

**شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
لفترتين الثلاثة وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣**

صفحات

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقية للمساهمين الأولية
٢١ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

فهرس

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ديلوويت آند توش
بمكتب أبوالخير وشركاه

ديلوويت.

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود
إلى الصادرة / مساهمي شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالى الأولية المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقوام الأولية لنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوام الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوام المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوام المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤) - "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. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوام المالية ككل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتغيّر إدخالها على القوام المالية الأولية المرجوة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٤).

الفت انتبه

تلت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوام المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
إبن: كسر
ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

ديلوويت آند توش
بمكتب أبوالخير وشركاه
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

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

٦ رمضان ١٤٣٤
٢٠١٣



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالى الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريل سعودي	٢٠١٣ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ريل سعودي	إيضاحات
---	--	---------

٢٠٠٥٨,٢٠٥	٣١,٣٤٨,٩٠٤	٤	موجودات عمليات التأمين
٨,٩٤٤,٤١٤	١٣,٠٨٦,٧٨٩	٦	النقد وأرصدة لدى البنوك
٨٢٦,٠٥٠	٨,٢٠٦,٦٩٦		أقساط مدينة صافي
٥,١٢٢,٤٨٥	٤,٩٧٤,٥٧٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٧١٤,٦١٧	٢٨,٩٢٩,٥٩٢		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٧٩٣,٠٢١	١٧,٣٠٤,٧٨٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٩٥,٨٨٧	٦,٤٤٣,٨٢٢		المستحق من عمليات المساهمين
٨,٥٩٦,٨٩٨	٧,٩١٤,٣٠٢		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة
٣٨,٥٥١,٥٧٧	١١٨,٢٠٩,٤٦٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
			مجموع موجودات عمليات التأمين

١٤٤,٦٦٥	١٥٣,٤٩٩	٤	موجودات المساهمين
١٠٠٠,٠٠٠	-		النقد وأرصدة لدى البنوك
٣٩١,٢٢١,١٠٦	٤١٢,٢٤٩,٤٠٣	٥	وديعة مراجحة
٣,٧٣٩,٦٥٩	-	٧	استثمارات
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠		مبالغ مستحقة من الرئيس
٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠	٤٦٧,٩٠٢,٩٠٢		وديعة نظامية
٤٩٩,١٥٧,٠٠٧	٥٨٦,١١٢,٣٦٦		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

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

بـ

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)
كما في ٣١ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريل سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريل سعودي	إيضاح
---	--	-------

٢٤٦٦٥,٨٨١	١٥,١٧٩,٣٣٤	
٧٦١٠٦,٧٩١	١١,٩٩٨,١٩٦	
١,٩١٣,٢٠٤	٤,٤٨٥,٤٨٨	
٤,٢٠٣,٩٤٢	٤,٦٠٥,٥٥٠	
١,٧٣٦,٦٠٩	٢٠٠٨٢,١١٠	
٧٢٦,٠٨٤	-	٧
١٨,٥٠٩,٤٢١	٧٤,١٢٣,٦٢٥	
٩٠٢٦١٤٥	٥,٥٤٧,٦٦١	
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	
٣٨,٥٥١,٥٧٧	١١٨,٢٠٩,٤٦٤	

مطلوبات عمليات التأمين
اجمالي مطالبات تحت التسوية
ذمم معيدي التأمين الدائنة
ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
تغويضات نهاية الخدمة للموظفين
مستحق لجهة ذات علاقة
اجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطيات أخرى
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٨١١,٤٣١	١٠٠٠٢,٩٠١
٣,٧٩٣,٠٢١	١٧,٣٠٤,٧٨٧
٢٣,١٠٠,٩١١	١٩,٥٥٦,٧٥٧
٢٧,٧٠٥,٣٦٣	٣٧,٨٦٣,٦٤٥

مطلوبات و حقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق إلى عمليات التأمين
زكاة وضريرية دخل
مجموع مطلوبات المساهمين

٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٢٢,٠٩٩,٩٣٣)	(١٢٤,٩٦٠,٧٤٣)
٤٣٢,٩٠٠,٠٦٧	٤٣٠,٠٣٩,٢٥٧
٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠	٤٦٧,٩٠٢,٩٠٢
٤٩٩,١٥٧,٠٠٧	٥٨٦,١١٢,٣٦٦

حقوق المساهمين
رأس المال
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

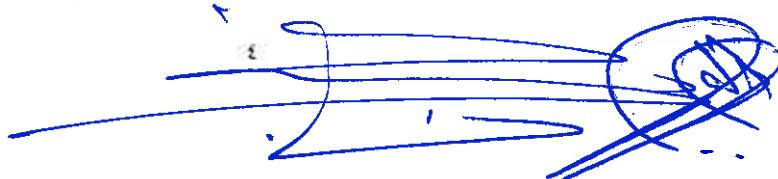
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

جعفر

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية ٢٠١٢ ٣٠ يونيو ٢٠١٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٢ ٣٠ يونيو ٢٠١٣		
غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٠١٠٦،٧١٠	٨٠،٧٦٢،٦٤٤	١،١٧٥،٦٦٤	٥٧،٩٠٤،٠١٤	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١،٦٣٩،٠٥٩)	(٣١،٨١٨،٩٩٧)	(٤٧٠،٢٦٣)	(٢٢٠،٢٢٢،٢٤٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٣٢،١٠٥)	(١،٣٦٢،٤٠٠)	(٢١٦،٠٥٢)	(٧١١،٨٥٩)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٠٠٣٥،٥٤٦	٤٧،٥٨١،٤٤٧	٤٨٩،٣٤٩	٣٤،٩٦٩،٩٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١،٠٦٩،٦٣٦)	(٣٤،٤٧٨،٢٥٦)	(٤٣٦،٩٦٩)	(٢٥،٨٤٥،٤٨٨)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٣٤٠،٩٠)	١٣،١٠٣،١٩١	٥٢،٣٨٠	٩،١٢٤،٤١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣٤،٦٩٧)	(١٣،٣٨٧،٠٣٤)	(٨٠،٨٤٨)	(٩،٦٩٢،٨٠١)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٦٧،٣٢٩	٥،٧١١،٣٨٤	٤٠٠،٥٨	٤٠٠،٨٠،٨٣٤	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٠،٣٢٢)	(٤،٥٣٢،٨٠٧)	(٧٦،٥٤٧)	(١،٦٢٧،٨٥٥)	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(١٨٧،٦٩٠)	(١٢،٢٠٨،٤٥٧)	(١١٧،٣٣٧)	(٧،٢٣٩،٨٢٢)	صافي المطالبات المكتبدة
(٥٦،٢٢٩)	(٢،٢٥٢،٤٤٠)	(٣٩،٥٨٤)	(١،٤٥٧،٨٥٠)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
١٠٥،٥١١	١،٧٨٧،٩٠٩	٩٧،٧٣٩	١،٥٦٣،٦٧٩	دخل عمولات إعادة التأمين
(١٧٢،٤٩٨)	٤٣٠،٤٠٣	(٦،٨٠٢)	١،٩٩٠،٤٢٦	صافي نتائج الإكتتاب
(١٨،٦١٠،٨٥٩)	(٢٣،٤٨٧،٦٣٩)	(١٠٠،٧٩،٢٣١)	(١٢،٩٢٤،٦٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٨،٧٨٢،٣٥٧)	(٢٣،٥٧،٢٣٦)	(١٠٠،٨٦،٠٣٣)	(١٠،٩٣٤،٢٣٤)	صافي العجز من عمليات التأمين
١٨،٧٨٣،٣٥٧	٢٣،٥٧،٢٣٦	١٠٠،٨٦،٠٣٣	١٠،٩٣٤،٢٣٤	صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

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



٢٠١٣

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية
للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الدخل / (الخسارة)
(١٨,٧٨٣,٣٥٧)	(٢٣,٠٥٧,٤٣٦)		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٨٧٧,١٠٣	-		ربح من وديعة مرابحة
٢٦٠,٧١٤	١١,٦٣٢,١٠٣	٥	أرباح / (خسائر) غير محققة
١٤,٧٧٣,٠٨٦	١٥,٩٦٤,٥٣٩	٥	أرباح محققة
(٢,٨٧٢,٤٥٤)	٤,٥٣٩,٤٠٦		الإجمالي
			المصاريف
(١٨٦,٧٢١)	(١,٠٧٠,٧١٤)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٣٣٩,٩٠٢)	(١,٧٦٠,٥١٧)		مصاريف إدارة الموجودات
(١,٥٢٦,٦٢٣)	(٢,٨٣١,٢٢١)		إجمالي المصاريف
(٤,٣٩٩,٠٧٧)	١,٧٠٨,١٧٥		صافي (خسارة) / دخل الفترة
			خسارة شاملة أخرى
(٤,٥٢٤,٠٣٠)	(٤,٥٦٨,٩٨٥)		زكاة وضريبة دخل
(٨,٩٢٣,١٠٧)	(٢,٨٦٠,٨١٠)		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٨)	٠,٠٣	١٠	(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

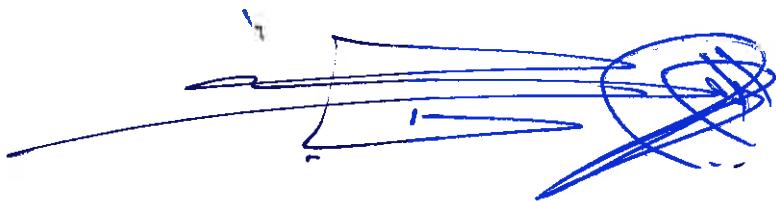
شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الإجمالي (غير مراجعة) ريال سعودي	الخسائر المتراكمة (غير مراجعة) ريال سعودي	رأس المال (غير مراجعة) ريال سعودي	
			٢٠١٣
٤٣٢,٩٠٠,٠٦٧	(١٢٢,٠٩٩,٩٣٤)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
(٢,٨٦٠,٨١٠)	(٢,٨٦٠,٨١٠)	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٤٣٠,٠٣٩,٢٥٧	(١٢٤,٩٦٠,٧٤٣)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
			٢٠١٢
٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥	(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
(٨,٩٢٣,١٠٧)	(٨,٩٢٣,١٠٧)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٤٦١,٧٩٧,٣٨٨	(٩٣,٢٠٢,٦١٢)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاحات
(١٨,٧٨٣,٣٥٧)	(٢٣,٠٥٧,٤٣٦)	
		استهلاك
١,٤٦٣,٩٥٧	١,٥١٤,٧٩٤	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٤٤٨,٨٦١	٧٣٦,٢٢٥	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٤٦,٨٥٠	٨٦١,٣١٦	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٦,٨٢٣,٦٨٩)	(١٩,٩٤٤,٩٠١)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,٢٣١,٨٤١)	(٢١,٢١٤,٩٧٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢١٦,٥٤٧)	(٤,٩٤٧,٩٣٥)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
(٩٠٦,٢٦٥)	(٥٠٠,٣٦٩١)	أرصدة الأقساط المدينة
١,٣٣٦,٠٠٦	١٤٧,٩١٢	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٣٠١,٤٧٦	٥٥,٦١٤,٢٠٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٠,٣٢٢	١١,٩١٣,٤٥٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤٨,٥٧٣	٢,٥٧٢,٢٨٤	ذمم وعمولات ذات
٢٩٥,٨٦٧	٤,٦٤٥,٥١٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٣٠,٩٧٤	٤,٨٩١,٤٠٥	ذمم معيدي تأمين ذات
(٨٦٤,٥٥٤)	٤٠,٦٠٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦٢,٧١٥	(٧٢٦,٠٨٤)	مستحق لجهة ذات علاقة
-	(٧,٣٨٠,٦٤٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٩٨٨,٨٠٥	٩,٥٤٥,٤٧٠	مستحق من عمليات المساهمين
(١,٧٥٨,١٥٨)	٣٠,٥١٣,٦٢٠	
(١٢٨,٤١٩)	(٣٩,٠٧٢٤)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٨٨٦,٥٧٧)	٣٠,١٢٢,٨٩٦	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٠٩,٩٤٦)	(٨٣٢,١٩٧)	الأنشطة الاستثمارية
(٩٠٩,٩٤٦)	(٨٣٢,١٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٩٦,٥٢٣)	٢٩,٢٩٠,٦٩٩	الزيادة / (النقص) في النقد وأرصدة لدى البنوك
٥٠٠٧٧,٠٣٢	٢٠٠٥٨,٢٠٥	النقد وأرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
٢,٢٨٠,٥٠٩	٣١,٣٤٨,٩٠٤	النقد وأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

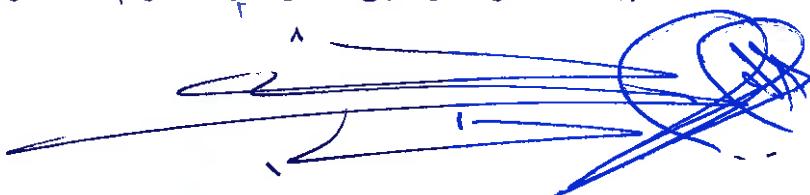
شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
(٤,٣٩٩,٠٧٧)	١,٧٠٨,١٧٥	الأنشطة التشغيلية	
١٨,٧٨٣,٣٥٧ (٨٧٧,١٠٣)	٢٣,٠٥٧,٢٣٦ -	صافي دخل / (خساره) الفترة التعديلات على:	
(١٥,٠٣٣,٨٠٠)	(٢٧,٥٩٦,٦٤٢)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين ربح من وديعة مراجعة	
(١٥,٢٦,٦٢٣)	(٢,٨٣١,٢٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
(١٢,٩٨٨,٨٠٥) ٥٩٧,٤٤٣ (٩٨٧,٩٨٧) -	(٩,٥٤٥,٤٧٠) ١٩٠,٦٧٠ -	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: المستحق إلى عمليات التأمين مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مدفوعات مقدمة وموارد أخرى زكاة وضربيه دخل مدفوعة	
(١٤,٩٠٥,٩٩٢)	(٢٠,٢٩٩,١٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
-	١٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة الاستثمارية	
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مراجعة	
٨١٦,٧٨٩	١,٥٦٨,٣٤٥	المسحويات من محفظة استثمارية	
٨١٦,٧٨٩	١٦,٥٦٨,٣٤٥	أتعاب وساطة مخصومة صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	
-	٣,٧٣٩,٦٥٩	الأنشطة التمويلية	
-	٣,٧٣٩,٦٥٩	المبلغ المستحق من الرئيس صافي النقد من الأنشطة التمويلية	
(١٤,٠٨٩,٢٠٣) ٢٧,٠١٩,٤٤١	٨,٨٣٤ ١٤٤,٦٦٥	الزيادة / (النقص) في النقد وأرصدة لدى البنوك النقد وأرصدة لدى البنوك في بداية الفترة	
١٢,٩٣٠,٢٣٨	١٥٣,٤٩٩	النقد وأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة	

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



اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجارى رقم ١٠٠٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثانى ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٨٥٧٧٠ ، الرياض ١١٦٦٢ ، المملكة العربية السعودية.

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٨٣ بتاريخ ١٩ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٠٩)، وقرار مجلس الوزراء رقم ق/ ١٨١ بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠١٠). في ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") خطاب الموافقة بموجب الخطاب رقم ت من /٢٠١٣/٣١ للشركة لمزاولة أعمال التأمين.

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وكذلك الاستثمارات المتاحة للبيع.

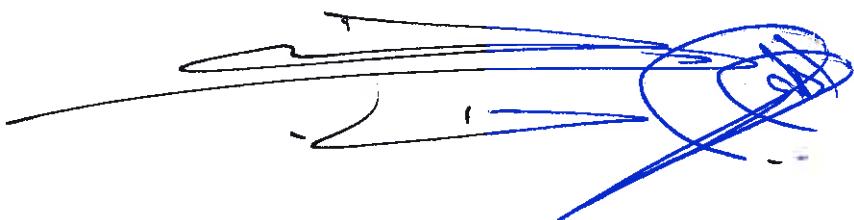
تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". إن القوائم المالية الأولية لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

في رأي الادارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التسويات (التي تشمل التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

٣- المعايير الجديدة ، التعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة، والتعديلات على ومراجعة المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديل - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة



بـ

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

- ٣- المعايير الجديدة ، التعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمية)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (المعدل ٢٠١١) - مناقع الموظفين
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (المعدل ٢٠١١) - القوائم المالية المنفصلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (المعدل ٢٠١١) - الإستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإصلاحات عن مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
- التعديل على أساس الإستنتاجات للمعايير المحاسبية الدولية رقم ٣٢، ١٦، ١ و ٣٤ (التطورات السنوية ٢٠١١)

بالإضافة لما ذكر أعلاه ، لقد اختارت الشركة عدم الاتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية و التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - عرض المقاصة في الموجودات و المطلوبات المالية، والتي تم إصدارها، ولكن لن تكون سارية المفعول حتى ١ يناير ٢٠١٥ و ١ يناير ٢٠١٤ على التوالي.

إن الإدارة حالياً في صدد تقييم التأثير للمعايير والتعديلات أعلاه وتوقيت الإعتماد.

٤- النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٣ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	نقد وأرصدة لدى البنوك
عمليات التأمين	عمليات المسامعين	نقد وأرصدة لدى البنوك
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٤,٦٦٥	٢٠٠٥٨,٢٠٥	١٥٣,٤٩٩
		٣١,٣٤٨,٩٠٤

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٥- الإستثمارات

تصنف الإستثمارات على النحو التالي :

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٣ يونيو ٣٠ (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٨٩,٢٩٨,٠٢٨	٤١٠,٣٢٦,٣٢٥
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
٣٩١,٢٢١,١٠٦	٤١٢,٢٤٩,٤٠٣

إسثثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

إسثثمارات متاحة للبيع

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٥- الإستثمارات (تتمة)

١) إن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي كما يلي :

ريل سعودي	٢٠١٣ يونيو (غير مراجعة)	٢٠١٢ ديسمبر (مراجعة)	ريل سعودي
٣٤٩,٣١٢,١٨٧	٣٦٩,٩٠٨,٣٥١		محفظة مدارة غير مقيدة
٣٩,٩٨٥,٨٤١	٤٠,٤١٧,٩٧٤		محفظة سوق المال
٣٨٩,٢٩٨,٠٢٨	٤١٠,٣٢٦,٣٢٥		

إن حركات الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر ٣١	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	ريل سعودي	رصيد إفتتاحي شراء خلال الفترة / السنة النقد المسحوب والمحوول إلى عمليات التأمين
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	٣٨٩,٢٩٨,٠٢٨		
٣٩,٨٣٠,٩١٥	-		
(١٨٠,٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠,٠٠,٠)		
٣٦٥,٩٧٠,٢٠٢	٣٨٤,٢٩٨,٠٢٨		
٧,٥٩٥,٥١٨	١١,٦٣٢,١٠٣		الأرباح غير المحققة
١٧,٨٩١,٣٨٠	١٥,٩٦٤,٥٣٩		الأرباح المحققة
(٢٠,١٥٩,٠٧٧)	(١٠,٥٦٨,٣٤٥)		أتعاب الوساطة المخصومة
٣٨٩,٢٩٨,٠٢٨	٤١٠,٣٢٦,٣٢٥		كما في نهاية الفترة / السنة

تشمل الإستثمارات مبلغ ٨,٤ مليون ريل سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٧,٢ مليون ريل سعودي) تمثل ودائع نقديّة مودعة لدى بنوك سعودية. وتُودع هذه الودائع من قبل الشركة مع مدير أصول ويتم تشغيلها بشكل مستقل من قبل هذا المدير، ومن المتوقع أن يتم إستثمار هذه الأموال في الفترات اللاحقة.

٢) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات.

المستوى الثاني : أساليب التقييم (حيث يتم ملاحظة أقل مستوى المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة مباشرة أو غير مباشرة).

المستوى الثالث : أساليب التقييم (حيث لا يتم ملاحظة أقل مستوى المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة مباشرة أو غير مباشرة).

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٥- الاستثمارات (تنمية)

٢) تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تنمية)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)
ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٦٩,٩٠٨,٣٥١	٦٨,٢٥٦,٢٧١	-	٣٠١,٦٥٢,٠٨٠
٤٠٤,٤١٧,٩٧٤	٤٠,٤١٧,٩٧٤	-	-
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-
٤١٢,٢٤٩,٤٠٣	١١٠,٥٩٧,٣٢٣	-	٣٠١,٦٥٢,٠٨٠
الإجمالي			

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٤٩,٣١٢,١٨٧	٤٣,١٩١,٧٧٣	-	٣٠٦,١٢٠,٤١٤
٣٩,٩٨٥,٨٤١	٣٩,٩٨٥,٨٤١	-	-
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-
٣٩١,٢٢١,١٠٦	٨٥,١٠٠,٦٩٢	-	٣٠٦,١٢٠,٤١٤
الإجمالي			

تم تحديد القيمة العادلة لمحفظة سوق المال وأوراق الدين المدرجة ضمن المستوى الثالث باستخدام تقديرات التقييم التي تتطلب أحكام جوهرية من الإدارة لتحديد الإفتراضات المناسبة لأسعار العمولات والتذبذبات النقدية المقدرة. لم يكن هناك تغير جوهرى في تقديرات التقييم أو الإفتراضات خلال الفترة الحالية. تتضمن محفظة المستوى الثالث استثمارات الشركة غير المدرجة والمثبتة بسعر التكلفة.

٣) لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٤) الاستثمارات المتاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم يبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٩ مليون ريال سعودي) في شركة غير متدولة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، حيث أنه لم يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موثوق، وبالتالي فإنه يتم تسجيل هذا الاستثمار على أساس التكلفة. ويرأى الإدارة، إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهرى عن قيمته الدفترية.

بيانات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٦- أقساط مدينة، صافي

تتألف النسبة من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة مما يلي:

٢٠١٣ دسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٣ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	حاملي الوثائق الوسطاء
٨٨١,٩١٣	٢,٩٤٣,٨٤٠	
٨,٣٧٦,٣٥٣	١١,٣٣٨,٩٩٧	
٩,٢٥٨,٢٦٦	١٤,٢٦١,٩٥٧	
(٣١٣,٨٥٢)	(١,١٧٥,١٦٨)	
٨,٩٤٤,٤١٤	١٣,٠٨٦,٧٨٩	

مخصص نعم مشكوك في تحصيلها أقساط مدينة، صافي
--

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها

إن المعاملات المهمة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣ يونيو ٣٠ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٣ دسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	مبالغ المعاملات للفترة الستة أشهر المنتهية في
عمليات التأمين سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	مصاريف أخرى مدفوعة نيلية عن الشركة	٦١,٣٦٧	٥٠٦,٦٧١	-	٥٠٦,٦٧١	٦١,٣٦٧
شركة محمد و عبدالله إبراهيم السبيعي (شركة مملوكة من المدير)	وثائق تأمين مكتبة	-	-	-	-	٣٠٧,٤٦٣
كبار موظفي الإدارة مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	- مزايا قصيرة الأجل - مكافآت نهاية الخدمة مكافآت و أتعاب حضور	١,٨٦٩,٢٧٤	٨٠٧,٩٠٠	٣٤,٥٠٨	٢٩٠,٨٦١	٤٤٥,٥٦٠
		٦٧,١١٨				
		٥٦٥,٦٤١	٣٢٠,٠٠٠	٤٦,٥٠٠	١٩,٨١٠	

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها (تتمة)

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	مبالغ المعاملات
عمليات المساهمين						لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
الرئيس (مساهم)	مصاريف مسدة ومبالغ مدفوعة نيابة عن رئيس مجلس	-	-	-	-	(غير مراجعة)
الإدارة						٢٠١٢
مجلس الإدارة واللجان التتنفيذية	مكافأة و أتعاب حضور	٩٤٠٠٠	١٠٠٥٠٠	٥٧٤٠٠٠	١٠٠٧٠٠٦١	٣،٧٣٩،٦٥٩

٨- القطاعات التشغيلية

بما يتماشى مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها كما هو مبين بالجدول أدناه. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من ودائع المراقبة والإستثمارات هو فقط لأنشطة مدرة للإيرادات من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

إن نتائج القطاعات لا تشمل المصاريف الإدارية والعمومية. إن موجودات القطاع لا تتضمن ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقد وأرصدة لدى البنوك. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة والتي تدار ويتم الإبلاغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي على أساس موحد. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة ونجم معيدي التأمين الدائنة والذمم والعمولات الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٨ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

إن جميع الموجودات التشغيلية للشركة والأنشطة الرئيسية هي في المملكة العربية السعودية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)								
المجموع	أخرى	هنسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	القطاعات التشغيلية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٧,٩٠٤,٠١٤	٤٥٠,٩٣٢	١,٤٤٩,٤٦٤	١٢١,٣٣٦	٥٠,٩٦٣,٤٨١	٢٤٥,٢٢٩	٤,٨٧٣,٧٧٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٤٢,٢٢٢,٢٤٨)	(١٩٤,٤٩٠)	(١,١٩٦,٣٥٩)	(٥٥٧)	(٢٠,٣٥٩,٢٧٦)	(٢١١,٣٨٦)	(٢٦٠,١٨٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة	
(٧١١,٨٥٩)	(٤٧٠,٩٢)	(٣٢,٨١٦)	(٣٥٠,٦٥)	(٤٥,٢٤١)	(٣٨,١٤٥)	(٥١٣,٥٠٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة	
٣٤,٩٦٩,٩٠٧	٢٠٩,٣٥٠	٢٠٠,٢٨٩	٨٥,٧٩٤	٣٠,٥٥٨,٧٦٤	(٤,٣٠٢)	٤,١٠٠,٠٩٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
(٤٥,٨٤٥,٤٨٨)	(٦٠,٩٣٠)	(١٧,٣١٢)	١٠,٨١٥	(٢٤,١٣٦,٠٥٣)	٥٧,٠٩١	(١,٦٩٩,٠٩٩)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي	
٩٠١٤٤,٤١٩	١٤٨,٤٢٠	٢,٩٧٧	٩٦,٥٢٩	٦,٦٤٢,٢,٧١١	٥٢,٧٨٩	٢,٤٠٠,٩٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
(٩٠٦٩٢,٨٠١)	-	-	-	(٧,٣٣٧,٣٧١)	(١١٦)	(٢,٣٥٥,٣١٤)	إجمالي المطلبات المدفوعة	
٤٠٠,٨٠٠,٨٣٤	-	-	-	٢,٩٠٥,٨٣٥	١١٠	١,١٧٤,٨٨٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(١,٦٢٧,٨٥٥)	(١٦,٩٦٦)	(٣٢٢)	(٧٠,٣١٢)	(٧١٩,٤٧٨)	(٢٧١,٩٦٠)	(٥٤٨,٨١٧)	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي	
(٧,٤٣٩,٨٤٢)	(١٦,٩٦٦)	(٣٢٢)	(٧٠,٣١٢)	(٥,١٥١,٠١٤)	(٢٧١,٩٦٦)	(١,٧٢٩,٤٤٢)	صافي المطالبات المتبدلة	
(١,٤٥٧,٨٥٠)	(٢١,٦٠٣)	(٤٣,٣٨١)	(٢٠,٨٨٨)	(٩٩٠,٧٣٨)	(٤٥,٩٦٢)	(٣٣٥,٢٧٨)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين	
١,٥٦٣,٦٧٩	٢١,٨٤٩	٩١,١٥٨	١٣,٩٤٤	١,٠٣٤,٠١٤٥	٩٦,٥٨٣	-	دخل عمولات إعادة التأمين	
١,٩٩٠,٤٢٦	١٣١,٧٠٠	٥٠,٤٣٢	١٩,٢٧٣	١,٦٢١,١٠٤	(١٦٨,٥٥٦)	٣٣٦,٤٧٣	صافي نتائج الإكتتاب	
(١٢,٩٢٤,٦٦٠)							مصاريف غير موزعة	
(١٠,٩٣٤,٢٣٤)							صافي العجز من عمليات التأمين	

بيانات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتالكت	طبي	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
١,١٧٥,٦٦٤	٤١,٢٤٤	١١٤,٦١٥	٢٧,٠١٠	٢٧٩,٩٣٢	٢٠٠,١٨٦	٥١٢,٦٧٧	
(٤٧٠,٢٦٣)	(٢٥,٦٥٥)	(١٠١,٣١٢)	(١,٢٠٦)	-	(١٦٢,٣٤٤)	(١٧٩,٧٤٦)	
(٢١٦,٠٥٢)	(٦٦,٩٣٩)	(٢٥,٩٣٣)	(٢٦,٩٣٥)	(٧٣,٩٥٩)	(٢٢,٢٨٦)	-	
٤٨٩,٣٤٩	(٥١,٣٥٠)	(١٢,٦٣٠)	(١,١٣١)	٢٠٥,٩٧٣	١٥,٥٥٦	٣٢٢,٩٣١	
(٤٣٦,٩٦٩)	(٩,٨٩٧)	(١٠,٤٠٢)	٢٤,٠٣٠	(٨٧,٨٠٥)	(٢٩,٤٦٣)	(٣٢٢,٤٣٢)	
٥٢,٣٨٠	(٦١,٢٤٧)	(٢٣,٠٣٢)	٢٢,٨٩٩	١١٨,١٦٨	(١٣,٩٠٧)	٩,٤٩٩	
(٨٠,٨٤٨)	-	-	-	(٨٠,٨٤٨)	-	-	
٤٠٠٠٥٨	-	-	-	٤٠٠٠٥٨	-	-	
(٧٦,٥٤٧)	-	-	(٥٦٢)	(٧٥,٩٨٥)	-	-	
(١١٧,٣٣٧)	-	-	(٥٦٢)	(١١٦,٧٧٥)	-	-	
(٣٩,٥٨٤)	(١,٩٤٢)	(٤,٦٧٤)	(١٧,٧٩٤)	(١,٧٢٣)	(١٢,٤٠٦)	(١٠,٤٥)	
٩٧,٧٣٩	١٤,٢٣٥	٦,٩٤٥	٤٦,٠٢١	-	٣٠,٥٣٨	-	
(٦,٨٠٢)	(٤٨,٩٥٤)	(٢٠,٧٦١)	٥٠,٥٦٤	(٣٣٠)	٤,٢٢٥	٨,٤٥٤	
(١٠٠,٧٩,٢٣١)							
(١٠٠,٨٦,٠٣٣)							

القطاعات التشغيلية

- اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
- اقساط إعادة التأمين المسندة
- اقساط تأمين فائض الخسارة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- اجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
- الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
- صافي المطالبات المتકبدة
- تكليف إكتتاب ونافق التأمين
- دخل عمولات إعادة التأمين
- صافي نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

٨

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تممة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٨ - القطاعات التشغيلية (تممة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	آخرى	هندسى	حواثن عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٠,٧٦٤,٦٤٤	٦٢٣,١٨٩	٢,١٦٠,٣٣٦	٦٢٩,١٩٧	٦٩,٧٦١,٣٠١	١,١١٣,٥٢١	٦,٤٧٥,١٠٠
(٣١,٨١٨,٩٩٧)	(٣٠,٤,٢٥٧)	(١,٨٠٧,٥٤٢)	(٣٤٩,٥٢٢)	(٢٧,٩٠٧,٧٢١)	(٩٩٥,٥٦٤)	(٤٥٤,٣٩١)
(١,٣٦٢,٢٠٠)	(٩٤,١٨٤)	(٦٥,٦٣٢)	(٧٠,١٣٠)	(٢٨,٩٦٤)	(٧٦,٢٩٠)	(١٠٢٧٠٠٠)
٤٧,٥٨١,٤٤٧	٢٢٤,٧٤٨	٢٨٧,١٦٢	٢٠٩,٥٤٥	٤١,٨٢٤,٦١٦	٤١,٦٦٧	٤,٩٩٣,٧٠٩
(٣٤,٤٧٨,٢٥٦)	(٤٥,٧٢٥)	(٢٧١,٩٤٦)	(٢٥٦,٨٥٩)	(٣٢,٧٩٠,٧٠٨)	(٢١١,٧٢٤)	(٩٠,١٢٩٤)
١٣,١٠٣,١٩١	١٧٩,٠٤٣	١٥,٢١٦	(٤٧,٣١٤)	٩٠,٣٣,٩٠٨	(١٧٠,٠٥٧)	٤٠,٩٢,٤١٥
(١٣,٣٨٧,٠٣٤)	(١,٨١٠)	-	-	(٩٤,٤٢٤,٨٧٥)	(١١٦)	(٣,٩٦٠,٢٣٣)
٥,٧١١,٣٨٤	١٠,٨٦	-	-	٣,٧٣٢,٩٦٧	١١٠	١,٩٧٧,٢٢١
(٤,٥٣٢,٨٠٧)	(١٥,٤٣٤)	(١,٨٨٧)	(١٣٢,٦٩٨)	(١,٨٠٢,٢٠٣)	(٢٩٥,١٦١)	(٢,٢٨٥,٤٤٤)
(١٢,٢٠٨,٤٥٧)	(١٦,١٥٨)	(١,٨٨٧)	(١٣٢,٦٩٨)	(٧,٤٩٤,١١١)	(٢٩٥,١٦٧)	(٤,٢٦٨,٤٣٦)
(٢,٢٥٢,٢٤٠)	(٥٦,٦٥٤)	(٧٤,٥٢٩)	(٣٩,٤١٦)	(١,٤٠٨,٢٨٥)	(٨٥,٣٢٢)	(٥٨٨,٠٣٣)
١,٧٨٧,٩٠٩	٧٨,٧٥٢	١٢٠,٦٢٦	٤٣,٨٦٠	١,٣٩٧,٠٦٥	١٤٧,٦٠٦	-
٤٣٠,٤٠٣	١٨٤,٩٦٣	٥٩,٤٢٦	(١٧٥,٥٦٨)	١,٥٢٨,٥٧٧	(٤٠,٩٤١)	(٧٦٤,٠٥٤)
(٢٣,٤٨٧,٦٣٩)						
(٢٣,٠٥٧,٢٣٦)						

القطاعات التشغيلية

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

دخل عمولات إعادة التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف غير موزعة

صافي العجز من عمليات التأمين

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٨- القطاعات التشغيلية (تنمية)

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

المجموع	آخرى	هنسى	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي					
٣٠١٦٧١٠	١٦١٢٥٤	٣٨٣٣٣٣	٦٩٥٢٤٠	٨٥٨١٣١	٤٩٦٠٧٥	٥١٢٦٧٧
(١٤٣٩٠٥٩)	(١٣٧٥٦١)	(٣٥٩٩٢٤)	(٥٣١٦٩٤)	-	(٤٣٠١٣٤)	(١٧٩٧٤٦)
(٤٣٢٠١٠٥)	(١٣٣٨٧٨)	(٥١٨٦٦)	(٥٣٨٧١)	(١٤٧٩١٨)	(٤٤٥٧٢)	-
١٠٣٥٥٤٦	(١١٠١٨٥)	(٢٨٤٥٧)	١٠٩٦٧٥	٧١٠٢١٣	٢١٣٦٩	٣٣٢٩٣١
(١٠٦٩٦٣٦)	(١٤٧٦٢)	(١٩٣٥٤)	(٧٨٣٦٧)	(٥٨٣٤٥٤)	(٥٠٢٦٧)	(٣٢٣٤٣٢)
(٣٤٠٩٠)	(١٢٤٩٤٧)	(٤٧٨١١)	٣١٣٠٨	١٢٦٧٥٩	(٢٨٨٩٨)	٩٤٩٩
(١٣٤٦٩٧)	-	-	-	(١٣٤٦٩٧)	-	-
٦٧٣٢٩	-	-	-	٦٧٣٢٩	-	-
(١٢٠٣٢٢)	-	-	(٣٥٦٢)	(١١٦٧٦٠)	-	-
(١٨٧٦٩٠)	-	-	(٣٥٦٢)	(١٨٤١٢٨)	-	-
(٥٦٢٢٩)	(٩١٤٢)	(٦٨٦٧)	(٢٠٠٠٥)	(١٧٢٣)	(١٧٤٤٧)	(١٠٤٥)
١٠٥٥١١	١٥٨٤٤	٧٣٤١	٥٠٧٤١	-	٣١٥٨٥	-
(١٧٢٤٩٨)	(١١٨٢٤٥)	(٤٧٣٣٧)	٥٨٤٤٨٢	(٥٩٠٩٢)	(١٤٧٦٠)	٨٤٥٤
(١٨٦١٠٨٥٩)						
(١٨٧٨٣٣٥٧)						

القطاعات التشغيلية
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
اقساط إعادة التأمين المسندة
اقساط تأمين فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
الحركة في اقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
صافي اقساط التأمين المكتتبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتقدمة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
دخل عمولات إعادة التأمين
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٨ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٢٠٦,٦٩٦	١٣,٧٠٦	١٥,٣٥٩	٤٥,٠٠٠	١,٨٦٩,١٠١	٣,٣٠٥,٤٣٤	٢,٥٥٣,٠٩٦
٢٨,٩٢٩,٥٩٢	٣٢٧,٥٠٩	١,٨١٧,١٩١	٩٢,٠٩٩	٢٤,١٩٣,٥٥٩	٦٨٠,٩٨٢	١,٨١٨,٢٥٢
٦,٤٤٣,٨٢٢	٦١,٥٥٤	٢٨٨,٩٨٨	٣٠,٤٣٠	٥,٢١١,٥٤٤	١٠٩,٧٠٤	٧٤٢,٤٤٢
٤٣,٥٨٠,١١٠	٤٠٢,٧٦٩	٢,١٢٠,٧٣٨	٥٧٢,٥٢٩	٣١,٢٧٤,٢٠٤	٤,٠٩٦,١٢٠	٥,١١٣,٧٥٠
<u>٧٤,٦٢٩,٣٥٤</u>						
<u>١١٨,٢٠٩,٤٦٤</u>						

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

موجودات القطاع

الموجودات غير الموزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

اجمالي المطالبات تحت التسوية

اجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة

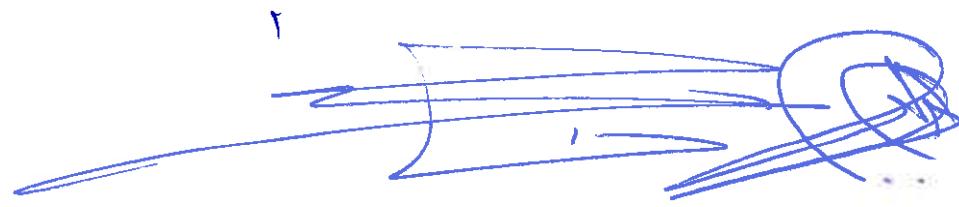
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

١٥,١٧٩,٣٣٤	٣٠,٦٧١	١٧,٢٤٦	٥٨٥,٠٠٠	٥,١٠٢,٢٦٦	٣,٦١٤,٣٧١	٥,٨٢٩,٧٨٠
٧٤,١٢٣,٦٢٥	٤٥,٩٣٢	٢,١٢٥,٧٥٩	٤٤٢,٤٠٣	٦,٠٧٧,٠٠٧٩	٩٣٦,٧٣٢	٩,٣٩٧,٧٢٠
٥,٥٤٧,٦٦١	٩٩,٦٧٧	٤,٠٩,٦٢٤	٢١,٨٩٩	٤,٨٣٢,٣١١	١٨٣,١٥٠	-
٩٤,٨٥٠,٦٢٠	٥٨١,٤٨٠	٢,٥٥٤,٦٢٩	١٠,٤٩,٣٠٢	٧,١,٧,٥,٦٥٦	٤,٧٣٤,٢٥٣	١٥,٢٢٧,٥٠٠
<u>٢٣,٣٥٨,٨٤٤</u>						
<u>١١٨,٢٠٩,٤٦٤</u>						



ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٨ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

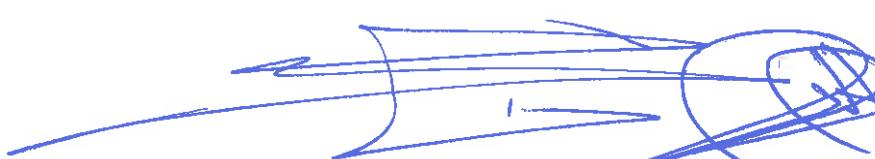
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	حراث عامة	مركبات	حريق ومتناكلات	طبي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٨٢٦,٠٥٠	-	-	-	-	-	٨٢٦,٠٥٠
٧,٧١٤,٦١٧	١٩٧,٧٣٢	٤٥٧,٢١٩	١٤٩,٥٦٠	٢,٥٩٦,٩٣٠	١٨٤,١٤٤	٤,١٢٩,٠٣٢
١,٤٩٥,٨٨٧	٣٥٠,٥١	٦٧,٤٤١	١٧,٥٤٥	٥٣٠,٠٦٩	٣٥,٣٨٥	٨١٠,٣٩٦
١٠٠٠٣٦,٥٥٤	٢٣٢,٧٨٣	٥٢٤,٦٦٠	١٦٧,١٠٥	٣,١٢٦,٩٩٩	٢١٩,٥٢٩	٥,٧٦٥,٤٧٨
<u>٢٨,٥١٥,٠٢٣</u>						
<u>٣٨,٥٥١,٥٧٧</u>						

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
موجودات القطاع
الموجودات غير الموزعة
مجموع الموجودات

٣,٢٦٥,٨٨١	١,٥٣٠	-	٢,٣٠٢	١,٤٣٠,٩٦٢	١٣,٧٧٧	١,٨١٧,٣١٠
١,٨٥٠,٩٤٢١	٢٧٥,٤٣٢	٤٩٣,٨٤١	٢٤٣,٠٠٥	٦,٣٨٢,٧٤٢	٢٢٨,١٦٨	١٠,٨٨٦,٢٢٣
٩,٢٠١٤٥	٥٤,٦٨٠	١١٧,٨١٤	٢٤,٥٠١	٦٤٨,٨٣٨	٥٦,٣١٢	-
٢٢,٦٧٧,٤٤٧	٣٣١,٦٤٢	٦٩٩,٦٥٥	٢٦٩,٨٠٨	٨,٤٦٢,٥٤٢	٢٩٨,٢٥٧	١٢,٧٠٣,٥٤٣
<u>١٥,٨٧٤,١٣٠</u>						
<u>٣٨,٥٥١,٥٧٧</u>						

المطلوبات
إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات



ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي الشن الممكن استلامه عند بيع اصل او الممكن دفعه لتحويل التزام في عملية منظمة بين اطراف متعاملة في السوق وذلك في تاريخ القياس الخاص بهذه العملية. تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية، عدا تلك التي أفصح عنها في الإيضاح رقم ٥ أعلاه، تقارب قيمتها العادلة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٠ - ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة بتقسيم صافي دخل الفترة على الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة وبلغ عددها ٥٥,٥ مليون سهم.

١١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام ٢٠١٢ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

١٢ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٣

