,٢١٥	١٣٤,٦٠٩	٦,٣٥٣	
٨,٢٧٤										
٢,١٨٣										
١٠,٤٥٧										
(٩,٤١١)										
<u>١,٠٤٦</u>										

٢٠١٣
إجمالي إقساط مكتبة
نماض: إقساط إعادة تأمين مسندة
صافي إقساط مكتبة
تغيرات في إقساط غير مكتسبة
صافي إقساط مكتبة
عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

إجمالي مطالبات مدفوعة
نماض: حصة مدير التأمين
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متقدمة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض من عمليات التأمين
دخل عمولات
صافي الفائض من عمليات التأمين
تخصيص فائض عمليات التأمين للمساهمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٠ - التقارير القطاعية (نهاية)

العام والطبيعة											
المجموع	حماية	المجموع	صحي	تأمينات	عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	والمسؤولية	الحوادث
٢٤٤,٩٤	٩,٦٩٥	٢٣٤,٣٩٩	١١١,٩٤٤	١,٣٤٢	١٧,٤٩٢	١٩,٤٤٥	٢٦,٤٠٨	٤٥,٢٢٠	١٢,٥٣٨		
(٥٠,٣٦٨)	(٣,٣٢٤)	(٤٧,٠٣٤)	(٣,٨٩٨)	(١٦٧)	(٩,٨٣٨)	(٧,٨٢٦)	(٢٢,١٢٠)	(٥١٦)	(٢,٦٦٩)		
١٩٣,٧٦٦	٧,٣٦١	١٨٧,٣٦٥	١٠,٨٠٤٦	١,١٧٥	٧,٦٥٤	١١,٦١٩	٤,٢٨٨	٤٤,٧١٤	٩,٨٦٩		
(٢٠,٣٦٣)	(١,٧٩٧)	(١٨,٥٦٦)	٨,١١٨	٦	(٧,٠٨٨)	٢٥٦	(٣,٢٠٨)	(١٩,٧٢٤)	(١,٩٣٦)		
١٧٣,٣٦٣	٤,٥٦٤	١٦٨,٧٩٩	١١٦,١٦٤	١,١٩١	٥,٥٦٦	١١,٨٧٥	١,٠٨٠	٢٤,٩٩٠	٧,٩٣٣		
٥,٤٧٢	(٢٤٧)	٥,٧١٩	(٤٥٢)	(٢٥)	١٩٠	١,٨٧٦	٣,٩٧٧	٧	١٤٦		
١٧٨,٨٣٥	٤,٣١٧	١٧٤,٥١٨	١١٥,٧٩٢	١,١٦٦	٥,٧٥٦	١٣,٧٥١	٥,٠٥٧	٢٤,٩٩٧	٨,٠٧٩		
١٧٦,٨٠٧	٤,٦٤٣	١٧٢,١٦٤	١٠٠,٠٣٣	٦٢٤	٢,٨٧٠	٦,١١٤	٤١,٧٥٣	٢٠,٢٦٣	٥٠٧		
(٤١,٦٥٨)	-	(٤١,٦٥٨)	(٢,٠١٣)	(٩٦)	(١,٠٢٧)	(٣,٨٣٣)	(٣٤,٦٥٦)	(٣٣)	-		
١٣٥,١٤٩	٤,٦٤٣	١٣٠,٥٠٦	٩٨,٠٢٠	٥٢٨	١,٨٤٣	٢,٧٨١	٧,٠٩٧	٢٠,٢٣٠	٥٠٧		
(٣,٥٢٣)	(٢,٥٠٢)	(١,٠٢١)	٥,٥٢٤	(٥٠٧)	(١,١٧٨)	(١١٢)	(١,٣٢١)	(٣,٠٠٩)	(٤١٨)		
١٣١,٦٦٦	٢,١٤١	١٢٩,٤٨٥	١٠٣,٥٤٤	٢١	٦٦٥	٢,١٦٩	٥,٧٧٦	١٧,٢٢١	٨٩		
١٤,٤٧٠	٥٧٤	١٣,٨٩٦	٣,٨٣٠	٣١٥	١,٦٣٤	١,٧٧٠	٢,١٤٢	٣,٤٠٨	٧٩٧		
٢١,٢٨١	٨٣٤	٢٠,٤٤٧	٩,٧٦٥	١١٧	١,٥٢٦	١,٦٩٦	٢,٣٠٤	٣,٩٤٥	١,٠٩٤		
٤,٨٤٠	١٩٢	٤,٦٤٨	٢,٢٢٠	٢٧	٣٤٧	٣٨٥	٥٢٤	٨٩٧	٢٤٨		
١٧٢,٢١٧	٣,٧٤١	١٦٨,٤٧٦	١١٩,٣٥٩	٤٨٠	٤,١٧٢	٦,٠٢٠	١٠,٧٤٦	٢٥,٤٧١	٢,٢٢٨		
٦,٦١٨											
٨١٩											
٧,٤٣٧											
(٣,٦٩٣)											
٧٤٤											

٢٠١٢

اجمالي اقساط مكتبة
ناقصاً: اقساط إعادة تأمين مسدة
صافي اقساط مكتبة
تغيرات في اقساط غير مكتسبة
صافي اقساط مكتبة
عمولات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

اجمالي مطالبات مدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متبدلة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض من عمليات التأمين
دخل عمولات
صافي الفائض من عمليات التأمين
تخصيص فائض عمليات التأمين للمساهمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٠ - التقارير القطاعية (تنمية)

المؤشر المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

المجموع الإجمالي	حماية	التأمين العام والطبي										٢٠١٣ موجودات عمليات التأمين
		المجموع	صحي	عامة أخرى	تأمينات الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية			
٧٤,٦٠١	٢,٤٨٨	٧٢,١١٣	٥١١	(٢١٠)	٩,٧٧٠	٤,١٣٤	٥٦,٠٦١	(١,٤٣٣)	٢,٢٨٠	٣٠٦٠١	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	
١٩,٠٩٧	١,٠١٢	١٨,٠٨٥	١,٨٣٩	٦٢	٣,٢٦٨	٢,٢٤٨	٩,٠٠٢	١٢	١,٦٥٤	٣٠٦٠٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
١٦,٤٣٥	-	١٦,٤٣٥	٩,٤٤٣	٨٥	٩٤٧	٤٢٣	٢,١١٣	٢,٦٣٤	٧٩٠	٣٠٦٣٥	تكليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة	
٤٤٥,٥٣٥										٤٤٥,٥٣٥	موجودات غير موزعة	
٥٥٥,٦٦٨										٥٥٥,٦٦٨	مجموع موجودات عمليات التأمين	
<u>مطالبات عمليات التأمين والقاضي المتراكم</u>												
٢٠٨,٢٣٨	٨,٠٩٩	٢٠٠,١٣٩	١١٨,٨٦٩	٩١٢	١٢,٦١٦	٥,٢٣٧	١٨,٤٩٥	٣٤,٠١١	٩,٩٩٩	٣٠٨٢٣٨	أقساط غير مكتسبة	
٢٦٦,٠٨٠	٧,٨٣٦	٢٥٦,٢٤٤	٥٨,٢٨٦	٤٥	١٢,٢٩١	١٢,٣٣١	٦٣,٨٢١	١٠٢,٣٧٨	٧,٠٩٢	٣٠٦٦٦,٠٨٠	مطالبات قائمة	
٣,٩٨٨	٣٠٨	٣,٦٨٠	١,١٩٤		٤٢٣	٥٨٦	١,٣١٥	-	١٦٢	٣٠٦٩٨٨	عمولات معيدي التأمين الموجلة	
٧٩,٣٦٢										٧٩,٣٦٢	مطالبات غير موزعة	
٥٥٥,٦٦٨										٥٥٥,٦٦٨	مجموع مطالبات عمليات التأمين والقاضي المتراكم	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - التقارير القطاعية (نهاية)

التأمين العام والطبي											
المجموع	حماية	المجموع	تأمينات	عامة أخرى	صحي	المجموع	الموارد	والمسؤولية	ممتلكات	مركبات	
المجموع الإجمالي			تأمينات الهندسي	النقل البري			الحوادث				
٩٢,٧١٤	١,٥٢٢	٩١,١٩٢	١,١٥٠	(٥٣٨)		١٤,٣٧٦	٤,٨٧٩	٦٢,٩٩٣	٣,٧٣٠	٣,٦٠٢	
٢٤,٠٢٥	١٨٥	٢٣,٨٤٠	-	٨٦٤		٣,٧٢٤	٢,٦٢١	١٤,٦٦٩	٢٢	١,٩٤٠	
١٤,٨٩١	٣٥٨	١٤,٥٣٣	٩,٠٣٩	(١٢٦)		٩٩٢	٨١٨	١,٣٢٩	١,٦٥٠	٨٣١	
٤٠,٨٥٩											
٥٤٠,١٥٩											

٢٠١٢ موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين والقاضي المتراكم											
اقساط غير مكتسبة	مطالبات قائمة	عمولات معيدي التأمين المؤجلة	مطلوبات غير موزعة	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والقاضي المتراكم							
١٨٠,٥٨٤	٣,٩٣٤	١٧٦,٦٥٠	١١١,٦٥٧	٤,٥٨٧	١١,٦٨٥	٦,١٠٠	٢٠,٥٩١	١٦,١٥٢	٥,٨٧٨		
٢١٥,٨٣٨	٣,٠١٩	٢١٢,٨١٩	٤٧,٢٨٦	(٤٧٩)	١٥,٣٤٥	١٨,٠٧٩	٩١,٦٣١	٣٨,٢٦٣	٢,٦٩٤		
٥,٢٦٣	٥٦٣	٤,٧٠٠	٩,٩	١٤٠	٦٦٠	٧٤٧	١,٧٧٢	-	٤٧٢		
١٣٨,٤٧٤											
٥٤٠,١٥٩											

١١ - تاريخ الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٣.