

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود
لفترة الثلاثة اشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية
٣٠ سبتمبر ٢٠١١

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

صفحة	المفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود
٢ - ٣	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
٩ - ٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين وخسارة المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة أشهر و للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

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

٢١ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ
١٩ أكتوبر ٢٠١١



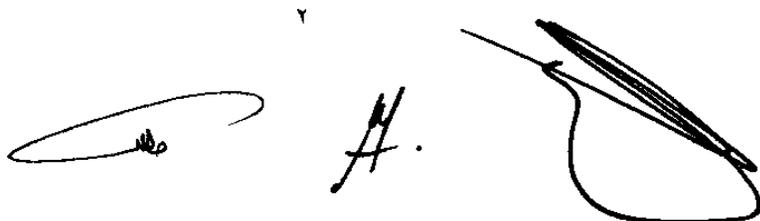
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
١٣٥,٠١١	٥	النقدية وشبه النقدية
٢٣,٤٩٥	٦	مدينون ، صافي
٥٠,٣٦٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٣٢٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٩٠٠		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٠٧٩		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٩٢٣	٨ (أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٩,٧٤٤		مبالغ مستحقة من المساهمين
٢,٧٤٦		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٨٤,٥٩٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٠٥,٤٤٥	٥	النقدية وشبه النقدية
٣٢,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١٣١,٦٣٠	٨ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٢٤٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦٩,٣١٩		مجموع موجودات المساهمين
٥٥٣,٩٠٩		مجموع الموجودات

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

٢



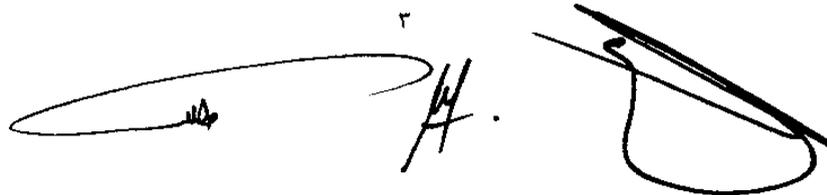
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
		مطلوبات عمليات التأمين
٨٠,٧١٦		نعم معيدي التأمين
١٣٦,٧٩١		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٢,٨١٤		مطالبات تحت التسوية
١٨,٨٩٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٢٢٩	٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٨٤,٥٩٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين :
٣,١٦٩		زكاة مستحقة
٢٩٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٧٤٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٣,٢٠٥		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠٠		رأس المال
(٦١,٥٠٣)		العجز المتراكم
(٢,٣٨٣)	٨ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥٦,١١٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٦٩,٣١٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٥٣,٩٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

٣



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (تاريخ القرار الوزاري)
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(بالآلاف الريالات السعودية) (بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨١,٣٣٢	٥٨,٠٥٩
(١٠٣,٧٦٨)	(٢١,٨٥٠)
١٧٧,٥٦٤	٣٦,٢٠٩
(٨٦,٤٢٥)	٤,٩٧٦
٩١,١٣٩	٤١,١٨٥
٣٧٦	١٤٠
٩١,٥١٥	٤١,٣٢٥
٣١,٤٠٩	١٧,٢٩٥
(١٨,٢٧٥)	(١٠,٣٢٧)
١٣,١٣٤	٦,٩٦٨
١٧,٤٨٩	٨,٢٩٤
٣٠,٦٢٣	١٥,٢٦٢
٢٤,١٧٧	١١,١١٣
٢,٢٥٩	١٨٤
١٣,٠٨١	٥,٤٦٥
٤٦,٦٥٠	١٠,١٨٣
١١٦,٧٩٠	٤٢,٢٠٧
(٢٥,٢٧٥)	(٨٨٢)
٢٥,٢٧٥	٨٨٢
-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف و المصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

يخصم : حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتاب وثائق التأمين

مصاريف فائض الخسارة

مصاريف اكتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

العجز من عمليات التأمين

حصة المساهمين من العجز

العجز المتراكم

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

٤

محمد

أ. هـ.

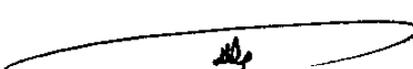
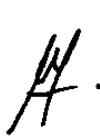
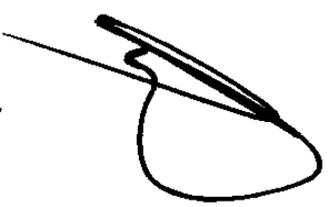
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)		
			المصاريف
(٢٥,٢٧٥)	(٨٨٢)		العجز المحول من عمليات التأمين
(٤٥٧)	(١٣)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣,٠١٢)	-		مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي
(٥٨,٧٤٤)	(٨٩٥)		مجموع المصاريف
			الدخل
٤٠٣	٢٠٠		دخل العمولات الخاصة
٧	-		ارباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٤١٠	٢٠٠		مجموع الدخل
(٥٨,٣٣٤)	(٦٩٥)		الخسارة للفترة
(٣,١٦٩)	(٩٣٧)		الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٣٨٣)	(٣,٤٨٢)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٣,٨٨٦)	(٥,١١٤)		اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
			خسارة السهم
(١,٨٢)	(٠,٠٢)	١١	خسارة السهم الأساسية و المخفضة (بالريال السعودي)
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠		متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة

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

٥

التغير في القيمة العادلة	العجز المتراكم	رأس المال
المجموع		
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٣٢٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠
(٥٨,٣٣٤)	(٥٨,٣٣٤)	-
(٣,١٦٩)	(٣,١٦٩)	-
(٢,٣٨٣)	(٢,٣٨٣)	-
٢٥٦,١١٤	(٦٤,٥٠٣)	٣٢٠,٠٠٠

إصدار رأس المال
صافي الخسارة للفترة
الزكاة وضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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

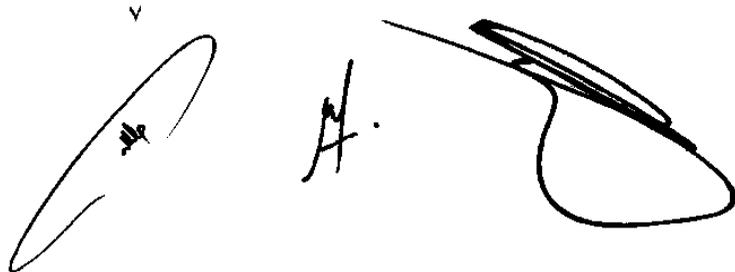
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية	
	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(٢٥,٢٧٥)	حصة المساهمين من العجز
٤٦٢	استهلاك
٢,٣١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٢,٥٠٣)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
	مدينون
(٢٥,٨٠٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥٠,٣٦٦)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٢٥,٣٢٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢٣,٩٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٢,٠٧٩)	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٥,٥٣١	ذمم معيدي التأمين
٨٠,٧١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٦,٧٩١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٣	مطالبات تحت التسوية
٤٢,٨١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٩٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥,٢٢٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٤٠,١٤٢	
	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	إضافات على ممتلكات و معدات
(٣,٢٠٨)	إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٩٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥,١٣١)	
١٣٥,٠١١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٣٥,٠١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

٧

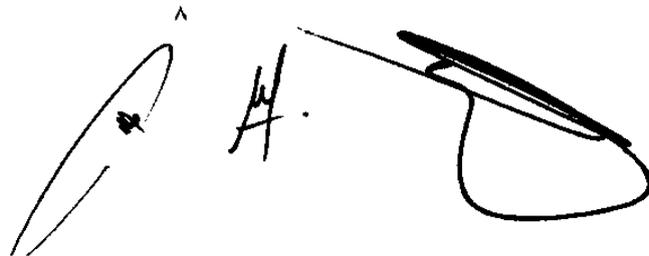


شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٨,٣٣٤)		صافي الخسارة للفترة
٢٥,٢٧٥		تعديلات لتسوية صافي الخسارة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(٤٠٣)		تحمل الخسارة من عمليات التأمين
(٧)		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٣,٤٦٩)		أرباح محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
		الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٤٤)		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٩٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٥,٥٣١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٨,٩٥٢)		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٤١,٠٠٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧,٠٠٠		إضافات على استثمارات متاحة للبيع
٤٠٣		المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٣٣,٦٠٣)		دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٢,٠٠٠)	٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٢٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢٨٨,٠٠٠		إصدار رأس المال
١٠٥,٤٤٥		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
-		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٠٥,٤٤٥		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٢,٣٨٣)	٨ (ب)	معلومات إضافية غير نقدية : التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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



شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر و للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر 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 مزاوله أعمال التأمين وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

١-٢ بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر و للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" . بناءً عليه ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

٢-٢ أسس العرض

يتطلب عقد تأسيس الشركة أن يتم الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين . يتم تسجيل الدخل والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية 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 الذي أعلن عند تأسيس الشركة في ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتنتهي في ٣١ ديسمبر للسنة الميلادية المقبلة والكاننة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي لجزء من الفترة الأولية للشركة ولذلك لم يتم عرض معلومات المقارنة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر واللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة 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، ومبالغ 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 للسنة المالية القادمة. يتم تقييم 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 لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية يتم مناقشتها أدناه. تشمل الايضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعده من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً 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 لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وأنه وفقاً للتقدير الأكتواري .

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

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

ب - تكاليف مؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب مؤجلة وتطفاً في قائمة عمليات التأمين الأولية على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب اضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين الأولية.

ج - انخفاض قيمة الذمم المدنية

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدنية التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدنية المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. ان الذمم المدنية التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الإستمرار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقدير. ولعمل ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

أ) معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " :

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " تعديل التعريف الخاص بالأطراف ذات العلاقة كما تغير تلك التعديلات المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن الهيئات الحكومية ذات العلاقة.

ب) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، " الأدوات المالية: الإفصاحات " :

توضح التعديلات إن الإفصاح النوعي يجب أن يكون في سياق الإفصاح الكمي لتمكين مستخدم البيانات من تقييم مدى تعرض المنشأة للأخطار الناتجة عن الأدوات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قام بتعديل وحذف متطلبات الإفصاح الحالية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

(ج) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " :

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أنه يجب عرض تفاصيل التغييرات في كل بند من بنود حقوق المساهمين نتج بسبب تعاملات تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى، ويُسمح أن يكون هذا العرض إما في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين أو ضمن الإيضاحات.

(د) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية الأولية " :

تؤكد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) على أن الأحداث والتعاملات الجوهرية خلال الفترات الأولية لا بد لها أن تؤثر على المعلومات المرتبطة والمعروضة في آخر قوائم مالية سنوية كما توضح كيفية تطبيق المبدأ وذلك فيما يخص الأدوات المالية وقيمها العادلة. كذلك تضيف التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو التعاملات التي يجب الإفصاح عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، كذلك تلغي التعديلات المرجعية للأهمية النسبية في وصف الحد الأدنى من الإفصاحات.

إن بعض التعديلات الأخرى والتي أدت إلى تحسينات على المعايير أدناه، لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء الشركة :

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية : الإفصاحات؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية - العرض.

لم ينتج عن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي يجب على الشركة إتباعها للمرة الأولى بشأن السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١ أية تعديلات جوهرية على طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والإفصاح عنها.

لقد اختارت الشركة عدم الإتيان المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في المستقبل.

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٤ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل 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.

٢-٤ إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات إسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع 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.

٣-٤ 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 (تتضمن مدينون التأمين) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للإسترداد المقدرة و يتم الإعتراف بأية خسارة إنخفاض في القيمة من خلال التغيير في قيمتها الحالية على النحو التالي :

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

- الصعوبات المالية الجوهرية للمُصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المُصدر أو المقترض أو لإعادة 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 التغيير 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 القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

٥-٤ التكاليف الموجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة 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 الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

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

يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٥ التكاليف الموجبة 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 الموجبة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٤-٦ الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الإستثمارات أساساً بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات كبنود مستقل في قائمة المركز المالي الأولية وقائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الإستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية و العجز المتراكم أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين الأولية و العجز المتراكم وقائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الإستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية كأعباء انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق أو من خلال تقدير القيمة العادلة . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر . يتم إظهار الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه ، بالتكلفة ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٤-٧ الممتلكات والمعدات

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ مصاريف ما قبل التشغيل

تتكون مصاريف ما قبل التشغيل من مصاريف تتعلق بأعمال تحصل لمرة واحدة وتتعلق بافتتاح مركز عمل جديد، أو تزويد منتج أو خدمة جديدة، أو المباشرة بعمل في موقع جغرافي جديد، أو تزويد خدمة إلى فئة جديدة من الزبائن، أو المباشرة بإجراءات جديدة في المركز الحالي، أو المباشرة بعمليات جديدة. هذه المصاريف تشمل اتعاب الاكتتاب، المحامين، الإداريين، المستشارين، واتعاب المحاسبين، واتعاب أخرى 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.

٩-٤ مخصص الالتزامات

يجنب مخصص عند وجود التزام قانوني أو متوقع للشركة ناتج عن أحداث سابقة، وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات التي ينشأ عنها منفعة اقتصادية هي محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

١٠-٤ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملية 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 بأسعار الصرف كما في نهاية الفترة يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية.

١١-٤ 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. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر 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.

شركة امانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر والفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٢ المدينون

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.

٤-١٣ 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. يحتسب هذا الالتزام كقيمة 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.

٤-١٤ 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.

٤-١٥ المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغييرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاسترداد.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن 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 الإدارة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٥ المطالبات (تتمة)

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 بعميدي التأمين بصورة منفصلة . يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

٤-١٦ 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.

٤-١٧ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويذكر صافيها في قائمة المركز المالي الأولية عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وقائمة خسارة المساهمين الشاملة الأولية إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٤-١٨ عقود الإيجار

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

٤-١٩ 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.

إيضاحات القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ المعلومات القطاعية

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

- التأمين صحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء ، والانشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية ، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج 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 إستراتيجية كصانع القرارات التشغيلية الرئيسية والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

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

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٥- النقدية وشبه النقدية

(١) عمليات التأمين

تتكون النقدية و شبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٢
١٣٤,٩٨٩
١٣٥,٠١١

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(٢) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية و شبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(بالآلاف الريالات السعودية)
١٠٥,٤٤٥

حسابات جارية لدى البنوك

جاري حسابات البنوك مودعة في بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦- المدينون ، صافي

تتكون النزم المدينة من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(بالآلاف الريالات السعودية)
١٣,٣١٠
٥,٣٠٩
٧,١٨٦
٢٥,٨٠٥
(٢,٣١٠)
٢٣,٤٩٥

حاملي وثائق التأمين
وكلاء 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 . تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين ، في العادة ، ان يتم السداد ضمن الفترة المتفق عليها .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٧- 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 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- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي في شركة غير متداولة، مسجلة بالمملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	مدرجة	صندوق فالكم للأسواق العربية
(بالآلاف الريالات)	مدرجة	صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
(السعودية)	غير مدرجة	محفظة اختيارية بإدارة فالكم
١٦,٦٤٥	غير مدرجة	فالكم - صندوق الرابطة العقاري
٢٠,٠٨١	مدرجة	استثمار في سندات وأخرى
٣٧,٩٠٤		المجموع
٦,٨٦٠		
٥٠,١٤٠		
١٣١,٦٣٠		

إن الرصيد الناتج عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع يبلغ (٢,٣٨٣,٠٠٠) ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و يندرج تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر ولفترتة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٩- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)
٨,٦٢٤	١,٠٥٠
٥,١٣٤	٢,٩٥٩
٢١٢	-
١,١٤٨	١٦
١٥,١١٨	٤,٠٢٥
٢٣,٧٤٤	٤,٤٩٦

وثائق تأمين صادرة إلى :
شركة السيف للهندسة والمقاولات
مجموعة فال
فهد محمد صالح العذل
مؤسسة البلاد للتجارة
المجموع

أتعاب إدارية :
أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

كما هو مبين في إيضاح ٨ ، فإن جميع الإستثمارات ، فيما عدا الإستثمار في سندات ، هي مع جهة ذات علاقة والأتعاب الإدارية لهذه الإستثمارات وهي ٢٣٩,٦٠٧ ريال سعودي للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ .

المستحق من / إلى جهات ذات علاقة يتكون مما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)
٩
٧
٤,١٩١
١,٨٦٩
١٨٣
٥٠٠
٤٢٧
١٢٣
٨٢١
٤,٢٨٥
٩٢

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

(٢) عمليات المساهمين
أرصدة دائنة لمجلس الإدارة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٩- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

يمثل المستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين المصاريف المدفوعة من شركة أمانة الخليج للتأمين نيابة عن الشركة.

تعتبر شركة غلوب ميد السعودية جهة ذات علاقة وذلك لوجود ملاك مشتركين ، ويمثل المبلغ المستحق أتعاب مراجعة المطالبات الطيبة الموكلة إليها حسب الإتفاقية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تم تأجيل كامل المبلغ خلال الفترة منها ١١,٦١٩,٠٠٠ مليون ريال سعودي تم تحميله على قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت وبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمس كبار مسؤولين تنفيذيين :

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٤٧٤	-	-	رواتب وتعويضات
٢٠١	-	-	بدلات
٦٧٥	-	-	المجموع
كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٣,١١٨	-	١,٣٥٠	رواتب وتعويضات
١,١٣٩	٢٣٠	٤٧٣	بدلات
٤,٢٥٧	٢٣٠	١,٨٢٣	المجموع

خلال الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، تم دفع مبلغ ١٣٨,٠٠٠ ريال سعودي مقابل أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين .

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين و صافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات علاقة لعمليات التأمين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحرية	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٥٥,٣٨٦	١,٧٩٧	١٥٧	٥٧	٦٣١	٣١	٥٨,٠٥٩
(٢١,٥٥٢)	-	(٣٣)	(٢٢)	(٢٣٨)	(٥)	(٢١,٨٥٠)
٣٣,٨٣٤	١,٧٩٧	١٢٤	٣٥	٣٩٣	٢٦	٣٦,٢٠٩
٥,٦٥٠	(٨١١)	٢٤٧	(١٢)	(١٩٨)	١٠٠	٤,٩٧٦
٣٩,٤٨٤	٩٨٦	٣٧١	٢٣	١٩٥	١٢٦	٤١,١٨٥
-	-	٩٧	٤	٣٢	٧	١٤٠
٣٩,٤٨٤	٩٨٦	٤٦٨	٢٧	٢٢٧	١٣٣	٤١,٣٢٥
١٦,٧٣٩	٣٧٦	١٨٠	-	-	-	١٧,٢٩٥
(١٠,١٦٠)	-	(١٦٧)	-	-	-	(١٠,٣٢٧)
٦,٥٧٩	٣٧٦	١٣	-	-	-	٦,٩٦٨
٧,١٧١	٦٤١	٣٧٦	٤	٥٠	٥٢	٨,٢٩٤
١٣,٧٥٠	١,٠١٧	٣٨٩	٤	٥٠	٥٢	١٥,٢٦٢
١١,٠٧١	٢٨	٩	٢	٢	١	١١,١١٣
-	٧٦	٦٨	٣٦	-	٤	١٨٤
٥,٤٦٥	-	-	-	-	-	٥,٤٦٥
٩,٧٧٢	٢٧٧	٢٤	٩	٩٦	٥	١٠,١٨٣
٤٠,٠٥٨	١,٣٩٨	٤٩٠	٥١	١٤٨	٦٢	٤٢,٢٠٧
(٥٧٤)	(٤١٢)	(٢٢)	(٢٤)	٧٩	٧١	(٨٨٢)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين
غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين
المكتسبة
عمولة إعادة التأمين
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب 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)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بالآلاف الريالات السعودية							
٢٨١,٣٣٢	٦٥٨	١,٤٨٦	٢٤٨	٣,٠٨٥	٤,٧٩٧	٢٧١,٠٥٨	عمليات التأمين
(١٠٣,٧٦٨)	(١٣٩)	(٥٦٢)	(٩٣)	(١,٥٩١)	-	(١٠١,٣٨٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٧,٥٦٤	٥١٩	٩٢٤	١٥٥	١,٤٩٤	٤,٧٩٧	١٦٩,٦٧٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٦,٤٢٥)	(١٦٢)	(٣٣١)	(٧٢)	(٣١٣)	(٢,٠٩٢)	(٨٣,٤٥٥)	صافي أقساط التأمين المكتسبة التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٩١,١٣٩	٣٥٧	٥٩٣	٨٣	١,١٨١	٢,٧٠٥	٨٦,٢٢٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٧٦	٢٣	٩٨	١٢	٢٤٣	-	-	عمولة إعادة التأمين
٩١,٥١٥	٣٨٠	٦٩١	٩٥	١,٤٢٤	٢,٧٠٥	٨٦,٢٢٠	مجموع الإيرادات
٣١,٤٠٩	-	٣٣٦	-	١٨٠	٩٤٧	٢٩,٩٤٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٢٧٥)	-	(٣٤)	-	(١٦٧)	-	(١٨,٠٧٤)	حصة معيدي التأمين
١٣,١٣٤	-	٣٠٢	-	١٣	٩٤٧	١١,٨٧٢	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٧,٤٨٩	١١٨	١٦٧	٢٣	١٢٨	١,٢٩٩	١٥,٧٥٤	صافي المطالبات المتكبدة
٣٠,٦٢٣	١١٨	٤٦٩	٢٣	١٤١	٢,٢٤٦	٢٧,٦٢٦	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٢٤,١٧٧	٣	١٢	١٠	١٠٠	٢٠٣	٢٣,٨٤٩	مصاريف فائض الخسارة
٢,٢٥٩	٣١	٣٦	٣٠٤	٥٧٦	١,٣١٢	-	مصاريف إكتتاب أخرى
١٣,٠٨١	-	-	-	-	٥	١٣,٠٧٦	مصاريف عمومية وإدارية
٤٦,٦٥٠	١٢٣	٢٣٣	(٦٤)	٤٠٣	٧٢٧	٤٥,٢٢٨	مجموع التكاليف والمصاريف
١١٦,٧٩٠	٢٧٥	٧٥٠	٢٧٣	١,٢٢٠	٤,٤٩٣	١٠٩,٧٧٩	
(٢٥,٢٧٥)	١٠٥	(٥٩)	(١٧٨)	٢٠٤	(١,٧٨٨)	(٢٣,٥٥٩)	العجز من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بالآلاف الريالات السعودية							
٢٣,٤٩٥	٦٥١	١,٥٣٦	٢٣٨	٢,٨٧٤	٤,٣٩٥	١٣,٨٠١	موجودات عمليات التأمين مديون ، صافي
٥٠,٣٦٦	٤١	٢٠٧	٤٧	٣٣١	-	٤٩,٧٤٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٣٢٦	٤٦	٥٢٦	٥٤	١,٠٨٩	-	٢٣,٦١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٩٠٠	١	٣	٧	٨	١٣١	٢٣,٧٥٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦١,٥٠٣							موجودات غير مصنفة
٢٨٤,٥٩٠							مجموع الموجودات مطلوبات عمليات التأمين
٨٠,٧١٦	١٠٥	٣٧٨	٦٧	١,٢٩٢	-	٧٨,٨٧٤	ذمم معيدي التأمين
١٣٦,٧٩١	٢٠٢	٥٣٨	١٢٠	٦٨٧	٢,٠٩٢	١٣٣,١٥٢	أقساط التأمين غير المكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٣	١٠	٥٣	١٣	٦٧	-	-	مطالبات تحت التسوية
٤٢,٨١٤	١٦٣	٦٩٣	٧٧	٧٢٨	١,٣٠٠	٣٩,٨٥٣	مطلوبات غير مصنفة
٢٤,١٢٦							مجموع المطلوبات
٢٨٤,٥٩٠							

١١ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم لفترة الثلاثة أشهر وللفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١٢ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١١ .