

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

pwc

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 مارس ٢٠١٣، وقوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، لفترة الثلاثة أشهر 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

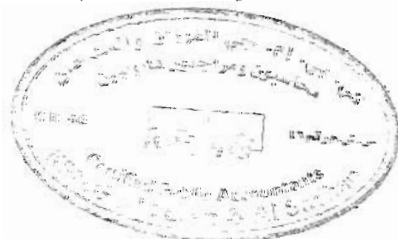
لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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



١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٤ هـ
(٢٠ أبريل ٢٠١٣)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
		موجودات عمليات التأمين
٢٣٥,٧٨٧	٢٣٧,٨٢٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١	ممتلكات استثمارية
١٠٥,٤٨٧	١٠٠,٥٦٠	استثمارات في شركات زميلة
١,٧٠٢,٥٦٩	١,٧٦٢,٧١٤	٤ (أ) استثمارات متاحة للبيع
٢٨٤,٥٣٤	٢٨٨,٧٤٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٧٩,٤٩٣	١٧٧,٤٩٠	تكاليف ائتمان وائاق مؤجلة
٥٩٨,٠٥٠	٨٠٦,٠٠٧	٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٢٤,٧٧٧	٤١٥,٢٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٨٦٣,٢٧٦	١,٤٤٦,١٠٢	٣ ذمم مدينة، صافي
٤٧٣,٢٣٩	٦٢٠,٣٥٦	النقد وما يعادله
<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>	<u>٥,٨٦٤,٩٠٩</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٣٥,٥٩٧	٩,٢٥٥	المستحق من عمليات التأمين
٩,٥٣٦	٥,٦٩٩	إيرادات استثمارات مستحقة
٥٣,٧٩٠	٥٩,٣٤٢	استثمارات في شركات زميلة
١,٩٤٤,٠٦٧	٢,٠٤٠,٥٤٢	٤ (ب) استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٨ الوديعة النظامية
١٢٢,٧٨١	١٢,٣٠٧	النقد وما يعادله
<u>٢,٢٤٠,٧٧١</u>	<u>٢,٢٠٢,١٤٥</u>	مجموع موجودات المساهمين
<u>٨,٢١٧,٨٤٤</u>	<u>٨,٠٦٧,٠٥٤</u>	مجموع الموجودات

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



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية		
		الإيرادات
١,٠٧٩,٢٠٦	١,٢١١,٢٥٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٠٤,١٧٩)	(١٧٥,٠٧٨)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
٨٧٥,٠٢٧	١,٠٣٦,١٨١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٢,٠٧٦	٩٥,٩٩٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٩٢٧,١٠٣	١,١٣٢,١٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤,٧٧٣	٣٣,٠١٤	عمولات إعادة التأمين
٢٢,١١٢	٣٨,٣٩٦	دخل الاستثمارات، صافي
٩٨	٢,٩٩٤	إيرادات أخرى، صافي
٩٨٤,٠٨٦	١,٢٠٦,٥٧٥	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
٧٩٣,٨١٤	١,١٨٦,٥٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٥,٥٩٠)	(٢٥٦,٦٨٤)	يخصم: حصة معيدي التأمين
٦٨٨,٢٢٤	٩٢٩,٨٣٦	صافي المطالبات المدفوعة
٩٦,٦٨٥	١٥٣,٢٠٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٧٨٤,٩٠٩	١,٠٨٣,٠٤٥	صافي المطالبات المتكبدة
٩٢,٩٧٦	١٠٤,٨٦٦	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢,٤٩٢	٢٦,٩٠٠	مصاريف فائض الخسارة
٤٢٣	١٤٠	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٢٠,٨٨٦	١٨,٢٥٨	مصاريف اكتتاب أخرى
٤٩,١٢٦	٧٤,٤١٢	مصاريف تشغيلية وتسويقية
١٧,٣٩٠	٩,٣٣٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٧٨,٢٠٢	١,٣١٦,٩٥٨	مجموع التكاليف والمصاريف
٥,٨٨٤	(١١٠,٣٨٣)	(العجز)/الفائض من عمليات التأمين
(٥,٢٩٦)	١١٠,٣٨٣	حصة المساهمين من (العجز)/الفائض
٥٨٨	-	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٥٨٨	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل للمساهمين (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية		
٥,٢٩٦	(١١٠,٣٨٣)	حصة المساهمين من (عجز)/فائض عمليات التأمين
٥٦,٩٨٣	٤٩,٢٩٧	دخل استثمارات - صافي
(٢٥٨)	٤٥٠	دخل/(مصاريف) أخرى، صافي
٦٢,٠٢١	(٦٠,٦٣٦)	(خسارة)/دخل العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٩,٢٩٨)	(٧,٧٧٧)	زكاة
٥٢,٧٢٣	(٦٨,٤١٣)	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
٣٤,٧٧٣	٢١,٩٧٥	الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٨٧,٤٩٦	(٤٦,٤٣٨)	إجمالي (خسارة)/الدخل الشامل للفترة
		(خسارة)/ربحية السهم:
		(خسارة)/ربحية السهم الأساسي
٠,٧٠	(٠,٩١)	والمخفض (ريال سعودي)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦ و ١٣ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

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



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(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)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٢,٧٢٣	٥٢,٧٢٣	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٣٤,٧٧٣	-	٣٤,٧٧٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٨٧٢,٤٥٤	٣٣٩,٧١٠	١٩٤,٩٣٢	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(٦٨,٤١٣)	(٦٨,٤١٣)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
٢١,٩٧٥	-	٢١,٩٧٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٠٩٦,٥٠٠	٤٧٤,٣٥١	٢٢٠,٣٩٣	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣

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



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
بالآلاف الريالات السعودية		
٥٨٨	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بصافي النقد
		الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٥,٢٩٦	(١١٠,٣٨٣)	حصة المساهمين من (العجز)/الفائض
٣,٩١١	٣,٤٧٤	استهلاك
(١١,٠٩٥)	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
-	(٢٨,٩٤٢)	مكاسب بيع استثمارات
(٢,٥٧٢)	(٢,٤٧٥)	حصة الأرباح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٣,٨٧٢)	(١٣٨,٣٢٦)	العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات
		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥٥,١٣٣	٤١٧,١٧٤	ذمم مدينة، صافي
٣٩٥	(٢٠٧,٩٥٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٧,٩٦١	١٠٩,٥٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٣٦	٢,٠٠٣	تكاليف اكتاب وناثق مؤجلة
(٦٠,٩٣٢)	(٤,٢١٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٧٥,٧٥٧)	(٢٤٠,٥١٦)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(١٨٠,٠٣٧)	(٢٠٥,٥١٢)	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٥٥٨	(٤,٨٤٣)	دخل عمولات تأمين غير مكتسب
٩٦,٢٩٠	٣٦١,١٦٦	مطالبات تحت التسوية
٣,٠٣٥	(١)	احتياطي العمليات غير المستمرة
٤٢٣	١٤٠	احتياطي عمليات التكافل
٣٦,٣٩٢	١٣,٥٨٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣١,٨٤٢	٨٤,٠٤١	المستحق إلى المساهمين
١٤٠,١٦٧	١٨٦,٢٦٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
١٠٥,٦٧٤	٣٢٠,٩٠٠	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(١٤١,٤٤٤)	(٣٦٢,٥٣٠)	شراء استثمارات
(٢٥,٧٥٤)	(٥,٥٠٧)	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الرميطة
(٥٢,٥٢٤)	٣٨,١٣٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٧٣١)	(١,٠١٠)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٧٣١)	(١,٠١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٦,٩١٢	١٤٧,١١٧	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٤٣,٢٣١	٤٧٣,٢٣٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٣٠,١٤٣	٦٢٠,٣٥٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٣٧,٦٥٩	٨,٨٢٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٥٢,٧٢٣	(٦٨,٤١٣)	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من
		الأنشطة التشغيلية:
(٥,٢٩٦)	١١٠,٣٨٣	حصة المساهمين من (عجز)/فائض عمليات التأمين
(٤٧,٣٣١)	(٣٤,٠٢٣)	ربح بيع استثمارات
(٣,٥٣٢)	(٣,٦٨٧)	حصة الأرباح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
		الدخل التشغيلي/(الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات
(٣,٤٣٦)	٤,٢٦٠	والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٦٨٣)	٣,٨٣٧	دخل استثمار مستحق
(٣١,٨٤٢)	(٨٤,٠٤١)	المستحق من عمليات التأمين
٥٧	٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٢٩٨	٧,٧٧٧	زكاة
(٣٣,٦٠٦)	(٦٨,١١٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٥٦٤,٨٧٣	٤٠٨,٢١٥	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٣٧٦,٤٧٩)	(٤٥٠,٥٥٧)	شراء استثمارات
٧,٤٥٥	-	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
١٩٥,٨٤٩	(٤٢,٣٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٦١,٣١٥)	(٢٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢٦٢,٧١٥)	(٢٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠٠,٤٧٢)	(١١٠,٤٧٤)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١٠,٠٥٢	١٢,٣٠٧	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٣٤,٧٧٣	٢١,٩٧٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

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 ١٩٨٦ م (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.

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، 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 الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

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

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

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

تتوافق التقديرات والأحكام التي تستخدمها الشركة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

(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 ٢٠١٢م. باستثناء اعتماد التعديلات و المراجعات التالية للمعايير القائمة المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة عن الفترة الحالية أو الفترة السابقة ويتوق أن يكون لها تأثير غير هام في الفترات المستقبلية.

(أ) المعايير الجديدة

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ "قياسات القيمة العادلة": حل محل إرشاد على قياس القيمة العادلة الواردة في معايير التقارير المالية الدولية ذات المصدر الموحد. 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 ١١. ومع ذلك لم يكن معايير التقارير المالية الدولية 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 (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

(ب) تعديلات على المعايير الموجودة

- تعديلات على معيار المراجعة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية: تعديل على معيار المراجعة 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) لمتطلب 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 تصنيفية موحدة وملزمة وإتفاقيات حتى وإن لم تكن مقاصتها تمت بموجب معيار المراجعة الدولي (٣٢).

يجب أن تقر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (كما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

(د) المعلومات القطاعية

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

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

لا تشتمل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال فترة الثلاثة شهور. 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 إلغاؤها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(هـ) عمليات موسمية

لا يوجد أي 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 ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٥٧٩,٢٨٦	١,١٩٣,٩٦٨	حامل واثق التأمين
٢٧٥,١٧٨	٢٤٤,١٢١	الوكلاء
٢,٢٥٨	١٤,٣٤٤	طرف ذو علاقة (إيضاح ١١)
١,٨٥٦,٧٢٢	١,٤٥٢,٤٣٣	
٨٥,٥٩٧	٩٢,٦٠٧	مستحق من معيدي التأمين
٢٤,١٨٤	٢٥,٤٤١	خطة خدمات إدارية
١,٩٦٦,٥٠٣	١,٥٧٠,٤٨١	
(١٠٣,٢٢٧)	(١٢٤,٣٧٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٦٣,٢٧٦	١,٤٤٦,١٠٢	صافي الذمم المدينة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
		استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
١,٤٠٩,٦٧٤	١,٥٥١,٩٦٣	واستثمارات ذات الدخل الثابت
		استثمارات في أسواق الأسهم المحلية
٢٢٠,٢٤٩	١٣٣,٥٤٣	والإقليمية وصناديق الأسهم
		استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية
٧٢,٦٤٦	٧٧,٢٠٨	وصناديق الأسهم
<u>١,٧٠٢,٥٦٩</u>	<u>١,٧٦٢,٧١٤</u>	المجموع

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
		استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
٨٨٤,٢٥٦	٩٦٠,٨٠٣	واستثمارات ذات دخل ثابت
		استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية
٢١٣,٠٠٨	٢٢٩,٢٣١	وصناديق الأسهم
		استثمارات في أسواق النقد الخارجية
٣٢٩,١١٦	٤٦٨,٧٦١	واستثمارات ذات دخل ثابت
٥١٧,٦٨٧	٣٨١,٧٤٧	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية
		وصناديق الأسهم
<u>١,٩٤٤,٠٦٧</u>	<u>٢,٠٤٠,٥٤٢</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
٩٨٢,٠٣٣	١,٢٦٣,٩٧٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦٤,٨٥٧)	(١٣١,٣٥٥)	يطرح: القيمة القابلة للتحقق للخردة والمستردات
٣٤٤,١٠٦	٣٨٩,٨٢٨	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,١٦١,٢٨٢	١,٥٢٢,٤٤٨	المطالبات تحت التسوية
(٥٩٨,٠٥٠)	(٨٠٦,٠٠٧)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٦٣,٢٣٢	٧١٦,٤٤١	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٧٥٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ٧٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٢٠١٢: ٧٥ مليون سهم).

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد وضماني بمبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٤٤ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

٨ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال البالغ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تتممة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٩- 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 لتوزيع الأرباح على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٠- المعاملات والأرصدة مع طرف ذي علاقة

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

ذمم مدينة/دائنة (بآلاف الريالات السعودية) كما في		مبالغ المعاملات (بآلاف الريالات السعودية) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
<u>مساهمون رئيسيون</u>				
(٢,٤٩٧)	(٢,٧٥٩)	١٢,٣٧١	١٤,٤٥٤	مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوك
٢,٠١٥	٩,٤٧٤	٦,٩١٤	٧,٤٣٣	أقساط تأمين صحي
(٨٥٥)	(٦٣)	-	٧٩٢	مصاريف إيجار مدفوعة
-	٤٦	٤٢٨	٤٩٤	لوازم مكتبية
<u>شركات زميلة</u>				
٢٤٣	(١٤,٤٤٠)	١٨٤	٩٥٠	أقساط تأمين
-	٤,٨٢٤	٦,١٤٩	١,٧٢٢	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، وبناء على قرار من الجمعية العمومية. تظهر هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل الجمعية العمومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١١ - 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.

تعتبر القيمة العادلة للمشتقات المكتناة لدى الشركة غير جوهرياً كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

تحديد القيمة العادلة والقيمة العادلة الهيكلية:

تستخدم الشركة الطريقة الهيكلية التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد تقرير نهاية الفترة.

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق مالي نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات بالنسبة للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تقاس على أساس القيمة العادلة في نهاية فترة إعداد التقرير ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، بحسب المستوى في هيكلية القيمة العادلة التي يتم فيها تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم التي تظهر في قائمة المركز المالي:

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ مارس ٢٠١٣
				موجودات مالية مقتناة للبيع
١,٧٦٢,٧١٤	٤٩٠,٦٢٥	-	١,٢٧٢,٠٨٩	- عمليات التأمين
٢,٠٤٠,٥٤٢	٢٨٥,٣٩٨	-	١,٧٥٥,١٤٤	- المساهمين
٣,٨٠٣,٢٥٦	٧٧٦,٠٢٣	-	٣,٠٢٧,٢٣٣	المجموع

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
				موجودات مالية مقتناة للبيع
١,٧٠٢,٥٦٩	٣٤٠,٦٢٥	-	١,٣٦١,٩٤٤	- عمليات التأمين
١,٩٤٤,٠٦٧	٢٨٢,٠٥٥	-	١,٦٦٢,٠١٢	- المساهمين
٣,٦٤٦,٦٣٦	٦٢٢,٦٨٠	-	٣,٠٢٣,٩٥٦	المجموع

لم يكن هناك تحويلات بين مستوى هياكل القيمة العادلة خلال الفترة.

تتكون استثمارات المستوى الثالث من صناديق تداول الأسهم الخاصة وسندات الدين. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق تداول الأسهم الخاصة استناداً إلى أحدث صافي موجودات الصناديق المفصح عنها كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك تقيّد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر بيع إلى القيمة العادلة.

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة المصنّفة ضمن المستوى الثالث هيكلية القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية					
مجموع الربح أو الخسارة					
الرصيد في	في ربح أو	في ربح أو	مبيعات	مشتريات	الرصيد في
٣١ مارس	شامل آخر	خسارة	(٧,٢٠٧)	٥,٤١٢	١ يناير
٤٩٠,٦٢٥	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	٣٤٠,٦٢٥
٢٨٥,٣٩٨	٤,٠٤٩	١,٠٨٩	(٧,٢٠٧)	٥,٤١٢	٢٨٢,٠٥٥
٧٧٦,٠٢٣	٤,٠٤٩	١,٠٨٩	(٧,٢٠٧)	١٥٥,٤١٢	٦٢٢,٦٨٠



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية						
الرصيد في ٣١ ديسمبر	مجموع الربح أو الخسارة		مبيعات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	
	في دخل شامل آخر	في ربح أو خسارة				
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	المساهمين
٦٢٢,٦٨٠	١٦,١٩٨	١٣,٦٥٢	(٢٢٥,٩٦٦)	١٥٥,٧٧٠	٦٦٣,٠٢٦	المجموع

١٢ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاعات عمليات التأمين والممتلكات والمعدات التشغيلية والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، والمطلوب من أطراف ذوي علاقة وأقساط التأمين المستحقة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب من عمليات المساهمين والذمم الدائنة لأرصدة إعادة التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المصنفة.

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
-	-	-	٧٠٦,٩٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٤٧,٥٥١	إلزامي
				غير إلزامي
١,٢١١,٢٥٩	١٥٠,٤٧٩	٣٠٦,٢٤٠	٧٥٤,٥٤٠	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٣٦,١٨٢	٤١,٢٧٥	٢٨٣,٥١٧	٧١١,٣٨٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٣٢,١٧١	٣٥,٥٢١	٢٧٢,٠٨٢	٨٢٤,٥٦٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٣,٠١٤	٢٨,٦٥٣	٥,٣٣٥	(٩٧٤)	عمولات إعادة التأمين
(١,٠٨٣,٠٤٥)	(١٣,٦٥٣)	(٢٧٧,٣٨٠)	(٧٩٢,٠١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٤,٨٦٦)	(١٢,٤١٤)	(٤٣,٥٢١)	(٤٨,٩٣١)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٢٦,٩٠٠)	(٨,٥٤٥)	(١١,٠٤٦)	(٧,٣٠٩)	مصاريف فائض الخسارة
				التغيرات في احتياطي عمليات
(١٤٠)	-	-	(١٤٠)	التكافل
(١٨,٢٥٨)	(٢,١٦٥)	(٢,٦٩٣)	(١٣,٤٠٠)	مصاريف اكتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
(٨٣,٧٤٩)	(١٣,٤٤٤)	(١٨,٦٢١)	(٥١,٦٨٤)	وبيع وتسويق
				(الخسارة)/الربح من عمليات
(١٥١,٧٧٣)	١٣,٩٥٣	(٧٥,٨٤٤)	(٨٩,٨٨٢)	التأمين
٣٨,٣٩٦				أرباح الاستثمارات، صافي
٢,٩٩٤				إيرادات أخرى، صافي
(١١٠,٣٨٣)				عجز عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٦٠٤,٩٥٩	إلزامي
-	-	-	٥٦,٠٨١	غير إلزامي
١,٠٧٩,٢٠٦	١٣٧,٥٣١	٢٨٠,٦٣٥	٦٦١,٠٤٠	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٨٧٥,٠٢٧	٣٥,٥٧٣	٢٦٣,٧٠٣	٥٧٥,٧٥١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٢٧,١٠٣	٤٦,٨٧٣	٢٨٨,٦٢٦	٥٩١,٦٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤,٧٧٣	٢٦,٠٦٠	٤,٦٨٩	٤,٠٢٤	عمولات إعادة التأمين
(٧٨٤,٩٠٩)	(١٠,٤٤٨)	(١٧٨,٤٢٩)	(٥٩٦,٠٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٢,٩٧٦)	(١٣,٣٩٨)	(٤٢,٩٢٦)	(٣٦,٦٥٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٢,٤٩٢)	(٣,٠٢٠)	(١,٦٣٤)	(٧,٨٣٨)	مصاريف فائض الخسارة
(٤٢٣)	-	-	(٤٢٣)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٢٠,٨٨٦)	(٣,٠٧٩)	(٢,٣٠٣)	(١٥,٥٠٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
(٦٦,٥١٦)	(١٤,١٦٣)	(١٨,٣٧٧)	(٣٣,٩٧٦)	وبيع وتسويق
(١٦,٣٢٦)	٢٨,٨٢٥	٤٩,٦٤٦	(٩٤,٧٩٧)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
٢٢,١١٢				أرباح الاستثمارات، صافي
٩٨				إيرادات أخرى، صافي
٥,٨٨٤				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٢- المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)				
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٤١٥,٢٥٥	٢٨٠,٦٤٩	٤٢,٧٦٢	٩١,٨٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٠٦,٠٠٧	٧٧٨,٦٨٨	١٥,٢٧١	١٢,٠٤٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
١٧٧,٤٩٠	٢١,٨٤٩	٨٧,٦٢٩	٦٨,٠١٢	التكاليف الموجلة لاكتتاب وثنائ التأمين
١,٨٧٣,١٣٥				استثمارات
١,٤٤٦,١٠٢				ذمم مدينة
١,١٤٦,٩٢٠				موجودات غير موزعة
<u>٥,٨٦٤,٩٠٩</u>				مجموع الموجودات
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢,٧٦٤,١٩٩	٣٩٣,٤٣١	٥٧٦,٩٦٥	١,٧٩٣,٨٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٢٢,٤٤٨	٨٧٩,٥٧٢	٥٤,٨٢٩	٥٨٨,٠٤٧	مطالبات تحت التسوية
٦٣,٩٠٨	٤٥,٨١٤	١١,٢٨٢	٦,٨١٢	الدخل من عمولات غير مكتسبة
١٣,٨٧٠	-	-	١٣,٨٧٠	احتياطي عمليات التكافل
١,٥٠٠,٤٨٤				مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٥,٨٦٤,٩٠٩</u>				مجموع المطلوبات والفائض

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)				
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 الموجلة لاكتتاب وثنائ التأمين
١,٨١٧,٩١٧				استثمارات
١,٨٦٣,٢٧٦				ذمم مدينة
٩٩٣,٥٦٠				موجودات غير موزعة
<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
١,٧٦٣,٥٩٩				مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>				مجموع المطلوبات والفائض

Kaw

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٣- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي خسارة/دخول الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على ٧٥ مليون سهم.

١٤- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٠ إبريل ٢٠١٣).

