

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

صفحة

فهرس

١

تقرير فحص مراجعى الحسابات

٣-٢

قائمة المركز المالي

٤

قائمة نتائج 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

١٩-٩

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 للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثي والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات 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 أعدتها 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 الانتباه:

نلفت الإنتباه 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

براييس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية



طارق عبدالرحمن السدحان  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢



عمر محمد السقا  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



٢٠ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ  
(١٨ أكتوبر ٢٠١١)



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة المركز المالي  
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
١٤٦,٨٥٧	١٦٧,٥٤٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
٩٩,٦٥٥	١٠١,٠٥٢		استثمارات في شركات زميلة
١,٥٠٠,٥٠٢	٨٤٣,٠٩٤	١-٤ (ب)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٦,٧٧٠	٩٥٩,٣٥٠	١-٤ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٢١٠,٢٩٣	٢٣٧,٥٠٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٥,٩٢٩	١٦٣,١٧٥		تكاليف اكتاب مؤجلة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٩٧٧,٣٨٨	٨٤٠,٨٠٦	٥	التسوية، صافي
٦٤٦,٩٣٧	٤٦١,٨٤٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٨٧,٢٥٧	٩٦٨,١٣٩	٣	ذمم مدينة، صافي
١٤٨,٣٧٨	١٧٣,٢٤٢		نقد وما يعادله
<u>٥,٦٩٩,٨٢٧</u>	<u>٤,٩٢٥,٦١٣</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,١٥٢	٩٩,٨٩٠		مطلوب من عمليات التأمين
٥,٣١٣	٥,٥٣٢		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٢,٩٥٩	٤٩,٩٢٦		استثمارات في شركات زميلة
٤٨١,٩٥١	١٥١,٧٩٤	٢-٤ (ب)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢١٤,٣٩٩	١,٤٤٥,١٥٧	٢-٤ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٦,٩١٣	٩٥,٥٧٥		نقد وما يعادله
<u>١,٨٣١,٦٨٧</u>	<u>١,٩٢٢,٨٧٤</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٧,٥٣١,٥١٤</u>	<u>٦,٨٤٨,٤٨٧</u>		مجموع الموجودات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاحات
		<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
		مطلوبات عمليات التأمين:
٥٢,٥٦١	٥٢,١٠٩	توزيعات الفائض المستحق
١٠,١٥٢	٩٩,٨٩٠	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٨٥٥,٢٣٧	٨٠٩,٠٧١	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٥,٢٣٨	١٥,٣٠٠	احتياطي عمليات التكافل
٩,٣٢٥	٧,٠٩٥	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٦٨٧,٦٨٥	١,٤٢٦,٥٤٠	مطالبات تحت التسوية
٦٢,٢٦٩	٧٤,١٧٩	عمولات غير مكتسبة
٢,٢٠٤,١٨٨	١,٩٤٤,٩٨١	دخل أفساط تأمين غير مكتسب
٧٦٣,٨٩١	٤٥٠,١١٠	ذمم معيدين التأمين الدائنة
٥,٦٦٠,٥٤٦	٤,٨٧٩,٢٧٥	بمجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين:
-	٢٦,١٤٠	الفائض المتراكم
٣٩,٢٨١	٢٠,١٩٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٥,٦٩٩,٨٢٧	٤,٩٢٥,٦١٣	بمجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		مطلوبات المساهمين:
٦٥٦	٥٦٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٢٥٠	٤,٥٠٥	توزيعات أرباح مستحقة
٥٧,٧٧٧	٦٧,٩٠١	زكاة
٦٢,٦٨٣	٧٢,٩٧٥	بمجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
١٦٧,٢٦٥	١٥٣,٢٢٨	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٦٠١,٧٣٩	٤٤٦,٦٧١	أرباح مبقاة
١,٧٦٩,٠٠٤	١,٨٤٩,٨٩٩	بمجموع حقوق المساهمين
١,٨٣١,٦٨٧	١,٩٢٢,٨٧٤	بمجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٧,٥٣١,٥١٤	٦,٨٤٨,٤٨٧	بمجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)  
(بآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
				الإيرادات
٢,٨٤٠,٥٦١	٢,٩١٢,٠٦٢	٦٣٥,٢٧٩	٨٣٦,٣١٩	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١,٠٠٤,٩٤٠)	(٧٣٣,٧٣٣)	(٩٧,٢٤٩)	(١٢٩,٠٦٩)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٨٣٥,٦٢١	٢,١٧٨,٣٢٩	٥٣٨,٠٣٠	٧٠٧,٢٥٠	صافي أقساط التأمين المكتبة
١٤٧,٨٦٩	٧٤,١١٢	١٢٦,٧٤٠	٩٨,٢٦٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتبة
١,٩٨٣,٤٩٠	٢,٢٥٢,٤٤١	٦٦٤,٧٧٠	٨٠٥,٥١٢	صافي أقساط التأمين المكتبة
٧٨,٩٥٣	٧٩,٧٧٧	٢٥,١٥٠	٢٨,٦٢٢	عمولات إعادة التأمين
٤٥,٥٨٧	٣٣,٦٠٠	٢٣,٦٤٢	٧,٣٩١	مكاسب استثمارات، صافي
٦,٥١٦	٤,٨٦٣	(١,٩٤٩)	(٢٣٢)	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
٢,١١٤,٥٤٦	٢,٣٧٠,٦٨١	٧١١,٦١٣	٨٤١,٢٩٣	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
١,٦٧٣,١٩٨	٢,٣٧٧,٨٨٢	٦٤٦,٧٨١	٦٣٤,٢٤٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٥٢,٣١٥)	(٦٨٩,٦٩٦)	(٣٠٥,٦٠٥)	(١١٠,٧٤٣)	يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٠٢٠,٨٨٣	١,٦٨٨,١٨٦	٣٤١,١٧٦	٥٢٣,٥٠٦	صافي المطالبات المدفوعة
١٥٠,٤٩٦	(١٢٤,٥٦٣)	(٢,٠٧٥)	١٣,٢٥٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,١٧١,٣٧٩	١,٥٦٣,٦٢٣	٣٣٩,١٠١	٥٣٦,٧٦٢	صافي المطالبات المتكبدة
٢٤٤,٨٩٦	٢٣٩,٠٠٣	٨٣,٤٥٠	٨٢,٠٤٠	تكاليف اكتتاب واثاق التأمين
٩,١٦٧	٥٠,٢٤٢	٤,٠٨٥	٤١,٣٦٦	مصاريف فائض الخسارة
(١١٧)	٦٢	(١,٣٩٠)	(٢٨١)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٦٥,٧٣١	٥١,٠٩٧	١١,٤٥٨	١٦,٢١٥	مصاريف إكتتاب أخرى
٢,٩٥٣	-	-	-	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٨٣,٥١٠	٢٠٥,٢٥٤	٨٢,٤٥٥	٨٨,٢٠٣	مصاريف عمومية وإدارية وبيع
١,٦٧٧,٥١٩	٢,١٠٩,٢٨١	٥١٩,١٥٩	٧٦٤,٣٠٥	وتسويق، صافي
٤٣٧,٠٢٧	٢٦١,٤٠٠	١٩٢,٤٥٤	٧٦,٩٨٨	مجموع التكاليف و المصاريف
(٣٩٣,٣٢٤)	(٢٣٥,٢٦٠)	(١٧٣,٢٠٨)	(٦٩,٢٨٩)	فائض عمليات التأمين
٤٣,٧٠٣	٢٦,١٤٠	١٩,٢٤٦	٧,٦٩٩	حصة المساهمين من الفائض
-	-	٢٤,٤٥٧	١٨,٤٤١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٤٣,٧٠٣	٢٦,١٤٠	٤٣,٧٠٣	٢٦,١٤٠	الفائض من التوزيعات
				الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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)  
(بآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٣٩٣,٣٢٤	٢٣٥,٢٦٠	١٧٣,٢٠٨	٦٩,٢٨٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٧,٢٤٦	٣٥,٨٩٣	٦,٩٥٦	١٣,٩٦٤	دخل استثمارات، صافي
(٦٣)	١٠٠	(١٥)	٥٥٢	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(٥,٢٣٥)	-	-	-	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٤٢٥,٢٧٢	٢٧١,٢٥٣	١٨٠,١٤٩	٨٣,٨٠٥	الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٣٠,١٤٣)	(٢٤,٢٢١)	(١٦,٣٢٢)	(٧,٦٥٦)	مخصص الزكاة
٣٩٥,١٢٩	٢٤٧,٠٣٢	١٦٣,٨٢٧	٧٦,١٤٩	صافي دخل الفترة
٢٥,٤١٥	(١٤,٠٣٧)	٥٧,٥١٣	(٦٠,٦٥٠)	الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٢٠,٥٤٤	٢٣٢,٩٩٥	٢٢١,٣٤٠	١٥,٤٩٩	الدخل الشامل للفترة
٥,٢٧	٣,٢٩	٢,١٨	١,٠٢	ربح السهم: ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

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

المشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مراجعة)  
لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
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)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٢٠,٥٤٤	٣٩٥,١٢٩	٢٥,٤١٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٦٣٤,٦٧٩	٥١١,٩٥٦	١٢٢,٧٢٣	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
١,٧٦٩,٠٠٤	٦٠١,٧٣٩	١٦٧,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٢,٩٩٥	٢٤٧,٠٣٢	(١٤,٠٣٧)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٨٤٩,٨٩٩	٤٤٦,٦٧١	١٥٣,٢٢٨	٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤٣,٧٠٣	٢٦,١٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من الفائض استهلاك
٣٩٣,٣٢٤	٢٣٥,٢٦٠	إعفاء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٠,٤٨٢	١٢,١٦٠	إطفاء علاوة إصدار سندات، صافي
٢,٩٥٣	-	مكاسب من بيع استثمارات
٧١٣	٧٦٥	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٢٦,٢٤٥)	(٧,٥٠٩)	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦,٣٤٣)	(٤,٧٣١)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية: ذمم مدينة، صافي
٤١٨,٥٨٧	٢٦٢,٠٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٦,٢٧٥	٣١٩,١١٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٦٥٣	١٨٥,٠٩٥	تكاليف أكتتاب مؤجلة
٢٨٧,٣١٣	(٧,٢٤٦)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(١٣,٢٩١)	(٢٧,٢١٤)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(٧٢,٩٣٥)	(٣١٣,٧٨١)	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٣٦,٣٦٨	(٢٥٩,٢٠٧)	عمولات غير مكتسبة
(٤٣٥,١٨٢)	١١,٩١٠	مطالبات تحت التسوية
(١,٠٥٣)	(٢٦١,١٤٥)	احتياطي عمليات غير مستمرة
١٣٦,٨٤٣	(٢,٢٣٠)	احتياطي عمليات التكافل
(٥٥٤)	٦٢	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(١١٧)	(٤٦,١٦٦)	المطلوب إلى المساهمين
(٤٦,٨٨٣)	(٤٦,١٦٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٧٤,٢١٩)	(١٤٧,٦٥٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
٢٣٤,٨٠٥	١,٢٤٨,٨٧٥	شراء استثمارات
١,٩٣٠,٠٢٩	(١,٠٤٧,٠٥٢)	ممتلكات ومعدات، صافي
(٢,٤٢٠,٢٢٢)	(٣٢,٨٤٨)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(١٦,٠٥٦)	٤,٠٠٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٩,٠٠٠	١٧٢,٩٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٤٩٧,٢٤٩)	(٤٥٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨١)	(٤٥٢)	صافي التغير في النقد وما يعادله
(٨١)	٢٤,٨٦٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(٢٦٢,٥٢٥)	١٤٨,٣٧٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٥٧٢,٨٨٣	١٧٣,٢٤٢	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣١٠,٣٥٨	(١٩,٠٨٣)	
(٦,٣٦٣)	(١٩,٠٨٣)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
٣٩٥,١٢٩	٢٤٧,٠٣٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
(٣٩٣,٣٢٤)	(٢٣٥,٢٦٠)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(١٠,٢٠٣)	(١٣,٧٣٤)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٢٧٦)	٧٣	مكاسب من بيع استثمارات
٥,٢٣٥	-	استنفاد خصم السندات
(٩,٤٤٤)	(٥,٩٦٩)	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١٢,٨٨٣)	(٧,٨٥٨)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٦)	(٢١٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٧٤,٢١٩	١٤٥,٥٢٢	إيرادات استثمارات مستحقة
٧٢	(٨٧)	المطلوب من عمليات التأمين
٢٠,١٤٢	١٠,١٢٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٨١,٥٠٤	١٤٧,٤٨٢	زكاة، صافي
-	(٢٥,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٨٨٦,٦٨٥	٩٦٣,٨٤٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٩٦٤,٧٣٠)	(٨٦٣,٢١٩)	وديعة نظامية
٦,٣٢٤	٧,٣٩٧	المحصّل من بيع واستحقاق استثمارات
(٧١,٧٢١)	٨٣,٠٢٥	شراء استثمارات
		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٩٩,٥٨٧)	(١٤٩,٧٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠١,٦٨٧)	(١٥١,٨٤٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨,٠٩٦	٧٨,٦٦٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٨٩١	١٦,٩١٣	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٣,٩٨٧	٩٥,٥٧٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٥,٤١٥	(١٤,٠٣٧)	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

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، إعتد 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 حيازة وصكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى الشركة.

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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

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 المالية 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 جوهري على طريقة العرض والإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض الإدارة، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات كالآتي:

- 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.

إن معلومات قطاعات الأعمال لا تشمل عمليات المساهمين للشركة.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الدخل أو الخسارة والتي يتم قياسها 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، ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة الخاصة بعمليات التأمين، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٤٢٤,٦٦٨	٣٠٤,٩٩١	حاملي وثائق التأمين:
٦٩٥,٣٤٥	٥٢١,٦٣٢	مستحقة
١١٨,٦٥١	١٥٠,٣٤٠	غير مستحقة
٨,٢٧٧	٢٣,٥٣٤	الوكلاء
		طرف ذي علاقة (إيضاح ١٠)
١,٢٤٦,٩٤١	١,٠٠٠,٤٩٧	
٨٢,٨٩١	١١٩,٦١٠	معيدي التأمين
١٠٣,٥١٦	١٨,٣٤٨	خطة خدمات إدارية
١,٤٣٣,٣٤٨	١,١٣٨,٤٥٥	
(١٤٦,٠٩١)	(١٧٠,٣١٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٨٧,٢٥٧	٩٦٨,١٣٩	المجموع

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٣٦,٨٢٤	٧٧٣,٦٧٤	أسواق المال المحلية واستثمارات ذات دخل ثابت
١١٥,٨٣٠	١٢٧,٢٠٩	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٦٤,١١٦	٥٨,٤٦٧	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٥١٦,٧٧٠	٩٥٩,٣٥٠	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

#### ٤ - الاستثمارات (تمة)

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

أوراق مالية غير متداولة بالسوق (بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	
٥٣٥,٥٥٠	كما في ١ يناير ٢٠١٠
١,٦٨٦,٣٥٠	الإضافات
(٧١٣)	استنفاد علاوة أو زيادة خصم السندات، صافي
(٧٣٥,٣٧١)	الاستحقاقات
<u>١,٤٨٥,٨١٦</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
١,٥٠٠,٥٠٢	كما في ١ يناير ٢٠١١
٣٠١,٨٥١	الإضافات
(٧٦٥)	استنفاد علاوة أو زيادة خصم السندات، صافي
(٩٥٨,٤٩٤)	الاستحقاقات
<u>٨٤٣,٠٩٤</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

تستحق استثمارات ٢٠١١ كما يلي: ١٢٦ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ٧١٧ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق ٨٥٤ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ١,٥٠٢ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ١,٤٨٦ مليون ريال سعودي).

#### ٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	
٣٥٩,٧٢٧	١٩٢,٤١٩	أسواق المال المحلية واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٥٩,٧٦٤	٢٧٤,١٥٦	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٣٠٧,٩٠٣	٢٠٢,٦٢٣	أسواق المال الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت
٥١٧,٧٦٣	٥٤٥,٢٠١	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
<u>١,٤٤٥,١٥٧</u>	<u>١,٢١٤,٣٩٩</u>	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات (تتمة)

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

أوراق مالية غير متداولة بالسوق (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٤١٥,٤٩٣	كما في ١ يناير ٢٠١٠
٤٨٣,٦٠٨	الإضافات
٢٧٦	استنفاد علاوة أو زيادة خصم السندات، صافي
(٤٥٧,٤٦١)	الاستحقاقات
<u>٤٤١,٩١٦</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
٤٨١,٩٥١	كما في ١ يناير ٢٠١١
١٨٧,٨٧٣	الإضافات
(٧٣)	استنفاد علاوة أو زيادة خصم السندات، صافي
(٥١٧,٩٥٧)	الاستحقاقات
<u>١٥١,٧٩٤</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

تستحق استثمارات ٢٠١١ كما يلي: لا شيء ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة و ١٥٢ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ١٥٥ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٤٨٩ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ٤٤٢ مليون ريال سعودي).

  
  


الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	
١,٢٧٦,٥٢٢	١,٤٩٩,١٩٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣١,٠٦٢)	(٢٢,٠١٨)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة
١٨١,٠٨٠	٢١٠,٥٠٩	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٤٢٦,٥٤٠	١,٦٨٧,٦٨٥	المطالبات تحت التسوية
(٨٤٠,٨٠٦)	(٩٧٧,٣٨٨)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٨٥,٧٣٤	٧١٠,٢٩٧	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - رأس المال

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

تم الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١ على إصدار سهم منحة لكل سهمين. إن أسهم المنحة المصدرة نافذة للمساهمين بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١ نتيجة لإصدار أسهم المنحة 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 وضماني بمبلغ ٤٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٥٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ٥١ مليون ريال سعودي) ونشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١ الموافقة على توزيع أرباح قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي، تم دفع مبلغ ١٤٩,٧٤٥ مليون ريال سعودي منها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ١٩٩,٥٨٧ مليون ريال سعودي).



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها، مبلغ 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)		مبالغ المعاملات	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)	
كما في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١

كبار المساهمون

مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوكة		أقساط تأمين صحي		مصاريف إيجار مدفوعة		لوازم مكتبية		شركات زميلة		أقساط تأمين		مصاريف إيجار مدفوعة	
٦,١٠٦	(١,٩٧٥)	٦٣,٨٤٧	٤,١٩٦	١,٩٧٥	٢٣,٤٤٤	-	-	١٩٦	٦٤٨	-	-	-	-
-	-	٣,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٠٩	-	-	-
-	-	٤٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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، وافقت الجمعية العمومية على توزيع مكافأة لعام ٢٠١١ بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ - ٢,١ مليون ريال سعودي) وتم إظهارها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

١١ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تعتمد المعلومات المفصّل عنها أدناه على التقارير الحالية المقدمة لمتخذي القرار التشغيلي.



## ١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

لا تشمل الموجودات القطاعية على ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمطلوب من طرف ذي علاقة وأقساط التأمين المستحقة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب لعمليات المساهمين والذمم الدائنة لأرصدة إعادة التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (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.

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(بالآلاف الريالات السعودية)

(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٢,٩١٢,٠٦٢	٦١٦,٢٠٢	٨٠٠,٧٨٥	١,٤٩٥,٠٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٢٥٢,٤٤١	٩٨,٤٣٤	٧٦١,٤٧٢	١,٣٩٢,٥٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٩,٧٧٧	٥٦,٨٤٧	١٠,٢٨٥	١٢,٦٤٥	عمولات إعادة التأمين
(١,٥٦٣,٦٢٣)	(٤٣,٦٨٥)	(٥٥١,٢٥٨)	(٩٦٨,٦٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣٩,٠٠٣)	(٢٩,٢٧٥)	(١٢٤,٠٦٧)	(٨٥,٦٦١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٥٠,٢٤٢)	(١٢,١٥٠)	(٤,٧٤١)	(٣٣,٣٥١)	مصاريف فائض الخسارة
				التغير في احتياطي عمليات
(٦٢)	-	-	(٦٢)	التكافل
(٥١,٠٩٧)	(١٠,٦١٠)	(٦,٤٢٤)	(٣٤,٠٦٣)	تكاليف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
				ومصاريف بيع و تسويق
				غير متضمن بمخصص الديون
(١٨١,٠٢٩)	(٣٦,١٥٧)	(٥٩,٥٠٩)	(٨٥,٣٦٣)	المشكوك في تحصيلها
٢٤٧,١٦٢	٢٣,٤٠٤	٢٥,٧٥٨	١٩٨,٠٠٠	الربح من عمليات التأمين
٣٣,٦٠٠				أرباح الاستثمارات، صافي
٤,٨٦٣				إيرادات أخرى، صافي
(٢٤,٢٢٥)				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٦١,٤٠٠				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١- المعلومات القطاعية (تمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠  
(بآلاف الريالات السعودية)  
(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٢,٨٤٠,٥٦١	٦٢١,٥٦٦	٧٠٧,١٢٧	١,٥١١,٨٦٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٩٨٣,٤٩٠	١٠٠,٢٤٤	٦٦٨,١٢٤	١,٢١٥,١٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٨,٩٥٣	٥٩,٦١١	٨١٨	١٨,٥٢٤	عمولات إعادة التأمين
(١,١٧١,٣٧٩)	(٣٣,٨٠٧)	(٤٠٧,٩٢٤)	(٧٢٩,٦٤٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤٤,٨٩٦)	(٣٢,٣٥٠)	(١٠٥,٥٩١)	(١٠٦,٩٥٥)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٩,١٦٧)	(٧,٣٢٦)	(١,٨٤١)	-	مصاريف فائض الخسارة
١١٧	-	-	١١٧	التغير في احتياطي عمليات التكافل
(٦٥,٧٣١)	(٩,٥٧٢)	(٤,٠٩٥)	(٥٢,٠٦٤)	تكاليف اكتاب أخرى
(١٥٧,٥٨٩)	(٤٢,٦٤٧)	(٤٠,١٣٩)	(٧٤,٨٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع و تسويق غير متضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤١٣,٧٩٨	٣٤,١٥٣	١٠٩,٣٥٢	٢٧٠,٢٩٣	الربح من عمليات التأمين
٤٥,٥٨٧				أرباح الاستثمارات، صافي
٦,٥١٦				إيرادات أخرى، صافي
(٢٥,٩٢١)				مخصص الديون المشكوك فيها
(٢,٩٥٣)				أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٤٣٧,٠٢٧				فائض عمليات التأمين

٤٣٧,٠٢٧

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات		صحي	
	سيارات	وحوادث		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
<u>موجودات عمليات التأمين</u>				
٤٦١,٨٤٢	٣١٧,٢١٧	٢٦,٥٢٩	١١٨,٠٩٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٤٠,٨٠٦	٧٧٥,٩٥٣	١٨,٨٩٥	٤٥,٩٥٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي التكاليف الموجلة لاكتتاب واثق التأمين
١٦٣,١٧٥	٣٣,٩٣٩	٧٩,٠٣٣	٥٠,٢٠٣	استثمارات
١,٩١٣,٣٥٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٥٤٦,٤٣٣	-	-	-	
<u>٤,٩٢٥,٦١٣</u>				مجموع الموجودات
<u>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>				
١,٩٤٤,٩٨١	٤٣٤,٤٦٩	٥٠٥,٩٢٨	١,٠٠٤,٥٨٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٤٢٦,٥٤٠	٨٧٨,١٤٦	٢٤٨,١٤٢	٣٠٠,٢٥٢	مطالبات تحت التسوية
٧٤,١٧٩	٥٩,١٨٩	٨,٠٨٢	٦,٩٠٨	عمولات غير مكتسبة
١٥,٣٠٠	-	-	١٥,٣٠٠	احتياطي عمليات التكافل
١,٤٦٤,٦١٣	-	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٤,٩٢٥,٦١٣</u>				مجموع المطلوبات والفائض



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

المجموع	ممتلكات		صحي	
	سيارات	وحوادث		
	(بآلاف الريالات السعودية)			
				<u>موجودات عمليات التأمين</u>
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 التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١٥٥,٩٢٩	٢٩,٨٦٩	٨٦,٢٦٥	٣٩,٧٩٥	استثمارات
٢,١٢٦,٧٨٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٧٩٢,٧٨٥	-	-	-	
<u>٥,٦٩٩,٨٢٧</u>				<u>مجموع الموجودات</u>
				<u>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>
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	عمولات غير مكتسبة
١٥,٢٣٨	-	-	١٥,٢٣٨	احتياطي عمليات التكافل
١,٧٣٠,٤٤٧	-	-	-	مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٥,٦٩٩,٨٢٧</u>				<u>مجموع المطلوبات والفائض</u>

١٢- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي دخل الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ على ٧٥ مليون سهم لإظهار الأثر الرجعي على التغير في رأس المال وإصدار أسهم المنحة.

١٣- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٢هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١١).

