

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص محبود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التعيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ١٠	يضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

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 ٣١ مارس ٢٠١٣ وقوائم نتائج عمليات التأمين الشاملة وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الثلاثة 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:

تلقت 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 وصافي موجودات عمليات المملكة العربية السعودية لشركة تأمين ذات علاقة.

برايس ووتر هاوس كوبر

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٩)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

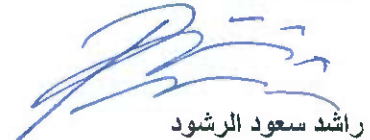
راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٦)

١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٤هـ


(٢٠ أبريل ٢٠١٣)

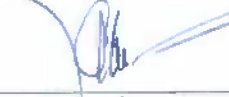


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
		ممتلكات ومعدات
٧,٢٢٨,٧٩٠	٨,٢٩٣,٥٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣	٢٥٤,٦٦١,٩٨٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٣,٠٦٨,٧٠٥	١٥٥,٦٩١,٩١٢	تكاليف إكتتاب موزجة
٢٢,١٦٩,٤٠٢	٢٩,٣٤١,٤٠٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٩٣,٧٥٢,٦٦٥	١٢٥,٤٠٠,١٤٣	٧ مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٨,٤٨٩,٥٤٥	٩,٢٦٣,٣١٥	٨ مستحق من جهات ذات علاقة
١١٧,٤١٨,٠٦٢	١٢٢,٤٩٦,٣٣٢	٦ ودائع لأجل
٥٠,٢٥٧,٢٣١	٥٢,٠٠٨,٦١١	٥ نقدية وشبه نقدية
٤٢,٣٧٠,٨٣٧	٦٠,٤٩٩,٣٥٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
٦٩١,٥٢١,٦٨٠	٨١٧,٦٥٦,٦١٩	
		موجودات المساهمين
		وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مستحق من عمليات التأمين
٤,٩١١,٦٤٢	٣,٥٤١,٧٢٤	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٢١٥,٨٨١	١,٣١٩,٧٧٢	٦ ودائع لأجل
٦٦,١٣٢,٦٤٤	٦٦,٦٨٤,٠٠٠	٥ نقدية وشبه نقدية
٥٣٢,١٧٤	٤٧٨,٦٨١	مجموع موجودات المساهمين
٨٢,٧٩٢,٣٤١	٨٢,٠٢٤,١٧٧	مجموع الموجودات
٧٧٤,٣١٤,٠٢١	٨٩٩,٦٨٠,٧٩٦	


مohan Varghese
المدير المالي


عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً من هذه للقوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٣٣٦,٦٣١,٩٩٣	٣٢٣,٢٥٨,١٣٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٢١,٩٥١,٣٦٣	٣٣٣,١١٩,٧٩٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٩,٧٢٨,٠٧١	٢٧,٣٢٩,٥٦٥	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٣١,٨٩٠	١٠٠,١٤٧	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٥,٨٣٤,٥٩٧	٦,٨٤٢,٨٦٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٦,٧٠٣,١٥٢	٨٣,٣٤٧,٢٢١	أرصدة إعلاء تأمين دائنة
٣٣,٥٢٨,٤١٨	٣٨,٢١٦,٦١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩١١,٦٤٢	٣,٥٤١,٧٢٤	مستحق إلى عمليات المساهمين
٦٨٩,٦٢١,١٢٦	٨١٥,٧٥٦,٠٦٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
١,٩٠٠,٥٥٤	١,٩٠٠,٥٥٤	فائض عمليات التأمين
٦٩١,٥٢١,٦٨٠	٨١٧,٦٥٦,٦١٩	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٣٩٦,٤٣٣	٢,٩٠٤,٥٤٩	زكاة مستحقة
١,٧٠٣,٤٠٩	١,٦٠٩,٢٩٦	دائنون
٤,٠٩٩,٨٤٢	٤,٥١٣,٨٤٥	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢١,٣٠٧,٥٠١)	(٢٢,٤٨٩,٦٦٨)	خسائر متراكمة
٧٨,٦٩٢,٤٩٩	٧٧,٥١٠,٣٣٢	مجموع حقوق المساهمين
٨٢,٧٩٢,٣٤١	٨٢,٠٢٤,١٧٧	مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
٧٧٤,٣١٤,٠٢١	٨٩٩,٦٨٠,٧٩٦	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Mohan Varghese

موهان فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درور علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	
		الإيرادات
١٧٣,٨٢٣,٩٨١	٢٦٩,٦٠٠,٠٨٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتية
(٧٩,٦٨٣,١٠٩)	(١٣٥,٧٢٢,٣٨٢)	أقساط إعادة التأمين المستدة
(٢,٨٨١,٧٨٣)	(٦,٤٦٢,١٩٧)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩١,٢٥٩,٠٨٩	١٢٧,٤٢٠,٥٠٦	صافي أقساط التأمين المكتتية
(٢٧,٠١٨,٦٤٣)	(٤٨,٥٤٥,٢٢٨)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتية
٦٤,٢٤٠,٤٤٦	٧٨,٨٧٥,٢٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتية
١٢,٣٩٠,٥٥٠	١٩,٣٥٠,٥٠٣	دخل عمولات
٧٤٠,٢٧٧	١٥٠,٠٤٨	إيرادات أخرى
٤٣,٢٣٨	١٦٣,٣٢١	دخل عمولة خاصة
٧٨,٤١٤,٥١١	٩٨,٥٣٩,١٥٠	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
٧٨,١٣٦,١٨٧	١١٤,٥٧٤,٠٣٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٤٥٥,٨٣٤)	(:٢,٥٩٤,٩٥٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٥,٦٨٠,٣٥٣	٧١,٩٧٩,٠٨٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٨٣٨,٤١٧)	(٥,٢١٩,٠٨٧)	الحركة في المطالبات تحت التسوية
٤٩,٨٤١,٩٣٦	٦٦,٧٥٩,٩٩٧	صافي المطالبات المتكبدة
١٣,٥٣٧,٢٦٥	١٤,١٠٢,٤٢٧	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١٢,٢٤٨,٤٠٢	١٩,٧٦٣,٢٩٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٧٨,٢٦٩)	(٣,٣٠٩,٠٦٥)	عكس مخصص نيون مشكوك في تحصيلها
١,٣٦٥,٩٠٧	١,٧٨٣,٥١٦	لتعاب فحص وإشراف
٧٦,٧١٥,٢٤١	٩٩,١٠٠,١٦٩	مجموع التكاليف والمصاريف
١,٦٩٩,٢٧٠	(٥٦١,٠١٩)	صافي (عجز)/ فائض من عمليات التأمين
(١,٥٢٩,٣٤٣)	٥٦١,٠١٩	حصة المساهمين من العجز/ (الفائض)
١٦٩,٩٢٧	-	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

Moham Varghese
موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٢٩,٣٤٣	(٥٦١,٠١٩)	الحصة في (عجز) / فائض عمليات التأمين
٥٨,١٦٣	١٧٢,٨٨٦	دخل عمولات خاصة
(١٥١,٨٠٧)	(٢٨٥,٩١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
١,٤٣٥,٦٩٩	(٦٧٤,٠٥١)	(الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(٤١٥,٥٩٣)	(٥٠٨,١١٦)	الزكاة
١,٠٢٠,١٠٦	(١,١٨٢,١٦٧)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
-	-	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٠٢٠,١٠٦	(١,١٨٢,١٦٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٠,٧٠	(٠,١٢)	(خسارة) / ربح السهم
		(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعند الأسهم المصدرة
		خلال الفترة (بالآلاف)

Mohan Varghese
مohan Varghese
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


حسن عبدالله درويش
الرئيس والمدير التنفيذي


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الإجمالي ريال سعودي	الخصائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٦٤,٣٩٧,٥٦١	(٣٥,٦٠٢,٤٣٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١,٠٢٠,١٠٦	١,٠٢٠,١٠٦	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦٥,٤١٧,٦٦٧	(٣٤,٥٨٢,٣٣٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢
٧٨,٩٦٢,٤٩٩	(٢١,٣٠٧,٥٠١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(١,١٨٢,١٦٧)	(١,١٨٢,١٦٧)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٧٧,٥١٠,٣٣٢	(٢٢,٤٨٩,٦٦٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣


مohan Varghese
المدير المالي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	إيضاح
١٦٩,٩٢٧	-	الأنشطة التشغيلية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٩١٥,٨٨٩	١,٠٩٩,٦٠٦	التعديلات لـ: استهلاك
(٢٧٨,٢٦٩)	(٣,٣٠٩,٠٦٥)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٣,٩٩٦	١,٠٠٨,٢٦٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
١,٥٢٩,٣٤٣	(٥٦١,٠١٩)	حصة للمساهمين من (العجز)/ الفائض
٢,٤٢٠,٨٨٦	(١,٧٦٢,٢١٥)	(الخسارة) الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥,٢٨٨,٩٧٠)	٢,١٠٤,٤٥٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦,١٩٢,٩٧٠)	(٦٢,٦٢٣,٢٠٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٠٠٨,٠٠١)	(٧,١٧٢,٠٠٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٨,٠٩٧,٤٩٣)	(٢٨,٣٣٨,٤١٣)	تكليف إكتتاب مؤجلة
(١,٨٥٩,١٩٥)	(٧٧٣,٧٧٠)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٢١,٠٧٢,٢٤٨)	(٥,٠٧٨,٢٧٠)	منفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٩,٤٥٠,٥٥٣	(١٣,٣٧٣,٨٦٠)	مستحق من جهات ذات علاقة
٤٣,٢١١,٦١٣	١١١,١٦٨,٤٣٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٩٣٤,٨٠١	٧,٦٠١,٤٩٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٢٤,٢٧٠	٤,٦٨٨,١٩٩	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٢,٧٣١,٦٨٢	١٦,٦٤٤,٠٦٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٦٠١	(٢٣١,٧٤٣)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٢,٥٥٧,٥٢٩	٢٢,٨٥٣,١٦٨	مستحق إلى جهة ذات علاقة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٦٦,٥٩١)	(٢,١٦٤,٣٦٩)	الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٧٥١,٣٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٦٦,٥٩١)	(٣,٩١٥,٧٤٩)	ودائع لأجل، صافي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٩٨,٠٨٦)	(٨٠٨,٨٩٩)	الأنشطة التمويلية
(٣٩٨,٠٨٦)	(٨٠٨,٨٩٩)	مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
١١,٠٩٢,٨٥٢	١٨,١٢٨,٥٢٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٢,٤٢٠,٧١٧	٤,٢٣٧,٨٣٧	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤٣,٥١٣,٥٦٩	٦٠,٤٩٩,٣٥٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Mohan Varghese
مohan فر عيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	إيضاح
١,٤٣٥,٦٩٩	(٦٧٤,٠٥١)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) الدخل قبل الزكاة
(١,٥٢٩,٣٤٣)	٥٦١,٠١٩	التعديلات لـ: الحصة في عجز (فائض) عمليات التأمين
(٩٣,٦٤٤)	(١١٣,٠٣٢)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٤,٤٧٣)	(١٠٣,٨٩١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٩,٨٦٦	(٩٤,١١٣)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٢١٨,٢٥١)	(٣١١,٠٣٦)	داننون
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٨٧٧)	(٥٥١,٣٥٦)	الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٨٧٧)	(٥٥١,٣٥٦)	ودائع لأجل، صافي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٩٨,٠٨٦	٨٠٨,٨٩٩	الأنشطة التمويلية
٣٩٨,٠٨٦	٨٠٨,٨٩٩	مستحق من عمليات التأمين، صافي
١٥٣,٩٥٨	(٥٣,٤٩٣)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٤,٣٩٦,٨٨٨	٥٣٢,١٧٤	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤,٥٥٠,٨٤٦	٤٧٨,٦٨١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Mohan Varghese
مohan فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٣

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 الترخيص للشركة 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 ٢٢٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦) .

ويعد 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.

أبرمت الشركة اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية). وبموجبها يتوقع أن يتم تقديم عرض لشراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة علميات (ش.م.ب.م) (مساهم في الشركة) في المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناءً على تقييم 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) في المملكة العربية السعودية . سيتم تحديد وتقييم الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المراد شراؤها وفقاً لبرنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧. وتخطط الشركة لتحويل الموجودات والمطلوبات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. عليه، سيتم تحويل صافي النتائج المتعلقة بالمحفظة إلى الشركة بعد ١ يناير ٢٠٠٩. إن الشركة في انتظار الموافقة النهائية لمؤسسة النقد العربي السعودي لتحديد واحتساب صافي النتائج والتي سيتم تحويلها من عمليات العربية السعودية ستتم عملية التحويل بعد إتمام جميع الإجراءات المطلوبة.

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". بناءً عليه، لم يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 ٢٠١٢.

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

Mohan Varghese

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية السارية المفعول عن الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣ أدناه والتي لم ينتج عنها أي أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد / تعديل:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الآخر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
لقد استحدث التعديل طريقة لتجميع البنود المعروضة في الدخل الشامل الآخر. سيتم عرض البنود - التي لن يعاد تصنيفها (تدويرها) في أي وقت في المستقبل إلى الربح أو الخسارة (مثل صافي مكاسب تغطية مخاطر صافي الاستثمارات وفروقات تحويل العمليات الأجنبية، و صافي التغيرات في تغطية مخاطر التدفقات النقدية، و صافي خسائر أو مكاسب الموجودات المالية المتاحة للبيع) - بصور مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (المكاسب والخسائر الإكتوارية عن البرامج المحددة المزايا، وإعادة تقويم الأراضي والمباني). لم يؤثر التعديل على طريقة القرض أو المركز المالي للشركة أو أدائها.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - توضيح متطلبات بيانات المقارنة (التعديل)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي الفرق بين بيانات المقارنة الإضافية الاختيارية والحد الأدنى من بيانات المقارنة المطلوبة. يجب على المنشأة أن تدرج بيانات المقارنة في الإيضاحات حول القوائم المالية وذلك عندما تقدم طوعية بيانات مقارنة بالزيادة عن الحد الأدنى المطلوبة لفترة المقارنة. لا داعي لعرض بيانات المقارنة الإضافية الاختيارية في قوائم مالية كاملة.

يجب عرض الأرصدة الافتتاحية في قائمة المركز المالي (المعروفه بقائمة المركز المالي الثالثة) في حالة قيام المنشأة بتطبيق سياسة محاسبية بأثر رجعي، أو القيام بتعديلات بأثر رجعي، أو إعادة تصنيف بنود في قوائمها المالية شريطة أن لا يكون لأي من هذه التغيرات أثر جوهري على قائمة المركز في بداية الفترة السابقة. وقد أوضح التعديل بأن قائمة المركز المالي الثالثة لا داعي لأن تشمل على بيانات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة.

وطبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، فإن الحد الأدنى من البنود المطلوبة في القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل قائمة المركز المالي الثالثة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية والمطلوبات القطاعية المتعلقة بإجمالي الموجودات والمطلوبات (التعديل)

يوضح المعيار المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ بشأن المعلومات القطاعية لإجمالي الموجودات والمطلوبات لكل قطاع يتم رفع التقارير بشأنه وذلك لتعزيز التماثل مع متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية. يجب الإفصاح عن إجمالي موجودات ومطلوبات القطاعات فقط عندما تقدم المبالغ إلى صانع القرار، وأنه يوجد تغيير جوهري في إجمالي المبالغ المفصّل عنها في القوائم المالية السنوية السابقة للشركة بشأن ذلك القطاع الذي يتم رفع التقارير بشأنه.

قامت الشركة بإيداء هذا الإفصاح لأنه تم الإبلاغ عن إجمالي موجودات ومطلوبات القطاع إلى صانع القرار.

Mohan Varghese
١٠١

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تَمَمَة

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧: الإفصاحات - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية -
(التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧)

يتطلب المعيار من المنشأة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحقوق المترتبة عن مقاصة الأدوات المالية والترتيبات المتعلقة بها (مثل اتفاقيات الضمان). تزود الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات المفيدة عند تقويم أثر ترتيبات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة بشأن كافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢). كما تنطبق الإفصاحات على الأدوات المالية المثبتة والخاصة بترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة أو اتفاقية ماثلة، بصرف النظر عما إذا تمت مقاصة الأدوات المالية طبقاً لما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة

لقد حدد هذا المعيار طريقة واحدة للاسترشاد بها بشأن كافة طرق قياس القيمة العادلة. لم يطرأ أي تغيير على هذا المعيار عندما يتعين على المنشأة استخدام القيمة العادلة، وبدلاً من ذلك فإنه قدم إرشادات بشأن كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. لم يؤثر إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) بصورة جوهرية على طرق قياس القيمة العادلة التي قامت بها الشركة. كما يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) إفصاحات محددة والتي حل بعضها محل متطلبات الإفصاح الحالية في المعايير الأخرى بما في ذلك المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية - الإفصاحات. كما أن بعض هذه الإفصاحات مطلوبة خصيصاً بشأن الأدوات المالية طبقاً لما نص عليه معيار المحاسبة الدولي ٣٤ - (ي)، وبالتالي فقد أثر ذلك على فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. قلمت الشركة بإبداء هذه الإفصاحات في الإيضاح ١١.

إضافة للتعديلات والمعايير الجديدة أعلاه، تم تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١ - إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مره وذلك اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. لم تكن الشركة من متبعي المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مره. وبالتالي فإن هذا التعديل لا يتعلق بالشركة. لم تقم الشركة بالإتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولم يسري مفعوله بعد.

بالإضافة لما ورد أعلاه، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية رقم (٩) - (٢٠١٠) - الأدوات المالية والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: عرض مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية. كما أن تاريخ تطبيق هذه المعايير هو ١ يناير ٢٠١٥ و ١ يناير ٢٠١٤ على التوالي.

Mohan Varghese

عبدالله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٣

٥ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
-	٣٢,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
٥٣٢,١٧٤	٤٢,٣٣٨,٨٣٧	٤٧٨,٦٨١	٦٠,٤٦٧,٣٥٧	نقد لدى البنوك
٥٣٢,١٧٤	٤٢,٣٧٠,٨٣٧	٤٧٨,٦٨١	٦٠,٤٩٩,٣٥٧	

يتم ايداع النقد لدى البنك والودائع البنكية قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد. تُودع الودائع قصيرة الأجل والظاهرة بالريال السعودي. لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.

تحتفظ الشركة بمبلغ قدره ٢,٩٤٤,٥١٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٤٠,١٤٠,١٤٠ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. عليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٦ - الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد وتُستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر مسن تاريخ الإقضاء.

٧ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تتكون المبالغ المستحقة الخاصة بعمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٠٦,٠٢٥,٧٣٩	١٣٧,٧٧١,٣٧٤	أقساط مدينة
٥,١٨٩,٣٠٣	١,٧٨٢,٠٨١	شركات إعادة تأمين وأخرى
١١١,٢١٥,٠٤٢	١٣٩,٥٥٣,٤٥٥	إجمالي الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
(١٧,٤٦٢,٣٧٧)	(١٤,١٥٣,٣١٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٣,٧٥٢,٦٦٥	١٢٥,٤٠٠,١٤٣	

كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٣,٧٧٥,١١٠	١٧,٤٦٢,٣٧٧	الرصيد الافتتاحي
٣,٦٨٧,٢٦٧	(٣,٣٠٩,٠٦٥)	(عكس) مخصص مكون خلال الفترة/السنة
١٧,٤٦٢,٣٧٧	١٤,١٥٣,٣١٢	الرصيد الختامي

Moham Veerghese

عبدالله بن محمد
٣٢

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنممة)

٣١ مارس ٢٠١٣

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة وشركات تملك يعتبر المساهمين بالشركة المالكيين الرئيسيين فيها، وشركات أخرى تمارس عليها تأثيراً هاماً من قبلهم. تعتمد السياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)	- مبالغ مقبوضة ومنفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)	(٤,١٧٣,٧٥٣)	(٢,٨٩٧,٧٨٦)
شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة منتسبة)	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	١١,٥٠٠,٥٢٨	١٤,٩٣٩,٩٩٦
	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	٧٠,٥١٧	١١٢,٤١٤
	- مصاريف عمولات	١,٥٨٢,٣١٦	٢,٠٤٤,١٧٩
شركة آيس المحدودة (شركة منتسبة)	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	(٣٧١,٩٧١)	٧,٣٩٧
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة منتسبة)	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط	٩٢,٧٥٦,١٧٣	٤٢,٨٢٧,٥٩٥
	- مصاريف عمولات	٧,٩٦٩,٦١٢	٧,٦٧١,٧٤٧
	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	٦٣,٦٥٢,٥٦٠	١,١٣١,١١٠
	- عمولات مقبوضة	٣,٥٨٤,٩٢١	٢٢٤,٣٣٧

(ب) أرصدة الجهات ذات العلاقة

نتج عن المعاملات أعلاه مع الجهات ذات العلاقة الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)	٥٩,٣٧٥,٣٥٦	٦٣,٥٤٩,١٠٩
شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة منتسبة)	٥٠,٢٦١,٥٦٠	٤٥,٢٦٤,٦٨٩
شركة آيس المحدودة (شركة منتسبة) (وكيل) - عمليات التأمين	١٢,٨٥٩,٤١٦	٨,٦٠٤,٢٦٤
	١٢٢,٤٩٦,٣٣٢	١١٧,٤١٨,٠٦٢

مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة:

آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين

المحدودة (شركة منتسبة)

- عمليات التأمين

(٣٣١,٨٩٠)

(١٠٠,١٤٧)

Mohan Varghese

محمد بن عبد الله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)

٣١ مارس ٢٠١٣

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تنمة

إن الأرصدة القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير مضمونة وغير خاضعة للعمولة الخاصة. ويتم تسديدها نقداً. لم يتم تكوين مخصص للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. تم تقييم مخصص الإنخفاض في القيمة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من خلال دراسة المركز المالي للجهات ذات العلاقة والسوق الذي تعمل به.

ج (تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا، فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	مزايا قصيرة الأجل
٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	مكافآت
٤٤١,٢٧٥	٢,٣٢٧,١٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٥٨٣,٧٣٠	
٣٤,٧١٩	١٢٤,٧٦٠	
٤٧٥,٩٩٤	٣,٠٣٥,٦٦٤	

٩ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه:

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

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدما والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والودائع لأجل، والنقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعداة التأمين الدائنة، والمبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إن جميع أعمال الشركة الرئيسية وموجوداتها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

Moham Vargher

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٢

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مراجعة)

المجموع	المسؤولية العامة					البحري	الطريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
	أخرى	العمومية	الهندسي	البحري	الطريق والسطو				
٢٦٩,٦٠٥	٢٦,٥١٣	٥,٦٨٤	١٣,٨٢٨	٧,١٢٢	٩٠,٥٩٩	٤٨,٢٨٥	٧٧,٠٧٤		
(١٣٥,٧٢٢)	(٢٣,٢٣٦)	(٣,٥١٨)	(١٣,٣٥٨)	(٦,٧٦٥)	(٨٦,٩٧٩)	(١,٦٣)	(١,٧٠٣)		
(٦,٤٦٢)	(٣٤)	(٤٢)	(١٣٤)	(١٦٥)	(١,٠٣٢)	(٨٨٩)	(٤,١٦٦)		
١٢٧,٤٢١	٣,٢٤٣	٢,١٢٤	٣٣٦	٦٩٢	٢,٥٨٨	٤٧,٢٣٣	٧١,٢٠٥		
(٤٨,٥٤٦)	(٨٦٤)	(٥٩٢)	(٥)	١٢٥	(٢,١٧٦)	(٢١,١٧٠)	(٢٣,٨٦٤)		
٧٨,٨٧٥	٢,٣٧٩	١,٥٣٢	٣٣١	٨١٧	٤١٢	٢٦,٠٦٣	٤٧,٣٤١		
١٩,٣٥١	٢,٩٩٢	٣٥٢	٢,٥٥٣	٢,٩٠٤	٤,٢١٥	٥٠	٦,٢٨٥		
٩٨,٢٢٦	٥,٣٧١	١,٨٨٤	٢,٨٨٤	٣,٧٢١	٤,٦٢٧	٢٦,١١٣	٥٣,٦٢٦		
٣١٣									
٩٨,٥٣٩									
١١٤,٥٧٤	٤٩٨	٧	١,٥٤٩	١,٩٠٨	٣٥,٨٢٣	٢٢,٧٩١	٥٢,٠٠٣		
(٤٢,٥٩٥)	(٣٦٣)	-	(١,٣٢٤)	(١,٦٨١)	(٢٩,٠٥٤)	(٢٣)	(١٠,١٥٠)		
٧١,٩٧٩	١٣٥	٧	٢٢٧	٢٢٧	٦,٧٦٧	٢٢,٧٦٨	٤١,٨٥٣		
(٥,٢١٩)	٣٣٤	(٣)	(١٧٦)	٥٧٢	(١,٠١٢)	(١٥٤)	٣,٢٢٢		
٦٦,٧٦٠	٤٦٩	(١)	٥١	٧٩٩	(٢,٢٤٥)	٢٢,٦١٢	٤٥,٠٧٥		
١٤,١٠٢	١,٠٠٠	٤١٣	١,٢٧٠	١,٠٦٦	٢,٧٨٨	٣,٦٣٠	٣,٩٣٥		
٨٠,٨٦٢	١,٤٦٩	٤١٢	١,٣٢١	١,٨٦٥	٥٤٣	٢٦,٢٤٢	٤٩,٠١٠		
١٨,٢٣٨									
٩٩,١٠٠									
(٥٦١)									

الأصولات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين الممندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
دخل عمولات
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
للتكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة عملي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي عجز عمليات التأمين

محمد بن عبد الله
Moham Vargher

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٢

٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموعة	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	المرحوق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
١٧٢,٨٢٤	٢١,٦٢٨	٥,٢٦٩	١٩,٦٥١	١,٠٦٩٨	٢,٥٨٢	٣٩,٧٥٥	٥٦,٣٣١
(٧٩,٦٨٣)	(١٨,٢٣٥)	(٢,٨٩٠)	(١٨,٠١٢)	(٩,٦٢٤)	(١٧,٦٠٢)	(٥٢٤)	(١٢,٧٨٦)
(٢,٨٨٢)	(٣٢)	(٤٧)	(٢٠٣)	(٢٦٩)	(٤٨٧)	(٧٥٥)	(١,٠٨٩)
٩١,٢٥٩	٣,٣٧١	٢,٣٢٢	١,٠٣٦	١,١٠٥	٢,٤٩٣	٣٨,٤٦٦	٤٢,٤٥٦
(٢٧,٠١٩)	(٢,٠١٣)	(٧٩٠)	(٧٧٥)	(٨٧)	(٩٤٧)	(١٢,٥٥٨)	(٩,٨٤٩)
٦٤,٢٤٠	١,٣٥٨	١,٥٣٢	٢٦١	١,٠١٨	١,٥٤٦	٢٥,٩٠٨	٣٢,٦٠٧
١٣,٣٩٠	١,٧٩٥	٣٧٢	٢,١٩٧	٣,٨١٨	٤,٦٤٠	٥٠	٦١٧
٧٧,٦٣٠	٣,١٥٣	١,٩١٥	٢,٣٥٨	٤,٨٣٦	٦,١٨٦	٢٥,٩٥٨	٣٣,٢٢٤
٧٨٤							
٧٨,٤١٤							
٧٨,١٣٦	٦,٩٥٠	١٩	٢,٩٠٨	١,٥٣٦	٥,٢٣٩	٢٣,٤٥٠	٣٨,١٣٩
٢٢,٤٥٦	٦,٢٢٦	-	٢,٦٢٣	١,٣٤٢	٤,٦٤٨	٣١	٧,٥٨٦
٥٥,٦٨٠	٧٢٤	١٩	٢٨٥	١٨٩	٥٩١	٢٣,٤١٩	٣٠,٤٥٣
٥,٨٣٨	١٩٣	٥٨٤	١٤٩	٣٥٠	١١٣	٤,٤٥٢	٩٢٣
٤٩,٨٤٢	٥٣١	٥٦٥	١٣٦	٥٢٩	٧٠٤	١٨,٩٦٧	٢٩,٥٣٠
١٢,٥٢٧	٦٢٧	٤٣٨	١,٠٧٣	١,٥٧١	٢,٩٩٥	٤,٠٥٩	٢,٧٧٤
١٢,٣٧٩	١,١٥٨	١٢٧	١,٢٠٩	٢,١١٠	٣,٦٦٩	٢٣,٠٢٦	٣٢,٣٠٤
١٢,٣٣٦							
٧٦,٧١٥							
١,٢٩٩							

مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي فائض عمليات التأمين

١٦

Moham Varguen

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٢

٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	المسؤولية العامة				التأمين الصحي	
	أخرى	البحري	البحري والسطور	المركبات		
٢٥٤,٦٦٢	٨١,٦١٢	٢٧,٢٨٥	١٩,٨٣٩	١١٦,٤٨٦	١,٩٦٧	٦,٤٤٢
١٥٥,٦٩٢	٢١,٤٧١	٣١,٨٨٦	٨,٣٩٢	٧٧,٤٠٩	٢٤٩	١٢,٣٥٧
٢٩,٣٤١	١,١٨٤	٤,٠٤٢	١,٠٩٣	٧,٣٢٩	٨,٣١٩	٦,٥٤٦
٤٣٩,٦٩٥	١٠٤,٢٦٧	٦٣,٢١٣	٢٩,٣٢٤	٢٠٠,٩٣٤	١٠,٥٣٥	٢٥,٣٤٥
٣٧٧,٩٦٢						
٨١٧,٦٥٧						
٣٢٢,٢٥٩	٨٢,٢٩٧	٢٨,١٦٩	٢٣,٣٧٢	١١٦,٥٣٦	٢٨,٧٣٥	٤١,٤٧٩
٣٣٢,١٢٠	٢٤,٥٤٩	٣٣,١٥٢	٩,٢٢١	٨١,٩٤٤	٢٠,٩٨٦	١١٤,٩٤٢
٢٧,٣٠٠	٤,٤٦٠	٧,٨٧٣	٢,٨٤٠	١٠,٣٢٩	٧١	٩٢٩
٦٨٢,٧٠٩	١١٢,٣٠٦	٦٩,١٩٥	٣٥,٤٣٣	٢٠٨,٨١٩	٨٩,٧٩٢	١٥٧,٣٠٧
١٣٢,٠٤٧						
٨١٥,٧٥٦						
١,٩٠١						
٨١٧,٦٥٧						

المطلوبات

إجمالي المطلوبات تحت التسمية
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
دخل عملات غير مكتسب
مطلوبات القطاعية
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات
قائض عمليات التأمين
مجموع المطلوبات وقائض عمليات التأمين

Moham Varghem
١٧

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
بيصاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٣

٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(مراجعة)

بالات الريالات السعودية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة		الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
		العمومية	البحري			
٢٥٦,٧٦٦	٨٠,٩٢٢	١,٠١٨	٢٢,٧٦٩	١٢٦,٩٩٥	١,٨٩٧	٦,٢٢٩
٩٣,٠٦٩	٩,٧٨٧	٢,١٩١	٢٨,٣١٦	١٩,٧٤٩	٢٦١	٢٢,٦٤٢
٢٢,١٢٩	٦٥٤	٩٥٢	٣,٤٨٣	٣,٠٦٠	٥,٣٢٦	٧,٤٨٥
٣٧٢,٠٠٤	٩١,٤٠٣	٤,١٦١	٥٥,٥٦٨	١٤٩,٨٠٤	٧,٥٨٤	٣٦,٣٥٦
٣١٩,٥١٨						
٦٩١,٥٢٢						
٣٣٦,٦٢٢	٨٢,٣١٣	١,٦٦١	٢٤,٨٢٩	١٣٦,٠٥٤	٢٨,٨٢٢	٤٤,٠٩٤
٢٢١,٩٥١	١٢,٠٠٣	٥,٩٩٦	٢٩,٥٧٨	٢٢,١٠٨	٣٩,٨٢٧	١٠١,٣٦٢
١٩,٧٢٨	٢,٧٧١	٣٩٥	٦,٨٥٣	٤,٧٩١	٧٤	١,٦٩٤
٥٧٨,٣١١	٩٧,٨٨٧	٨,٠٥٢	٦١,٢٢٠	١٦٢,٩٥٥	٦٨,٧٢٣	١٤٧,١٥٠
١١١,٣١٠						
٦٨٩,٦٢١						
١,٩٠١						
٦٩١,٥٢٢						

Moham Vargheh
١٨

١٠ - الربح/ (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم
تم حساب الربح/ (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعند الأسهم المصدره في نهاية الفترة/السنة والبالغ ١٠ ملايين سهم.

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية
القيمة العادلة هي السعر المتوقع إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.
إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها النفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية.
- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كذلك، لا يوجد هناك أدوات مالية قدرت قيمتها العادلة باستخدام طرق التسعير.

لم تقم الشركة يقيد أية موجودات مالية سيتم تحويل صافي الربح أو الخسارة الخاصة بها من قائمة الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل.

١٢ - الإلتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية والأنظمة)
تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تتطوي على تهديد، لا تتوقع الإدارة بأن يكون لهذه القضايا أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

ب (الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية)
تم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية والمتعلقة بإيجار المكاتب في مختلف المواقع ٠,٥ مليون ريال سعودي لفترة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ مارس ٢٠١٢: ٠,٤ مليون ريال سعودي) في قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة.

Moham Vargha

محمد صالح

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)

٣١ مارس ٢٠١٣

١٢- الإلتزامات المحتملة - تامة

(ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية :

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلية المستقبلية بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

السنة	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي
٢٠١٣	١,٧٨٠,٢٢٢	٢,٣٠٨,٢٦٨
٢٠١٤	١,٨٢٧,١٤٥	١,٩٩٣,٨٣٦
٢٠١٥	١,٨٠١,٩٠٥	١,٨٠١,٩٠٥
٢٠١٦	١,٨٠١,٩٠٥	١,٥٣١,٤٧٨
٢٠١٧	٥٩٦,٢٧٦	٦٣٠,٥٢٥
	٧,٨٠٧,٤٥٣	٨,٢٦٦,٠١٢

١٣- فائض عمليات التأمين

فيما يلي تحليلاً بصافي فائض عمليات التأمين للفترة طبقاً لما هو محدد من قبل إدارة الشركة:

صافي أقساط التأمين المكتسبة	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي
دخل عمليات	٧٨,٨٧٥,٢٧٨	٦٤,٢٤٠,٤٤٦
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٩,٣٥٠,٥٠٣	١٣,٣٩٠,٥٥٠
صافي المطالبات المتكيدة	(١٤,١٠٢,٤٢٧)	(١٣,٥٣٧,٢٦٥)
صافي فائض عمليات التأمين	(٢٦,٧٥٩,٩٩٧)	(٤٩,٨٤١,٩٣٦)
	١٧,٣٦٣,٣٥٧	١٤,٢٥١,٧٩٥

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٣).

Moham Vargha

محمد