

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 ٢٠١٣

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 ٢٠١٣ ( غير مراجعة )

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

## البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ديلويت أند 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 الأولي المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين 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 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 والاستفسار 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 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 باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

البسام  
محاسبون قانونيون واستشاريون  
ص.ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٣٧ )



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

إحسان بن أمان الله مخدوم  
محاسب قانوني

ترخيص رقم ( ٢٥٨ )

١٩ ذو الحجة ١٤٣٤  
٢٤ أكتوبر ٢٠١٣



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
<b>موجودات عمليات التأمين</b>		
١٠١,٣٤٨,١١٨	٧٣,٧٧٩,٥٣٨	٥ نقدية وشبه النقدية
٢٧,١٢٤,٩٢٤	٣٦,٤٤٠,٥٥٤	٦ نمم مدينة ، صافي
٣١,٤٤٧,٦٣٢	١٧,٩٣٢,٥٧٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٣٢٠,٨٦٦	١٤,٥٢٤,٣٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٢٣٤,٨٩٥	٩,٩٨٦,٥٦٨	تكاليف اكتاب مؤجلة
١٠,٣٠٣,٥٥٨	١٧,٤٦٨,٩٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٥٢٨,٦٠٣	١٢,٢٦٩,٠٨٧	مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٥٥٠,٤٠٨	٥,١١٨,٠٢٠	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١٢,٨٥٩,٠٠٤	١٨٧,٥١٩,٦٥٠	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
<b>موجودات المساهمين</b>		
٤١,٤٣٧,٧٧٧	٤١,٦٧٨,٧٧٤	٥ نقدية وشبه النقدية
٢,٠٤١,٨٣٩	٥,٧٩٤,٣٤٦	٧ مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٠,١٢٥,١٣٥	١٠,١٧٥,٧٨٣	٩ وديعة نظامية
١,١١٠,٢٠٢	١,٦٣٧,٦٤٠	موجودات أخرى
٥٤,٧١٤,٩٥٣	٥٩,٢٨٦,٥٤٣	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
٢٦٧,٥٧٣,٩٥٧	٢٤٦,٨٠٦,١٩٣	<b>مجموع الموجودات</b>

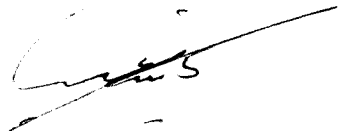
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مطلوبات عمليات التأمين
١٦,٦٠٢,٥٧٢	٧,١٧٣,٥٨٠	نم معيدي التأمين
٩٧,٤٣٨,١٣٤	١٠٢,٧٠٢,٥٦٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٧٢,٠٨٥	٢,١٠٦,١٥٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤,٠٧١,٢٦٥	٤٠,٩١٩,٩٨١	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٨٥١,٥٩٠	توزيعات الفائض المستحقة
٤١,٤٥٧,٨٣٢	٣٢,٧٦٥,٧٧٦	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢١٢,٨٥٩,٠٠٤	١٨٧,٥١٩,٦٥٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٥٦٦,٩٣٨	٢,٣١٩,٤٨١	الزكاة و ضريبة الدخل المستحقة
٧,٥٢٨,٦٠٣	١٢,٢٦٩,٠٨٧	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٣٢,٣٥٣	٢٤٧,٤٨٦	مطلوبات أخرى
١٠,٢٢٧,٨٩٤	١٤,٨٣٦,٠٥٤	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
( ٥٥,٥١٢,٩٤١ )	( ٥٥,٥٤٩,٥١١ )	العجز المتراكم
٤٤,٤٨٧,٠٥٩	٤٤,٤٥٠,٤٨٩	مجموع حقوق المساهمين
٥٤,٧١٤,٩٥٣	٥٩,٢٨٦,٥٤٣	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٢٦٧,٥٧٣,٩٥٧	٢٤٦,٨٠٦,١٩٣	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

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





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية ( غير مراجعة )

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي		ريال سعودي	
٢٠٠,٣٨٨,٨٢٨	١٥٦,٣١٢,٢٤٨	٥٥,٠٧٦,٤١٨	٦٥,٤٦٥,٢٢٣
( ٥٨,٧٤٨,٧٦٠ )	( ٢٥,٧٢٥,٥٧٠ )	( ١٧,٠٧٩,٠٥٠ )	( ٧,٤٦١,٦٢١ )
( ٣,١٧٠,٥٩٧ )	( ٢,٦٤٥,٤٥٧ )	( ٦٩٦,٧٧٧ )	( ٨١٦,١٥١ )
١٣٨,٤٦٩,٤٧١	١٢٧,٩٤١,٢٢١	٣٧,٣٠٠,٥٩١	٥٧,١٨٧,٤٥١
( ١٠,٧٢٠,٠٠٤ )	( ١٨,٧٧٩,٤٨٥ )	٦,٢٩١,٢٦٢	( ٢٠,٩٩٠,٩٣٠ )
١٢٧,٧٤٩,٤٦٧	١٠٩,١٦١,٧٣٦	٤٣,٥٩١,٨٥٣	٣٦,١٩٦,٥٢١
( ٩٩,٦٧٩,٩٧١ )	( ٩٦,٠٤٠,٦٦٩ )	( ٢٨,٣٩١,١٨٧ )	( ٢٨,٢٢٦,٠٩٤ )
٤١,٣١٩,٣٣٥	٣٠,٨٢٨,٢٣٢	١١,١٤٦,٩٠٧	٧,٨٥٩,٤٠٢
٤٠٢,٢٤٤	٥,٣٥٤,٨٠٠	( ٤,٢٣٢,٥٧١ )	٦١٧,٠٦٧
( ٥٧,٩٥٨,٣٩٢ )	( ٥٩,٨٥٧,٦٣٧ )	( ٢١,٤٧٦,٨٥١ )	( ١٩,٧٤٩,٦٢٥ )
( ٢١,٢٧٧,٩٥٤ )	( ١٠,١٨٦,٠٦٤ )	( ٧,٢٥٥,٤٢١ )	( ٢,٩٩٤,٦٢٠ )
( ٧,٨٠٤,٩٣٥ )	١,٣٨٥,٠٤٩	( ٢,٥٢٥,٦٧٢ )	٣٩١,٩١٦
٨,١٦٢,٧٨٩	٢,٤٠٨,٧٩٦	٦,٨٦٥,٣٨٩	٦٢٦,٥٤٣
٤٨,٨٧٠,٩٧٥	٤٢,٩١١,٨٨٠	١٩,١٩٩,٢٩٨	١٤,٤٧٠,٧٣٥
( ٣٦,٣٢٧,٤٩٨ )	( ٤١,٢٠٨,٠٨٩ )	( ١١,٢٦٦,٦٩٤ )	( ١٤,٢٥٠,٩٨٧ )
( ٥,٢٥٣,٠٦٠ )	( ١,٨٩٥,٤٢٦ )	( ٢,٣٦٣,٠٤٠ )	( ١,٧٨٥,٥٨٢ )
٥٣٠,٩٧٤	٣٩٧,٦٥٥	١٩٥,٦٢٨	٨٦,٨٦١
١٥٠,٥١٨	٣,١٣٨,٧٢٣	٣١,٣٨٥	١,٣٩٨,١٤٠
٧,٩٧١,٩٠٩	٣,٣٤٤,٧٤٣	٥,٧٩٦,٥٧٧	( ٨٠,٨٣٣ )
( ٧,١٧٤,٧١٨ )	( ٣,٠١٠,٢٦٩ )	( ٥,٢١٦,٩١٩ )	٧٢,٧٤٩
٧٩٧,١٩١	٣٣٤,٤٧٤	٥٧٩,٦٥٨	( ٨,٠٨٤ )
-	-	٢١٧,٥٣٣	٣٤٢,٥٥٨
٧٩٧,١٩١	٣٣٤,٤٧٤	٧٩٧,١٩١	٣٣٤,٤٧٤

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 المكتتبة  
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي  
عمولة إعادة التأمين  
صافي نتائج الإكتتاب  
مصاريف عمومية وإدارية  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
دخل عمولة  
إيرادات أخرى  
( العجز ) الفائض من عمليات التأمين  
حصة المساهمين من العجز ( الفائض )  
( العجز ) الفائض للفترة بعد حصة المساهمين  
الفائض المتراكم في بداية الفترة  
الفائض المتراكم 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 دخل المساهمين الأولية ( غير مراجعة )

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٧,١٧٤,٧١٨	٣,٠١٠,٢٦٩	٥,٢١٦,٩١٩	( ٧٢,٧٤٩ )	النخل ( العجز ) الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين
٨١,٥٨٦	٢٢٠,٥٢٦	٣٣,٩٨٦	٧١,١١٥	دخل عمولة
٧,٢٥٦,٣٠٤	٣,٢٣٠,٧٩٥	٥,٢٥٠,٩٠٥	( ١,٦٣٤ )	
( ٢٠٥,٧٤٦ )	( ٢,٤٠٠,٧٩٠ )	( ٢٧,٠٠٠ )	( ٣٧,٠٢١ )	المصاريف عمومية وإدارية
٧,٠٥٠,٥٥٨	٨٣٠,٠٠٥	٥,٢٢٣,٩٠٥	( ٣٨,٦٥٥ )	صافي ( خسارة ) دخل الفترة
٠,٧٠٥	٠,٠٨٣	٠,٥٢٢	( ٠,٠٠٤ )	١٢ ( خسارة ) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

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



٥

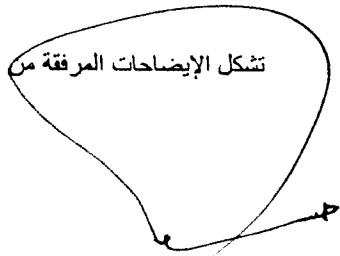
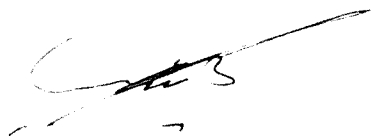


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية ( غير مراجعة )

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٧,٠٥٠,٥٥٨	٨٣٠,٠٠٥	٥,٢٢٣,٩٠٥	( ٣٨,٦٥٥ )	صافي ( خسارة ) دخل الفترة
( ١,٠٧١,١٧٥ )	( ٨٦٦,٥٧٥ )	( ٦٧٢,٥٧٥ )	( ٢٨٤,٢٧٠ )	خسائر شاملة أخرى:
٥,٩٧٩,٣٨٣	( ٣٦,٥٧٠ )	٤,٥٥١,٣٣٠	( ٣٢٢,٩٢٥ )	الزكاة وضريبة الدخل
				إجمالي ( الخسارة ) الربح الشامل للفترة

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



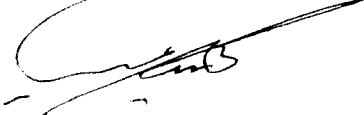
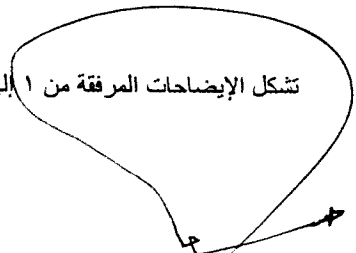


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية ( غير مراجعة )

الإجمالي ريال سعودي	العجز المتراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
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
٤٤,٤٨٧,٠٥٩	( ٥٥,٥١٢,٩٤١ )	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٨٣٠,٠٠٥	٨٣٠,٠٠٥	-	صافي الدخل للفترة
( ٨٦٦,٥٧٥ )	( ٨٦٦,٥٧٥ )	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤٤,٤٥٠,٤٨٩	( ٥٥,٥٤٩,٥١١ )	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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 ( غير مراجعة )

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٩٧,١٩١	٣٣٤,٤٧٤
٨٨١,٠٨٧	١,٣٨٤,٠٤٧
٥,٢٥٣,٠٦٠	١,٨٩٥,٤٢٦
( ١٠٨,٥٤٩ )	٩,٠٢٧
٧,١٧٤,٧١٨	٣,٠١٠,٢٦٩
١,١٧٥,٤٨٣	( ٢٩,٦٧٩ )
١٥,١٧٢,٩٩٠	٦,٦٠٣,٥٦٤
( ١٥,٦٨٤,٦٤٢ )	( ١١,٢١١,٠٥٦ )
( ٢,٥٤١,٢٩٧ )	١٣,٥١٥,٠٥٣
٦,٢٢٩,٥٥٤	٧,٧٩٦,٤٨٤
٣,٨٧٩,٤٩٣	( ١,٧٥١,٦٧٣ )
( ٢,٨١٥,١٠٧ )	( ٧,١٦٥,٣٦٤ )
( ٣٥٥,٧٢٨ )	( ٧,٧٥٠,٧٥٣ )
( ٢٢,٤٣٨,٥٤٧ )	( ٩,٤٢٨,٩٩٢ )
١٣,٢٦١,٣٠١	٥,٢٦٤,٤٣٣
( ٦٧١,٨٠٢ )	٣٣٤,٠٧١
( ٦,٦٣١,٧٩٨ )	( ١٣,١٥١,٢٨٤ )
٣,٨٠٤,٠١٧	( ٨,٤٣٦,٠٢٠ )
( ٢٧١,٦٣٧ )	( ٢٢٦,٣٥٧ )
( ٩,٠٦٣,٢٠٣ )	( ٢٥,٦٠٧,٨٩٤ )
( ٢,٤٤٣,٢٣٨ )	( ١,٩٦٠,٦٨٦ )
١١٢,٠٠٠	-
( ٢,٣٣١,٢٣٨ )	( ١,٩٦٠,٦٨٦ )
( ١١,٣٩٤,٤٤١ )	( ٢٧,٥٦٨,٥٨٠ )
١٢٥,١٣٢,٢٦١	١٠١,٣٤٨,١١٨
١١٣,٧٢٧,٨٢٠	٧٣,٧٧٩,٥٣٨

الأنشطة التشغيلية

الفائض المتراكم في نهاية الفترة

التعديلات على:

استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

خسائر ( مكاسب ) بيع ممتلكات و معدات

فائض عمليات التأمين المحولة للمساهمين

( عكس ) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

نعم 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

نعم 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 الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات و معدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية ، بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة

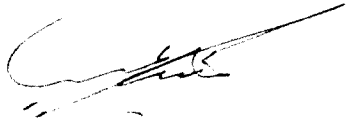
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية للأولوية الموجزة

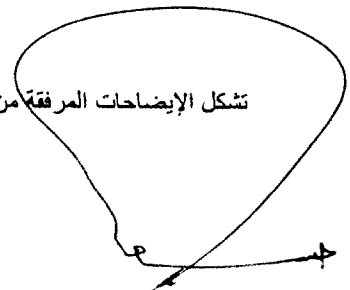
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية ( غير مراجعة )

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٠٥٠,٥٥٨	٨٣٠,٠٠٥	الأنشطة التشغيلية
( ٧,١٧٤,٧١٨ )	( ٣,٠١٠,٢٦٩ )	صافي دخل الفترة
( ١٢٤,١٦٠ )	( ٢,١٨٠,٢٦٤ )	التعديلات على:
( ٣٦,٧٨٤ )	( ٥٠,٦٤٨ )	الحصة من فائض عمليات التأمين
( ١٠,٤٥١ )	( ٥٢٧,٤٣٨ )	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٦,٧٨٥	١١٥,١٣٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
( ١٤٩,٩٨٣ )	( ٣,٧٥٢,٥٠٧ )	وديعة نظامية
٣٥٥,٧٢٨	٧,٧٥٠,٧٥٣	موجودات أخرى
-	( ١,١١٤,٠٣٢ )	مطلوبات أخرى
٧١,١٣٥	٢٤٠,٩٩٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧١,١٣٥	٢٤٠,٩٩٧	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤١,٣٣١,٦٣٧	٤١,٤٣٧,٧٧٧	زكاة وضريبة مدفوعة
٤١,٤٠٢,٧٧٢	٤١,٦٧٨,٧٧٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		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





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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).

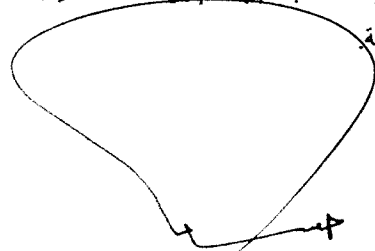
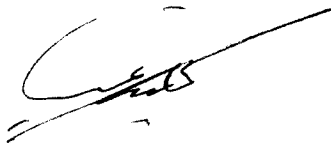
٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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 ٢٢٣ 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 جمادي الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعترزم 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 . وتعترزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تامة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ 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 ٢٠١٢ 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 .

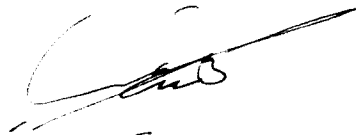
يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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 للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ١ ) - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ١٢ ) - الأدوات المالية : الإفصاح عن الملكية في شركات أخرى.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ١٣ ) - قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ١٩ ) - منافع الموظفين
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ٧ ) - الأدوات المالية : الإفصاحات حول إلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.
- التعديلات على الأسس لإبداء الرأي على معايير المحاسبة الدولية رقم ( ١ ، ١٦ ، ٣٢ ، ٣٤ ) - التحسينات السنوية ٢٠١١.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ٩ ) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٢ ) - عرض إلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية التي تم نشرها وغير سارية التطبيق حتى الآن. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الأثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)		
المساهمين	عمليات التأمين ريال سعودي	المساهمين	عمليات التأمين ريال سعودي	
٣٤١,٠٢٧	٢,٣٤٨,١١٨	٣٤١,٠٢٨	٢١,٧٧٧,١٢٠	نقد و أرصدة لدى البنوك
٤١,٠٩٦,٧٥٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٣٣٧,٧٤٦	٥٢,٠٠٢,٤١٨	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٤١,٤٣٧,٧٧٧	١٠١,٣٤٨,١١٨	٤١,٦٧٨,٧٧٤	٧٣,٧٧٩,٥٣٨	

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 ٠,٨٥% سنوياً ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٠,٨٦% ) .

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

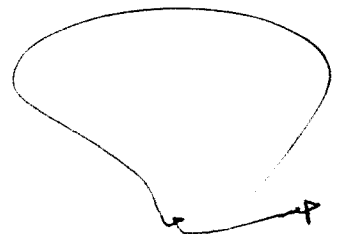
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٣,٥١٦,٣٦٧	٥٢,٩١١,٢٤٠
( ١٦,٣٩١,٤٤٣ )	( ١٦,٤٧٠,٦٨٦ )
٢٧,١٢٤,٩٢٤	٣٦,٤٤٠,٥٥٤

أقساط وأرصدة تأمين مدينة  
ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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



١٢



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣,٥١٣,٤١٧	٥,٣١١,٢٧٥	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
٧,٢٧٥,٩٩٠	٥,٤٦١,٢٥٨	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م)	

إن الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ( مراجعة ) ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - مساهم
٥,٧٩٤,٣٤٦	٢,٠٤١,٨٣٩	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل ( عكس ) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٥٨٢,٦١٦	٣,١٦٠,٢٩٤	
( ٤٥,٠٨٠ )	٢٠٧,٨٣٥	

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 المقيدون في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي لم يتم تحديدها حتى تاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٩- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً 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 ١٠,١٧٥,٧٨٣ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٠,١٢٥,١٣٥ ريال سعودي).

١٠- المعلومات القطاعية

تمشياً 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 مقدماً 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.

١٤

محمد



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تامة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠- المعلومات القطاعية - ( تامة )

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٦٥.٤٦٥,٢٢٣	١,٠٠٦,٢٤٥	٢,١٥٢,٩٧٧	٢٩,٩٣٢,٢٣٢	٣٠,٥٨١,٨٢٦	١,٧٩١,٩٤٣
( ٧.٤٦١,٦٢١ )	( ٦٢٠.٤٦٤ )	-	( ٥,٣٦٥,٧٨٨ )	-	( ١,٤٧٥,٣٦٩ )
( ٨١٦,١٥١ )	( ٦٣,٨٨٠ )	( ١٠١,٢٤٥ )	-	( ٥٠٨,٢٥٩ )	( ١٤٢,٧٦٧ )
٥٧,١٨٧,٤٥١	٣٢١,٩٠١	٢,٠٥١,٧٣٢	٢٤,٥٦٦,٤٤٤	٣٠,٠٧٣,٥٦٧	١٧٣,٨٠٧
( ٢٠,٩٩٠,٩٣٠ )	٩٥,٩١٥	٧٦١,٧٦١	( ٢,٩٣١,٤٢٨ )	( ١٨,٨٤٨,٦٦٢ )	( ٦٨,٥١٦ )
٣٦,١٩٦,٥٢١	٤١٧,٨١٦	٢,٨١٣,٤٩٣	٢١,٦٣٥,٠١٦	١١,٢٢٤,٩٠٥	١٠٥,٢٩١
٦٢٦,٥٤٣	١٨٠,٩٦٦	٣,٠٥٤	( ٦٢,٣٧١ )	-	٥٠٤,٨٩٤
( ١٩,٧٤٩,٦٢٥ )	( ٧,٠٦٧ )	( ٥٣٠,٥٤٤ )	( ١٠,٢١١,٧٣٢ )	( ٩,٠٦٢,٠٢٣ )	٦١,٧٤١
( ٢,٩٩٤,٦٢٠ )	( ١٢٥,٩٦٧ )	( ٣٤٨,٧٧٧ )	( ١,٤٤٧,٧١٧ )	( ٧٥٢,٠٧٣ )	( ٣٢٠,٠٨٦ )
٣٩١,٩١٦	-	-	٣٩١,٩١٦	-	-
١٤,٤٧٠,٧٣٥	٤٦٥,٧٤٨	١,٩٣٧,٢٢٦	١٠,٣٠٥,١١٢	١,٤١٠,٨٠٩	٣٥١,٨٤٠
٨٦,٨٦١					
١,٣٩٨,١٤٠					
( ١,٧٨٥,٥٨٢ )					
( ١٤,٢٥٠,٩٨٧ )					
( ٨٠,٨٣٣ )					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٣ ( 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

العجز من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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	٩٧٦,١٢٧	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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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
١٥٦,٣١٢,٢٤٨	٣,٩٨١,١٥٠	٨,١٦٥,١٣٧	٧٩,٦٧٥,٣٣٢	٥٥,٧٦٣,٠٦٦	٨,٧٢٧,٥٦٣
( ٢٥,٧٢٥,٥٧٠ )	( ٢,٥٣٢,١١٣ )	-	( ١٥,٦٤٤,٣٤١ )	-	( ٧,٥٤٩,١١٦ )
( ٢,٦٤٥,٤٥٧ )	( ١٨٦,٤٧١ )	( ٣٤٠,٦٩٧ )	-	( ١,٦٨٧,٩٨٩ )	( ٤٣٠,٣٠٠ )
١٢٧,٩٤١,٢٢١	١,٢٦٢,٥٦٦	٧,٨٢٤,٤٤٠	٦٤,٠٣٠,٩٩١	٥٤,٠٧٥,٠٧٧	٧٤٨,١٤٧
( ١٨,٧٧٩,٤٨٥ )	( ٢٩,٦٠٤ )	( ٦٨٠,٨٩٧ )	١٣,٣٤٠,٩٤٧	( ٣٠,٩٠٤,٦٢٠ )	( ٥٠٥,٣١١ )
١٠٩,١٦١,٧٣٦	١,٢٣٢,٩٦٢	٧,١٤٣,٥٤٣	٧٧,٣٧١,٩٣٨	٢٣,١٧٠,٤٥٧	٢٤٢,٨٣٦
٢,٤٠٨,٧٩٦	٥٣٠,٩٧٢	٣٦,٣٩٢	( ٦٢,٣٧١ )	*	١,٩٠٣,٨٠٣
( ٥٩,٨٥٧,٦٣٧ )	٥٢,٩٧١	( ٢,٢٥٢,٣٩٥ )	( ٣٩,٨٥٤,٨٥١ )	( ١٧,٦٦٢,٠٦٩ )	( ١٤١,٢٩٣ )
( ١٠,١٨٦,٠٦٤ )	( ٤٧٤,٤٨٠ )	( ٨٤٤,٥٠٤ )	( ٦,٠٢٣,٨٩٩ )	( ١,٩٢١,٥٠٧ )	( ٩٢١,٦٧٤ )
١,٣٨٥,٠٤٩	-	-	١,٣٨٥,٠٤٩	-	-
٤٢,٩١١,٨٨٠	١,٣٤٢,٤٢٥	٤,٠٨٣,٠٣٦	٣٢,٨١٥,٨٦٦	٣,٥٨٦,٨٨١	١,٠٨٣,٦٧٢
٣٩٧,٦٥٥					
٣,١٣٨,٧٢٣					
( ١,٨٩٥,٤٢٦ )					
( ٤١,٢٠٨,٠٨٩ )					
٣,٣٤٤,٧٤٣					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر  
٢٠١٣ ( غير مراجعة )

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إدارة مطالبات

صافي نتائج الإكتتاب

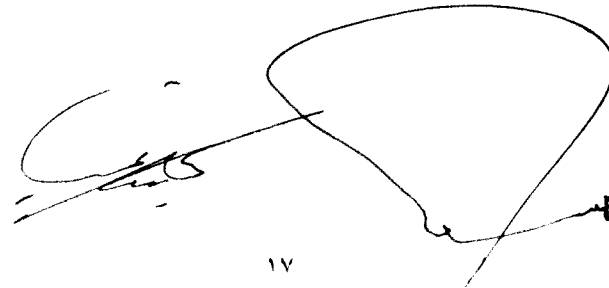
دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

الفائض من عمليات التأمين



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠ - المعلومات القطاعية - ( تمة )

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 المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إدارة مطالبات

صافي نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصاريف ديون مشترك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

الفائض من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠ - المعلومات القطاعية - ( تتمة )

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

( غير مراجعة )

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٩٣٢,٥٧٩	١,٣٣٣,٤٦٠	١٧,٧٧٨	٩,١٩٥,٩٥٢	٩	٧,٣٨٥,٣٨٠	موجودات عمليات التأمين
١٤,٥٢٤,٣٨٢	٣٢٥,٣٢٥	٢٦٨,٣٧٩	٨,٤٢٩,٨٥٥	٩٠٣,٨٤٩	٤,٥٩٦,٩٧٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٩٨٦,٥٦٨	٢٨٢,٣٢٥	٩٥٧,٤٥٤	٣,٦٠٩,٥٠٠	٣,٩٤٩,٨٢٦	١,١٨٧,٤٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٥,٠٧٦,١٢١						تكاليف اكتتاب موجلة
١٨٧,٥١٩,٦٥٠						موجودات غير مصنفة
١٠٢,٧٠٢,٥٦٧	٢,٣٠٧,٧٤٤	٧,٢٦٩,٢٧١	٤٥,٥٢٧,٩٣٩	٣٩,٢٦١,٤٥٣	٨,٣٣٦,١٦٠	مطلوبات عمليات التأمين
٤٠,٩١٩,٩٨١	٥٧٩,٩٦٤	٧,٦٣٧,٥٠٩	٢٠,٩٦٤,٤٢٤	٦,٩٩٤,١٢٧	٤,٧٤٣,٩٥٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٣,٨٩٧,١٠٢						مطالبات تحت التسوية
١٨٧,٥١٩,٦٥٠						مطلوبات غير مصنفة

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠ - المعلومات القطاعية - ( تنمة )

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
( مراجعة )

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
٣١,٤٤٧,٦٣٢	٩١٩,٧٥٠	١٩٤,٦٣٣	٢٣,٠٤٩,٧٧١	٢٣	٧,٢٨٣,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢٢,٣٢٠,٨٦٦	١٣٦,٢٦٧	٤٩٤,٣٣٣	١٨,٥١٢,٤٠٥	١,٣٢٨,٣٩٩	١,٨٤٩,٤٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٢٣٤,٨٩٥	٢٣٢,٨٤٧	٨٧٤,٤٩٦	٥,٢٩٢,٢٣٠	٨٤٧,٢٠٠	٩٨٨,١٢٢	تكاليف اكتتاب موجلة
١٥٠,٨٥٥,٦١١						موجودات غير مصنفة
<u>٢١٢,٨٥٩,٠٠٤</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
٩٧,٤٣٨,١٣٤	١,٨٦٤,٤٢٩	٦,٧٦٥,٢٢٩	٧٢,٧٢٢,٧٠٦	٨,٣٥٦,٨٤٦	٧,٧٢٨,٩٢٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٤,٠٧١,٢٦٥	٤٣٨,١٥٣	٥,٩٨٨,٨١٨	٣٦,٧٩٣,٥٣١	٨,٩٤٧,٠٠٤	١,٩٠٣,٧٥٩	مطالبات تحت التسوية
٦١,٣٤٩,٦٠٥						مطلوبات غير مصنفة
<u>٢١٢,٨٥٩,٠٠٤</u>						


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١- التزامات محتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ، بلغت الالتزامات المحتملة على الشركة و المتمثلة في خطابات ضمان مبلغ ٩٢٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٢- ( خسارة ) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

تم احتساب ( خسارة ) ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و٢٠١٢ بتقسيم صافي ( خسارة ) ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٣ .

٢١