

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص محدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة 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

إلى السادة مساهمي/ الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

وبناءً 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 الإنتباه:

نلفت الإنتباه إلى ما يلي:

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

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

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)



ارنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



١٩ ذو القعدة ١٤٣٢هـ —
(١٧ أكتوبر ٢٠١١)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٤,٦١٥,١٥٣	٧,٦٠٩,٧٩٦		ممتلكات ومعدات
١٢٦,٤٨١,٣٧٦	١٤٦,٩٤٥,٥١٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٠,٢١٤,١٢٠	١١١,١٠٧,٥٥٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٦٣١,٨٨٧	٢٥,١٤٧,٣٩٨		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٢٨,٨٣١,٧٥٣	١٠٠,٤٠٥,٥٢١		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤,٢٠٣,٣٠٣	٨,١٨٣,٨٨٢		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠٢,١٣٨,٥١٢	٨٢,٦٤٧,٧٠٤	٧	مستحق من جهات ذات علاقة
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٤٤,٧١٠,٦٤١	٨٩,١٩٣,٣٧٨	٥	نقدية وشبه نقدية
٤,٧٩٨,٧٧٤	-		مستحق من عمليات المساهمين
٥٣١,٦٢٥,٥١٩	٥٩٦,٢٤٠,٧٤٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
-	٥,٦٩٨,٦٧٥		مستحق من عمليات التأمين
٦٠٣,٣٥٤	٦٧٥,٠٩٠		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٤,٤٦٥,٢٢٩	٣٩,٦٦٣,٤٦٩	٦	ودائع لأجل
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤,٣٩٦,٠١١	٥	نقدية وشبه نقدية
٧٩,٤٠٤,٤٨١	٦٠,٤٣٣,٢٤٠		مجموع موجودات المساهمين
٦١١,٠٣٠,٠٠٠	٦٥٦,٦٧٣,٩٨٩		مجموع الموجودات

P. Venkatesh

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس والمدير التنفيذي

الرئيس والمدير التنفيذي

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٢١١,٨٨٨,٤٤٦	٢٤٤,٦٥٥,٧٢٤		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٢٠,٧١٩,٥٥٦	٢٣٦,٦٨٣,٩١٣		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧,٨٢٠,٦٨٠	٢٠,٣٥٠,٩٣٣		دخل عمولات غير مكتسبة
١١,١٨٨,٧٦٥	٢٠١,١١٨	٧	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٣,١٤٨,٩٨٦	٣,٨٧٢,٥٤٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٣,٨٦٧,٥٤٠	٥٠,٣٧٩,٨٨٧		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٢,٩٩١,٥٤٦	٣٤,٣٩٧,٩٦٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٥,٦٩٨,٦٧٠		مستحق إلى عمليات المساهمين
٥٣١,٦٢٥,٥١٩	٥٩٦,٢٤٠,٧٤٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٧,٨٤٣,٢١٠)	(٤١,٧٩٧,٠٦٠)		خسائر متراكمة
٧٢,١٥٦,٧٩٠	٥٨,٢٠٢,٩٤٠		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٧٤٨,٤٤٠	١,٤٠٩,٧٦٢		زكاة مستحقة
٧٠٠,٤٧٧	٨٢٠,٥٣٨		دائنون
٤,٧٩٨,٧٧٤	-		مستحق إلى عمليات التأمين
٧,٢٤٧,٦٩١	٢,٢٣٠,٣٠٠		مجموع مطلوبات المساهمين
٧٩,٤٠٤,٤٨١	٦٠,٤٣٣,٢٤٠		مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
٦١١,٠٣٠,٠٠٠	٦٥٦,٦٧٣,٩٨٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين وحقوق ومطلوبات المساهمين

R. Venhatesh

١١

عبدالله بن محمد

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ريال سعودي	
				الإيرادات
١٦١,٠٢٥,٤٩٥	٤٣٧,٣٥٤,٦٣١	١٦٤,١٩٦,٧٩٢	١٦١,٠٢٥,٤٩٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٦,٤٦٨,٧٥٩)	(١٨٥,٨٢٣,١٥٣)	(٨٧,٨٩١,٦٥٩)	(٨٦,٤٦٨,٧٥٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٢,٠٨٩,٤٠٩)	(٧,١٨٥,٥٢٩)	(٢,٤٨٧,٠٦٥)	(٢,٠٨٩,٤٠٩)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٧٢,٤٦٧,٣٢٧	٢٤٤,٣٤٥,٩٤٩	٧٣,٨١٨,٠٦٨	٧٢,٤٦٧,٣٢٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٣٠٨,٦٨٤	٤,٩٢٩,٠٨٠	(١٠,١٨٠,٤٩٢)	٨,٣٠٨,٦٨٤	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة
٨٠,٧٧٦,٠١١	٢٤٩,٢٧٥,٠٢٩	٦٣,٦٣٧,٥٧٦	٨٠,٧٧٦,٠١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٠٦٥,٢١٠	٣٦,٢٨٦,٥٨٩	١١,٨٧٥,٠٢٩	١١,٠٦٥,٢١٠	دخل عوليات
٤٧٠,١٩١	١,٥٥٥,٥٤٧	١,٥٢٤,١٩٠	٤٧٠,١٩١	إيرادات أخرى
٩٢,٣١١,٤١٢	٢٨٧,١١٧,١٦٥	٧٧,٠٣٦,٧٩٥	٩٢,٣١١,٤١٢	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
(٨٦,٢٢٢,٠٠٥)	(٢٥٢,٩٥٥,٩٠٦)	(٣٢,٧٤٨,١٣٥)	(٨٦,٢٢٢,٠٠٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥,١٠٤,٦٦٢	٦٤,٦٥٧,١٩١	٦,٧٣٥,٣١٦	١٥,١٠٤,٦٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧١,١١٧,٣٤٣)	(١٨٨,٢٩٨,٧١٥)	(٢٦,٠١٢,٨١٩)	(٧١,١١٧,٣٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,١٥٣,٧٧٦	(١٢,٣٠٣,١٤٢)	(١٥,٠٧٦,٦٦٨)	١٣,١٥٣,٧٧٦	الحركة في المطالبات تحت التسوية
(٥٧,٩٦٣,٥٦٧)	(٢٠٠,٦٠١,٨٥٧)	(٤١,٠٨٩,٤٨٧)	(٥٧,٩٦٣,٥٦٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥,٨٣٤,٣١٢)	(٤٧,٨٤٢,٦٤٣)	(١٥,٥٠٦,٩٢٧)	(١٥,٨٣٤,٣١٢)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١١,٩١٨,٦٢٢)	(٣٤,٦٠٤,٥١٤)	(٧,٨٢٧,٧١٠)	(١١,٩١٨,٦٢٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٩٨٤,٢٥٣)	(١٢,٠٧٨,٢٨٨)	(٢,٤٤٢,٤٥٧)	(١,٩٨٤,٢٥٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٢٣٤,٠١٤)	(٤,١٣٤,٠٦٠)	(١,٤٠٨,٠٢١)	(١,٢٣٤,٠١٤)	أتعاب فحص وإشراف
(٨٨,٩٣٤,٨١٨)	(٢٩٩,٢٦١,٣٦٢)	(٦٨,٢٧٤,٦٠٢)	(٨٨,٩٣٤,٨١٨)	مجموع التكاليف والمصاريف
٣,٣٧٦,٥٩٤	(١٢,١٤٤,١٩٧)	٨,٧٦٢,١٩٣	٣,٣٧٦,٥٩٤	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(٣,٣٧٦,٥٩٤)	١٢,١٤٤,١٩٧	(٧,٨٨٥,٩٧٤)	(٣,٣٧٦,٥٩٤)	حصة المساهمين من العجز / (الفائض)
-	-	٨٧٦,٢١٩	-	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٣٤٥,٨٢٧	-	الفائض المتراكم، بداية الفترة
-	-	١,٢٢٢,٠٤٦	-	الفائض المتراكم، نهاية الفترة

R. Khatem

عبدالله بن
عبدالله بن

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح
١٠,٩٩٨,٤١٣	(١٢,١٤٤,١٩٧)	٧,٨٨٥,٩٧٤	٣,٣٧٦,٥٩٤	حصة الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
١٦٨,٧٧٥	١٧٠,٣٧٠	٤٩,١٨٩	٣٧,٣٠٢	دخل عمولات خاصة
(٣٣٠,٥١٩)	(٨١٢,١٩١)	(٧٠,٦٤٥)	(٣٦٣,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١٠,٨٣٦,٦٦٩	(١٢,٧٨٦,٠١٨)	٧,٨٦٤,٥١٨	٣,٠٥٠,٨٩٦	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(١,٥٠٠,٥٣٨)	(١,١٦٧,٨٣٢)	(٦٥١,٢٩١)	(٣٩٣,٨٧٦)	الزكاة
٩,٣٣٦,١٣١	(١٣,٩٥٣,٨٥٠)	٧,٢١٣,٢٢٧	٢,٦٥٧,٠٢٠	الربح / (الخسارة) للفترة
-	-	-	-	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
٩,٣٣٦,١٣١	(١٣,٩٥٣,٨٥٠)	٧,٢١٣,٢٢٧	٢,٦٥٧,٠٢٠	التغير في القيمة العادلة في استثمارات متاحة للبيع
				صافي الربح (الخسارة) الشامل للفترة
				الربح / (الخسارة) للسهم
٠,٩٣	(١,٤٠)	٠,٧٢	٠,٢٧	الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة (بالآلاف)

R. Venhater

عبدالله بن محمد

Handwritten signature and stamp area.

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٨١,٥٤١,٧٧٠	(١٨,٤٥٨,٢٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
٩,٣٣٦,١٣١	٩,٣٣٦,١٣١	-	صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للفترة
٩٠,٨٧٧,٩٠١	(٩,١٢٢,٠٩٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
٧٢,١٥٦,٧٩٠	(٢٧,٨٤٣,٢١٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(١٣,٩٥٣,٨٥٠)	(١٣,٩٥٣,٨٥٠)	-	صافي الخسارة وإجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٥٨,٢٠٢,٩٤٠	(٤١,٧٩٧,٠٦٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

R. Venhatu

عبدالله بن
سعود

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح
١,٢٢٢,٠٤٦	-	الأنشطة التشغيلية الفائض المتراكم: في نهاية الفترة
١٠,٩٩٨,٤١٣	(١٢,١٤٤,١٩٧)	التعديلات على: حصة المساهمين من (العجز) / الفائض
١,٣٦٦,٩٢٧	٢,٠٤١,٤٣٨	استهلاك
٤,٨٦٠,٧٩٠	١٢,٠٧٨,٢٨٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٤٦,١٢٣	٧٢٣,٥٥٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
-	(٤١٤)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
١٩,٤٩٤,٢٩٩	٢,٦٩٨,٦٧١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٩,٠٩٤,٦٠٨)	(٢٠,٤٦٤,١٣٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠,٦٣٧,٩٥٢)	٤٨٤,٤٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧١,٢٦٢,٥٣٣)	(٢٠,٨٩٣,٤٣٧)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١٠٥,٥١٢,٤١٤)	١٦,٣٤٧,٩٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨٥,١٧٤	(٣,٩٨٠,٥٧٩)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٩٥,٨٦٨,٧٩٣)	١٩,٤٩٠,٨٠٨	منفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩٢,٦٨١,٨٧٤	٣٢,٧٦٧,٢٧٨	مستحق من جهات ذات علاقة
١٦٨,٩٧٠,٤٣٥	١٥,٩٦٤,٣٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٣,٣١٨,٥٠٣	٢,٥٣٠,٢٥٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٢٠٥,٩٧٥	١١,٤٠٦,٤١٦	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٩,٥٢٥,٢٧١	٦,٥١٢,٣٤٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٨٥,٤٤٥	(١٠,٩٨٧,٦٤٧)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٥,٠٩٠,٦٧٦	٥١,٨٧٦,٧٦٣	مستحق إلى جهات ذات علاقة
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٢,٦٣٠,٥٩٨)	٥,٠٣٦,٠٨١	الأنشطة الاستثمارية
-	٤١٤	ودائع لأجل
(٢,٦٣٠,٥٩٨)	(٣٠,٠٣٥,٦٦٧)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٤١٤	متحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦٣٠,٥٩٨)	(٣٠,٠٣٥,٦٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٢,١٠٨,٩٢٠)	٢٢,٦٤١,٦٤١	الأنشطة التمويلية
(١٢,١٠٨,٩٢٠)	٢٢,٦٣١,٦٣١	مستحق من (إلى) عمليات المساهمين
٣٥١,١٥٨	٤٤,٤٨٢,٧٣٧	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٠,٥٢٢,٩٥٧	٤٤,٧١٠,٦٤١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٠,٨٧٤,١١٥	٨٩,١٩٣,٣٧٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

R. Venkataru

إن الإيضاحات المرفقة من ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٨٣٦,٦٦٩	(١٢,٧٨٦,٠١٨)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(١٠,٩٩٨,٤١٣)	١٢,١٤٤,١٩٧	التعديلات لـ: الحصة من عجز / (فائض) عمليات التأمين الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦١,٧٤٤)	(٦٤١,٨٢١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى دائون
(١٥١,٨٣٨)	(٧١,٧٣٦)	النقد المستخدم في العمليات
٦٨,٧٢٦	١٢٠,٠٦١	الزكاة المدفوعة
(٢٤٤,٨٥٦)	(٥٩٣,٤٩٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٧٥٦,٦٠٢)	(١,٥٠٦,٥١٠)	
(٢,٠٠١,٤٥٨)	(٢,١٠٠,٠٠٦)	
		الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل، صافي
(٦٤,٣٩٣,٧٧٩)	٢٤,٨٠١,٧٦٠	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٤,٣٩٣,٧٧٩)	٢٤,٨٠١,٧٦٠	
		الأنشطة التمويلية
١٢,١٠٨,٩٢٠	(٢٢,٩٤١,٦٤١)	مستحق (من) إلى عمليات التأمين
١٢,١٠٨,٩٢٠	(٢٢,٩٤١,٦٤١)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(٥٤,٢٨٦,٣١٧)	٦٠,١١٣	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٥٨,٦٤١,٣٦٠	٤,٣٣٥,٨٩٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٣٥٥,٠٤٣	٤,٣٩٦,٠١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

R. Venkatesh

٧٩٩٩٩٩٩

٥

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧.

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

تعتزم الشركة إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

عقدت الشركة اجتماع للجمعية العمومية بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠٠٩ ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات المتعلقة بها العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) (مقفل) في المملكة العربية السعودية. سيتم تحديد وتقويم الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المراد شراؤها وفقاً لبرنامج التقويم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧. تخطط الشركة لتحويل الموجودات والمطلوبات إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، عليه، سيتم أيضاً تحويل صافي نتائج هذه المحفظة إلى الشركة بعد ١ يناير ٢٠٠٩. تتم عملية التحويل عندما تنتهي جميع الإجراءات المطلوبة.

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

R. Venkatram

عبدالله

٩

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. باستثناء اتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم ينتج عنها أي اثر مالي على القوائم المالية للشركة:

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

- 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 الجهات ذات العلاقة بالحكومة.

- 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 بعض متطلبات الإفصاح الحالية.

- 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)، مع عدم الإشارة إلى الأهمية 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 الإلتزام المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في المستقبل.

R. Khatib

عبدالله بن
نور

N

للشركة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تنمة

التغير في طريقة تجنب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
تماشياً مع متطلبات اللائحة التنفيذية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتغيير طريقة احتساب
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ابتداءً من تاريخ إصدار وثيقة التأمين بدلاً من تاريخ إسحقاق الأقساط
المدينة. تم تطبيق هذا التغيير بأثر لاحق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١ بإعتباره تغيير في التقديرات المحاسبية مما نتج
عنه زيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للفترة الحالية بمبلغ ٥,١٣ مليون ريال سعودي.

٥ - النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين ، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
(مراجعة)		(غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١١,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
٤,٠٢٧,١٩٧	-	٤,٠٣١,٠٣٢	-	ودائع لأجل
٣٠٨,٧٠١	٤٤,٦٩٩,٦٤١	٣٦٤,٩٧٩	٨٩,١٧١,٣٧٨	نقد لدى البنوك
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤٤,٧١٠,٦٤١	٤,٣٩٦,٠١١	٨٩,١٩٣,٣٧٨	

يتم إيداع الحسابات البنكية الجارية والودائع البنكية قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد. تودع
الودائع والظاهرة بالريال السعودي، لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة.

٦ - ودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من
تاريخ الإقتناء .

R. Venkatesh

عبدالله بن محمد

عبدالله بن محمد

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية الفترة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٦٠,٠٣٠,٣٣٥	(٥,٦٠٣,١٧٩)	تبالغ مقبوضة ومدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
١٨١,٧٤٠,٦٦٨	٤٤,٢٠٨,٧٧٢	أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة أيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (جهة منتسبة)
٢٢,٣٩١,٤٧٦	٢٨,١٥٤,٠٤٧	عطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
٣٧,٢٢٩,٥١٩	١٠,٠٢٩,٨٣١	مصاريف عمولات	
(٢٠١,٣٥٦)	٢٠٤,٥٩٥	أقساط تأمين ومطالبات	شركة أيس المحدودة (جهة منتسبة)
١٥,٧٢٥,٢٠٨	١٢٦,٣٣٠,٣٣٦	أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط	أيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (جهة منتسبة)
٣,٨٠٣,٩٥٢	١٦,٢٢٨,٧٦١	عمولات مدفوعة	
٦٧,٧٨٣,٣١٥	٤٦,٥١٦,٧٩٥	-أقساط مسندة من خلال الوسيط	
١٢,٧٨٦,٠٠١	٧,٣٢٨,٧١٦	عمولات مقبوضة	
٢٩,٨٧٥	٥٠,٠٠٠	- مصاريف مستردة	أعضاء مجلس الإدارة

نتج عن المعاملات أعلاه مع الجهات ذات العلاقة الأرصدة التالية بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) بالريال السعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) بالريال السعودي		
٦٤,٠٥٠,٠٩٣	٥٨,٤٤٦,٩١٤	-عمليات التأمين	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
٢٨,٩٠٥,٧٢٧	٨,٥٣٧,٠٢٤	-عمليات التأمين	شركة أيس لوكلاء التأمين المحدودة
(١١,١٨٨,٧٦٥)	(٢٠١,١١٨)	-عمليات التأمين	شركة أيس المحدودة
٩,١٨٢,٦٩٢	١٥,٦٦٣,٧٦٦	-عمليات التأمين	أيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة

R. Venhater

عبدالله بن محمد

W

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تمة

إن الأرصدة القائمة في تاريخ إعداد القوائم المالية غير مضمونة وبدون عمولة خاصة. يتم التسديد نقداً. لم يتم تكوين مخصص للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية. يجري هذا التقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية من خلال دراسة المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي تعمل به.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي	بالريال السعودي
١,٢٠٨,١٢٨	٤٢٢,٥٠٠
٩٥,٧١٨	٣١,٥٥٠
١,٣٠٣,٨٤٦	٤٥٤,٠٥٠

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٨ - المعلومات القطاعية

تشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات تشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه:

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، وأتعاب الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات عمليات التأمين، والممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات عمليات التأمين ومبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إن جميع أعمال الشركة الأساسية وموجوداتها العاملة موجودة في المملكة العربية السعودية.

P. Venhater

عبدالله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

للتلاثة أشهر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	السطح والحريق	السيارات	التأمين الصحي
١٦١,٠٢٥	٦,٤٨٥	٥,٠٨٣	٥,٧١٤	٦,٤١٣	٥٨,٥٨٧	٢٦,٢٩٦	٥٢,٤٤٧
(٨٦,٤٦٩)	(٤,٧٤٤)	(١,١٤٣)	(٥,٢٩٢)	(٥,٦٩٩)	(٥٦,٣٧٧)	(٧٨)	(١٣,١٣١)
(٢,٠٨٩)	(١٨)	(٧٢)	(٧٠)	(١٢٧)	(٣٤٥)	(٤٧٤)	(٩٨٣)
٧٢,٤٦٧	١,٧٢٣	٣,٨٦٨	٣٥٢	٥٨٧	١,٨٦٥	٢٥,٧٤٤	٣٨,٣٢٨
٨,٣٠٩	٩٦	(١,٩٢١)	-	١	١٢٧	٣,٠٢٥	٦,٩٨١
٨٠,٧٧٦	١,٨١٩	١,٩٤٧	٣٥٢	٥٨٨	١,٩٩٢	٢٨,٧٦٩	٤٥,٣٠٩
١١,٠٦٥	١,٧٢٤	٣٨١	١,٥٩٦	٢,٤٦٧	٤,١٥٣	٣٢	٧١٢
٩١,٨٤١	٣,٥٤٣	٢,٣٢٨	١,٩٤٨	٣,٠٥٥	٦,١٤٥	٢٨,٨٠١	٤٦,٠٢١
٤٧٠							
٩٢,٣١١							
(٨٦,٢٢٢)	(٢,٤٤٠)	(٥١٥)	-	(١,٠٩٦)	(٣,٧٥٨)	(١٧,٥٩٠)	(٦٠,٨٢٣)
١٥,١٠٥	٢,٠٣٨	-	-	٩٧٤	٢,٨٦٤	٥٩	٩,١٧٠
(٧١,١١٧)	(٤٠٢)	(٥١٥)	-	(٨١١)	(٨٩٤)	(١٧,٥٣١)	(٥١,٦٥٣)
٣٥١,٣١	١٧	١٧٠,٠٠١	(٦٦)	(٧١١)	(٢٢٢)	٢,٠٨٧	١٠,٣١٩
٧٧,٦٦٣	(٨٥٧)	(٦٦٥)	(٦٦)	(٤٣٨)	(١,١١١)	(١٥,٤٤٤)	(٤١,٣٣٤)
(١٥,٨٣٤)	(١٢٨)	٦٦٥	(٦٦)	(٤٣٨)	(٣,٦٩٨)	(٤,٨٨١)	(٣,٨٩٦)
(٧٣,٧٩٨)	(١,٠٠١)	(٨٧)	(٩٢٠)	(١,٤٤٤)	(٤,٧٨٤)	(٢٠,٣٢٥)	(٤٥,١٣٠)
(١٥,١٣٧)							
(٨٨,٩٣٤)							
٣,٣٧٧							

R. Venkatesh

عبدالله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
اللتمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨- المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	التأمين الهادسي	البحري	التحريك والسطح	السيارات	التأمين الصحي
---------	------	------------------	-----------------	--------	----------------	----------	---------------

١٦٤,١٩٧	٨,٣٣٧	٢,٥٨٦	١٣,٦٢٣	٨,٣٣٤	٤٩,١٠٥	٢٢,٠٢٢	٦٠,٢٩٠
(٨٧,٨٩٢)	(٧,٠٧٦)	(١,٣٥٣)	(١٣,٠٧٩)	(٧,٥٤١)	(٤٦,٤٧٧)	(١١١)	(١٢,٢٥٥)
(٢٤,٨٧)	(١٠)	(٢٢)	(١٢٠)	(١٥٣)	(٥٨١)	(٤٠٠)	(١,٢٠١)

٧٣,٨١٨	١,٢٥١	١,٢١١	٤٢٤	٥٤٠	٢٠,٤٧	٢١,٥١١	٤٦,٨٣٤
(١٠,١٨١)	٥٩٠	٤٦٦	٥٥	(٢٣٧)	(١٦٩)	١,٩٩٣	(١٢,٨٧٩)

٦٣,٦٣٧	١,٨٤١	١,٦٧٧	٤٧٩	٣٠٣	١,٨٧٨	٢٣,٥٠٤	٣٣,٩٥٥
١١,٨٧٦	١,٤٥٤	١٧٢	٢,٩٤٢	١,٨٢٢	٥,٤٥٣	٣٣	-
٧٥,٥١٣	٣,٢٩٥	١,٨٤٩	٣,٤٢١	٢,١٢٥	٧,٣٣١	٢٣,٥٣٧	٣٣,٩٥٥

١,٥٢٤							
٧٧,٠٣٧							

(٣٢,٧٤٩)	(٨٢٩)	(٢٥٦)	(٧)	(١٠,٨٧)	(٣,٦٢٠)	(١١,٢٨٤)	(١٥,٦٦٦)
٦,٧٣٩	٦٣٩	-	٦	٩٧٤	٢,٤٠٧	١٣	٢,٦٩٧
(٢٦,٠١٣)	(١٩٠)	(٢٥٦)	(١)	(١١٣)	(١,٢١٣)	(١١,٢٧١)	(١٢,٩٦٩)
(١٥,٠٧٩)	(٢٦)	(٧٨٨)	(٢٨٤)	(١٨٤)	(١,٣٠٥)	(٢,٨٨٦)	(١٠,١٠٣)
(٤١,٠٨٩)	(٢١٦)	(٥٤٤)	(٢٨٥)	(٢٩٧)	(٢,٥١٨)	(١٤,١٥٧)	(٢٣,٠٧٢)
(١٥,٥٠٨)	(٧٨٨)	(٤٢٠)	(٢,٧٧٨)	(١,١٣٢)	(٤,٣٧١)	(٤,٥٥٧)	(١,٩٦٢)
(٥٦,٥٩٧)	(١,٠٠٤)	(٩٦٤)	(٢,٥٦٣)	(١,٤٢٩)	(٦,٨٨٩)	(١٨,٧١٤)	(٢٥,٠٣٤)
(١١,٦٧٨)							
(٦٨,٢٧٥)							

٨,٧٦٢							
-------	--	--	--	--	--	--	--

صافي الفائض من عمليات التأمين

صافي المطالبات المدفوعة
حصه معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت الترميم
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف

R. W. W. W. W.

١٥

١٥

١٥

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للتبعية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للتبعية أشهر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	التأميني	البحري	الحريق والسطو	المسارات	التأمين الصحي
٤٣٧,٣٥٥	٣٠,٢٦٩	١٤,٩٥٩	١٩,٧٠٠	٣٠,٤٣١	٨٥,٣١٠	٩٢,٥٢١	١٦٤,١٦٥
(١٨٥,٨٢٣)	(٢٤,٤٣١)	(٧,٣٤٣)	(١٨,٤١٥)	(٢٧,٨٦٤)	(٧٧,٣٤٢)	(٤٥٥)	(٢٩,٩٧٣)
(٧,١٨٦)	(٤٩)	(١٣٥)	(٢٢٧)	(٤٩٩)	(١,٣٤٥)	(١,٥٧٦)	(٣,٣٥٥)
٢٤٤,٣٤٩	٥,٧٨٩	٧,٤٨١	١,٠٥٨	٢,٠٦٨	٦,٦٢٣	٩٠,٤٩٠	١٣٠,٨٣٧
٤,٩٢٩	(٦٦٥)	(٢,٦١٩)	(٧٧)	(٧٠)	(٧٠٥)	(١,٨٣١)	١٥,٨٩٦
٢٤٩,٢٧٥	٥,١٢٤	٤,٨٦٢	٩٨١	١,٩٩٨	٥,٩١٨	٨٣,٦٥٩	١٤٢,٧٣٣
٣٦,٢٨٧	٥,٣٢٨	١,٠٥٨	٥,١١٤	٨,٥٣٤	١٣,٦٦٩	٨٩	٢,٤٩٥
٢٨٥,٥٦٢	١٠,٤٥٢	٥,٩٢٠	٦,٠٩٥	١٠,٥٣٢	١٩,٥٨٧	٨٣,٧٤٨	١٤٩,٢٢٨
١,٥٥٥							
٢٨٧,١١٧							
(٢٥٢,٩٥٦)	(٢٤,٨٤٢)	(٥٢٤)	(٥٠١)	(٥,٩٥٣)	(١٥٥,٥٠١)	(٤٦,٦٢٩)	(١٥٩,٠٠٦)
٦٤,٦٥٧	٢٤,١١٠	٥	٣٦٠	٥,١٩٩	٩,٥٣٧	١٣٠	٢٥,٣١٣
(١٨٨,٢٩٩)	(٧٣٢)	(٥١٩)	(١٤١)	(٧٥٤)	(٥,٩٦٤)	(٤٦,٤٩٩)	(١٣٣,٦٩٠)
(١٢,٣٠٣)	(٤٩٢)	(١٤١)	١٠٩	٢٧٧	٤,٦٥١	(١٣,٧٢٦)	(٢,٩٨١)
(٢٠٠,٦٠٢)	(١,٢٢٤)	(٦٦٠)	(٣٢)	(٤٧٧)	(١,٣١٣)	(٦٠,٢٢٥)	(١٣٦,٦٧١)
(٤٧,٨٤٣)	(٢,٣٠٥)	(١,٤٥٨)	(٢,٦٦٨)	(٤,٢٤٥)	(١١,١٠٠)	(١٤,٧٧٥)	(١١,٢٩٢)
(٢٤٨,٤٤٥)	(٣,٥٢٩)	(٢,١١٨)	(٢,٧٠٠)	(٤,٧٢٢)	(١٢,٤١٣)	(٧٥,٠٠٠)	(١٤٧,٩٦٣)
(٥٠,٨١٦)							
(٢٩٩,٢٦١)							
(١٢,١٤٤)							

R. Venkatesh

Dr. Venkatesh

Dr. Venkatesh

مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي العجز من صليات التأمين

صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة المتكدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف الموزعة

صافي المطالبات المدفوعة
حصمة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصمة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصمة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولة
مجموع الإيرادات الموزعة

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مستندة
أقساط تأمين قاتنض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولة
مجموع الإيرادات الموزعة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨ - المعلومات القطاعية (تتمه)

للتسعة أشهر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطر	السيارات	التأمين الصحي
٤٢٩,٢٥١	٢٦,٥٧٩	١٣,٨٥٥	٣١,٨٣١	٣١,٥٥٠	٨٤,٢٤٦	٨١,٥٤٩	١٦٠,٤١٦
(١٨٥,٥٣٩)	(١٩,١٨٦)	(٤,٤٩٩)	(٢٩,٦٥٩)	(٢٩,٣١١)	(٧٤,٩٥٤)	(٣٨٩)	(٢٧,٥٤١)
(٧٤,٦٨٠)	(٨٠)	(١٦٠)	(٤١٠)	(٤٣٠)	(١,٥٦٧)	(١,٥١١)	(٣,٣٢٢)
٢٣٦,٠٣٧	٧,٣١٣	٨,٤٢٦	١,٧٦٢	١,٨٠٩	٧,٥٢٥	٧٩,٦٤٩	١٢٩,٥٥٣
(٩٧,٧٠٨)	(٢,٦٤٩)	(٢,٩١٧)	(٧١٧)	(٥٦٤)	(٣٥,٠٨)	(٢٦,٦٩٨)	(٥٧,٤٥٥)
١٣٨,٣٢٩	٤,٦٦٤	٥,٥٠٩	١,٠٤٥	١,٢٤٥	٣,٨١٧	٤٩,٩٥١	٧٢,٠٩٨
٢٤,٩٧٥	٣,٣٢٨	٥٤٢	٥,٠٩٠	٥,٩٣٧	١٠,٠٠٤	٧٤	-
١٦٣,٣٠٤	٧,٩٩٢	٦,٠٥١	٦,١٣٥	٧,١٨٢	١٣,٨٢١	٥٠,٠٢٥	٧٢,٠٩٨
٤٠,٤٤٤							
١٦٧,٣٤٨							
(٥٣,٨٩٣)	(٩٠٠)	(٢٥٨)	(٧٠)	(١,٧٤٣)	(٣,٨١٣)	(٢٣,٥١٤)	(٢٣,٥٩٥)
٩,٥٤٨	٦٠	-	٥٠	١,٥٤٤	٢,٥٣٠	٢٩	٤,٧٣٥
(٤٤,٣٤٥)	(٢٤٠)	(٢٥٨)	(٢٠)	(١٩٩)	(١,٢٧٣)	(٢٣,٤٨٥)	(١٨,٨٢٠)
(٤٣,٥٨٧)	(٤٦٧)	(٢٨٨)	(٣١٧)	(٤٢٤)	(٢,٧٠٢)	(١٠,٤٥٩)	(٢٨,٩٣٠)
(٨٧,٩٣٢)	(٧٠٧)	(٥٤٦)	(٣٣٧)	(٦٢٣)	(٣,٩٨٥)	(٣٣,٩٤٤)	(٤٧,٧٩٠)
(٣٥,١٥٤)	(١,٨٧٢)	(١,٤٤٨)	(٣,٥٨٢)	(٣,٥٣١)	(٨,٢٧٥)	(٩,٩٢٨)	(٦,٥١٨)
(١٢٣,٠٨٦)	(٢,٥٧٩)	(١,٩٩٤)	(٣,٩١٩)	(٤,١٥٤)	(١٢,٣٦٠)	(٤٣,٨٧٢)	(٥٤,٣٠٨)
(٣٢,٠٤٢)							
(١٥٥,١٢٨)							
١٢,٢٢٠							

R. Venkatesh

عبدالله بن محمد

محمد بن عبدالله

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولة
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
التكلفة والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التموية
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
للتعمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨ - المعلومات القطاعية (تتمه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)

بالات الـريالات السعودية

المجموع	المسؤولية					التأمين الصحي
	أخرى	العامة	التنسي	البحري	العريق والسفر	
١٤٦,٩٤٦	٧١,١٩٨	٣	٦,٧١٨	٤,٧٢٢	٥٨,٤٦٠	٧٣
١١١,١٠٨	٧,٧٦٠	٣,٣٢٣	٢٢,٠٢٠	١٠,٣٢٢	٤٨,٩٦٣	٢٠٧
٢٥,١٤٧	٨٩٨	١,٦٩٩	١,٩٥٥	١,٦٠٦	٦,٠٤٠	٥,٧٢١
٢٨٣,٢٠١	٧٩,٨٥٦	٥,٠٢٥	٣٠,٦٩٣	١٦,٦٣٠	١١٣,٤٦٣	٧,٥٠٨
٣١٣,٠٤٠						
٥٩٦,٢٤١						

الموجودات
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب مزججة
الموجودات القطاعية
موجودات غير مزججة
مجموع الموجودات

٢٤٤,١٥٦	٧٢,٨٩٣	٨٣٣	٧,٥٧٨	٥,٦٨٦	٦٤,٠٩٢	٣٥,٠٣١	٥٨,٥٤٣
٢٣٦,٦٨٤	١٠,٣٥٣	٨,٩٢٣	٢٢,٧٠٤	١١,١٠٣	٥٢,٩١٥	٤٥,٤٠٤	٨٥,٢٨٢
٢٠,٣٥١	١,٧٢٦	٦٣٥	٣,٨٩٧	٢,٩٥٩	٩,٦١٤	٥٥	١,٤٦٥
٥٠١,٦٩١	٨٤,٩٧٢	١٠,٣٩١	٣٤,١٧٩	١٩,٧٤٨	١٢٦,٦٢١	٨٠,٤٩٠	١٤٥,٢٩٠
٩٤,٥٥٠							
٥٩٦,٢٤١							

المطلوبات
إجمالي المطالبات تحت التسمية
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
دخل عمولة غير مكتسب
المطلوبات القطاعية
مطلوبات غير مزججة
مجموع المطلوبات

R. Venkatesh

د. عبدالله



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨ - المعلومات القطاعية (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	التهنسي	البحري	الحريق و السطو	السيارات	التأمين الصحي
١٢٦,٤٨١	٣٥,٩٠٢	٧	٧,٨٤٤	٦,١٠٢	٧٦,٥٢٦	١٦	٥,٠٨٤
٩٠,٢١٤	٦,٤٥٩	١,٨٤٣	٢٢,٩٩٥	١٠,٠٦٨	٣٦,٧٩٠	١٤٣	١١,٩١٢
٢٥,٦٣٢	٨٠٥	٧٨١	١,٩٤٠	١,٨٢١	٧,٣٦٩	٧,٠١٣	٥,٩٠٣
٢٤٢,٣٢٧	٤٣,١٦٦	٢,٦٣١	٣٧,٧٧٩	١٧,٩٩١	١٢٠,٦٨٥	٧,١٧٢	٢٢,٩٠٣
٢٨٩,٢٩٩							
٥٣١,٦٢٦							



الموجودات
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
كآلاف إكتتاب موزعة
الموجودات القطاعية
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

٢١١,٨٨٨	٣٧,١٠٠	٦٩٧	٣,٨١٤	٧,٣٠٣	٨٦,٨١٠	٢١,٢٤٩	٥٤,٩١٥
٢٢٠,٧٢٠	٨,٣٩٠	٤,٨٢٣	٢٣,٦٠٣	١٠,٨٣٨	٤٠,٠٣٧	٣٨,٥٠٨	٩٤,٥٢١
١٧,٨٢١	١,٥٧٠	٣٢٥	٤,١٦٤	٣,١٥٤	٨,٥٨٣	٢٥	-
٤٥٠,٤٢٩	٤٧,٠٦٠	٥,٨٤٥	٣١,٥٨١	٢١,٢٩٥	١٣٥,٤٣٠	٥٩,٧٨٢	١٤٩,٤٣٦
٨١,١٩٧							
٥٣١,٦٢٦							

المطلوبات
إجمالي المطالبات تحت التسمية
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
دخل عمولة غير مكتسب
المطلوبات القطاعية
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

P. Venkatesh

علاء الدين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٩ - الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم للفترة

تم حساب الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة على عدد الأسهم المصرح بها ، والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ ١٠ ملايين سهم .

١٠ - صافي فائض عمليات التأمين

فيما يلي تحليلاً بصافي فائض عمليات التأمين للفترة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٨,٣٢٩,٢١٧	٢٤٩,٢٧٥,٠٢٩	٦٣,٦٣٧,٥٧٦	٨٠,٧٧٦,٠١١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٤,٩٧٤,٥٤٣	٣٦,٢٨٦,٥٨٩	١١,٨٧٥,٠٢٩	١١,٠٦٥,٢١٠	دخل عمولات
(٣٥,١٥٣,٤١٠)	(٤٧,٨٤٢,٦٤٣)	(١٥,٥٠٦,٩٢٧)	(١٥,٨٣٤,٣٦٢)	تكاليف لكتاب وثائق التأمين
(٨٧,٩٣٢,٤٧٥)	(٢٠٠,٦٠١,٨٥٧)	(٤١,٠٨٩,٤٨٧)	(٥٧,٩٦٣,٥٦٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٠,٢١٧,٨٧٥	٣٧,١١٧,١١٨	١٨,٩١٦,١٩١	١٨,٠٤٣,٢٩٢	صافي فائض عمليات التأمين

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٩ ذي القعدة ١٤٣٢

الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١.

R. Venhatuk

عبدالله بن محمد

Handwritten signature and stamp area.