

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

التأمين  
لشركة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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
١٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

التأمين  
لشركة التعاونية



براييس وترهاوس كوبرز

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

### تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى مساهمي الشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة كجزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

#### نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

#### لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت 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

طارق عبد الرحمن السدحان  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢

براييس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



١٧ شعبان ١٤٣٢هـ  
(١٨ يوليو ٢٠١١)



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
<b>موجودات عمليات التأمين</b>			
١٤٦,٨٥٧	١٥٧,٢٩٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
٩٩,٦٥٥	١٠٢,٣٥٠		استثمارات في شركات زميلة
١,٥٠٠,٥٠٢	٩١٣,٣٣٢	٤ (١) (ب)	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٦,٧٧٠	١,١٠٣,٨٠١	٤ (١) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٢١٠,٢٩٣	٢١٣,٤٠٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٥,٩٢٩	١٦٨,٣٣٤		تكاليف اكتاب و نائق مؤجلة
٩٧٧,٣٨٨	٨٠٠,٢٤٦	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٦٤٦,٩٣٧	٥٨٠,٥٢٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٨٧,٢٥٧	١,١٨٥,٣٩٧	٣	ذمم مدينة، صافي
١٤٨,٣٧٨	٦٧,٢٥٤		النقد وما يعادله
<u>٥,٦٩٩,٨٢٧</u>	<u>٥,٣٠١,٨٠٠</u>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
<b>موجودات المساهمين</b>			
١٠,١٥٢	٣٩,٤١٢		المستحق من عمليات التأمين
٥,٣١٣	٥,٤٢٩		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٢,٩٥٩	٤٨,٢٠٨		استثمارات في شركات زميلة
٤٨١,٩٥١	٢٢٤,٩٩٣	٤ (٢) (ب)	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢١٤,٣٩٩	١,٤٩٧,٦٣١	٤ (٢) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٩	الوديعة النظامية
١٦,٩١٣	٩,٦٤٠		النقد وما يعادله
<u>١,٨٣١,٦٨٧</u>	<u>١,٩٠٠,٣١٣</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>٧,٥٣١,٥١٤</u>	<u>٧,٢٠٢,١١٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة المركز المالي - تنمة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
مطلوبات عمليات التأمين:		
٥٢,٥٦١	٥٢,٥٦١	توزيعات الفائض الدائنة
١٠,١٥٢	٣٩,٤١٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٨٥٥,٢٣٧	٧٨٧,٣٠٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥,٢٣٨	١٥,٥٨١	احتياطي عمليات التكافل
٩,٣٢٥	٧,٠٩٦	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٦٨٧,٦٨٥	١,٣٧٢,٧٢٤	مطالبات تحت التسوية
٦٢,٢٦٩	٧٩,٦٠٧	دخل عمولات غير مكتسب
٢,٢٠٤,١٨٨	٢,١٦١,٩٢١	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٧٦٣,٨٩١	٧٣٠,٤١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٦٦٠,٥٤٦	٥,٢٤٦,٦١٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين:		
-	١٨,٤٤١	الفائض المتراكم
٣٩,٢٨١	٣٦,٧٤٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥,٦٩٩,٨٢٧	٥,٣٠١,٨٠٠	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
مطلوبات المساهمين:		
٦٥٦	٥١٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٢٥٠	٤,٦١٥	توزيعات أرباح مستحقة
٥٧,٧٧٧	٦٠,٧٨٤	زكاة
٦٢,٦٨٣	٦٥,٩١٣	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين:		
٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
١٦٧,٢٦٥	٢١٣,٨٧٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٦٠١,٧٣٩	٣٧٠,٥٢٢	أرباح مبقاة
١,٧٦٩,٠٠٤	١,٨٣٤,٤٠٠	مجموع حقوق المساهمين
١,٨٣١,٦٨٧	١,٩٠٠,٣١٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧,٥٣١,٥١٤	٧,٢٠٢,١١٣	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

التوقيع

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		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
				الإيرادات
٢,٢٠٥,٢٨٢	٢,٠٧٥,٧٤٣	١,٢٢٠,٠٣٢	١,٢٤٩,٤٥٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٠٧,٦٩١)	(٦٠٤,٦٦٤)	(٥٥٧,٧٤٨)	(٤٢٩,٩٦٥)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٢٩٧,٥٩١	١,٤٧١,٠٧٩	٦٦٢,٢٨٤	٨١٩,٤٩٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,١٢٩	(٢٤,١٥٠)	٥,٦٣٢	(٧٨,٧٨١)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٣١٨,٧٢٠	١,٤٤٦,٩٢٩	٦٦٧,٩١٦	٧٤٠,٧١١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٣,٨٠٣	٥١,١٥٥	٢٧,٨٤٦	٢٥,٨٥٨	عمولات إعادة التأمين
٢١,٩٤٥	٢٦,٢٠٩	١٥,٥٥٩	١٣,٠٦٨	دخل الاستثمارات، صافي
٨,٤٦٥	٥,٠٩٥	٣,٠٦١	٣,١٥٧	إيرادات أخرى (مصاريف) صافي
١,٤٠٢,٩٣٣	١,٥٢٩,٣٨٨	٧١٤,٣٨٢	٧٨٢,٧٩٤	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
١,٠٢٦,٤١٧	١,٧٤٣,٦٣٣	٥١٥,٠١٤	٩٨١,٨٦٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤٦,٧١٠)	(٥٧٨,٩٥٣)	(١٧٢,٦٩٠)	(٢٦٠,٤٤٠)	يخصم: حصة معيدي التأمين
٦٧٩,٧٠٧	١,١٦٤,٦٨٠	٣٤٢,٣٢٤	٧٢١,٤٢٩	صافي المطالبات المدفوعة
١٥٢,٥٧١	(١٣٧,٨١٩)	٥٧,١٠٧	(١٦٢,٣٢٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٨٣٢,٢٧٨	١,٠٢٦,٨٦١	٣٩٩,٤٣١	٥٥٩,١٠٣	صافي المطالبات المتكيدة
١٦١,٤٤٦	١٥٦,٩٦٣	٨٤,٢٣٦	٧٨,١٤١	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,٠٨٢	٨,٨٧٦	٣,٨٦٨	٧,٦٨٢	مصاريف فائض الخسارة
١,٢٧٣	٣٤٣	٦٢٥	١٦٩	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٥٤,٢٧٣	٣٤,٨٨٢	٢٨,٢٩٧	٢٠,٢٨٧	مصاريف اكتتاب أخرى
٢,٩٥٣	-	٢,٩٥٣	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٠١,٠٥٥	١١٧,٠٥١	٥٥,٨٨٨	٥٤,٦٦٦	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
١,١٥٨,٣٦٠	١,٣٤٤,٩٧٦	٥٧٥,٢٩٨	٧٢٠,٠٤٨	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٤٤,٥٧٣	١٨٤,٤١٢	١٣٩,٠٨٤	٦٢,٧٤٦	فائض عمليات التأمين
(٢٢٠,١١٦)	(١٦٥,٩٧١)	(١٢٥,١٧٦)	(٥٦,٤٧٢)	حصة المساهمين من الفائض
٢٤,٤٥٧	١٨,٤٤١	١٣,٩٠٨	٦,٢٧٤	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	١٠,٥٤٩	١٢,١٦٧	الفائض المتراكم في بداية الفترة
-	-	-	-	توزيع الفائض
٢٤,٤٥٧	١٨,٤٤١	٢٤,٤٥٧	١٨,٤٤١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 ٢٠١١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٢٢٠,١١٦	١٦٥,٩٧١	١٢٥,١٧٦	٥٦,٤٧٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٠,٢٩٠	٢١,٩٢٩	١٦,٠٤٦	١٠,٢١٤	دخل استثمارات، صافي
(٤٨)	(٤٥٢)	(٢٤)	(٣١٤)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(٥,٢٣٥)	-	(٥,٢٣٥)	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٢٤٥,١٢٣	١٨٧,٤٤٨	١٣٥,٩٦٣	٦٦,٣٧٢	الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(١٣,٨٢١)	(١٦,٥٦٥)	(١٠,٤٧٣)	(٧,٨٨٣)	الزكاة
٢٣١,٣٠٢	١٧٠,٨٨٣	١٢٥,٤٩٠	٥٨,٤٨٩	صافي الدخل للفترة
(٣٢,٠٩٨)	٤٦,٦١٣	(٥٣,٦١٧)	١١,١٧٦	الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٩٩,٢٠٤	٢١٧,٤٩٦	٧١,٨٧٣	٦٩,٦٦٥	الدخل الشامل للفترة
٣,٠٨	٢,٢٨	١,٦٧	٠,٧٨	ربحية السهم: 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

12

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 ٢٠١١ و ٢٠١٠ (غير مراجعة)

المجموع	الأرباح المبقاة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	(غير مراجعة)
						(بآلاف الريالات السعودية)
١,٤١٦,٢٣٥	٣١٨,٩٢٧	٩٧,٣٠٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-		توزيعات أرباح
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩٩,٢٠٤	٢٣١,٣٠٢	(٣٢,٠٩٨)	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٤١٣,٣٣٩	٣٤٨,١٢٩	٦٥,٢١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
						(غير مراجعة)
١,٧٦٩,٠٠٤	٦٠١,٧٣٩	١٦٧,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٦	إصدار أسهم منحة
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٨	توزيعات أرباح
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢١٧,٤٩٦	١٧٠,٨٨٣	٤٦,٦١٣	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٨٣٤,٤٠٠	٣٧٠,٥٢٢	٢١٣,٨٧٨	٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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		
٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٤,٤٥٧	١٨,٤٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد
		الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٢٢٠,١١٦	١٦٥,٩٧١	حصة المساهمين من الفائض
٦,٨٠٨	٨,٠٧٨	استهلاك
٢,٩٥٣	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٤١٣	٥١٠	إطفاء علاوة إصدار السندات، صافي
(١٢,١٠٨)	(٤,٢٧٨)	ربح بيع استثمارات
(٢,٩٢٠)	(٥,٢١٧)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٢٣٩,٧١٩	١٨٣,٥٠٥	الفائض التشغيلي وقبل التغيرات في الموجودات
		والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤٨,٥٧٣)	١٠١,٨٦٠	ذمم مدينة، صافي
(١٣٤,٠٧٧)	١٧٧,١٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٤٥٤	٦٦,٤١٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٢,٥٤٠)	(١٢,٤٠٥)	تكاليف اكتتاب واثاق مؤجلة
٥,٩١٢	(٣,١١٤)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٠٦,٣٣٥	(٣٣,٤٨٠)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(٣٢,٥٨٣)	(٤٢,٢٦٧)	أقساط تأمين غير مكتسب
٩,١٠٧	١٧,٣٣٨	عمولات تأمين غير مكتسب
٢٨٦,٦٤٨	(٣١٤,٩٦١)	مطالبات تحت التسوية
٧	(٢,٢٢٩)	احتياطي العمليات غير المستمرة
١,٢٧٣	٣٤٣	احتياطي عمليات التكافل
(٢٥,٥١٢)	(٦٧,٩٣٤)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢١٤,٩٦٣)	(١٣٦,٧١١)	المطلوب إلى المساهمين
٢٧٢,٢٠٧	(٦٦,٤٩٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٩٣٦,٤٢١	١,٠١٥,٤٨٠	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(١,٤٧٧,٦٨٧)	(١,٠١٥,٥٨٩)	شراء استثمارات
(٦,٧٧٠)	(١٨,٥١٩)	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٠٠٠	٤,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(٥٣٩,٠٣٦)	(١٤,٦٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٨١)	-	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٨١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٦٦,٩١٠)	(٨١,١٢٤)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٥٧٢,٨٨٣	١٤٨,٣٧٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٠٥,٩٧٣	٦٧,٢٥٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
(٢,٤٩٦)	(٢,٥٣٨)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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
٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٣١,٣٠٢	١٧٠,٨٨٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٢٢٠,١١٦)	(١٦٥,٩٧١)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٩,٢٤٣)	(٧,١٤٣)	ربح من بيع استثمارات
(١٨٠)	٦٠	استنفاد خصم إصدار السندات
٥,٢٣٥	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٦,١٨٠)	(٣,٤٠٢)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٨١٨	(٥,٥٧٣)	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٢٦	(١١٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٢٥,٠٠٠)	إيرادات استثمارات مستحق
٢١٤,٩٦٣	١٣٦,٧١١	الوديعة النظامية
٣١	(١٤٢)	المطلوب من عمليات التأمين
٣,٩٥١	٣,٠٠٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٠,٢٨٩	١٠٨,٨٨٧	زكاة، صافي
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٦٩٤,٨٥٦	٧٩٦,١١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٥٥٣,٦٩٥)	(٧٦٧,٩٣٨)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
٦,٣٢٤	٧,٣٩٧	شراء استثمارات
١٤٧,٤٨٥	٣٥,٥٧٥	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٩٩,٥٧٤)	(١٤٩,٦٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠١,٦٧٤)	(١٥١,٧٣٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦٦,١٠٠	(٧,٢٧٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٨٩١	١٦,٩١٣	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٧١,٩٩١	٩,٦٤٠	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
		النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
(٣٢,٠٩٨)	٤٦,٦١٣	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 ٢٠١١ (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 مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث 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.

  
L. Al-Hariri

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

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

### ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

#### أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ 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.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي أصبحت إلزامية للمرة الأولى للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١١ لم تؤدي إلى تعديل جوهرى على طريقة العرض والإفصاح للقوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

#### المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم 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 كالتالي:

- قطاع طبي، والذي يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات والحوادث المتنوعة، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والشحن البحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (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 الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل على الأساس التجاري، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم إلغاؤها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

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 ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٤٢٤,٦٦٨	٢٨٢,٠٧١	حامل واثق التأمين:
٦٩٥,٣٤٥	٦٩٩,١٣٩	مستحقة
١١٨,٦٥١	٢٣٥,٦٧٦	لم تستحق بعد
٨,٢٧٧	٧٦	الوكلاء
١,٢٤٦,٩٤١	١,٢١٦,٩٦٢	طرف ذو علاقة (إيضاح ١٠)
٨٢,٨٩١	٨٥,١٠٤	معيدي التأمين
١٠٣,٥١٦	٢٩,٢٤٦	خطة خدمات إدارية
١,٤٣٣,٣٤٨	١,٣٣١,٣١٢	
(١٤٦,٠٩١)	(١٤٥,٩١٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٨٧,٢٥٧	١,١٨٥,٣٩٧	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤ - الاستثمارات

١ ( عمليات التأمين

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	
١,٠٣٥,٨٩٧	٤٥٢,٦٥٤	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٦٧,٩٠٤	٦٤,١١٦	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
<u>١,١٠٣,٨٠١</u>	<u>٥١٦,٧٧٠</u>	المجموع

ب- كانت الحركة في الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق على النحو التالي:

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٥٣٥,٥٥٠	كما في ١ يناير ٢٠١٠
٨٣٢,٦٦٧	الإضافات
(٤١٣)	إطفاء علاوة أو استنفاد خصم السندات، صافي
<u>(٤٢٩,٥٠٩)</u>	الاستحقاقات
٩٣٨,٢٩٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
١,٥٠٠,٥٠٢	كما في ١ يناير ٢٠١١
٣٠١,٨٥١	الإضافات
(٥١٠)	إطفاء علاوة أو استنفاد خصم السندات، صافي
<u>(٨٨٨,٥١١)</u>	الاستحقاقات
٩١٣,٣٣٢	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

تستحق استثمارات ٢٠١١ كما يلي: ٩٥,٩٠ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ٨١٧,٤٣ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق ٩١٣,٣٣ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١,٥٠٢ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٠: ٩٣٨ مليون ريال سعودي).



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤ - الاستثمارات (تنمة)

(٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٦٣٦,٣٠٩	٤٦٦,٥٧٥	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٥٩٦,١٠٧	٥٤٥,٢٠١	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٢٦٥,٢١٥	٢٠٢,٦٢٣	سندات خارجية بعمولة
<b>١,٤٩٧,٦٣١</b>	<b>١,٢١٤,٣٩٩</b>	<b>المجموع</b>

ب - كانت الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على النحو التالي:

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٤١٥,٤٩٣	في ١ يناير ٢٠١٠
١٦٦,٨٩٤	الإضافات
١٨٠	إطفاء علاوة أو استنفاد خصم السندات، صافي
<b>(٣٤٦,٥٦٠)</b>	<b>الاستحقاقات</b>
<b>٢٣٦,٠٠٧</b>	<b>في ٣٠ يونيو ٢٠١٠</b>
٤٨١,٩٥١	في ١ يناير ٢٠١١
١٨٧,٨٧٣	الإضافات
(٦٠)	إطفاء علاوة أو استنفاد خصم السندات، صافي
<b>(٤٤٤,٧٧١)</b>	<b>الاستحقاقات</b>
<b>٢٢٤,٩٩٣</b>	<b>في ٣٠ يونيو ٢٠١١</b>

تستحق استثمارات ٢٠١١ كما يلي: ٥٧,٩٠ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة و ١٦٧,٠٩ ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٢٢٤,٩٩ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤٨٩ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠١٠: ٢٣٦ مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

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

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)
١,١٨٧,٥٧٨	١,٤٩٩,١٩٤
(٤٠,٣٦٣)	(٢٢,٠١٨)
٢٢٥,٥٠٩	٢١٠,٥٠٩
١,٣٧٢,٧٢٤	١,٦٨٧,٦٨٥
(٨٠٠,٢٤٦)	(٩٧٧,٣٨٨)
٥٧٢,٤٧٨	٧١٠,٢٩٧

إجمالي المطالبات تحت التسوية

يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخرقة

يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

المطالبات تحت التسوية

يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات

تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع مبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٢٠١٠: ٥٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ٧٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٢٠١٠: ٥٠ مليون سهم).

تم الموافقة على إصدار سهم منحة لكل سهمين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١. تم إصدار أسهم المنح للمساهمين بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١. نتيجة لإصدار أسهم المنح فإن رأس مال الشركة قد زاد ليصبح ٧٥٠ مليون ريال سعودي مكون من ٧٥ مليون سهم مصدر ومدفوع.

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد وضمائم بمبلغ ٤٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥٠ مليون ريال سعودي) و ٣٠ يونيو ٢٠١٠: ٤٥ 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 ٢٠١١ (غير مراجعة)

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١ الموافقة على توزيع أرباح قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي والتي تم دفع منها مبلغ ١٤٩,٦٣٥ مليون ريال سعودي حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣٠ يونيو ٢٠١٠: ١٩٩,٥٧٤ مليون ريال سعودي).

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 - 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 ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية				
				مساهمون رئيسيون
				مبالغ مطالبات مدفوعة
٦,١٠٦	(٢,٨٧٧)	٢١,٩١٣	٣٢,٠٥١	لمستشفى مملوكة
١,٩٧٥	٢,٢٣٣	٩١٢	٧,٣٣٠	أقساط تأمين صحي
-	-	٣,٠٠٩	٢,٢١٧	مصاريف إيجار مدفوعة
-	-	١٧٧	٢٨٩	لوازم مكتبية
				شركات زميلة
١٩٦	٦٦٥	٨٠٦	١,٤٣٠	أقساط تأمين
-	٥٥	٧,٤٨٧	٨,٤٩٨	مصاريف إيجار مدفوعة

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - 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.

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

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٢,٢٠٥,٢٨٢	٥٥١,١١٦	٤٨٥,٣٨٢	١,١٦٨,٧٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٣١٨,٧٢٠	٦٦,٠١٩	٤٢٧,١١٩	٨٢٥,٥٨٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٣,٨٠٣	٤٠,٧٥٩	-	١٣,٠٤٤	عمولات إعادة التأمين
(٨٣٢,٢٧٨)	(٢٣,٦٢١)	(٢٨٣,٧١٥)	(٥٢٤,٩٤٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦١,٤٤٦)	(٢١,٢١٥)	(٦٨,٢١١)	(٧٢,٠٢٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٥,٠٨٢)	(٣,٥٩٥)	(١,٤٨٧)	-	مصاريف فائض الخسارة
(١,٢٧٣)	-	-	(١,٢٧٣)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٥٤,٢٧٣)	(٧,٨٧٦)	(٢,٤٥٣)	(٤٣,٩٤٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
				وبيع وتسويق غير متضمنة مخصص
(٩٨,٨٧٢)	(٢٦,٤٠٥)	(٢٤,٨٧١)	(٤٧,٥٩٦)	ديون مشكوك في تحصيلها
٢١٩,٢٩٩	٢٤,٠٦٦	٤٦,٣٨٢	١٤٨,٨٥١	الربح من عمليات التأمين
٢١,٩٤٥				أرباح الاستثمارات، صافي
٨,٤٦٥				إيرادات أخرى، صافي
(٢,١٨٣)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٩٥٣)				أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٢٤٤,٥٧٣				الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٥٨٠,٥٢٠	٤١٦,٧٣٩	٢٧,٦٤٩	١٣٦,١٣٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٠٠,٢٤٦	٧٤٤,٧٤٣	٢١,٦٧٩	٣٣,٨٢٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
١٦٨,٣٣٤	٣٤,٤٩٦	٨٥,٦٢٩	٤٨,٢٠٩	التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢,١٢٩,٣٤٤	-	-	-	استثمارات
١,٦٢٣,٣٥٦	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥,٣٠١,٨٠٠				مجموع الموجودات
٢,١٦١,٩٢١	٥٣٦,٥٥٠	٥٥٦,٧٥٣	١,٠٦٨,٦١٨	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,٣٧٢,٧٢٤	٨٤٦,٣٦٣	٢٥٥,٩٨٥	٢٧٠,٣٧٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٩,٦٠٧	٦٢,٣٥١	٨,٢٩٦	٨,٩٦٠	مطالبات تحت التسوية
١٥,٥٨١	-	-	١٥,٥٨١	الدخل من عمولات غير مكتسبة
١,٦٧١,٩٦٧	-	-	-	احتياطي عمليات التكافل
٥,٣٠١,٨٠٠				مطلوبات وفائض غير موزع
				مجموع المطلوبات والفائض

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٦٤٦,٩٣٧	٢٨٨,٢٧٦	١٢,٣٢٦	٣٤٦,٣٣٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧٧,٣٨٨	٧٦٩,٦٦٧	١,٩٤١	٢٠٥,٧٨٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
١٥٥,٩٢٩	٢٩,٨٦٩	٨٦,٢٦٥	٣٩,٧٩٥	التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢,١٢٦,٧٨٨	-	-	-	استثمارات
١,٧٩٢,٧٨٥	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٥,٦٩٩,٨٢٧</u>				مجموع الموجودات
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢,٢٠٤,١٨٨	٣٩٩,٩٣٤	٤٩٤,٦٣٦	١,٣٠٩,٦١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٦٨٧,٦٨٥	٨٥٤,٥٥٠	٢١٦,٧٩٦	٦١٦,٣٣٩	مطالبات تحت التسوية
٦٢,٢٦٩	٤٥,٨٦٦	٥,٧٢٠	١٠,٦٨٣	الدخل من عملات غير مكتسبة
١٥,٢٣٨	-	-	١٥,٢٣٨	احتياطي عمليات التكافل
١,٧٣٠,٤٤٧	-	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٥,٦٩٩,٨٢٧</u>				مجموع المطلوبات والفائض

١٢ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي دخل الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠ 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 ١٧ شعبان ١٤٣٢هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠١١).