

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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



## 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة 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 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

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

كي بي ام جي الفوزان والسدحان  
ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٦٨٢  
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢



٢ رمضان ١٤٣٣ هـ  
(٢١ يوليو ٢٠١٢)

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
			<u>موجودات عمليات التأمين</u>
١٧٦,٨١٧	٢١٦,٠٠٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
١٠٣,٣١٧	١٠٤,٠٩٠		استثمارات في شركات زميلة
١,٨٩٩,٤٨٧	١,٨٢٦,٨٣٧	٤ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٨٨,٤٣٨	٢٧٨,٢١٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٣,٤٦١	١٦٣,٧٤٣		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٧٣٩,٤٢١	٦٦٥,٤٨٠	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥١٠,٥١٧	٤٩٥,٥٥٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣١٧,١٢٠	١,٤٩٢,١١٤	٣	ذمم مدينة، صافي
١٤٣,٢٣١	٣٣٨,٠٢٣		النقد وما يعادله
<u>٥,٢٥١,٦٧٠</u>	<u>٥,٥٨٩,٩٢٨</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			<u>موجودات المساهمين</u>
٧٤,٩١٤	٨٦,٥١٢		المستحق من عمليات التأمين
٤,٨٢٥	٦,٨٤٦		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٢,٦١٩	٥١,٩٢٩		استثمارات في شركات زميلة
١,٨١٤,٣٠١	١,٦٩٤,٧٣١	٤ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٩	الوديعة النظامية
١١٠,٥٢٤	١٢,٨٩٠		النقد وما يعادله
<u>٢,١٣٢,١٨٣</u>	<u>١,٩٢٧,٩٠٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٧,٣٨٣,٨٥٣</u>	<u>٧,٥١٧,٨٣٦</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 المركز المالي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
مطلوبات عمليات التأمين:		
٤٧,٣٦٥	٤٦,٦٣٤	توزيعات الفائض المستحقة
٧٤,٩١٤	٨٦,٥١٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٨٧٠,١٣١	١,٠٥٩,١٠٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥,٠٤٣	١٤,٨٥٤	احتياطي عمليات التكافل
٦,٩٨٢	٨,١٦٠	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٢٢٨,٥٩٢	١,١٦٤,٧٩٥	مطالبات تحت التسوية
٧٢,٨٠٢	٧٢,٧٤٩	دخل عمولات غير مكتسب
٢,٤٠٥,٦٤٠	٢,٤٠٧,٢٤٧	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٤٩١,٦٩١	٦٧٥,٨٥٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٢١٣,١٦٠	٥,٥٣٥,٩١٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين:		
-	٢,٤٠٠	الفائض المتراكم
٣٨,٥١٠	٥١,٦١٦	احتياطي القيمة العادلة
٥,٢٥١,٦٧٠	٥,٥٨٩,٩٢٨	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
مطلوبات المساهمين:		
٦٢٧	٧٤١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٤٤٨	٥,٤١٠	توزيعات أرباح مستحقة
٧٨,٢٥٠	٧٦,٠٣٤	زكاة
٨٣,٣٢٥	٨٢,١٨٥	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين:		
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٥٨٧,٨١٢	٥٨٧,٨١٢	احتياطي نظامي
١٦٠,١٥٩	١٤٠,١٦٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥٥٠,٨٨٧	٣٦٧,٧٤٢	أرباح مبقاة
٢,٠٤٨,٨٥٨	١,٨٤٥,٧٢٣	مجموع حقوق المساهمين
٢,١٣٢,١٨٣	١,٩٢٧,٩٠٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧,٣٨٣,٨٥٣	٧,٥١٧,٨٣٦	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
				<b>الإيرادات</b>
٢,٠٧٥,٧٤٣	٢,٤٦١,٧٥٦	١,٢٤٩,٤٥٧	١,٣٨٢,٥٥٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٠٤,٦٦٤)	(٦٠٠,٧٦١)	(٤٢٩,٩٦٥)	(٣٩٦,٥٨٢)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٤٧١,٠٧٩	١,٨٦٠,٩٩٥	٨١٩,٤٩٢	٩٨٥,٩٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤,١٥٠)	(١٦,٥٦٦)	(٧٨,٧٨١)	(٦٨,٦٤٢)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٤٤٦,٩٢٩	١,٨٤٤,٤٢٩	٧٤٠,٧١١	٩١٧,٣٢٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥١,١٥٥	٦٥,٩٢٩	٢٥,٨٥٨	٣١,١٥٦	عمولات إعادة التأمين
٢٦,٢٠٩	٣٧,٣٩٤	١٣,٠٦٨	١٥,٢٨٢	دخل الاستثمارات، صافي
٥,٠٩٥	٣,٤٨٤	٣,١٥٧	٣,٣٨٦	إيرادات أخرى (مصاريف) صافي
١,٥٢٩,٣٨٨	١,٩٥١,٢٣٦	٧٨٢,٧٩٤	٩٦٧,١٥٠	مجموع الإيرادات
				<b>التكاليف والمصاريف</b>
١,٧٤٣,٦٣٣	١,٧٩٨,٨٠٧	٩٨١,٨٦٩	١,٠٠٤,٩٩٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٧٨,٩٥٣)	(٢٧٤,٥٦٠)	(٢٦٠,٤٤٠)	(١٦٨,٩٧٠)	يخصم: حصة معيدي التأمين
١,١٦٤,٦٨٠	١,٥٢٤,٢٤٧	٧٢١,٤٢٩	٨٣٦,٠٢٣	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣٧,٨١٩)	١٠,١٤٤	(١٦٢,٣٢٦)	(٨٦,٥٤١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,٠٢٦,٨٦١	١,٥٣٤,٣٩١	٥٥٩,١٠٣	٧٤٩,٤٨٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٥٦,٩٦٣	١٨٧,٥٥٥	٧٨,١٤١	٩٤,٥٧٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٨,٨٧٦	٢٧,١٨٧	٧,٦٨٢	١٤,٦٩٥	مصاريف فائض الخسارة
٣٤٣	(١٨٩)	١٦٩	(٦١٢)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٣٤,٨٨٢	٣٨,٢٠٤	٢٠,٢٨٧	١٧,٣١٨	مصاريف اكتتاب أخرى
٩٣,٩٢٦	١١٢,٨٧٧	٤٣,٧١٦	٦٣,٧٥١	مصاريف بيع وتسويق
٢٣,١٢٥	٢٧,٢١٣	١٠,٩٥٠	٩,٨٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
١,٣٤٤,٩٧٦	١,٩٢٧,٢٣٨	٧٢٠,٠٤٨	٩٤٩,٠٣٦	مجموع التكاليف والمصاريف
١٨٤,٤١٢	٢٣,٩٩٨	٦٢,٧٤٦	١٨,١١٤	فائض عمليات التأمين
(١٦٥,٩٧١)	(٢١,٥٩٨)	(٥٦,٤٧٢)	(١٦,٣٠٢)	حصة المساهمين من الفائض
١٨,٤٤١	٢,٤٠٠	٦,٢٧٤	١,٨١٢	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	١٢,١٦٧	٥٨٨	الفائض المتراكم في بداية الفترة
١٨,٤٤١	٢,٤٠٠	١٨,٤٤١	٢,٤٠٠	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)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
١٦٥,٩٧١	٢١,٥٩٨	٥٦,٤٧٢	١٦,٣٠٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢١,٩٢٩	٧٥,٧٤٣	١٠,٢١٤	١٨,٧٦٠	دخل استثمارات، صافي
(٤٥٢)	(٤٠٨)	(٣١٤)	(١٥٠)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
١٨٧,٤٤٨	٩٦,٩٣٣	٦٦,٣٧٢	٣٤,٩١٢	الدخل من العمليات الرئيسية
(١٦,٥٦٥)	(١٦,١٧٨)	(٧,٨٨٣)	(٦,٨٨٠)	قبل الزكاة
١٧٠,٨٨٣	٨٠,٧٥٥	٥٨,٤٨٩	٢٨,٠٣٢	الزكاة
٤٦,٦١٣	(١٩,٩٩٠)	١١,١٧٦	(٥٤,٧٦٣)	صافي الدخل للفترة
٢١٧,٤٩٦	٦٠,٧٦٥	٦٩,٦٦٥	(٢٦,٧٣١)	الدخل الشامل للفترة:
				التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
				الدخل الشامل للفترة
				ربحية السهم:
٢,٢٨	١,٠٨	٠,٧٨	٠,٣٧	ربحية السهم الأساسي
				والمخفض (ريال سعودي)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع	الأرباح المبقاة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)						
						(غير مراجعة)
١,٧٦٩,٠٠٤	٦٠١,٧٣٩	١٦٧,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٨	توزيعات أرباح
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٦	إصدار أسهم منحة
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	١١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢١٧,٤٩٦	١٧٠,٨٨٣	٤٦,٦١٣	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>١,٨٣٤,٤٠٠</u>	<u>٣٧٠,٥٢٢</u>	<u>٢١٣,٨٧٨</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١
						(غير مراجعة)
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	-	-	-	٨	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	١١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٠,٧٦٥	٨٠,٧٥٥	(١٩,٩٩٠)	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>١,٨٤٥,٧٢٣</u>	<u>٣٦٧,٧٤٢</u>	<u>١٤٠,١٦٩</u>	<u>٥٨٧,٨١٢</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٨,٤٤١	٢,٤٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١٦٥,٩٧١	٢١,٥٩٨	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٨,٠٧٨	٧,٦١٧	حصة المساهمين من الفائض
-	-	استهلاك
٥١٠	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٤,٢٧٨)	(١٣,٢٣٥)	إطفاء علاوة إصدار السندات، صافي
(٥,٢١٧)	(٥,٥٠٨)	ربح بيع استثمارات
		الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
١٨٣,٥٠٥	١٢,٨٧٢	الفائض التشغيلي وقبل التغيرات في الموجودات
١٠١,٨٦٠	(١٧٤,٩٩٤)	والمطلوبات التشغيلية
١٧٧,١٤٢	٧٣,٩٤١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٦,٤١٧	١٤,٩٥٩	ذمم مدينة، صافي
(١٢,٤٠٥)	(٢٨٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,١١٤)	(٨٩,٧٧٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٣,٤٨٠)	(١٨٤,١٦٢)	تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
(٤٢,٢٦٧)	١,٦٠٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٧,٣٣٨	(٥٣)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(٣١٤,٩٦١)	(٦٣,٧٩٧)	أقساط تأمين غير مكتسب
(٢,٢٢٩)	١,١٧٨	عمولات تأمين غير مكتسب
٣٤٣	(١٨٩)	مطالبات تحت التسوية
(٦٧,٩٣٤)	(١٨٨,٩٧٧)	احتياطي العمليات غير المستمرة
(١٣٦,٧١١)	(١٠,٠٠٠)	احتياطي عمليات التكافل
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		المطلوب إلى المساهمين
(٦٦,٤٩٦)	١٣٨,٦٠٦	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٠١٥,٤٨٠	٥٤٥,٥٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١,٠١٥,٥٨٩)	(٤٥٠,٨٥٣)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(١٨,٥١٩)	(٤٦,٨٠٩)	شراء استثمارات
٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات، صافي
(١٤,٦٢٨)	٥٦,٩١٧	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	(٧٣١)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٨١,١٢٤)	١٩٤,٧٩٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤٨,٣٧٨	١٤٣,٢٣١	صافي التغير في النقد وما يعادله
٦٧,٢٥٤	٣٣٨,٠٢٣	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(٢,٥٣٨)	١٣,١٠٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
١٧٠,٨٨٣	٨٠,٧٥٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
(١٦٥,٩٧١)	(٢١,٥٩٨)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٧,١٤٣)	(٥٠,٦٠٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٦٠	-	ربح من بيع استثمارات
(٣,٤٠٢)	(٦,٧٩٢)	استنفاد خصم إصدار السندات
(٥,٥٧٣)	١,٧٦٣	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٦)	(٢,٠٢١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣٦,٧١١	١٠,٠٠٠	إيرادات استثمارات مستحق
(١٤٢)	١١٤	المطلوب من عمليات التأمين
٣,٠٠٧	(٢,٢١٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٣,٨٨٧	٧,٦٤٠	زكاة، صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٧٩٦,١١٦	٧٧١,٩٣٢	الوديعة النظامية
(٧٦٧,٩٣٨)	(٦٢١,٧٢٣)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
٧,٣٩٧	٧,٤٥٥	شراء استثمارات
١٠,٥٧٥	١٥٧,٦٦٤	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١٤٩,٦٣٥)	(٢٦١,٥٣٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,١٠٠)	(١,٤٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٥١,٧٣٥)	(٢٦٢,٩٣٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧,٢٧٣)	(٩٧,٦٣٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٩١٣	١١٠,٥٢٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩,٦٤٠	١٢,٨٩٠	صافي التغير في النقد وما يعادله
٤٦,٦١٣	(١٩,٩٩٠)	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
		النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		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)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (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 ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ). بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو:

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

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

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

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

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، 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.

إن الحيازة المادية وصكوك الملكية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

### (أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

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

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة 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/للسنة المعروضة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

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

تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ (اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٢):

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - إفصاحات أطراف ذوي علاقة (منقحة ٢٠٠٩)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - التقارير القطاعية

يجب أن تقرراً هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

(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 كالاتي:

- 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

لا تشمل 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.

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 إلغائها 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 ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,١٨٦,٦٦٨	١,٠٢٧,٧٧٠	حامل وناثق التأمين
١٨٣,٣٩٦	٤٠٨,٠٨٩	الوكلاء
٢,٣٢٧	-	طرف ذو علاقة (إيضاح ١١)
١,٣٧٢,٣٩١	١,٥٣٥,٨٥٩	
٦٦,١٩٢	١٠١,٤٢٨	مستحق من معيدي التأمين
١٤,٦٩٠	١٤,٤٩٠	خطة خدمات إدارية
١,٤٥٣,٢٧٣	١,٦٥١,٧٧٧	
(١٣٦,١٥٣)	(١٥٩,٦٦٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٣١٧,١٢٠	١,٤٩٢,١١٤	صافي الذمم المدينة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
١,٦٣٤,٣٣٢	١,٥٤٤,٢٢١
٢٠٠,٤٨٥	٢١٤,٣٠٧
٦٤,٦٧٠	٦٨,٣٠٩
<u>١,٨٩٩,٤٨٧</u>	<u>١,٨٢٦,٨٣٧</u>

استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية

واستثمارات ذات الدخل الثابت

استثمارات في أسواق الأسهم المحلية

والإقليمية وصناديق الأسهم

استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية

وصناديق الأسهم

المجموع

(٢) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٦٧٦,٢٩٨	٥٦٩,٥٣١
٣١٧,٠٨٦	٣٢٧,٩٠٢
٣١٢,١٢٥	٣١٩,٧٥٨
٥٠٨,٧٩٢	٤٧٧,٥٤٠
<u>١,٨١٤,٣٠١</u>	<u>١,٦٩٤,٧٣١</u>

استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية

واستثمارات ذات دخل ثابت

استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية

وصناديق الأسهم

استثمارات في أسواق النقد الخارجية

واستثمارات ذات دخل ثابت

استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية

وصناديق الأسهم

المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	
١,١٢٦,٩٠٩	١,١٤٣,٧٧٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٣٣,٥٢٤)	(٨٢,٩٢٣)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخرقة
١٧١,٤١٠	١٦٧,٧٣٨	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,١٦٤,٧٩٥	١,٢٢٨,٥٩٢	المطالبات تحت التسوية
(٦٦٥,٤٨٠)	(٧٣٩,٤٢١)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٩٩,٣١٥	٤٨٩,١٧١	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع مبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٢٠١١: ٧٥٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ٧٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٢٠١١: ٧٥ مليون سهم).

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد وضماني بمبلغ ١٢٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٨ مليون ريال سعودي) و ٣٠ يونيو ٢٠١١: ٤٣ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أرباح قدرها ٢٦٢,٥ مليون ريال سعودي والتي تم دفع منها مبلغ ٢٦١,٥٣٨ مليون ريال سعودي حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

٩ - 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.

١٠ - احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (٢ز) 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.

١١ - المعاملات والأرصدة مع جهات ذوي علاقة

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

رصيد مدين (دائن) كما في		مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			

مساهمون رئيسيون

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(١,٣٥١)	(٢,٥٨٦)	٣٢,٠٥١	٢١,٧٦١	مبالغ مطالبات مدفوعة
٢,٧٧٧	١,٦١١	٧,٣٣٠	٧,٠٥٦	لمستشفى مملوكة
-	-	٢,٢١٧	٦,٧٠٩	أقساط تأمين صحي
-	-	٢٨٩	٦٣٧	مصاريف إيجار مدفوعة
				لوازم مكتبية

شركات زميلة

٩٠١	١٣	١,٤٣٠	٢٠٤	أقساط تأمين
-	(٤٥٦)	٨,٤٩٨	٧,٤٠٩	مصاريف إيجار مدفوعة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العمومية. وعليه، وافق مجلس الإدارة توزيع مكافأة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٢,١ مليون ريال سعودي). وتم إظهار هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

## 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 طرف ذي علاقة وأقساط التأمين المستحقة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب من لعمليات 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 ذات العلاقة، ويتم مراقبتها بصورة مركزية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
١,٣٨٢,٥٥٠	٣٤٩,٧٩٨	٢٧٨,٩٥١	٧٥٣,٨٠١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٨٥,٩٦٨	٣٨,٠٩٣	٢٦٣,٥٠٧	٦٨٤,٣٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩١٧,٣٢٦	٣٥,٢٥٩	٢٥٩,٩٦٤	٦٢٢,١٠٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١,١٥٦	٢٣,٢٧٣	٤,٤١٦	٣,٤٦٧	عمولات إعادة التأمين
(٧٤٩,٤٨٢)	(١٢,٤٠١)	(١٩١,١٣٠)	(٥٤٥,٩٥١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٤,٥٧٩)	(١١,٤٦٧)	(٤٤,٤٦٦)	(٣٨,٦٤٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٤,٦٩٥)	(٢,٤٧١)	(١,٣٦٢)	(١٠,٨٦٢)	مصاريف فائض الخسارة
٦١٢	-	-	٦١٢	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(١٧,٣١٨)	(١,٨٦٧)	(٢,١٣٥)	(١٣,٣١٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
				وبيع وتسويق غير متضمنة مخصص
(٥٥,٥٧٧)	(١٢,١٢٧)	(١٦,٢٠١)	(٢٧,٢٤٩)	ديون مشكوك في تحصيلها
١٧,٤٤٣	١٨,١٩٩	٩,٠٨٦	(٩,٨٤٢)	الربح/(الخسارة) من عمليات التأمين
١٥,٢٨٢				أرباح الاستثمارات، صافي
٣,٣٨٦				إيرادات أخرى، صافي
(١٧,٩٩٧)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨,١١٤				الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
١,٢٤٩,٤٥٧	٣٧٧,٦٥٨	٢٩٦,٢١٦	٥٧٥,٥٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨١٩,٤٩٢	٣٦,٨٤٤	٢٨١,٤٩٣	٥٠١,١٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٤٠,٧١١	٣١,١٣٩	٢٥٢,٨٦٨	٤٥٦,٧٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٨٥٨	١٨,٤٣٠	٣,٤١٢	٤,٠١٦	عمولات إعادة التأمين
(٥٥٩,١٠٣)	(٢٧,٠٨١)	(٢٢٥,٥٠١)	(٣٠٦,٥٢١)	صافي المطالبات المكتتبة
(٧٨,١٤١)	(٩,٣٢٠)	(٤٢,٠٣٦)	(٢٦,٧٨٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧,٦٨٢)	(٥,٨٥٨)	(١,٨٢٤)	-	مصاريف فائض الخسارة
(١٦٩)	-	-	(١٦٩)	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(٢٠,٢٨٧)	(٥,٠٦٢)	(٢,٢٥٩)	(١٢,٩٦٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
				وبيع وتسويق غير متضمنة مخصص
(٥٨,٣٦٤)	(١٥,٦٦٩)	(١٨,٤٠٧)	(٢٤,٢٨٨)	ديون مشكوك في تحصيلها
٤٢,٨٢٣	(١٣,٤٢١)	(٣٣,٧٤٧)	٨٩,٩٩١	الربح/(الخسارة) من عمليات التأمين
١٣,٠٦٨				أرباح الاستثمارات، صافي
٣,١٥٧				إيرادات أخرى، صافي
٣,٦٩٨				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٢,٧٤٦				الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تتمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات			قطاعات الأعمال
	وحدات	سيارات	صحي	
٢,٤٦١,٧٥٦	٤٨٧,٣٢٩	٥٥٩,٥٨٦	١,٤١٤,٨٤١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٨٦٠,٩٩٥	٧٣,٦٦٦	٥٢٧,٢١٠	١,٢٦٠,١١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٨٤٤,٤٢٩	٨٢,١٣٢	٥٤٨,٥٩٠	١,٢١٣,٧٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٥,٩٢٩	٤٩,٣٣٣	٩,١٠٥	٧,٤٩١	عمولات إعادة التأمين
(١,٥٣٤,٣٩١)	(٢٢,٨٤٩)	(٣٦٩,٥٥٩)	(١,١٤١,٩٨٣)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٨٧,٥٥٥)	(٢٤,٨٦٥)	(٨٧,٣٩٢)	(٧٥,٢٩٨)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٢٧,١٨٧)	(٥,٤٩١)	(٢,٩٩٦)	(١٨,٧٠٠)	مصاريف فائض الخسارة
١٨٩	-	-	١٨٩	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(٣٨,٢٠٤)	(٤,٩٤٦)	(٤,٤٣٨)	(٢٨,٨٢٠)	مصاريف اكتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
				وبيع وتسويق غير متضمنة محخص
(١١٦,٥٨٠)	(٢٤,٢٦٢)	(٣٤,٤٥٤)	(٥٧,٨٦٤)	ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٦٣٠	٤٩,٠٥٢	٥٨,٨٥٦	(١٠١,٢٧٨)	الربح/(الخسارة) من عمليات التأمين
٣٧,٣٩٤				أرباح الاستثمارات، صافي
٣,٤٨٤				إيرادات أخرى، صافي
(٢٣,٥١٠)				محخص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣,٩٩٨				الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٢,٠٧٥,٧٤٣	٥٢٠,٢٩٩	٥٧٠,٣٠٨	٩٨٥,١٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٧١,٠٧٩	٧٢,٣٨٤	٥٤١,٨٨٨	٨٥٦,٨٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٤٦,٩٢٩	٦٤,٢٣١	٤٩٥,٠٩٤	٨٨٧,٦٠٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥١,١٥٥	٣٦,٢١٤	٥,٩٣٥	٩,٠٠٦	عمولات إعادة التأمين
(١,٠٢٦,٨٦١)	(٣٣,٧٤٢)	(٤٠٥,٦٢٥)	(٥٨٧,٤٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥٦,٩٦٣)	(١٨,٧٥٧)	(٨٢,٣٥٨)	(٥٥,٨٤٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٨,٨٧٦)	(٦,٦١٥)	(٢,٢٦١)	-	مصاريف فائض الخسارة
(٣٤٣)	-	-	(٣٤٣)	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(٣٤,٨٨٢)	(٨,٢٤٤)	(٤,٣٦١)	(٢٢,٢٧٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف وبيع وتسويق غير متضمنة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١٧,٢٢٧)	(٢٠,٥٥٥)	(٤٠,٧٦٠)	(٥٥,٩١٢)	
١٥٢,٩٣٢	١٢,٥٣٢	(٣٤,٣٣٦)	١٧٤,٧٣٦	الربح/(الخسارة) من عمليات التأمين
٢٦,٢٠٩				أرباح الاستثمارات، صافي
٥,٠٩٥				إيرادات أخرى، صافي
١٧٦				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٤,٤١٢				الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

(بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٤٩٥,٥٥٨	٣٠٨,٤٨٨	٣٠,٧١٩	١٥٦,٣٥١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٦٥,٤٨٠	٦٣١,٣٧١	٩,٦٨٠	٢٤,٤٢٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
١٦٣,٧٤٣	٢٧,٠٧٢	٧٨,٦٧٦	٥٧,٩٩٥	التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١,٩٤٠,٧٨٨	-	-	-	استثمارات
٢,٣٢٤,٣٥٩	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٥,٥٨٩,٩٢٨</u>				<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
٢,٤٠٧,٢٤٧	٤١٨,٢٧١	٥٢٢,٤١١	١,٤٦٦,٥٦٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٦٤,٧٩٥	٧٢٥,٧٠٩	٥١,٢٩٧	٣٨٧,٧٨٩	مطالبات تحت التسوية
٧٢,٧٤٩	٥٣,٣٦٦	٩,٨٦٧	٩,٥١٦	الدخل من عمولات غير مكتسبة
١٤,٨٥٤	-	-	١٤,٨٥٤	احتياطي عمليات التكافل
١,٩٣٠,٢٨٣	-	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٥,٥٨٩,٩٢٨</u>				<b>مجموع المطلوبات والفائض</b>

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٥١٠,٥١٧	٣٣٧,٢٢٨	٢٩,٥٦٩	١٤٣,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٣٩,٤٢١	٦٦٤,١٥١	١٥,٨١٥	٥٩,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
١٦٣,٤٦١	٣١,٦٠٦	٨٤,٣٠٣	٤٧,٥٥٢	التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢,٠١٢,٦٦٥	-	-	-	استثمارات
١,٨٢٥,٦٠٦	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٥,٢٥١,٦٧٠</u>				<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
٢,٤٠٥,٦٤٠	٤٥٥,٤٧٧	٥٤٢,٦٤١	١,٤٠٧,٥٢٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٢٨,٥٩٢	٧٥٤,٥٥٣	١٤٧,٥٣٩	٣٢٦,٥٠٠	مطالبات تحت التسوية
٧٢,٨٠٤	٥٤,٩٩٥	٩,٢٧٩	٨,٥٢٨	الدخل من عمولات غير مكتسبة
١٥,٠٤٣	-	-	١٥,٠٤٣	احتياطي عمليات التكافل
١,٥٢٩,٥٩٣	-	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٥,٢٥١,٦٧٠</u>				<b>مجموع المطلوبات والفائض</b>

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

#### ١٢- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي دخل الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ على ٧٥ مليون سهم بغرض توضيح الأثر الرجعي للتغير في رأس المال كنتيجة لإصدار أسهم منح.

#### ١٣- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٢).