

الشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالى
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات فى حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢١-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة





كي بي ام جي الفوزان والسدحان



تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعدُّ الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية، 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 جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه:

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان
ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



٥ ذو الحجة ١٤٣٣هـ
(٢١ أكتوبر ٢٠١٢م)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
١٧٦,٨١٧	٢٢٥,٩٦٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
١٠٣,٣١٧	١٠١,٤٥٧		استثمارات في شركات زميلة
١,٨٩٩,٤٨٧	١,٦٢١,٤٩٤	١-٤	استثمارات متاحة للبيع
١٨٨,٤٣٨	٣٧٣,٤٩٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٣,٤٦١	١٦٩,٢٦٦		تكاليف اكتتاب مؤجلة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٧٣٩,٤٢١	٦٢١,١٩٩	٥	التسوية، صافي
٥١٠,٥١٧	٤٥٥,٠٢٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣١٧,١٢٠	١,٧٤٣,٧٢٥	٣	ذمم مدينة، صافي
١٤٣,٢٣١	٣٢٣,٤٦٣		نقد وما يعادله
<u>٥,٢٥١,٦٧٠</u>	<u>٥,٦٤٤,٩٥١</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٧٤,٩١٤	١١٠,٧٦٥		مطلوب من عمليات التأمين
٤,٨٢٥	٧,١٩٧		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٢,٦١٩	٥٤,٤٢٣		استثمارات في شركات زميلة
١,٨١٤,٣٠١	١,٨٦٢,٠٠٩	٢-٤	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١١٠,٥٢٤	٥٨,٢٨٤		نقد وما يعادله
<u>٢,١٣٢,١٨٣</u>	<u>٢,١٦٧,٦٧٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٧,٣٨٣,٨٥٣</u>	<u>٧,٨١٢,٦٢٩</u>		مجموع الموجودات

يتبع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي - تنمة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاحات
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
٤٧,٣٦٥	٤٦,٦٣٤	توزيعات الفائض المستحقة
٧٤,٩١٤	١١٠,٧٦٥	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٨٧٠,١٣١	١,٢٠١,١٢٧	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٥,٠٤٣	١٤,٠٤٠	احتياطي عمليات التكافل
٦,٩٨٢	٧,٥٠١	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٢٢٨,٥٩٢	١,١٦٣,٢٦١	مطالبات تحت التسوية
٧٢,٨٠٢	٦٣,٥٠٢	عمولات غير مكتسبة
٢,٤٠٥,٦٤٠	٢,٤١٣,٩٩٤	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٤٩١,٦٩١	٥٤١,٣٥٠	ذمم معيدين التأمين الدائنة
٥,٢١٣,١٦٠	٥,٥٦٢,١٧٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين:
-	٢٢,٤٠١	الفائض المتراكم
٣٨,٥١٠	٦٠,٣٧٦	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٥,٢٥١,٦٧٠	٥,٦٤٤,٩٥١	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين:
٦٢٧	٧٩٩	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤,٤٤٨	٥,٣٧٦	توزيعات أرباح مستحقة
٧٨,٢٥٠	٨٥,٣٩٧	زكاة
٨٣,٣٢٥	٩١,٥٧٢	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين:
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٥٨٧,٨١٢	٥٨٧,٨١٢	احتياطي نظامي
١٦٠,١٥٩	١٨١,٤٥٥	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٥٥٠,٨٨٧	٥٥٦,٨٣٩	أرباح مبقاة
٢,٠٤٨,٨٥٨	٢,٠٧٦,١٠٦	مجموع حقوق المساهمين
٢,١٣٢,١٨٣	٢,١٦٧,٦٧٨	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٧,٣٨٣,٨٥٣	٧,٨١٢,٦٢٩	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
				الإيرادات
٢,٩١٢,٠٦٢	٣,٧٩١,٩٩٠	٨٣٦,٣١٩	١,٣٣٠,٢٣٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٣٣,٧٣٣)	(٨٥١,٦٥٨)	(١٢٩,٠٦٩)	(٢٥٠,٨٩٧)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢,١٧٨,٣٢٩	٢,٩٤٠,٣٣٢	٧٠٧,٢٥٠	١,٠٧٩,٣٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٤,١١٢	(٦٣,٨٤٤)	٩٨,٢٦٢	(٤٧,٢٧٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٢٥٢,٤٤١	٢,٨٧٦,٤٨٨	٨٠٥,٥١٢	١,٠٣٢,٠٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٩,٧٧٧	١٩٧,٨٧٧	٢٨,٦٢٢	١٣١,٩٤٨	عمولات إعادة التأمين
٣٣,٦٠٠	٤٧,٤٧٣	٧,٣٩١	١٠,٠٧٩	مكاسب استثمارات، صافي
٤,٨٦٣	١٣,١٩٥	(٢٣٢)	٩,٧١١	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
٢,٣٧٠,٦٨١	٣,١٣٥,٠٣٣	٨٤١,٢٩٣	١,١٨٣,٧٩٧	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
٢,٣٧٧,٨٨٢	٢,٧٠٧,١٥٨	٦٣٤,٢٤٩	٩٠٨,٣٥١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٨٩,٦٩٦)	(٤١٢,٨٦٠)	(١١٠,٧٤٣)	(١٣٨,٣٠٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٦٨٨,١٨٦	٢,٢٩٤,٢٩٨	٥٢٣,٥٠٦	٧٧٠,٠٥١	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٤,٥٦٣)	٥٢,٨٩١	١٣,٢٥٦	٤٢,٧٤٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,٥٦٣,٦٢٣	٢,٣٤٧,١٨٩	٥٣٦,٧٦٢	٨١٢,٧٩٨	صافي المطالبات المتكيدة
٢٣٩,٠٠٣	٢٨٤,٠٨٠	٨٢,٠٤٠	٩٦,٥٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٠,٢٤٢	٥٦,١٦٤	٤١,٣٦٦	٢٨,٩٧٧	مصاريف فائض الخسارة
٦٢	(١,٠٠٣)	(٢٨١)	(٨١٤)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٥١,٠٩٧	٥٥,٣١٤	١٦,٢١٥	١٧,١١٠	مصاريف إكتتاب أخرى
١٧٠,٨٣٧	١٣٣,١٦٦	٧٦,٩١١	٢٠,٢٨٩	مصاريف البيع والتشغيل
٣٤,٤١٧	٣٦,١١١	١١,٢٩٢	٨,٨٩٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,١٠٩,٢٨١	٢,٩١١,٠٢١	٧٦٤,٣٠٥	٩٨٣,٧٨٣	مجموع التكاليف و المصاريف
٢٦١,٤٠٠	٢٢٤,٠١٢	٧٦,٩٨٨	٢٠٠,٠١٤	فائض عمليات التأمين
(٢٣٥,٢٦٠)	(٢٠١,٦١١)	(٦٩,٢٨٩)	(١٨٠,٠١٣)	حصة المساهمين من الفائض
٢٦,١٤٠	٢٢,٤٠١	٧,٦٩٩	٢٠,٠٠١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	١٨,٤٤١	٢,٤٠٠	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢٦,١٤٠	٢٢,٤٠١	٢٦,١٤٠	٢٢,٤٠١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل للمساهمين (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
				حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٣٥,٢٦٠	٢٠١,٦١١	٦٩,٢٨٩	١٨٠,٠١٣	
٣٥,٨٩٣	٩٤,٣٤٠	١٣,٩٦٤	١٨,٥٩٧	دخل استثمارات، صافي
١٠٠	(٥٥٨)	٥٥٢	(١٥٠)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
				الدخل من العمليات الرئيسية
٢٧١,٢٥٣	٢٩٥,٣٩٣	٨٣,٨٠٥	١٩٨,٤٦٠	قبل الزكاة
(٢٤,٢٢١)	(٢٥,٥٤١)	(٧,٦٥٦)	(٩,٣٦٣)	مخصص الزكاة
٢٤٧,٠٣٢	٢٦٩,٨٥٢	٧٦,١٤٩	١٨٩,٠٩٧	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٤,٠٣٧)	٢١,٢٩٦	(٦٠,٦٥٠)	٤١,٢٨٦	
٢٣٢,٩٩٥	٢٩١,١٤٨	١٥,٤٩٩	٢٣٠,٣٨٣	الدخل الشامل للفترة
				ربحية السهم:
				ربحية السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
٣,٢٩	٣,٦٠	١,٠٢	٢,٥٢	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
				١٣,٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مراجعة)
لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١,٧٦٩,٠٠٤	٦٠١,٧٣٩	١٦٧,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٨ توزيعات أرباح
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٦ إصدار أسهم منحة
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	١١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٢,٩٩٥	٢٤٧,٠٣٢	(١٤,٠٣٧)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٨٤٩,٨٩٩	٤٤٦,٦٧١	١٥٣,٢٢٨	٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	-	-	-	٨ توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	١١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٩١,١٤٨	٢٦٩,٨٥٢	٢١,٢٩٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٠٧٦,١٠٦	٥٥٦,٨٣٩	١٨١,٤٥٥	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	
٢٦,١٤٠	٢٢,٤٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٢٣٥,٢٦٠	٢٠١,٦١١	حصة المساهمين من الفائض
١٢,١٦٠	١١,٠٤٢	استهلاك
٧٦٥	-	إطفاء علاوة إصدار سندات، صافي
(٧,٥٠٩)	(١٤,٢٠٧)	مكاسب من بيع استثمارات
(٤,٧٣١)	(٦,٢٤٨)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٢٦٢,٠٨٥	٢١٤,٥٩٩	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣١٩,١١٨	(٤٢٦,٦٠٥)	ذمم مدينة، صافي
١٣٦,٥٨٢	١١٨,٢٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٥,٠٩٥	٥٥,٤٩٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٢٤٦)	(٥,٨٠٥)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٢٧,٢١٤)	(١٨٥,٠٥٨)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(٣١٣,٧٨١)	٤٩,٦٥٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(٢٥٩,٢٠٧)	٨,٣٥٤	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
١١,٩١٠	(٩,٣٠٠)	عمولات غير مكتسبة
(٢٦١,١٤٥)	(٦٥,٣٣١)	مطالبات تحت التسوية
(٢,٢٣٠)	٥١٩	احتياطي عمليات غير مستمرة
٦٢	(١,٠٠٣)	احتياطي عمليات التكافل
(٤٦,١٦٦)	٣٣٠,٩٩٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٤٥,٥٢٢)	(١٦٥,٧٦٠)	المطلوب إلى المساهمين
(١٤٧,٦٥٩)	(٨١,٠٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
١,٢٤٨,٨٧٥	٨٥٠,٣٩٥	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(١,٠٤٧,٠٥٢)	(٥٣٧,٢٢٠)	شراء استثمارات
(٣٢,٨٤٨)	(٦٠,١٨٩)	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
١٧٢,٩٧٥	٢٦١,٩٨٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٤٥٢)	(٧٣١)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٤٥٢)	(٧٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٤,٨٦٤	١٨٠,٢٣٢	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٤٨,٣٧٨	١٤٣,٢٣١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٧٣,٢٤٢	٣٢٣,٤٦٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
(١٩,٠٨٣)	٢١,٨٦٦	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
٢٤٧,٠٣٢	٢٦٩,٨٥٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
(٢٣٥,٢٦٠)	(٢٠١,٦١١)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(١٣,٧٣٤)	(٦٣,٣٦٩)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٧٣	-	مكاسب من بيع استثمارات
(٥,٩٦٩)	(٩,٣١٢)	استنفاد خصم السندات
(٧,٨٥٨)	(٤,٤٤٠)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢١٩)	(٢,٣٧٢)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
١٤٥,٥٢٢	١٦٥,٧٦٠	إيرادات استثمارات مستحقة
(٨٧)	١٧٢	المطلوب من عمليات التأمين
١٠,١٢٤	٧,١٤٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤٧,٤٨٢	١٦٦,٢٦٧	زكاة، صافي
(٢٥,٠٠٠)	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٩٦٣,٨٤٧	٨٧٢,٥٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٨٦٣,٢١٩)	(٨٣٥,٥٨٧)	وديعة نظامية
٧,٣٩٧	٧,٤٥٥	المحصّل من بيع واستحقاق استثمارات
٨٣,٠٢٥	٤٤,٤٦٥	شراء استثمارات
(١٤٩,٧٤٥)	(٢٦١,٥٧٢)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٢,١٠٠)	(١,٤٠٠)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٥١,٨٤٥)	(٢٦٢,٩٧٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٧٨,٦٦٢	(٥٢,٢٤٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٦,٩١٣	١١٠,٥٢٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٥,٥٧٥	٥٨,٢٨٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٤,٠٣٧)	٢١,٢٩٦	صافي التغير في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين (الشركة) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ). بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو:

طريق الملك فهد، ص. ب. ٨٦٩٥٩، الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين). بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، إعتد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين.

إن صكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى الشركة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

تعد القوائم المالية الأولية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة/السنة المعروضة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما عدا ما هو مذكور أدناه، فإن التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق وتلك المتبعة بإعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. باستثناء اعتماد التعديلات اعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" فيما يتعلق بعرض الدخل الشامل الآخر والذي لم يكن له أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

(د) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم ببيع/بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات كالآتي:

- قطاع طبي، والذي يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والمهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

لا تشمل العمليات القطاعية على عمليات مساهمي الشركة.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الدخل أو الخسارة والتي يتم قياسهم في بعض النواحي بصورة مختلفة عن الدخل أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإن التحويل بين قطاعات الأعمال يتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم إلغاءها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(هـ) عمليات موسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة الخاصة بعمليات التأمين، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,١٨٦,٦٦٨	١,١٢٤,١٢٧	حامل و وثائق التأمين
١٨٣,٣٩٦	٥٤٣,٧٠٦	الوكلاء
٢,٣٢٧	٢١,٧٩٣	طرف ذي علاقة (إيضاح ١١)
١,٣٧٢,٣٩١	١,٦٨٩,٦٢٦	
٦٦,١٩٢	١٤٥,٤٨٤	معيدي التأمين
١٤,٦٩٠	٢٥,٦٦٩	خطة خدمات إدارية
١,٤٥٣,٢٧٣	١,٨٦٠,٧٧٩	
(١٣٦,١٥٣)	(١١٧,٠٥٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٣١٧,١٢٠	١,٧٤٣,٧٢٥	المجموع

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٦٣٤,٣٣٢	١,٣٢٨,٥٠٦	أسواق المال المحلية واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٠٠,٤٨٥	٢١٩,٤٥٨	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٦٤,٦٧٠	٧٣,٥٣٠	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١,٨٩٩,٤٨٧	١,٦٢١,٤٩٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات (تتمة)

(٢) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	
٦٩٦,٥٣٩	٦٧٦,٢٩٨	أسواق المال المحلية واستثمارات ذات دخل ثابت
٣٢٧,٠٠٥	٣١٧,٠٨٦	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٣٢٧,٤٩٧	٣١٢,١٢٥	أسواق المال الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت
٥١٠,٩٦٨	٥٠٨,٧٩٢	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
<u>١,٨٦٢,٠٠٩</u>	<u>١,٨١٤,٣٠١</u>	المجموع

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	
١,٠٤٢,٥١٧	١,١٤٣,٧٧٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦١,٧٥٥)	(٨٢,٩٢٣)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة
٢٨٢,٤٩٩	١٦٧,٧٣٨	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,١٦٣,٢٦١	١,٢٢٨,٥٩٢	المطالبات تحت التسوية
(٦٢١,١٩٩)	(٧٣٩,٤٢١)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
<u>٥٤٢,٠٦٢</u>	<u>٤٨٩,١٧١</u>	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع مبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٧٥٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ٧٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٢٠١١: ٧٥ مليون سهم).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٧ - المطلوبات المحتملة

كان لدى الشركة مطلوبات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضماني بمبلغ ١٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ - ٣٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ - ٤٣ مليون ريال سعودي) ونشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أرباح قدرها ٢٦٢,٥ مليون ريال سعودي، تم دفع مبلغ ٢٦١,٥٧ مليون ريال سعودي منها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع مبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي (بمثل ١٠٪ من رأس المال) لدى البنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك الأهلي التجاري ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠ - احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز٢) من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع الأرباح على المساهمين كأرباح حتى تصفية الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١١- المعاملات والأرصدة مع جهات ذوي علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذوي علاقة خلال الفترة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

رصيد مدين (دائن) (بآلاف الريالات السعودية) كما في		مبالغ المعاملات (بآلاف الريالات السعودية) لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
				كبار المساهمون
(١,٣٥١)	(١,٤٠٢)	٤,١٩٦	٣٦,٢٢١	مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوكة
٢,٧٧٧	٢٤,٠٤٤	٢٣,٤٤٤	٢٩,٧٩١	أقساط تأمين صحي
-	(٨٥٥)	-	٦,٧٠٩	مصاريف إيجار مدفوعة
-	(٧)	-	٨٥٠	لوازم مكتبية
				شركات زميلة
٩٠١	١٣	١,١١٦	٢٠٥	أقساط تأمين
-	-	-	٧,٤٠٩	مصاريف إيجار مدفوعة

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة سنوياً مكافأة تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناء على قرار من الجمعية العمومية. وعليه، وافقت الجمعية العمومية على توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١١ بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ - ٢,١ مليون ريال سعودي).

١٢- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تعتمد المعلومات المفصّل عنها أدناه على التقارير الحالية المقدمة لمتخذي القرار التشغيلي.

لا تشمل الموجودات القطاعية على ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمطلوب من طرف ذي علاقة وأقساط التأمين المستحقة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب لعمليات المساهمين والذمم الدائنة لأرصدة إعادة التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢- المعلومات القطاعية (تمة)

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (متضمنة الأعباء الخاصة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالذمم المدينة لأقساط التأمين واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى صانع القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها بصورة مركزية.

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

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
١,٣٣٠,٢٣٤	٢٤٩,٨٦٤	٢٣٦,٦٠١	٨٤٣,٧٦٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٧٩,٣٣٧	٥٥,٨٠١	٢١٩,٠٨٠	٨٠٤,٤٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٣٢,٠٥٩	٥٦,٥٩٥	٢٦١,٤٦٤	٧١٤,٠٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٩٤٨	٢٤,٦٥٦	٥,٠٠٥	١٠٢,٢٨٧	عمولات إعادة التأمين
(٨١٢,٧٩٨)	(١٢,٧٨٩)	(١٧٣,٠٦٠)	(٦٢٦,٩٤٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٦,٥٢٥)	(١٢,٥٩٨)	(٣٦,٠٩٢)	(٤٧,٨٣٥)	تكاليف اكتتاب وناثق التأمين
(٢٨,٩٧٧)	(٦,٤٤٣)	(٤,٠٢٧)	(١٨,٥٠٧)	مصاريف فائض الخسارة
				التغير في احتياطي عمليات
٨١٤	-	-	٨١٤	التكافل
(١٧,١١٠)	(٨٨٧)	(٢,٠٨٢)	(١٤,١٤١)	تكاليف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
				ومصاريف بيع و تسويق
				غير متضمن مخصص الديون
(٧١,٧٩٦)	(١٧,٢٥٩)	(١٨,٢١٢)	(٣٦,٣٢٥)	المشكوك في تحصيلها
١٣٧,٦١٥	٣١,٢٧٥	٣٢,٩٩٦	٧٣,٣٤٤	الربح من عمليات التأمين
١٠,٠٧٩				أرباح الاستثمارات، صافي
٩,٧١١				إيرادات أخرى، صافي
٤٢,٦٠٩				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠٠,٠١٤				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢- المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(بالآلاف الريالات السعودية)

(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٨٣٦,٣١٩	٩٥,٩٠٣	٢٣٠,٤٧٧	٥٠٩,٩٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٧٠٧,٢٥٠	٣١,٦٤٤	٢١٦,٦٧٣	٤٥٨,٩٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٠٥,٥١٢	٣٤,٢٠٣	٢٦٦,٣٧٨	٥٠٤,٩٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨,٦٢٢	٢٠,٦٣٣	٤,٣٥٠	٣,٦٣٩	عمولات إعادة التأمين
(٥٣٦,٧٦٢)	(٩,٩٤٣)	(١٤٥,٦٣٣)	(٣٨١,١٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٢,٠٤٠)	(١٠,٥١٨)	(٤١,٧٠٩)	(٢٩,٨١٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤١,٣٦٦)	(٥,٥٣٥)	(٢,٤٨٠)	(٣٣,٣٥١)	مصاريف فائض الخسارة
				التغير في احتياطي عمليات
٢٨١	-	-	٢٨١	التكافل
(١٦,٢١٥)	(٢,٣٦٦)	(٢,٠٦٣)	(١١,٧٨٦)	تكاليف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
				ومصاريف بيع و تسويق
				غير متضمن محخص الديون
(٦٣,٨٠١)	(١٥,٦٠٢)	(١٨,٧٤٨)	(٢٩,٤٥١)	المشكوك في تحصيلها
٩٤,٢٣١	١٠,٨٧٢	٦٠,٠٩٥	٢٣,٢٦٤	الربح من عمليات التأمين
٧,٣٩١				أرباح الاستثمارات، صافي
(٢٣٢)				إيرادات أخرى، صافي
(٢٤,٤٠٢)				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧٦,٩٨٨				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

(بالآلاف الريالات السعودية)

(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٣,٧٩١,٩٩٠	٧٣٧,١٩٣	٧٩٦,١٨٧	٢,٢٥٨,٦١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٩٤٠,٣٣٢	١٢٩,٤٦٧	٧٤٦,٢٩٠	٢,٠٦٤,٥٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٨٧٦,٤٨٨	١٣٨,٧٢٧	٨١٠,٠٥٤	١,٩٢٧,٧٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٧,٨٧٧	٧٣,٩٨٩	١٤,١١٠	١٠٩,٧٧٨	عمولات إعادة التأمين
(٢,٣٤٧,١٨٩)	(٣٥,٦٣٨)	(٥٤٢,٦١٩)	(١,٧٦٨,٩٣٢)	صافي المطالبات المتكيدة
(٢٨٤,٠٨٠)	(٣٧,٤٦٣)	(١٢٣,٤٨٤)	(١٢٣,١٣٣)	تكاليف اكتتاب واثاق التأمين
(٥٦,١٦٤)	(١١,٩٣٤)	(٧,٠٢٣)	(٣٧,٢٠٧)	مصاريف فائض الخسارة
١,٠٠٣	-	-	١,٠٠٣	التغير في احتياطي عمليات التكافل
(٥٥,٣١٤)	(٥,٨٣٣)	(٦,٥٢٠)	(٤٢,٩٦١)	تكاليف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع و تسويق غير متضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٨٨,٣٧٦)	(٤١,٥٢١)	(٥٢,٦٦٦)	(٩٤,١٨٩)	
١٤٤,٢٤٥	٨٠,٣٢٧	٩١,٨٥٢	(٢٧,٩٣٤)	الربح من عمليات التأمين
٤٧,٤٧٣				أرباح الاستثمارات، صافي
١٣,١٩٥				إيرادات أخرى، صافي
١٩,٠٩٩				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٢٤,٠١٢				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢- المعلومات القطاعية (تمة)

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

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٢,٩١٢,٠٦٢	٦١٦,٢٠٢	٨٠٠,٧٨٥	١,٤٩٥,٠٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,١٧٨,٣٢٩	١٠٤,٠٢٨	٧٥٨,٥٦١	١,٣١٥,٧٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٢٥٢,٤٤١	٩٨,٤٣٤	٧٦١,٤٧٢	١,٣٩٢,٥٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٩,٧٧٧	٥٦,٨٤٧	١٠,٢٨٥	١٢,٦٤٥	عمولات إعادة التأمين
(١,٥٦٣,٦٢٣)	(٤٣,٦٨٥)	(٥٥١,٢٥٨)	(٩٦٨,٦٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣٩,٠٠٣)	(٢٩,٢٧٥)	(١٢٤,٠٦٧)	(٨٥,٦٦١)	تكاليف اكتتاب واثاق التأمين
(٥٠,٢٤٢)	(١٢,١٥٠)	(٤,٧٤١)	(٣٣,٣٥١)	مصاريف فائض الخسارة
				التغير في احتياطي عمليات
(٦٢)	-	-	(٦٢)	التكافل
(٥١,٠٩٧)	(١٠,٦١٠)	(٦,٤٢٤)	(٣٤,٠٦٣)	تكاليف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
				ومصاريف بيع و تسويق
				غير متضمن مخصص الديون
(١٨١,٠٢٨)	(٣٦,١٥٧)	(٥٩,٥٠٨)	(٨٥,٣٦٣)	المشكوك في تحصيلها
٢٤٧,١٦٣	٢٣,٤٠٤	٢٥,٧٥٩	١٩٨,٠٠٠	الربح من عمليات التأمين
٣٣,٦٠٠				أرباح الاستثمارات، صافي
٤,٨٦٣				إيرادات أخرى، صافي
(٢٤,٢٢٦)				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٦١,٤٠٠				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	
				موجودات عمليات التأمين
				حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
				حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
				استثمارات
				موجودات غير موزعة
				مجموع الموجودات
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				أقساط تأمين غير مكتسبة
				مطالبات تحت التسوية
				عمولات غير مكتسبة
				احتياطي عمليات التكافل
				مطلوبات وفائض غير موزع
				مجموع المطلوبات والفائض
٤٥٥,٠٢٧	٣٠٠,٧٣٩	٣٠,٣٤١	١٢٣,٩٤٧	
٦٢١,١٩٩	٥٩٣,٧٨٠	١٣,٦٥٧	١٣,٧٦٢	
١٦٩,٢٦٦	٢٦,٥٥٠	٧١,٧٠٣	٧١,٠١٣	
١,٧٣٢,٨١٢				
٢,٦٦٦,٦٤٧				
<u>٥,٦٤٤,٩٥١</u>				
٢,٤١٣,٩٩٤	٤٠٩,٧٢٨	٤٧٩,٦٤٩	١,٥٢٤,٦١٧	
١,١٦٣,٢٦١	٦٨٥,٩٣٦	٣٤,٤٨٤	٤٤٢,٨٤١	
٦٣,٥٠٢	٥٠,٠٦٠	٩,٢٥٨	٤,١٨٤	
١٤,٠٤٠	-	-	١٤,٠٤٠	
١,٩٩٠,١٥٤				
<u>٥,٦٤٤,٩٥١</u>				

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

المجموع	ممتلكات		صحي	
	سيارات	وحوادث		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
<u>موجودات عمليات التأمين</u>				
٥١٠,٥١٧	٣٣٧,٢٢٨	٢٩,٥٦٩	١٤٣,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٣٩,٤٢١	٦٦٤,١٥١	١٥,٨١٥	٥٩,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١٦٣,٤٦١	٣١,٦٠٦	٨٤,٣٠٣	٤٧,٥٥٢	استثمارات موجودات غير موزعة
٢,٠١٢,٦٦٥				
١,٨٢٥,٦٠٦				
<u>٥,٢٥١,٦٧٠</u>				<u>مجموع الموجودات</u>
<u>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>				
٢,٤٠٥,٦٤٠	٤٥٥,٤٧٧	٥٤٢,٦٤١	١,٤٠٧,٥٢٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٢٨,٥٩٢	٧٥٤,٥٥٣	١٤٧,٥٣٩	٣٢٦,٥٠٠	مطالبات تحت التسوية
٧٢,٨٠٢	٥٤,٩٩٥	٩,٢٧٩	٨,٥٢٨	عمولات غير مكتسبة
١٥,٠٤٣	-	-	١٥,٠٤٣	احتياطي عمليات التكافل
١,٥٢٩,٥٩٣				مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٥,٢٥١,٦٧٠</u>				<u>مجموع المطلوبات والفائض</u>

١٣- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي دخل الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ على ٧٥ مليون سهم لإظهار الأثر الرجعي على التغير في رأس المال وإصدار أسهم المنحة.

١٤- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٣٣هـ (الموافق ٢١ أكتوبر ٢٠١٢).