

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين 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
١٠ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

Handwritten signature and date: ١٠/١١/١١

Handwritten signature

تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى 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 ما يلي :

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

حسام الدين هاشم وصيقة
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٧٣)



إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



١٣ جمادى الأول ١٤٣٢
١٧ أبريل ٢٠١١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مطلوبات عمليات التأمين
٥٠,٥٩٦,٣٧٩	٦٠,٩٨٠,٩٥٥	ذمم معيدي التأمين
١٤٠,٣٠٧,٥٢٨	١٦٣,١١١,٩٦٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٢٣٢,٠٠٧	٤,٠٠٥,٠٣١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٣,٣٨٦,٢٩٧	٢٦,٣٢٩,٥٥٧	مطالبات تحت التسوية
٣٢,٣٣٨,٥٠٨	٤٤,٣٥٨,٣٤٤	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩	٢٩٨,٧٨٥,٨٥٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
-	١٢٨,٣٨٤	فائض عمليات التأمين
-	١٢٨,٣٨٤	مجموع فائض عمليات التأمين
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩	٢٩٨,٩١٤,٢٣٨	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,١٦٦,٣٦٣	١,٥٥٢,١٠٢	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١١,٠٩٦,٢٣٨	٨,٤٦٨,٢٨٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٣,٣٦٤,٦٦٩	١٤,٩٣٣,٨١٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٣٩,٩٢٢	٤٨,٥٧٢	مطلوبات أخرى
٢٥,٦٦٧,١٩٢	٢٥,٠٠٢,٧٦٦	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٦١,٥٧١,٥٨٢)	(٦٠,٨٣٠,٤٢٣)	خسائر متراكمة
٣٨,٤٢٨,٤١٨	٣٩,١٦٩,٥٧٧	مجموع حقوق المساهمين
٦٤,٠٩٥,٦١٠	٦٤,١٧٢,٣٤٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣١٤,٩٥٦,٣٢٩	٣٦٣,٠٨٦,٥٨١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الصويزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

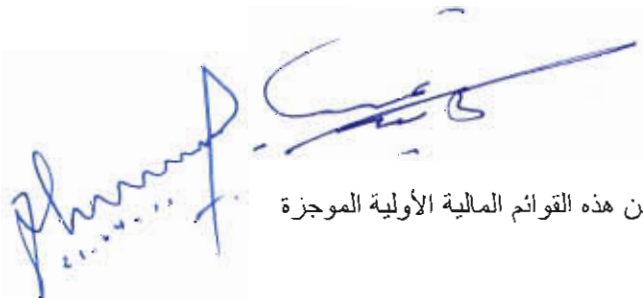
٢٠١٠ مارس ٣١ (غير مراجعة)	٢٠١١ مارس ٣١ (غير مراجعة)	
ريال سعودي		
٥٠,٥١٨,١٣٢	٩٢,٠٧٩,٦١٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٣,٥٥٢,٣٩٧)	(٣١,١٦٧,٢٣٢)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٦,٩٦٥,٧٣٥	٦٠,٩١٢,٣٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٣,٣٥٠,٨٦٩)	(١٦,٦٦٨,٣٥٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣,٦١٤,٨٦٦	٤٤,٢٤٤,٠٢٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦,١٢٦,١٧٩)	(٣٢,٠٩٩,٣٣٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٧٠٨,٠٧٠	١٣,٥٤٨,١٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٥١٩,٩٨٢)	٢٥٢,٩٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٦,٩٣٨,٠٩١)	(١٨,٢٩٨,١٨٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٢٤٨,٧١٤)	(١١,٧٣١,١٧٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٣٧٢,٨٩٢	٩١٨,٠٨٧	عمولة إعادة التأمين
١٩٤,٧٠٠	٩٧٩,٦٤٤	إيرادات إصدار
٦,٩٩٥,٦٥٣	١٦,١١٢,٤٠٠	صافي نتائج الإكتتاب
(١٢,٧٦٦,٦٥٥)	(١٤,٩٦٩,٦٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٨١,٢١٦	دخل عمولة
١١٩,٩٥٨	٥٩,٨٨٨	إيرادات أخرى
(٥,٦٥١,٠٤٤)	١,٢٨٣,٨٣٨	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٥,٦٥١,٠٤٤	(١,١٥٥,٤٥٤)	حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
-	١٢٨,٣٨٤	صافي نتيجة الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٠	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		
١,١٥٥,٤٥٤	(٥,٦٥١,٠٤٤)	الدخل الفائض / (العجز) المحول من نتائج عمليات التأمين الأولية
-	٩٤,٠٨٧	مكاسب غير محققة من الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧,٤٢٢	٣,٥٤٧	مكاسب محققة من الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٠٢,٨٧٦	(٥,٥٥٣,٤١٠)	
(٧٥,٩٧٨)	(١٥٦,٩٨٦)	المصاريف عمومية وإدارية
١,١٢٦,٨٩٨	(٥,٧١٠,٣٩٦)	صافي دخل / (خسارة) الفترة
٠,١١	(٠,٥٧)	ربح / (خسارة) السهم للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



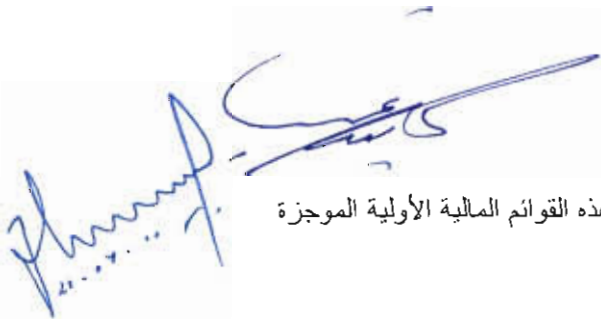
٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		
(٥,٧١٠,٣٩٦)	١,١٢٦,٨٩٨	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(١٦٤,٢٣١)	(٣٨٥,٧٣٩)	أرباح / (خسائر) شاملة أخرى:
(٥,٨٧٤,٦٢٧)	٧٤١,١٥٩	الزكاة وضريبة الدخل
		إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١,٠٧٠,٠٥٥	(٤٨,٩٢٩,٩٤٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٥,٧١٠,٣٩٦)	(٥,٧١٠,٣٩٦)	-	صافي الخسارة للفترة
(١٦٤,٢٣١)	(١٦٤,٢٣١)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤٥,١٩٥,٤٢٨	(٥٤,٨٠٤,٥٧٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠
٣٨,٤٢٨,٤١٨	(٦١,٥٧١,٥٨٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
١,١٢٦,٨٩٨	١,١٢٦,٨٩٨	-	صافي الدخل للفترة
(٣٨٥,٧٣٩)	(٣٨٥,٧٣٩)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣٩,١٦٩,٥٧٧	(٦٠,٨٣٠,٤٢٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
-	١٢٨,٣٨٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات على:
٣٠٢,٥١٠	٤٠٩,٧٠٧	استهلاك
٩٢٠,٧٨٩	١,٩١٠,٢٢٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٤,٤٠٨)	-	مكاسب بيع ممتلكات و معدات
٣٦٦,٩٢٧	٢٨٢,٥٥٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥,٦٥١,٠٤٤)	١,١٥٥,٤٥٤	الحصة من فائض / (عجز) عمليات التأمين
(٤,١٤٥,٢٢٦)	٣,٨٨٦,٣٢٧	الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١١,٥١٩,٥٦٧)	٣,١٩٥,٤٩٨	ذمم مدينة
(١١,٤٣٦,٦٣٨)	(٦,١٣٦,٠٨١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٠٣٤,٦٧٤)	(٣,١٩٦,٢١٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٠٤٣,٢٢٤)	(٤,٤٠٢,١٣٨)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٢,٨١٧,٠٦٥)	(٢,٦١٤,١٩٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١,٢٧٢,٥٢٩)	(٢,٧٢٤,٥٩٧)	مبالغ مستحقة من المساهمين
٩,٤٣٣,١٧٢	١٠,٣٨٤,٥٧٦	ذمم معيدي التأمين
٢٤,٧٨٧,٥٠٧	٢٢,٨٠٤,٤٣٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٩٦,٤٠٢	(٢٢٦,٩٧٦)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧,٥٥٤,٦٥٦	٢,٩٤٣,٢٦٠	مطالبات تحت التسوية
٦,٤٠٨,١٣٤	١٢,٢٥٠,٤٢٦	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٦,٤٦١)	(٥١٣,١٤٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١٠,٢٨٤,٤٨٧	٣٥,٦٥١,١٧٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٠٤,٧٥٢)	(٤٤٢,١٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٤٦,٠٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤٥٨,٧٥٢)	(٤٤٢,١٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩,٨٢٥,٧٣٥	٣٥,٢٠٩,٠٤٤	الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,١٣٩,٣٩٦	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	النقد وما في حكمه ، بداية الفترة
١٢,٩٦٥,١٣١	١٣١,٧٣٢,٧٩٤	النقد وما في حكمه ، نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠١٠ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١١ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
(٥,٧١٠,٣٩٦)	١,١٢٦,٨٩٨	الأنشطة التشغيلية
٥,٦٥١,٠٤٤	(١,١٥٥,٤٥٤)	صافي دخل / (خسارة) الفترة التعديلات على: الحصة من (فائض) / عجز عمليات التأمين مكاسب غير محققة من الاستثمارات المقننة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٤,٠٨٧)	-	مكاسب محققة من الاستثمارات المقننة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤٧,٤٢٢)	(الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: وديعة نظامية مطلوبات أخرى مبالغ مستحقة إلى عمليات تأمين صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٥٣,٤٣٩)	(٧٥,٩٧٨)	
(١٠,٦١٣)	(٨,٦٥٠)	
١٠,٦١٣	٨,٦٥٠	
١,٢٧٢,٥٢٩	٢,٧٢٤,٥٩٧	
١,١١٩,٠٩٠	٢,٦٤٨,٦١٩	
-	٥٣,٣٨٧,٦٢٠	الأنشطة الاستثمارية
-	٥٣,٣٨٧,٦٢٠	استبعاد استثمارات مقننة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٨٩,٩٦٣)	(٢,٦٢٧,٩٥٨)	الأنشطة التمويلية
(٣,٤٨٩,٩٦٣)	(٢,٦٢٧,٩٥٨)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه ، بداية الفترة النقد وما في حكمه ، نهاية الفترة
(٢,٣٧٠,٨٧٣)	٥٣,٤٠٨,٢٨١	
١٥,٧٧١,٣٠٩	٧١٥,٤٩٠	
١٣,٤٠٠,٤٣٦	٥٤,١٢٣,٧٧١	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة




١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (" الشركة ") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧) . بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠١٠) .

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦) .

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧) .

تعترزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط .

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس . وتعترزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية . كما في ٣١ مارس ٢٠١١، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٣- أسس الإعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقاً لمعيار 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 مع أخذ القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في الاعتبار.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية
لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية
للشركة .

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم
السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ باستثناء النقد وما في حكمه والضريبة الدخل . لم ينتج عن
المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي هي إلزامية للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١
تعديلات جوهرية للعرض والإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة .

النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات
القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

الزكاة وضريبة الدخل

تجنب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

٤- النقد وما في حكمه

يتكون النقد لدى البنوك من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)		
المساهمين	عمليات التأمين ريال سعودي	المساهمين	عمليات التأمين ريال سعودي	
-	-	-	٨٨	النقد في الصندوق
٧١٥,٤٩٠	٣١,٥١٤,٢٦٧	٥٤,١٢٣,٧٧١	٦٦,٦٤٢,١١٤	أرصدة لدى البنوك
-	٦٥,٠٠٩,٤٨٣	-	٦٥,٠٩٠,٥٩٢	ودائع لأجل
٧١٥,٤٩٠	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	٥٤,١٢٣,٧٧١	١٣١,٧٣٢,٧٩٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٤- النقد وما في حكمه (تنمة)

تمثل الودائع لأجل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها متوسط عمولة بمعدل ٠,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠,٥%) .

إن الودائع لأجل والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد .

القيمة الدفترية الظاهرة أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

٥- الذمم المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي
٥٥,٤٦٥,٣٠٢	٥٢,٢٦٩,٨٠٤
(٧,٨٥٨,٢٧٠)	(٩,٧٦٨,٤٩٦)
٤٧,٦٠٧,٠٣٢	٤٢,٥٠١,٣٠٨

أقساط وأرصدة تأمين مدينة
ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً .

٦- الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر وحدات في صناديق استثمارية لدى بنك محلي وقد تم إستبعادها خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ .

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في :

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
-	(٢,٦٢٧,٩٥٨)	مصاريف	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم

نشأ عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرصيد الدائن التالي كما في تاريخ قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي
١١,٠٩٦,٢٣٨	٨,٤٦٨,٢٨٠

شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وغيرهم من أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في :

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٢٩,٦٣٨	٧٧٢,٥٢١

مزاياء قصيرة الأجل

٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة .

خلال عام ٢٠٠٩ ، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثماري محلي. بلغت القيمة العادلة للاستثمار ١٠,٠٤٨,٥٧٢ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠,٠٣٩,٩٢٢ ريال سعودي).

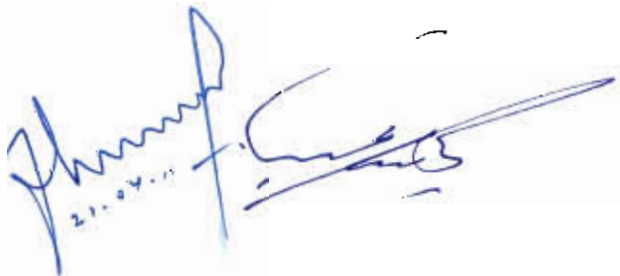
٩- المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا يتم تصنيف الإيرادات الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف النقد لدى البنوك، الذمم المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، وصافي الممتلكات والمعدات والمبالغ المستحقة من المساهمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف ذمم معيدي التأمين، عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والزكاة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة ضمن القطاعات المختلفة.



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٩ - المعلومات القطعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	إخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

٩٢,٠٧٩,٦١٨	١,٠٨١,٤٤٢	١,٦٩١,٦٩٢	٧٤,٢٤٦,٢٨٦	١٢,٠٢٨,٤١٨	٣,٠٣١,٧٨٠
(٣١,١٦٧,٢٣٢)	(٤٩٣,٠٣٢)	(١٤٠,٠٣٠)	(٢٦,٧٦٤,٤٦٧)	(٩٥١,٨٠٦)	(٢,٨١٧,٨٩٧)
٦٠,٩١٢,٣٨٦	٥٨٨,٤١٠	١,٥٥١,٦٦٢	٤٧,٤٨١,٨١٩	١١,٠٧٦,٦١٢	٢١٣,٨٨٣
(١٦,٦٦٨,٣٥٨)	(١٢١,٩٦١)	(٤١٢,٤٩٨)	(١٨,٨٥٢,٩٦٥)	٢,٦٨٣,٨٥٤	٣٥,٢١٢
٤٤,٢٤٤,٠٢٨	٤٦٦,٤٤٩	١,١٣٩,١٦٤	٢٨,٦٢٨,٨٥٤	١٣,٧٦٠,٤٦٦	٢٤٩,٠٩٥
٩١٨,٠٨٧	٢٠٣,٥٩٩	٤٤,٥٦٠	-	-	٦٦٩,٩٢٨
(١٨,٢٩٨,١٨٢)	(١٧٦,٧٨٧)	(٤٨٠,٢٨٠)	(٦,٨٥٦,٢٨٧)	(١٠,٦٧٤,٣٨٧)	(١١٠,٤٤١)
(١١,٧٣١,١٧٧)	(١٥٢,٥٢٥)	(١٥٤,٨٨٤)	(٨,٣١١,٧١٧)	(٢,٥٨٨,٠٣٥)	(٥٢٤,٠١٦)
٩٧٩,٦٤٤	٣,٠٥٠	١٤,١٨٨	٩١٤,٥٠٥	٤٥,٣٠١	٢,٦٠٠
١٦,١١٢,٤٠٠	٣٤٣,٧٨٦	٥٦٢,٧٤٨	١٤,٣٧٥,٣٥٥	٥٤٣,٣٤٥	٢٨٧,١٦٦

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى

دخل عمولة

مصاريف عمومية وإدارية

الفاضل من عمليات التأمين

(١٤,٩٦٩,٦٦٦)

١,٢٨٣,٨٣٨

٨١,٢١٦

٥٩,٨٨٨

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٩ - المعلومات القطعية - (تنمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	إخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

٥٠,٥١٨,١٣٢	٢,٢٣٩,٩٨٣	٦,١٠٥,٦١٢	٢٥,٦٩٦,٤١٣	٧,٤٦٣,٨٥١	٩,٠١٢,٢٧٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٣,٥٥٢,٣٩٧)	(١,٦٦٩,٩١٦)	(٨٦٢,٨٤١)	(٧,٤٢٨,٧٧٠)	(٩٣٩,٣٠٨)	(١٢,٦٥٢,٠٦٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٦,٩٦٥,٧٣٥	٥٧٠,٠٦٧	٥,٢٤٢,٧٧١	١٨,٢٦٨,١٤٣	٦,٥٢٤,٥٤٣	(٣,٦٣٩,٧٨٩)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٣,٣٥٠,٨٦٩)	(٢٣٣,٣٧٩)	(٤,٤٦٩,٨٧٣)	(٨,٧١٠,٠٧٧)	(٢,٦٠٢,١١٢)	٢,٦٦٤,٥٧٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣,٦١٤,٨٦٦	٣٣٦,٦٨٨	٧٧٢,٨٩٨	٩,٥٥٨,٠٦٦	٣,٩٢٢,٤٣١	(٩٧٥,٢١٧)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٣٧٢,٨٩٢	٣٤٤,٢١٢	-	-	٧٣٤	١,٠٢٧,٩٤٦	عمولة إعادة التأمين
(٦,٩٣٨,٠٩١)	١٧٨,٧٤٣	(١٤٧,٤٠٠)	(٤,٠١٨,٧٤٤)	(٢,٩٠٤,٩٦٢)	(٤٥,٧٢٨)	صافي المطالبات المتكدة
(١,٢٤٨,٧١٤)	(١١٦,٤٠٦)	(٨٣,٦٠٣)	(٢٢,٧٣٠)	(٥٠٥,١٠٩)	(٥٢٠,٨٦٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٩٤,٧٠٠	٦٢٥	٢,٨٢٥	١٨١,٣٠٠	٩,٠٥٠	٩٠٠	إيرادات إصدار
٦,٩٩٥,٦٥٣	٧٤٣,٨٦٢	٥٤٤,٧٢٠	٥,٦٩٧,٨٩٢	٥٢٢,١٤٤	(٥١٢,٩٦٥)	صافي نتائج الاكتتاب
١١٩,٩٥٨						إيرادات أخرى

(١٢,٧٦٦,٦٥٥)
(٥,٦٥١,٠٤٤)

مصاريف عمومية وإدارية
العجز من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمّة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٩ - المعلومات القطاعية - (تنمّة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٠,٦٣٠,٤٢٨	١,١٢٠,٩٩٦	١,٤٥٩,٤١٥	٤٢,٨٩٠,٨٩٦	١,٢١١,٠٧٣	١٣,٩٤٨,٠٤٨
١٠,٧١٠,٥١١	٢,٦٥٦,٥٠١	٣٠٦,٠٠٠	٤,٦٠٧,٨٢٦	١,١٥٣,٠٠٩	١,٩٨٧,١٧٥
٢٧,٨٤٩,١٧٣	٣٥٦,٩١٧	١,٠٢٨,٩٥٠	١٩,٣٧٧,٣٧٠	٥,٢٤٣,٧٢٧	١,٨٤٢,٢٠٩
١٩٩,٧٢٤,١٢٦					
<u>٢٩٨,٩١٤,٢٣٨</u>					

موجودات التأمين

حصة مبدئي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة مبدئي التأمين من المطالبات تحت التسمية
تكاليف اكتتاب مزجلة
موجودات غير مصنفة

١٦٣,١١١,٩٦٧	٣,١٠٧,٦٣٢	٩,٦٧٨,٥٨٦	١٠٧,٨٠٨,٨٩٦	٢٧,٩٨٤,١٣٨	١٤,٥٣٢,٧١٥
٢٦,٣٢٩,٥٥٧	٣,٣٤٦,٢٤٦	١,٧٠٨,٨٠٠	٩,٩٠٣,٥٢٣	٩,٢٣٠,٩٦٢	٢,١٤٠,٠٢٦
١٠٩,٤٧٢,٧١٤					
<u>٢٩٨,٩١٤,٢٣٨</u>					

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسمية
مطلوبات غير مصنفة




الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	المبيلات	التهنئة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٤,٤٩٤,٣٤٧	١,٤١٧,٨٠٥	١,٥١٧,٥٩٦	٣٥,٩٦٦,٢٠٨	٨٢١,٩٨٩	١٤,٧٧٠,٧٤٩
٧,٥١٤,٢٩٨	٢,٢٦٢,٦٧٣	١٧٢,٥٠٠	٣,٩٦٩,٨٥٩	٦٠٧,٨٨٠	٥٠١,٣٨٦
٢٣,٤٤٧,٠٣٥	٢٨٨,٩٤٢	٣,٦٤٨,٧٤٥	١٤,٩٣٥,٤٩٦	٢,٦٤٨,٧٤٥	١,٩٢٥,١٠٧
١٦٥,٤٠٠,٣٩					
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩					

موجزات عمليات التأمين

حصة مبدئي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة مبدئي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب موجلة

موجزات غير مصنفة

١٤٠,٣٠٧,٥٢٨	٣,٢٨٢,٤٨٠	٩,٣٢٤,٣٦٩	٨٢,٠٣١,٢٤٣	٣٠,٢٧٨,٩٠٨	١٥,٣٩٠,٦٢٨
٢٣,٣٨٦,٢٩٧	٢,٨٨٣,٦٣١	١,٠٤٢,٠٢٠	٩,٣٠٨,٦٥٠	٩,٦٠٦,٦٧٤	٥٤٥,٣٢٢
٨٧,١٦٦,٨٩٤					
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩					

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٠- ربح / (خسارة) السهم للفترة

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم للفترة بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

١١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٣ جمادى الأول ١٤٣٢هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠١١) .

