

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود  
لفتره السنه أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المحترمين  
( شركة مساهمة سعودية )

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاث أشهر الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت الإنتباه:

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 تأمين شقيقة.

برائيس ووتر هاوس كوبر  
ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

السقا

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٦٩ )

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

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

١٠ رمضان ١٤٣٤هـ  
(١٨ يوليو ٢٠١٣)



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٧,٢٢٨,٧٩٠	٨,٥٣٣,٤٤٤		ممتلكات ومعدات، صافي
-	٦,٤٩٩,٥٤٦		مستحق من عمليات المساهمين
٢٥٦,٧٦٦,٤٤٣	٢٥٩,٩٧٠,٣٧٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٣,٠٦٨,٧٠٥	١١٣,٨٠٠,٠٠٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,١٦٩,٤٠٢	٢٦,٢٤٣,٤٦٣		تكاليف إكتتاب موجلة
٩٣,٧٥٢,٦٦٥	٩٥,٤٤٧,٩٨٦	٧	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
-	١,٩٢٣,٠٨٠	٨	استثمار متاح للبيع
٨,٤٨٩,٥٤٥	٩,٧١٦,٠٢٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١٧,٤١٨,٠٦٢	١٣٢,٩٧٢,٦٤٠	٩	مستحق من جهات ذات علاقة
٥٠,٢٥٧,٢٣١	٧٢,٢٠٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٤٢,٣٧٠,٨٣٧	٢٧,٩٨٧,٠٢٣	٥	نقدية وشبه نقدية
٦٩١,٥٢١,٦٨٠	٧٥٥,٢٩٣,٥٩٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٤,٩١١,٦٤٢	-		مستحق من عمليات التأمين
١,٢١٥,٨٨١	١,٢٨١,٧٧٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٦,١٣٢,٦٤٤	٦٦,٨٣٥,١٠٠	٦	ودائع لأجل
٥٣٢,١٧٤	٦٩٦,٦٩٦	٥	نقدية وشبه نقدية
٨٢,٧٩٢,٣٤١	٧٨,٨١٣,٤٧١		مجموع موجودات المساهمين
٧٧٤,٣١٤,٠٢١	٨٣٤,١٠٧,٠٦١		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

Moham Varghese  
مohan فرانسيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية ( تنمة )  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٥,٨٣٤,٥٩٧	٧,٠٠١,٢٤٧	مطلوبات عمليات التأمين
١,٩٠٠,٥٥٤	١,٩٠٠,٥٥٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٩١١,٦٤٢	-	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٣٣٦,٦٣١,٩٩٣	٣٥٠,١٢١,٤١٩	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢٢١,٩٥١,٣٦٣	٢٨٩,٢٠٠,٧٠٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩,٧٢٨,٠٧١	٢١,٧٠٨,٦٠٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٣١,٨٩٠	٢,٤٢٦,٢٧٥	دخل عمولات غير مكتسبة
٦٦,٧٠٣,١٥٢	٤١,٦٣٤,١٦٥	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٣٣,٥٢٨,٤١٨	٤١,٣٠٠,٦١٩	أرصدة إعانة تأمين دائنة
٦٩١,٥٢١,٦٨٠	٧٥٥,٢٩٣,٥٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
	٦,٤٩٩,٥٤٦	مستحق إلى عمليات التأمين
٢,٣٩٦,٤٣٣	١,١٧٣,٧٧٥	زكاة مستحقة
١,٧٠٣,٤٠٩	٨٣٦,٨٦٥	داننون
٤,٠٩٩,٨٤٢	٨,٥١٠,١٨٦	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢١,٣٠٧,٥٠١)	(٢٩,٦٩٦,٧١٥)	خسائر متراكمة
٧٨,٦٩٢,٤٩٩	٧٠,٣٠٣,٢٨٥	مجموع حقوق المساهمين
٨٢,٧٩٢,٣٤١	٧٨,٨١٣,٤٧١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٧٤,٣١٤,٠٢١	٨٣٤,١٠٧,٠٦١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Moham Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية ( غير مراجعة )  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

للفترة الشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للفترة الشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	للفترة الشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للفترة الشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨١,٣٠٠,٥٢٠ (١١٨,٣٧٢,٣٩٨) (٧,١٦٩,٠٨٨)	٣٨٣,٧٨٩,٦٠٢ (١٦٣,٢٣٤,٨٢٦) (٩,٢٠٢,١٢٥)	١٠٧,٤٧٦,٥٤٩ (٣٨,٦٨٩,٢٨٩) (٤,٢٨٧,٣٠٥)	١١٤,١٨٤,٥١٧ (٢٧,٥١٢,٤٤٤) (٢,٧٣٩,٩٢٨)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعانة تأمين مستدة أقساط تأمين فاقض الخسارة
١٥٥,٧٥٩,٠٤٤ (٢٩,٥٢٥,٢٧٢)	٢١١,٣٥٢,٦٥١ (٤٦,٥١٨,٠٤٢)	٦٤,٤٩٩,٩٥٥ (٩٣,٣٧١)	٨٣,٩٣٢,١٤٥ ٢,٠٢٧,١٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٢٩,٢٣٣,٧٧٢	١٦٤,٨٣٤,٦٠٩	٦٤,٩٩٢,٣٢٦	٨٥,٩٥٩,٣٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٨١٧,٩٦٧ ١,٠١١,٦١٩ ٩٦,١٦١	٣٣,٤٩٩,١١٦ ١,١٤٨,٩٣٣ ٣٣٩,١٢٢	١٦,٤٢٧,٤١٧ ٢٧١,٣٤٢ ٥٢,٩٢٣	١٤,١٤٨,٦١٣ ٩٩٨,٨٨٥ ١٧٥,٨٠١	دخل عملات إيرادات أخرى دخل عمولة خصصة
١٦٠,١٥٩,٥١٩	١٩٩,٨٢١,٧٨٠	٨١,٧٤٥,٠٠٨	١٠١,٢٨٢,٩٣٠	مجموع الإيرادات
١٤٠,٠١٥,٩٧١ (٣٤,٩٣٢,٨١٦)	٢٠١,٧٨٩,٧٨٠ (٦٧,٥٣٤,١٢٠)	٦١,٨٧٩,٧٨٤ (١٢,٤٧٦,٩٨٢)	٨٧,٢١٥,٧٤٣ (٢٤,٩٣٩,١٦٧)	التكاليف والمصاريف إجمالي للمطالبات المنفوعة حصة سعودي التأمين من المطالبات المنفوعة
١٠٥,٠٨٣,١٥٥	١٣٤,٢٥٥,٦٦٠	٤٩,٤٠٢,٨٠٢	٦٢,٢٧٦,٥٧٦	صافي المطالبات المنفوعة
(٧,٣٩٨,٩٤٩)	١٠,٢٨٥,٤٩٥	(١,٥٦٠,٥٣٢)	١٥,٥٠٤,٥٨٢	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٩٧,٦٨٤,٢٠٦	١٤٤,٥٤١,١٥٥	٤٧,٨٤٢,٢٧٠	٧٧,٧٨١,١٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩,٨٤٢,٨١٣ ٢٥,٤٧٢,٦٣٢	٢٨,٢٠٩,٦١١ ٣٥,٤٧٩,٦٧١	١٣,٣٠٥,٥٤٨ ١٣,٢٢٤,٢٣٠	١٤,١٠٧,١٨٤ ١٥,٧١٦,٣٧٧	تكاليف لكتاب وثائق التأمين مصاريف عمومية وإدارية (عكس) / مخصص ديون مشترك
١٩٥,٦٥١ ٢,٣٠٤,٤٧٠	(٣,٨٢١,٤٣٨) ٢,٩١٦,٩٤٧	٤٧٣,٩٢٠ ٩٣٨,٥٦٣	(٥١٢,٣٧٣) ١,١٣٣,٤٣١	في تحصيلها أتعاب فحص وإشراف
١٥٢,٤٩٩,٧٧٢	٢٠٧,٣٢٥,٩٤٦	٧٥,٧٨٤,٥٣١	١٠٨,٢٢٥,٧٧٧	مجموع التكاليف والمصاريف
٧,٦٥٩,٧٤٧	(٧,٥٠٤,١٦٦)	٥,٩٦٠,٤٧٧	(٦,٩٤٣,١٤٧)	صافي (عجز) / فاقض عمليات التأمين
(٦,٨٩٣,٧٧٢)	٧,٥٠٤,١٦٦	(٥,٣٦٤,٤٢٩)	٦,٩٤٣,١٤٧	حصة المساهمين من العجز/(الفاوض)
٧٦٥,٩٧٥	-	٥٩٦,٠٤٨	-	صافي فاقض عميات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدبر 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 عمليات المساهمين الشاملة الأولوية ( غير مراجعة )  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال سعودي	للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ريال سعودي	للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال سعودي	للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ريال سعودي	إيضاح
٦,٨٩٣,٧٧٢	(٧,٥٠٤,١٦٦)	٥,٣٦٤,٤٢٩	(٦,٩٤٣,١٤٧)	الحصة في (عجز) / فقتض عمليات التأمين
١٢٧,٥٩١	٣٢٣,٥٦٧	٦٩,٤٢٨	١٥٠,٦٨١	دخل عوالات خاصة
(٢٣٥,١٤٣)	(٢٩٢,٠٠٧)	(٨٣,٣٣٦)	(٦,٠٨٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٧٨٦,٢٢٠	(٧,٤٧٢,٦٠٦)	٥,٣٥٠,٥٢١	(٦,٧٩٨,٥٥٥)	(الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(١,٠٠٦,٩٩٨)	(٩١٦,٦٠٨)	(٥٩١,٤٠٦)	(٤٠٨,٤٩٢)	الزكاة
٥,٧٧٩,٢٢٢	(٨,٣٨٩,٢١٤)	٤,٧٥٩,١١٥	(٧,٢٠٧,٠٤٧)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
٥,٧٧٩,٢٢٢	(٨,٣٨٩,٢١٤)	٤,٧٥٩,١١٥	(٧,٢٠٧,٠٤٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	(خسارة) / ربح المسهم
٠,٥٨	(٠,٨٤)	٠,٤٨	(٠,٧٢)	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للمسهم (ريال سعودي)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

Mohan Varghese

موهان فرانسيس  
المدير المالي

عبدالعزيز ابو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله برر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	راس المال ريال سعودي	
٦٤,٣٩٧,٥٦١	(٣٥,٦٠٢,٤٣٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
٥,٧٧٩,٢٢٢	٥,٧٧٩,٢٢٢	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧٠,١٧٦,٧٨٣	(٢٩,٨٢٣,٢١٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
٧٨,٦٩٢,٤٩٩	(٢١,٣٠٧,٥٠١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
(٨,٣٨٩,٢١٤)	(٨,٣٨٩,٢١٤)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٧٠,٣٠٣,٢٨٥)	(٢٩,٦٩٦,٧١٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درعلي

حسن عبدالله درعلي  
الرئيس والمدير التنفيذي



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ريال سعودي	إيضاح
٧٦٥,٩٧٥	-	الأنشطة التشغيلية صافي فلتض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١,٨٢٧,١٧٥	٢,٢٧١,٤٠٧	التعديلات ل: استهلاك
١٩٥,٦٥١	(٣,٨٢١,٤٣٨)	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٤٣,٥٥٦	١,١٦٦,٦٥٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٦,٨٩٣,٧٧٢	(٧,٥٠٤,١٦٦)	حصة المساهمين من (العجز) / الفائض
١٠,٤٢٦,١٢٩	(٧,٨٨٧,٥٤٧)	(الضرارة) الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧,٠٢٠,٢٣٥)	(٣,٢٠٣,٩٣١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: حصة معيدي للتأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٤٣٠,٧٩٩	(٢٠,٧٣١,٣٠٤)	حصة معيدي للتأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٣٤,٥٢٦)	(٤,٠٧٤,٠٦١)	تكاليف إكتتاب مزجلة
٥,٥٤٣,٩٦٣	٢,١٢٦,١١٧	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٤,٠٩٠,٣٣٨)	(٧٢٦,٤٨٠)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٩,٩٠٥,٥٢٦)	(١٥,٥٥٤,٥٧٨)	مستحق من جهات ذات علاقة
٦٢,٨٠١,٢٨٦	١٣,٤٨٩,٤٢٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٩٤,٤٧٣	٦٧,٢٤٩,٣٤٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٤٠,٧٢٧	١,٩٨٠,٥٣١	دخل عمولات غير مكتسبة
(٢٠١,٠٨٩)	(٣٢٨,٦٩٥)	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٣١,٨٠٩,٧٥٧	(٢٥,٠٦٨,٩٨٧)	أرصدة إعادة تأمين داننن
٥٣,٥٩٥	٧,٧٧٢,٢٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥,١٤٦,٠١٥	١٥,٠٤٢,٠٣٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٢,١٢٢,٢٧٢)	(٣,٥٧٦,٠٦١)	الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
(١٥,٠٦٨,٧٦٥)	(٢١,٩٤٢,٧٦٩)	ودائع لأجل، صافي
(١٧,١٩١,٠٣٧)	(٢٥,٥١٨,٨٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦,٠٠٦,٧٥٥)	(٣,٩٠٧,٠٢٢)	الأنشطة التمويلية مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
(٦,٠٠٦,٧٥٥)	(٣,٩٠٧,٠٢٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢١,٩٤٨,٢٢٣	(١٤,٣٨٣,٨١٤)	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٢,٤٢٠,٧١٧	٤٢,٣٧٠,٨٣٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥٤,٣٦٨,٩٤٠	٢٧,٩٨٧,٠٢٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
-	١,٩٢٣,٠٨٠	معاملات غير نقدية : استثمار متاح للبيع
-	٥٠٠,٠٠٠	قرض لشركة نجم

Moham Varghes  
موهان فرحان  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله رر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال سعودي	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ريال سعودي	إيضاح
٦,٧٨٦,٢٢٠	(٧,٤٧٢,٦٠٦)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(٦,٨٩٣,٧٧٢)	٧,٥٠٤,١٦٦	التعديلات لـ: الحصة في عجز / (فائض) عمليات التأمين الدخل / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٠٧,٥٥٢)	٣١,٥٦٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى دائنون النقد المستخدم في العمليات
(٤٣٨,٢٨٣)	(٦٥,٨٩٤)	زكاة مدفوعة
١٤٢,٣٦٧	(٨٦٦,٥٤٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٠٣,٤٦٨)	(٩٠٠,٨٧٨)	الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل، صافي
(١,٦٩٦,٤٦٩)	(٢,١٣٩,٢٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٩٩,٩٣٧)	(٣,٠٤٠,١٤٤)	الأنشطة التمويلية مستحق من عمليات التأمين، صافي
(٣,٦٠٥,٦٢٠)	(٧٠٢,٣٥٦)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٣,٦٠٥,٦٢٠)	(٧٠٢,٣٥٦)	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦,٠٠٦,٧٥٥	٣,٩٠٧,٠٢٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦,٠٠٦,٧٥٥	٣,٩٠٧,٠٢٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣٠١,١٩٨	١٦٤,٥٢٢	
٤,٣٩٦,٨٨٨	٥٣٢,١٧٤	
٤,٦٩٨,٠٨٦	٦٩٦,٦٩٦	

Mohan Varghese

موهان فرحيس  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود

عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله ررعلي  
الرئيس والمدير التنفيذي

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ( "الشركة" ) ، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣ ، الرياض ١١٥٩٤ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مواصلة 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 ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات المتعلقة بها العائدة لعمليات 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 لقررتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 للقرارات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

Mohan Varghere

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ يونيو 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 إتباع المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المارية المفعول عن الفترة السنوية 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 (تنويرها) 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 المزاياء، 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 بآثر رجعي، أو القيام بتعديلات بآثر 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 المتعلّفة بإجمالي الموجودات والمطلوبات (التعديل)

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

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

Moham Varghese

محمد صبحي

محمد صبحي

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

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 فبجهد قدم إرشادات بشأن كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. لم يؤثر اتباع 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 - اتباع 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 بالاتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولم يسري مفعوله بعد.

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

Mohan Varghese

عبدالله

"

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

٥ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)		٣٠ يونيو 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	٦٩٦,٦٩٦	٢٧,٩٠٥,٠٢٣	نقد لدى البنوك
٥٣٢,١٧٤	٤٢,٣٧٠,٨٣٧	٦٩٦,٦٩٦	٢٧,٩٨٧,٠٢٣	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني 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 ٢,٦٠٥,٥٩٢ 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 إئتماني جيد وتمتدح خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء.

٧ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٠٦,٠٢٥,٧٣٩	١٠٨,٣١٩,٥٣٥	أقساط مدينة
٥,١٨٩,٣٠٣	٧٦٩,٣٩٠	معيدي التأمين وأخرى
١١١,٢١٥,٠٤٢	١٠٩,٠٨٨,٩٢٥	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(١٧,٤٦٢,٣٧٧)	(١٣,٦٤٠,٩٣٩)	مخصص ديون مشکوك في تحصيلها
٩٣,٧٥٢,٦٦٥	٩٥,٤٤٧,٩٨٦	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٣,٧٧٥,١١٠	١٧,٤٦٢,٣٧٧	الرصيد الافتتاحي
٣,٦٨٧,٢٦٧	(٣,٨٢١,٤٣٨)	(عكس) / مخصص مكون خلال الفترة / السنة
١٧,٤٦٢,٣٧٧	١٣,٦٤٠,٩٣٩	الرصيد الختامي

Moham Varghes

محمد بن عبد الله بن محمد

محمد بن عبد الله بن محمد

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

٨ - استثمار متاح للبيع

يمثل الاستثمار المتاح 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 رأسمال شركة نجم والتي تم تحويلها من جهة ذات علاقة (إيضاح ٩). حيث أن القيمة العادلة ليست متوفرة، فقد تم إثبات هذا الاستثمار بالكلفة. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن قيمته 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 سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

أ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

نقطة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	نقطة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهات ذات العلاقة
(٢,١٩٥,٢٧٥)	٥١٢,٤٢٣	- مبالغ مدفوعة بالتأجيل عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقابلة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقابلة) (مساهم)
٢١,٣٩٠,٣٧٠	١٠,٤٧٨,٦١٠	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة أبس لوكلاه التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
١٥,٥٣١,٣٢٠	١٠٧,٦٢٢	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
٢,٩١٧,٠٥٥	١,٤٨١,١٨٥	- مصاريف عمولات	
١,٦٧٣,٨٥٠	٩٣٨,١٦٨	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة أبس المحدودة (شركة شقيقة)
٧٢,٣٨٩,٨٧٥	١١٠,١٨٤,٥٦٣	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	أبس لوسطاء التأمين وسعودي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
١١,٣٧٩,٧٦٥	١١,٠٤١,٥٩٩	- مصاريف عمولات	
٢,١٦٠,١١٧	٦٦,٣٤٠,٠٣٨	- أقساط مستدة من خلال الوسيط	
٢,٧٠٢,٩٢٦	٣,٧٨٠,٨٧٤	- 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 يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦٣,٥٤٩,١٠٩	٦٤,٠٦١,٥٣٢	مستحق من جهات ذات علاقة: شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقابلة) (مساهم) أبس لوسطاء التأمين وسعودي التأمين المحدودة (وسيط) (شركة شقيقة)
٤٥,٢٦٤,٦٨٩	١٣,٨٩٢,٢٠٦	شركة أبس لوكلاه التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
٨,٦٠٤,٢٦٤	٥٥,٠١٨,٩٠٢	شركة أبس المحدودة (شركة شقيقة)
١١٧,٤١٨,٦٢	١٣٢,٩٧٢,٦٤٠	مستحق إلى جهة ذات علاقة: شركة أبس المحدودة (شركة شقيقة)
٣٣١,٨٩٠	٣,١٩٥	صعليات التأمين
-	١,٩٢٣,٠٨٠	- استثمار (إيضاح ٨)
-	٥٠٠,٠٠٠	قرض لشركة نجم
٣٣١,٨٩٠	٢,٤٢٦,٢٧٥	

Hoham Vargher

١٣

Handwritten signature and stamp.

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

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 للانخفاض 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 الستة اشهر المنتهية في	لفترة الستة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
( غير مراجعة )	( غير مراجعة )	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٤٠٧,٧٨٣	٨٨٠,٦٠٨	مزاي قصيرة الأجل
٥٨٣,٧٣٠	-	مكافآت
٢٤٩,٥١٩	٦٩,٤٣٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٢٤١,٠٣٢	٩٥٠,٠٤٦	

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 موجودات الشركة التشغيلية وأعمالها الرئيسية موجودة في المملكة العربية السعودية.

Mohan Varghese

عبدالله بن محمد

Handwritten signature



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموزعة ( غير مراجعة ) (تتمة)

١-٠ المطروحات القطاعية (تتمة)

للتقارير الشهر المتكتمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

( غير مراجعة )

بالألف الريالات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطوح	البحري	الهتسي	العامة	حوادث عامة	الغرى	المجموع
٥٩,١٤٣	٢٤,٣٣٨	١١,٩٨٤	٧,٥٧٤	٤,٨٥٢	٢,٣٥٩	١,٢١٨	٢,٧١٦	١١٤,١٨٤
(١,٨٩٦)	(٢٤٤)	(١٠,٦٩١)	(٦,٧٧٦)	(٤,٥٣٥)	(٨٤٦)	(٨٧٥)	(١,٥٩٩)	(٢٧,٥١٢)
(١,٢٧٣)	(٦٦٨)	(٢٥٨)	(٣٢٥)	(١٥٢)	(٣٩)	-	(٢٥)	(٢,٧٤٠)
٥٥,٩٧٤	٢٣,٣٧٦	١,٠٣٥	٤٧٣	١٦٥	١,٤٧٤	٢٤٣	١,٠٩٢	٨٣,٩٣٢
(٣,١٧٢)	٣,٨٥٤	٧٦٩	٢١	١٦٦	١٦١	٦٥	٦٥	٢,٠٢٧
٥٢,٨٠٢	٢٧,٢٣٠	١,٨٠٤	٤٩٤	٣٣١	١,٦٣٧	٥٠٤	١,١٥٧	٨٥,٩٥٩
٦٥١	٤٩	٤,٤٧١	٢,٧٢٣	٣,٥٣٥	٣٢٦	١,٤٩٧	٨٩٧	١٤,١٤٩
٥٢,٤٥٣	٢٧,٢٧٩	٦,٢٧٥	٢,٢١٧	٣,٨٦٦	١,٩٦٣	٢,٠٠١	٢,٠٥٤	١٠٠,١٠٨
								١,١٧٥
								١٠١,٢٨٣
(٤٨,١٤٤)	(٢٢,٢٢٤)	(١١,٩٠٨)	(٢,٦٣٣)	(٦٨٣)	(٣)	(٤١١)	(١,٢١٠)	(٨٧,٣١٦)
٨,٥٩٣	(٣٢٦)	١٢,٥٢٢	٢,٣٠٤	٥٧٧	(٢٨)	٢٢٩	٩٥٤	٢٤,٩٣٩
(٣٩,٥٥١)	(٢٢,٥٤٦)	٦١٤	(٣٢٩)	(١٠٦)	(٣١)	(٧٢)	(٢٥٦)	(٢٢,٢٧٧)
(١,٠٩٧٣)	٧٠٤	(٤,٧٦٩)	٧٩	(٢٦٥)	٢٦	(٣٧١)	٦٥	(١٥,٥٠٤)
(٥٠,٥٢٤)	(٢١,٨٤٢)	(٤,١٥٥)	(٢٥٠)	(٣٧١)	(٥)	(٤٤٣)	(١٩١)	(٧٧,٧٨١)
(٤,١٦٠)	(٣,٧٦٦)	(٢,٨٨٦)	(١,٠١٨)	(١,١٥٣)	(٤٠٥)	(٢٨١)	(٤٣٨)	(١٤,١٠٧)
(٥٤,٦٨٤)	(٢٥,٦٠٨)	(٧,٠٤١)	(١,٢٦٨)	(١,٥٢٤)	(٤١٠)	(٧٢٤)	(٦٢٩)	(٩١,٨٨٨)
								(١٦,٣٢٨)
								(١,٨٠,٢٢٦)
								(٦,٩٤٣)

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين صنفية

أقساط تأمين قاتلن الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الشركة 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 مبدئي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسمية، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي عجز عمليات التأمين

Moham Varghese

محمد صالح

Moham Varghese

Moham Varghese

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣  
( غير مراجعة )  
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	التي	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المرحلات	التأمين الصحي
١,٧٠,٤٧٧	٢,٨٧٦	١,٣٩٤	١,٧٥٨	١٢,٣٠٨	٩,٥٢٨	١١,٠٤٨	٢٥,٥١٧	٤٢,٠٤٨	
(٣٨,٦٨٩)	(١,٧٤٤)	(٨١٣)	(٧١٥)	(١٢,٩٥٤)	(٨,٦٥٥)	(٩,٤٢٠)	(٢١)	(٤,٣١٧)	
(٤,٢٨٧)	(٢٤)	-	(٣٦)	(٢٦٣)	(٢٢٨)	(١,٧١٤)	(٧٠٢)	(١,٣٢٠)	
٦٤,٥٠١	١,١٠٨	٥٢١	١,٠٠٧	٩١	٦٤٥	(٨٦)	٢٤,٧٩٤	٣٦,٤١١	
٤٩٣	٢٧٦	١١	٥٩٠	(٩٠)	(٨)	٣٨٠	١,٨٠٨	(٢,٤٧٤)	
٦٤,٩٩٤	١,٣٨٤	٥٣٢	١,٥٩٧	١	٦٣٧	٢٩٤	٢٦,٦٠٢	٣٣,٩٣٧	
١٦,٤٢٧	٨٧٢	١,٨٣٢	٣١٥	٣,٥٦٦	٤,١٤٨	٥,١٧٤	٤٨	٤٧٢	
٨١,٤٢١	٢,٢٥٦	٢,٣٧٤	١,٩١٢	٣,٥٦٧	٤,٧٨٥	٥,٤٦٨	٢٦,٦٥٠	٣٤,٤٠٩	
٢٢٤									
٨١,٧٤٥									
(٦١,٨٨٠)	(٤٠١)	(١,٤٥٧)	(٢٠)	(٩٩٦)	(٩٨٧)	(٥٤٦)	(٣١,١٣٦)	(٣٦,٣٤٢)	
١٢,٤٧٧	٣٢٢	١,٣٦١	-	٩٥٤	٨٤٦	١٤٥	٣٥	٨,٨١٤	
(٤٩,٤٠٣)	(٧٩)	(٩٦)	(٢٠)	(٤٢)	(١٣٦)	(٤٠١)	(٣٦,١٠١)	(٣٧,٥٣٨)	
١,٥١١	١٣٦	٥١	(٧١٠)	(٧٣)	(٦٨٠)	(٥,٥٤٥)	٦,٢٩٤	٢,٠٨٨	
(٤٧,٨٤٢)	٥٧	(٤٥)	(٧٣٠)	(١١٥)	(٨١٦)	(٥,٩٤٦)	(١٤,٨٠٧)	(٢٥,٤٤٠)	
(١٣,٣٠٦)	(٤٥٦)	(٣٢٠)	(٤٣٨)	(١,١٦١)	(٩٨٠)	(٣,١٤٠)	(٤,٠٩٧)	(١,٧٧٤)	
(٦١,١٤٨)	(٣٩٩)	(٣٦٥)	(١,١٦٨)	(١,٣٧٦)	(١,٧٩٦)	(٩,٠٨٦)	(١٨,٩٠٤)	(٢٨,١٥٤)	

مصاريف غير موزعة  
مجموع التكاليف والمصاريف  
صافي قاتض عمليات التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

التكاليف والمصاريف  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة عملي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
الحركة في المطالبات تحت التوسية، صافي

صافي الأقساط المكتسبة  
مجموع الإيرادات الموزعة  
دخل عمولات  
مجموع الإيرادات غير موزعة  
مجموع الإيرادات

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
أقساط إعادة تأمين متقدمة  
أقساط تأمين قاتض الضمالة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

القطاعات التشغيلية

Moham Varghese

محمد صالح

محمد صالح

محمد صالح

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
٣٠ يونيو ٢٠١٣

١- المعلومات القطاعية ( تكملة )

اللمعة أثمر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣  
( غير مراجعة )  
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	الغير	حوادث عامة	المسؤولية العامة	البياسي	البحري	الحوادث والسطر	المركبات	التأمين الصحي
٣٨٣,٧٩٠	٩,٢٦٤	٢١,١٨٤	٨,٠٤٣	١٨,٦٨٠	١٥,١٩٦	١٠,٢,٥٨٣	٧٢,٦٢٣	١٣٦,٦١٧
(١٦٣,٢٣٥)	(٥,١٧٣)	(٣٠,٠٣٨)	(٤,٣٦٤)	(١٧,٨٩٣)	(١٣,٥٤١)	(٩٧,٦٧٠)	(٤٥٧)	(٣,٥٩٩)
(٩,٢٠٢)	(٥٩)	-	(٨١)	(٧٨٦)	(٤٩٠)	(١,٢٩٠)	(١,٥٥٧)	(٥,٤٣٩)
٢١١,٣٥٣	٣,٥٣٢	١,١٤٦	٣,٥٩٨	٥٠١	١,١٦٥	٣,٦٢٣	٧٠,٦٠٩	١٢٧,١٧٩
(٤٦,٥١٨)	(٤٥٩)	(١٧٨)	(٤٤٩)	١٦١	١٤٦	(١,٤٠٧)	(١٧,٣١٦)	(٢٧,٠٣٦)
١٦٤,٨٣٥	٣,٠٧٣	٩٦٨	٣,١٤٩	٦٦٢	١,٣١١	٢,٢١٦	٥٣,٢٩٣	١٠٠,١٤٣
٣٣,٤٩٩	٢,٢٤٧	٣,١٣٨	٦٧٨	٦,٠٨٨	٥,٦٢٧	٨,٦٨٦	٩٩	٦,٩٣٦
١٩٨,٣٣٤	٥,٣٢٠	٤,١٠٦	٣,٨٤٧	٦,٧٥٠	٦,٩٣٨	١٠,٩٠٢	٥٣,٣٩٢	١٠٧,٠٧٩
١,٤٨٨								
١٩٩,٨٢٢								
(٣٠١,٧٩٠)	(١,٥٢٤)	(٥٩٥)	(٥)	(٢,٢٣٢)	(٤,٥٤١)	(٤٧,٧٣١)	(٤٥,٠١٥)	(١٠٠,١٤٧)
٦٧,٥٣٤	١,٢٠٠	٤٥٦	(٣٨)	١,٨٩٩	٣,٩٨٥	٤١,٥٧٨	(٢٩٩)	١٨,٧٤٣
(١٣٤,٦٥٦)	(٣٧٤)	(١٣٩)	(٣٣)	(٣٣٣)	(٥٥٦)	(٦,١٥٣)	(٤٥,٣١٤)	(٨١,٤٠٤)
(١٠,٢٨٥)	(١٥)	(١٢٤)	٢٩	(٨٦)	(٤٩٣)	٤,٢٤٣	٨٥٩	(١٤,١٩٥)
(١٤٤,٥٤١)	(٣٣٩)	(٧٦٣)	(٤)	(٤٣٢)	(١,٠٤٩)	(١,٩١٠)	(٤٤,٤٥٥)	(٩٥,٥٩٩)
(٢٨,٣١٠)	(١,١٥٣)	(٥١٧)	(٨١٨)	(٣,٤٢٢)	(٢,٠٨٤)	(٥,١٧٤)	(٧,٣٩٦)	(٨,٠٩٥)
(١٧٢,٧٥١)	(١,٤٩٢)	(١,٢٢٠)	(٨٢٧)	(٢,٨٤٥)	(٣,١٣٣)	(٧,٥٨٤)	(٥١,٨٥١)	(١٠٣,٦٩٤)

(٣٤,٥٧٥)  
(٢٠٧,٣٢٦)  
(١٧,٥٠٤)

Hanan Varghese

د. عبد الله

١٧

Handwritten signature

Handwritten signature

مصاريف غير موزعة  
مجموع التكاليف والمصاريف  
صافي عوز صليب التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

صافي المطالبات المكتوبة  
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

صافي المطالبات المكتوبة  
تحت التسمية، صافي

إجمالي المطالبات الموزعة  
حصة عملي التأمين من المطالبات الموزعة

التكاليف والمصاريف  
مجموع الأبرادات

إبرادات غير موزعة

صافي الأقساط المكتوبة

دخل صولات

مجموع الأبرادات الموزعة

صافي الأقساط المكتوبة  
المركبة في أقساط التأمين غير المكتوبة، صافي

صافي الأقساط المكتوبة

صافي الأقساط المكتوبة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموزعة (غير مراجعة) (تتمة)

المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣  
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	التهنسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٧٨١,٣٠١	٩,٤٤٦	١٦,٤٦٢	٧,٠٢٧	٣٢,٥٥٩	٢٠,٥٢٦	٣١,٦٣٠	٦٥,٢٧٢	٩٨,٣٧٩
(١١٨,٣٧٣)	(١,٠٢٩)	(١٤,٨١٤)	(٣,٦٠٥)	(٣٠,٩٦٦)	(١٨,٣٧٩)	(٢٧,٠٢٢)	(٥٥٥)	(١٧,١٠٣)
(٧,١٦٩)	(٥١)	-	(٨٣)	(٤٦٦)	(٤٩٧)	(٢,٢٠١)	(١,٤٥٧)	(٢,٤٠٩)
١٥٥,٧٥٩	٢,٣٦١	١,٦٤٨	٣,٣٣٩	١,١٢٧	١,٧٥٠	٢,٤٠٧	٦٢,٩٦٠	٧٨,٨٦٧
(٢٦,٥٢٥)	(١,٠٢١)	(٧٠٤)	(٢٠٠)	(٨٦٥)	(٩٥)	(٥١٧)	(١٠,٧٥٠)	(١٢,٣٢٦)
١٢٩,٢٣٤	١,٣٤٠	٩٤٤	٣,١٣٩	٢٦٢	١,٦٥٥	١,٨٤٠	٥٢,٥١٠	٦٦,٥٤٤
٢٩,٨١٨	١,٤٤٩	٣,٠٥١	٦٨٨	٥,٦٦٣	٧,٩٦٦	٩,٨١٤	٩٨	١,٠٨٩
١٥٩,٠٥٢	٢,٧٨٩	٢,٩٩٥	٣,٨٢٧	٥,٩٢٥	٩,٦٢١	١١,٦٥٤	٥٢,٦٠٨	٦٧,٦٣٣
١,١٠٨								
١٢٠,١٢٠								

الإجراءات التشغيلية

الإجراءات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مستتبة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافى

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عموالات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة مبدئي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسمية، صافى

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة  
مجموع التكاليف والمصاريف  
صافي فائض عمليات التأمين

(١٤٠,٠١٦)	(٢,٣٦٧)	(١,٤٤١)	(٣٩)	(٢,٩٠٤)	(٢,٥١٣)	(٥,٧٨٥)	(٤٤,٥٨٦)	(٧٤,٣٨١)
٢٤,٩٢٣	١,٦٧٥	٦,٢٣٤	-	٢,٥٧٧	٢,١٨٨	٤,٧٩٣	٦٦	١٦,٤٠٠
(١٠٥,٠٨٣)	(٦٩٢)	(٢٠٧)	(٣٩)	(٣٣٧)	(٣٧٥)	(٩٩٢)	(٤٤,٥٢٠)	(٥٧,٩٨١)
٧,٢٩٩	٥٢٧	(١٥٧)	(١٢٦)	٧٦	(١,٠٣٠)	(٥,٦٥٨)	١,٠٧٤٦	٢,٠١١
(٩٧,٦٨٤)	(١٥٥)	(٣٦٤)	(١٦٥)	(٢٥١)	(١,٣٥٥)	(٦,٦٥٠)	(٣٣,٧٧٤)	(٥٤,٩٧٠)
(٢٦,٨٤٣)	(٧٨١)	(٦٢٢)	(٨٧٦)	(٢,٢٢٤)	(٢,٥٥١)	(٦,١٣٥)	(٨,١٥٦)	(٥,٤٨٨)
(١٢٤,٥٢٧)	(٩٢٦)	(٩٨٦)	(١,٠٤١)	(٢,٤٨٥)	(٢,٩٠٦)	(١٢,٧٨٥)	(٤١,٩٣٠)	(١٠,٤٥٨)
(٢٧,٩٧٢)								
(١٥٢,٥٠٠)								
٧,٦٦٠								

Hanan Varghese

Handwritten signature

Handwritten signature

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تكملة )  
٣٠ يونيو ٢٠١٣

١- المعلومات القطاعية ( تكملة )

		كامل ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ( غير مراجعة ) بالآلاف الريالات السعودية							
المجموع	المسؤولية المسؤولية المسؤولية	أخرى	حزبات عامة	العامة	البندي	البحري	المرطق والسطح	المرحبات	التأمين الصحي
٢٥٩,٩٧٠	١,٤٨٥	٨١,٩٧٩	١,٠٦١	٣٢,٢٠٥	٢١,٣٤٤	١١٣,٨٦٠	٢,٣٩٧	٥,٦٣٩	
١١٣,٨٠٠	١,٦٦٩	١٢,٣٣٤	٣,١٠٥	٢٧,٢٦٨	٧,٥٤٠	٥٧,٦٩٦	٣٧٠	٣,٩١٨	
٢٦,٢٤٣	٤٩٠	٥٢١	٩٥٩	٣,٥٤٤	١,٠١٧	٥,٤٦٠	٧,٦٢٦	٦,٦٢٦	
٤٠٠,٠١٣	٣,٦٤٤	٩٤,٧٣٤	٥,١٢٥	٦٣,٠١٧	٢٩,٩٠١	١٧٧,٠١٦	١٠,٣٩٣	١٦,١٨٣	
٣٥٠,٢٨١									
٧٥٥,٢٩٤									
٣٥٠,١٢١	٢,١٧٩	٨٣,٢٧٨	١,٦٧٤	٣٣,٣٥٤	٢٤,٧٩٨	١١٨,٦٧٩	٢٨,٤٦١	٥٧,٢٩٨	
٢٨٩,٢٠١	٣,٧٦٠	١٢,٩٩٧	٧,٣٣٨	٢٨,٣٦٩	٨,٣٤٨	٦١,٤٦٣	٥٧,٢٥٢	١٠٩,١٧٤	
٦١,٧٠٩	٧٠١	٦,٣٢٤	٦٣٥	٦,٨١٨	٢,٦٧٥	٨,١٧١	١,٠٧	٢٧٨	
٦٦١,٠٣١	٦,٦٤٠	٩٨,٥٩٩	٩,٦٤٧	٦٨,٥٤١	٣٥,٨٢١	١٨٨,٣١٣	٨٥,٨٢٠	١٦٧,٦٥٠	
٩٤,٢٦٣									
٧٥٥,٢٩٤									

الموجودات

حصة سعودي التأمين من المطالبات تحت التغطية

حصة سعودي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة

الموجودات القطاعية

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطالبات

إجمالي المطالبات تحت التغطية

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

دخل عسولت غير مكتسبة

المطالبات القطاعية

مطالبات غير موزعة

مجموع المطالبات

Moham Varghese

محمد صالح

محمد صالح

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
(مراجعة)  
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	التهنسي	البحري	الحريق والسطر	المركبات	التأمين الصحي
٢٥١,٧٦٦	١,٨٠٥	٧٩,١٥٧	١,٠١٨	٢٣,٧٦٩	١٥,٨٩٦	١٢٦,٩٩٥	١,٨٩٧	٦,٢٢٩
٩٢,٠٦٩	١,٢٠٦	٨,٥٨١	٢,١٩١	٢٨,٣١٦	١٠,١٢٣	١٩,٧٤٩	٢٦١	٢٢,٦٢٢
٢٢,١٦٩	٣٧٠	٢٨٤	٩٥٢	٣,٤٨٢	١,٢٠٩	٣,٠٦٠	٥,٣٢٦	٧,٤٨٥
٣٧٢,٠٠٤	٣,٣٨١	٨٨,٠٢٢	٤,١٦١	٥٥,٥٦٨	٢٧,٢٢٨	١٤٩,٨٠٤	٧,٤٨٤	٣٦,٣٥٦
٣١٩,٥١٨								
١٩١,٥٢٢								
٣٣٦,٦٣٢	٢,٤٨١	٧٩,٨٢٢	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	١٠١,٣٢٢
١٩,٧٢٨	٣٩٩	٢,٣٢٢	٣٩٥	٦,٨٥٢	٣,١٥٠	٤,٧٩١	٧٤	١,٦٩٤
٥٧٨,٣١١	٥,٧٦٦	٩١,٣٧١	٨,٠٥٢	٦١,٢٦٠	٣٣,٠٨٤	١٦٢,٩٥٥	٦٨,٧٢٣	١٤٧,١٥٠
١١٣,٢١١								
١٩١,٥٢٢								

الموجودات  
حصة مبدئي التأمين من المطالبات تحت التسمية  
حصة مبدئي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة  
الموجودات القطاعية  
موجودات غير موزعة  
مجموع الموجودات  
المطالبات  
إجمالي المطالبات تحت التسمية  
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة  
دخل عوالات غير مكتسبة  
المطالبات القطاعية  
مطالبات غير موزعة  
مجموع المطالبات

Moham Varghese

محمد صالح

٢٠

محمد صالح

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 سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتأريخ 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.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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. كذلك، لا يوجد هناك أدوات مالية قدرت قيمتها العادلة باستخدام طرق التسعير.

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

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.

( ب ) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية والمتعلقة بإيجار المكاتب في مختلف المواقع ١.١ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٠.٩ مليون ريال سعودي) في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

Moham Varghes

محمد صالح

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تامة )  
٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٣- المطويات والالتزامات المحتملة (تامة)

(ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية:

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

السنوات	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي
٢٠١٣	٧٢,٣٢٩	٢,٣٠٨,٢٦٨
٢٠١٤	٢,٠٥٣,٧٥٥	١,٩٩٣,٨٣٦
٢٠١٥	١,٨٠١,٩٠٥	١,٨٠١,٩٠٥
٢٠١٦	١,٨٠١,٩٠٥	١,٥٣١,٤٧٨
٢٠١٧	١,٥١٦,٥٣٢	٦٣٠,٥٢٥
	<u>٧,٢٤٦,٤٢٦</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:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي
٨٥,٩٥٩,٣٣١	٦٤,٩٩٣,٣٢٦	١٦٤,٨٣٤,٦٠٩	١٦٤,٨٣٤,٦٠٩	١٢٩,٢٣٣,٧٧٢	١٢٩,٢٣٣,٧٧٢
١٤,١٤٨,٦١٣	١٦,٤٢٧,٤١٧	٣٣,٤٩٩,١١٦	٣٣,٤٩٩,١١٦	٢٩,٨١٧,٩٦٧	٢٩,٨١٧,٩٦٧
(١٤,١٠٧,١٨٤)	(١٣,٣٠٥,٥٤٨)	(٢٨,٢٠٩,٦١١)	(٢٨,٢٠٩,٦١١)	(٢٦,٨٤٢,٨١٣)	(٢٦,٨٤٢,٨١٣)
(٧٧,٧٨١,١٥٨)	(٤٧,٨٤٢,٢٧٠)	(١٤٤,٥٤١,١٥٥)	(١٤٤,٥٤١,١٥٥)	(٩٧,٦٨٤,٢٠٦)	(٩٧,٦٨٤,٢٠٦)
٨,٢١٩,٦٠٢	٢٠,٢٧٢,٩٢٥	٢٥,٥٨٢,٩٥٩	٢٥,٥٨٢,٩٥٩	٣٤,٥٢٤,٧٢٠	٣٤,٥٢٤,٧٢٠

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٨ رمضان ١٤٣٤هـ.  
(الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٣).

Moham Vargha

محمد صالح