

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٠ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ديلويت

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود

لى السادة المساهمين
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٢، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين و الخسارة الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، و الإيضاحات من ١ إلى ١١ والمعتبرة جزءا 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. لقد 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 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 المعترف بها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية كلّها، وعليه فإننا لا ننفي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

براييس وترهاؤس كوبرز
ص.ب. ٨٢٨٢

١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ص.ب. ٢١٣

١١٤١١
الرياض
المملكة العربية السعودية



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

٢٠١٢ يوليو ٢٦
١٤٣٣ هـ شعبان ٢٦



قائمة المركز المالي الأولية

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١ ٣١ يونيو ٢٠١٢ ديسمبر

إيضاحات (غير مراجعة) (مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

النقدية وشبه النقدية

مدينون ، صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

استثمارات متاحة للبيع

مبالغ مستحقة من المساهمين

ممتلكات ومعدات ، صافي

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

النقدية وشبه النقدية

مصاريف مدفوعه مقدماً وموجودات أخرى

استثمارات متاحة للبيع

وديعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)

(بالألف الريالات السعودية)

٢٠١١ ٣١ يونيو ٢٠١٢ ديسمبر

(مراجعة) (غير مراجعة) إيضاحات

مطلوبات عمليات التأمين		
٦٣,٣٧٣	٣٩,٥٨٩	ذمم معدي التأمين
٧٨,٩٧٨	٣٢,١٨١	إقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨	٢٢٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٥,١١٩	٥٨,٤٩٤	مطالبات تحت التسوية
١٩,١٠٦	٢١,٣٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٤٤	٨٣٤	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢١٧,٧٠٨	١٥٢,٦٨٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين :

زكاة مستحقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين :

رأس المال

العجز المتراكم

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٧ (ب)
(٦٥,٤٣٠)	(٨١,٣٦٧)	
(٤٢)	٥,١٨٩	
٢٥٤,٥٢٨	٢٤٣,٨٢٢	
٢٧١,٦٢٩	٢٧٧,٠٣٠	
٤٨٩,٣٣٧	٤٢٩,٧١٧	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
بألاف الريالات السعودية			
الإيرادات			
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٩,٥١٧	٣٠,٧٤٥	٦٩,٢٠٨
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	(٦٢,٢٧٥)	(١٠,٨٨٦)	(٢٥,٣٠٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٠٧,٢٤٢	١٩,٨٥٩	٤٣,٩٠٦
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٦٠,٢٥٢)	٢٩,٠٥٨	(١٣,٨٣٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٦,٩٩٠	٤٨,٩١٧	٣٠,٠٧٤
عمولة إعادة التأمين	١٩٦	١٨١	١٠١
ايرادات اخرى	-	٤٤١	-
مجموع الإيرادات	٤٧,١٨٦	٤٩,٥٣٩	٣٠,١٧٥
التكاليف والمصاريف			
اجمالي المطالبات المدفوعة	١٤,٠٩٠	٤٣,٢٠٤	٩,٨٢٥
يخصم : حصة معيدي التأمين	(٧,٩٤٨)	(٢٤,٥١٩)	(٥,٥٢٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٦,١٤٢	١٨,٦٨٥	٤,٣٠١
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٧,٨٧٠	٢,١٢٣	٤,٧٤٩
صافي المطالبات المتકبدة	١٤,٠١٢	٢٠,٨٠٨	٩,٥٠
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٢,٥٩٩	١٢,٦٢٤	٨,٥٨٩
مصاريف فائض الخسارة	١,٠٣٨	٣٦٨	٥١٩
مصاريف اكتتاب أخرى	٧,٣٦٣	٧,٥٩٦	٥,٨٨٥
مصاريف عمومية وإدارية	٢١,٤١٦	١٨,٦٨٦	١٣,٠٦٦
مجموع التكاليف والمصاريف	٥٦,٤٢٨	٦٠,٠٨٢	٣٧,١٠٩
العجز من عمليات التأمين	(٩,٢٤٢)	(١٠,٥٤٣)	(٦,٩٣٤)
حصة المساهمين من العجز	٩,٢٤٢	١٠,٥٤٣	٦,٩٣٤
العجز المتراكم	-	-	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية			
(٩,٢٤٢)	(١٠,٥٤٣)	(٦,٩٣٤)	(١٠,٠٤٠)
(٢٧٧)	(٣,١٩٠)	(١٤٠)	(١,٦٩٢)
(٩,٥١٩)	(١٣,٧٣٣)	(٧,٠٧٤)	(١١,٧٣٢)
المصاريف			
			عجز الصافي المحول من عمليات التأمين
			مصاريف عمومية وإدارية
			مجموع المصاريف
الدخل			
٢٠٣	٣٨٢	٢٠٣	١٩١
٧	-	٧	-
			دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
			مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
			مجموع الدخل
٢١٠	٣٨٢	٢١٠	١٩١
(٩,٣٠٩)	(١٣,٣٥١)	(٦,٨٦٤)	(١١,٥٤١)
(٢,٢٢٢)	(٢,٥٨٦)	(١,٢٣٦)	(١,٢٢٤)
١,٠٩٩	٥,٢٣١	٩٠٥	(٦,٥٤٠)
(١٠,٤٤٢)	(١٠,٧٠٦)	(٧,١٩٥)	(١٩,٣٠٥)
الخسارة للفترة			
الزكاة وضريبة الدخل			
التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة			
خسارة السهم :			
خسارة السهم الأساسية و المخفضة (بالريل) السعودي)			
(٠,٢٩)	(٠,٤٢)	(٠,٢١)	(٠,٣٦)
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠
متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة (بالألف)			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

التغير في القيمة العادلة			
المجموع	العجز المترافق	للإثمارات المتاحة للبيع	رأس المال
		(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٢٧١,٦٧٠	-	(٤٨,٣٣٠)	٣٢٠,٠٠٠
(٩,٣٠٩)	-	(٩,٣٠٩)	-
(٢,٢٢٢)	-	(٢,٢٢٢)	-
١,٠٩٩	١,٠٩٩	-	-
٢٦١,٢٢٨	١,٠٩٩	(٥٩,٨٧١)	٣٢٠,٠٠٠
٤٥٤,٥٤٨	(٤٢)	(٦٥,٤٣٠)	٣٢٠,٠٠٠
(١٣,٣٥١)	-	(١٣,٣٥١)	-
(٢,٥٨٦)	-	(٢,٥٨٦)	-
٥,٢٣١	٥,٢٣١	-	-
٢٤٣,٨٢٢	٥,١٨٩	(٨١,٣٦٧)	٣٢٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

الخسارة للفترة

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للإثمارات المتاحة للبيع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

الخسارة للفترة

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للإثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بألف، الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٢

(٩,٢٤٢)	(١٠,٥٤٣)
١٩٥	٥٣٩
-	(١)
١,٧٩٨	١,٤١١
<hr/>	
(٧,٢٤٩)	(٨,٥٩٤)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

العجز المترافق

تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي

العجز الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من العجز

استهلاك

ارباح بيع ممتلكات ومعدات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغييرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدینون

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة 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 (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

(١٥,٣٤٢)	(٦,٠٥٢)
(٣٣,٥٦٥)	١٧,٧٣٩
(١٢,٤٩٧)	(١,٢٥٢)
(١٧,٣٦٩)	١٢,١٠٧
(٩,٨٨٥)	٣,٦٠٧
(١٧٢)	(٧,١٨٠)
٥١,٧٥٦	(٢٣,٧٨٤)
٩٤,٨٥٥	(٤٦,٧٩٧)
(٨٥)	١٣٦
٢٠,٣٦٧	٣,٣٧٥
١٠,٦٣٣	٢,٢٥٩
٤,١٩٣	(٢١٠)
٨٥,٦٤٠	(٥٤,٦٤٦)

(١,٧١١)	(١,٤٤٦)
-	١٥
(١,٧١١)	(١,٤٣١)
٨٣,٩٢٩	(٥٦,٠٧٧)
٣٦,٢٦٤	١٠٠,٤٧٤
١٢٠,١٩٣	٤٤,٣٩٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بألاف الريالات السعودية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١١ ٢٠١٢

(٩,٣٠٩)	(١٣,٣٥١)
٩,٢٤٢	١٠,٥٤٣
(٢٠٣)	(٣٨٢)
(٧)	-
<u>(٢٧٧)</u>	<u>(٣,١٩٠)</u>

(٢٧٥)	(٣٥)
(٣٤)	٢٣٢
١٧٢	٧,١٨٠
-	(٤,٤٣٤)
<u>(٤١٤)</u>	<u>(٢٤٧)</u>

(١١٨,٩٦٣)	(١٣٥)
٧,٠٠٠	-
٢٠٣	٣٨٢
<u>(١١١,٧٦٠)</u>	<u>٢٤٧</u>

(١١٢,١٧٤)	-
٢٣٩,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥
<u>١٢٧,٢٧١</u>	<u>١٠٥,٤٤٥</u>

١,٠٩٩	٥,٢٣١
-------	-------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الخسارة للفترة
تعديلات لتسوية صافي الخسارة للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
تحمل الخسارة من عمليات التأمين
دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
مكاسب بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
الزكاة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات على استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية :
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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 ١٠٠٢٨٨٧١١ 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 المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" . بناءً عليه ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تظهر كافة التعديلات بما في ذلك المستحقات الإعتيادية المكررة الضرورية لكي تظهر بعد المركز المالي ونتائج عمليات التأمين والتడفقات النقدية. إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع و التي تقييم بالقيمة العادلة .

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة .

أ) تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية:
يبدأ سريان هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويطلب إضاحات إضافية فيما يتعلق بالعرض للمخاطر الناجمة عن الأصول المالية المحولة. يتضمن التعديل متطلب إيضاح لنوع وطبيعة القيمة الدفترية ووصف للمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر حيث تبقى حتى الآن في قائمة المركز المالي للمنشأة. إن الإيضاحات هي أيضاً مطلوبة لتمكن المستخدم لفهم المبلغ للمطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها.

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

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

ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الضريبة الموجلة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢):
إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" يتطلب حالياً وجود منشأة لقياس الضريبة الموجلة المرتبطة بالأصل إعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع إسترداد القيمة الدفترية للموجودات من خلال الإستخدام أو البيع. قد يكون من الصعب وغير موضوعي تقييم ما إذا كان الإسترداد سيكون من خلال الإستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الموجودات باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الاستثمار في الممتلكات. ولذلك يدخل هذا التعديل إثنان من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية الموجلة أو المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذه التعديلات، لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١) "دخل الضرائب المسترددة من إعادة تقييم الأصول غير القابلة للاستهلاك"، لم يعد ينطبق على العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. كما يتضمن هذه التعديلات أيضاً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية والواردة سابقاً في لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١)، الذي تم سحبه.

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

٤ - النقدية وشبه النقدية

(١) عمليات التأمين

تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١١	٢٠١٢
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
(مراجعة)	(مراجعة)
٢٤	٣٩
١٠٠,٤٥٠	٤٤,٣٥٨
١٠٠,٤٧٤	٤٤,٣٩٧

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(٢) عمليات المساهمين:

تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١١	٢٠١٢
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
(مراجعة)	(مراجعة)
١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥
١٠٥,٤٤٥	١٠٥,٤٤٥

حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

جاري حسابات البنوك مودعة في بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

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

٥ -المدينون ، صافي

ت تكون الديمومة من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ يونيو ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	
(غير مراجعة)		(مراجعة)
١٠,٧٥٢	١١,٠٤٩	حاملي وثائق التأمين
٤,٦١٢	٥,٦٠٢	وكلاء ووسطاء
٦,٣٤٣	١١,١٠٨	جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
٢١,٧٠٧	٢٧,٧٥٩	
(٣,٧٦٣)	(٥,١٧٤)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٧,٩٤٤	٢٢,٥٨٥	المجموع

تتألف الارصدة المدينة من عدد كبير من العمالء اغلبيتها في المملكة العربية السعودية .

٦ -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 .

٧ -الاستثمارات المتاحة للبيع

(ا) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) في شركة غير متدولة، مسجلة بالمملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر مدرج، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإداره أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ يونيو ٣٠	
(مراجعة)		(مراجعة)
١٦,٤٢٨	١٧,٥٦٢	درجة
٢٠,١٠٢	٢٠,٢٥٧	درجة
٣٩,٨٨٣	٤٣,٤٧٠	درجة
٧,٣١٨	٧,٥٧٦	درجة
٥٠,٣١٩	٥٠,٥٥١	درجة
١٣٤,٠٥٠	١٣٩,٤١٦	المجموع

صندوق فالم لأسواق العربية
صندوق فالم للمرابحة بالريال السعودي
محفظة اختيارية بدارة فالم**
فالم - صندوق الرابية العقاري
محفظة اختيارية بدارة عودة كابيتال**

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

٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن الرصيد الناتج عن صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع يبلغ ٥,١٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٤٢٠ : ((٤٠٠)) مليون ريال سعودي) ويندرج تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

الأتعاب الإدارية للاستثمارات ببادرة عودة كابيتال بلغت ٢٧,٦٨٤ ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٢٠١١ : ١٣,٦٩٧ ريال سعودي).

** تشمل هذه المحافظ الاحتياطية أرصدة نقدية قدرها ٢٣,٥٧٣ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٢٧,٦٦٤ ألف ريال سعودي).

٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

١-٨) إن المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

(بالألاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	(غير مراجعة)
٧,٠٩١	١٢,٨٣٣	
٩٣٧	٧٩٧	
١٤٩	٨٠٧	
٤١	٢٢٧	
٨,٢١٨	١٤,٦٦٤	

وثائق تأمين صادرة إلى :
مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات فال
مجموعة شركات البلاد
فهد محمد صالح العذل
المجموع

أتعاب إدارية :

٢٥,٢٩٢	٨٣٥
١٤٤,٦٨٥	٢٢١,٠٥٣
-	
-	٤٤١

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطبية
أتعاب إدارة استثمارات لشركة فالكم

إيرادات أخرى :

خدمات قدمتها الشركة إلى شركة أمانة الخليج للتأمين لمعالجة المطالبات

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة (نهاية)

٢-٨) المستحق من / إلى جهات ذات علاقة يتكون مما يلي :

(بألاف الريالات السعودية)	
٢٠١١ ٣١ يونيو	٢٠١٢ ٣٠ ديسمبر
(غير مراجعة)	(مراجعة)

١) عمليات التامين

٢,٣٨٦	٨,٥٦٦
٢,٠٨٠	١,٣٠١
٣١١	٥١٤
٥٠٠	٥٠٠
٦٠	٢٢٣
٦	٤
٦,٣٤٣	١١,١٠٨

مستحق من مجموعة شركات السيف
مستحق من مجموعة شركات فال
مستحق من مجموعة شركات البلاد
مستحق من شركة نجم
مستحق من فهد محمد العذل
مستحق من شركة أمانة الخليج للتأمين
المجموع

٨٢٣	-
١٧٩	٢٣٦
٤٢	٥٩٨
١,٠٤٤	٨٣٤

مستحق إلى شركة أمانة الخليج للتأمين
مستحق إلى مجموعة شركات فال
مستحق إلى شركة غلوب ميد السعودية
المجموع

مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة الدفع
ومطلوبات أخرى)

٤٠٨	١,٢٥٢
٣٣	١٤٤

٢) عمليات المساهمين
أرصدة دائنة لاعضاء مجلس الإدارة

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

٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة (نهاية)

٣-٨) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين
يظهر الجدول التالي الرواتب ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمسة كبار مسؤولين تنفيذيين :

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
(بالألاف الريالات السعودية)			رواتب وتعويضات بدلات المجموع
١,٨٦٧	١٢٧	١,٠٨٠	-
٦٠٢	-	١٩٦	-
٢,٤٦٩	١٢٧	١,٢٧٦	-

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)
(بالألاف الريالات السعودية)			رواتب وتعويضات بدلات المجموع
٢,٦٤٤	-	-	١,٣٥٠
٩٣٨	-	٢٣٠	٤٧٣
٣,٥٨٢	-	٢٣٠	١,٨٢٣

خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ، تم دفع مبلغ ١,٢٩٢,٦٠١ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١١ : ١٣٨,٠٠٠ ريال سعودي) مقابل أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين .

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

٩ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبيه النقدية والمصاريف المدفوعة مقدماً وال الموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ المستحقة من المساهمين و صافي الممتلكات والمعدات ، لعمليات التأمين .

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن	الممتلكات	ال الهندسة البحرية	السيارات	تأمين صحي	عمليات التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)							أقساط التأمين
١٤,٩١٩	٦٤	٢١٤	٥٧٢	٣٨٠	٥,٥٦٨	٨,١٢١	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤,٤٤٩)	(٣١)	(٩٢)	(٢٨٣)	(٢٥٦)	-	(٣,٧٨٧)	نخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
١٠,٤٧٠	٣٣	١٢٢	٢٨٩	١٢٤	٥,٥٦٨	٤,٣٣٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٦١٣	٤٩	٢٣	(٢١٧)	٦٤	(٣,٤٥٠)	١٢,١٤٤	التغيرات في أقساط التأمين
١٩,٠٨٣	٨٢	١٤٥	٧٢	١٨٨	٢,١١٨	١٦,٤٧٨	غير المكتسبة
١١٢	٨	٣١	١٨	٥٥	-	-	صافي أقساط التأمين
٤٤١	-	-	-	-	٤٤١	-	المكتسبة
١٩,٦٣٦	٩٠	١٧٦	٩٠	٢٤٣	٢,٥٥٩	١٦,٤٧٨	عملولة إعادة التأمين
١٨,٧٣٧	-	-	-	-	١,٤٤٥	١٧,٢٩٢	غير المكتسبة
(١٠,٢٣٦)	-	-	-	-	-	(١٠,٢٣٦)	غير المكتسبة
٨,٥٠١	-	-	-	-	١,٤٤٥	٧,٠٥٦	مجموع الإيرادات
١,٠٥٥	٢٩	٢٣	(١)	(١٥٣)	٢,٢٥١	(١,٠٩٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٥٥٦	٢٩	٢٣	(١)	(١٥٣)	٣,٦٩٦	٥,٩٦٢	حصة معيدي التأمين
٦,٢٠٥	٧	٢٨	١٤	٤٨	١٧٤	٥,٩٣٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٨٤	٤	-	٣٦	٦٨	٧٦	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,٧٦٢	-	-	-	-	٣	٢,٧٥٩	صافي المطالبات المتبقية
١٠,٩٦٩	٤٧	١٥٧	٤٢١	٢٧٩	٤,٠٩٤	٥,٩٧١	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٩,٦٧٦	٨٧	٢٠٨	٤٧٠	٢٤٢	٨,٠٤٣	٢٠,٦٢٦	مصاريف فائض الخسارة
(١٠,٠٤٠)	٣	(٣٢)	(٣٨٠)	١	(٥,٤٨٤)	(٤,١٤٨)	مصاريف إكتتاب آخرى
							مجموع التكاليف والمصاريف
							الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

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

٩ - المعلومات القطاعية (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الممتلكات الهندسة	السيارات	تأمين صحي	
بألاف الريالات السعودية						
٦٩,٢٠٨	(١٧)	٣٠٦	٢٦	٢٠٨	٥٢٣	٦٨,١٦٢
(٢٥,٣٠٢)	(٤)	(١١٤)	(٩)	(١٨٦)	-	(٢٤,٩٨٩)
٤٣,٩٠٦	(٢١)	١٩٢	١٧	٢٢	٥٢٣	٤٣,١٧٣
(١٣,٨٣٢)						
٣٠,٠٧٤	٩٧	٢٠٠	١٩	٣٤٥	٧٢٦	٢٨,٦٨٧
١٠١	٩	٣٣	٢	٥٧	-	-
٣٠,١٧٥	١٠٦	٢٢٣	٢١	٤٠٢	٧٢٦	٢٨,٦٨٧
(٥,٥٢٤)						
٤,٣٠١	-	٢٩٨	-	-	٣٣٢	٣,٦٧١
٤,٧٤٩	٢٨	(٢٦)	(٤)	(٣٠)	١٥١	٤,٩٠٥
٩,٠٥٠	٢٨	٢٧٢	(٤)	(٣٠)	٤٨٣	٨,٥٧٦
٨,٥٨٩	١	٤	٦	٧٩	٧٣	٨,٤٢٦
٥١٩	٧	-	٦٧	١٢٧	٣١٨	-
٥,٨٨٥	-	-	-	-	-	٥,٨٨٥
١٣,٠٦٦	(٤)	٥٨	٥	٣٩	٩٧٣	١٢,٨٦٩
٣٧,١٠٩	٣٢	٣٣٤	٧٤	(٦٠)	٩٧٣	٣٥,٧٥٦
(٦,٩٣٤)	٧٤	(١٠١)	(٥٣)	٤٦٢	(٢٤٧)	(٧,٠٦٩)

عمليات التأمين
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
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المتكتبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٩ - المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الممتلكات الهندسة	الممتلكات السيارات	تأمين صحي	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣٠,٧٤٥	٣٦٤	٤٨٣	٦٥٥	١,٢١٣	٧,٨٦٥	٢٠,١٦٥
(١٠,٨٨٦)	(٩٣)	(٢١٢)	(٣٢٦)	(٧٢٤)	-	(٩,٥٣١)
١٩,٨٥٩	٢٧١	٢٧١	٣٢٩	٤٨٩	٧,٨٦٥	١٠,٦٣٤
٢٩,٠٥٨	(١٠٠)	١٨	(٢٣٣)	(١٣٦)	(٤,٦١١)	٣٤,١٢٠
٤٨,٩١٧	١٧١	٢٨٩	٩٦	٣٥٣	٣,٢٥٤	٤٤,٧٥٤
١٨١	١٢	٥٦	٢٤	٨٩	-	-
٤٤١	-	-	-	-	٤٤١	-
٤٩,٥٣٩	١٨٣	٣٤٥	١٢٠	٤٤٢	٣,٦٩٥	٤٤,٧٥٤
٤٣,٢٠٤	٢١	٢	٥٦	٢٢	٢,٠٢٠	٤١,٠٨٣
(٢٤,٥١٩)	-	(٢)	(٣٩)	(٢٠)	-	(٢٤,٤٥٨)
١٨,٦٨٥	٢١	-	١٧	٢	٢,٠٢٠	١٦,٦٢٥
٢,١٢٣	١٤٦	٣	(١٦)	(٢٢)	٣,٣٨٠	(١,٣٦٨)
٢٠,٨٠٨	١٦٧	٣	١	(٢٠)	٥,٤٠٠	١٥,٢٥٧
١٢,٦٢٤	١١	٣٢	٢١	٧٩	٢٢٢	١٢,٢٥٩
٣٦٨	٨	-	٧٢	١٣٦	١٥٢	-
٧,٥٩٦	-	-	-	-	٥	٧,٥٩٦
١٨,٦٨٦	١٩٤	٢٨٨	٤٦٢	٦٨٥	٥,٢١٤	١١,٨٤٣
٦٠,٠٨٢	٣٨٠	٣٢٣	٥٥٦	٨٨٠	١٠,٩٩٣	٤٦,٩٥٠
(١٠,٥٤٣)	(١٩٧)	٢٢	(٤٣٦)	(٤٣٨)	(٧,٢٩٨)	(٢,١٩٦)

العمليات التأمينية
أجمالي اقساط التأمين المكتسبة
يخصم : اقساط إعادة التأمين المسندة
صافي اقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في اقساط التأمين
غير المكتسبة
صافي اقساط التأمين
المكتسبة
عمولة إعادة التأمين
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

أجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٩ - المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

النوع	التأمين الصحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة البحرية	الشحن	عامة وأخرى	حوادث	المجموع
بألاف الريالات السعودية								
١٦٩,٥١٧	٣٢٦	٦٥٧	٣١	٤٥١	١,٠٥١	١٦٧,٠٠١		
(٦٢,٢٧٥)	(٧٨)	(٢٤٨)	(١١)	(٢٨٢)	-	(٦١,٦٥٦)		
١٠٧,٢٤٢	٢٤٨	٤٠٩	٢٠	١٦٩	١,٠٥١	١٠٥,٣٤٥		
(٦٠,٢٥٢)	(٦٥)	(٥١)	٢٠	٤٧٤	٢٥٧	(٦٠,٨٨٧)		
٤٦,٩٩٠	١٨٣	٣٥٨	٤٠	٦٤٣	١,٣٠٨	٤٤,٤٥٨		
١٩٦	١٤	٥٩	٥	١١٨	-	-		
٤٧,١٨٦	١٩٧	٤١٧	٤٥	٧٦١	١,٣٠٨	٤٤,٤٥٨		
١٤,٠٩٠	-	٣٣٦	-	-	٥٤٧	١٢,٢٠٧		
(٧,٩٤٨)	-	(٣٤)	-	-	-	(٧,٩١٤)		
٦,١٤٢	-	٣٠٢	-	-	٥٤٧	٥,٢٩٣		
٧,٨٧٠	٤٨	٩٧	١٢	(٣٢٩)	٣٦٨	٧,٦٧٤		
١٤,٠١٢	٤٨	٣٩٩	١٢	(٣٢٩)	٩١٥	١٢,٩٦٧		
١٢,٥٩٩	٢	٩	٧	٨٧	١٢٢	١٢,٣٧٢		
١,٠٣٨	١٤	-	١٣٤	٢٥٤	٦٣٦	-		
٧,٣٦٣	-	-	-	-	-	٧,٣٦٣		
٢١,٤١٦	١٨	٧٩	٥	٥٤	١٣٢	٢١,١٢٨		
٥٦,٤٢٨	٨٢	٤٨٧	١٥٨	٦٦	١,٨٠٥	٥٣,٨٣٠		
(٩,٢٤٢)	١١٥	(٧٠)	(١١٣)	٦٩٥	(٤٩٧)	(٩,٣٧٢)		

العمليات التأمينية
اجمالي اقساط التأمين
المكتبة
اقساط إعادة التأمين المسندة
صافي اقساط التأمين المكتبة
التغيرات في اقساط التأمين
غير المكتسبة
صافي اقساط التأمين
المكتبة
عمولة إعادة التأمين
مجموع الإيرادات
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسوية
صافي المطالبات المكتبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض (العجز) من عمليات التأمين

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

٩ - المعلومات القطاعية (نهاية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	
بألاف الريالات السعودية							موجودات عمليات التأمين
٢٢,٥٨٥	١١٠	٨٣١	١٦١	١,٤٤٥	٣,٠٤٩	١٦,٩٨٩	مدينون ، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة موجودات غير مصنفة
١٠,٣٣٩	٦٧	٧٩	٣٠٦	٥٢٥	-	٩,٣٦٢	
٣٢,٢٣٦	٣٣	٧٧٤	٧٨	٨٨٥	٦٠٣	٢٩,٨٦٣	
١,٧٠٢	١٤	٢٢	٧٦	١١٤	٦٧٥	٨٠١	
٨٥,٨٢٥							مجموع الموجودات
١٥٢,٦٨٧							

مطلوبات عمليات التأمين

٣٩,٥٨٩	(٦٩)	(٢٢)	(١٩)	١٩	-	٣٩,٦٨٠	ذمم معيدي التأمين
٣٢,١٨١	٢٥٦	١٧٥	٦٦١	٩٢٥	٩,٢٣١	٢٠,٩٣٣	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٢٤	١٧	٢١	٨٢	١٠٤	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٨,٤٩٤	٣١٩	١,٠٢٤	٨٣	١,١٩٥	٥,٣٤٧	٥٠,٥٢٦	مطالبات تحت التسوية
٢٢,١٩٩							مطلوبات غير مصنفة
١٥٢,٦٨٧							مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٩ - المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة	الممتلكات	السيارات	تأمين صحي	موجولات عمليات التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)							موجولات عمليات التأمين
١٧,٩٤٤	٢٨٧	٧٠٨	١٧١	٦٠٤	٢,١٠٦	١٤,٠٦٨	مدينون ، صافي
٢٨,٠٧٨	١٨	٧٧	٦٤	١٨٨	-	٢٧,٧٣١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٩٨٤	-	٥١١	٤٣	٤٣٥	٣٧٧	٢٩,٦١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١٣,٨٠٩	٧	٤	١٧	٤٩	١٧٨	١٣,٥٥٤	مجلة موجولات غير مصنفة
١٢٦,٨٩٣							مجموع الموجولات
٢١٧,٧٠٨							

مطلوبات عمليات التأمين	ذمم معيدي التأمين	أقساط التأمين غير المكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية	مطلوبات غير مصنفة	مجموع المطلوبات
٦٣,٣٧٣	٦٦	٢٥٨	٤٢	٣٣	-	٦٢,٩٧٤
٧٨,٩٧٨	١٠٦	١٩٢	١٦٥	٤٥٢	٢,٣٩٧	٧٥,٦٦٦
٨٨	٥	٢٠	١٧	٤٦	-	-
٥٥,١١٩	١٤٠	٧٦١	٦٣	٧٦٤	١,٧٤١	٥١,٦٥٠
٢٠,١٥٠						
٢١٧,٧٠٨						

١٠ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وفي ٣٠ يونيو ٢٠١١ وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة.

١١ - إعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٢