

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص محدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٠ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

إرنست ويونغ

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الشاملة الأولية للثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها 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. 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، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

وبناءً 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 الإنتباه:

نلفت الإنتباه 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 هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين .

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



بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)



إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

١٧ شعبان ١٤٣١ هـ
(١٨ يوليو ٢٠١١)


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

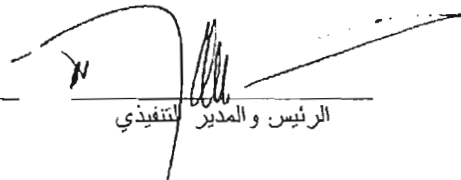
قائمة المركز المالي الأولية
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	ايضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
		ممتلكات ومعدات
٤,٦١٥,١٥٣	٧,٩٥٦,٥٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٦,٤٨١,٣٧٦	١٥٣,٨٣١,١٠٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٠,٢١٤,١٢٠	٨٣,٣٠٩,٧٠٤	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٥,٦٣١,٨٨٧	٢٣,٧٣٠,٤٢١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٢٨,٨٣١,٧٥٣	٩٠,٥٠١,٠٢٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٢٠٣,٣٠٣	٥,٦٣١,٠٢١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠٢,١٣٨,٥١٢	١٠٧,٣٦٥,٢٦٩	٧ ودائع لأجل
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦ نقدية وشبه نقدية
٤٤,٧١٠,٦٤١	٨٥,٣٥٨,٨٥٢	٥ مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٤,٧٩٨,٧٧٤	-	مجموع موجودات عمليات التأمين
٥٣١,٦٢٥,٥١٩	٥٨٢,٦٨٣,٩٦٥	
		موجودات المساهمين
		وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	٢,٦٢٢,٠٧٦	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٠٣,٣٥٤	٧٠٤,٨٥٨	٦ ودائع لأجل
٦٤,٤٦٥,٢٢٩	٣٩,٦٢٢,٨١١	٥ نقدية وشبه نقدية
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤,٣٩٤,٨٧٣	مجموع موجودات المساهمين
٧٩,٤٠٤,٤٨١	٥٧,٣٤٤,٦١٨	مجموع الموجودات
٦١١,٠٣٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٢٨,٥٨٣	

تم الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٢هـ الموافق ١٨ يوليو ٢٠١١.


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس والمدير التنفيذي

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٠ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٢١١,٨٨٨,٤٤٦	٢٦٤,٦٩٥,٠٩٦		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٢٠,٧١٩,٥٥٦	٢١٧,١٩٤,٧٤٤		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧,٨٢٠,٦٨٠	١٥,٨٤٨,٢٦٩		دخل عمولات غير مكتسبة
١١,١٨٨,٧٦٥	٣٩٧,٤٧٧	٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣,١٤٨,٩٨٦	٣,٥٨٨,٧٧٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٣,٨٦٧,٥٤٠	٤٨,٦٨٨,٨٦٧		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٢,٩٩١,٥٤٦	٢٩,٦٤٨,٦٥٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢,٦٢٢,٠٧٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٥٣١,٦٢٥,٥١٩	٥٨٢,٦٨٣,٩٦٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٧,٨٤٣,٢١٠)	(٤٤,٤٥٤,٠٨٠)		خسائر متراكمة
٧٢,١٥٦,٧٩٠	٥٥,٥٤٥,٩٢٠		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٧٤٨,٤٤٠	١,٠١٥,٨٨٦		زكاة مستحقة
٧٠٠,٤٧٧	٧٨٢,٨١٢		دائنون
٤,٧٩٨,٧٧٤	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٧,٢٤٧,٦٩١	١,٧٩٨,٦٩٨		مجموع مطلوبات المساهمين
٧٩,٤٠٤,٤٨١	٥٧,٣٤٤,٦١٨		مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين وحقوق ومطلوبات المساهمين
٦١١,٠٣٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٢٨,٥٨٣		

R. Venhatuh

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال سعودي	
				الإيرادات
٢٦٥,٠٥٩,٤٤٩	٢٧٦,٣٢٩,١٣٦	١٢٣,١٧٧,١١٠	٩٧,٩٠٥,٥٥١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٧,٦٤٧,٢٧٤)	(٩٩,٣٥٤,٣٩٤)	(٣٨,٤٩٦,٥٧٠)	(١٣,٧٩٥,٢٦٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥,١٩٣,١٢٥)	(٥,٠٩٦,١٢٠)	(٢,٢٢٢,٧٧٦)	(١,٧٨٠,٩٧٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٦٢,٢١٩,٠٥٠	١٧١,٨٧٨,٦٢٢	٨٢,٠٥٧,٧٦٤	٥٢,٣٢٩,٣١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٧,٥٢٧,٤٠٩)	(٣,٣٧٩,٦٠٤)	(٣٥,١٩٩,٨١٦)	٣٢,٣٠٢,٦٨٠	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة
٧٤,٦٩١,٦٤١	١٦٨,٤٩٩,٠١٨	٤٦,٨٥٧,٩٤٨	٨٤,٦٣١,٩٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٠٩٩,٥١٤	٢٥,٢٢١,٣٧٩	٧,٥٤٣,٧٣٤	١٢,٠٧٥,٩٥١	دخل عمولات
٢,٥٢٠,١٠٣	١,٠٨٥,٣٥٦	٧٠١,٩٠٥	٥٤٨,٧٩٩	إيرادات أخرى
٩٠,٣١١,٢٥٨	١٩٤,٨٠٥,٧٥٣	٥٥,١٠٣,٥٨٧	٩٧,٢٥٦,٧٤٦	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
(٢١,١٤٥,٢٧٧)	(١٦٦,٧٣٣,٩٠١)	(١٦,١٤٧,٣٥٩)	(٩١,٩٠٩,٣٣٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٨١٢,٨٨٧	٤٩,٥٥٢,٥٢٩	٢,١٢٧,١٩٩	١٦,٨٢٧,٦٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٨,٣٣٢,٣٩٠)	(١١٧,١٨١,٣٧٢)	(١٤,٠٢٠,١٦٠)	(٧٥,٠٨١,٦٤٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٥١٠,٥٩٨)	(٢٥,٤٥٦,٩١٨)	(١٨,٥٢٢,١٢٢)	١,٨٠٨,٣٣١	الحركة في المطالبات تحت التسوية
(٤٦,٨٤٢,٩٨٨)	(١٤٢,٦٣٨,٢٩٠)	(٣٢,٥٤٤,٢٨٢)	(٧٣,٢٧٣,٣١٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٩,٦٤٦,٤٨٣)	(٣٢,٠٠٨,٢٨١)	(١٠,٧٧١,٠٠٧)	(١٥,٨٤٠,١١٢)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١٥,٦٠٨,٨٤٤)	(٢٢,٦٨٥,٨٩٢)	(٧,٩٢٠,٠٨٧)	(١٢,٦٣٣,٢٢٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٤١٨,٣٣٣)	(١٠,٠٩٤,٠٣٥)	(١,٨١٦,٩٠٤)	١,٧٧١,٧٩٥	مخصص ديون مشکوك في تحصيلها
(٢,٣٣٦,٣٤٤)	(٢,٩٠٠,٠٤٦)	(١,٣٩٢,٣٩١)	(١,٢٧٩,٠٧٢)	أتعاب فحص وإشراف
(٨٦,٨٥٢,٩٩٢)	(٢١٠,٣٢٦,٥٤٤)	(٥٤,٤٨٢,٦٧١)	(١٠١,٢٥٣,٩٢٧)	مجموع التكاليف والمصاريف
٣,٤٥٨,٢٦٦	(١٥,٥٢٠,٧٩١)	٦٢٠,٩١٦	(٣,٩٩٧,١٨١)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
(٣,١١٢,٤٣٩)	١٥,٥٢٠,٧٩١	(٥٥٨,٨٢٤)	٣,٩٩٧,١٨١	حصة المساهمين من العجز / (الفائض)
٣٤٥,٨٢٧	-	٦٢,٠٩٢	-	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٢٨٣,٧٣٥	-	الفائض المتراكم, في بداية الفترة
٣٤٥,٨٢٧	-	٣٤٥,٨٢٧	-	الفائض المتراكم, في نهاية الفترة

R. Kishore

عبدالله

١١

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	إيضاح
٣,١١٢,٤٣٩	(١٥,٥٢٠,٧٩١)	٥٥٨,٨٢٤	(٣,٩٩٧,١٨١)	حصة الفائض / (المجز) من عمليات التأمين
١١٩,٥٨٦	١٣٣,٠٦٨	٦٦,٧٧٤	٦٧,٠٦٣	دخل عمولات خاصة
(٢٥٩,٨٧٤)	(٤٤٩,١٩١)	(١٣٧,٥٦١)	(١٦٤,٨٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٩٧٢,١٥١	(١٥,٨٣٦,٩١٤)	٤٨٨,٠٣٧	(٤,٠٩٥,٠٠٨)	(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(٨٤٩,٢٤٧)	(٧٧٣,٩٥٦)	(٣٤٩,٢٤٧)	(٢٨٥,٨١١)	الزكاة
٢,١٢٢,٩٠٤	(١٦,٦١٠,٨٧٠)	١٣٨,٧٩٠	(٤,٣٨٠,٨١٩)	(الخسارة) / الربح للفترة
-	-	-	-	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة في استثمارات متاحة للبيع
٢,١٢٢,٩٠٤	(١٦,٦١٠,٨٧٠)	١٣٨,٧٩٠	(٤,٣٨٠,٨١٩)	صافي (الخسارة)/الربح وإجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
٠,٢١	(١,٦٦)	٠,٠١	(٠,٤٤)	(الخسارة) / الربح للمساهم (الخسارة)/الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة (بالآلاف)

R. Venkatesh

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٨١,٥٤١,٧٧٠	(١٨,٤٥٨,٢٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
٢,١٢٢,٩٠٤	٢,١٢٢,٩٠٤	-	صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للفترة
٨٣,٦٦٤,٦٧٤	(١٦,٣٣٥,٣٢٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
٧٢,١٥٦,٧٩٠	(٢٧,٨٤٣,٢١٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(١٦,٦١٠,٨٧٠)	(١٦,٦١٠,٨٧٠)	-	صافي الخسارة وإجمالي الخسارة الشامل للفترة
٥٥,٥٤٥,٩٢٠	(٤٤,٤٥٤,٠٨٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١

R. Khatib

١٠٠٠٠٠٠٠٠٠

٧٧

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح
٣٤٥,٨٢٧	-	الأنشطة التشغيلية الفائض المتراكم ، نهاية الفترة
٣,١١٢,٤٣٩	(١٥,٥٢٠,٧٩١)	التعديلات على : حصة المساهمين من (العجز) / الفائض
٨٣٠,٧٧٤	١,٢٣١,٢٢٢	استهلاك
٢,٤١٨,٣٣٣	١٠,٠٩٤,٠٣٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٧٠,٩٩٢	٤٣٩,٧٩٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي
٧,٣٧٨,٣٦٥	(٣,٧٥٥,٧٤١)	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٠,٤٩٨,٠٤٦)	(٢٧,٣٤٩,٧٣٣)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٦,٢٨٤,٠٢٣)	١,٩٠١,٤٦٦	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٤٠,٣٢٥,٠٦٩)	٦,٩٠٤,٤١٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦٦,٧٩٩,٢٢١)	٢٨,٢٣٦,٦٩٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢,٤٨٦,٤٧١	(١,٤٢٧,٧١٨)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٦٦,٥٠٥,٩٨٣)	(٥,٢٢٦,٧٥٧)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٩,٠٠٨,٦٤٤	٥٢,٨٠٦,٦٥٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢٧,١٥٢,٤٧٨	(٣,٥٢٤,٨١٢)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٢٨٥,٧٩٧	(١,٩٧٢,٤١١)	دخل عمولات غير مكتسبة
٥,٦٨٧,٢٤٤	٦,٦٥٧,١١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٧٢٩,٨٢٩	٤,٨٢١,٣٢٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(١٢,٠٨٣,٢٧٥)	٢٢,٩٤١,٦٤١	مبالغ مستحقة من (إلى) عمليات المساهمين
٤,٩٧١,٥٢٠	(١٠,٧٩١,٢٨٨)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢,٩٠٤,٧٣١	٧٠,٢٢٠,٨٤٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٩١٣,٢٥٣)	(٤,٥٧٢,٦٣٨)	الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
(١,٩١٣,٢٥٣)	(٤,٥٧٢,٦٣٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية ودائع لأجل
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩٩١,٤٧٨	٤٠,٦٤٨,٢١١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٠,٥٢٢,٩٥٧	٤٤,٧١٠,٦٤١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢١,٥١٤,٤٣٥	٨٥,٣٥٨,٨٥٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

R. Khabal

٢٠١١

١٧

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح
٢,٩٧٢,١٥١	(١٥,٨٣٦,٩١٤)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(٣,١١٢,٤٣٩)	١٥,٥٢٠,٧٩١	التعديلات لـ: الحصة من عجز / (فائض) عمليات التأمين الخسارة قبل التخيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤٠,٢٨٨)	(٣١٦,١٢٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(٩٩,٤٦٧)	(١٠١,٥٠٤)	دائنون
١٩,١٤٤	٨٢,٣٣٥	مبالغ مستحقة (من) إلى عمليات التأمين
١٢,٠٨٣,٢٧٥	(٢٢,٩٤١,٦٤١)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
١١,٨٦٢,٦٦٤	(٢٣,٢٧٦,٩٣٣)	الزكاة المدفوعة
(١,٧٥٦,٦٠٢)	(١,٥٠٦,٥١٠)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
١٠,١٠٦,٠٦٢	(٢٤,٧٨٣,٤٤٣)	الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل
(٥٤,٣٩٣,٧٧٩)	٢٤,٨٤٢,٤١٨	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٤,٣٩٣,٧٧٩)	٢٤,٨٤٢,٤١٨	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٤٤,٢٨٧,٧١٧)	٥٨,٩٧٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥٨,٦٤١,٣٦٠	٤,٣٣٥,٨٩٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١٤,٣٥٣,٦٤٣	٤,٣٩٤,٨٧٣	

R. Venhatah

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠١١

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧ . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٥٨٠٧٣ ، الرياض ١١٥٩٤ ، 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 ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧ ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧ .

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

تعترز الشركة إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

عقدت الشركة اجتماع للجمعية العمومية بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠٠٩ ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات المتعلقة بها العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش . م . ب . م) (مقللة) في المملكة العربية السعودية . سيتم تحديد وتقويم الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المراد شراؤها وفقاً لبرنامج التقويم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ . تخطط الشركة لتحويل الموجودات والمطلوبات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ ، تتم عملية التحويل عندما تنتهي جميع الإجراءات .

R. Venkatesh

أ. د. عبد

N

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية .
لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، ويجب أن تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
تعتمد 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 .

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . باستثناء اتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم ينتج عنها أي اثر مالي على القوائم المالية للشركة:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (المعدل لعام ٢٠٠٩)
يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - المتعلق بالإفصاحات بالإطراف ذات العلاقة طريقة تحديد الجهة ذات العلاقة، وبعض متطلبات الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة الخاصة بالمنشآت ذات العلاقة بالحكومة.
- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠ - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية
يتطلب هذا التعديل صراحة بأن تتم الإفصاحات النوعية جنباً إلى جنب مع الإفصاحات الكمية وذلك لتمكين القارئ من أن يقيم بصورة أفضل المخاطر التي تتعرض لها المنشأة والنتيجة عن الأدوات المالية. إضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل وإستبعاد متطلبات الإفصاح الحالية.

R. Venkatesh

ر. Venkatesh

N

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تَمَمَة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تَمَمَة

التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق
بالتقارير المالية المرحلية

تركز التعديلات على المبدأ الذي تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والذي ينص على أن الإفصاح عن
المعاملات والأحداث الهامة خلال الفترات المرحلية يجب أن يحدث المعلومات التي تم عرضها في آخر تقرير مالي
سنوي، ويوضح كيفية تطبيق هذا المبدأ على الأدوات المالية وقيمتها العادلة. يضرب هذا التعديل أمثلة تتضمن قوائم
بالأحداث أو المعاملات التي يجب الإفصاح عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) مع عدم الإشارة إلى الأهمية
النسبية المنصوص عليها في المعيار المذكور والتي توضح الحد الأدنى للإفصاحات الأخرى.

لم ينتج عن هذه التعديلات وغيرها الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية أي أثر على
السياسات المحاسبية أو المركز المالي للشركة وأدائه.

التغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تماثياً مع متطلبات اللائحة التنفيذية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتغيير طريقة احتساب
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ابتداءً من تاريخ إصدار بوليصة التأمين بدلاً من تاريخ استحقاق الأقساط
المدينة. تم تطبيق هذا التغيير بأثر لاحق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١ بإعتباره تغيير في التقديرات المحاسبية مما نتج
عنه زيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للفترة الحالية بمبلغ ٦,٧٦ مليون ريال سعودي.

٥ - النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين ، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣٠ يونيو ٢٠١١		نقد في الصندوق ودائع لأجل نقد لدى البنوك
(مراجعة)		(غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١١,٠٠٠	-	١٩,٠٠٠	
٤,٠٢٧,١٩٧	-	٤,٠٢٩,٩٤١	-	
٣٠٨,٧٠١	٤٤,٦٩٩,٦٤١	٣٦٤,٩٣٢	٨٥,٣٣٩,٨٥٢	
٤,٣٣٥,٨٩٨	٤٤,٧١٠,٦٤١	٤,٣٩٤,٨٧٣	٨٥,٣٥٨,٨٥٢	

يتم إيداع الحسابات البنكية الجارية والودائع البنكية قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد. تودع
الودائع والظاهرة بالريال السعودي، لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة.

R. Venkatesh

محمد

محمد

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦ - ودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء .

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٤٤,٣٦٠,٦٩٣	(٤,٦٥٠,٠٦٧)	مبالغ مقبوضة ومدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مساهم)
١١٠,٧٤٣,٤٧١	٣٤,٣٨٠,٠٤٩	أقساط تأمين مقبوضة بالنيابة عن شركة آيس لوكلاء التأمين	شركة شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (ملكية عامة)
٩,٦١١,٨٧٣	١٧,٤٧٥,١١٣	مطالبات مدفوعة بالنيابة عن شركة آيس لوكلاء التأمين	شركة آيس لوكلاء التأمين
٢٣,٨٩٣,٠٧٣	٧,٣٧٤,٩١٦	مصاريف عمولات	شركة آيس المحدودة (ملكية عامة)
٦٢,٩٤٧	٨,٢٣٦	أقساط تأمين ومطالبات	وسطاء آيس ووسطاء معيدي التأمين (ملكية عامة)
٢,٨٠١,٥٦٦	٥٠,٨٤٧,٧٥٠	أقساط تأمين مقبوضة	مصاريف مستردة لأعضاء المجلس
٥١٠,٥٨٠	٧,٥٤٢,٥٢٦	عمولات مدفوعة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٠٠٧,٨٠٢	١٥,١٨٦,٠١٨	أقساط مسندة	
٣,٨٦٤,٢٧٣	١,٧٣٢,٠٩٤	عمولات مقبوضة	
٢٩,٨٧٥	٥٠,٠٠٠	مصاريف مستردة لأعضاء المجلس	

R. Venkatesh

١٢

١٢

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تنمة
فيما يلي بياناً بالأرصدة مع الجهات ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) بالريال السعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) بالريال السعودي
٦٤,٠٥٠,٠٩٣	٥٩,٤٤٥,٠٢٦
٢٨,٩٥٥,٧٢٧	١٧,١٩٤,٧٢٤
(١١,١٨٨,٧٦٥)	(٣٩٧,٤٧٧)
٩,١٨٢,٦٩٢	٣٠,٧٢٥,٥١٩

شركة التأمين العربية السعودية
المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم) - عمليات التأمين
شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة - عمليات التأمين
شركة آيس المحدودة - عمليات التأمين
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين
المحدودة - عمليات التأمين

إن الأرصدة القائمة في تاريخ إعداد القوائم المالية غير مضمونة وبدون عمولة خاصة. يتم التسديد نقداً لم يتم تكوين
مخصص للإنخفاض في القيمة في تاريخ إعداد القوائم المالية. يجري هذا التقييم عند تاريخ إعداد القوائم المالية من
خلال دراسة المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي تعمل به.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة على كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة
العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٣٠٠,٧٠٠	٨٠٥,٤٥٠
٢١,٠٠٠	٦٣,٨١٣
٣٢١,٧٠٠	٨٦٩,٢٦٣

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٨ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات تشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها
ومطلوباتها كما هو مبين ادناه:

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، وأتعاب الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات عمليات التأمين، الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى،
والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، والمبالغ المستحقة من المساهمين والنقدية وشبه
النقدية لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات عمليات التأمين ومبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات
علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، ومبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. وبالتالي،
تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إن جميع أعمال الشركة الأساسية وموجوداتها العاملة موجودة في المملكة العربية السعودية .

R. Khatib

١٣١
١١

١١

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٨- المعلومات القطاعية (تنمة)

للتلاثة أشهر في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية

بآلاف الريالات السعودية							
المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	السيارات	التأمين الصحي
٩٧.٩٠٥	٦.٨٨١	٢.٨٦٢	٥.٨٤٦	١٤.٢٨٤	٩.٢٦٧	٢٤.٩٨٥	٣٣.٧٨٠
(٤٣.٧٩٥)	(٤.٨٣٤)	(١.٨٩٢)	(٥.٥٩٣)	(١٣.٤٥٢)	(٧.٢٥٠)	(١٦٤)	(١٠.٦١٠)
(١.٧٨١)	(٢٢)	(٢٢)	(٥٩)	(١٩٠)	(٤١٨)	(٤٩١)	(٥٧٩)
٥٢.٣٢٩	٢.٠٢٥	٩٤٨	١٩٤	٦٤٢	١.٥٩٩	٢٤.٣٣٠	٢٢.٥٩١
٣٢.٣٠٣	(٣٢٥)	٤٨٤	١٢٠	(٢١)	٤٢٦	٤.٢١٠	٢٧.٤٠٩
٨٤.٦٣٢	١.٧٠٠	١.٤٣٢	٣١٤	٦٢١	٢.٠٢٥	٢٨.٥٤٠	٥٠.٠٠٠
١٢.٠٧٦	١.٩١١	٣٣٨	١.٦٥٦	٢.٨٦٢	٤.٧٧٨	٣٤	٤٩٧
٩٦.٧٠٨	٣.٦١١	١.٧٧٠	١.٩٧٠	٣.٤٨٣	٦.٨٠٣	٢٨.٥٧٤	٥٠.٤٩٧
٥٤٩							
٩٧.٢٥٧							
(٩١.٩٠٩)	(٦٥٦)	(١)	(١٥)	(٢.٢٨٨)	(٧.٣٩٠)	(١٤.٩٢٤)	(٦٦.٦٣٥)
١٦.٨٢٨	٥٢٦	-	٩	٢.٠٠٧	٤.٣٨٤	٦٢	٩.٨٤٠
(٧٥.٠٨١)	(١٣٠)	(١)	(٦)	(٢٨١)	(٣.٠٠٦)	(١٤.٨٦٢)	(٥٦.٧٩٥)
١.٨٠٨	(٣٨٦)	-	(١٦)	٥١٠	٣.٩٥٩	(٦.٨٤٤)	٤.٥٨٥
(٧٣.٢٧٣)	(٥١٦)	(١)	(٢٢)	٢٢٩	٩٥٣	(٢١.٧٠٦)	(٥٢.٢١٠)
(١٥.٨٤٠)	(٧٩٩)	(٣٦٧)	(٨٥٥)	(١.٢٩٨)	(٣.٥٩٦)	(٤.٩٨٦)	(٣.٩٣٩)
(٨٩.١١٣)	(١.٣١٥)	(٣٦٨)	(٨٧٧)	(١.٠٦٩)	(٢.٦٤٣)	(٢٦.٦٩٢)	(٥٦.١٤٩)
(١٢.١٤١)							
(١٠١.٢٥٤)							
(٣.٩٩٧)							

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولة
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي العجز من عمليات التأمين

R. Khatib

عبدالله

N

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٨- المعلومات القطاعية (تنمة)

للتلاثة أشهر في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية

بآلاف الريالات السعودية							
التأمين الصحي	السيارات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	أخرى	المجموع
٥٨.٧٦٢	٢٤.٨١٢	١١.١٧٣	٦.٦٧١	٩.٧٧٩	٣.٧٨٢	٨.١٩٨	١٢٣.١٧٧
(٨.٧٩٦)	(٩)	(٨.٢٨١)	(٥.٩٣٤)	(٨.٨١٥)	(١.٦٦٦)	(٤.٩٩٥)	(٣٨.٤٩٦)
(١.٢٤٩)	(٤٦٥)	(٥١٥)	(١٣٤)	(١٧٢)	(٤٠)	(٤٨)	(٢.٦٢٣)
٤٨.٧١٧	٢٤.٣٣٨	٢.٣٧٧	٦٠٣	٧٩٢	٢.٠٧٦	٣.١٥٥	٨٢.٠٥٨
(٢٤.٠٩٦)	(٧.٨٩٢)	(٩٢٨)	(١٨٠)	(٤١٧)	(٣٥٢)	(١.٣٣٥)	(٣٥.٢٠٠)
٢٤.٦٢١	١٦.٤٤٦	١.٤٤٩	٤٢٣	٣٧٥	١.٧٢٤	١.٨٢٠	٤٦.٨٥٨
-	٢٢	٢.٧٢٥	٢.٠٦٤	١.٤٤٧	٢٥٨	١.٠٢٨	٧.٥٤٤
٢٤.٦٢١	١٦.٤٦٨	٤.١٧٤	٢.٤٨٧	١.٨٢٢	١.٩٨٢	٢.٨٤٨	٥٤.٤٠٢
						٧.٠٢	٧.٠٢
						٥٥.١٠٤	٥٥.١٠٤
(٦.٥٣٢)	(٨.٨٤٥)	(١٩٣)	(٤٥٤)	(٦٣)	(٢)	(٥٨)	(١٦.١٤٧)
١.٥٥٠	١٦	١٢٣	٣٩٠	٤٤	-	١٤	٢.١٣٧
(٤.٩٨٢)	(٨.٨٢٩)	(٧٠)	(٦٤)	(١٩)	(٢)	(٤٤)	(١٤.٠١٠)
(١٢.٧٢٢)	(٤.١٣٧)	(١.٠٨٤)	(٢٠٣)	(١٢)	-	(٤١٤)	(١٨.٥٧٢)
(١٧.٧٠٤)	(١٢.٩٦٦)	(١.١٥٤)	(٢٦٧)	(٣١)	(٢)	(٤٥٨)	(٣٢.٥٨٢)
(٢.١٦٩)	(٣.٢٦٣)	(٢.١٤٥)	(١.٢٤٠)	(٨٢٣)	(٤٧٦)	(٦٥٥)	(١٠.٧٧١)
(١٩.٨٧٣)	(١٦.٢٢٩)	(٣.٢٩٩)	(١.٥٠٧)	(٨٥٤)	(٤٧٨)	(١.١١٣)	(٤٣.٣٥٣)
						(١١.١٣٠)	(١١.١٣٠)
						(٥٤.٤٨٣)	(٥٤.٤٨٣)
						٦٢١	٦٢١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمليات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكفدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي العجز من عمليات التأمين

R. Kumbatah

عبدالله

11

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٨- المعلومات القطاعية (تنمة)

القطاعات التشغيلية							
للسنة أشهر في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)							
بالآلاف الريالات السعودية							
التأمين الصحي	السيارات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامّة	أخرى	المجموع
١١١,٧١٨	٦٦,٢٢٥	٢٦,٧٢٣	٢٤,٠١٨	١٣,٩٨٦	٩,٨٧٦	٢٣,٧٨٣	٢٧٦,٣٢٩
(١٦,٨٣٧)	(٣٧٧)	(٢٠,٩٦٥)	(٢٢,١٦٥)	(١٣,١٢٣)	(٦,٢٠٠)	(١٩,٦٨٧)	(٩٩,٣٥٤)
(٢,٣٧٢)	(١,١٠٢)	(١,٠٠٠)	(٣٧٢)	(١٥٧)	(٦٣)	(٣٠)	(٥,٠٩٦)
٩٢,٥٠٩	٦٤,٧٤٦	٤,٧٥٨	١,٤٨١	٧٠٦	٣,٦١٣	٤,٠٦٦	١٧١,٨٧٩
٨,٩١٥	(٩,٨٥٦)	(٨٣٢)	(٧١)	(٧٧)	(٦٩٨)	(٧٦١)	(٣,٣٨٠)
١٠١,٤٢٤	٥٤,٨٩٠	٣,٩٢٦	١,٤١٠	٦٢٩	٢,٩١٥	٣,٣٠٥	١٦٨,٤٩٩
١,٧٨٣	٥٧	٩,٥١٦	٦,٠٦٧	٣,٥١٨	٦٧٧	٣,٦٠٣	٢٥,٢٢١
١٠٣,٢٠٧	٥٤,٩٤٧	١٣,٤٤٢	٧,٤٧٧	٤,١٤٧	٣,٥٩٢	٦,٩٠٨	١٩٣,٧٢٠
							١,٠٨٥
							١٩٤,٨٠٥
(٩٨,١٨٣)	(٢٩,٠٣٩)	(١١,٧٤٣)	(٤,٨٥٧)	(٥٠١)	(٩)	(٢٢,٤٠٢)	(١٦٦,٧٣٤)
١٦,١٤٦	٧١	٦,٦٧٣	٤,٢٢٥	٣٦٠	٥	٢٢,٠٧٣	٤٩,٥٥٣
(٨٢,٠٣٧)	(٢٨,٩٦٨)	(٥,٠٧٠)	(٦٣٢)	(١٤١)	(٤)	(٣٢٩)	(١١٧,١٨١)
(١٣,٣٠٠)	(١٥,٨١٣)	٤,٨٧٨	٣٩٥	١٧٨	(١,٢٢٢)	(٥٧٣)	(٢٥,٤٥٧)
(٩٥,٣٣٧)	(٤٤,٧٨١)	(١٩٢)	(٢٣٧)	٣٧	(١,٢٢٦)	(٩٠٢)	(١٤٢,٦٣٨)
(٧,٤٩٦)	(٩,٨٩٤)	(٧,٤٠٢)	(٣,٠٤٣)	(١,٨١٧)	(٨٠٩)	(١,٥٤٧)	(٣٢,٠٠٨)
(١٠٢,٨٣٣)	(٥٤,٦٧٥)	(٧,٥٩٤)	(٣,٢٨٠)	(١,٧٨٠)	(٢,٠٣٥)	(٢,٤٤٩)	(١٧٤,٦٤٦)
							(٣٥,٦٨٠)
							(٢١٠,٣٢٦)
							(١٥,٥٢١)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولة

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكيدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي العجز من عمليات التأمين

R. Khatib

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٨- المعلومات القطاعية (تنمة)

للسنة أشهر في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية

بآلاف الريالات السعودية							
التأمين الصحي	السيارات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	أخرى	المجموع
١٠٠,١٢٦	٥٩,٥٢٧	٣٥,١٤١	٢٣,٣١٦	١٨,٢٠٨	١٠,٤٩٩	١٨,٢٤٢	٢٦٥,٠٥٩
(١٥,٢٨٦)	(٢٧٨)	(٢٨,٤٧٧)	(٢١,٧٧٠)	(١٦,٥٨٠)	(٣,١٤٦)	(١٢,١١٠)	(٩٧,٦٤٧)
(٢,١٢١)	(١,١١١)	(١,١٨٦)	(٢٧٧)	(٢٩٠)	(١٣٨)	(٧٠)	(٥,١٩٣)
٨٢,٧١٩	٥٨,١٣٨	٥,٤٧٨	١,٢٦٩	١,٣٣٨	٧,٢١٥	٦,٠٦٢	١٦٢,٢١٩
(٤٤,٥٧٦)	(٣١,٦٩١)	(٣,٥٣٩)	(٣٢٧)	(٧٧٢)	(٣,٣٨٣)	(٣,٢٣٩)	(٨٧,٥٢٧)
٣٨,١٤٣	٢٦,٤٤٧	١,٩٣٩	٩٤٢	٥٦٦	٣,٨٢٢	٢,٨٢٣	٧٤,٦٩٢
-	٤١	٤,٥٥١	٤,١١٥	٢,١٤٨	٣٧٠	١,٨٧٤	١٣,٠٩٩
٣٨,١٤٣	٢٦,٤٨٨	٦,٤٩٠	٥,٠٥٧	٢,٧١٤	٤,٢٠٢	٤,٦٩٧	٨٧,٧٩١
٢,٥٢٠							٢,٥٢٠
٩٠,٣١١							٩٠,٣١١
(٧,٩٢٩)	(١٢,٢٣٠)	(١٩٣)	(٦٥٦)	(٦٣)	(٢)	(٧٢)	(٢١,١٤٥)
٢,٠٣٨	١٦	١٢٣	٥٧٠	٤٤	-	٢٢	٢,٨١٣
(٥,٨٩١)	(١٢,٢١٤)	(٧٠)	(٨٦)	(١٩)	(٢)	(٥٠)	(١٨,٣٣٢)
(١٨,٨٢٧)	(٧,٥٧٣)	(١,٣٩٧)	(٢٤٠)	(٣٣)	-	(٤٤١)	(٢٨,٥١١)
(٢٤,٧١٨)	(١٩,٧٨٧)	(١,٤٦٧)	(٣٢٠)	(٥٢)	(٢)	(٤٩١)	(٤٦,٨٤٣)
(٤,٥٥٦)	(٥,٣٧١)	(٣,٩٠٤)	(٢,٣٩٩)	(١,٣٠٤)	(١,٠٣٨)	(١,٠٨٤)	(١٩,٦٤٦)
(٢٩,٢٧٤)	(٢٥,١٥٨)	(٥,٣٧١)	(٢,٧٢٥)	(١,٣٥٦)	(١,٠٣٠)	(١,٥٧٥)	(٦٦,٤٨٩)
							(٢٠,٣٦٤)
							(٨٦,٨٥٣)
							٣,٤٥٨

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولة

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي الفائض من عمليات التأمين

R. Khatib

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية							
المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	السيارات	التأمين الصحي
١٥٣.٨٣١	٦٠.٥٩٢	-	٢٣.٤٦٩	٤.٣٥٥	٥٨.١٧٥	٧٧	٧.١٦٣
٨٣.٣١٠	١٠.٦٣٢	٤.٣٥٠	٢٣.١٢٨	١٢.١٥٦	١٨.٥٣٩	٢٥٤	١٤.٢٥١
٢٣.٧٣٠	١.٠٣٨	١.٠٢٦	٢.٠٧٣	١.٨٥٢	٣.٩٣٨	٧.٨٠٥	٥.٩٩٨
٢٦٠.٨٧١	٧٢.٢٦٢	٥.٣٧٦	٤٨.٦٧٠	١٨.٣٦٣	٨٠.٦٥٢	٨.١٣٦	٢٧.٤١٢
٣٢١.٨١٣							
٥٨٢.٦٨٤							
الموجودات							
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية							
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة							
تكاليف إكتتاب مؤجلة							
الموجودات القطاعية							
موجودات غير موزعة							
مجموع الموجودات							
المطلوبات							
إجمالي المطالبات تحت التسوية							
إجمالي الأقساط غير المكتسبة							
دخل عمولة غير مكتسب							
المطلوبات القطاعية							
مطلوبات غير موزعة							
مجموع المطلوبات							

R. Venkatesh

محمد بن عبد الله

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٨ - المعلومات القطاعية (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

التأمين الصحي	السيارات	الحريق و السطوح	البحري	اليندسي	المسؤولية العامّة	أخرى	المجموع
٥,٠٨٤	١٦	٧٦,٥٢٦	٦,١٠٢	٢,٨٤٤	٧	٣٥,٩٠٢	١٢٦,٤٨١
١١,٩١٦	١٤٣	٣٦,٧٩٠	١٠,٠٦٨	٢٢,٩٩٥	١,٨٤٣	٦,٤٥٩	٩٠,٢١٤
٥,٩٠٣	٧,٠١٣	٧,٣٦٩	١,٨٢١	١,٩٤٠	٧٨١	٨٠٥	٢٥,٦٣٢
٢٢,٩٠٣	٧,١٧٢	١٢٠,٦٨٥	١٧,٩٩١	٢٧,٧٧٩	٢,٦٣١	٤٣,١٦٦	٢٤٢,٣٢٧
							٢٨٩,٢٩٩
							٥٣١,٦٢٦
٥٤,٩١٥	٢١,٢٤٩	٨٦,٨١٠	٧,٣٠٣	٣,٨١٤	٦٩٧	٣٧,١٠٠	٢١١,٨٨٨
٩٤,٥٢١	٣٨,٥٠٨	٤٠,٠٣٧	١٠,٨٣٨	٢٣,٦٠٣	٤,٨٢٣	٨,٣٩٠	٢٢٠,٧٢٠
-	٢٥	٨,٥٨٣	٣,١٥٤	٤,١٦٤	٣٢٥	١,٥٧٠	١٧,٨٢١
١٤٩,٤٣٦	٥٩,٧٨٢	١٣٥,٤٣٠	٢١,٢٩٥	٣١,٥٨١	٥,٨٤٥	٤٧,٠٦٠	٤٥٠,٤٢٩
							٨١,١٩٧
							٥٣١,٦٢٦

الموجودات

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب مؤجلة
الموجودات القطاعية
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
دخل عمولة غير مكتسب
المطلوبات القطاعية
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

R. Venkatesh

٢٢٢٢٢٢

٢٢٢٢٢٢

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٩ - (الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة

تم حساب (الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) / ربح الفترة على عدد الأسهم المصرح بها ، والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ١٠ ملايين سهم .

١٠ - صافي فائض عمليات التأمين

فيما يلي تحليلًا بصافي فائض عمليات التأمين للفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	صافي أنساط التأمين المكتسبة دخل عمولات تكاليف اكتتاب وثائق التأمين صافي المطالبات المتكبدة صافي فائض عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٤,٦٩١,٦٤١	١٦٨,٤٩٩,٠١٨	٤٦,٨٥٧,٩٤٨	٨٤,٦٣١,٩٩٦	
١٣,٠٩٩,٥١٤	٢٥,٢٢١,٣٧٩	٧,٥٤٣,٧٣٤	١٢,١٧٥,٩٥١	
(١٩,٦٤٦,٤٨٣)	(٣٢,٠٠٨,٢٨١)	(١٠,٧٧١,٠٠٧)	(١٥,٨٤٠,١١٢)	
(٤٦,٨٤٢,٩٨٨)	(١٤٢,٦٣٨,٢٩٠)	(٣٢,٥٨٢,٢٨٢)	(٧٣,٢٧٣,٣١٣)	
٢١,٣٠١,٦٨٤	١٩,٠٧٣,٨٢٦	١١,٠٤٨,٣٩٣	٧,٥٩٤,٥٢٢	

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٧ شعبان ١٤٣٢هـ الموافق ١٨ يوليو ٢٠١١.

R. Khabalath

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام