

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الموجزة
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الموجزة
٢٥ - 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 الموجزة المرفقة للشركة التعاونية للتأمين، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، وقائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الموجزة، وقائمة الدخل الشامل للمساهمين الموجزة لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين الموجزة، والتدفقات النقدية للمساهمين الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. 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 المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة 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 مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه 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.

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

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢

عمر محمد السقا
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



١٩ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ
(٢٤ أكتوبر ٢٠١٣)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
			موجودات عمليات التأمين
٢٣٥,٧٨٧	٢٥٥,٦٢٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
١٠٥,٤٨٧	٥,٤٢٠		استثمارات في شركات زميلة
١,٧٠٢,٥٦٩	١,٨١٦,٣٧٢	٤ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٢٨٤,٥٣٤	٤٠٠,٩٣٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٩,٤٩٣	١٦٥,٣٧٠		تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
٥٩٨,٠٥٠	٩٦٤,١٥٢	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢٤,٧٧٧	٥٩٥,٠٥٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٨٦٣,٢٧٦	١,٥٠٨,٣٠٧	٣	ذمم مدينة، صافي
٤٧٣,٢٣٩	٥٥٥,٥٣٠		النقد وما يعادله
-	١٠٢,٨٥٥	٥	موجودات محتفظ بها للبيع
٥,٩٧٧,٠٧٣	٦,٣٧٩,٤٨٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٥,٥٩٧	٣١,٥٧٢		المستحق من عمليات التأمين
٩,٥٣٦	٥,٢٤٦		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٣,٧٩٠	٥٩,٧٧٧		استثمارات في شركات زميلة
١,٩٤٤,٠٦٧	١,٩٩٣,٠٠٦	٤ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٩	الوديعة النظامية
١٢٢,٧٨١	٤٢,١٣٨		النقد وما يعادله
٢,٢٤٠,٧٧١	٢,٢٣١,٧٣٩		مجموع موجودات المساهمين
٨,٢١٧,٨٤٤	٨,٦١١,٢٢٦		مجموع الموجودات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموجزة - تنمة

٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
٢٧,٢٠١	٢٦,١٩١	توزيعات الفائض المستحقة
٣٥,٥٩٧	٣١,٥٧٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١,٢٤١,١٧١	١,٢٨١,٤٠٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٧٣٠	١٣,٣١٦	احتياطي عمليات التكافل
١١,٤٠٢	١١,٤٠٨	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,١٦١,٢٨٢	١,٨٠٤,٧٥٨	مطالبات تحت التسوية
٦٨,٧٥١	٦٢,٩٩٣	دخل عمولات غير مكتسب
٢,٩٦٩,٧١١	٢,٦٧٩,٧٩٠	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٣٨١,٥٩١	٣٩١,٦٨٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٩١٠,٤٣٦	٦,٣٠٣,١١٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٦٦,٦٣٧	٧٦,٣٧٠	فائض عمليات التأمين:
٥,٩٧٧,٠٧٣	٦,٣٧٩,٤٨٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
٨٥٨	١,٠٤٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٣٦٨	٥,١٦٠	توزيعات أرباح مستحقة
٩١,٦٠٧	٩٨,٠٧٦	زكاة
٩٧,٨٣٣	١٠٤,٢٨٤	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين:		
٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦٥١,٧٥٦	٦٥١,٧٥٦	احتياطي نظامي
١٩٨,٤١٨	٢٤١,٣٠٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥٤٢,٧٦٤	٢٣٤,٣٩٢	أرباح مبقاة
٢,١٤٢,٩٣٨	٢,١٢٧,٤٥٥	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٤٠,٧٧١	٢,٢٣١,٧٣٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨,٢١٧,٨٤٤	٨,٦١١,٢٢٦	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
				الإيرادات
٣,٧٩١,٩٩٠	٤,٠٥٠,٥١٢	١,٣٣٠,٢٣٤	١,٣١٧,٥٤٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٥١,٦٥٨)	(٨٠٧,١١٢)	(٢٥٠,٨٩٧)	(٢٥٥,٠١٤)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢,٩٤٠,٣٣٢	٣,٢٤٣,٤٠٠	١,٠٧٩,٣٣٧	١,٠٦٢,٥٢٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٣,٨٤٤)	٣٦٠,٢٠٣	(٤٧,٢٧٨)	٦٤,٢٠٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢,٨٧٦,٤٨٨	٣,٦٠٣,٦٠٣	١,٠٣٢,٠٥٩	١,١٢٦,٧٣٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٧,٨٧٧	٩٤,٩٦٣	١٣١,٩٤٨	٣٠,٢٤٤	عمولات إعادة التأمين
٤٧,٤٧٣	٥٩,١١٣	١٠,٠٧٩	٩,٥٦١	إيرادات الاستثمارات، صافي
١٣,١٩٥	١١,٤٥٧	٩,٧١١	٥,٠٤٤	إيرادات أخرى، صافي
٣,١٣٥,٠٣٣	٣,٧٦٩,١٣٦	١,١٨٣,٧٩٧	١,١٧١,٥٨٢	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
٢,٧٠٧,١٥٨	٣,٦٠٤,٢٣٨	٩٠٨,٣٥١	١,١٣١,٠٣٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤١٢,٨٦٠)	(٦٠١,٥٣١)	(١٣٨,٣٠٠)	(١٠٣,٠٢٦)	يخصم: حصة معيدي التأمين
٢,٢٩٤,٢٩٨	٣,٠٠٢,٧٠٧	٧٧٠,٠٥١	١,٠٢٨,٠١٠	صافي المطالبات المدفوعة
٥٢,٨٩١	٢٧٧,٣٧٤	٤٢,٧٤٧	(٢٤,٣٣٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,٣٤٧,١٨٩	٣,٢٨٠,٠٨١	٨١٢,٧٩٨	١,٠٠٣,٦٧٧	صافي المطالبات المتكيدة
٢٨٤,٠٨٠	٣٠٤,٥١١	٩٦,٥٢٥	٩٦,٥٦٢	تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
٥٦,١٦٤	٥٢,٦٦٤	٢٨,٩٧٧	١٧,٨٣٧	مصاريف فائض الخسارة
(١,٠٠٣)	(٤١٤)	(٨١٤)	(٣٠٨)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٥٥,٣١٤	٥٢,٤٩١	١٧,١١٠	١٤,٨٢٦	مصاريف أكتتاب أخرى
١٣٣,١٦٦	١٦٤,٢٣٩	٢٠,٢٨٩	٤٦,٩٣٥	مصاريف بيع وتسويق
٣٦,١١١	٢٥,٩٦٠	٨,٨٩٨	(١٩,٤٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٩١١,٠٢١	٣,٨٧٩,٥٣٢	٩٨٣,٧٨٣	١,١٦٠,٠٥٤	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٢٤,٠١٢	(١١٠,٣٩٦)	٢٠٠,٠١٤	١١,٥٢٨	فائض/(عجز) عمليات التأمين
(٢٠١,٦١١)	١١٠,٣٩٦	(١٨٠,٠١٣)	(١١,٥٢٨)	حصة المساهمين من (العجز)/الفائض
٢٢,٤٠١	-	٢٠,٠٠١	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٢,٤٠٠	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢٢,٤٠١	-	٢٢,٤٠١	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

Handwritten signature

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١,٦١١	(١١٠,٣٩٦)	١٨٠,٠١٣	١١,٥٢٨	حصة المساهمين من فائض/(عجز) عمليات التأمين
٩٤,٣٤٠	٧٩,٧٥١	١٨,٥٩٧	١١,٥٧٠	إيرادات استثمارات، صافي
(٥٥٨)	(١٣٩)	(١٥٠)	(١٥)	مصاريف أخرى، صافي
٢٩٥,٣٩٣	(٣٠,٧٨٤)	١٩٨,٤٦٠	٢٣,٠٨٣	الدخل/(الخسارة) من العمليات قبل الزكاة
(٢٥,٥٤١)	(٢٦,٣٨٨)	(٩,٣٦٣)	(٩,٦١٣)	الزكاة
٢٦٩,٨٥٢	(٥٧,١٧٢)	١٨٩,٠٩٧	١٣,٤٧٠	صافي الدخل/(الخسارة) للفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة عند تحقق شروط معينة:
				- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢١,٢٩٦	٤٢,٨٨٩	٤١,٢٨٦	٣٩,٤٨٤	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل للفترة
٢٩١,١٤٨	(١٤,٢٨٣)	٢٣٠,٢٨٣	٥٢,٩٥٤	ربحية/(خسارة) السهم:
				ربحية/(خسارة) السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
٢,٧٠	(٠,٥٧)	١,٨٩	٠,١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة (غير مراجعة)

المجموع	الأرباح المبقاة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)					
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	-	-	-	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
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٧ إصدار أسهم مجانية
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	١١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٤,٢٨٣)	(٥٧,١٧٢)	٤٢,٨٨٩	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
٢,١٢٧,٤٥٥	٢٣٤,٣٩٢	٢٤١,٣٠٧	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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

Handwritten signature

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الموجزة (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٢,٤٠١	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد
		الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من (الفائض)/العجز
		استهلاك
		ربح من بيع استثمارات
		إيرادات من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
		الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
		والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		ذمم مدينة، صافي
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
		أقساط تأمين غير مكتسب
		عمولات تأمين غير مكتسب
		مطالبات تحت التسوية
		احتياطي العمليات غير المستمرة
		احتياطي عمليات التكافل
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		المطلوب إلى المساهمين
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
		شراء استثمارات
		ممتلكات ومعدات، صافي
		توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		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

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الموجزة (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٦٩,٨٥٢	(٥٧,١٧٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
(٢٠١,٦١١)	١١٠,٣٩٦	التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٦٣,٣٦٩)	(٣٩,١٥١)	الحصة من فائض عمليات التأمين
(٩,٣١٢)	(١١,٢٤٩)	ربح من بيع استثمارات
		الإيرادات من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٤,٤٤٠)	٢,٨٢٤	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٣٧٢)	٤,٢٩٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦٥,٧٦٠	(١٠٦,٣٧١)	إيرادات استثمارات مستحقة
١٧٢	١٩٠	المطلوب من عمليات التأمين
٧,١٤٧	٦,٤٦٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦٦,٢٦٧	(٩٢,٥٩٨)	زكاة، صافي
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٢٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٨٧٢,٥٩٧	٧٧٧,١٠٧	الوديعة النظامية
(٨٣٥,٥٨٧)	(٧٤٦,١٩٦)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
٧,٤٥٥	٧,٤٥٢	شراء استثمارات
٤٤,٤٦٥	١٣,٣٦٣	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٢٦١,٥٧٢)	(٢٠٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٠٠)	(١,٢٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٦٢,٩٧٢)	(١,٤٠٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٢,٢٤٠)	(٨٠,٦٤٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٨,٢٨٤	٤٢,١٣٨	صافي التغير في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله، في بداية الفترة
		النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
٢١,٢٩٦	٤٢,٨٨٩	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل 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 الآخرة 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، أعتد 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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

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/للسنة 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.

التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

(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 ٢٠١٢. باستثناء اعتماد التعديلات و المراجعات التالية للمعايير القائمة المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة على هذه الفترة أو الفترة السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل على الفترة المستقبلية:

(١) معايير جديدة

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ "قياسات القيمة العادلة": حل محل توجيهات على قياس القيمة العادلة الواردة في معايير التقارير المالية الدولية في معيار واحد. تعرف معايير التقارير المالية الدولية القيمة العادلة وتقدم توجيهات على كيفية تحديد القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. نتيجة لذلك، اعتمدت الشركة تعريفاً جديداً للقيمة العادلة كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٢. ومع ذلك لم يكن لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ تأثير على قياس موجودات ومطلوبات الشركة. أدرجت الشركة الإفصاحات الجديدة في القوائم المالية المطلوبة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

(٢) التعديلات على المعايير الموجودة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية: تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١) لمراجعة الطريقة التي يتم فيها عرض الدخل الآخر الشامل.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي (٧) الأدوات المالية: تعديل متطلبات الإفصاح الوارد في معيار التقارير المالية الدولي (٧) ليتطلب معلومات عن جميع القوائم المالية المثبتة والتي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة (٤٢) من معيار المراجعة الدولي (٣٢) ويتطلب أيضاً الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالقوائم المالية المثبتة الخاضعة ترتيبات تصفية موحدة وملزمة وإتفاقيات حتى وإن لم تكن مقاصتها تمت بموجب معيار المراجعة الدولي (٣٢).
- تعديلات على معيار المراجعة الدولي مزايا الموظفين رقم (١٩): التعديل على معيار المراجعة الدولي ١٩ إلغاء تأجيل الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من الدراسة الاكتوارية، أي آلية الدراسة الاكتوارية. سيتم تسجيل جميع التغييرات في قيمة المزايا المحددة في الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بنشر التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية: دورة التحسينات ٢٠٠٩-٢٠١١ التي تحتوي على تعديلات على المعايير التالية مع التعديلات اللاحقة على معايير أخرى:
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: لقد تجاوزت أرقام المقارنة الحد الأدنى من المتطلبات وعرض قائمة المركز المالي الافتتاحية والايضاحات المتعلقة بها.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات: تصنيف معدات خدمية.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية: المعلومات القطاعية للموجودات والمطلوبات

اختارت الشركة عدم الإتيان المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل والتي تم إصدارها لاعتمادها في وقت مبكر وغير سارية التطبيق.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن فترة التسعة أشهر المعروضة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

(د) موجودات محتفظ بها للبيع

تصنّف الموجودات كمحتفظ بها للبيع، في حال وجود احتمال عالي وأن تكون قابلة للاسترداد مبدئياً من خلال البيع وليس من خلال استمرار الاستخدام. تقاس الموجودات (قبل التصنيف مباشرة) كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. تقيّد خسائر الهبوط في القيمة عند التصنيف المبدئي كمحتفظ بها للبيع والأرباح والخسائر اللاحقة لإعادة القياس في الربح أو الخسارة. لا يتم إثبات الأرباح التي تزيد عن خسارة هبوط متراكمة.

بعد أن يتم تصنيف الموجودات كمحتفظ بها للبيع فإنه لا يتم المحاسبة عن الموجودات المستثمر بها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

(هـ) 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 كالاتي:

- قطاع طبي، والذي يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة 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 إلغائها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(و) عمليات موسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تممة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

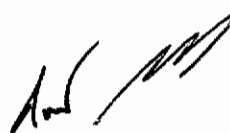
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
١,٥٧٩,٢٨٦	١,٠٦٩,٠٣٢	حامل واثاق التأمين
٢٧٥,١٧٨	٢١٢,٩٩٨	الوكلاء
٢,٢٥٨	٧,٨٤٢	طرف ذو علاقة (إيضاح ١١)
١,٨٥٦,٧٢٢	١,٢٨٩,٨٧٢	
٨٥,٥٩٧	٣٠٨,٥٧٥	ذمم معيدي التأمين
٢٤,١٨٤	١٣,٢٩٧	حطة خدمات إدارية
١,٩٦٦,٥٠٣	١,٦١١,٧٤٤	
(١٠٣,٢٢٧)	(١٠٣,٤٣٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٦٣,٢٧٦	١,٥٠٨,٣٠٧	صافي الذمم المدينة

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
١,٤٠٩,٦٧٤	١,٥٩٨,٢٤١	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت المحلية والإقليمية
٢٢٠,٢٤٩	١٣٥,٩٦٠	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم المحلية والإقليمية
٧٢,٦٤٦	٨٢,١٧١	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم الخارجية
١,٧٠٢,٥٦٩	١,٨١٦,٣٧٢	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٨٨٤,٢٥٦	٨٩٢,٤٢٠	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت المحلية والإقليمية
٢١٣,٠٠٨	٢٤٠,١١٥	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم المحلية والإقليمية
٣٢٩,١١٦	٣٧١,٩٥٤	استثمارات في أسواق النقد الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت الخارجية
٥١٧,٦٨٧	٤٨٨,٥١٧	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم الخارجية
١,٩٤٤,٠٦٧	١,٩٩٣,٠٠٦	المجموع

٥ - موجودات محتفظ بها للبيع

تم تصنيف الاستثمار في الشركة الزميلة - الشركة التعاونية للاستثمارات والعقارات (والتي تم المحاسبة عنها سابقاً بموجب معيار رقم ٢٨) كموجودات محتفظ بها للبيع حسب معيار التقرير المالي الدولي رقم ٥ بناءً على إتفاق الشركة ببيع حصتها في هذه الشركة بالكامل إلى المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بسعر ١٧٢,٧٤١,٧٢٧ ريال سعودي. بدأت الجهود لبيع الحصص، حيث من المتوقع أن يتم البيع في الربع التالي، تم الإعلان عن هذه العملية في موقع تداول في ٢٦ سبتمبر ٢٠١٣.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

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

٦ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(بآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)
٩٨٢,٠٣٣	١,٣٩٧,١٥٨
(١٦٤,٨٥٧)	(١٢٩,٦٠٦)
٣٤٤,١٠٦	٥٣٧,٢٠٦
١,١٦١,٢٨٢	١,٨٠٤,٧٥٨
(٥٩٨,٠٥٠)	(٩٦٤,١٥٢)
٥٦٣,٢٣٢	٨٤٠,٦٠٦

إجمالي المطالبات تحت التسوية

يطرح: القيمة القابلة للاسترداد للخردة

يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

المطالبات تحت التسوية

يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات

تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات تحت التسوية

٧ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع مبلغ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣١) ديسمبر ٢٠١٢: ٧٥٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٧٥ مليون سهم).

تمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٢٢ إبريل ٢٠١٣ على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل ثلاثة أسهم مملوكة. وقد أصدرت الأسهم المجانية للمساهمين بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠١٣. ونتيجة لإصدار الأسهم المجانية تم زيادة رأس مال الشركة إلى ١ مليار ريال سعودي ويتكون من ١٠٠ مليون سهم مصدرة ومدفوعة.

٨ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ١٤٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٤٤ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تممة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والذي بلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي في بنك 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 حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١١ - المعاملات والأرصدة مع جهات ذوي علاقة

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

مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في				مساهمون رئيسيون
رصيد مدین (دائن) كما في		التسعة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية				
				مبالغ مطالبات مدفوعة
(٢,٤٩٧)	(١٦٣)	٣٦,٢٢١	٤١,١٦٦	مستشفى مملوكة
٢,٠١٥	٦٥٥	٢٩,٧٩١	٣٢,٨٣٧	أقساط تأمين صحي
(٨٥٥)	-	٦,٧٠٩	٢,٦٧٧	مصاريف إيجار مدفوعة
-	-	٨٥٠	٨٥١	لوازم مكتبية
				شركات زميلة
٢٤٣	٢,١٨٧	٢٠٥	٣٥,٠١٢	أقساط تأمين
-	-	٧,٤٠٩	٩,٥٧١	مصاريف إيجار مدفوعة

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار الجمعية العمومية. ويتم إظهار هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند إقرارها من قبل الجمعية العمومية.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس الأساسي أو في عدم وجوده في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك التاريخ. ونتيجة لذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين تقديرات القيمة الدفترية والقيمة العادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من نقد وما يعادله وذمم مدينة وموجودات أخرى واستثمارات وودائع نظامية وإيرادات مستحقة وتتكون مطلوباتها المالية من المطالبات القائمة وأرصدة إعادة تأمين دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي نشط تستند إلى أسعار السوق المتداولة أو عروض أسعار الوكيل. تستند القيمة العادلة لكل الأدوات المالية الأخرى على أساليب تقييم أخرى وهي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

كانت القيمة العادلة للمشتقات المكتنئة من قبل الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ غير جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما في تاريخ نهاية الفترة.

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة (غير مراجعة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة والتي تستطيع الشركة الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات غير الأسعار المعلنة الواردة في المستوى الأول والتي تكون ملاحظة للموجودات أو المطلوبات بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند على بيانات السوق الملاحظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في نهاية فترتي التقرير المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والتي يتم تصنيفها حسب القيمة العادلة وتعتمد المبالغ على القيم الظاهرة في قائمة المركز المالي.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية - متاحة للبيع			
١,٤٢٥,٧٤٨	-	٣٩٠,٦٢٤	١,٨١٦,٣٧٢
عمليات التأمين			
١,٧١٠,٥٣٦	-	٢٨٢,٤٧٠	١,٩٩٣,٠٠٦
مساهمين			
٣,١٣٦,٢٨٤	-	٦٧٣,٠٩٤	٣,٨٠٩,٣٧٨
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
موجودات مالية - متاحة للبيع			
١,٣٦١,٩٤٤	-	٣٤٠,٦٢٥	١,٧٠٢,٥٦٩
عمليات التأمين			
١,٦٦٢,٠١٢	-	٢٨٢,٠٥٥	١,٩٤٤,٠٦٧
مساهمين			
٣,٠٢٣,٩٥٦	-	٦٢٢,٦٨٠	٣,٦٤٦,٦٣٦
الإجمالي			

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

يتضمن المستوى الثالث الاستثمار في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. تحسب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث تقرير لصافي موجودات الصندوق كما في تاريخ المركز المالي. تقيّد قيمة سندات الدين وفقاً لأفضل تقدير للإدارة لسعر التصفية (القيمة العادلة).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

التسوية الخاصة بقياسات القيمة العادلة المتكررة ضمن المستوى الثالث لتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بالآلاف الريالات السعودية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر	إجمالي الربح أو الخسارة		المبيعات	المشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	في الدخل الشامل الآخر	في الربح أو الخسارة				
٣٩٠,٦٢٤	-	-	(١٥٠,٠٠١)	٢٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٦٢٥	عمليات التأمين
٢٨٢,٤٧٠	٦,٧٢٣	١,٠٧٠	(١٤,١٢٥)	٦,٧٤٧	٢٨٢,٠٥٥	مساهمون
٦٧٣,٠٩٤	٦,٧٢٣	١,٠٧٠	(١٦٤,١٢٦)	٢٠٦,٧٤٧	٦٢٢,٦٨٠	الإجمالي
						٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٤٠,٦٢٥	(٦٧٥)	٧,٧١٥	(١٠٧,٧١٥)	٦٦,٠٠٠	٣٧٥,٣٠٠	عمليات التأمين
٢٨٢,٠٥٥	١٦,٨٧٣	٥,٩٣٧	(١١٨,٢٥١)	٨٩,٧٧٠	٢٨٧,٧٢٦	مساهمون
٦٢٢,٦٨٠	١٦,١٩٨	١٣,٦٥٢	(٢٢٥,٩٦٦)	١٥٥,٧٧٠	٦٦٣,٠٢٦	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٣ - القطاعات التشغيلية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية بالشركة، تمت الموافقة على القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة وذلك بما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات التي تم الإفصاح عنها تستند إلى التقرير الحالي لصانع القرارات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، والذمم المدينة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب عن عمليات المساهمين وأرصدة الذمم الدائنة لإعادة التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (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 ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
			٧٢٣,٢٢٥	الزامي
			٨٣,٠٣١	غير إلزامي
١,٣١٧,٥٤٣	٢٦١,٧٠١	٢٤٩,٥٨٦	٨٠٦,٢٥٦	مجموع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٦٢,٥٢٩	٣٥,٧٦٢	٢٤٨,٧٠٣	٧٧٨,٠٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٢٦,٧٣٣	٣٦,٤٥١	٢٨٣,١٢٦	٨٠٧,١٥٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٠,٢٤٤	٢٤,٢٠٩	٤,٦٩٦	١,٣٣٩	عمولات إعادة التأمين
(١,٠٠٣,٦٧٧)	(١٦,٨٩٧)	(٢١٢,٧٠٩)	(٧٧٤,٠٧١)	صافي المطالبات المكتسبة
(٩٦,٥٦٢)	(١٠,٧٨٧)	(٣٨,٨٠٧)	(٤٦,٩٦٨)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
(١٧,٨٣٧)	(٦٧٩)	(٢,٥٠٦)	(١٤,٦٥٢)	مصاريف فائض الخسارة
٣٠٨			٣٠٨	التغورات في احتياطي أنشطة التكافل
(١٤,٨٢٦)	(٤٧٠)	(١,٣١٨)	(١٣,٠٣٨)	مصاريف أكتاب أخرى
(٢٧,٤٦٠)	(١١,٧٦٠)	(١٤,٦٤٠)	(١,٠٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
(٣,٠٧٧)	٢٠,٠٦٧	١٧,٨٤٢	(٤٠,٩٨٦)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
٩,٥٦١				إيرادات الاستثمارات، صافي
٥,٠٤٤				إيرادات أخرى، صافي
١١,٥٢٨				الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تمة)

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

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
			٦٥٤,٤٧٤	الزامي
			١٨٩,٢٩٥	غير الزامى
١,٣٣٠,٢٣٤	٢٤٩,٨٦٤	٢٣٦,٦٠١	٨٤٣,٧٦٩	مجموع 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
١٣١,٩٤٨	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 اكتاب وثائق التأمين
(٢٨,٩٧٧)	(٦,٤٤٣)	(٤,٠٢٧)	(١٨,٥٠٧)	مصاريف فائض الحسارة
٨١٤	-	-	٨١٤	التفرجات في احتياطي أنشطة التكافل
(١٧,١١٠)	(٨٨٧)	(٢,٠٨٢)	(١٤,١٤١)	مصاريف اكتاب أخرى
(٢٩,١٨٧)	(١٣,٥٢٦)	(١٧,٠٥٤)	١,٣٩٣	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
١٨٠,٢٢٤	٣٥,٠٠٨	٣٤,١٥٤	١١١,٠٦٢	الربح من عمليات التأمين
١٠,٠٧٩				إيرادات الاستثمارات، صافي
٩,٧١١				إيرادات أخرى، صافي
٢٠٠,٠١٤				الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
			٢,١٥٥,٨٢٦	الزامي
			٣١٩,٢٥٤	غير الزامي
٤,٠٥٠,٥١٢	٧٥٤,٦١٥	٨٢٠,٨١٧	٢,٤٧٥,٠٨٠	مجموع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٢٤٣,٤٠٠	١٢٠,١٣٨	٧٧٧,٥١١	٢,٣٤٥,٧٥١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٠٣,٦٠٣	١٠٤,٧٤٦	٨٣١,٨٠٠	٢,٦٦٧,٠٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٤,٩٦٣	٧٤,٥٢٠	١٥,٥٢٧	٤,٩١٦	عمولات إعادة التأمين
(٣,٢٨٠,٠٨١)	(٦٧,٣٠٥)	(٧١٣,٦٠٧)	(٢,٤٩٩,١٦٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(٣٠٤,٥١١)	(٣٤,٠٠٦)	(١٢٤,٤٠٠)	(١٤٦,١٠٥)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٥٢,٦٦٤)	(٧,٨٨٦)	(١٨,١٨٢)	(٢٦,٥٩٦)	مصاريف فائض الخسارة
٤١٤	-	-	٤١٤	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(٥٢,٤٩١)	(٤,٨٦٧)	(٦,٣٤٣)	(٤١,٢٨١)	مصاريف اكتاب أخرى
(١٩٠,١٩٩)	(٤٢,٩١٥)	(٥٤,٠٩٤)	(٩٣,١٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
(١٨٠,٩٦٦)	٢٢,٢٨٧	(٦٩,٢٩٩)	(١٣٣,٩٥٤)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
٥٩,١١٣				إيرادات الاستثمارات، صافي
١١,٤٥٧				إيرادات أخرى، صافي
(١١٠,٣٩٦)				العجز من عمليات التأمين

كس

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
			١,٨٧٥,٩٦٨	إلزامي
			٣٨٢,٦٤٢	غير إلزامي
٣,٧٩١,٩٩٠	٧٣٧,١٩٣	٧٩٦,١٨٧	٢,٢٥٨,٦١٠	مجموع 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 المتكبدة
(٢٨٤,٠٨٠)	(٣٧,٤٦٣)	(١٢٣,٤٨٤)	(١٢٣,١٣٣)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٥٦,١٦٤)	(١١,٩٣٤)	(٧,٠٢٣)	(٣٧,٢٠٧)	مصاريف فائض الخسارة
١,٠٠٣	-	-	١,٠٠٣	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(٥٥,٣١٤)	(٥,٨٣٣)	(٦,٥٢٠)	(٤٢,٩٦١)	مصاريف اكتاب أخرى
(١٦٩,٢٧٧)	(٤٩,٦٨٧)	(٥٣,٨٠٤)	(٦٥,٧٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
١٦٣,٣٤٤	٧٢,١٦١	٩٠,٧١٤	٤٦٩	الربح من عمليات التأمين
٤٧,٤٧٣				إيرادات الاستثمارات،
١٣,١٩٥				إيرادات أخرى، صافي
٢٢٤,٠١٢				الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة

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

١٣ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٥٩٥,٠٥٩	٥٠٤,٩٨٩	٢٥,٧٨٢	٦٤,٢٨٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٦٤,١٥٢	٩٣٢,٩٦٦	٢٦,٥٨٤	٤,٦٠٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
١٦٥,٣٧٠	٢٣,٩٩٥	٧٤,٧٠٥	٦٦,٦٧٠	التكاليف الموجهة لاكتساب وثائق التأمين استثمارات
١,٩٣٤,٥٠٨				ذمم مدينة، صافي
١,٥٠٨,٣٠٧				موجودات غير موزعة
١,٢١٢,٠٩١				مجموع الموجودات
٦,٣٧٩,٤٨٧				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢,٦٧٩,٧٩٠	٦٢٧,٤٠٩	٤٩٤,٢٦٢	١,٥٥٨,١١٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٨٠٤,٧٥٨	١,٠٦٨,٩٣٣	٩١,٦٤٣	٦٤٤,١٨٢	مطالبات تحت التسوية
٦٢,٩٩٣	٥٠,٤٦١	٦,٢٢٥	٦,٣٠٧	دخل عمولات غير مكتسب
١٣,٣١٦	-	-	١٣,٣١٦	احتياطي عمليات التكافل
١,٨١٨,٦٣٠				مطلوبات وفائض غير موزعة
٦,٣٧٩,٤٨٧				مجموع المطلوبات والفائض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٥٢٤,٧٧٧	٣٥٥,١٤٤	٣٧,٤٧٥	١٣٢,١٥٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩٨,٠٥٠	٥٧٤,١٤٢	١٣,٢٣٧	١٠,٦٧١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
١٧٩,٤٩٣	٢٣,٩٤٩	٨٣,٩٨٤	٧١,٥٦٠	التكاليف الموجهة لاكتساب وثائق التأمين استثمارات
١,٨١٧,٩١٧	-	-	-	ذمم مدينة، صافي
١,٨٦٣,٢٧٦	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٩٣,٥٦٠	-	-	-	مجموع الموجودات
٥,٩٧٧,٠٧٣				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢,٩٦٩,٧١١	٤٦٢,١٧٢	٥٦٠,٤٥٨	١,٩٤٧,٠٨١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٦١,٢٨٢	٦٧٠,٣٦٩	١٩,٧٩٥	٤٧١,١١٨	مطالبات تحت التسوية
٦٨,٧٥١	٤٩,٢١٠	١٠,٩٣٩	٨,٦٠٢	دخل عمولات غير مكتسب
١٣,٧٣٠	-	-	١٣,٧٣٠	احتياطي عمليات التكافل
١,٧٦٣,٥٩٩	-	-	-	مطلوبات وفائض غير موزعة
٥,٩٧٧,٠٧٣				مجموع المطلوبات والفائض



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٤- ربحية السهم

تم احتساب ربحية/خسارة السهم بقسمة صافي دخل
الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على ١٠٠ مليون سهم
بغرض توضيح الأثر الرجعي للتغير في رأس المال كنتيجة لإصدار أسهم منح.

١٥- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ
١٩ ذو الحجة ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٣).
