

**الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٣-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان والسدحان



تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة التعاونية للتأمين، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. 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. ويُعدُّ هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

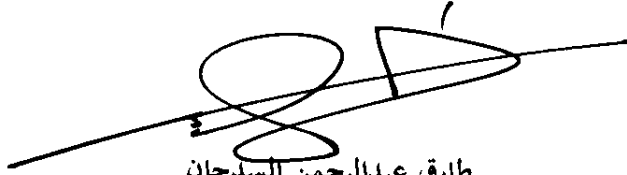
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

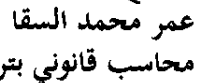
لفت الانتباه

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

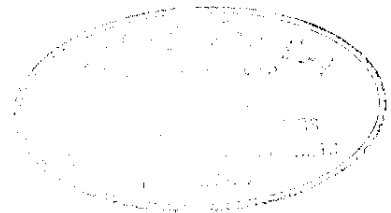
برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية


طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢


عمر محمد السقا
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



٩ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ
(٢١ يناير ٢٠١٣)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
١٧٦,٨١٧	٢٣٥,٧٨٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
١٠٣,٣١٧	١٠٥,٤٨٧		استثمارات في شركات زميلة
١,٨٩٩,٤٨٧	١,٨٥٢,٥٦٩	٤ (١) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٨٨,٤٣٨	٢٩٨,٦٧١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٣,٤٦١	١٧٩,٤٩٣		تكاليف اكتتاب مؤجلة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٧٣٩,٤٢١	٥٩٨,٠٥٠	٥	التسوية، صافي
٥١٠,٥١٧	٥٢٤,٧٧٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣١٧,١٢٠	١,٨٤٩,١٣٩	٣	ذمم مدينة، صافي
١٤٣,٢٣١	٣٢٣,٢٣٩		نقد وما يعادله
<u>٥,٢٥١,٦٧٠</u>	<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٧٤,٩١٤	٣٥,٥٩٧		مطلوب من عمليات التأمين
٤,٨٢٥	٩,٥٣٦		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٢,٦١٩	٥٣,٧٩٠		استثمارات في شركات زميلة
١,٨١٤,٣٠١	١,٩٤٤,٠٦٧	٤ (٢) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١		نقد وما يعادله
<u>٢,١٣٢,١٨٣</u>	<u>٢,٢٤٠,٧٧١</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٧,٣٨٣,٨٥٣</u>	<u>٨,٢١٧,٨٤٤</u>		مجموع الموجودات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاحات	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
٤٧,٣٦٥	-		توزيعات الفائض المستحق
٧٤,٩١٤	٣٥,٥٩٧		مطلوب إلى عمليات المساهمين
٨٧٠,١٣١	١,٢٤١,١٧١		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٥,٠٤٣	١٣,٧٣٠		احتياطي عمليات التكافل
٦,٩٨٢	١١,٤٠٢		احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٢٢٨,٥٩٢	١,١٦١,٢٨٢	٥	مطالبات تحت التسوية
٧٢,٨٠٢	٦٨,٧٥١		عمولات غير مكتسبة
٢,٤٠٥,٦٤٠	٢,٩٦٩,٧١١		دخل أفساط تأمين غير مكتسب
٤٩١,٦٩١	٣٨١,٥٩١		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٢١٣,١٦٠	٥,٨٨٣,٢٣٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
-	٢٧,٢٠١		الفائض المتراكم
٣٨,٥١٠	٦٦,٦٣٧		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٥,٢٥١,٦٧٠	٥,٩٧٧,٠٧٣		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
٦٢٧	٨٥٨		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٤٤٨	٥,٣٦٨		توزيعات أرباح مستحقة
٧٨,٢٥٠	٩١,٦٠٧		زكاة
٨٣,٣٢٥	٩٧,٨٣٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٦	رأس المال
٥٨٧,٨١٢	٦٥١,٧٥٦	١٠	احتياطي نظامي
١٦٠,١٥٩	١٩٨,٤١٨		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٥٥٠,٨٨٧	٥٤٢,٧٦٤		أرباح مبقاة
٢,٠٤٨,٨٥٨	٢,١٤٢,٩٣٨		مجموع حقوق المساهمين
٢,١٣٢,١٨٣	٢,٢٤٠,٧٧١		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٧,٣٨٣,٨٥٣	٨,٢١٧,٨٤٤		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	
				الإيرادات
٤,٤٣١,١٥٣	٥,٦٣٤,٦٣٨	١,٥١٩,٠٩١	١,٨٤٢,٦٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٩٥,٢١٨)	(١,١٣٣,٦٣٨)	(٢٦١,٤٨٥)	(٢٨١,٩٨٠)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣,٤٣٥,٩٣٥	٤,٥٠١,٠٠٠	١,٢٥٧,٦٠٦	١,٥٦٠,٦٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣٧,٨٧٢)	(٥٤٩,٨١١)	(٤١١,٩٨٤)	(٤٨٥,٩٦٧)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣,٠٩٨,٠٦٣	٣,٩٥١,١٨٩	٨٤٥,٦٢٢	١,٠٧٤,٧٠١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٣,٩٨١	٢٤١,٤٢٥	٦٤,٢٠٤	٤٣,٥٤٨	عمولات إعادة التأمين
٤٣,٩٤٣	٥٧,٥٣٨	١٠,٣٤٣	١٠,٠٦٥	دخل استثمارات، صافي
٧,٢٠٥	٥,٩٧٣	٢,٣٤٢	(٧,٢٢٢)	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
٣,٢٩٣,١٩٢	٤,٢٥٦,١٢٥	٩٢٢,٥١١	١,١٢١,٠٩٢	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
٣,١١٩,٢٩٥	٣,٦٦١,٨٧٦	٧٤١,٤١٣	٩٥٤,٧١٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٠٢,٨٦٩)	(٥٠٤,٢٢٨)	(١١٣,١٧٣)	(٩١,٣٦٨)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٢,٣١٦,٤٢٦	٣,١٥٧,٦٤٨	٦٢٨,٢٤٠	٨٦٣,٣٥٠	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢١,١٢٦)	٧٤,٠٦١	(٩٦,٥٦٣)	٢١,١٧٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,٠٩٥,٣٠٠	٣,٢٣١,٧٠٩	٥٣١,٦٧٧	٨٨٤,٥٢٠	صافي المطالبات المتكبدة
٣٢٢,٣٢٨	٣٦٠,٠٣٥	٨٣,٣٢٥	٧٥,٩٥٥	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩١,٥١٨	٧٠,٢٢٤	٤١,٢٧٦	١٤,٠٦٠	مصاريف فائض الخسارة
(١٩٥)	(١,٣١٣)	(٢٥٧)	(٣١٠)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٧٦,٣٦٤	٨٢,٤٩٢	٢٥,٢٦٧	٢٧,١٧٨	مصاريف إكتتاب أخرى
١,٦٥٧	٣,٥٤١	١,٦٥٧	٣,٥٤١	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٧٩,٨٨٦	١٨٧,٧٦٥	٩,١٣٤	٥٤,٥٩٩	مصاريف تشغيلية وتسويقية
٥٢,٦٨٤	٤٩,٦٥٨	١٨,١٨٢	١٣,٥٤٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٨١٩,٥٤٢	٣,٩٨٤,١١١	٧١٠,٢٦١	١,٠٧٣,٠٩٠	مجموع التكاليف و المصاريف
٤٧٣,٦٥٠	٢٧٢,٠١٤	٢١٢,٢٥٠	٤٨,٠٠٢	فائض عمليات التأمين
(٤٢٦,٢٨٥)	(٢٤٤,٨١٣)	(١٩١,٠٢٥)	(٤٣,٢٠٢)	حصة المساهمين من الفائض
٤٧,٣٦٥	٢٧,٢٠١	٢١,٢٢٥	٤,٨٠٠	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٢٦,١٤٠	٢٢,٤٠١	الفائض المتراكم في بداية الفترة/السنة
٤٧,٣٦٥	٢٧,٢٠١	٤٧,٣٦٥	٢٧,٢٠١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة/السنة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل للمساهمين
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	
٤٢٦,٢٨٥	٢٤٤,٨١٣	١٩١,٠٢٥	٤٣,٢٠٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤٨,٧٩٠	١١٠,٥٠٣	١٢,٨٩٧	١٦,١٦٣	دخل الاستثمارات، صافي
٤٨	(٧٠١)	(٥٢)	(١٤٣)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(١,٢٣٤)	(٣,١٤٤)	(١,٢٣٤)	(٣,١٤٤)	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٤٧٣,٨٨٩	٣٥١,٤٧١	٢٠٢,٦٣٦	٥٦,٠٧٨	الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٣٤,٨٢٩)	(٣١,٧٥٠)	(١٠,٦٠٨)	(٦,٢٠٩)	مخصص الزكاة
٤٣٩,٠٦٠	٣١٩,٧٢١	١٩٢,٠٢٨	٤٩,٨٦٩	صافي دخل الفترة/السنة
(٧,١٠٦)	٣٨,٢٥٩	٦,٩٣١	١٦,٩٦٣	الدخل الشامل الآخر: التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٣١,٩٥٤	٣٥٧,٩٨٠	١٩٨,٩٥٩	٦٦,٨٣٢	الدخل الشامل للفترة/السنة
٥,٨٥	٤,٢٦	٢,٥٦	٠,٦٦	ربح السهم: ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة/السنة

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



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموزعة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المتقاة	إحتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١,٧٦٩,٠٠٤	٦٠١,٧٣٩	١٦٧,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	١١
٤٣١,٩٥٤	٤٣٩,٠٦٠	(٧,١٠٦)	-	-	
-	(٨٧,٨١٢)	-	٨٧,٨١٢	-	١٠
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	
(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	-	-	-	٨
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	١١
٣٥٧,٩٨٠	٣١٩,٧٢١	٣٨,٢٥٩	-	-	
-	(٦٣,٩٤٤)	-	٦٣,٩٤٤	-	١٠
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
توزيعات أرباح

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
تحويل إلى الإحتياطي النظامي




الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

(بآلاف الريالات السعودية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	
مراجعة	غير مراجعة	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٤٧,٣٦٥	٢٧,٢٠١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد
		من الأنشطة التشغيلية:
٤٢٦,٢٨٥	٢٤٤,٨١٣	حصة المساهمين من الفائض
١٦,٠٥٥	١٤,١٣٢	استهلاك
١,٦٥٧	٣,٥٤١	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٩٣٧	-	إطفاء علاوة إصدار سندات، صافي
(١٠,٨٦٤)	(١٣,٧٣٧)	مكاسب من بيع استثمارات
(٨,١٣٢)	(١٠,٥٨١)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٤٧٣,٣٠٣	٢٦٥,٣٦٩	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٩,٨٦٣)	(٥٣٢,٠١٩)	ذمم مدينة، صافي
٢٣٧,٩٦٧	١٤١,٣٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٦,٤٢٠	(١٤,٢٦٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٥٣٢)	(١٦,٠٣٢)	تكاليف اكتاب مؤجلة
٢١,٨٥٥	(١١٠,٢٣٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٧٢,٢٠٠)	(١١٠,١٠٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠١,٤٥٢	٥٦٤,٠٧١	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
١٠,٥٣٣	(٤,٠٥١)	عمولات غير مكتسبة
(٤٥٩,٠٩٣)	(٦٧,٣١٠)	مطالبات تحت التسوية
(٢,٣٤٣)	٤,٤٢٠	احتياطي عمليات غير مستمرة
(١٩٥)	(١,٣١٣)	احتياطي عمليات التكافل
١٤,٨٩٤	٣٧١,٠٤٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣٦١,٥٢٣)	(٢٨٤,١٣٠)	المطلوب إلى المساهمين
(٣٦,٣٢٥)	٢٠٦,٨٢٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

يتبع



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	
مراجعة	غير مراجعة	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		المحصّل من بيع واستحقاق استثمارات
٢,٢٣٩,٩٠١	١,٠٣٣,٢٧٦	شراء استثمارات
(٢,١١٤,١٤٧)	(٩٤٨,٦٢٤)	ممتلكات ومعدات، صافي
(٤٦,٠١٥)	(٧٣,١٠٢)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	
٨٣,٧٣٩	٢٠,٥٥٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٢,٥٦١)	(٤٧,٣٦٥)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٥٢,٥٦١)	(٤٧,٣٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,١٤٧)	١٨٠,٠٠٨	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٤٨,٣٧٨	١٤٣,٢٣١	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٤٣,٢٣١	٣٢٣,٢٣٩	النقد وما يعادله نهاية السنة
(٧٧١)	٢٨,١٢٧	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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



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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
مراجعة	غير مراجعة	
٤٣٩,٠٦٠	٣١٩,٧٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للسنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
(٤٢٦,٢٨٥)	(٢٤٤,٨١٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٨,٤٥٣)	(٧٠,٠١٠)	مكاسب من بيع استثمارات
٣٩	-	استنفاد خصم السندات، صافي
١,٢٣٤	٣,١٤٤	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٨,٤٨٨)	(١٢,٢٧٦)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢,٨٩٣)	(٤,٢٣٤)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٤٨٨	(٤,٧١١)	إيرادات استثمارات مستحقة
٣٦١,٥٢٣	٢٨٤,١٣٠	المطلوب من عمليات التأمين
(٢٩)	٢٣١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٠,٤٧٣	١٣,٣٥٧	زكاة، صافي
٣٦٩,٥٦٢	٢٨٨,٧٧٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢٥,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
١,٣٣٨,٠٨٤	١,١٤٤,٦٢٣	المحصّل من بيع واستحقاق استثمارات
(١,٤٤٤,٥٣٠)	(١,١٦٩,٣٤٢)	شراء استثمارات
٧,٣٩٧	١١,١٨٣	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١٢٤,٠٤٩)	(١٣,٥٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٤٩,٨٠٢)	(٢٦١,٥٨٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,١٠٠)	(١,٤٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥١,٩٠٢)	(٢٦٢,٩٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩٣,٦١١	١٢,٢٥٧	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٦,٩١٣	١١٠,٥٢٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١	النقد وما يعادله في نهاية السنة
(٧,١٠٦)	٣٨,٢٥٩	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

١ - عام

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

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

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

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

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

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

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

تعدُّ القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ استمرارية الشركات ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها 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 ومجلس 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.

إن التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة مطابقة لتلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. باستثناء اعتماد التعديلات والمراجعات التالية للمعايير القائمة المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

٢- أسس الإعداد (تمة)

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

(د) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض الإدارة، 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 والحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والشحن البحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

لا تشمل القطاعات التشغيلية 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 فترة ثلاثة أشهر والسنة وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل على الأساس التجاري، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(هـ) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,١٨٦,٦٦٨	١,٥٦٥,١٤٩	حاملى وثائق التأمين
١٨٣,٣٩٦	٢٧٥,١٧٨	الوكلاء
٢,٣٢٧	٢,٢٥٨	طرف ذو علاقة (إيضاح ١١)
١,٣٧٢,٣٩١	١,٨٤٢,٥٨٥	
٦٦,١٩٢	٨٥,٥٩٧	ذمم مدينة من معيدي التأمين
١٤,٦٩٠	٢٤,١٨٤	خطة خدمات إدارية
١,٤٥٣,٢٧٣	١,٩٥٢,٣٦٦	
(١٣٦,١٥٣)	(١٠٣,٢٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٣١٧,١٢٠	١,٨٤٩,١٣٩	صافي الذمم المدينة

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٦٣٤,٣٣٢	١,٥٥٩,٦٧٤	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
		واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٠٠,٤٨٥	٢٢٠,٢٤٩	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية
		وصناديق الأسهم
٦٤,٦٧٠	٧٢,٦٤٦	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية
		وصناديق الأسهم
١,٨٩٩,٤٨٧	١,٨٥٢,٥٦٩	المجموع

٤ - الاستثمارات (تتمة)

(٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦٧٦,٢٩٨	٨٨٤,٢٥٦	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية وإستثمارات ذات دخل ثابت
٣١٧,٠٨٦	٢١٣,٠٠٨	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٣١٢,١٢٥	٣٢٩,١١٦	استثمارات في أسواق النقد الخارجية وإستثمارات ذات دخل ثابت
٥٠٨,٧٩٢	٥١٧,٦٨٧	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
<u>١,٨١٤,٣٠١</u>	<u>١,٩٤٤,٠٦٧</u>	المجموع

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,١٤٣,٧٧٧	٩٨٢,٠٣٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨٢,٩٢٣)	(١٦٤,٨٥٧)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة وأخرى
١٦٧,٧٣٨	٣٤٤,١٠٦	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٢٢٨,٥٩٢	١,١٦١,٢٨٢	المطالبات تحت التسوية
(٧٣٩,٤٢١)	(٥٩٨,٠٥٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
<u>٤٨٩,١٧١</u>	<u>٥٦٣,٢٣٢</u>	صافي المطالبات تحت التسوية



٦ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ٧٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٧٥٠ مليون ريال سعودي)، ويتألف من ٧٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات لكل سهم (٢٠١١: ٧٥ مليون سهم).

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمن بمبلغ ١٤٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ - ٣٨ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أرباح قدرها ٢٦٢,٥ مليون ريال سعودي، تم دفع منها مبلغ ٢٦١,٥٨ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ - ١٤٩,٨٠ مليون ريال سعودي).

٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها، والذي يمثل ٧٥ 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 وتماشياً مع القرار ٧٠-٢(ج) من نظام مراقبة التأمين الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الشركة ملزمة بتحويل ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة للإحتياطي النظامي حتى يتساوى مع رأس المال. هذا الإحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع للشركاء حتى يتم تصفية الشركة.

١١- المعاملات والأرصدة مع أطراف ذوي علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع أطراف ذوي علاقة خلال السنة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

رصيد مدين (دائن) (بآلاف الريالات السعودية) كما في		مبالغ المعاملات (بآلاف الريالات السعودية) للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
				كبار المساهمون
(١,٣٥١)	(٢,٤٩٧)	٥٧,٥٠٠	٥٤,٨٢٩	مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفيات مملوكة
٢,٧٧٧	٢,٠١٥	٣١,١٢٢	٣٠,٢٩٥	أقساط تأمين صحي
-	(٨٥٥)	٣,٢١٦	٦,٧٠٩	مصاريف إيجار مدفوعة
-	-	٤٧٤	٩٧٧	لوازم مكتبية
				شركات زميلة
٩٠١	٢٤٣	١,٦٩٩	٤٤٦	أقساط تأمين
-	-	١١,٤٣٠	٩,٣٦٢	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، بناءً على قرار من الجمعية العمومية. وعليه، وافق مجلس الإدارة بتوزيع مكافأة بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ - ٢,١ مليون ريال سعودي) عن سنة ٢٠١١. وتظهر هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية.

١٢- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن المعلومات القطاعية لموجودات عمليات التأمين: الممتلكات والمعدات، المصاريف المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، المطلوب من طرف ذي علاقة، أقساط تأمين مستحقة ونقد وما يعادله. وتبعاً لذلك، تم تصنيفها ضمن موجودات غير موزعة. لا تتضمن المعلومات القطاعية للمطلوبات وفائض عمليات التأمين: المطلوب إلى عمليات المساهمين، ذمم معيدي التأمين الدائنة، المصاريف المستحقة ومطلوبات أخرى. وتبعاً تم تصنيفها ضمن مطلوبات وفائض عمليات غير موزع.

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (والتي تشمل مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها، أقساط تأمين مستحقة واستهلاك ممتلكات ومعدات) لا يتم شملها في التقارير المقدمة لمتخذي القرارات ضمن المعلومات القطاعية ويتم مراقبتها بطريقة مركزية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(بآلاف الريالات السعودية)

(غير مراجعة)

قطاعات الأعمال			
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
١,٢٦١,٣٧٧	٣٧١,٥٥٢	٢٠٩,٧١٩	١,٨٤٢,٦٤٨
١,٢٠١,٦٧٦	٣٤٣,٩٢٣	١٥,٠٦٩	١,٥٦٠,٦٦٨
٧٨٧,٤٢٣	٢٧٠,٢٤٧	١٧,٠٣١	١,٠٧٤,٧٠١
٣,٠٥٨	٥,٢١٩	٣٥,٢٧١	٤٣,٥٤٨
(٦٧٨,١٧٧)	(١٨٩,٤٤٤)	(١٦,٨٩٩)	(٨٨٤,٥٢٠)
(٢٢,٧٢٥)	(٣٩,٩٠٣)	(١٣,٣٢٧)	(٧٥,٩٥٥)
(٢)	(٧,٤١٧)	(٦,٦٤١)	(١٤,٠٦٠)
٣١٠	-	-	٣١٠
(٢٢,٤٨١)	(٣,٢٦١)	(١,٤٣٦)	(٢٧,١٧٨)
(٣٢,١٩٠)	(٢٢,١٨٥)	(١٣,٧٧١)	(٦٨,١٤٦)
٣٥,٢١٦	١٣,٢٥٦	٢٢٨	٤٨,٧٠٠
			٦,٥٢٤
			(٧,٢٢٢)
			٤٨,٠٠٢

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب واثاق التأمين

مصاريف فائض الخسارة

التغيرات في احتياطي عمليات

التكافل

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

ومصاريف بيع وتسويق

الربح من عمليات التأمين

أرباح الاستثمارات، صافي

مصاريف أخرى، صافي

فائض عمليات التأمين

التوقيع

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بآلاف الريالات السعودية)
(مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
١,٥١٩,٠٩١	١٩٦,١٢١	٣١٣,٩٠٥	١,٠٠٩,٠٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٥٧,٦٠٦	٣٦,٩٦٠	٢٩٥,٠٧٩	٩٢٥,٥٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٤٥,٦٢٢	٣٥,٩٦٣	٢٦١,٤٠٦	٥٤٨,٢٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٤,٢٠٤	٢٥,٨٠٣	٤,٤٤٧	٣٣,٩٥٤	عمولات إعادة التأمين
(٥٣١,٦٧٧)	١,٥٣٣	(١١٠,٣٢٢)	(٤٢٢,٨٨٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٣,٣٢٥)	(١٠,٧٢٧)	(٤١,٤٥٠)	(٣١,١٤٨)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٤١,٢٧٦)	(٢,٥٨٢)	(١,٥٨٠)	(٣٧,١١٤)	مصاريف فائض الخسارة
٢٥٧	-	-	٢٥٧	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٢٥,٢٦٧)	(٢,٨١١)	(٢,٧١٦)	(١٩,٧٤٠)	مصاريف اكتاب أخرى
(٢٧,٣١٦)	(٨,٦٩٨)	(١٧,١٨٩)	(٧٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
٢٠١,١٢٢	٣٨,٤٨١	٩١,٩٦٦	٧٠,٧٧٥	الربح من عمليات التأمين
٨,٦٨٦				أرباح الاستثمارات، صافي
٢,٣٤٢				إيرادات أخرى، صافي
٢١٢,٢٥٠				فائض عمليات التأمين

34
Am

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٥,٦٣٤,٦٣٨	٩٤٦,٩١٢	١,١٦٧,٧٣٩	٣,٥١٩,٩٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٥٠١,٠٠٠	١٤٤,٥٣٦	١,٠٩٠,٢١٣	٣,٢٦٦,٢٥١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٩٥١,١٨٩	١٥٥,٧٥٨	١,٠٨٠,٣٠١	٢,٧١٥,١٣٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٤١,٤٢٥	١٠٩,٢٦٠	١٩,٣٢٩	١١٢,٨٣٦	عمولات إعادة التأمين
(٣,٢٣١,٧٠٩)	(٥٢,٥٣٧)	(٧٣٢,٠٦٣)	(٢,٤٤٧,١٠٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٦٠,٠٣٥)	(٥٠,٧٩٠)	(١٦٣,٣٨٧)	(١٤٥,٨٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧٠,٢٢٤)	(١٨,٥٧٥)	(١٤,٤٤٠)	(٣٧,٢٠٩)	مصاريف فائض الحسارة
				التغيرات في احتياطي عمليات
١,٣١٣	-	-	١,٣١٣	التكافل
(٨٢,٤٩٢)	(٧,٢٦٩)	(٩,٧٨١)	(٦٥,٤٤٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
(٢٣٧,٤٢٣)	(٦٣,٤٥٨)	(٧٥,٩٨٩)	(٩٧,٩٧٦)	ومصاريف بيع وتسويق
٢١٢,٠٤٤	٧٢,٣٨٩	١٠٣,٩٧٠	٣٥,٦٨٥	الربح من عمليات التأمين
٥٣,٩٩٧				أرباح الاستثمارات، صافي
٥,٩٧٣				إيرادات أخرى، صافي
٢٧٢,٠١٤				فائض عمليات التأمين

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بالآلاف الريالات السعودية)
(مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٤,٤٣١,١٥٣	٨١٢,٣٢٣	١,١١٤,٦٩٠	٢,٥٠٤,١٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٤٣٥,٩٣٥	١٤٠,٩٨٨	١,٠٥٣,٦٤٠	٢,٢٤١,٣٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٠٩٨,٠٦٣	١٣٤,٣٩٧	١,٠٢٢,٨٧٨	١,٩٤٠,٧٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٣,٩٨١	٨٢,٦٥٠	١٤,٧٣٢	٤٦,٥٩٩	عمولات إعادة التأمين
(٢,٠٩٥,٣٠٠)	(٤٢,١٥٢)	(٦٦١,٥٨٠)	(١,٣٩١,٥٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٢٢,٣٢٨)	(٤٠,٠٠٢)	(١٦٥,٥١٧)	(١١٦,٨٠٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩١,٥١٨)	(١٤,٧٣٢)	(٦,٣٢١)	(٧٠,٤٦٥)	مصاريف فائض الخسارة
١٩٥	-	-	١٩٥	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٧٦,٣٦٤)	(١٣,٤٢١)	(٩,١٤٠)	(٥٣,٨٠٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٣٢,٥٧٠)	(٤٩,١٠٩)	(٧٨,٨٢٦)	(١٠٤,٦٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
٤٢٤,١٥٩	٥٧,٦٣١	١١٦,٢٢٦	٢٥٠,٣٠٢	الربح من عمليات التأمين
٤٢,٢٨٦				أرباح الاستثمارات، صافي
٧,٢٠٥				إيرادات أخرى، صافي
٤٧٣,٦٥٠				فائض عمليات التأمين



١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات		صحي
	سيارات	وحوادث	

(بالآلاف الريالات السعودية)

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 التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١٧٩,٤٩٣	٢٣,٩٤٩	٨٣,٩٨٤	٧١,٥٦٠	استثمارات
١,٩٦٧,٩١٧				ذمم مدينة، صافي
١,٨٤٩,١٣٩				موجودات غير موزعة
٨٥٧,٦٩٧				
<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>				مجموع الموجودات

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	الدخل من عمولات غير مكتسبة
١٣,٧٣٠	-	-	١٣,٧٣٠	احتياطي عمليات التكافل
				مطلوبات وفائض عمليات غير موزعة
<u>١,٧٦٣,٥٩٩</u>				
<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>				مجموع المطلوبات والفائض

(Handwritten signature)

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

المجموع	ممتلكات		صحي	موجودات عمليات التأمين
	وحدات	سيارات		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥١٠,٥١٧	٣٣٧,٢٢٨	٢٩,٥٦٩	١٤٣,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي التكاليف الموجلة لاكتتاب واثاق التأمين
٧٣٩,٤٢١	٦٦٤,١٥١	١٥,٨١٥	٥٩,٤٥٥	استثمارات
١٦٣,٤٦١	٣١,٦٠٦	٨٤,٣٠٣	٤٧,٥٥٢	ذمم مدينة، صافي موجودات غير موزعة
٢,٠١٢,٦٦٥				مجموع الموجودات
١,٣١٧,١٢٠				
٥٠٨,٤٨٦				
٥,٢٥١,٦٧٠				
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٤٠٥,٦٤٠	٤٥٥,٤٧٧	٥٤٢,٦٤١	١,٤٠٧,٥٢٢	مطالبات تحت التسوية
١,٢٢٨,٥٩٢	٧٥٤,٥٥٣	١٤٧,٥٣٩	٣٢٦,٥٠٠	الدخل من عمولات غير مكتسبة
٧٢,٨٠٢	٥٤,٩٩٥	٩,٢٧٩	٨,٥٢٨	احتياطي عمليات التكافل
١٥,٠٤٣	-	-	١٥,٠٤٣	مطلوبات وفائض عمليات غير موزعة
١,٥٢٩,٥٩٣				مجموع المطلوبات والفائض
٥,٢٥١,٦٧٠				

١٣ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الدخل للفترة/للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ على عدد الأسهم.



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٤ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ ربيع الأول ١٤٣٤هـ
(الموافق ٢١ يناير ٢٠١٣).