

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات (غير مراجعة)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١

شركة أمة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقدير فحص مراجعي الحسابات
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	الفهرس
١	تقدير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة / مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ، والقواعد الأولية لنتائج عمليات التأمين وخسارة المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ والفترات من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين للمساهمين للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ ، بما في ذلك الإضافات من ١ إلى ١٢ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "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. وينكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية كل، لذا فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

افت الانتباه

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

براييس وترهاوس كوبرز

ص.ب. ٨٢٨٢

١١٤٨٢

الرياض

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٩)

دليويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاه

٢١٣

١١٤١١

الرياض

المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٨)

١٦ جمادى الأول ١٤٣٢
٢٠١١ ابريل ٢٠



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات		موجودات عمليات التأمين
السعودية	إيضاحات	
١٠٠,١٤٢	٥	النقدية وشبه النقدية
١٨,٦٢٠	٦	مدينون ، صافي
٤٤,٩٩٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٦٩٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨,٨٣١		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٥٥٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٧		مبالغ مستحقة من المساهمين
١,٢٨٧		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٠٦,٠٤٦		مجموع موجودات عمليات التأمين

		موجودات المساهمين
		النقدية وشبه النقدية
١٥٥,٤٤٥	٥	وديعة نظامية
٣٢,٠٠٠	٧	استثمارات متاحة للبيع
٨٤,١٩٤	٨	
٢٧١,٦٣٩		مجموع موجودات المساهمين
٤٧٧,٦٨٥		مجموع الموجودات

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

بألاف الريالات
السعودية

إيضاحات

	مطلوبات عمليات التأمين
٥٤,٠٤٣	نقم معيدي التأمين
١٢٢,٥٦٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,١٣٥	مطالبات تحت التسوية
٤,٣٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٦٩٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
<u>٢٠٦,٠٤٦</u>	<u>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</u>

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين :

زكاة مستحقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين :

رأس المال

العجز المترافق

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

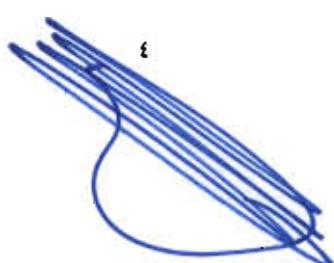
قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في (تاريخ القرار الوزاري)
٢٠١١ مارس ٣١ ولغاية ٢١ مارس ٢٠١١

(بآلاف الريالات السعودية) (بآلاف الريالات السعودية)

الإيرادات	
١٥٤,٠٦٥	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
<u>(٥٦,٦١٦)</u>	بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
٩٧,٤٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
<u>(٧٧,٥٦٩)</u>	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٩,٨٨٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣٥	عمولة إعادة التأمين
<u>٢٠,٠١٥</u>	مجموع الإيرادات
التكليف و المصروفات	
٤,٢٨٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(٢,٤٢٤)</u>	بخصم نحصة معيدي التأمين
١,٨٦٥	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٤٤٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٦,٣١٠	صافي المطالبات المتذبذبة
٤,٤٧٥	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٥٥٦	مصاريف فائض الخسارة
١,٧٣١	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٣,٤٠٢	مصاريف عمومية وإدارية
<u>٣٧,٤٧٤</u>	مجموع التكاليف و المصروفات
<u>(١٧,٤٥٩)</u>	العجز من عمليات التأمين
١٧,٤٥٩	حصة المساهمين من العجز
-	العجز المتراكع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لل فترة من ٢٠٠٠ ميلادى لغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (تاريخ القرار الوزاري)	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (أيضاً)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(١٧,٤٥٩)	(٢,٣٠٨)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٣٠٤)	(١٣٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢,٠١٢)	-	مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي
(٥٠,٧٧٥)	(٢,٤٤٥)	صافي الخسارة للفترة
(٩٩٦)	(٩٩٦)	الزكاة وضربية الدخل
١٩٤	١٩٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥١,٥٧٧)	(٣,٢٤٧)	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١,٦١)	(٠,١٠)	ربح (خسارة) السهم
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	خسارة السهم الأساسية و المخفضة (باليارى السعودى)
١١		متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قيمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (لتاريخ القرار الوزاري) والمقدمة ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة) للقرة من ١٧ مايو ٢٠١٢

التغير في القيمة العادلة	المجموع	العجز المترافق للاستثمارات المتداولة للبيع	رأس المال
(بألاف الريالات السعودية)			
-	٣٢٠,٠٠٠	-	-
(٥٧٧,٥)	-	(٥٧٧,٥)	-
(٩٩٦)	-	(٩٩٦)	-
١٩٤	-	١٩٤	-
٢٦٨,٨٢٣	(٦٧٦,٥)	١٩٤	٣٢٠,٠٠٠

إصدار رأس المال
صافي الخسارة للقرة
الزكاة وضربيه الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع

شكل الإصدارات المقيدة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوز من هذه التواريـات المالية الأولية الموزدة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

بألاف الريالات
السعودية

(١٧,٤٥٩)	
١٧٤	
١,٠٩٨	
<hr/>	
(١٦,١٨٧)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من العجز
استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية

(١٩,٧١٨)	
(٤٤,٩٩٥)	
(٦,٦٩٠)	
(١٨,٨٣١)	
(١٣,٥٥٤)	
١٥,٥٣٢	
٥٤,٠٢٣	
١٢٢,٥٦٤	
٢٣٦	
١١,١٣٥	
٤,٣٩٠	
١٣,٦٩٨	
<hr/>	
١٠١,٦٠٣	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدينون

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من المساهمين

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

(١,٤٦١)	
<hr/>	
(١,٤٦١)	
<hr/>	
١٠٠,١٤٢	
-	
<hr/>	
١٠٠,١٤٢	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات

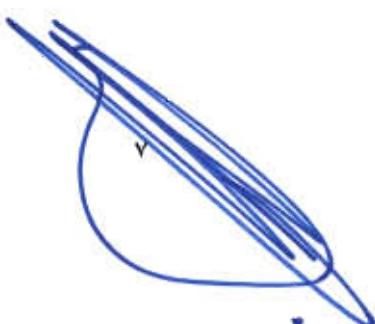
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقدية وشبة النقدية

النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

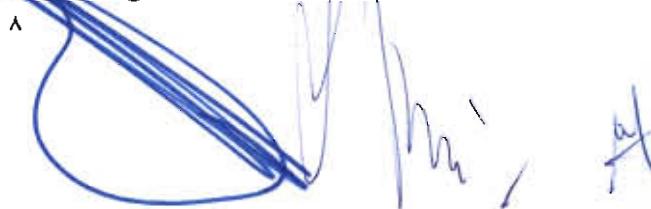


شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٠,٧٧٥)		صافي الخسارة للفترة
١٧,٤٥٩		تعديلات لتسوية صافي الخسارة إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٣١٦)		تحمل الخسارة من عمليات التأمين
		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٩٣		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٥,٥٣٢)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٨,٥٥٥)		مبلغ مستحقة من عمليات التأمين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨٤,٠٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٤,٠٠٠)		شراء استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٢,٠٠٠)	٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢٨٨,٠٠٠		إصدار رأس المال
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٥٥,٤٤٥		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٥٥,٤٤٥		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١٩٤	٨	معلومات إضافية غير نقدية : التغير في القيمة العائلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



إضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١ - عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥ ، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠) . إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي ، ص ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاولة أعمال التأمين وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسماء الأعداد

١-٢ بيان الإنضام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" . بناء عليه ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

٢-٢ أسم العرض

يتطلب عقد تأسيس الشركة أن يتم الإحتفاظ بفاتور حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين المساهمين . يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الفاتور الحسابية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة ، تبدأ الفترة المالية الأولى للشركة بتاريخ القرار الوزاري في ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتنتهي في ٣١ ديسمبر لسنة الميلادية المقبلة والكافنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (الفترة) ، لتنستخدم من قبل الإدارة ولتقديمها لوكالات حكومية محددة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي الأولى للشركة ولذلك لم يتم عرض معلومات المقارنة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

٣-٢ أساس القياس

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٤-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة .

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومتى الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات لسنة المالية القادمة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتغيير عدم التأكيد بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية يتم مناقشتها أذناه . تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تغيير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تغيير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقييم الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها يعتبر تقييراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. تعتمد الشركة طريقة المطالبات المتوقعة لتقييم المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها وأنه وفقاً للتقييم الأكتواري .

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ب - تكاليف مجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسى بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب مجلة وتطفو في قائمة عمليات التأمين الأولية على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. اذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فإن إطفاء هذه المصارييف يمكن أن يتضاعف ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب اضافي لهذه المصارييف الموجلة في قائمة عمليات التأمين الأولية.

ج - إنخفاض قيمة الذمم المدنية

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص الائتمان مماثلة وذلك للتتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقسيم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخلاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٣ - تطبيق المعايير والتفسيرات الدولية الجديدة والمعدلة

٤-٣ معايير أثرت في العرض والإلصاق للفترة الحالية

لم تؤثر أي من المعايير المعدلة التي تم تطبيقها خلال الفترة الجارية والساي تطبيقها على الفترات السنوية بدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٠ على إفصاح وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة. إن المعايير الأخرى المتباينة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصحة عنها، تم عرضها مفصلة في إيضاح (٢-٣).

إضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٣ - تطبيق المعايير والتفسيرات الدولية الجديدة والمعدلة (تنمية)

٢-٣ معايير وتفسيرات مطبقة بدون أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذا التطبيق ليس له أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة، ولكن قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات والترتيبات المستقبلية.

للتغيرات التي تبدأ في لو بعد

تفسيرات جديدة:

١ يوليو ٢٠٠٩	توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين
تحويلات مستمرة	تحويل الموجودات من العملاء
هي أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩	

توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية

تعديلات على المعايير

أساس سداد الأسهم - تعديلات تتعلق بمجموعة	١ يناير ٢٠١٠
النقد لسداد الأسهم - معلمات النفع	
الدماج الأصالي - تعديلات شاملة بطريقة	١ يوليو ٢٠٠٩

-المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢

-المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣

للتغيرات التي تبدأ في لو بعد

تعديلات على المعايير

موجودات غير متدولة محققة بها للبيع وعمليات	١ يوليو ٢٠٠٩
مخصومة وتعديلات عن التحسينات السلوية منذ	
مايو ٢٠٠٨ للمعايير الدولية للتقارير المالية	
القطاعات التشغيلية - تعديلات الاصحاح عن	
قطاع الأصول	١ يناير ٢٠١٠
القواعد المالية الموحدة والمنفصلة - التعديلات	١ يوليو ٢٠٠٩
اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي	
لتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	
الاستثمار في شركة زمرة - للتعديلات الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية	١ يوليو ٢٠٠٩
(IFRS) رقم ٣	
الإيرادات المالية: الاعتراف والقياس - تعديلات	١ يوليو ٢٠٠٩
للبند الثالثة للنحوط	
الاستثمار في المشاريع المشتركة - التعديلات	١ يوليو ٢٠٠٩
اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي	
لتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية - منذ	
ابريل ٢٠٠٩ على المعايير الدولية للتقارير	
المالية (IFRS)	

-المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٥

-المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨

-المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧

-المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨

-المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩

-المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣١

معايير متعددة

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٣ - تطبيق المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

٣-١ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، صدرت هذه المعايير والتفسيرات ولكن لم تكن مفعولة:

للفترات التي تبدأ في أو بعد

تفسيرات جديدة:

بيان الإلتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية ١ يوليو ٢٠١٠

بيان الإلتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية

المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩

١ يناير ٢٠١٣

الأدوات المالية

للفترات التي تبدأ في أو بعد

تعديلات على المعايير والتفسيرات:

المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأمر مرة

تعديل المعايير المتعلقة بالاعباء المحدود من مقربة

عرض معيار (IFRS) رقم ٧ للمتنبي اول مرة

الاصحاح عن الأدوات المالية وتعديلات لتحسين

المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧

الاصحاح عن تحويلات الموجودات المالية

١ يناير ٢٠١١

الاصحاح عن الأطراف ذوي العلاقة

المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤

١ فبراير ٢٠١٠

الأدوات المالية: العرض - تصفيقات المسائل

المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢

الحقوقية

١ يناير ٢٠١١

المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩ - الحد

توضيح رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية

على منفعة أصل، الحد الأدنى من متطلبات التمويل

وتقاعدها

متعددة

تعديلات نتيجة عن التحسينات السلوية - متعددة

المعيار متعددة

منذ مايو ٢٠١٠ للمعايير الدولية للتقارير المالية

(IFRS)

يعتقد المدراء التنفيذيون أن تبني هذه المعايير وتفسيراتها أعلاه باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩ سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية الأولية الموجزة للفترات المستقبلية وإن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية. من المرجح أن يؤثر المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩ على محاسبة الموجودات المالية للشركة. ستقوم الشركة بتقييم تأثير هذا المعيار.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي كالتالي :

٤-١ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتضمن على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به .

في حال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة .

٤-٢ إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تومن هذه الترتيبات تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين تعاقدية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي أولية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (تضمن مدینون التأمين) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم إدراج خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية أو قائمة عمليات المساهمين الأولية. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطئفة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلية والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الإنخفاض في القيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها (تنمية)

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي الأولية، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية.

تشمل الألة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

٤-٣-١ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها (تنمية)

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعرّف أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض أو إعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية

٤-٤ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القائلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تدبير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على لمنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

٤-٥ التكاليف للمؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولى لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكاليف المتکبدة خلال الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتحاجي المقرر أو الطريقة المتوقعة لاستفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهمة (تتمة)

٤-٥ التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين (تتمة)

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٤- الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمه وأى انخفاض في القيمة . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إطفاء التحسينات على الماجور على أساس الحياة العملية المقترنة لهذه التحسينات أو المتبقى من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً .

٤-٧ مصاريف ما قبل التشغيل

ت تكون مصاريف ما قبل التشغيل من مصاريف تتعلق بأعمال تحصل لمرة واحدة وتعلق بافتتاح مركز عمل جديد، او تزويد منتج او خدمة جديدة ، او المباشرة بعمل في موقع جغرافي جديد ، او تزويد خدمة الى فئة جديدة من الزبائن ، او المباشرة باجراءات جديدة في المركز الحالي ، او المباشرة بعمليات جديدة . هذه المصاريف تشمل اتعاب الإكتتاب ، المحامين ، الإداريين ، المستشارين ، واعتب المحاسبين ، واعتب اخرى تتعلق بتسجيل الشركة ، مصاريف الدعاية والاعلان المتعلقة بتأسيس الشركة ، مصاريف شهادات الاسهم ومصاريف الحصول على التراخيص. تم قيد مصاريف ما قبل التشغيل مباشرة في قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية .

٤-٨ مخصص الالتزامات

يجب مخصص عند وجود التزام قانوني او متوقع للشركة ناتج عن احداث سابقة ، وان تكاليف سداد هذه الالتزامات التي ينشأ عنها منفعة اقتصادية هي محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق .

٤-٩ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية او قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهمة (تنمية)

٤-٤ اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعددة عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص لخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٤-٥ المديون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين الأولية . يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية.

٤-٦ مكافأة نهاية الخدمة

يتم حالياً تجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحسب هذا الالتزام قيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين في قانون العمل السعودي.

إضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهمة (نهاية)

٤-٣- إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة المالية الحالية.

٤-٤ المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المنفوعة لحملة وثائق التأمين، التغيرات في قيمة المطالبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاستردادات.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإداره ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة . يتم احتساب المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

٤-٥ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

٤-٦ المقاصلة

تم مقاصدة الموجودات والمطالبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الأولية عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسييد المطالبات في آن واحد. لا يتم مقاصدة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وقائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموماً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ عقود الإيجار

يتم اثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار.

٤-٧ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع المساهمون السعوديون للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة. تحمل الزكاة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين السعوديين .

يخضع المساهمون غير السعوديين للنظام الضريبي السعودي. تحمل الضريبة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين غير السعوديين .

٤-٨ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، والذي يكون عرضه لمخاطر وعوائد تختلف عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تم رفع التقارير التالية بشأنها :

- التأمين الصحي، وتقوم بتفصيلية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتفصيلية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتفصيلية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتفصيلية مخاطر أعمال البناء ، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الشحن البحري .
- حوادث عامة وأخرى.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. تم تحديد المدير التنفيذي الذي يتخذ قرارات استراتيجية كصانع القرارات التشغيلية الرئيسية والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقدير أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توثق أية معاملة، فإنها تم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال ، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات والأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٥ - النقدية وشبه النقدية

١) عمليات التأمين

ت تكون النقدية و شبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١١ مارس ٣١	
(بآلاف الريالات	
ال سعودية)	
٤٤	
١٠٠,١١٨	
١٠٠,١٤٢	

النقد في الصندوق
جارى حسابات البنوك
المجموع

٢) المساهمون:

ت تكون النقدية و شبه النقدية لدى المساهمين من الآتي :

٢٠١١ مارس ٣١	
(بآلاف الريالات	
ال سعودية)	
١٠٥,٤٤٥	
٥٠,٠٠	
١٥٥,٤٤٥	

جارى حسابات البنوك
ودائع لدى مؤسسات مالية
المجموع

جارى حسابات البنوك مودعة في بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦ -المدينون ، صافي

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

٢٠١١ مارس ٣١	
(بآلاف الريالات	
ال سعودية)	
٨,٤٨٥	
٥,٤٦٤	
٥,٧٦٩	
١٩,٧١٨	
(١٠٩٨)	
١٨,٦٢٠	

حاملي وثائق التأمين
وكلاه ووسطاء
جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
المجموع

تتألف الارصدة المدينة من عدد كبير من العملاء اغلبيتها في المملكة العربية السعودية . تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على ان يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ يوما من تاريخ العملية . تطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين ، في العادة ، ان يتم السداد ضمن الفترة المتفق عليها .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٧ - الوديعة النظامية

طبقاً لل المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٢ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨ - استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

٣١ مارس ٢٠١١

(بآلاف الريالات السعودية)	
١٧,٢٠٧	مدرجة
٢٧,٠٠٧	مدرجة
٣٩,٩٨٠	غير مدرجة
<u>٨٤,١٩٤</u>	<u>المجموع</u>

صندوق فالم للأسوق العربية
صندوق فالم للمراقبة بالريال السعودي
فالم للخدمات المالية - محفظة تقديرية

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع يبلغ ١٩٤,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١١ يدرج تحت حقوق المساهمين الأولية في قائمة المركز المالي .

٩ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١	لل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	(بآلاف الريالات السعودية)
٦,٨١٥	٦,٣٣٢	
١,٦٥٢	٤١٤	
٦٣	-	
١,١١٩	٢٨	
<u>٩,٦٤٩</u>	<u>٦,٧٧٤</u>	<u>المجموع</u>

وثيق تأمين صادر إلى :

شركة السيف للهندسة والمقاولات
مجموعة فال
فهد محمد صالح العذل
مؤسسة البلد للتجارة
المجموع

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراعحة المطالبات الطبية

كما هو مبين في إيضاح ٨ ، فإن جميع الإستثمارات هي مع جهة ذات علاقة والأتعاب الإدارية لهذه الإستثمارات وبالنسبة لـ ٤,٣٨٣ ريال سعودي للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ .

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٩ - المعلمات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

المستحق إلى / من جهات ذات علاقة تتكون مما يلي :

٣١ مارس ٢٠١١
(بألاف الريالات السعودية)

٥,٠٠٩
٥٤٢
٢١٨
٨٢١
١٢,٨٧٧

٩٢

١) عمليات التأمين
مستحق من شركة السيف للهندسة والمقاولات
مستحق من مجموعة فال
مستحق من مؤسسة البلاد للتجارة
مستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين
مستحق إلى شركة غلوب ميد السعودية

٢) عمليات المساهمين
أرصدة دائنة لمجلس الإدارة

يمثل المستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين المصارييف المدفوعة من شركة أمانة الخليج للتأمين نيابة عن الشركة.
تعتبر شركة غلوب ميد السعودية جهة ذات علاقة وذلك لوجود ملاك مشتركيها ، ويمثل المبلغ المستحق أتعاب مراجعة المطالبات الطبية الموكلة إليها حسب الاتفاقية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تم تأجيل كامل المبلغ خلال الفترة منها ٢,٦٦ مليون ريال سعودي تم تحويله على قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمسة كبار مسؤولين تنفيذيين :

أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بألاف الريالات السعودية)	أعضاء مجلس الإدارية (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارية (التنفيذيين)
٤٩٦	-	٤٥٠
١١٩	١٠٤	١٥٨
٤١٥	١٠٤	٦٠٨

أعضاء مجلس الإدارية (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارية (التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارية (التنفيذيين)
٢,١٤٤	-	١,٣٥٠
٧٣١	٤٣٠	٤٧٣
٢,٨٧٥	٢٣٠	١,٨٢٣

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١
مارس ٢٠١١

رواتب وتعويضات
بدلات
المجموع

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ
القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس
٢٠١١

رواتب وتعويضات
بدلات
المجموع

خلال الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ ، تم دفع مبلغ ١٣٨,٠٠٠ مقابل أتعاب الحضور
لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين .

شركة أمالة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية ٣١ مارس ٢٠١١) (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الادارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداتها ومطلوباتها كما هو من المن المأمول .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمصاريف المدفوعة مقدماً والموارد الأخرى والبالغ المستحقة من المساهمين وصرف الممتلكات والمدارات، إعلانات التأمين.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة للدفع، والمطلوبات الأخرى، والبالغة المستحقة إلى الجهات ذات علاقة لعمليات التأمين.

٢٠١١ مارس ٣١ في المنتهية شهر ثلاثة لفترة

تأمين صحي								عمليات التأمين	
المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشุن البحري	الهنمية	المعتليات	السيارات	تأمين صحي	عمليات التأمين	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة	اجمالي اقساط التأمين المسندة
بآلاف الريالات السعودية									
١٠٠,٣٠٩	٣٤٣	٣٥١	٥	٢٤٣	٥٢٨	٩٨,٨٣٩			
(٣٦,٩٧٣)	(٧٤)	(١٢٤)	(٢)	(٩٦)	-	(٣٦,٦٦٧)			
٦٣,٣٣٦	٢٦٩	٢١٧	٣	١٤٧	٥٢٨	٦٢,١٧٢			
(٤٦,٤٢٠)	(١٨٢)	(٥٩)	١٨	١٥١	٥٤	(٤٦,٤٠١)			
١٦,٩١٦	٨٦	١٥٨	٢١	٢٩٨	٥٨٢	١٥,٧٧١			
٩٥	٥	٢٦	٣	٦١	-	-			
١٧,٠١١	٩١	١٨٤	٢٤	٣٥٩	٥٨٢	١٥,٧٧١			
٤,٢٦٥	-	١٧	-	-	٢١٥	٤,٠٣٣			
(٤,٤٤٤)	-	(١٣)	-	-	-	(٤,٤١١)			
١,٨٤١	-	٤	-	-	٢١٥	١,٦٦٢			
٣,١٢١	٢٠	١٢٢	١٦	(٢٤)	٢١٧	٢,٧٦٩			
٤,٩٦٢	٢٠	١٢٧	١٦	(٢٤)	٤٣٢	٤,٣٩١			
٤,٠١٠	١	٥	١	٨	٤٩	٣,٩٤٦			
٥٩٩	٧	-	٦٧	١٢٧	٣١٨	-			
١,٤٧٨	-	-	-	-	-	١,٤٧٨			
٨,٣٥٠	٢٢	٢١	-	١٥	٣٣	٨,٢٥٩			
١٩,٣١٩	٥٠	١٥٣	٨٤	١٢٦	٨٣٢	١٨,٠٧٤			
(٢,٣٠٨)	٤١	٢١	(٦٠)	٢٣٢	(٢٥٠)	(٢,٣٠٣)			
							الجزء من عمليات التأمين		

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (نهاية)

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	المعدات الهندسية البحرية	السيارات	تأمين صحي	تأمين مالي	بألاف الريالات السعودية
١٥٤,٦٦٥	٦٤٤	٥٤٩	١٦٥	٢,٧٢٠	٢,٤٧٧	١٤٧,٥١٠	
(٥٦,٦١٦)	(١٣٠)	(٢١٠)	(٦٢)	(١,٣٧٣)	-	(٥٤,٨٤١)	
٩٧,٤٤٩	٥٩٤	٣٣٩	١٠٣	١,٣٤٧	٢,٤٧٧	٩٢,٦٦٩	
(٧٧,٥٦٩)	(٣٨٠)	(١٤١)	(٦٢)	(٨٨٣)	(١,٤٨٤)	(٧٤,٦١٩)	
١٩,٨٨٠	١٣٤	١٩٨	٤١	٤٦٤	٩٩٣	١٨,٠٥٠	
١٣٥	٧	٣٣	٦	٨٩	-	-	
٢٢٠,٠١٥	١٤١	٢٢١	٤٧	٥٥٣	٩٩٣	١٨,٠٥٠	
٤,٢٨٩	-	١٧	-	-	٢٣٩	٤,٠٣٣	
(٢,٤٤٤)	-	(١٣)	-	-	-	(٢,٤١١)	
١,٨٦٥	-	٤	-	-	٢٣٩	١,٦٢٢	
٤,٤٤٥	٣٨	١٤٣	٢٣	٥٧	٥٠٧	٣,٦٧٧	
٦,٣١٠	٣٨	١٤٧	٢٣	٥٧	٧٤٦	٥,٢٩٩	
٤,٤٧٥	١	٦	٢	١٢	١٠٢	٤,٣٥٢	
١,٥٥٦	٤٠	-	٢٠١	٣٨١	٩٥٤	-	
١,٧٣١	-	-	-	-	٥	١,٧٢٦	
٢٣,٤٠٢	١٢٢	٧٩	(٧٨)	٣٤٠	٣٥١	٢٢,٥٨٨	
٣٧,٤٧٤	١٨١	٢٣٢	١٤٨	٧٩٠	٢,١٥٨	٣٣,٩٦٥	
(١٧,٤٥٩)	(٤١)	(١)	(١٠٠)	(٢٣٧)	(١,١٦٥)	(١٥,٩١٥)	

عمليات التأمين	
أجمالي أقساط التأمين	
المكتبة	
أقساط إعادة التأمين المسندة	
صافي أقساط التأمين للمكتبة	
التغيرات في أقساط التأمين	
غير المكتسبة	
صافي أقساط التأمين	
المكتسبة	
عملولة إعادة التأمين	
مجموع الإيرادات	
أجمالي المطالبات المتفوقة	
حصة معيدي التأمين	
صافي المطالبات المتفوقة	
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	
صافي المطالبات المكتسبة	
تكليف اكتتاب وثائق تأمين	
مصاريف فائض الخسارة	
مصاريف اكتتاب أخرى	
مصاريف عمومية و إدارية	
مجموع التكاليف	
والمصاريف	
العجز من عمليات التأمين	

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة المدنية	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	بآلاف الريالات السعودية	موجودات عمليات التأمين
١٨,٦٢٠	٣٤٥	٤٠٦	٤٩	١,٥٥٧	٩٤٦	١٥,٣١٧		مديون ، صافي
٤٤,٩٩٥	١٠١	٩٣	٤٠	٨٩٤	-	٤٣,٨٦٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٧٩٠	٢١	٤٣٦	٥٦	٦٦٢	-	٥,٥١٥		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٨,٨٣١	٣	١	٥	٢١	٩٥	١٨,٧٠٦		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١١٦,٩١٠	-	-	-	-	-	-		مجلة
<u>٢٠٦,٠٤٦</u>								موجودات غير مصنفة
٥٦,٠٢٣	٩٢	١٤٠	٤١	١,٠٥٠	-	٥٢,٧٠٠		مجموع الموجودات
١٢٢,٥٦٤	٤٨١	٢٣٤	١٠٢	١,٧٧٧	١,٤٨٥	١١٨,٤٨٥		مطلوبات عمليات التأمين
٢٣٦	٢٥	٢٦	١١	١٧٤	-	-		ذمم معيدي التأمين
١١,١٣٥	٥٧	٥٧٩	٧٩	٧١٩	٥٠٨	٩,١٩٣		أقساط التأمين غير المكتسبة
<u>١٨,٠٨٩</u>	-	-	-	-	-	-		عمولات إعادة تأمين غير
<u>٢٠٦,٠٤٦</u>								مكتسبة
								مطالبات تحت التسوية
								مطلوبات غير مصنفة
								مجموع المطلوبات

١١ - ربحية / (خسارة) السهم

ربحية / (خسارة) السهم الواحد يحسب بقسمة صافي الدخل / (الخسارة) للفترة من قبل المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١٢ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٣٢ (الموافق ١٣ ابريل ٢٠١١) .