

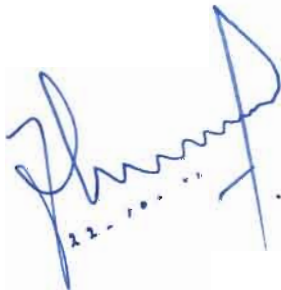
copy to CMA 7/22/10




الإدارة المالية

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

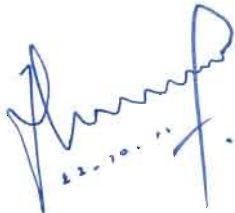

٢٢ - ١٠ - ١١


٢٢ - ١٠ - ١١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	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
٢٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة


١٠ - ١٠ - ١١






١٩ - ١٠ - ١١

تقرير فحص مراجعي الحسابات

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة التسعة 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 أعدتها 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 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 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.

البسام
محاسبون قانونيون
وإستشاريون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

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



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

١٧ ذو القعدة ١٤٣٢هـ
١٥ أكتوبر ٢٠١١م




الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
٩٦,٥٢٣,٧٥٠	١٣٨,٣٨٥,٥٩١	٥	نقدية وشبه النقدية
٤٧,٦٠٧,٠٣٢	٣٧,٧٩٥,٢٣٧	٦	ذمم مدينة ، صافي
٥٤,٤٩٤,٣٤٧	٤٤,٣١٤,٣٥٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥١٤,٢٩٨	٢٥,٠٥٥,٩٣٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٤٤٧,٠٣٥	٢٢,٧٣٦,٠٢٠		تكاليف اكتتاب موجلة
٤,٣٢٥,٩٦٥	٦,٧٤٥,٦٣٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٣,٣٦٤,٦٦٩	١٢,٧٦٣,٠٣٧		مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٥٨٣,٦٢٣	٣,٠٢٠,١٣٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩	٢٩٠,٨١٥,٩٣٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٧١٥,٤٩٠	٤٠,٨٤٣,٩٣٨	٥	نقدية وشبه النقدية
٥٣,٣٤٠,١٩٨	-	٧	الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٠٣٩,٩٢٢	١٠,٠٥٥,٠٩٢	٩	وديعة نظامية
-	٤,٠٥٠		موجودات أخرى
٦٤,٠٩٥,٦١٠	٥٠,٩٠٣,٠٨٠		مجموع موجودات المساهمين
٣١٤,٩٥٦,٣٢٩	٣٤١,٧١٩,٠١٢		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


٢٢-١٥٠٠٠






١٤-١٥٠٠٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

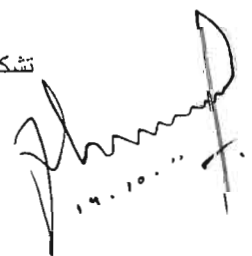
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٥٩٦,٣٧٩	٦٢,٢٨٧,٣٨٩	مطلوبات عمليات التأمين
١٤٠,٣٠٧,٥٢٨	١٣٠,٦٣٧,٨٦٣	نم معيدي التأمين
٤,٢٣٢,٠٠٧	٣,١٨٨,٦٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣,٣٨٦,٢٩٧	٥٩,٧٥٦,٦٣٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢,٣٣٨,٥٠٨	٣٤,٩٤٥,٣٩٧	مطالبات تحت التسوية
٢٥٠,٨٦٠,٧١٩	٢٩٠,٨١٥,٩٣٢	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,١٦٦,٣٦٣	٧٠٣,٣٨١	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١١,٠٩٦,٢٣٨	٥,٥٠٨,٥١٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٣,٣٦٤,٦٦٩	١٢,٧٦٣,٠٣٧	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٣٩,٩٢٢	٥٥,٠٩٢	مطلوبات أخرى
٢٥,٦٦٧,١٩٢	١٩,٠٣٠,٠٢٨	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٦١,٥٧١,٥٨٢)	(٦٨,١٢٦,٩٤٨)	خسائر متراكمة
٣٨,٤٢٨,٤١٨	٣١,٨٧٣,٠٥٢	مجموع حقوق المساهمين
٦٤,٠٩٥,٦١٠	٥٠,٩٠٣,٠٨٠	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣١٤,٩٥٦,٣٢٩	٣٤١,٧١٩,٠١٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


٢٠١١


٣




٢٠١١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي		ريال سعودي		
١٩١,٩٠٧,٤١٢	٢٠٨,٤٩٠,٠٨٦	٦٨,٨٣٠,٢٣٨	٥٥,٤١٧,٩٣٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٣,٧٥٣,٤٣٠)	(٦٨,٧٣٢,٠٦٨)	(٢٣,٧٦٣,٦٨٢)	(١٨,٠٣١,٣٩٤)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
١١٨,١٥٣,٩٨٢	١٣٩,٧٥٨,٠١٨	٤٥,٠٦٦,٥٥٦	٣٧,٣٨٦,٥٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٣,٣١٨,٠٩٦)	(٥١٠,٣٢٧)	(١٥,٥٨٥,٥٢٩)	٩,٥٠١,٥٨٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٦٤,٨٣٥,٨٨٦	١٣٩,٢٤٧,٦٩١	٢٩,٤٨١,٠٢٧	٤٦,٨٨٨,١٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٨,٨٧٠,٦٩٧)	(٩٧,٦٨٠,٣٠٥)	(١٧,٥٠٥,٠١٥)	(٢٩,١٥١,٣٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٥٧١,٤٢٨	٤٠,٩٩٤,١٧٣	١٠,٠٣٠,١٩٦	١٢,٣٦٩,٠٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٦٦٢,٧٦٦)	(١٨,٨٢٨,٧٠٩)	٨٩٩,٠٨٨	(٥,٢٦٧,٠٨٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٢١,٩٦٢,٠٣٥)	(٧٥,٥١٤,٨٤١)	(٦,٥٧٥,٧٣١)	(٢٢,٠٤٩,٣٩٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤,٩٢٦,٩٠٨)	(٣٩,٣٣٢,٦٣٧)	(٧,٦٣٣,٥٧٥)	(١٣,٩٧٧,٥١٣)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٧,٧٧٠,٤٠٥	٥,١٤٣,٨٣٥	١,٢٧٠,٣٥٨	١,٣٥٧,٩٨١	عمولة إعادة التأمين
١,١٧٤,٤٤٩	٤,١٥٥,٥٩٩	٤٧٧,٨٩٥	١,٦٤٦,٠١٢	إيرادات إصدار
٣٦,٨٩١,٧٩٧	٣٣,٦٩٩,٦٤٧	١٧,٠١٩,٩٧٤	١٣,٨٦٥,٢١٩	صافي نتائج الإكتتاب
(٤٢,٨٦٠,٢١٧)	(٣٩,٩٩٦,٤٣٣)	(١٨,٥٣٨,٩٠٢)	(١٣,٣٠٩,٤٨٣)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٢٠٠,٢٣٣	-	٦١,٧٥٣	دخل عمولة
٢١٠,٥٣٤	١٧٠,٧٧١	٨٥,٦٣٣	١١٥,٨١١	إيرادات أخرى
(٥,٧٥٧,٨٨٦)	(٥,٩٢٥,٧٨٢)	(١,٤٣٣,٢٩٥)	٧٣٣,٣٠٠	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٥,٧٥٧,٨٨٦	٥,٩٢٥,٧٨٢	١,٤٣٣,٢٩٥	(٧٣٣,٣٠٠)	حصة المساهمين من (الفائض) العجز
-	-	-	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


22-10-11




١٤٠١٠٠١١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي		ريال سعودي		
				الدخل
				الفائض / (العجز) المحول من نتائج
(٥,٧٥٧,٨٨٦)	(٥,٩٢٥,٧٨٢)	(١,٤٣٣,٢٩٥)	٧٣٣,٣٠٠	عمليات التأمين
				مكاسب غير محققة من إستثمارات مقننة مدرجة قيمتها
٢٨٩,٠٥٩	-	٦٧٣,٠٦٢	-	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
				مكاسب محققة من الإستثمارات المقننة المدرجة قيمتها
-	٤٧,٤٢٢	-	-	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٦٠,٣١٧	-	٢٩,٢٧٥	دخل عمولة
٣,٥٤٧	-	-	-	إيرادات أخرى
(٥,٤٦٥,٢٨٠)	(٥,٨١٨,٠٤٤)	(٧٦٠,٢٣٣)	٧٦٢,٥٧٥	
				المصاريف
				عمومية وإدارية
(٦٤٣,٣٨١)	(٢٥٢,٧٦٦)	(٤١٣,٢٩٢)	(٣٩,٠٠٠)	
(٦,١٠٨,٦٦١)	(٦,٠٧٠,٨٠٩)	(١,١٧٣,٥٢٥)	٧٢٣,٥٧٥	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(٠,٦١)	(٠,٦)	(٠,١٢)	٠,٠٧	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(٦,١٠٨,٦٦١)	(٦,٠٧٠,٨٠٩)	(١,١٧٣,٥٢٥)	٧٢٣,٥٧٥	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(٧٤٩,٢٢٧)	(٤٨٤,٥٥٧)	(٢١٥,٨١٨)	(٩٨,٨١٨)	خسائر شاملة أخرى:
(٦,٨٥٧,٨٨٨)	(٦,٥٥٥,٣٦٦)	(١,٣٨٩,٣٤٣)	٦٢٤,٧٥٧	الزكاة وضريبة الدخل
				إجمالي الربح / (الخسارة) الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

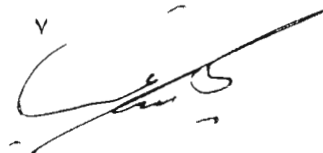
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
(٦,١٠٨,٦٦١)	(٦,١٠٨,٦٦١)	-	صافي الخسارة للفترة
(٧٤٩,٢٢٧)	(٧٤٩,٢٢٧)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤٤,٢١٢,١٦٧	(٥٥,٧٨٧,٨٣٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
٣٨,٤٢٨,٤١٨	(٦١,٥٧١,٥٨٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٦,٠٧٠,٨٠٩)	(٦,٠٧٠,٨٠٩)	-	صافي الخسارة للفترة
(٤٨٤,٥٥٧)	(٤٨٤,٥٥٧)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣١,٨٧٣,٠٥٢	(٦٨,١٢٦,٩٤٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة






الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم في نهاية الفترة
		التعديلات على:
١,٠٤١,١٢٩	١,٢٢٥,١٧٥	استهلاك
٦,٨٨٩,١٣٠	١,٨٥٧,٣٢٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٤,٤٠٨)	(١٠٩,٦٤٠)	مكاسب بيع ممتلكات و معدات
١,٠٠٧,٨٤٨	٩٨٦,٦٢٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥,٧٥٧,٨٨٦)	(٥,٩٢٥,٧٨٢)	الحصة من عجز عمليات التأمين
٣,٠٩٥,٨١٢	(١,٩٦٦,٢٩٦)	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٩,٨٣٩,٤٥٣)	٧,٩٥٤,٤٧١	ذمم مدينة
(٢٥,٩٦٨,١٩١)	١٠,١٧٩,٩٩٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٣٧٩,٧١٤)	(١٧,٥٤١,٦٣٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٥,٤٥٨,٩٥٧)	٧١١,٠١٥	تكاليف ائتمان مؤجلة
(١,٧١٠,٠٥٩)	(٢,٤١٩,٦٦٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤,١٠٤,٤٩٦	٦,٥٢٧,٤١٤	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٩,٦٧٨,٠٤٦	١١,٦٩١,٠١٠	ذمم معيدي التأمين
٧٩,٢٨٦,٢٨٧	(٩,٦٦٩,٦٦٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٣٤٠,٧٣٤	(١,٠٤٣,٣٦٢)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٠٤٢,٤٨٠	٣٦,٣٧٠,٣٤١	مطالبات تحت التسوية
١٢,٢٠٧,٣٨٢	٢,٥٠٣,٠٣١	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٠٦,٠٥٣)	(٨٨٢,٧٦٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٧٢,٢٩٢,٨٠٩	٤٢,٤١٣,٨٨٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٨٦,٣٥٠)	(٦٩٣,٠٤٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٤٦,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١,٠٤٠,٣٥٠)	(٥٥٢,٠٤٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧١,٢٥٢,٤٥٩	٤١,٨٦١,٨٤١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,١٣٩,٣٩٦	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	النقدية وشبه النقدية ، بداية الفترة
٧٤,٣٩١,٨٥٥	١٣٨,٣٨٥,٥٩١	النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

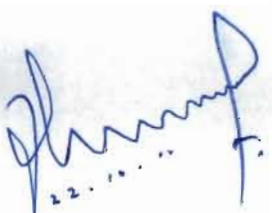
٢٢ . ١٠ . ١١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

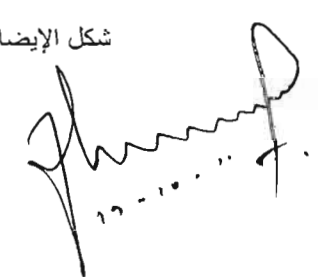
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(٦,١٠٨,٦٦١)	(٦,٠٧٠,٨٠٩)	صافي خسارة الفترة
		التعديلات على:
٥,٧٥٧,٨٨٦	٥,٩٢٥,٧٨٢	الحصة من عجز عمليات التأمين
(٢٠,٨٤٠)	-	مكاسب غير محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤٧,٤٢٢)	مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٧١,٦١٥)	(١٩٢,٤٤٩)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٢,٠٥١)	(١٥,١٧٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٤,٠٥٠)	وديعة نظامية
١٥٦,٢٤٠	١٥,١٧٠	موجودات أخرى
(١٤,١٠٤,٤٩٦)	(٦,٥٢٧,٤١٤)	مطلوبات أخرى
(١,٠٥٩,٨٤٢)	(٩٤٧,٥٣٩)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(١٥,٤٠١,٧٦٤)	(٧,٦٧١,٤٥٢)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	٥٣,٣٨٧,٦٢٠	استبعاد استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٣,٣٨٧,٦٢٠	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣٠٧,٨٥٧	(٥,٥٨٧,٧٢٠)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٠٧,٨٥٧	(٥,٥٨٧,٧٢٠)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(١٥,٠٩٣,٩٠٧)	٤٠,١٢٨,٤٤٨	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٥,٧٧١,٣٠٩	٧١٥,٤٩٠	النقدية وشبه النقدية ، بداية الفترة
٦٧٧,٤٠٢	٤٠,٨٤٣,٩٣٨	النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


٢٢.١٠.١١



٩



١٦.١٠.١١

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 مزاولة 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 لمزاولة 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).

تعتزم 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 إلى 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 . وتعتزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بآثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية . كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.


٢٢٠١٠١١







إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وفقا 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 مؤشرا دقيقا على النتائج السنوية للشركة.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الإسلامية القصيرة الأجل والتي تستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي.

الزكاة وضريبة الدخل

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(أ) معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " :

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " تعديل التعريف الخاص بالأطراف ذات العلاقة كما تغير تلك التعديلات المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن الهيئات الحكومية ذات العلاقة.

(ب) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، " الأدوات المالية: الإفصاحات " :

توضح التعديلات إن الإفصاح النوعي يجب أن يكون في سياق الإفصاح الكمي لتمكين مستخدم البيانات من تقييم مدى تعرض المنشأة للأخطار الناتجة عن الأدوات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قام بتعديل وحذف متطلبات الإفصاح.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ج) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " :

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أنه يجب عرض تفاصيل التغييرات في بند من بنود حقوق المساهمين نتج بسبب تعاملات تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى، ويُسمح أن يكون هذا العرض إما في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين أو ضمن الإفصاحات.

د) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية الأولية " :

تؤكد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) على أن الأحداث والتعاملات الجوهرية خلال الفترات الأولية لا بد لها أن تؤثر على المعلومات المرتبطة والمعروضة في آخر قوائم مالية سنوية كما توضح كيفية تطبيق المبدأ وذلك فيما يخص الأدوات المالية وقيمها العادلة. كذلك تضيف التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو التعاملات التي يجب الإفصاح عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، كذلك تلغي التعديلات المرجعية للأهمية النسبية في وصف الحد الأدنى من الإفصاحات.

إن بعض التعديلات الأخرى والتي أدت إلى تحسينات على المعايير أدناه، لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء الشركة :

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية : الإفصاحات؛

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية؛

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية - العرض.

لم ينتج عن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي يجب على الشركة إتباعها للمرة الأولى بشأن السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١ أية تعديلات جوهرية على طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والإفصاح عنها.

لقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في المستقبل.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٥ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٧١٥,٤٩٠	٣١,٥١٤,٢٦٧	٧٨٨,٠٥٢	٨,٣٨٩,٦٨٧	أرصدة لدى البنوك
-	٦٥,٠٠٩,٤٨٣	٤٠,٠٥٥,٨٨٦	١٢٩,٩٩٥,٩٠٤	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٧١٥,٤٩٠	٩٦,٥٢٣,٧٥٠	٤٠,٨٤٣,٩٣٨	١٣٨,٣٨٥,٥٩١	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها متوسط عمولة بمعدل ٠,٢% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠,٥%) .

إن الودائع الإسلامية قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

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

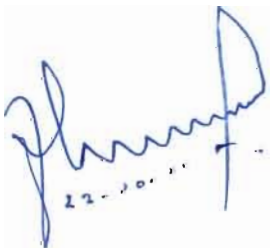
٦ - الذمم المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٥,٤٦٥,٣٠٢	٤٧,٥١٠,٨٣١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٧,٨٥٨,٢٧٠)	(٩,٧١٥,٥٩٤)	ناقصا : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٧,٦٠٧,٠٣٢	٣٧,٧٩٥,٢٣٧	

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

٧ - الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر

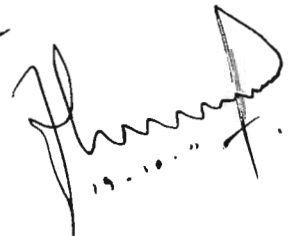
تمثل الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر وحدات في صناديق استثمارية لدى بنك محلي وقد تم تسجيلها خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ .


٢٢-١٠-١١



١٣




١٩-١٠-١١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(١٠,٤٦٥,٧٠٢)	(٢٦,٠٣٣,٠٩٧)	-مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
١٦,٠٥٣,٤٢٢	٢٦,٨٩٩,٠٩٦	-مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥,٥٠٨,٥١٨	١١,٠٩٦,٢٣٨		شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٦٠٥,٧٩٨	٢,٥١١,٩٠٠		مزايا قصيرة الأجل

٩ - 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 ١٠,٠٥٥,٠٩٢ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠,٠٣٩,٩٢٢ ريال سعودي).

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية

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

لا يتم تصنيف المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، صافي، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي، ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف ذمم معيدي التأمين، وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، والدائنون والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، ضمن القطاعات المختلفة.



١٥

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لقرتي الثلاثة والسبعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إيرادات إصدار

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى

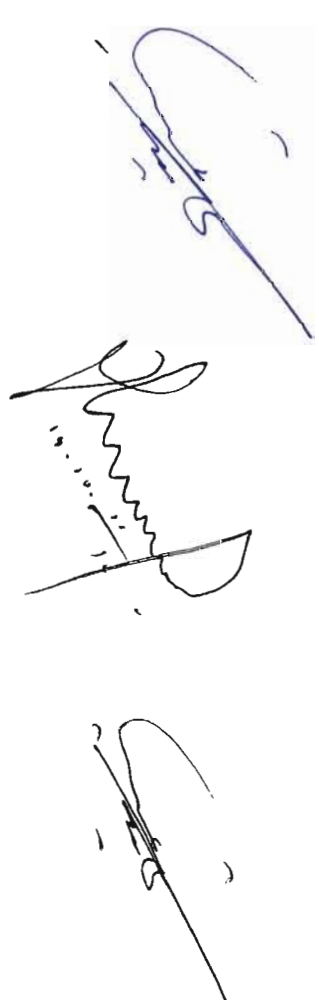
دخل عمولة

مصاريف عمومية وإدارية

القائض من عمليات التأمين

٥٥,٤١٧,٩٣٧	٤٤٣,٦٠٥	١,١٣٣,٥٧٨	٤١,٠٨٧,٦١٧	٨,٤٠٨,٠٨٠	٤,٣٤٥,٠٥٧
(١٨,٠٣١,٣٩٤)	(١٥٩,٤٣٤)	(٦٩,١٦٥)	(١٣,١٢٤,٩٥٣)	(٤٩٠,٤٩٢)	(٤,١٨٧,٣٥٠)
٣٧,٣٨٦,٥٤٣	٢٨٤,١٧١	١,٠٦٤,٤١٣	٢٧,٩٦٢,٦٦٤	٧,٩١٧,٥٨٨	١٥٧,٧٠٧
٩,٥٠١,٥٨٩	٩١,١٨٢	٦١٧,٥١٨	٤,٢٥٧,١٨٨	٤,٤٣٧,٧٩٠	٩٧,٩١١
٤٦,٨٨٨,١٣٢	٣٧٥,٣٥٣	١,٦٨١,٩٣١	٣٢,٢١٩,٨٥٢	١٢,٣٥٥,٣٧٨	٢٥٥,٦١٨
١,٣٥٧,٩٨١	١١٠,٦٧٠	٣٧,٤٩٨	-	-	١,٣٠٩,٨١٣
(٢٢,٠٤٩,٣٩٣)	١٠٨,٥٥٣	(١,٩١٠,٠١٩)	(١١,١٣٨,٨٦٦)	(٩,٠٤٢,٠٢٢)	(١٧٠,٠٣٩)
(١٣,٩٧٧,٥١٣)	(٩٩,٨٧٧)	(٢٣٢,٣٦٤)	(١٠,٢٥٠,٦٨٢)	(٢,٥١٤,١٣٥)	(٨٨٠,٤٥٥)
١,٦٤٦,٠١٢	١,٠١٥	١٠,١٢٥	١,٣٩٤,٠٠٠	٢٣٩,١٤٧	١,٧٢٥
١٣,٨٦٥,٢١٩	٤٩٥,٧١٣	(٤١٢,٨٢٩)	١٢,٢٢٤,٣٠٥	١,٠٣٨,٣٦٨	٥١٩,٦١٢
١١٥,٨١١					
٦١,٧٥٣					
(١٣,٣٠٩,٤٨٣)					
٧٣٣,٢٩٩					

٢٠١١-٠٩-٣٠



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

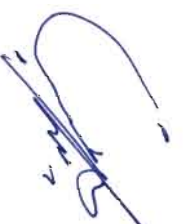
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٠ (غير مراجعة)

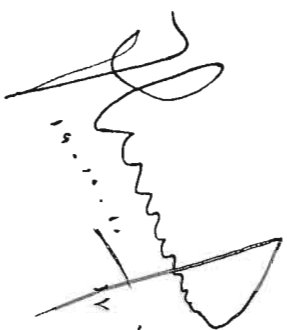
٦٨,٨٣٠,٢٣٨	١,٥٠٣,٧١٥	١٥٨,٢٣١	٤٤٦,٦١١,٥٨٩	١٩,٣٣٠,٦٥٨	٣,٢٢٦,٠٤٥
٢٣,٧٦٣,٦٨٢	(٨٨٩,٧٢٣)	(٦٥,٤٨٤)	(١٨,٨٦٠,١٨٥)	(٩٢٤,٠١٩)	(٣,٠٢٤,٢٧١)
٤٥,٠٦٦,٥٥٦	٦١٣,٩٩٢	٩٢,٧٤٧	٢٥,٧٥١,٤٠٤	١٨,٤٠٦,٦٣٩	٢٠١,٧٧٤
(١٥,٥٨٥,٥٢٩)	(٢٦٤,٠٢٧)	١,٠٥١,٣١٦	(٦,٥٧٨,٨٣٥)	(٩,٧٨٤,٧٠٥)	(٩,٢٧٨)
٢٩,٤٨١,٠٢٧	٣٤٩,٩٦٥	١,١٤٤,٠٦٣	١٩,١٧٢,٥٦٩	٨,٦٢١,٩٣٤	١٩٢,٤٩٦
١,٢٧٠,٢٥٨	٢٣٨,٠١٠	٣٩,٤١٩	-	٣٤٤	٩٩٢,٥٨٥
(٦,٥٧٥,٧٣١)	(٩١,٤٧١)	٢٥٩,٢٠٠	(١,٧٥٥,١١٨)	(٤,٩٨٣,٨٢٠)	(٤,٥٢٢)
(٧,١٣٣,٥٧٥)	(١٥٥,٠٧٠)	(١٣٣,٢٧٥)	(٥,٣٢٤,٤٥٥)	(١,٣١٠,١١٣)	(٧١٠,٦٢٢)
٤٧٧,٨٩٥	١٤,٣٧٥	٥,٧٢٥	٢٧٨,٤٥٠	١٦٦,٤٩٥	١٢,٩٥٠
١٧,٠١٩,٩٧٤	٣٥٥,٧٠٩	١,٣١٥,١٣٢	١٢,٣٧١,٤٤٦	٢,٤٩٤,٨٤٠	٤٨٢,٨٤٧
٨٥,٦٣٣					

صافي نتائج الإكتتاب
إيرادات أخرى
دخل عمولة

مصاريف عمومية وإدارية
القائض من عمليات التأمين

(١٨,٥٣٨,٩٠٢)
(١,٤٣٣,٢٩٥)









الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١١ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إيرادات إصدار

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى

دخل عمولة

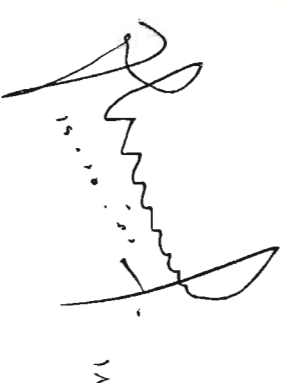
مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

٢٠٨,٤٩٠,٠٨٦	٢,٨١١,٣٦٨	٤,٣١٠,٨٤٦	١٥٧,٩٢٧,٥٨١	٣١,١٦٢,٨٦١	١٢,٢٧٧,٤٣٠
(٦٨,٧٣٢,٠٦٨)	(١,٨٦٦,٩١٤)	(٢٠٣,٣٢١)	(٥٣,٦٦٢,٣٠٨)	(١,٤٤٢,٢٩٨)	(١١,٥٥٧,٣٢٧)
١٣٩,٧٥٨,٠١٨	٩٤٤,٤٥٤	٤,١٠٧,٥٢٥	١٠٤,٢٦٥,٣٧٣	٢٩,٧٢٠,٥٦٣	٧٢٠,١٠٣
(٥١٠,٣٢٧)	٢٧٦,١٦٨	١٧٥,٦٦٢	(١٢,١٩٤,٤١٦)	١١,١٦٥,٩٣٤	٦٦,٣٢٥
١٣٩,٢٤٧,٦٩١	١,٢٢٠,٦٢٢	٤,٢٨٣,١٨٧	٩٢,٠٧٠,٩٥٧	٤٠,٨٨٦,٤٩٧	٧٨٦,٤٢٨
٥,١٤٣,٨٣٥	٥٦٦,٧٧٣	١١٩,٧٠٧	١,٥٢٠,٧٧٠	-	٢,٩٣٦,٥٨٥
(٧٥,٥١٤,٨٤١)	٥٥,٥٧٧	(٢,٥٩٦,٥٩٩)	(٣٣,٢٤٢,١٤٠)	(٣٩,٥٥٤,٩٦٣)	(١٧٦,٧١٦)
(٣٩,٣٣٢,٦٣٧)	(٤٣٥,٧٥٦)	(٥٨٥,٤٦١)	(٢٨,٠٤٨,٤٧٤)	(٨,١٩٧,١٩٤)	(٢,٠٦٥,٧٥٢)
٤,١٥٥,٥٩٩	٦,١٣٥	٤٨,٩١٢	٣,٤٤٧,٧٣٩	٦٤٥,٣١٣	٧,٥٠٠
٣٣,٦٩٩,٦٤٧	١,٤١٣,٣٥١	١,٢٦٩,٧٤٦	٣٥,٧٤٨,٨٥٢	(٦,٢٢٠,٣٤٧)	١,٤٨٨,٠٤٥
١٧٠,٧٧١					
٢٠٠,٢٣٣					
(٣٩,٩٩٦,٤٣٣)					
(٥,٩٢٥,٧٨٢)					


٢٤.١٠.٢٠١١







١٨

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفتري الثلاثة و التسمية أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية

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

١٩١,٩٠٧,٤١٢	٥,١٢٣,٨٦٩	٩,٨٦٥,٦٠٠	١١٨,٩٣٦,١٠٧	٣٧,٦٧٧,٢١٦	١٩,٧٩٤,٦٢٠
(٧٣,٧٥٣,٤٣٠)	(٣,٥١٤,٤٢٦)	(١,٩٥٩,١٥٨)	(٤٣,٥٨٢,١٠٤)	(١,٨٦٣,٣٢٧)	(٢٢,٨٣٤,٤١٥)
١١٨,١٥٣,٩٨٢	٢,١١٩,٤٤٣	٧,٩٠٦,٤٤٢	٧٥,٣٥٤,٠٠٣	٣٥,٨١٣,٨٨٩	(٣,٠٣٩,٧٩٥)
(٥٣,٣١٨,٠٩٦)	(١,٠٦٥,٢٦١)	(٤,٧٥٣,٠١٠)	(٣٢,٦٩٨,٥٠٠)	(١٧,٢٢٤,٨٨٦)	٢,٤٢٣,٥٦١
٦٤,٨٣٥,٨٨٦	١,٠٥٤,١٨٢	٣,١٥٣,٤٣٢	٤٢,٦٥٥,٥٠٣	١٨,٥٨٩,٠٠٣	(٦١٦,٢٣٤)
٧,٧٧٠,٤٠٥	٨٠٢,٤٤٧	٨٣,٠٠٧	٤,٠٦٢,٢٤٣	١,٠٦١	٢,٨٢١,٦٤٧
(٢١,٩٦٢,٠٣٥)	(٢٣١,٧٩٧)	(٣٦٤,٧٤٠)	(١٠,٠٢٩,٣٧٤)	(١١,٢٩٣,٥٠٧)	(٤٢,٧١٧)
(١٤,٩٢٦,٩٠٨)	(٧٢٠,٥٠١)	(٣٤٩,١١٦)	(٩,٦١٣,٦١٧)	(٢,٦٧٤,٠٧٦)	(١,٥٦٩,٥٩٨)
١,١٧٤,٤٤٩	٣٧,٦٤٩	٦٠,٦٦٤	٦٩٩,٠٨٩	٢٧٠,٣٢٧	١٠٦,٧٢٠
٣٦,٨٩١,٧٩٧	٩٤١,٩٨٠	٢,٥٨٣,٢٤٧	٢٧,٧٧٣,٩٤٤	٤,٨٩٢,٨٠٨	٦٩٩,٨١٨
٢١٠,٥٣٤	-	-	-	-	-

لفترة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٠ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إيرادات إصدار

صافي نتائج الاعتراب

إيرادات أخرى

دخل عمولة

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

(٤٢,٨٦٠,٣١٧)
(٥,٧٥٧,٨٨٦)






الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)

المجموع	اخرى	إخطاء المهنية	صحي	السجلات	الهفئة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤,٣١٤,٣٥٥	٨١١,٦٢٩	١,٠٦٢,٥٢٠	٣٠,٢٧٧,٠٧١	٣٠٦,٥١٠	١١,٨٥٦,٦٢٥	موجودات صهيات التأمين
٢٥,٠٥٥,٩٣٠	٦٥٦,٣٤٦	١,١٣٣,٣١٧	١٧,٥٠١,٩٩٦	٢,٤٠٧,٨٢٤	٣,٣٥٦,٤٤٧	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٧٣٦,٠٢٠	٣٦٧,٩٩٣	٩٦٢,٤٩٠	١٦,٤٨٨,٢٠٠	٣,٤٤٧,٧٦٧	١,٥٦٩,٥٧٠	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
١٩٨,٧٠٩,٦٢٧						تكاليف اكتتاب موجلة
						موجودات غير مصنفة
<u>٢٩٠,٨١٥,٩٣٢</u>						
١٣٠,٦٣٧,٨٦٣	٢,٤٠٠,١٣٦	٨,٦٩٣,٥٣١	٨٨,٥٣٦,٥٢٢	١٨,٥٩٧,٤٩٥	١٢,٤١٠,١٧٩	مطلوبات صهيات التأمين
٥٩,٧٥٦,٦٣٨	٩٨٩,٩٤٤	٤,٥٤٩,٩٣٦	٣٢,٥٧١,٣١٧	١٨,٠٦٦,٦٨٧	٣,٥٧٨,٧٥٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٠,٤٢١,٤٣١						مطالبات تحت التسمية
<u>٢٩٠,٨١٥,٩٣٢</u>						مطلوبات غير مصنفة

٢٠

١٩٠١٠١١

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثية والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

المجموع	أخرى	أنظمة المهينة	صحي	المسيرات	التهنئة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٤,٤٩٤,٣٤٧	١,٤١٧,٨٠٥	١,٥١٧,٥٩٦	٣٥,٩٢٦,٢٠٨	٨٢١,٩٨٩	١٤,٧٧٠,٧٤٩
٧,٥١٤,٢٩٨	٢,٢٢٢,٦٧٣	١٧٢,٥٠٠	٣,٩٢٩,٨٥٩	٦٠٧,٨٨٠	٥٠١,٣٨٦
٢٣,٤٤٧,٠٣٥	٢٨٨,٩٤٢	٣,٦٤٨,٧٤٥	١٤,٩٣٥,٤٩٦	٢,٦٤٨,٧٤٥	١,٩٢٥,١٠٧
١٦٥,٤٠٥,٠٣٩					
<u>٢٥٠,٨٦٠,٧١٩</u>					

موجودات غير مصنفة

١٤٠,٣٠٧,٥٢٨	٣,٢٨٧,٤٨٠	٩,٣٢٤,٢٦٩	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					
<u>٢٥٠,٨٦٠,٧١٩</u>					

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات تحت التسمية

مطلوبات غير مصنفة

٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١١- ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و٢٠١٠ بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

١٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١١ (الموافق ١٧ ذو القعدة ١٤٣٢هـ).

