


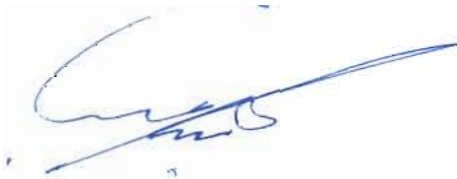
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

ديلويت

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

السادة المساهمين المحترمين
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، و قوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي :

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

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٨)

٢٦ شعبان ١٤٣٣ هـ

١٦ يوليو ٢٠١٢ م



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
١٢٥.١٣٢.٢٦١	١٢٣.٢٤٨.٠٦٤	٥	نقدية وشبه النقدية
٢٤.٦٧٤.٨٥١	٣٠.٧٧٦.٠٨٤	٦	ذمم مدينة ، صافي
٣٦.٨٣٣.٨٢٤	٤١.٤٢٧.٥٢٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤.١٧٨.٥٧٧	١٦.٤١١.٣٦٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤.١٨٨.٢٧٢	١١.٩٧٥.٦٥٥		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٩.٨٣٩.٨٢٣	١٠.٣٤١.٩٨٩		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٦.١٧٠.٧١٨	١٣.٨٥٠.٨٧٠		مبالغ مستحقة من المساهمين
٢.٦٧٦.٨٢٣	٢.٢٢٧.٩٥٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٥٣.٦٩٥.١٤٩	٢٥٠.٢٥٩.٥٠٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤١.٣٣١.٦٣٧	٤١.٣٦٦.٣٠٥	٥	نقدية وشبه النقدية
١٠.٠٦٥.١٧٢	١٠.٠٨٨.٥١٧	٩	وديعة نظامية
٢.٣٨٤	١٥.٣١٦		موجودات أخرى
٥١.٣٩٩.١٩٣	٥١.٤٧٠.١٣٨		مجموع موجودات المساهمين
٣٠٥.٠٩٤.٣٤٢	٣٠١.٧٢٩.٦٤٠		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات العرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مطلوبات عمليات التأمين
٤٨.٢٧٦.٠٨٦	٣٣.٢٢١.٥١١	ذمم معيدي التأمين
١١٣.٤١٦.٢٩٤	١٣٥.٠٢١.٢٥٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢.٦١٤.٥٧٠	٢.١١٨.٦٩٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣.٦٣٠.١٤٣	٤١.٢٢٨.١١٧	مطالبات تحت التسوية
٣٥.٧٥٨.٠٥٦	٣٨.٤٥٢.٣٩٠	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٥٣.٦٩٥.١٤٩	٢٥٠.٠٤١.٩٦٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
-	٢١٧.٥٣٣	فائض عمليات التأمين
-	٢١٧.٥٣٣	مجموع فائض عمليات التأمين
٢٥٣.٦٩٥.١٤٩	٢٥٠.٢٥٩.٥٠٢	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٨٩٥.٩٣٧	١.٢٩٤.٥٣٧	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١.٥٩٩.٣١٦	٢.١٤٠.١١١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٦.١٧٠.٧١٨	١٣.٨٥٠.٨٧٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٧٢.٣٩٠	٩٥.٧٣٥	مطلوبات أخرى
١٨.٧٣٨.٣٦١	١٧.٣٨١.٢٥٣	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال
(٦٧.٣٣٩.١٦٨)	(٦٥.٩١١.١١٥)	خسائر متراكمة
٣٢.٦٦٠.٨٣٢	٣٤.٠٨٨.٨٨٥	مجموع حقوق المساهمين
٥١.٣٩٩.١٩٣	٥١.٤٧٠.١٣٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠.٥٠٩٤.٣٤٢	٣٠.١٧٢٩.٦٤٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		ريال سعودي		
١٥٣.٠٧٢.١٤٩	١٤٠.٠٣٣.٤٧١	٦٠.٩٩٢.٥٣١	٧٥.٥٩٩.٤٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤٩.٦١٤.٧١١)	(٤١.٦٦٩.٧١٠)	(١٩.٥٣٩.٣١٤)	(٢٣.٠١٣.٣٠٦)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١.٠٨٥.٩٦٣)	(٢.٤٧٣.٨٢٠)	٥.٨٧٣	(٦٩٥.٥٥٩)	يخصم: مصاريف فائض الخسائر
١٠٢.٣٧١.٤٧٥	٩٥.٨٨٩.٩٤١	٤١.٤٥٩.٠٩٠	٥١.٨٩٠.٦٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠.٠١١.٩١٦)	(١٧.٠١١.٢٦٦)	٦.٦٥٦.٤٤٢	(١١.٢٤٠.٠٧٤)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٩٢.٣٥٩.٥٥٩	٧٨.٨٧٨.٦٧٥	٤٨.١١٥.٥٣٢	٤٠.٦٥٠.٥٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٦٨.٥٢٨.٩١١)	(٧١.٢٨٨.٧٨٤)	(٣٦.٤٢٩.٥٨٠)	(٢٩.٧٧٧.٢٦٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨.٦٢٥.٠٨٤	٣٠.١٧٢.٤٢٨	١٥.٠٧٦.٨٨٧	١١.٢٨٦.١٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣.٥٦١.٦٢١)	٤.٦٣٤.٨١٥	(١٣.٨١٤.٥٧٤)	١.٨٤٧.١٦٨	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٥٣.٤٦٥.٤٤٨)	(٣٦.٤٨١.٥٤١)	(٣٥.١٦٧.٢٦٧)	(١٦.٦٤٣.٩٤٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧.٦٩٧.٦٥٦)	(١٤.٠٢٢.٥٣٣)	(٧.٠١٥.٤٠٣)	(٦.٧٦٠.٥٨٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧.٦٥٧.٤٦٨)	(٥.٢٧٩.٢٦٣)	(٦.٦٠٨.٥٤٤)	(٤.٢٣٠.٣٣٩)	مصاريف إدارة مطالبات
٣.٧٨٥.٨٥٤	١.٢٩٧.٤٠٠	٢.٨٦٧.٧٦٦	٧٨٢.٣٣٩	عمولة إعادة التأمين
٢.٥٠٩.٥٨٧	٥.٢٧٨.٩٣٩	١.٥٢٩.٩٤٣	٣.٢٤٧.٠٧٦	إيرادات إصدار
١٩.٨٣٤.٤٢٨	٢٩.٦٧١.٦٧٧	٣.٧٢٢.٠٢٧	١٧.٠٤٥.٠٦٧	صافي نتائج الإكتتاب
(٢٦.٥٩٤.٤١٩)	(٢٥.٠٦٠.٨٠٤)	(١٣.٥٣٩.٩٠٦)	(١٢.٨٧٤.٥٠٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٢.٥٣١)	(٢.٨٩٠.٠٢٠)	١.٨١٧.٦٩٥	(١.٧٢٠.٠٩٣)	(مخصص)/عكس مخصص ديون مشكوك
١٣٨.٤٨٠	٣٣٥.٣٤٦	٥٧.٢٦٤	١٧٧.٨٣٤	في تحصيلها
٥٤.٩٦٠	١١٩.١٣٣	-	٣١.٢٧٥	دخل عمولة
(٦.٦٥٩.٠٨٢)	٢.١٧٥.٣٣٢	(٧.٩٤٢.٩٢٠)	٢.٦٥٩.٥٧٦	إيرادات أخرى
٦.٦٥٩.٠٨٢	(١.٩٥٧.٧٩٩)	٧.٩٤٢.٩٢٠	(٢.٤٤٢.٠٤٣)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
-	٢١٧.٥٣٣	-	٢١٧.٥٣٣	حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
				الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(٦.٦٥٩.٠٨٢)	١.٩٥٧.٧٩٩	(٧.٩٤٢.٩٢٠)	٢.٤٤٢.٠٤٣	
٤٧.٤٢٢	-	-	-	
٣١.٠٤٢	٤٧.٦٠٠	٣١.٠٤٢	٢٨.٩٢٧	
(٦.٥٨٠.٦١٨)	٢.٠٠٥.٣٩٩	(٧.٩١١.٨٧٨)	٢.٤٧٠.٩٧٠	
(٢١٣.٧٦٥)	(١٧٨.٧٤٦)	(١٣٧.٧٨٧)	(١٠٠.٦٧٨)	
(٦.٧٩٤.٣٨٣)	١.٨٢٦.٦٥٣	(٨.٠٤٩.٦٦٥)	٢.٣٧٠.٢٩٢	
(٠.٦٧٩)	٠.١٨٣	(٠.٨٠٥)	٠.٢٣٧	
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	

الدخل

الفائض / (العجز) المحول من نتائج عمليات التأمين
مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها

العادلة من خلال الأرباح والخسائر

دخل عمولة

المصاريف

عمومية وإدارية

صافي دخل / (خسارة) الفترة

ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

١٢

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(٦.٧٩٤.٣٨٣)	١.٨٢٦.٦٥٣	(٨.٠٤٩.٦٦٥)	٢.٣٧٠.٢٩٢	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(٣٨٥.٧٣٩)	(٣٩٨.٦٠٠)	-	(٢٣١.٣٢٦)	خسائر شاملة أخرى :
(٧.١٨٠.١٢٢)	١.٤٢٨.٠٥٣	(٨.٠٤٩.٦٦٥)	٢.١٣٨.٩٦٦	الزكاة وضريبة الدخل
				إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
			(غير مراجعة)
٣٨.٤٢٨.٤١٨	(٦١.٥٧١.٥٨٢)	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٦.٧٩٤.٣٨٣)	(٦.٧٩٤.٣٨٣)	-	صافي الخسارة للفترة
(٣٨٥.٧٣٩)	(٣٨٥.٧٣٩)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣١.٢٤٨.٢٩٦	(٦٨.٧٥١.٧٠٤)	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١
			(غير مراجعة)
٣٢.٦٦٠.٨٣٢	(٦٧.٣٣٩.١٦٨)	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١.٨٢٦.٦٥٣	١.٨٢٦.٦٥٣	-	صافي الدخل للفترة
(٣٩٨.٦٠٠)	(٣٩٨.٦٠٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣٤.٠٨٨.٨٨٥	(٦٥.٩١١.١١٥)	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٢١٧.٥٣٣
٨١٠.٢٣١	٦٣٤.١٤٧
٩٢.٥٣١	٢.٨٩٠.٠٢٠
-	(٨٠.٤٣١)
٦٠٦.٩٠٣	٧٦٧.٥١١
(٦.٦٥٩.٠٨٢)	١.٩٥٧.٧٩٩
(٥.١٤٩.٤١٧)	٦.٣٨٦.٥٧٩
١٣.١٥٤.٧٩١	(٨.٩٩١.٢٥٣)
١.٣٨٩.٤١٨	(٤.٥٩٣.٦٩٨)
(١١.٨٠٤.٨٣٩)	٧.٧٦٧.٢١١
(٢.١٧٩.٢٨٨)	٢.٢١٢.٦١٧
(١.٧٦٣.٧٠١)	(٥٠٢.١٦٦)
٦.٧٧٠.٠٦٥	٣٨٢.٠٤٩
٨.٤٩١.١٢٣	(١٥.٠٥٤.٥٧٥)
٨.٦٢٢.٤٩٨	٢١.٦٠٤.٩٦٤
(٤٧٢.٠٤١)	(٤٩٥.٨٧٧)
٢٥.٣٦٦.٤٦٠	(١٢.٤٠٢.٠٢٦)
٢٢.٦٤٨	٢.١٩٨.٤٦٠
(٨٢٣.٠٥٩)	(٢٧١.٦٣٧)
٤١.٦٢٤.٦٥٨	(١.٧٧٩.٣٥٢)

الأنشطة التشغيلية
الفائض المتراكم في نهاية الفترة
التعديلات على:
استهلاك
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مكاسب بيع ممتلكات و معدات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
فائض (عجز) عمليات التأمين المحول للمساهمين
الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
ذمم مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من المساهمين
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية	
٢٠١١	٢٠١٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(٤٨٦.٧١٩)	(١٨٩.٨٤٥)
-	٨٥.٠٠٠
(٤٨٦.٧١٩)	(١٠٤.٨٤٥)
٤١.١٣٧.٩٣٩	(١.٨٨٤.١٩٧)
٩٦.٥٢٣.٧٥٠	١٢٥.١٣٢.٢٦١
١٣٧.٦٦١.٦٨٩	١٢٣.٢٤٨.٠٦٤

الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية ، بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(٦.٧٩٤.٣٨٣)	١.٨٢٦.٦٥٣	صافي دخل / خسارة الفترة
٦.٦٥٩.٠٨٢	(١.٩٥٧.٧٩٩)	التعديلات على:
(٤٧.٤٢٢)	-	الحصة من (فائض) عجز عمليات التأمين
		مكاسب محققة من الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال
		الأرباح والخسائر
(١٨٢.٧٢٣)	(١٣١.١٤٦)	الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨.٦٥٠)	(٢٣.٣٤٥)	وديعة نظامية
(٨.١٦٢)	(١٢.٩٣٢)	موجودات أخرى
٨.٦٥٠	٢٣.٣٤٥	مطلوبات أخرى
(٦.٧٧٠.٠٦٥)	(٣٦٢.٠٤٩)	مبالغ مستحقة إلى عمليات تأمين
(٩٤٧.٥٣٩)	-	زكاة مدفوعة
(٧.٩٠٨.٤٨٩)	(٥٠٦.١٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		استبعاد استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح
٥٣.٣٨٧.٦٢٠	-	والخسائر
٥٣.٣٨٧.٦٢٠	-	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥.٣٨٤.٠٦٩)	٥٤٠.٧٩٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٥.٣٨٤.٠٦٩)	٥٤٠.٧٩٥	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤٠.٠٩٥.٠٦٢	٣٤.٦٦٨	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧١٥.٤٩٠	٤١.٣٣١.٦٣٧	النقدية وشبه النقدية ، بداية الفترة
٤٠.٨١٠.٥٥٢	٤١.٣٦٦.٣٠٥	النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١ - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

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

تعترزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس. وتعترزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع أخذ القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في الاعتبار.

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

٤- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والنفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة :

(أ) تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية :

يبدأ سريان هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويتطلب إفصاحات إضافية فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة. يتضمن التعديل ضرورة الإفصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومناقص الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات هي أيضاً مطلوبة لتمكين المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها.

(ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الضريبة المؤجلة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢) :

إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالأصل اعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع إسترداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الإستخدام أو البيع. قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الإسترداد سيكون من خلال الإستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الإستثمار في الممتلكات". ولذلك يدخل هذا التعديل إستثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية المؤجلة أو المطلوبات الناشئة عن الإستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذه التعديلات، فإن لجنة تفسيرات المعايير (٢١ SIC) "ضرائب الدخل - إسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للإستهلاك"، لم يعد ينطبق على الإستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. وتضيف هذه التعديلات أيضاً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية والواردة سابقاً في لجنة تفسيرات المعايير (٢١ SIC)، الذي تم سحبه.

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)		
المساهمين	عمليات التأمين ريال سعودي	المساهمين	عمليات التأمين ريال سعودي	
١.٣٢٧.٤٤٨	٣٢.١٢٣.٩٨٠	٣٤١.٠٢٧	٩.٤٣٥.٤٥٦	أرصدة لدى البنوك
٤٠.٠٠٤.١٨٩	٩٣.٠٠٨.٢٨١	٤١.٠٢٥.٢٧٨	١١٣.٨١٢.٦٠٨	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٤١.٣٣١.٦٣٧	١٢٥.١٣٢.٢٦١	٤١.٣٦٦.٣٠٥	١٢٣.٢٤٨.٠٦٤	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها متوسط عمولة بمعدل ٠.٦٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠.٢%) .

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

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

٦- الذمم المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤.٣٨٤.٩٧٥	٤٣.٢٨٣.٤٨٤	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٩.٧١٠.١٢٤)	(١٢.٥٠٧.٤٠٠)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٤.٦٧٤.٨٥١	٣٠.٧٧٦.٠٨٤	

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٥.١٦٨.٩٧٨	٧.٠٥٣.٠٦٩	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني - مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م)	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
٤.٦٢٨.١٨٣	١٢.٤٣٧.١٣٨		

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - مساهم
٢.١٤٠.١١١	١.٥٩٩.٣١٦	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وغيرهم من أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال الفترة المنتهية في :

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
٢.٣٩٢.٥٩٦	٢.١٥١.١٩٨	
١٦٢.٣١٤	١٣٥.٢٦٢	
٢.٥٥٤.٩١٠	٢.٢٨٦.٤٦٠	

٨- رأس المال

يبلغ رأس المال والمصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٦٠% من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٣هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١١) وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، وتم رفع توصية الجمعية العامة غير العادية للبت في زيادة رأس المال وتحديد سعر الطرح وعدد الأسهم، وسوف تقتصر الزيادة على ملاك الأسهم المقيدون في نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية التي لم يتم تحديد موعدها حتى تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٩- الوديعة النظامية

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

خلال عام ٢٠٠٩، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثماري محلي. بلغت القيمة العادلة للاستثمار ١٠.٠٨٨.٥١٧ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٠.٠٦٥.١٧٢ ريال سعودي).

١٠- المعلومات القطاعية

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

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

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

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
						(غير مراجعة)
						عمليات التأمين
٧٥.٥٩٩.٤٦٥	٩٤٤.٢٧٩	١.٦٣٨.٤٠٢	٦٤.٥٥١.٠٥٩	٦.٩٠١.١٤١	٢.٠٦٤.٥٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣.٠١٣.٣٠٦)	(٥٩٣.٢٨٧)	-	(٢٠.٥٤٢.٤٢٥)	-	(١.٨٧٧.٥٩٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٩٥.٥٥٩)	-	(٩١.٨٧٥)	-	(٦٠٣.٦٨٤)	-	مصاريف فائض الخسائر
٥١.٨٩٠.٦٠٠	٣٥٠.٩٩٢	١.٥٤٦.٥٢٧	٤٣.٥٠٨.٦٣٤	٦.٢٩٧.٤٥٧	١٨٦.٩٩٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١١.٢٤٠.٠٧٤)	٥٠.٩٣٨	٣٣٩.٦٥٨	(١١.٩٨٢.١٦٨)	٣٨٨.٣١٤	(٣٦.٨١٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٠.٦٥٠.٥٢٦	٤٠١.٩٣٠	١.٨٨٦.١٨٥	٣١.٥٢٦.٤٦٦	٦.٦٨٥.٧٧١	١٥٠.١٧٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٨٢.٣٣٩	١٠٠.٠٢٩	٣٦.٦٥٣	-	-	٦٤٥.٦٥٧	عمولة إعادة التأمين
(١٦.٦٤٣.٩٤٨)	١.٠٩٣	(٩٩٩.٢٧١)	(١١.٢٣٩.١٣٨)	(٤.٣٩٥.٥٥٩)	(١١.٠٧٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦.٧٦٠.٥٨٧)	(٨٥.٦٤٢)	(٢٥٢.٦٥٣)	(٤.٩٠٥.١٤٥)	(١.١٥٩.٠٦٣)	(٣٥٨.٠٨٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣.٢٤٧.٠٧٦	٣.٧٠٠	٥١.٥٥٠	٣.١٤٧.٣٠٣	٣٩.٨٢٣	٤.٧٠٠	إيرادات إصدار
(٤.٢٣٠.٣٣٩)	-	-	(٣.٩٣٨.٢٩٩)	(٢٩٢.٠٤٠)	-	مصاريف إدارة مطالبات
١٧.٠٤٥.٠٦٧	٤٢١.١١٠	٧٢٢.٤٦٤	١٤.٥٩١.١٨٧	٨٧٨.٩٣٢	٤٣١.٣٧٤	صافي نتائج الإكتتاب
١٧٧.٨٣٤						دخل عمولة
٣١.٢٧٥						إيرادات أخرى
(١.٧٢٠.٠٩٣)						مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(١٢.٨٧٤.٥٠٧)						مصاريف عمومية وإدارية
٢.٦٥٩.٥٧٦						الفائض من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
						(غير مراجعة)
						عمليات التأمين
٦٠.٩٩٢.٥٣١	١.٢٨٦.٣٢١	١.٤٨٥.٥٧٦	٤٢.٥٩٣.٦٧٨	١٠.٧٢٦.٣٦٣	٤.٩٠٠.٥٩٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩.٥٣٩.٣١٤)	(١.٢١٤.٤٤٧)	-	(١٣.٧٧٢.٧٨٨)	-	(٤.٥٥٢.٠٧٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥.٨٧٣	-	٥.٨٧٣	-	-	-	مصاريف فائض الخسائر
٤١.٤٥٩.٠٩٠	٧١.٨٧٤	١.٤٩١.٤٤٩	٢٨.٨٢٠.٨٩٠	١٠.٧٢٦.٣٦٣	٣٤٨.٥١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦.٦٥٦.٤٤٢	٣٠.٦٩٤٧	(٢٩.٣٥٨)	٢.٤٠١.٣٦١	٤.٠٤٤.٢٩٠	(٦٦.٧٩٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٨.١١٥.٥٣٢	٣٧٨.٨٢١	١.٤٦٢.٠٩١	٣١.٢٢٢.٢٥١	١٤.٧٧٠.٦٥٣	٢٨١.٧١٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢.٨٦٧.٧٦٦	٢٥٢.٥٠٣	٣٧.٦٤٩	١.٥٢٠.٧٧٠	-	١.٠٥٦.٨٤٤	عمولة إعادة التأمين
(٣٥.١٦٧.٢٦٧)	١٢٣.٨١٣	(٢٠٦.٣٠٠)	(١٥.٢٤٦.٩٨٨)	(١٩.٨٣٨.٥٥٤)	٧٦٢	صافي المطالبات المتكبدة
(٧.٠١٥.٤٠٣)	(١٨٣.٣٥٤)	(١٩٨.٢١٤)	(٢.٨٧٧.٥٣٠)	(٣.٠٩٥.٠٢٤)	(٦٦١.٢٨١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١.٥٢٩.٩٤٣	٢.٠٧٠	٢٤.٥٩٩	١.١٣٩.٢٣٤	٣٦٠.٨٦٥	٣.١٧٥	إيرادات إصدار
(٦.٦٠٨.٥٤٤)	-	-	(٦.٦٠٨.٥٤٤)	-	-	مصاريف إدارة مطالبات
٣.٧٢٢.٠٢٧	٥٧٣.٨٥٣	١.١١٩.٨٢٥	٩.١٤٩.١٩٣	(٧.٨٠٢.٠٦٠)	٦٨١.٢١٦	صافي نتائج الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٥٧.٢٦٤	-	-	-	-	-	دخل عمولة
١.٨١٧.٦٩٥	-	-	-	-	-	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣.٥٣٩.٩٠٦)	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٧.٩٤٢.٩٢٠)	-	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
١٤٠.٠٣٣.٤٧١	٢.٢٤٢.٤٣٢	٣.٥٥٣.١١٧	١١٤.٥٤٧.٢٠٠	١٥.٢٣٤.٢١٨	٤.٤٥٦.٥٠٤
(٤١.٦٦٩.٧١٠)	(١.٦٤٨.٧٤٧)	-	(٣٥.٩٤٨.٤٢٧)	-	(٤.٠٧٢.٥٣٦)
(٢.٤٧٣.٨٢٠)	-	(١٨٣.٧٥٠)	-	(٢.٢٩٠.٠٧٠)	-
٩٥.٨٨٩.٩٤١	٥٩٣.٦٨٥	٣.٣٦٩.٣٦٧	٧٨.٥٩٨.٧٧٣	١٢.٩٤٤.١٤٨	٣٨٣.٩٦٨
(١٧.٠١١.٢٦٦)	١٧٥.٥٨٧	٦٢٦.٠٧٧	(١٧.٩٩٨.٧٧٧)	١٨١.٧٣٤	٤.١١٣
٧٨.٨٧٨.٦٧٥	٧٦٩.٢٧٢	٣.٩٩٥.٤٤٤	٦٠.٥٩٩.٩٩٦	١٣.١٢٥.٨٨٢	٣٨٨.٠٨١
١.٢٩٧.٤٠٠	١٨٧.٩٥٩	٧٣.٤٦٨	-	-	١.٠٣٥.٩٧٣
(٣٦.٤٨١.٥٤١)	٣١.٧١٧	(١.٧٣٩.١٦٩)	(٢٤.٣٩٣.٣٧٠)	(١٠.٣٩٣.٤٦٩)	١٢.٧٥٠
(١٤.٠٢٢.٥٣٣)	(١٦٥.٣٣٥)	(٥٣٣.٣٨٤)	(٩.٩٠٦.٢٩٢)	(٢.٦١٨.٤٤٦)	(٧٩٩.٠٧٦)
٥.٢٧٨.٩٣٩	٥.٥٠٠	٧٨.٩٧٥	٥.١٢٠.٣١١	٦٧.٥٥٣	٦.٦٠٠
(٥.٢٧٩.٢٦٣)	-	-	(٤.٥٩٧.٩١٣)	(٦٨١.٣٥٠)	-
٢٩.٦٧١.٦٧٧	٨٢٩.١١٣	١.٨٧٥.٣٣٤	٢٦.٨٢٢.٧٣٢	(٤٩٩.٨٣٠)	٦٤٤.٣٢٨
٣٣٥.٣٤٦					
١١٩.١٣٣					
(٢.٨٩٠.٠٢٠)					
(٢٥.٠٦٠.٨٠٤)					
٢.١٧٥.٣٣٢					

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاري فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إيرادات إصدار

مصاري إدارة مطالبات

صافي نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مصاري ديون مشكوك في تحصيلها

مصاري عمومية وإدارية

الفائض من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تامة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
						(غير مراجعة)
						عمليات التأمين
١٥٣.٠٧٢.١٤٩	٢.٣٦٧.٧٦٣	٣.١٧٧.٢٦٨	١١٦.٨٣٩.٩٦٤	٢٢.٧٥٤.٧٨١	٧.٩٣٢.٣٧٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤٩.٦١٤.٧١١)	(١.٧٠٧.٤٧٩)	-	(٤٠.٥٣٧.٢٥٥)	-	(٧.٣٦٩.٩٧٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١.٠٨٥.٩٦٣)	-	(١٣٤.١٥٧)	-	(٩٥١.٨٠٦)	-	مصاريف فائض الخسائر
١٠٢.٣٧١.٤٧٥	٦٦٠.٢٨٤	٣.٠٤٣.١١١	٧٦.٣٠٢.٧٠٩	٢١.٨٠٢.٩٧٥	٥٦٢.٣٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠.٠١١.٩١٦)	١٨٤.٩٨٦	(٤٤١.٨٥٦)	(١٦.٤٥١.٦٠٤)	٦.٧٢٨.١٤٤	(٣١.٥٨٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٩٢.٣٥٩.٥٥٩	٨٤٥.٢٧٠	٢.٦٠١.٢٥٥	٥٩.٨٥١.١٠٥	٢٨.٥٣١.١١٩	٥٣٠.٨١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣.٧٨٥.٨٥٤	٤٥٦.١٠٣	٨٢.٢٠٩	١.٥٢٠.٧٧٠	-	١.٧٢٦.٧٧٢	عمولة إعادة التأمين
(٥٣.٤٦٥.٤٤٨)	(٥٢.٩٧٤)	(٦٨٦.٥٨٠)	(٢٢.١٠٣.٢٧٤)	(٣٠.٥١٢.٩٤١)	(١٠٩.٦٧٩)	صافي المطالبات المكتتبه
(١٧.٦٩٧.٦٥٦)	(٣٣٥.٨٧٨)	(٣٥٣.٠٩٨)	(١٠.١٤٠.٣٢٤)	(٥.٦٨٣.٠٥٩)	(١.١٨٥.٢٩٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢.٥٠٩.٥٨٧	٥.١٢٠	٣٨.٧٨٧	٢.٠٥٣.٧٣٩	٤٠٦.١٦٦	٥.٧٧٥	إيرادات إصدار
(٧.٦٥٧.٤٦٨)			(٧.٦٥٧.٤٦٨)			مصاريف إدارة مطالبات
١٩.٨٣٤.٤٢٨	٩١٧.٦٤١	١.٦٨٢.٥٧٣	٢٣.٥٢٤.٥٤٨	(٧.٢٥٨.٧٦٥)	٩٦٨.٣٨١	صافي نتائج الإكتتاب
١٣٨.٤٨٠						دخل عمولة
٥٤.٩٦٠						إيرادات أخرى
(٩٢.٥٣١)						مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٦.٥٩٤.٤١٩)						مصاريف عمومية وإدارية
(٦.٦٥٩.٠٨٢)						العجز من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تامة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
٤١.٤٢٧.٥٢٢	١.٢٥٩.٠٦٠	٥٢٣.٧٣٥	٣١.٨٠٩.٤٩١	٣٢	٧.٨٣٥.٢٠٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦.٤١١.٣٦٦	١٦٨.٣٦٧	٧٨١.٣٧٤	١١.٦٠٤.٦٤٠	٩٥٩.٨٤٩	٢.٨٩٧.١٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١.٩٧٥.٦٥٥	٢٣٨.٨٩٣	٨٦٠.٢٩٨	٨.٠٤٠.٢٤٥	١.٧٤٢.٤٨٠	١.٠٩٣.٧٣٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٨٠.٤٤٤.٩٥٩						موجودات غير مصنفة
<u>٢٥٠.٢٥٩.٥٠٢</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٣٥.٠٢١.٢٥٨	٢.٤٢٥.٥٠٣	٧.٠٨٦.٤٠٦	٩٩.٨٣١.٧٥٣	١٧.٣٧٠.٤١٩	٨.٣٠٧.١٧٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١.٢٢٨.١١٧	٤٩٥.٩٣٣	٤.٩٣٨.٨٤٣	٢٥.٧٧١.١٣١	٧.٠٢٨.٩١٨	٢.٩٩٣.٢٩٢	مطالبات تحت التسوية
٧٣.٧٩٢.٥٩٤						مطلوبات غير مصنفة
<u>٢٥٠.٠٤١.٩٦٩</u>						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٠ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
٣٦.٨٣٣.٨٢٤	٥٣٨.٥٩٠	٨٦٩.٢٦٢	٢٥.٥٠٣.١٧٣	٧٠.٠٩٩	٩.٨٥٢.٧٠٠	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢٤.١٧٨.٥٧٧	٤٩٥.٥٢١	٦٠٦.٨٣٣	١٧.٥٨٨.٩٦٣	٢.٤٢٧.٥٤٥	٣.٠٥٩.٧١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤.١٨٨.٢٧٢	٢٠٥.٨٧٢	٩١٣.٥٨٢	٩.٠٨٩.٥٢١	٢.٦٦٨.٤٢٨	١.٣١٠.٨٦٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٧٨.٤٩٤.٤٧٦						موجودات غير مصنفة
<u>٢٥٣.٦٩٥.١٤٩</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١١٣.٤١٦.٢٩٤	١.٨٨٠.٦٢٠	٨.٠٥٨.٠١٠	٧٥.٥٢٦.٦٥٨	١٧.٦٢٢.٢٢٠	١٠.٣٢٨.٧٨٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٣.٦٣٠.١٤٣	٩٠٩.٢١٧	٣.٣٣٤.٦٣٣	٣٣.١٣٦.٩٦٩	١٣.٠٣٨.١٢٤	٣.٢١١.٢٠٠	مطالبات تحت التسوية
٨٦.٦٤٨.٧١٢						مطلوبات غير مصنفة
<u>٢٥٣.٦٩٥.١٤٩</u>						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١١- التزامات محتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ، بلغت d الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

١٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٢ .

