

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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

### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة التسعة 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 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، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص:

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

### لفت الإنتباه:

نلفت الإنتباه إلى ما يلي:

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فيما يتعلق بشراء محفظة التأمين وصافي موجودات عمليات المملكة العربية السعودية لشركة شقيقة.

برابيس ووتر هاوس كوبر  
ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٩)

٢٢ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ  
(٢٧ أكتوبر ٢٠١٣)

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
صندوق بريد ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية



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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٧,٢٢٨,٧٩٠	٨,٤٢٠,٢٨٣		ممتلكات ومعدات، صافي
-	١٦,٦٠٧,٨٠٣		مستحق من عمليات المساهمين
٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣	٢٩٩,٥٠٣,٤٥٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٣,٠٦٨,٧٠٥	٨٤,٦٧١,٢٠٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,١٦٩,٤٠٢	٢٢,٤٩٤,٠٦٤		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٩٣,٧٥٢,٦٦٥	١٢٨,١٩٤,٥٥٦	٧	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
-	١,٩٢٣,٠٨٠	٨	استثمار متاح للبيع
٨,٤٨٩,٥٤٥	١٢,٣٠٣,١١٤		مدفوعات مقنمة وموجودات أخرى
١١٧,٤١٨,٠٦٢	١١٦,٩٦٠,١٩٥	٩	مستحق من جهات ذات علاقة
٥٠,٢٥٧,٢٣١	٥٢,٢٠٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٤٢,٣٧٠,٨٣٧	٣٥,٨٣٥,٤٥٣	٥	نقدية وشبه نقدية
٦٩١,٥٢١,٦٨٠	٧٧٩,١١٣,٢٠١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٤,٩١١,٦٤٢	-		مستحق من عمليات التأمين
١,٢١٥,٨٨١	١,٢٤٢,١٦٣	٦	مدفوعات مقنمة وموجودات أخرى
٦٦,١٣٢,٦٤٤	٦٦,٩٧٥,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
٥٣٢,١٧٤	٩٢٩,٣٥٧		نقدية وشبه نقدية
٨٢,٧٩٢,٣٤١	٧٩,١٤٦,٥٢٠		مجموع موجودات المساهمين
٧٧٤,٣١٤,٠٢١	٨٥٨,٢٥٩,٧٢١		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥,٨٣٤,٥٩٧	٧,٢٦٨,٩١٩		مطلوبات عمليات التأمين
١,٩٠٠,٥٥٤	١,٩٠٠,٥٥٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٩١١,٦٤٢	-		توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٣٣٦,٦٣١,٩٩٣	٤١٩,٧٩٤,٧٨٠		مستحق إلى عمليات المساهمين
٢٢١,٩٥١,٣٦٣	٢٦٢,٤٦٦,٢٦٠		إجمالي المطالبات تحت التسمية
١٩,٧٢٨,٠٧١	١٧,٨٣٩,٣٥٢		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٣١,٨٩٠	٣,١٩٧	٩	دخل عملات غير مكتسبة
٦٦,٧٠٣,١٥٢	٣٢,٨٦١,٢٥٠		مستحق إلى جهة ذات علاقة
٣٣,٥٢٨,٤١٨	٣٦,٩٧٨,٨٨٩		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦٩١,٥٢١,٦٨٠	٧٧٩,١١٣,٢٠١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
-	١٦,٦٠٧,٨٠٣		مستحق إلى عمليات التأمين
٢,٣٩٦,٤٣٣	١,٤٧٩,٣١١		زكاة مستحقة
١,٧٠٣,٤٠٩	٨٤٨,١١٥		داننون
٤,٠٩٩,٨٤٢	١٨,٩٣٥,٢٢٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢١,٣٠٧,٥٠١)	(٣٩,٧٨٨,٧٠٩)		خسائر متراكمة
٧٨,٦٩٢,٤٩٩	٦٠,٢١١,٢٩١		مجموع حقوق المساهمين
٨٢,٧٩٢,٣٤١	٧٩,١٤٦,٥٢٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٧٤,٣١٤,٠٢١	٨٥٨,٢٥٩,٧٢١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين الشاملة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
الإيرادات				
٤٥٣,٩٨٢,٤٩٧	٥١٧,١٣٨,٠١٥	١٧٢,٦٨١,٩٦٧	١٣٣,٣٩٣,٤١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١٠,٦٩٦,٨٨٥)	(١٩٥,٠٩٥,١٥٥)	(٩٢,٣٢٤,٤٨٧)	(٣١,٨٦٠,٣٢٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٠,٢٨١,٢١٧)	(١٣,١١٥,٠٣٥)	(٣,١١٢,١٩٩)	(٣,٩١٢,٩١٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٣٣,٠٠٤,٣٩٥	٣٠٨,٩٧٢,٨٢٥	٧٧,٢٤٥,٣٥١	٩٧,٦٢٠,١٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣١,٣٥٥,٢٧٣)	(٤٨,٩١٢,٤٠٢)	(٤,٨٣٠,٠٠١)	(٢,٣٩٤,٣٦٠)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٠١,٦٤٩,١٢٢	٢٦٠,٠٦٠,٤٢٣	٧٢,٤١٥,٣٥٠	٩٥,٢٢٥,٨١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥,٥٠٢,٥٧٠	٤٥,٢٨٧,٩١٥	١٥,٦٨٤,٦٠٣	١١,٧٨٨,٧٩٩	دخل عملات
٢,٤٥١,٤٦٤	١,٤٨٩,٠٣٦	١,٣٩٦,٦٠٧	٣٤٠,١٠٣	إيرادات أخرى
٢٢٧,٦٢٩	٤٩٩,٣٦٩	١٧٤,٧٠٦	١٦٠,٢٤٧	دخل عمولة خاصة
٢٤٩,٨٣٠,٧٨٥	٣٠٧,٣٣٦,٧٤٣	٨٩,٦٧١,٢٦٦	١٠٧,٥١٤,٩٦٣	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
٢٠٢,٧٦٣,٣٨٠	٢٦٦,٥٤٦,٦٨٢	٦٢,٧٤٧,٤٠٩	٦٤,٧٥٦,٩٠٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٢٨٠,٧٩٢)	(٧٩,٤٠٠,٦٣٧)	(١٦,٣٤٧,٩٧٦)	(١١,٨٦٦,٥١٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥١,٤٨٢,٥٨٨	١٨٧,١٤٦,٠٤٥	٤٦,٣٩٩,٤٣٣	٥٢,٨٩٠,٣٨٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٤٢,٨٩٧)	٤٠,٤٢٥,٧٧٧	٢,٣٥٦,٠٥٢	٣٠,١٤٠,٢٨٢	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٤٦,٤٣٩,٦٩١	٢٢٧,٥٧١,٨٢٢	٤٨,٧٥٥,٤٨٥	٨٣,٠٣٠,٦٦٧	صافي المطالبات المتكبدة
٤٢,٧٢٨,٩٣٧	٤٢,٢٤٩,٨٣٠	١٥,٨٨٦,١٢٤	١٤,٠٤٠,٢١٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٨,٠٠١,٤٨٧	٥٣,٢٤٥,٤٧١	١٢,٥٢٨,٨٥٥	١٧,٧٦٥,٨٠٠	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٧٤٣,٣٦٩	(٢,٦٤٢,٧١٢)	٢,٥٤٧,٧١٨	١,١٧٨,٧٢٦	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٤,١٥٠,٤٤٥	٤,٢٩٨,٥٣٥	١,٨٤٥,٩٧٥	١,٣٨١,٥٨٨	أتعاب فحص وإشراف
٢٣٤,٠٦٣,٩٢٩	٣٢٤,٧٢٢,٩٤٦	٨١,٥٦٤,١٥٧	١١٧,٣٩٧,٠٠٠	مجموع التكاليف والمصاريف
١٥,٧٦٦,٨٥٦	(١٧,٣٨٦,٢٠٣)	٨,١٠٧,١٠٩	(٩,٨٨٢,٠٣٧)	صافي (عجز) / فائض عمليات التأمين
(١٤,١٩٠,١٧٠)	١٧,٣٨٦,٢٠٣	(٧,٢٩٦,٣٩٨)	٩,٨٨٢,٠٣٧	حصة المساهمين من العجز / (الفائض)
١,٥٧٦,٦٨٦	-	٨١٠,٧١١	-	صافي فائض عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين

Moham Vargher  
مؤهان فر عيس  
المدير المالي

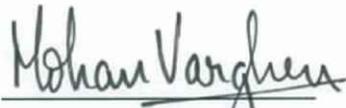
عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

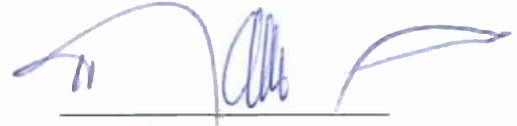
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,١٩٠,١٧٠	(١٧,٣٨٦,٢٠٣)	٧,٢٩٦,٣٩٨	(٩,٨٨٢,٠٣٧)	الحصة في (عجز) / فائض عمليات التأمين
٢٠٨,٦٤١	٤٧٩,٤٦٦	٨١,٠٥٠	١٥٥,٨٩٩	دخل عمولات خاصة
(٢٨٤,٦٦٨)	(٣٥٢,٣٢٧)	(٤٩,٥٢٥)	(٦٠,٣٢٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١٤,١١٤,١٤٣	(١٧,٢٥٩,٠٦٤)	٧,٣٢٧,٩٢٣	(٩,٧٨٦,٤٥٨)	(الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(١,٦٦٤,٠١٨)	(١,٢٢٢,١٤٤)	(٦٥٧,٠٢٠)	(٣٠٥,٥٣٦)	الزكاة
١٢,٤٥٠,١٢٥	(١٨,٤٨١,٢٠٨)	٦,٦٧٠,٩٠٣	(١٠,٠٩١,٩٩٤)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
١٢,٤٥٠,١٢٥	(١٨,٤٨١,٢٠٨)	٦,٦٧٠,٩٠٣	(١٠,٠٩١,٩٩٤)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١,٢٥	(١,٨٥)	٠,٦٧	(١,٠١)	(خسارة) / ربح السهم (الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

  
مohan Varghese  
المدير المالي

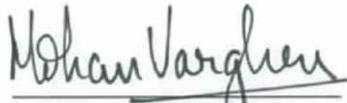
  
عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

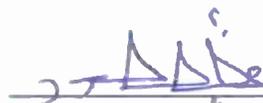
  
حسن عبداللهم درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٦٤,٣٩٧,٥٦١	(٣٥,٦٠٢,٤٣٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
١٢,٤٥٠,١٢٥	١٢,٤٥٠,١٢٥	-	إجمالي النخل الشامل للفترة
٧٦,٨٤٧,٦٨٦	(٢٣,١٥٢,٣١٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٧٨,٦٩٢,٤٩٩	(٢١,٣٠٧,٥٠١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
(١٨,٤٨١,٢٠٨)	(١٨,٤٨١,٢٠٨)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٦٠,٢١١,٢٩١	(٣٩,٧٨٨,٧٠٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

  
مohan Varghese  
المدير المالي

  
عبدالعزیز- أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
حسن عبدالله در علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ريال سعودي	إيضاح
١,٥٧٦,٦٨٦	-	الأنشطة التشغيلية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢,٨١٩,٦٩٤	٣,٤٨٨,٢١٠	التعديلات لـ: استهلاك
٢,٧٤٣,٣٦٩	(٢,٦٤٢,٧١٢)	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,١٥١,١٣٨	١,٤٣٤,٣٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
١٤,١٩٠,١٧٠	(١٧,٣٨٦,٢٠٣)	حصة المساهمين من (العجز) / الفائض
٢٢,٤٨١,٠٥٧	(١٥,١٠٦,٣٨٣)	(الخسارة) / الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩٨,٢٦٣,٧٥٥)	(٤٢,٧٣٧,٠١٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٠١٠,٨٨١)	٨,٣٩٧,٥٠٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧٠٢,٩٩٩)	(٣٢٤,٦٦٢)	تكاليف إكتتاب مزجلة
(١٧,٠٨١,٨١٦)	(٣١,٧٩٩,١٧٩)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٣,٣٠٦,٨٦٩)	(٣,٨١٣,٥٦٩)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٨,٣٥٥,٤٨٥)	٤٥٧,٨٦٧	مستحق من جهات ذات علاقة
٩٣,٢٢٠,٨٥٧	٨٣,١٦٢,٧٨٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٩,٣٦٦,١٥٤	٤٠,٥١٤,٨٩٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٩٢٣,٨٩٠	(١,٨٨٨,٧١٩)	دخل عمولات غير مكتسبة
(٤٠٨,٢٥١)	(٣٢٨,٦٩٣)	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٣٣,٤٣٣,٥٤٢	(٣٣,٨٤١,٩٠٢)	أرصدة إعادة تأمين دانة
٨,٤٥٧,٥٨٩	٣,٤٥٠,٤٧١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣,٧٥٣,٠٣٣	٦,١٤٣,٤١٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣,٤٨٧,٦٨٧)	(٤,٦٧٩,٧٠٣)	الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٩٣٢,٠٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٠,٠٦٨,٧٦٥)	(١,٩٤٢,٧٦٩)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٣٣,٥٥٦,٤٥٢)	(٨,٥٤٥,٥٥٢)	ودائع لأجل، صافي
(١٢,٢٩٩,٥٣٨)	(٤,١٣٣,٢٤٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٢٩٩,٥٣٨)	(٤,١٣٣,٢٤٢)	الأنشطة التمويلية
٧,٨٩٧,٠٤٣	(٦,٥٣٥,٣٨٤)	مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
٣٢,٤٢٠,٧١٧	٤٢,٣٧٠,٨٣٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٠,٣١٧,٧٦٠	٣٥,٨٣٥,٤٥٣	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Moham Varghese  
مohan فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,١١٤,١٤٣	(١٧,٢٥٩,٠٦٤)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(١٤,١٩٠,١٧٠)	١٧,٣٨٦,٢٠٣	التعديلات :- الحصة في عجز / فائض عمليات التأمين
(٧٦,٠٢٧)	١٢٧,١٣٩	الدخل / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٣٨,٥٤١)	(٢٦,٢٨٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٢٧,٨٧٩	(٨٥٥,٢٩٤)	داننور
(٣٨٦,٦٨٩)	(٧٥٤,٤٣٧)	النقد المستخدم في العمليات
(١,٦٩٦,٤٦٩)	(٢,١٣٩,٢٦٦)	زكاة مدفوعة
(٢,٠٨٣,١٥٨)	(٢,٨٩٣,٧٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١١,٨٢٦,٣١٩)	(٨٤٢,٣٥٦)	الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل، صافي
(١١,٨٢٦,٣١٩)	(٨٤٢,٣٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٢,٢٩٩,٥٣٨	٤,١٣٣,٢٤٢	الأنشطة التمويلية مستحق من عمليات التأمين، صافي
١٢,٢٩٩,٥٣٨	٤,١٣٣,٢٤٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١,٦٠٩,٩٣٩)	٣٩٧,١٨٣	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤,٣٩٦,٨٨٨	٥٣٢,١٧٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,٧٨٦,٩٤٩	٩٢٩,٣٥٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Moham Varghese

مواهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

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 ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧ . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣ ، الرياض ١١٥٩٤ ، 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 ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

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

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة 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 شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) (مساهم) 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 وافقت 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. تخطط الشركة لتحويل الموجودات والمطلوبات إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. عليه، سيتم تحويل صافي النتائج المتعلقة بالمحفظة إلى الشركة بعد ١ يناير ٢٠٠٩. ستتم عملية التحويل بعد إتمام جميع الإجراءات المطلوبة.

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. بالإضافة إلى السياسات المفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تم إدراج الاستثمار المتاح للبيع بالكلفة، وذلك لعدم توفر القيمة العادلة.

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

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

#### 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 اتباع التعديلات على المعايير الحالية السارية المفعول عن الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣.

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 استحدثت 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، وصافي التغيرات في تغطية مخاطر التدفقات النقدية، وصافي خسائر أو مكاسب الموجودات المالية المتاحة للبيع) - بصور مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (المكاسب والخسائر الاكتوارية عن البرامج المحددة المزاي، 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 (المعروفة بقائمة المركز المالي الثالثة) في حالة قيام المنشأة بتطبيق سياسة محاسبية باثر رجعي، أو القيام بتعديلات باثر رجعي، أو إعادة تصنيف بنود في قوائمها المالية شريطة أن لا يكون لأي من هذه التغيرات أثر جوهري على قائمة المركز المالي 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 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 المفصوح عنها في القوائم المالية السنوية السابقة للشركة بشأن ذلك القطاع الذي يتم رفع التقارير بشأنه.

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

Moham Varghen

محمد

11

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمة)

- 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 مماثلة، 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 ٣٤-١١٦ (ي)، وبالتالي فقد أثر ذلك على فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. قامت الشركة بإبداء هذه الإفصاحات في الإيضاح ١٢.

إضافة للتعديلات والمعايير الجديدة أعلاه، تم تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١ - إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة وذلك اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. لم تكن الشركة من متبعي المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة، 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.

Moham Varghen

عبدالله بن محمد  
١١

## ٥ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ( غير مراجعة )		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
-	٣٢,٠٠٠	-	٨٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
٥٣٢,١٧٤	٤٢,٣٣٨,٨٣٧	٩٢٩,٣٥٧	٣٥,٧٥٣,٤٥٣	نقد لدى البنوك
٥٣٢,١٧٤	٤٢,٣٧٠,٨٣٧	٩٢٩,٣٥٧	٣٥,٨٣٥,٤٥٣	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إنتمائي جيد. تودع الودائع قصيرة الأجل والظاهرة بالريال السعودي، لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.

تحتفظ الشركة بمبلغ قدره ١,٢٩٩,٠٧٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣,١٤٠,١٤٠ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## ٦ - الودائع لأجل

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

## ٧ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تم إظهار النعم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين بعد خصم المبالغ المستحقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٠٦,٠٢٥,٧٣٩	١٤٠,٥١١,٥١٧	أقساط مدينة
٥,١٨٩,٣٠٣	٢,٥٠٢,٧٠٤	معيدي التأمين وأخرى
١١١,٢١٥,٠٤٢	١٤٣,٠١٤,٢٢١	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(١٧,٤٦٢,٣٧٧)	(١٤,٨١٩,٦٦٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٣,٧٥٢,٦٦٥	١٢٨,١٩٤,٥٥٦	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٣,٧٧٥,١١٠	١٧,٤٦٢,٣٧٧	الرصيد الافتتاحي
٣,٦٨٧,٢٦٧	(٢,٦٤٢,٧١٢)	(عكس) / مخصص مكون خلال الفترة / السنة
١٧,٤٦٢,٣٧٧	١٤,٨١٩,٦٦٥	الرصيد الختامي

Moham Varghese

١٢

٨ - استثمار متاح للبيع

يمثل الاستثمار متاح للبيع ما قيمته ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي فيما يتعلق في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣,٨٥٪ من رأس مال شركة نجم. حيث أن القيمة العادلة ليست متوفرة، تم تسجيل هذا الاستثمار بسعر الشراء. ترى الإدارة أن القيمة السوقية العادلة للاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣,٦٨٢,٣٦٣	١٣,١٥٤,٧٤٦	- مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقولة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقولة) (مساهم)
٢٧,٧٩٧,٦٩٣	٢١,٠٣١,٦٦٠	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (جهة منتسبة)
١٨,٤٨١,٣٠٦	١٣٥,٨٨٤	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
٣,٨٣٢,٥٤٦	٢,٨٧١,٠٥٨	- مصاريف عمولات	
١,٥١٥,٥٦٢	٧٨٤,١٤٨	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (جهة منتسبة)
١٢٠,٩٨٤,٨١٦	١٣٠,٧٣٤,٥٠٥	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (جهة منتسبة)
١٧,٤٧٥,٧٥٠	١٤,٠٥٦,٢٨٤	- مصاريف عمولات	
١٧,٩٧١,٩٩٨	٦٧,٦٤١,٤٠٧	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	
٣,٢٣٤,٥٣٦	٣,٩٦٨,١٣٨	- عمولات مقبوضة	

ب - أرصدة الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	مستحق من جهات ذات علاقة:
٦٣,٥٤٩,١٠٩	٥٠,٣٩٤,٣٦٣	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقولة) (مساهم)
٤٥,٢٦٤,٦٨٩	٥٢,٤١٥,٠٢٣	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (جهة منتسبة)
٨,٦٠٤,٢٦٤	١٤,١٥٠,٨٠٩	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة (وسيط) (جهة منتسبة)
١١٧,٤١٨,٠٦٢	١١٦,٩٦٠,١٩٥	
٣٣١,٨٩٠	٣,١٩٧	مستحق إلى جهة ذات علاقة:
٣٣١,٨٩٠	٣,١٩٧	شركة آيس المحدودة (جهة منتسبة)

Moham Barghen

١٣  
عبدالله بن محمد

عبدالله بن محمد

٩ - 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 للإخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. تم التقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من خلال دراسة المركز المالي للجهة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافآت مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٢٨,٢١١	٦,٣٨٦,٩٥٧	
-	٥٨٣,٧٣٠	
١٠٤,١٥٦	٣٧٤,٢٧٩	
١,٤٣٢,٣٦٧	٧,٣٤٤,٩٦٦	

١٠ - المعلومات القطاعية

تمشياً 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، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، وأتعاب الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والاستثمار المتاح للبيع والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وأقساط وأرصدة معيدي 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 إعادة 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.

Mohan Varghese

١٤٤٠

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠- المعلومات القطاعية ( تتمة )

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ( غير مراجعة ) بالآلاف الريالات السعودية							
المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	التأمين الصحي
١٣٣,٣٩٣	٣,١٩٣	١٠,٩٤٧	٢,٤٢٧	٩,٥٤٢	٥,٨٣٩	٤,٥٢٩	٢٠,٦٣٢
(٣١,٨٦٠)	(٢,٢٦٩)	(١٠,٠٧١)	(١,٤١٧)	(٨,٧٤٣)	(٥,٢٧٥)	(٣,٧٩٧)	(٦٧)
(٣,٩١٣)	(١١)	-	(٢٣)	(٢٨٩)	(١٢٧)	(٢٦١)	(٤٥١)
٩٧,٦٢٠	٩١٣	٨٧٦	٩٨٧	٥١٠	٤٣٧	٤٧١	٢٠,١١٤
(٢,٣٩٤)	٣٤١	(٢٨٢)	٧٣٦	(٢١٢)	٤٣	١,٢٢١	٩,١٧٤
٩٥,٢٢٦	١,٢٥٤	٥٩٤	١,٧٢٣	٢٩٨	٤٨٠	١,٦٩٢	٢٩,٢٨٨
١١,٧٨٩	١,٠١٢	١,٥٣١	٣٩٥	٢,٤٠٨	١,٨٠٤	٤,٣٨٣	٤٩
١٠٧,٠١٥	٢,٢٦٦	٢,١٢٥	٢,١١٨	٢,٧٠٦	٢,٢٨٤	٦,٠٧٥	٢٩,٣٣٧
٥٠٠							
١٠٧,٥١٥							
٦٤,٧٥٧	٥٨٧	٤٩٥	٦	٥,٢٦١	٦٠٣	٤٠١	١٨,٧٥٩
(١١,٨٦٧)	(٤١٥)	(٣٢٤)	-	(٥,٠٥٧)	(٥٤٦)	(٣٥٢)	(١)
٥٢,٨٩٠	١٧٢	١٧١	٦	٢٠٤	٥٧	٤٩	١٨,٧٥٨
٣٠,١٤٠	(١٦٤)	١٧	(١٠)	(٢٣)	(٢٦٦)	٤,٥١١	١,٢٥٣
٨٣,٠٣٠	٨	١٨٨	(٤)	١٨١	(٢٠٩)	٤,٥٦٠	٢٠,٠١١
١٤,٠٤٠	٤٥٤	٣٥٥	٤٤٠	١,٢٧٠	٧٣٧	٢,٩٢٣	٣,٩٨٤
٩٧,٠٧٠	٤٦٢	٥٤٣	٤٣٦	١,٤٥١	٥٢٨	٧,٤٨٣	٢٣,٩٩٥
٢٠,٣٢٧							
١١٧,٣٩٧							
(٩,٨٨٢)							

القطاعات التشغيلية  
الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة تأمين مسندة  
أقساط تأمين فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي  
صافي الأقساط المكتتبية  
دخل عمولات  
مجموع الإيرادات الموزعة  
إيرادات غير موزعة  
مجموع الإيرادات  
التكاليف والمصاريف  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين  
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة  
مصاريف غير موزعة  
مجموع التكاليف والمصاريف  
صافي عجز عمليات التأمين

Moham Varghem

١٥  
عبدالله بن محمد

Handwritten signature

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠- المعلومات القطاعية ( تتمة )

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( غير مراجعة ) بالآلاف الريالات السعودية								
المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
١٧٢,٦٨٢	٢,١١٢	٨,٧٣٢	٢,٢٨٣	٩,٣٢٤	٨,٣٠٨	٢٦,١٣٠	١٥,٥٥٨	١٠٠,٢٣٥
(٩٢,٣٢٤)	(١,٥٨٨)	(٨,٤٢٨)	(١,١٨٤)	(٨,٧٩١)	(٧,٥٨٨)	(٢٤,٧٣٧)	(٩٧)	(٣٩,٩١١)
(٣,١١٣)	(٤)	-	(٢١)	(١٥٢)	(١٣٩)	(٣٩٧)	(٢٨٨)	(٢,١١٢)
٧٧,٢٤٥	٥٢٠	٣٠٤	١,٠٧٨	٣٨١	٥٨١	٩٩٦	١٥,١٧٣	٥٨,٢١٢
(٤,٨٣٠)	٥٧٣	٢٤٤	٥٤٩	(٢٩)	٣	٥٤٤	١٢,٦٩٣	(١٩,٤٠٧)
٧٢,٤١٥	١,٠٩٣	٥٤٨	١,٦٢٧	٣٥٢	٥٨٤	١,٥٤٠	٢٧,٨٦٦	٣٨,٨٠٥
١٥,٦٨٥	٧٤٨	١,٨٦٣	٤٤٥	٢,٥٢٣	٢,٤٠٠	٦,٢٧٢	٤٨	١,٣٨٦
٨٨,١٠٠	١,٨٤١	٢,٤١١	٢,٠٧٢	٢,٨٧٥	٢,٩٨٤	٧,٨١٢	٢٧,٩١٤	٤٠,١٩١
١,٥٧١								
٨٩,٦٧١								
٦٢,٧٤٧	٤٧١	٥,٠١٩	٤	٦٤١	٦٢٢	٢,٤٨١	١٦,٢٥٨	٣٧,٢٥١
(١٦,٣٤٨)	(٢٩٥)	(٤,٩٩٤)	-	(٥٨٨)	(٥٧٥)	(١,١٩٢)	(٤٦)	(٨,٦٥٨)
٤٦,٣٩٩	١٧٦	٢٥	٤	٥٣	٤٧	١,٢٨٩	١٦,٢١٢	٢٨,٥٩٣
٢,٣٥٦	٦٥	٦١	٤٠	٢٤٠	١٥٢	(١,٢١٧)	(٢٥٣)	٣,٢٦٨
٤٨,٧٥٥	٢٤١	٨٦	٤٤	٢٩٣	١٩٩	٧٢	١٥,٩٥٩	٣١,٨٦١
١٥,٨٨٦	٤٠٠	٣٣٠	٤٦٩	١,٢٦٦	٩٤٤	٤,٣٢٥	٤,٠٢٦	٤,١٢٦
٦٤,٦٤١	٦٤١	٤١٦	٥١٣	١,٥٥٩	١,١٤٣	٤,٣٩٧	١٩,٩٨٥	٣٥,٩٨٧
١٦,٩٢٣								
٨١,٥٦٤								
٨,١٠٧								

القطاعات التشغيلية  
الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة تأمين مسندة  
أقساط تأمين فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي  
صافي الأقساط المكتتبة  
دخل عمولات  
مجموع الإيرادات الموزعة  
إيرادات غير موزعة  
مجموع الإيرادات  
التكاليف والمصاريف  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين  
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة  
مصاريف غير موزعة  
مجموع التكاليف والمصاريف  
صافي فائض عمليات التأمين

Moham Barghen

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠- المعلومات القطاعية ( تتمة )

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ( غير مراجعة ) بالآلاف الريالات السعودية									
المجموع	أخرى	حوادث علمة	المسؤولية العلمة	الهندي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية
٥١٧,١٨٣	١٢,٤٥٦	٣٢,١٣٠	١٠,٤٧١	٢٨,٢٢٢	٢١,٠٣٥	١٠٧,١١٣	٩٣,٢٥٥	٢١٢,٥٠١	الإيرادات
(١٩٥,٠٩٥)	(٧,٩٤٢)	(٣٠,١٠٩)	(٥,٧٨١)	(٢٦,٦٣٦)	(١٨,٨١٦)	(١٠١,٤٦٧)	(٥٢٤)	(٣,٨٢٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,١١٥)	(٧٠)	-	(١٠٤)	(٥٧٥)	(٦١٧)	(١,٥٥٢)	(٢,٠٠٧)	(٨,١٩٠)	أقساط إعادة تأمين مبندة
٣٠٨,٩٧٣	٤,٤٤٤	٢,٠٢١	٤,٥٨٦	١,٠١١	١,٦٠٢	٤,٠٩٤	٩٠,٧٢٤	٢٠٠,٤٩١	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٤٨,٩١٢)	(١١٨)	(٤٥٩)	٣٠٨	(٥١)	١٨٩	(١٨٧)	(٨,١٤٣)	(٤٠,٤٥١)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦٠,٠٦١	٤,٣٢٦	١,٥٦٢	٤,٨٩٤	٩٦٠	١,٧٩١	٣,٩٠٧	٨٢,٥٨١	١٦٠,٠٤٠	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤٥,٢٨٨	٣,٢٦١	٤,٦٦٩	١,٠٧٢	٨,٤٩٥	٧,٤٣١	١٣,٠٦٩	١٤٨	٧,١٤٣	صافي الأقساط المكتتبة
٣٠٥,٣٤٩	٧,٥٨٧	٦,٢٣١	٥,٩٦٦	٩,٤٥٥	٩,٢٢٢	١٦,٩٧٦	٨٢,٧٢٩	١٦٧,١٨٣	دخل عمولات
١,٩٨٨									مجموع الإيرادات الموزعة
٣٠٧,٣٣٧									إيرادات غير موزعة
٢٦٦,٥٤٧	٢,١٠٧	١,٠٩١	١٢	٧,٤٩٤	٥,١٤٤	٤٨,١٣٣	٦٣,٧٧٤	١٣٨,٧٩٢	مجموع الإيرادات
(٧٩,٤٠١)	(١,٦١٤)	(٧٨٠)	٢٨	(٦,٩٥٦)	(٤,٥٣١)	(٤١,٩٣١)	٢٩٨	(٢٣,٩١٥)	التكاليف والمصاريف
١٨٧,١٤٦	٩٤٣	٣١١	٤٠	٥٣٨	٦١٣	٦,٢٠٢	٦٤,٠٧٢	١١٤,٨٧٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٠,٤٢٦	(١٤٨)	٦٤١	(٣٩)	٦٦	٢٢٨	٢٦٨	٣٩٣	٣٩,٠١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٢٧,٥٧٢	٣٤٥	٩٥٢	١	٦٠٤	٨٤١	٦,٤٧٠	٦٤,٤٦٥	١٥٣,٨٩٤	صافي المطالبات المدفوعة
٤٢,٢٥٠	١,٦٠٦	٩٢٢	١,٢٥٨	٣,٦٩٣	٢,٨٢١	٨,٥٩٨	١١,٣٨٠	١١,٩٧٢	صافي المطالبات المتكبدة
٢٦٩,٨٢٢	١,٩٥١	١,٨٧٤	١,٢٥٩	٤,٢٩٧	٣,٦٦٢	١٥,٠٦٨	٧٥,٨٤٥	١٦٥,٨٦٦	تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
٥٤,٩٠١									مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
٣٢٤,٧٢٣									مصاريف غير موزعة
(١٧,٣٨٦)									مجموع التكاليف والمصاريف
									صافي عجز عمليات التأمين

Mohan Varghese

١٧  
١٠٠٠

١١

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠- المعلومات القطاعية ( تمة )

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ( غير مراجعة ) بآلاف الريالات السعودية								
المجموع	أخرى	حوادث علمة	المسؤولية العلمة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٤٥٣,٩٨٢	١١,٥٥٦	٢٥,١٩٥	٩,٣١٠	٤١,٨٨٣	٢٨,٨٣٤	٥٧,٧٦٠	٨٠,٨٣٠	١٩٨,٦١٤
(٢١٠,٦٩٦)	(٧,٦١٧)	(٢٣,٢٤١)	(٤,٧٨٩)	(٣٩,٧٥٧)	(٢٥,٨٦٧)	(٥١,٧٥٩)	(٦٥٢)	(٥٧,٠١٤)
(١٠,٢٨١)	(٦٠)	-	(١٠٤)	(٦١٨)	(٦٣٦)	(٢,٥٩٨)	(١,٧٤٥)	(٤,٥٢١)
٢٣٣,٠٠٤	٣,٨٧٩	١,٩٥٤	٤,٤١٧	١,٥٠٨	٢,٣٣١	٣,٤٠٣	٧٨,٤٣٣	١٣٧,٠٧٩
(٣١,٣٥٥)	(٤٤٨)	(٤٦٠)	٣٤٩	(٨٩٤)	(٩٢)	(٢٣)	١,٩٤٣	(٣١,٧٣٠)
٢٠١,٦٤٩	٣,٤٣١	١,٤٩٤	٤,٧٦٦	٦١٤	٢,٢٣٩	٣,٣٨٠	٨٠,٣٧٦	١٠٥,٣٤٩
٤٥,٥٠٣	٢,١٩٧	٤,٩١٤	١,١٣٣	٨,١٨٦	١٠,٣٦٦	١٦,٠٨٦	١٤٦	٢,٤٧٥
٢٤٧,١٥٢	٥,٦٢٨	٦,٤٠٨	٥,٨٩٩	٨,٨٠٠	١٢,٦٠٥	١٩,٤٦٦	٨٠,٥٢٢	١٠٧,٨٢٤
٢,٦٧٩								
٢٤٩,٨٣١								
٢٠٢,٧٦٣	٢,٨٣٨	١١,٤٦٠	٤٣	٤,٥٤٥	٣,١٣٥	٨,٢٦٦	٦٠,٨٤٤	١١١,٦٣٢
(٥١,٢٨٠)	(١,٩٧٠)	(١١,٢٢٧)	-	(٤,١٦٥)	(٢,٧٦٣)	(٥,٩٨٥)	(١١٢)	(٢٥,٠٥٨)
١٥١,٤٨٣	٨٦٨	٢٣٣	٤٣	٣٨٠	٣٧٢	٢,٢٨١	٦٠,٧٣٢	٨٦,٥٧٤
(٥,٠٤٣)	(٤٧٣)	٢١٩	١٦٦	١٦٤	١,١٨٢	٤,٤٤١	(١٠,٩٩٩)	٢٥٧
١٤٦,٤٤٠	٣٩٥	٤٥٢	٢٠٩	٥٤٤	١,٥٥٤	٦,٧٢٢	٤٩,٧٣٣	٨٦,٨٣١
٤٢,٧٢٩	١,١٨١	٩٥٢	١,٣٤٥	٣,٥٠٠	٣,٤٩٥	١٠,٤٦٠	١٢,١٨٢	٩,٦١٤
١٨٩,١٦٩	١,٥٧٦	١,٤٠٤	١,٥٥٤	٤,٠٤٤	٥,٠٤٩	١٧,١٨٢	٦١,٩١٥	٩٦,٤٤٥
٤٤,٨٩٥								
٢٣٤,٠٦٤								
١٥,٧٦٧								

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة تأمين مسندة  
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة  
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة  
دخل عملات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف أكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

Moham Barghera

عبدالله

"

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ( غير مراجعة ) بالآلاف الريالات السعودية									
المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية
٢٩٩,٥٠٣	١,١٤٤	٨٢,٣٤٥	١,٠٦٢	٣٥,٣٩٠	١٩,٩٥٨	١٥٠,٤٥١	٣,٠٠٨	٦,١٤٥	<u>الموجودات</u>
٨٤,٦٧١	١,٨٥٢	١٤,١٠٥	٢,٤٣٢	٢٦,٢٠٩	٧,٦٩٢	٣١,٣٣٦	٢٦٦	٧٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٤٩٤	٤٠٦	٤٣١	٧٨٧	٣,٤٧٩	١,٠٥٨	٣,١٠٤	٦,٣٨٧	٦,٨٤٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٠٦,٦٦٨	٣,٤٠٢	٩٦,٨٨١	٤,٢٨١	٦٥,٠٧٨	٢٨,٧٠٨	١٨٤,٨٩١	٩,٦٦١	١٣,٧٦٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
٣٧٢,٤٤٥									الموجودات القطاعية
٧٧٩,١١٣									موجودات غير موزعة
									مجموع الموجودات
٤١٩,٧٩٥	١,٦٧٣	٨٣,٦٦١	١,٦٦٦	٣٦,٥١٦	٢٣,١٤٧	١٥٩,٧٨٠	٣٠,٣٢٦	٨٣,٠٢٦	<u>المطلوبات</u>
٢٦٢,٤٦٦	٣,٦٠٠	١٥,١٥٠	٥,٩٢٩	٢٧,٥٢٢	٨,٤٥٧	٣٣,٨٨٢	٤٧,٩٧٥	١١٩,٩٥١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧,٨٣٩	٦٤٢	٢,٧٣٣	٤٨٥	٦,٦١٨	٢,٤٩٤	٤,٧٢١	٧٥	٧١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٠٠,١٠٠	٥,٩١٥	١٠١,٥٤٤	٨,٠٨٠	٧٠,٦٥٦	٣٤,٠٩٨	١٩٨,٣٨٣	٧٨,٣٧٦	٢٠٣,٠٤٨	نخل عمولات غير مكتسبة
٧٩,٠١٣									المطلوبات القطاعية
٧٧٩,١١٣									مطلوبات غير موزعة
									مجموع المطلوبات

Moham Varghes

محمد صالح

محمد صالح

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠- المعلومات القطاعية ( تتمة )

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)								
بالآلاف الريالات السعودية								
المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٢٥٦,٧٦٦	١,٨٠٥	٧٩,١٥٧	١,٠١٨	٢٣,٧٦٩	١٥,٨٩٦	١٢٦,٩٩٥	١,٨٩٧	٦,٢٢٩
٩٣,٠٦٩	١,٢٠٦	٨,٥٨١	٢,١٩١	٢٨,٣١٦	١٠,١٢٣	١٩,٧٤٩	٢٦١	٢٢,٦٤٢
٢٢,١٦٩	٣٧٠	٢٨٤	٩٥٢	٣,٤٨٣	١,٢٠٩	٣,٠٦٠	٥,٣٢٦	٧,٤٨٥
٣٧٢,٠٠٤	٢,٣٨١	٨٨,٠٢٢	٤,١٦١	٥٥,٥٦٨	٢٧,٢٢٨	١٤٩,٨٠٤	٧,٤٨٤	٣٦,٣٥٦
٣١٩,٥١٨								
٦٩١,٥٢٢								
٣٣٦,٦٣٢	٢,٤٨١	٧٩,٨٣٢	١,٦٦١	٢٤,٨٢٩	١٨,٨٥٧	١٣٦,٠٥٦	٢٨,٨٢٢	٤٤,٠٩٤
٢٢١,٩٥١	٢,٨٣٦	٩,١٦٧	٥,٩٩٦	٢٩,٥٧٨	١١,٠٧٧	٢٢,١٠٨	٣٩,٨٢٧	١٠١,٣٦٢
١٩,٧٢٨	٣٩٩	٢,٣٧٢	٣٩٥	٦,٨٥٣	٣,١٥٠	٤,٧٩١	٧٤	١,٦٩٤
٥٧٨,٣١١	٥,٧١٦	٩١,٣٧١	٨,٠٥٢	٦١,٢٦٠	٣٢,٠٨٤	١٦٢,٩٥٥	٦٨,٧٢٣	١٤٧,١٥٠
١١٣,٢١١								
٦٩١,٥٢٢								

الموجودات التشغيلية  
الموجودات  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة

الموجودات القطاعية  
موجودات غير موزعة  
مجموع الموجودات

المطلوبات  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة  
دخل عمولات غير مكتسبة

المطلوبات القطاعية  
مطلوبات غير موزعة  
مجموع المطلوبات

Mohan Varghese

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله

## ١١ - ( الخسارة ) / الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب (الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة والبالغة ١٠ ملايين سهم.

## ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المتوقع استلامه 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 الدفترية 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.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بآلاف الريالات السعودية				٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية:
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	الإجمالي

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

## ١٣ - المطلوبات والالتزامات 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 تنطوي على تهديد، لا تتوقع الإدارة بأن يكون لهذه القضايا أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

Moham Varghese

محمد صالح

١٣ - المطلوبات والالتزامات المحتملة (تنمة)

ب ) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية والمتعلقة بإيجار المكاتب في مختلف المواقع بمبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ١,٤ مليون ريال سعودي) في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

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

السنة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي
٢٠١٣	-	٢,٣٠٨,٢٦٨
٢٠١٤	١,٨٧٣,٧١٧	١,٩٩٣,٨٣٦
٢٠١٥	١,٧٩٦,٢٠٩	١,٨٠١,٩٠٥
٢٠١٦	١,٧٩٦,٢٠٩	١,٥٣١,٤٧٨
٢٠١٧	١,٠١١,٦٧٥	٦٣٠,٥٢٥
	<u>٦,٤٧٧,٨١٠</u>	<u>٨,٢٦٦,٠١٢</u>

١٤ - صافي فائض عمليات التأمين

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٠١,٦٤٩,١٢٢	٢٦٠,٠٦٠,٤٢٣	٧٢,٤١٥,٣٥٠	٩٥,٢٢٥,٨١٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٥,٥٠٢,٥٧٠	٤٥,٢٨٧,٩١٥	١٥,٦٨٤,٦٠٣	١١,٧٨٨,٧٩٩	دخل عمولات
(٤٢,٧٢٨,٩٣٧)	(٤٢,٢٤٩,٨٣٠)	(١٥,٨٨٦,١٢٤)	(١٤,٠٤٠,٢١٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٤٦,٤٣٩,٦٩١)	(٢٢٧,٥٧١,٨٢٢)	(٤٨,٧٥٥,٤٨٥)	(٨٣,٠٣٠,٦٦٧)	صافي المطالبات المتكبدة
<u>٥٧,٩٨٣,٠٦٤</u>	<u>٣٥,٥٢٦,٦٨٦</u>	<u>٢٣,٤٥٨,٣٤٤</u>	<u>٩,٩٤٣,٧٢٧</u>	صافي فائض عمليات التأمين

١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٩ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٣).

Moham Vargher

محمد صالح

11