

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

ديلويت

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

السادة المساهمين المحترمين
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها 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 والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

نلفت الانتباه 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 القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة فيما يتعلق بتأجيل شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

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

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

٢٩ ذو القعدة ١٤٣٣هـ
١٥ أكتوبر ٢٠١٢



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
١٢٥,١٣٢,٢٦١	١١٣,٧٣٧,٨٢٠	٥	نقدية وشبه النقدية
٢٤,٦٧٤,٨٥١	٣٥,١٠٦,٤٣٣	٦	نمم مدينة ، صافي
٣٦,٨٣٣,٨٢٤	٣٩,٣٧٥,١٢١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,١٧٨,٥٧٧	١٧,٩٤٩,٠٢٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,١٨٨,٢٧٢	١٠,٣٠٨,٧٧٩		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٩,٨٣٩,٨٢٣	١٢,٦٥٤,٩٣٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١٧٠,٧١٨	٩,٣٥١,٧٢٨		مبالغ مستحقة من المساهمين
٢,٦٧٦,٨٢٣	٤,٢٣٥,٥٢٣		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩	٢٤٢,٧١٩,٣٥٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤١,٣٣١,٦٣٧	٤١,٤٠٢,٧٧٢	٥	نقدية وشبه النقدية
١٠,٠٦٥,١٧٢	١٠,١٠١,٩٥٦	٩	وديعة نظامية
٢,٣٨٤	١٢,٨٣٥		موجودات أخرى
٥١,٣٩٩,١٩٣	٥١,٥١٧,٥٦٣		مجموع موجودات المساهمين
٣٠٥,٠٩٤,٣٤٢	٢٩٤,٢٣٦,٩٢٠		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨,٢٧٦,٠٨٦	٢٥,٨٣٧,٥٣٩	مطلوبات عمليات التأمين
١١٣,٤١٦,٢٩٤	١٢٦,٦٧٧,٥٩٥	نم معيدي التأمين
٢,٦١٤,٥٧٠	١,٩٤٢,٧٦٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٣,٦٣٠,١٤٣	٤٦,٩٩٨,٣٤٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,٧٥٨,٠٥٦	٤٠,٤٦٥,٩١٩	مطالبات تحت التسوية
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩	٢٤١,٩٢٢,١٦٦	داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
-	٧٩٧,١٩١	فائض عمليات التأمين
-	٧٩٧,١٩١	فائض عمليات التأمين
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩	٢٤٢,٧١٩,٣٥٧	مجموع فائض عمليات التأمين
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
٨٩٥,٩٣٧	١,٩٦٧,١١٢	مطلوبات المساهمين
١,٥٩٩,٣١٦	١,٤٤٩,٣٣٣	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١٦,١٧٠,٧١٨	٩,٣٥١,٧٢٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٧٢,٣٩٠	١٠٩,١٧٥	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٨,٧٣٨,٣٦١	١٢,٨٧٧,٣٤٨	مطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٦٧,٣٣٩,١٦٨)	(٦١,٣٥٩,٧٨٥)	رأس المال
٣٢,٦٦٠,٨٣٢	٣٨,٦٤٠,٢١٥	خسائر متراكمة
٥١,٣٩٩,١٩٣	٥١,٥١٧,٥٦٣	مجموع حقوق المساهمين
٣٠٥,٠٩٤,٣٤٢	٢٩٤,٢٣٦,٩٢٠	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

٣



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي		ريال سعودي	
٢١٢,٦٤٥,٦٨٥	٢٠٠,٣٨٨,٨٢٨	٥٧,٠٦٣,٩٤٩	٥٥,٠٧٦,٤١٨
(٦٧,٠٨٦,٤٤٩)	(٥٨,٧٤٨,٧٦٠)	(١٧,٤٧١,٧٣٧)	(١٧,٠٧٩,٠٥٠)
(١,٦٤٥,٦١٩)	(٣,١٧٠,٥٩٧)	(٥٥٩,٦٥٧)	(٦٩٦,٧٧٧)
١٤٣,٩١٣,٦١٧	١٣٨,٤٦٩,٤٧١	٢٩,٠٣٢,٥٥٥	٣٧,٣٠٠,٥٩١
(٥١٠,٣٢٧)	(١٠,٧٢٠,٠٠٤)	٩,٥٠١,٥٨٩	٦,٢٩١,٢٦٢
١٤٣,٤٠٣,٢٩٠	١٢٧,٧٤٩,٤٦٧	٤٨,٥٣٤,١٤٤	٤٣,٥٩١,٨٥٣
(٩٧,٦٨٠,٣٠٥)	(٩٩,٦٧٩,٩٧١)	(٢٩,١٥١,٣٩٤)	(٢٨,٣٩١,١٨٧)
٤٠,٩٩٤,١٧٣	٤١,٣١٩,٣٣٥	١٢,٣٦٩,٠٨٩	١١,١٤٦,٩٠٧
(١٨,٨٢٨,٧٠٩)	٤٠٢,٢٤٤	(٥,٢٦٧,٠٨٨)	(٤,٢٣٢,٥٧١)
(٧٥,٥١٤,٨٤١)	(٥٧,٩٥٨,٣٩٢)	(٢٢,٠٤٩,٣٩٣)	(٢١,٤٧٦,٨٥١)
(٢٧,٠١٢,٧٦١)	(٢١,٢٧٧,٩٥٤)	(٩,٣١٥,١٠٥)	(٧,٢٥٥,٤٢١)
(١٢,٣١٩,٨٧٦)	(٧,٨٠٤,٩٣٥)	(٤,٦٦٢,٤٠٨)	(٢,٥٢٥,٦٧٢)
٥,١٤٣,٨٣٥	٨,١٦٢,٧٨٩	١,٣٥٧,٩٨١	٦,٨٦٥,٣٨٩
٣٣,٦٩٩,٦٤٧	٤٨,٨٧٠,٩٧٥	١٣,٨٦٥,٢١٩	١٩,١٩٩,٢٩٨
(٢٨,١٣٩,٠٧١)	(٣٦,٣٢٧,٤٩٨)	(١١,٥٤٤,٦٥٢)	(١١,٢٦٦,٦٩٤)
(١,٨٥٧,٣٦٢)	(٥,٢٥٣,٠٦٠)	(١,٧٦٤,٨٣١)	(٢,٣٦٣,٠٤٠)
٢٠٠,٢٣٣	٥٣٠,٩٧٤	٦١,٧٥٣	١٩٥,٦٢٨
١٧٠,٧٧١	١٥٠,٥١٨	١١٥,٨١١	٣١,٣٨٥
(٥,٩٢٥,٧٨٢)	٧,٩٧١,٩٠٩	٧٣٣,٣٠٠	٥,٧٩٦,٥٧٧
٥,٩٢٥,٧٨٢	(٧,١٧٤,٧١٨)	(٧٣٣,٣٠٠)	(٥,٢١٦,٩١٩)
-	٧٩٧,١٩١	-	٥٧٩,٦٥٨
-	-	-	٢١٧,٥٣٣
-	٧٩٧,١٩١	-	٧٩٧,١٩١

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
يخصم: مصاريف فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إدارة مطالبات
عمولة إعادة التأمين

صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
دخل عمولة
إيرادات أخرى

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
حصة المساهمين من (الفائض) العجز
الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
الفائض المتركم في بداية الفترة
الفائض المتركم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١١ ٢٠١٢ ٢٠١١ ٢٠١٢
(غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة)

ريال سعودي ريال سعودي إيضاح

الدخل

الفائض / (العجز) المحول من نتائج

عمليات التأمين

مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها

العادلة من خلال الأرباح والخسائر

دخل عمولة

(٥,٩٢٥,٧٨٢) ٧,١٧٤,٧١٨ ٧٣٣,٣٠٠ ٥,٢١٦,٩١٩

٤٧,٤٢٢ - - -

٦٠,٣١٧ ٨١,٥٨٦ ٢٩,٢٧٥ ٣٣,٩٨٦

(٥,٨١٨,٠٤٣) ٧,٢٥٦,٣٠٤ ٧٦٢,٥٧٥ ٥,٢٥٠,٩٠٥

المصاريف

عمومية وإدارية

صافي دخل / (خسارة) الفترة

ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

(٢٥٢,٧٦٦) (٢٠٥,٧٤٦) (٣٩,٠٠٠) (٢٧,٠٠٠)

(٦,٠٧٠,٨٠٩) ٧,٠٥٠,٥٥٨ ٧٢٣,٥٧٥ ٥,٢٢٣,٩٠٥

(٠,٦١) ٠,٧١ ٠,٠٧ ٠,٥٢

١٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٠,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(٦,٠٧٠,٨٠٩)	٧,٠٥٠,٥٥٨	٧٢٣,٥٧٥	٥,٢٢٣,٩٠٥	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(٤٨٤,٥٥٧)	(١,٠٧١,١٧٥)	(٩٨,٨١٨)	(٦٧٢,٥٧٥)	خسائر شاملة أخرى:
(٦,٥٥٥,٣٦٦)	٥,٩٧٩,٣٨٣	٦٢٤,٧٥٧	٤,٥٥١,٣٣٠	الزكاة وضريبة الدخل
				إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
			(غير مراجعة)
٣٨,٤٢٨,٤١٨	(٦١,٥٧١,٥٨٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٦,٠٧٠,٨٠٩)	(٦,٠٧٠,٨٠٩)	-	صافي الخسارة للفترة
(٤٨٤,٥٥٧)	(٤٨٤,٥٥٧)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣١,٨٧٣,٠٥٢	(٦٨,١٢٦,٩٤٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
			(غير مراجعة)
٣٢,٦٦٠,٨٣٢	(٦٧,٣٣٩,١٦٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧,٠٥٠,٥٥٨	٧,٠٥٠,٥٥٨	-	صافي الدخل للفترة
(١,٠٧١,١٧٥)	(١,٠٧١,١٧٥)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣٨,٦٤٠,٢١٥	(٦١,٣٥٩,٧٨٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١١	٢٠١٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٧٩٧,١٩١
١,٢٢٥,١٧٥	٨٨١,٠٨٧
١,٨٥٧,٣٢٤	٥,٢٥٣,٠٦٠
(١٠٩,٦٤٠)	(١٠٨,٥٤٩)
٩٨٦,٦٢٧	١,١٧٥,٤٨٣
(٥,٩٢٥,٧٨٢)	٧,١٧٤,٧١٨
(١,٩٦٦,٢٩٦)	١٥,١٧٢,٩٩٠
٧,٩٥٤,٤٧١	(١٥,٦٨٤,٦٤٢)
١٠,١٧٩,٩٩٢	(٢,٥٤١,٢٩٧)
(١٧,٥٤١,٦٣٢)	٦,٢٢٩,٥٥٤
٧١١,٠١٥	٣,٨٧٩,٤٩٣
(٢,٤١٩,٦٦٥)	(٢,٨١٥,١٠٧)
٦,٥٢٧,٤١٤	(٣٥٥,٧٢٨)
١١,٦٩١,٠١٠	(٢٢,٤٣٨,٥٤٧)
(٩,٦٦٩,٦٦٥)	١٣,٢٦١,٣٠١
(١,٠٤٣,٣٦٢)	(٦٧١,٨٠٢)
٣٦,٣٧٠,٣٤١	(٦,٦٣١,٧٩٨)
٢,٥٠٣,٠٣١	٣,٨٠٤,٠١٧
(٨٨٢,٧٦٩)	(٢٧١,٦٣٧)
٤٢,٤١٣,٨٨٥	(٩,٠٦٣,٢٠٣)
(٦٩٣,٠٤٤)	(٢,٤٤٣,٢٣٨)
١٤١,٠٠٠	١١٢,٠٠٠
(٥٥٢,٠٤٤)	(٢,٣٣١,٢٣٨)
٤١,٨٦١,٨٤١	(١١,٣٩٤,٤٤١)
٩٦,٥٢٣,٧٥٠	١٢٥,١٣٢,٢٦١
١٣٨,٣٨٥,٥٩١	١١٣,٧٣٧,٨٢٠

الأنشطة التشغيلية
الفائض المتراكم في نهاية الفترة
التعديلات على:
استهلاك
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مكاسب بيع ممتلكات و معدات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
فائض (عجز) عمليات التأمين المحولة للمساهمين
الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
ذمم مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من المساهمين
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية ، بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

٨

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(٦,٠٧٠,٨٠٩)	٧,٠٥٠,٥٥٨	صافي دخل (خسارة) الفترة
		التعديلات على:
٥,٩٢٥,٧٨٢	(٧,١٧٤,٧١٨)	الحصة من (فائض) عجز عمليات التأمين
		مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال
(٤٧,٤٢٢)	-	الأرباح والخسائر
(١٩٢,٤٤٩)	(١٢٤,١٦٠)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,١٧٠)	(٣٦,٧٨٤)	وديعة نظامية
(٤,٠٥٠)	(١٠,٤٥١)	موجودات أخرى
١٥,١٧٠	٣٦,٧٨٥	مطلوبات أخرى
(٦,٥٢٧,٤١٤)	٣٥٥,٧٢٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٩٤٧,٥٣٩)	-	زكاة مدفوعة
(٧,٦٧١,٤٥٢)	٢٢١,١١٨	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		استبعاد استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح
٥٣,٣٨٧,٦٢٠	-	والخسائر
٥٣,٣٨٧,٦٢٠	-	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥,٥٨٧,٧٢٠)	(١٤٩,٩٨٣)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٥,٥٨٧,٧٢٠)	(١٤٩,٩٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٠,١٢٨,٤٤٨	٧١,١٣٥	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧١٥,٤٩٠	٤١,٣٣١,٦٣٧	النقدية وشبه النقدية ، بداية الفترة
٤٠,٨٤٣,٩٣٨	٤١,٤٠٢,٧٧٢	النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة 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 ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ 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 ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعترز الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط .

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس. وتعترز الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

١٠

طس

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع أخذ القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في الاعتبار.

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 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

٤- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة :

١ - تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية :

يبدأ سريان هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويتطلب إفصاحات إضافية فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة. يتضمن التعديل ضرورة الإفصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة. إن الإيضاحات هي أيضاً مطلوبة لتمكين المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها.

٢ - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الضريبة المؤجلة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢) :

إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالأصل اعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع إسترداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الإستخدام أو البيع. قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الإسترداد سيكون من خلال الإستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الإستثمار في الممتلكات". ولذلك يدخل هذا التعديل إستثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية المؤجلة أو المطلوبات الناشئة عن الإستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذه التعديلات، فإن لجنة تفسيرات المعايير (٢١ SIC) "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للإستهلاك"، لم يعد ينطبق على الإستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. وتضيف هذه التعديلات أيضاً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية والواردة سابقاً في لجنة تفسيرات المعايير (٢١ SIC)، الذي تم سحبه.

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)		
المساهمين	عمليات التأمين ريال سعودي	المساهمين	عمليات التأمين ريال سعودي	
١,٣٢٧,٤٤٨	٣٢,١٢٣,٩٨٠	٣٤١,٠٢٧	٣,٩٣٥,٥٦٠	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٠٠٤,١٨٩	٩٣,٠٠٨,٢٨١	٤١,٠٦١,٧٤٥	١٠٩,٨٠٢,٢٦٠	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٤١,٣٣١,٦٣٧	١٢٥,١٣٢,٢٦١	٤١,٤٠٢,٧٧٢	١١٣,٧٣٧,٨٢٠	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها متوسط عمولة بمعدل ٠,٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٢%) .

إن الودائع الإسلامية قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

القيمة الدفترية الظاهرة أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

٦- الذمم المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤,٣٨٤,٩٧٥	٤٩,٩٧٦,٨٧٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٩,٧١٠,١٢٤)	(١٤,٨٧٠,٤٤٠)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٤,٦٧٤,٨٥١	٣٥,١٠٦,٤٣٣	

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٥,٣١١,٢٧٥)	(١٠,٤٦٥,٧٠٢)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
٥,٤٦١,٢٥٨	١٦,٠٥٣,٤٢٢	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)	

نشأ عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرصيد الدائن التالي كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
١,٤٤٩,٣٣٣	١,٥٩٩,٣١٦	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وغيرهم من أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال الفترة المنتهية في :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايًا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٣,١٦٠,٢٩٤	٣,٤٠٢,٩٠٥	
٢٠٧,٨٣٥	٢٠٢,٨٩٣	

٨- رأس المال

يبلغ رأس المال والمصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٦٠% من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٣هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١١) وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، وتم رفع توصية للجمعية العامة غير العادية للبت في زيادة رأس المال وتحديد سعر الطرح وعدد الأسهم، وسوف تقتصر الزيادة على ملاك الأسهم المقيدين في نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية والتي لم يتم تحديد موعدها حتى تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

١٣

مس

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٩- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

خلال عام ٢٠٠٩، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثماري محلي. بلغت القيمة العادلة للاستثمار ١٠,١٠١,٩٥٦ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٠,٠٦٥,١٧٢ ريال سعودي).

١٠- المعلومات القطاعية

تشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا يتم تصنيف المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة. لا يتم تصنيف النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، صافي، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي، ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف ذمم معيدي التأمين، وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، ضمن القطاعات المختلفة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٥٥,٠٧٦,٤١٨	٧٧٠,٨٤٣	١,٤٨٠,٠٢٣	٤٧,٤٥٣,١١٢	٢,٩٧٤,١٦٠	٢,٣٩٨,٢٨٠
(١٧,٠٧٩,٠٥٠)	(٤٤٤,٠٤٨)	-	(١٤,٤١٨,١٧٢)	-	(٢,٢١٦,٨٣٠)
(٦٩٦,٧٧٧)	-	(٩١,٨٧٥)	-	(٦٠٤,٩٠٢)	-
٣٧,٣٠٠,٥٩١	٣٢٦,٧٩٥	١,٣٨٨,١٤٨	٣٣,٠٣٤,٩٤٠	٢,٣٦٩,٢٥٨	١٨١,٤٥٠
٦,٢٩١,٢٦٢	٦٠,٧٦٣	٣٧٦,٥٠٧	٢,٤٥٦,٤٤٦	٣,٤٣٢,٩٥٢	(٣٥,٤٠٦)
٤٣,٥٩١,٨٥٣	٣٨٧,٥٥٨	١,٧٦٤,٦٥٥	٣٥,٤٩١,٣٨٦	٥,٨٠٢,٢١٠	١٤٦,٠٤٤
٦,٨٦٥,٣٨٩	١٠٤,٠٩٦	٣٦,٣٤٨	٦,١٢٩,٢٨٩	-	٥٩٥,٦٥٦
(٢١,٤٧٦,٨٥١)	(٩,٦٩٦)	(٥٨٦,٧٤٠)	(١٥,٧٥٢,١٦٧)	(٥,١٢٥,٦٠٢)	(٢,٦٤٦)
(٧,٢٥٥,٤٢١)	(٩٤,٥٧٦)	(٢٣٨,١٢٦)	(٥,٦٦٣,٦٠٩)	(٩٢٧,٧٢٩)	(٣٣١,٣٨١)
(٢,٥٢٥,٦٧٢)	-	-	(٢,٣١٨,٦٣٦)	(٢٠٧,٠٣٦)	-
١٩,١٩٩,٢٩٨	٣٨٧,٣٨٢	٩٧٦,١٣٧	١٧,٨٨٦,٢٦٣	(٤٥٨,١٥٧)	٤٠٧,٦٧٣
١٩٥,٦٢٨					
٣١,٣٨٥					
(٢,٣٦٣,٠٤٠)					
(١١,٢٦٦,٦٩٤)					
٥,٧٩٦,٥٧٧					

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

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إدارة مطالبات

صافي نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

الفائض من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٥٧,٠٦٣,٩٤٩	٤٤٤,٦٢٠	١,١٤٣,٧٠٣	٤٢,٤٨١,٦١٧	٨,٦٤٧,٢٢٧	٤,٣٤٦,٧٨٢
(١٧,٤٧١,٧٣٧)	(١٥٩,٤٣٤)	-	(١٣,١٢٤,٩٥٣)	-	(٤,١٨٧,٣٥٠)
(٥٥٩,٦٥٧)	-	(٦٩,١٦٥)	-	(٤٩٠,٤٩٢)	-
٣٩,٠٣٢,٥٥٥	٢٨٥,١٨٦	١,٠٧٤,٥٣٨	٢٩,٣٥٦,٦٦٤	٨,١٥٦,٧٣٥	١٥٩,٤٣٢
٩,٥٠١,٥٨٩	٩١,١٨٢	٦١٧,٥١٨	٤,٢٥٧,١٨٨	٤,٤٣٧,٧٩٠	٩٧,٩١١
٤٨,٥٣٤,١٤٤	٣٧٦,٣٦٨	١,٦٩٢,٠٥٦	٣٣,٦١٣,٨٥٢	١٢,٥٩٤,٥٢٥	٢٥٧,٣٤٣
١,٣٥٧,٩٨١	١١٠,٦٧٠	٣٧,٤٩٨	-	-	١,٢٠٩,٨١٣
(٢٢,٠٤٩,٣٩٣)	١٠٨,٥٥٢	(١,٩١٠,٠١٩)	(١١,١٣٨,٨٦٥)	(٩,٠٤٢,٠٢٢)	(٦٧,٠٣٩)
(٩,٣١٥,١٠٥)	(٩٩,٨٧٧)	(٢٣٢,٣٦٤)	(٥,٥٨٨,٢٧٤)	(٢,٥١٤,١٣٥)	(٨٨٠,٤٥٥)
(٤,٦٦٢,٤٠٨)	-	-	(٤,٦٦٢,٤٠٨)	-	-
١٣,٨٦٥,٢١٩	٤٩٥,٧١٣	(٤١٢,٨٢٩)	١٢,٢٢٤,٣٠٥	١,٠٣٨,٣٦٨	٥١٩,٦٦٢
١١٥,٨١١					
٦١,٧٥٣					
(١,٧٦٤,٨٣١)					
(١١,٥٤٤,٦٥٢)					
٧٣٣,٣٠٠					

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

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إدارة مطالبات

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى

دخل عمولة

مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

الفائض من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢٠٠,٣٨٨,٨٢٨	٣,٠١٨,٧٧٥	٥,١١٢,١١٥	١٦٧,١٢٠,٦٢٣	١٨,٢٧٥,٩٣١	٦,٨٦١,٣٨٤
(٥٨,٧٤٨,٧٦٠)	(٢,٠٩٢,٧٩٥)	-	(٥٠,٣٦٦,٥٩٩)	-	(٦,٢٨٩,٣٦٦)
(٣,١٧٠,٥٩٧)	-	(٢٧٥,٦٢٥)	-	(٢,٨٩٤,٩٧٢)	-
١٣٨,٤٦٩,٤٧١	٩٢٥,٩٨٠	٤,٨٣٦,٤٩٠	١١٦,٧٥٤,٠٢٤	١٥,٣٨٠,٩٥٩	٥٧٢,٠١٨
(١٠,٧٢٠,٠٠٤)	٢٣٦,٣٥٠	١,٠٠٢,٥٨٤	(١٥,٥٤٢,٣٣١)	٣,٦١٤,٦٨٦	(٣١,٢٩٣)
١٢٧,٧٤٩,٤٦٧	١,١٦٢,٣٣٠	٥,٨٣٩,٠٧٤	١٠١,٢١١,٦٩٣	١٨,٩٩٥,٦٤٥	٥٤٠,٧٢٥
٨,١٦٢,٧٨٩	٢٩٢,٠٥٥	١٠٩,٨١٦	٦,١٢٩,٢٨٩	-	١,٦٣١,٦٢٩
(٥٧,٩٥٨,٣٩٢)	٢٢,٠٢١	(٢,٣٢٥,٩٠٩)	(٤٠,١٤٥,٥٣٧)	(١٥,٥١٩,٠٧١)	١٠,١٠٤
(٢١,٢٧٧,٩٥٤)	(٢٥٩,٩١١)	(٧٧١,٥١٠)	(١٥,٥٦٩,٩٠١)	(٣,٥٤٦,١٧٥)	(١,١٣٠,٤٥٧)
(٧,٨٠٤,٩٣٥)	-	-	(٦,٩١٦,٥٤٩)	(٨٨٨,٣٨٦)	-
٤٨,٨٧٠,٩٧٥	١,٢١٦,٤٩٥	٢,٨٥١,٤٧١	٤٤,٧٠٨,٩٩٥	(٩٥٧,٩٨٧)	١,٠٥٢,٠٠١
٥٣٠,٩٧٤					
١٥٠,٥١٨					
(٥,٢٥٣,٠٦٠)					
(٣٦,٣٢٧,٤٩٨)					
٧,٩٧١,٩٠٩					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٢ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إدارة مطالبات

صافي نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

الفائض من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٢١٢,٦٤٥,٦٨٥	٢,٨١٧,٥٠٣	٤,٣٥٩,٧٥٨	١٦١,٣٧٥,٣٢٠	٣١,٨٠٨,١٧٤	١٢,٢٨٤,٩٣٠
(٦٧,٠٨٦,٤٤٩)	(١,٨٦٦,٩١٤)	-	(٥٣,٦٦٢,٢٠٨)	-	(١١,٥٥٧,٣٢٧)
(١,٦٤٥,٦١٩)	-	(٢٠٣,٣٢١)	-	(١,٤٤٢,٢٩٨)	-
١٤٣,٩١٣,٦١٧	٩٥٠,٥٨٩	٤,١٥٦,٤٣٧	١٠٧,٧١٣,١١٢	٣٠,٣٦٥,٨٧٦	٧٢٧,٦٠٣
(٥١٠,٣٢٧)	٢٧٦,١٦٨	١٧٥,٦٦٢	(١٢,١٩٤,٤١٦)	١١,١٦٥,٩٣٤	٦٦,٣٢٥
١٤٣,٤٠٣,٢٩٠	١,٢٢٦,٧٥٧	٤,٣٣٢,٠٩٩	٩٥,٥١٨,٦٩٦	٤١,٥٣١,٨١٠	٧٩٣,٩٢٨
٥,١٤٣,٨٣٥	٥٦٦,٧٧٣	١١٩,٧٠٧	١,٥٢٠,٧٧٠	-	٢,٩٣٦,٥٨٥
(٧٥,٥١٤,٨٤١)	٥٥,٥٧٧	(٢,٥٩٦,٥٩٩)	(٣٣,٢٤٢,١٤٠)	(٣٩,٥٥٤,٩٦٣)	(١٧٦,٧١٦)
(٢٧,٠١٢,٧٦١)	(٤٣٥,٧٥٦)	(٥٨٥,٤٦١)	(١٥,٧٢٨,٥٩٨)	(٨,١٩٧,١٩٤)	(٢,٠٦٥,٧٥٢)
(١٢,٣١٩,٨٧٦)	-	-	(١٢,٣١٩,٨٧٦)	-	-
٣٣,٦٩٩,٦٤٧	١,٤١٣,٣٥١	١,٢٦٩,٧٤٦	٣٥,٧٤٨,٨٥٢	(٦,٢٢٠,٣٤٧)	١,٤٨٨,٠٤٥
١٧٠,٧٧١					
٢٠٠,٢٣٣					
(١,٨٥٧,٣٦٢)					
(٣٨,١٣٩,٠٧١)					
(٥,٩٢٥,٧٨٢)					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١١ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إدارة مطالبات

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات أخرى

دخل عمولة

مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تامة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٩,٣٧٥,١٢١	١,١٣٨,٦٣٧	٣٥٧,٨٢١	٣٠,٤٦٢,٦٥٠	٢٨	٧,٤١٥,٩٨٥
١٧,٩٤٩,٠٢٣	١٧٨,١٥٤	٥١٣,٦٢٩	١٣,٤٢٨,٠٤٥	٨٦٤,٠٩٩	٢,٩٦٥,٠٩٦
١٠,٣٠٨,٧٧٩	٢٥٤,٥٤١	٨١٤,٥٨٤	٧,٠٧١,٤٠٦	١,١٥٥,٧٩٨	١,٠١٢,٤٥٠
١٧٥,٠٨٦,٤٣٤					
٢٤٢,٧١٩,٣٥٧					
١٢٦,٦٧٧,٥٩٥	٢,٢٤٤,٣١٨	٦,٥٤٣,٩٨٥	٩٦,٠٢٨,٤٦٥	١٣,٩٣٧,٤٦٤	٧,٩٢٣,٣٦٥
٤٦,٩٩٨,٣٤٥	٥١٤,٣٧٥	٥,٢٥٧,٨٣٨	٣,٠٥٤,٨٥٤	٧,١٣٦,٨٤٦	٣,٠٥٩,٤٣٣
٦٨,٢٤٦,٢٢٦					
٢٤١,٩٢٢,١٦٦					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب موجزة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تامة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
٣٦,٨٢٣,٨٢٤	٥٣٨,٥٩٠	٨٦٩,٢٦٢	٢٥,٥٠٣,١٧٣	٧٠,٠٩٩	٩,٨٥٢,٧٠٠	موجودات عمليات التأمين
٢٤,١٧٨,٥٧٧	٤٩٥,٥٢١	٦٠٦,٨٢٣	١٧,٥٨٨,٩٦٣	٢,٤٢٧,٥٤٥	٣,٠٥٩,٧١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٨٨,٢٧٢	٢٠٥,٨٧٢	٩١٣,٥٨٢	٩,٠٨٩,٥٢١	٢,٦٦٨,٤٢٨	١,٣١٠,٨٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٤٩٤,٤٧٦						تكاليف اكتتاب موجلة
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩						موجودات غير مصنفة
١١٣,٤١٦,٢٩٤	١,٨٨٠,٦٢٠	٨,٠٥٨,٠١٠	٧٥,٥٢٦,٦٥٨	١٧,٦٢٢,٢٢٠	١٠,٣٢٨,٧٨٦	مطلوبات عمليات التأمين
٥٣,٦٣٠,١٤٣	٩٠٩,٢١٧	٣,٣٣٤,٦٣٣	٣٣,١٣٦,٩٦٩	١٣,٠٣٨,١٢٤	٣,٢١١,٢٠٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٦,٦٤٨,٧١٢						مطالبات تحت التسوية
٢٥٣,٦٩٥,١٤٩						مطلوبات غير مصنفة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١١- إلتزامات محتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، بلغت الإلتزامات المحتملة على الشركة والمتمثلة في خطابات ضمان مبلغ ١,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,١ مليون ريال سعودي).

١٢- ربح / (خسارة) السهم الأساسي و المخفض للفترة

تم احتساب ربحية (خسارة) السهم بقسمة صافي الربح (الخسارة) للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة.

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٢ (الموافق ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٢هـ).