

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات
لفترى الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صفحة

الفهرس

١

تقرير فحص مراجعي الحسابات

٢ - ٣

قائمة المركز المالي الأولية

٤

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

٥

قائمة عمليات المساهمين الأولية

٦

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

٩

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

٢٢ - ١٠

إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
دليويت.

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ، والقوانين الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوانين التغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين والتدرفات النقدية للمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوانين المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" ، وقدمنتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوانين المالية كل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتعرّض لها على القوانين المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوانين المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
صندوق بريد ١٩٦٥٨
الرياض ١١٥٩٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٣٧)

١٤٣٣ ذو الحجه
٢٠١٢ ١٧

دليويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
صندوق بريد ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

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



٢٠١١ (٣٠ سبتمبر) (مراجعة)	٢٠١٢ (٣٠ سبتمبر) (غير مراجعة)	بيانات	موجودات عمليات التأمين
١٤٢,٧٢٩,٩٦٨	١٠١,١٥٤,٧٥٩	٤	نقدية وشبه نقدية
-	٣٩,٨٠٢,١٤٩	٥	ودائع لاجل
٤٦,١٧٧,٠٠٠	١٠٠,١٥٤,٩٦٧	(١)٧	استثمارات متاحة للبيع
١١,٧٠٣,٠٩٨	١٥,٠٧٨,٠٩٨	(١)٨	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٢,٩٥٢,٩٦٠	٢٥٦,٦٤٧,٢٧٣	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١١٧,٩٤٢,٥٠٤	١٢٤,٢٩٤,٢٨٤		خاصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	٢٥٧,٤٨٧,٣٩١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٦٥٣,١٢٧	٢٨,٩٥٤,٧٦٦		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٧٥٩,٣٢١	١٢,٨٢٦,٤٨٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٦٢٤,٣٨١	١١,٩٦٦,٣٤٥	٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٤,٣٢٨,٥٠٦		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٤٨٧,٢٢٦	٦,٣٧٤,٦٦٥		ممتلكات ومعدات ، صافي
٩٨١,٨٠٨,٤٢٥	٩٥٧,٩٦٩,٦٦٣		مجموع موجودات عمليات التأمين

٩٨,٦٥٤,١٣١	٢٨٩,٨٤٥	٤	موجودات المساهمين
-	٨٤,١٩٤,٥٠٦	٥	نقدية وشبه نقدية
١,٢٢٧,١١٧	١,٧٣٢,٣٥٨		ودائع لاجل
٤٢,٤٣٠,٦٦٦	٥٩,٨٧٨,١٧١	(٢)٧	مصاريف منفردة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٠٥٤,١٥٧	٢٠,٩٤٥,٦٠٧	(٢)٨	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٠١٨,٦٢٢	-		استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١,٠٠١,١٠٠	٢٠,٠٠١,١٠٠	١٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٨٠,٣٧٤,٦٩٣	١٨٧,٠٤١,٤٨٧		وريعة نظامية
١,١٦٢,١٨٣,١١٨	١,١٤٥,٠١١,١٥٠		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

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

قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
بالريال السعودي

٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	بيانات إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
٢٩,٠٣٧,٩١٩	١٦٠,٦٤٤,٧٣١			ذمم دائنة
٥٨,٧٦٨,٢٢	٦٢,٥٥٦,٥٣٢			ذمم معيدي التأمين
٣٩,٩٢٨,٢٩٩	٤٢,٠١١,٧٨٧			دائعون ومصاريف مستحقة لمطلوبات أخرى
١٦,٣٩١,٤٠٠	١١,٠٦٣,٨٨٠			عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٨٦,٣٥٢,٢٩٤	٢٣٥,٠١٦,٤٧٨			أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٣٥,١٦١,٨٥٠	٣٣٧,٢٠٢,٧٥٠			مطلوبات تحت التسوية
٣,٢٠٥,٩٧٥	٤,٠٧٤,٩٣٦			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥			توزيعات الفائض المستحقة
١٢,٠٠٨,٦٢٢	-			مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٩٨١,٥٩٥,٢٩٦	٩٥٦,٣٠٢,٩٩٤			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				فائض عمليات التأمين
٢١٣,١٢٩	١,١٩٦,٠٥٣	(١٧)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	٥١٠,٦١٦			الفائض المتراكم
٩٨١,٨٠٨,٤٢٥	٩٥٧,٩٦٩,٢٦٣			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				مطلوبات وحقوق المساهمين
				مطلوبات المساهمين
٢,١٨٣,٤٠٢	١,٥١٠,٢٦٨			دائعون ومصاريف مستحقة لمطلوبات أخرى
-	٤,٣٤٨,٥٠٦			مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤,٣٨٧,٩٢٨	٢,٥٠٠,٠٠٩			زكاة وضريرية دخل مستحقة
٦,٥٢٤,٣٣٠	٨,٣٣٨,٧٨٣			مجموع مطلوبات المساهمين
				حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠			رأس المال
(٢٧,٠٢٠,٤٢٩)	(٢٤,٠٢٨,٦٠٦)	(٢)		خسائر متراكمة
٨٢٠,٨٠٢	٢,٧٤١,٣١٠			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٧٣,٨٠٠,٢٦٣	١٧٨,٧٠٢,٧٠٤			مجموع حقوق المساهمين
١٨٠,٣٧٤,٦٩٣	١٨٧,٠٤١,٤٨٧			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٦٢,١٨٣,١١٨	١,١٤٥,٠١١,٤٥٠			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القولانة المالية الأولية الموجزة.

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢
بالريال السعودي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
	٢٠١٢ سبتمبر	٢٠١٢ سبتمبر	٢٠١٢ سبتمبر	
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٣٨,٩٩٤,٥٢٨	٥٠٩,٦٤٨,١٧٨	١٨١,٩٨٧,٢٢٨	٢١٢,٥٤٣,٨٦٦
بحصمه : أقساط إعادة التأمين المستددة	(١٤٨,٦٦٣,٣٨٢)	(٨٧,١٧٢,٢٧٥)	(٧٧,٨٣١,٤٩٧)	
أقساط تأمين فلائض الحسارة	(٥,٣٩٥,٧٥١)	(٥,٥٤٧,٧١١)	(١,٢٣٧,٥٧٧)	(٣,٢٩٨,٧٧١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٦٧,٤٥٢,٣٧٢	٣٢٣,٤٧٣,٢٩٣	٩٣,٦٧٧,٢٨٦	١٢١,٤٦٦,١٩٣
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي	(١٣,٠٤٢,٠٨٧)	(٤٢,٣١٢,٤٣١)	(٨,٦٥٨,٥٣٠)	(٢٢,٦٤٥,١١٦)
صافي القسطط التأمين المكتتبة	٢٥١,٤١٠,٢٨٥	٢٨١,١٩٠,٨٥٩	٨٥,٠١٨,٨٥٦	٩٧,٧٦٩,٠٧٧
(اجمالي المطالبات الدفوعة والمصاريف الأخرى)	(٢٨٩,٨٢٥,٧٨٩)	(٨٧,٥١٧,٥٤٤)	(٢١٥,٦٣٤,٢٧٠)	(٤٨١,١٦١,٤٢١)
حصة محظوظ التأمين من إجمالي المطالبات الدفوعة	١٣٨,٧٧٣,٧٨٢	٢٦٢,٩٥١,١٨٢	٤٠,٧٩٥,٤٧٢	١٧٤,٠٨٦,٢٦٠
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	٦,١٢٩,٨٦٨	١٠,٥٧٦,٦٦٦	(٢,٩٤٢,٨٢٢)	١,٥٢٥,٥٢٦
صافي المطالبات المتقدمة	(١٤٦,٩٢٢,١٣٩)	(١٩٦,٦٣٢,٤٣٢)	(٥,٦٦٤,٩٩٤)	(١٩,٨٢٢,٤٨٤)
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	(٣٥,٦٥٩,٧٥٢)	(٣٦,٩٧٨,٦٦٧)	(١١,١١٣,١٨٥)	(١٣,٨٦١,٢٢٩)
عمولات إعادة التأمين المكتتبة	١٦,٤١٨,٤٠٦	٢٠,٣٧٦,١٦٥	٦,٣٢٠,٦٦٩	٧,٩٧٢,٤٤٥
صافي نتائج الاكتتاب	٨٥,٢٣٦,٨٤٠	٦٧,٩٢٦,٩٢٥	٣٩,٥١١,٣٠٦	٢٢,٠٥٨,٧٩٩
مصاريف عمومية وإدارية	(٧٤,٣٨٤,٣٧٢)	(٦٤,١٥٠,٨١٦)	(٢٥,٤٠٦,٣٦٠)	(٢٨,٢٤٩,٧١٨)
إيرادات أخرى	٤,١٦١,٢١٥	١,٨٤٢,٠٧٨	٤٩٣,٦٨٤	٨٢٢,٠١٢
(عجز) / فائض عمليات التأمين	١٣,١١٣,٦٤٣	٥,١٠٣,١٥٧	٤,٥٩٨,٦٣٠	(٥,٣٦٨,٩٠٧)
حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات التأمين	(١١,٧١٢,٢٧٩)	(٤,٥٩٥,٥٤١)	(٤,١٣٨,٧١٧)	٤,٨٢٢,٠١٧
الفائض المتراكم في بداية الفترة	-	-	٨٤١,٥٠١	١,٠١٢,٥٠٦
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	١,٣٠٧,٣٩٤	٥١,٠٣١٦	١,٣٠١,٣٩٤	٥١,٠٣١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا ينبعوا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٢٠١٢ سبتمبر ٢٠١١ سبتمبر ٢٠١٢
ايضاح

حصة المساهمين من (عجز) / فائض

عمليات التأمين	١١,٧١٢,٢٧٩	٤,٥٩٥,٥٤١	٤,١٢٨,٧٦٧	(٤,٨٣٢,٠١٧)	
ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع	٨٨١,١٧٢	١٧٧,٩٦٧	١,٧٩١	٢٦,٨٤٥	
دخل صولات	٢,٤٨١,٥٢٧	٢,٥٥١,٩٥٨	٧٧٢,٥٧٧	٩٨٠,٢٨٥	
مصاريف حمومية وإدارية	(١,٩٥١,٣٥١)	(١,٠٧٨,١١٠)	(١,١١٤,٣٧٣)	(١٢٦,٨٧٤)	
صافي (خسارة) / دخل الفترة (خسارة) / ربح السهم الأسمى والمحفظ لل فترة	١٣,١٢٣,٦٢٧	٦,٢٤٧,٤٦٦	٣,٧٩٨,٧٦٢	(٣,٩٥١,٧٦١)	
	٠,٦٦	٠,٣١	٠,١٩	(٠,٢٠)	١٢

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

فاتورة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
بالريل السعودي

للفترة الكسعة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١٢,١٢٣,٦٢٧	٦,٢٤٧,٣٦٦	٣,٧٩٨,٧٦٢	٣,٩٥١,٧٦١		صلفي (خسارة) / دخل الفترة
(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٦٥,٥٢٣)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-		(مصاريف) إيرادات شاملة أخرى:
٤٥٢,٥٢٦	٢,٠٧٧,٣١٩	٨٩,١٧٣	٧٧٧,٣٠٤		الزكاة وضريبة الدخل
٩,٦٧٦,١٥٣	٥,٠٥٩,٩٥٢	٢,٣٨٧,٩٣٥	(٣,١٧٤,٤٥٧)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
					المتحدة للبيع
					(اجمالي الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢
بالي ريال المعاودي

المجموع	المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
١٦١,٤٥٧,٦٩٨	١,٠٨٩,١١٥	(٢٩,٦٢١,٤١٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,١٢٣,٦٢٧	-	١٣,١٢٣,٦٢٧	-
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	-
٤٥٢,٥٢٦	٤٥٢,٥٢٦	-	-
(٩١٢,٠٣٨)	(٩١٢,٠٣٨)	-	-
<u>١٢٠,٢٢١,٨١٣</u>	<u>٦٢٩,٦٠٣</u>	<u>(٣٠,٤٠٧,٧٩٠)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٤٠٠</u>

المجموع	المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
١٧٣,٨٠٠,٣٦٣	٨٢٠,٨٠٢	(٢٧,٠٢٠,٤٣٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٢٤٧,٣٦٦	-	٦,٢٤٧,٣٦٦	-
(٢,٣٦٥,٥٣٣)	-	(٣,٢٦٥,٥٣٣)	-
٢,٠٧٧,٣١٩	٢,٠٧٧,٣١٩	-	-
(١٥٦,٨١١)	(١٥٦,٨١١)	-	-
<u>١٧٨,٧٠٢,٧٠٤</u>	<u>٢,٧٤١,٣١٠</u>	<u>(٤٦,٠٣٨,٦٠٦)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

ضالبي دخل الفترة

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العاملة للاستثمارات المتاحة للبيع

تحويلات إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

ضالبي دخل الفترة

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العاملة للاستثمارات المتاحة للبيع

تحويلات إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

تتألف الإيضاحات المرفقة من ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
بالريال السعودي

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		
		إضافة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
	٢٠١١	٢٠١٢
	٤٢٠١,٣٦٤	٥١٠,٦١٦
١١,٧١٢,٢٧٩	٤,٥٩٥,٥٤١	
(٩٣٥,٩٩٤)	(٥٢٩,٤٤٩)	
١,١٩٥,٨٤٥	٤,٣٤١,٤٣٨	
-	٤٩,٢٩٥	
٧,٧٧١,٤٣١	١,٩٢٦,٠٠٤	
<u>٢١,٠٤٣,٩٢٨</u>	<u>٧,٨٩٣,٣٦٨</u>	
(٢٤,٤٩١,٣٣٤)	(٩٣,٦٢٠,٣١٧)	
٥,٥١٩,٦٣٤	(٦,٣٥١,٧٨٠)	
(٣٩٦,٢٠٧,٢٣٢)	١٨٧,٣٨١,٥٣٩	
٤,٢٧٧,٩٣٨	(٦,٢٠١,٧٣٩)	
٤,٠٧٢,٠٥٢	(١,٠٦٧,١٤٩)	
٣٩,٥٧١,٣٩١	١,٦٦٨,٠٤٦	
(٢٥,١٩١,٦٦٤)	(٢٠,٩٣٢,٦٦٩)	
(٢,٧٩٢,٢٣٥)	١٣١,٦,٦,٨١٢	
(٥٥,٨٨٥,٨٨٣)	٣,٧٨٨,٥١٠	
١,٦٨٣,٥٩١	٣,٠٧٣,٤٨٨	
٢,٤٦٧,٢٢٢	(٣,٣٢٧,٥٢٠)	
١٠,٥٢٤,٤٥٢	٤٨,٦٦٤,٢٩٦	
٣٩٢,٠٧٧,٣٦٤	(١٩٧,٩٥٨,١٤٥)	
١,٠٦٤,٢٨٢	٨٤٨,٩٦١	
<u>(٢٢,٢٢٥,٣٧٨)</u>	<u>٥٥,٣٨٥,٦١٩</u>	
-	(٤٩,٨,٢,١٢٩)	
(١٥,٨٨٥,٠٤٢)	(١٣٧,١٩٠,٧٠٠)	
(٩,٤٥٣,٠٩٨)	(٣,٣٧٥,٠٠٠)	
٢٨,٨٢١,٨١٢	٨٤,٧٨٥,١٠٣	
(١,٢٢٨,٢٦٥)	(١,٢٩٢,٩٠٢)	
-	١٤,٨٩٠	
١,٧٨٢,٤,٢	(٩٦,٨٦٠,٨١٨)	
(٢٠,٥٢٠,٩٧١)	(٤١,٤٧٥,١٩٩)	
٨١,٧٣٢,٣٢٢	١٦٢,٦٢٩,٩٦٨	
٦٦,٢١١,٣٥١	١٠١,١٥٤,٧٦٩	
<u>(٢٢٤,٨٣٧)</u>	<u>٩٤٢,٩٢٤</u>	

التدفقات النقدية من الأشطة التشغيلية

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
إلى صافي النقد الناتج من الأشطة التشغيلية:

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
استهلاك:

خسائر من بيع ممتلكات ومعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

النحوات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وارصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين ، صافي

نعم دائنة

نعم معيدي التأمين

دائعون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أصولات إعادة تأمين غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات تحت التسوية

مكلفة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل ، صافي

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات ممتدة حتى تاريخ الإستحقاق

المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع

ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) (من الأنشطة الاستثمارية

التغير في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإضافات المرقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجاوز من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
بالريال السعودي

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		إضاح
٢٠١٢ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	
١٣,٦٢٣,٦٢٧	٦,٢٤٧,٣٦٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١١,٧١٢,٢٧٩)	(٤,٥٩٥,٥٤١)	صافي دخل الفترة
(٨٨١,١٢٢)	(١٧٧,٩٦٧)	التعديلات لـ :
٥٣٠,١٧٩	١,٤٧٣,٨٥٨	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤١٩,٣١١	(٥٠٦,٤٤١)	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٨٢٤,٧٩٢	(٦٧٦,١٤٤)	التغيرات في الموجولات والمطلوبات التشغيلية :
٢٥,٦٩١,٦٦٤	٢٠,٩٣٢,٦٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٩٧٢,٦٥٢)	(٥,١٥٣,٤٩٢)	دلتون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,٤٣٢,٢٩٦	١٦,٠٧٠,٢٠٠	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات التأمين ، صافي
(٥١,١٨٧,١٧١)	(٤٨,٦٣٢,١٩٧)	زكاة وضريرية دخل مدفوعة
١٣,٥٥٨,٦٩٦	(٨٤,١٩٤,٥٦)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٣٨,٩٤٥,٧٦٥	٣٣,٢٨٣,١٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٦,٦٩١,٤٥١)	استثمارات متاحة للبيع
١,٢٧٧,٢٩٠	(١١٦,٤٣١,٩٨٦)	ودائع لاحل ، صافي
٢٤,٣٠٩,٥٨١	(٩٨,٣٦٤,٩٨٦)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٦٧,٨٦٩,٨١٤)	٩٨,٦٥٦,١٣١	استثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق
٧٢,١٧٩,٣٩٥	٢٨٩,٨٩٥	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
٤٥٢,٥٢٦	٢,٠٧٧,٣١٩	التغير في النقدية وشبيه النقدية
		النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير النقدية :
		التغير في القيمة الع卜الة للإستثمارات المتاحة للبيع.

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة
التعديلات لـ :
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
التغيرات في الموجولات والمطلوبات التشغيلية :
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
دلتون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة من / إلى عمليات التأمين ، صافي
زكاة وضريرية دخل مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
استثمارات متاحة للبيع
ودائع لاحل ، صافي
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

التغير في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
معاملات غير النقدية :
التغير في القيمة الع卜الة للإستثمارات المتاحة للبيع.

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يقتصر من هذه القوائم المالية الأولية المرجوة.

- ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٢٤٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨) . إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٨٦٥٥ ، الرياض ١١٣٢٣ ، المملكة العربية السعودية .

تتمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فنادق التأمين العام ، التأمين الصحي ، والحماية ، والادخار . تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨) . بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩) .

- ٢ - أسم الاعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لبعض التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة .

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدد تناقض العمليات عن القرارات الأولية المعروضة . إن التناقض الأولية لا تعتبر مؤشراً تقيناً على التناقض السنوية للشركة .

- ٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

أ) تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية:

يبدأ سريان هذا التعديل اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١١ ويطلب إيضاحات إضافية فيما يتعلق بالمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة. يتضمن التعديل ضرورة الإفصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع وقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة. إن الإيضاحات هي أيضاً مطلوبة لتمكن المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها.

ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الضريبة الموزجة (اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٢):

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" من المنشأة قياس الضريبة الموزجة المرتبطة بالأصل اعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الاستخدام أو البيع. قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الاسترداد سيكون من خلال الاستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمار في الممتلكات". ولذلك يدخل هذا التعديل باستثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية الموزجة أو المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذه التعديلات، فإن لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١) "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للإستهلاك" ، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. وتضيف هذه التعديلات أيضاً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبعة والواردة سابقاً في لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١) ، الذي تم سحبه.

لقد اختارت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها وينتicipate على الشركة الالتزام بها في المستقبل.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٤ - النقية وشبه النقية

يتكون هذا البند مما يلي:

بالريل السعودي					
٢٠١٢ سبتمبر	٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ سبتمبر	٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ سبتمبر	٢٠١١ ديسمبر
(غير مراجعة)	(مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
-	٣٦,٨٩٦	-	-	٣٦,٩٠٨	نقد في الصندوق
-	٥,٢٧٧,٢٤٩	-	-	٢,٢١٧,٥٤٢	شيكات برسم الإيداع
٨٢,٦١٠,٢١٣	٢٧,٠٥٠,٣١٠	-	-	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى مدير استثمارات
١٦,٠٤٣,٩١٨	١١٠,٢٦٥,٥١٣	٢٨٩,٨٤٥	٥٣,٩٠٠,٣١٩	٢٨٩,٨٤٥	حسابات جارية لدى البنوك
٩٨,٦٥٤,١٣١	١٤٢,٦٢٩,٩٦٨	٢٨٩,٨٤٥	١٠١,١٥٤,٧٦٩	٢٨٩,٨٤٥	

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات التقنية للشركة، وينتحق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط سنوي لا شيء % منوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣,٢١%).

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصحة عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٥ - الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناصها الأصلي ، ويتحقق علىها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط سنوي ٣,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : لا شيء%).

تودع أنواع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . إن القيمة الدفترية المفصحة عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

٦ - اقساط وارصدة تأمين مدينة

٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ سبتمبر	٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ سبتمبر	٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ سبتمبر
(مراجعة)	(غير مراجعة)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢١١,٦٥,٩٣٨	٢٩٨,٦٢٦,٣٠٤				
(٤٨,١١٢,٩٧٨)	(٤٣,٩٧٩,٠٢١)				
١٦٢,٩٥٢,٩٦٠	٢٥٤,٦٤٧,٢٧٣				

حاملي وثائق تأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) ريل سعودي	٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريل سعودي
٤٦,١٧٧,٠٠٠	٨٨,٤٧١,٣٠٥		استثمارات في صناديق استثمارية محلية (متدولة)
-	١١,٥٨٣,٦٦٢		استثمارات في محفظة أسهم محلية (متدولة)
٤٦,١٧٧,٠٠٠	١٠٠,٠٥٤,٩٦٧		

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١٠,١٥٦,٥٥٣ ريل سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢١٣,١٢٩ ريل سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) ريل سعودي	٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريل سعودي
٣٤,٤٥٦,٣١٢	٣٥,١٣٨,١٦٤		استثمارات في صناديق استثمارية محلية (متدولة)
-	١٠,٨١٣,٠٨٣		استثمارات في محفظة أسهم محلية (متدولة)
٦,٠٥١,٢٧٧	١٢,٠٠٣,٨٤٧		استثمارات في محفظة سندات وأخرى غير محلية (متدولة)
١,٩٢٢,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧		استثمار في أسهم شركة محلية (غير متدولة)
٤٢,٤٣٠,٦٦٦	٥٩,٨٧٨,١٧١		

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٢,٧٤١,٣١٠ ريل سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٨٢٠,٨٠٢ ريل سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

-٨- الاستثمارات المقتادة حتى تاريخ الاستحقاق

أ) عمليات التأمين

٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٧٠٣,٠٩٨	١٥,٠٧٨,٠٩٨	سندات مؤسسات مالية

بلغ معدل سعر الفائدة ٢,٩٦ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢,٠٢ %). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠١٧ . تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطافأة .

ب) عمليات المساهمين

٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٠٥٤,١٥٧	٢٠,٩٤٥,٦٠٧	سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة ٤,٠١ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤,٢٢ %). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٢ . تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطافأة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
للفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

١) عمليات التأمين

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

بالريل السعودي		مبلغ المعاملات للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر ٢٠١٢	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١١ سبتمبر	(غير مراجعة)			
٥,٩٩٣,٢٦٨	-	٦,٥٧٠,٢٩٩	-	أعضاء مجلس إدارة والشركات التي يمثلونها
٢,٢٠٨,٤٧٤	-	٢,٣٩٢,٩٩١	-	مطلوبات
١١,٣٧٥	١٧,٤٠٧	-	-	شركة التأمين العربية
٨٨٦,٠٠٥	١,٧٢١,٤٥٣	-	-	مصاريف مدفوعة بتأدية عن شركة التأمين العربية
٣٧,٦١٤,٣٦٣	-	-	-	مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة
١,٦٨٨,٤١٥	٩,٠٠٠	-	-	مستحقات مدفوعة من قبل شركة التأمين الأردنية إلى الشركة
٥٤٧,٠١٧	-	-	-	شركة التأمين الأردنية
٦٢٤,٣١	٤٠٥,٨٩٠	-	-	ذمم تم تحويلها على شركة التأمين الأردنية
			-	عملية إعادة تأمين ، صافي

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية :

٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٤ سبتمبر	٢٠١٢ (مراجعة)	٢٠١١ (مراجعة)	ريل سعودي	ريل سعودي
١,٠٠٣,٠٦٤	٤,٦٨٤,٠٢٠	-	-	-	-
١٢,٦٥١,٢١٧	١٠,٩٧٧,١٧١	-	-	-	-
٩٨٣,١٦٤	٩٨٩,١٦٤	-	-	-	-
(٦٧٠,٧٣٣)	(١,٠٧٦,٦٩٣)	-	-	-	-

أعضاء مجلس إدارة والشركات التي يمثلونها
شركة التأمين العربية
شركة التأمين الأردنية
ذمة إعادة تأمين مستحقة إلى شركة التأمين الأردنية

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

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها (تتمة)
ب) عمليات المساهمين

تعويضات كبار موظفي الإدارة
فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة :

بالريل السعودي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في	مزايا قصيرة الأجل	مكافأة نهاية الخدمة
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
(غير مراجعة)			
٢,١٩١,٩٦	٢,٨٠٩,٠٠٢		
٩١,٢٩٦	١٠٩,٦٦٧		
٢,٢٨٣,٢١٢	٢,٩١٨,٦٦٩		

١٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١١- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدهاتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصارييف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقديه وشبه النقديه ، والودائع لأجل ، والإستثمارات المتاحة للبيع ، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقه ، والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين ، والمتناكلات والمعدات ، صافي ، على القطاعات التشغيلية .

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع النعم الدائنة ، وننم معيني التأمين ، والدائنون والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى ، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢

١١ - المعلومات القطاعية (نهاية)
القطاعات التشغيلية

المجموع	الآخرى	الهندسى	البحري	المركبات	الصحي	بالريال السعودى
٢٠٢,٥٤٣,٨٦١	١٠,١٧٤,٢٨٩	٨,٥٧٢,٣٦١	٦,٧٤٧,٩١٠	٧١,٣٤٣,٠٩٤	١١٩,١٩٨,٠٢٧	
(٧٧,٨٣٠,٩٩٧)	(٧,٦٥٩,٧٢٩)	(٧,٩١٠,٣١٣)	(٦,٤٨٠,٦٥٤)	-	(٧١,٦٠٠,٩١٧)	نتائج عمليات التأمين
(٣,٢٩٨,٦٧١)	(٩٥,٣٢٠)	-	(٥٦,٧٠٠)	(٣,١٤٦,٦٥١)	-	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٢١,٤١٤,١٩٣	٢,٤١٩,٢٣٠	١,١٦٢,٤٠٣	٢,٠٣٦,٠٠٧	٦٨,١٩٩,٤٤٣	٤٧,٥٩٧,١١٠	رخص : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٣,٦٤٥,١١٦)	(٧٩٠,٣٥٨)	٦٦,٨٣٥	٢٤٢,٦٨٦	(٥,٨٤٤,٢٠٧)	(١٧,٣٦٠,٠٧٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩٧,٧٦٩,٠٧٧	١,٦٢٨,٨٧٢	١,٤٢٩,٢٣٨	٢,٢٧٨,٦٩٣	٦٢,٣٩٥,٢٣٦	٣٠,٢٣٧,٠٣٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٤٥,٤٣٤,٢٧٠)	(١٣٠,٨٣٨,٩٠٣)	(٤,١٠٣,٩٥٠)	(١,٢٣٧,٢٠٩)	(٥١,٨٠٣,٠٠٠)	(٥٧,٤٥١,٣٥٣)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
١٧٤,٠٨٦,٢٦٠	١٣٠,١٧١,٥٥٢	٣,٥٤١,٢٠٧	٥٦١,٥٣٦	١,١٤٥,٩٨٩	٣٨,٦٦٥,٩٧٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٢٥,٥٢٦		١٠٠,٩٠٨	(٢٢٩,٨١٦)	(٦٩٢,٣٤١)	٣,٥١,١١٦	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٦٩,٨٢٤,٤٨٤)		(٥١,٣٥٠,٣٥٢)	(٨,٠٢,٥١٤)	(١,٣٦٩,٠١٤)	(١٥,٧٣٤,١٦٢)	حصة ميدى التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,٨٦١,٢٣٩)		(٦٢٤,٨٦٧)	(٦,٢٨٢,٣٧٣)	(٦,٢٨٢,٣٧٣)	(٥٦٢,٥٦٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٧,٩٧٣,٤٤٥		٢,٠٤٠,١٦٤	٣,٤٢٣,٢١٥	٣,٥١٠,٠٦٦	-	صافي المطالبات المكتسبة
٢٢,٠٥٨,٧٩٩		٢,٣٢٤,٩٧٦	٣,٧٢٧,٤٧٠	٤,٨٦٢,٧٧٤	٨,٢٢٠,٥٠٣	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٨,٢٤٩,٧١٨)						عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٨٢٢,٠١٢						صافي نتائج الاكتتاب
(٥,٣٦٨,٩٠٧)						مصاريف عمومية وإدارية
						إيرادات أخرى
						عجز عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢

١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية (تنمية)

الصحي	المركيبات	البحري	الهندسي	الأخرى	المجموع	بالريال السعودي
١٢٠,٦٠٩,٧٠٤	٣٦,١٩٧,٤٣٨	٥,٨٠٥,٩٨٨	١١,٤٩٧,٣٩٨	٧,٨٧٦,٧١٠	١٨١,٩٨٧,٢٣٨	
(٦٥,٨٤٢,٥١٨)	(٤,٧٥٧,٨٧٦)	(٤,٧٥٧,٨٧٦)	(٦,٣١٠,٩٠١)	(١٠,١٥٥,٩٨٠)	(٨٧,٠٧٢,٢٧٥)	
(١,٢٣٧,٥٧٧)	-	-	-	-	(١,٢٣٧,٥٧٧)	
٥٤,٧٦٢,١٨٦	٣٤,٩٥٩,٨٦١	١,٣٤١,٤١٨	١,٠٤٨,١١٢	١,٥٦٥,٨٠٩	٩٣,٦٧٧,٣٨٦	
(٢٤,٠١٤,٧٦٢)	(١٥,٧٩١,٦٨١)	(١,١٤٢,٥٨٤)	(١,١٥١,٣٢٢)	(٤٤٤,١٨٢)	(٨,٦٥٨,٥٣٠)	
٣٠,٧٤٧,٤١٩	٥٠,٧٥١,٥٤٢	٢,١٩٨,٤٣٤	١٩٨,٨٣٤	١,١٢٦,٦٢٧	٨٥,٠١٨,٨٥٦	
(٤٠,٥٢٤,٩٥٤)	(٣١,٩٧٠,٦٣٦)	(١,٢٥٣,٦٥٥)	(٢,٠٤٨,٥٣٥)	(١١,٧١٩,٧٦٤)	(٨٧,٥١٧,٥٤٤)	
٢٨,٣١٠,٧٧٠	٤٥٨,٥٤٥	١,٩٠٣,٨٥٣	١٠,٩٢٢,٢٠٤	٤٠,٧٩٥,٣٧٢		
١,٥٥٢,٣٠٨	(٣,٥٦٥,١٣٦)	(٢٥٦,٨١٨)	(٩٦,١٦٢)	(٢,٠٩٠,١٥٠)		
٥٣٨,٢٩٢	(٣٥,٥٣٦,٢٧٢)	(٢٤٠,٨٤٤)	(١٠,٦٦١,٨٧٦)	(٥٠,٦٦٤,٩٩٤)		
٦,٠٧١,٤٦٨	(٤,٣٧٧,٥١٥)	(٢٨٧,١٣٤)	(١٦٢,٦٩١)	(٢٦٤,٣٧٧)	(١١,١٦٣,١٨٥)	
-	(٤٧,١٥٥)	١,٣٦١,٥٥٤	٥,٠٠٦,٢٣٠	٦,٣٢٠,٦٦٩		
١٤,٠١٤,٧٥	١٠,٨٣٧,٧٥٥	١,٣٢٦,٨٥٣	١,١٥٦,٨٥٣	٢,١٧٥,٧٧٠	٢٩,٥١١,٣٠٦	
٤٩٣,٦٨٤					(٢٥,٤٠٦,٣٦٠)	
٤,٥٩٨,٦٣٠						

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)
نتائج عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
بخصم : أقساط اعادة التأمين المستندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتسبة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية و إدارية
إيرادات أخرى
فائض عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢

١١ - المعلومات القطاعية (نهاية)

القطاعات التشغيلية (نهاية)

المجموع	بالريال السعودي	الصحي	المركيبات	البحري	الهندسي	الأخرى
٥٠٩,٦٤٨,١٧٨	٣٢,٩٠٧,٩٥٧	٢٤,١٣١,٦٦٦	٢٥,٤٧٠,٩٧٥	٢٣٢,١٦٥,٥٠٩	١٩٤,٩٧٢,٠٧١	
(١٨٠,٦٣٧,١٧٤)	(٢٦,٦٨٠,٣٨١)	(٢١,١٦٤,٣١٣)	(١٨,٧٨٣,٥٧٧)	-	(١١٣,٥,٨,٨٧٣)	
(٥,٥٣٧,٢١١)	(٢٨٥,٩٦٠)	-	(١٧٠,١٠٠)	(٥,٠٨١,٦٥١)	-	
٣٢٣,٤٧٣,٢٩٣	٥,٩٤١,٦٦٣	٢,١٦٢,٣٢٣	٣,٥١٧,٢٩٨	٢٢٧,٠٨٣,٨٥٨	٨١,٦٦٣,١٩٨	
(٤٧,٣٢٢,٤٣٤)	(١,٠٦٠,٤٣٤)	١,١١٧,٣٤٩	٤٩٦,٥٧١	(٤٩,٤٦٣,٦٥٢)	٦,٥١٩,٤٣٢	
٢٨١,١١١,٨٥٩	٤,٨٨١,٨٨٢	٢,٣٣٤,٩٧٢	٧,٠١١,٨٦٩	١٧٧,٦٢٠,٢٠٦	٨٨,٠١٢,٦٣٠	
(٤٨١,١٦١,٢٢٠)	(١٤٠,٤٩٣,٥٦٠)	(٦,١٤٠,٤٩٠)	(٤,٨٨٢,٩٣٨)	(١٥٠,٣٣٧,٣٧٤)	(١٧٩,٣٥,٨٥٨)	
٢٧٣,٩٥١,١٨٢	١٣٨,٨٥٩,٦٧٠	٥,٣٨٨,٦٤٨	٢,٦٧٩,٠٩٧	٢,١٩٨,٥٤٨	١٢٤,٨٢٥,٢٢٠	
١٠,٥٧٦,٦٠٦	٥٥٣,٩١٨	(١,٦٦٧,٨٢٠)	(١,٣١٩,٧٣١)	٥,٩٢٦,٤٧٨	٦,٨٨٣,٧٦٦	
(١٩٦,٦٢٢,١٣٢)	(١,٠٧٩,٩٧٢)	(٢,٢١٩,٣٦٢)	(٣,٥٧٤,٥٧٨)	(١٤٢,٢١٢,٣٤٨)	(٤٧,٥٩٦,٨٧٢)	
(٣٠,٩٧٨,٦٦٧)	(١,٠٥٣,٧٩٣)	(٦٥٠,٣٩٦)	(٦,٦٠٠,١٣٢)	(١٦,٥٣,٤٦٦)	(١٧,١٧١,٢٤٧)	
٢٠,٣٧٦,١٦٥	٧,٠٧٥,٨٤٥	٧,٧٥٦,٧٤٤	٥,٥٤٤,٠٧٣	-	-	
١٧,٩٢٤,٩٢٥	٩,٣٢٤,٣٥٩	٨,٥٣٠,٨٥٨	٧,٩٣٣,٩٥٠	١٨,٩٤,٣٩٢	٢٣,٢٤٤,٥١١	
(٦٦,٦٥٠,٨٤٦)						
١,٨٣٢,٠٧٨						
٥,١٠٦,١٥٧						

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

نتائج عمليات التأمين

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

يخصم : أقساط اعادة التأمين المسددة

أقساط تأمين فائض الخسار

صففي أقساط التأمين المكتسبة

النغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي

صففي أقساط التأمين المكتسبة

اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

حصة مديي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة

النغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

صففي المطالبات المكتسبة

تكاليف الكتاب وثائق التأمين

عمولات اعادة التأمين المكتسبة

صففي نتائج الكتاب

مصاريف عمومية و إدارية

إيرادات أخرى

فائض عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	بالريال السعودي	الصحي	المركيات	البحري	الهندسي	الأخرى	المجموع
٤١٨,٩٩٤,٥٠٨	٣٠,١٥٤,٢٢٨	٢٣,٢١١,٥٤٣	١٩,٢٢٧,٩٣٧	١٨٣,١٦٩,٢٣٥	١٦٣,٢٣١,٥٦٥		
(١٤٨,١٤٦,٣٨٢)	(٢٠,٥٤٠,٨٥٦)	(١٢,٢٨٨,٨٠٦)	(٢٤,٨٢١,٨٥٦)	-	(٩٠,٤٩٤,٨٦٤)		
(٣,٣٩٥,٧٥٤)	(١٣٨,٩٠٠)	-	(٨٦,٣٠٠)	(٣,١٧٠,٥٥٤)	-		
٢٦٧,٤٥٢,٣٧٢	٥,١٩٣,٤٧٢	٢,٦٧٠,٦٨٧	٦,٨٥٢,٨٣	١٧٩,٩٩٨,٦٨١	٧٢,٧٣٦,٧٠١		
(١٦,٠٤٢,٠٨٧)	(١,٤٠٠,١٧٦)	(٢,٦٩٦,٤٠٧)	٤٣٩,٩٧٥	(٤٢,٣٦٦,٩٨٤)	٢٢,١٨١,١٥٠		
٢٥١,٤١٠,٢٨٥	٧,٥٩٣,٦٧١	(٢٥,٧٧٠)	٧,٤٩٢,٨٦	١٣٧,٦٣١,٦٩٧	٩٩,٩١٢,٨٥١		
(٢٨٩,٨٢٥,٧٨١)	(٢٧,٢٤٣,٩٩٧)	(٢,٨٩٥,٢٣٧)	(٩,٤٧٣,٢٤٨)	(٣,٦,٤٤٩,٠٦٣)	(١٤٣,٧٧٢,٢٤٤)		
١٣٨,٧٧٣,٧٨٢	٢٣,٢٩٠,٢٢٨	٢,٦٦٤,٠١٣	٥,٨٩١,٠٢٢	٧,٣٥١,١٦٠	٩٩,٦٢٧,٣٤٩		
٤,١٢٩,٨٦٨	(٢,٧٥٠,٠٣٤)	(٣٨١,٤٤٣)	١,٥٤٤,٧٩٢	(٣,٨٩٧,٦٦٨)	٩,٦١٩,٢٢١		
(١٤٦,٩٢٢,١٣٩)	(٦,٧٠٨,٧٩٣)	(٢,٠٣٧,٤٣٤)	(١,٠٢,٩٨٧,٥٧١)	(٢٤,٥٢٥,٦٧٤)			
(٣٥,٦٥٩,٧٥٢)	(١,٣٥٤,٤٠٢)	(٥٠,٦,٩٧١)	(٧٤١,٥٩٧)	(١٢,٨٩٩,٧٩٧)	(٢٠,١٥٦,٩٨٥)		
١٦,٤,٨,٤٠٦	٩,٦٢١,٩٤٩	٤,٣٧٥,١٩٥	٢,٤١١,٢٦٢	-	-		
٨٥,٢٣٦,٨٠٠	٨,١٥٢,٤٠٥	٣,١٧٩,٨٣٧	٦,٩٢٥,٣٧	٢١,٧٤٤,٣٢٩	٤٠,٢٣٥,١٩٢		
(٧٤,٣٨٤,٣٧٢)	٢,١٦١,٢١٥						
	١٣,٠١٣,٦٤٣						

لفترة النسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)
نتائج عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتبة
يخصم : أقساط ائدة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتبة
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتقدمة
تكليف الافتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتبة
صافي نتائج الافتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات أخرى
فائض عمليات التأمين

**شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢**

**١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية (تنمية)**

بالريل السعودي

المجموع	آخرى	الهندي	البحري	المركبات	الصحي
١٢٤,٢٩٤,٤٨٤	١٧,٦٧٢,١٢٧	١٩,١٤٥,٣٧٥	٦,٤٨٥,٦٥٤	-	٨٠,٩٩١,١٢٨
٢٥٧,٤٨٧,٣٩١	١٩٦,٩٤٩,٤٢٠	١٣,٦٧٤,٧٢٦	٩,١٣١,٣٤٧	٥,٠٩٣,٥٣٥	٣٢,١٣٨,٥٥٥
٢٨,٩٥٤,٧٦٦	١,١٨٨,٦٤٤	٦٢٨,١١١	٦٤١,٢٣٦	١٣,٧٨٣,٩٣١	١٣,٧٩,٨٤٤
٥٤٧,٢٣٣,٢٢٢					
٩٥٧,٩٦٩,٦٦٣					
٣٣٥,٠١٦,٤٧٨	٢٢,٧٦٦,٨٤٩	٢٠,٩٩٩,٣٤٦	٨,٥٧٣,٣٦١	١٤٣,٣٢٣,٢٥٥	١٣٩,٣٥٣,٦٦٧
١١,٠٣٣,٨٨٠	٤,٠٣٧,٩٨١	٥,٢٤١,٦٧١	١,٧٨٤,٢٢٨	-	-
٣٣٧,٢,٣٧,٥	٢٠,٢,٩٥٢,٨٥٦	١٥,٥١٧,٣٦٥	١٥,٧٥٧,٨٦٩	٥٧,٠٧٥,١٣٥	٤٥,٩٠٠,٤٨٠
٢٧٣,٠١٨,٩٣١					
٩٥١,٣٠٢,٩٩٦					

بالريل السعودي

المجموع	آخرى	الهندي	البحري	المركبات	الصحي
١١٧,٩٤٢,٥٠٤	١٨,٩٧١,٤٤٨	٢٢,٥٧٣,٧٧٧	٥,١٧,٧٨٢	-	٧١,٢٨٩,٥٣٦
٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	٣٧٩,٢٢٣,٥٠١	٥,٩٤٣,٤٣٤	٧,٠٣٨,٧٤٩	٣,٨٧٦,١٣٤	٤٨,٧٨٧,٦٢
٢٢,٦٥٣,٢٧	٧١٥,١٢٩	٨٧٣,١٥٧	١٥٠,٧٧٣	٧,٩٨٧,١٩٣	١٢,٩٢٦,٧٧٥
٣٩٦,٣٤٣,٩٦٤					
٩٨١,٨٠٨,٤٢٥					
٢٨٦,٣٥٢,٢٦٤	٢٣,٠٠٥,٧٣٣	٢٥,٥٩٥,٣٥٨	٧,٦٩٠,٦١	٩٣,٨٥٩,٦٠٥	١٣٦,٢٠١,٥٧
١٤,٣٩١,٦٠٠	٤,٧٤١,٠٢٥	٧,٦٥٢,٩١٥	١,٩٩٧,٤١٠	-	-
٥٣٥,١٦١,٥٥	٣٨٥,٧٨١,٠٩٤	٦,٣١٨,٢٥٥	١١,٨٤٥,٥٣٥	٦١,٧٨٤,٢١٢	٦٩,٤٣٢,٧٥٤
١٤٥,٦٨٩,٧٨٢					
٩٨١,٥٩٥,٧٩٦					

تم إعادة عرض نتائج صيارات التأمين لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وموارد وطلوبات صيارات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لتحسين القطاعين التشغيلي والخاص بالتأمين البحري والهندي حيث أن تفاصيل عرضها أصبحت متوفرة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وكما في ذلك التاريخ ، على التوالي ، وذلك لأغراض المقارنة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مراجعة)
موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف الكتاب وثائق تأمين مجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطلوبات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(مراجعة)
موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف الكتاب وثائق تأمين مجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطلوبات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

- ١٢ - (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض
تم احتساب (خسارة) / ربح السهم لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ وذلك
بتقسيم صافي (خسارة) / دخل الفترة على متوسط عدد الأسهم العادلة المتصدر بها والمصدرة خلال الفترة والبالغة
٢٠ مليون سهم.
- ١٣ - أرقام المقارنة
تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض الفترة الحالية.
- ١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ ذي الحجة ١٤٣٣ هـ الموافق ١٧ أكتوبر
٢٠١٢