

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالى
٤	قائمة عمليات التامين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات فى حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التامين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



برايس 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 ٣١ مارس ٢٠١١ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة 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 أعددتها 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 عبدالرحمن السدحان  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢

برايس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



١٤ جمادى الأولى ١٤٣٢ هـ  
(١٨ إبريل ٢٠١١)



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
١٤٦,٨٥٧	١٥٠,٨٤٧		موجودات عمليات التأمين
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٩,٦٥٥	٩٩,٩١٧		ممتلكات استثمارية
١,٥٠٠,٥٠٢	١,٠٤٥,٣٧٥	٤ (١) (ب)	استثمارات في شركات زميلة
٥١٦,٧٧٠	١,١٧٢,٠٧٤	٤ (١) (أ)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٠,٢٩٣	٢٣٧,٩١٧		استثمارات متاحة للبيع
١٥٥,٩٢٩	١٤٨,٦٧٦		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٧٧,٣٨٨	٩٧٦,٢٦٠	٥	تكاليف اكتاب واثاث موجلة
٦٤٦,٩٣٧	٣٦٦,٢٥٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٢٨٧,٢٥٧	٩٥٠,٨٩٥	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤٨,٣٧٨	١١٢,٨٨٧		ذمم مدينة، صافي
			النقد وما يعادله
<u>٥,٦٩٩,٨٢٧</u>	<u>٥,٢٧٠,٩٦٤</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,١٥٢	١١٧,٤١٣		المستحق من عمليات التأمين
٥,٣١٣	٥,٦٨٦		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٢,٩٥٩	٥٤,٤٣٢		استثمارات في شركات زميلة
٤٨١,٩٥١	٢٩٦,٩٩٢	٤ (٢) (ب)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢١٤,٣٩٩	١,٢٧٩,٨٩٤	٤ (٢) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٩	الوديعة النظامية
١٦,٩١٣	١٧٠,٠٣٣		النقد وما يعادله
<u>١,٨٣١,٦٨٧</u>	<u>١,٩٧٤,٤٥٠</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٧,٥٣١,٥١٤</u>	<u>٧,٢٤٥,٤١٤</u>		مجموع الموجودات

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 - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
		<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
		مطلوبات عمليات التأمين:
٥٢,٥٦١	٥٢,٥٦١	توزيعات الفائض المستحقة
١٠,١٥٢	١١٧,٤١٣	المستحق إلى عمليات المساهمين
٨٥٥,٢٣٧	٧٦٨,٧٩٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥,٢٣٨	١٥,٤١٢	احتياطي عمليات التكافل
٩,٣٢٥	٩,٣٢٣	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٦٨٧,٦٨٥	١,٧١١,٠٦٤	مطالبات تحت التسوية
٦٢,٢٦٩	٦٦,٥٠٩	دخل عمولات غير مكتسب
٢,٢٠٤,١٨٨	١,٨٦٨,٨٧٥	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٧٦٣,٨٩١	٦١٠,١٩٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٥,٦٦٠,٥٤٦	٥,٢٢٠,١٤٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين:
-	١٢,١٦٧	الفائض المتراكم
٣٩,٢٨١	٣٨,٦٥٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥,٦٩٩,٨٢٧	٥,٢٧٠,٩٦٤	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		مطلوبات المساهمين:
٦٥٦	٢,٥٧٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٢٥٠	١٥٤,٢٣٦	توزيعات أرباح مستحقة
٥٧,٧٧٧	٥٢,٩٠٢	زكاة
٦٢,٦٨٣	٢٠٩,٧١٥	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١٦٧,٢٦٥	٢٠٢,٧٠٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٦٠١,٧٣٩	٣١٢,٠٣٣	أرباح مبقاة
١,٧٦٩,٠٠٤	١,٧٦٤,٧٣٥	مجموع حقوق المساهمين
١,٨٣١,٦٨٧	١,٩٧٤,٤٥٠	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧,٥٣١,٥١٤	٧,٢٤٥,٤١٤	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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 عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية		
٩٨٥,٢٥٠	٨٢٦,٢٨٦	الإيرادات
(٣٤٩,٩٤٣)	(١٧٤,٦٩٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣٥,٣٠٧	٦٥١,٥٨٧	ي طرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١٥,٤٩٧	٥٤,٦٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٥٠,٨٠٤	٧٠٦,٢١٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٥,٩٥٧	٢٥,٢٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٣٨٦	١٣,١٤١	عمولات إعادة التأمين
٥,٤٠٤	١,٩٣٨	دخل الاستثمارات، صافي
		إيرادات أخرى، صافي
٦٨٨,٥٥١	٧٤٦,٥٩٤	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
٥١١,٤٠٣	٧٦١,٧٦٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٤,٠٢٠)	(٣١٨,٥١٣)	يخصم: حصة معيدي التأمين
٣٣٧,٣٨٣	٤٤٣,٢٥١	صافي المطالبات المدفوعة
٩٥,٤٦٤	٢٤,٥٠٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٣٢,٨٤٧	٤٦٧,٧٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
٧٧,٢١٠	٧٨,٨٢٢	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٢١٤	١,١٩٤	مصاريف فائض الخسارة
٦٤٨	١٧٤	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٢٥,٩٧٦	١٤,٥٩٥	مصاريف اكتتاب أخرى
٤٥,١٦٧	٦٢,٣٨٥	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
٥٨٣,٠٦٢	٦٢٤,٩٢٨	مجموع التكاليف والمصاريف
١٠٥,٤٨٩	١٢١,٦٦٦	الفائض من عمليات التأمين
(٩٤,٩٤٠)	(١٠٩,٤٩٩)	حصة المساهمين من الفائض
١٠,٥٤٩	١٢,١٦٧	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	توزيعات الفائض
١٠,٥٤٩	١٢,١٦٧	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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية		
٩٤,٩٤٠	١٠٩,٤٩٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٤,٢٤٤	١١,٧١٥	دخل استثمارات
(٢٤)	(١٣٨)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
١٠٩,١٦٠	١٢١,٠٧٦	دخل العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٣,٣٤٨)	(٨,٦٨٢)	زكاة
١٠٥,٨١٢	١١٢,٣٩٤	صافي الدخل للفترة
٢١,٥١٩	٣٥,٤٣٧	الدخل الشامل الآخر:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٢٧,٣٣١	١٤٧,٨٣١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم:
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
		خلال الفترة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
١,٤١	١,٥٠	

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠

المجموع	الأرباح المقاسة	التغير في القيمة العادية للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	(غير مراجعة)
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
١٢٧,٣٣١	١٠٥,٨١٢	٢١,٥١٩	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>١,٣٤١,٤٦٦</u>	<u>٢٢٢,٦٣٩</u>	<u>١١٨,٨٢٧</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣١ مارس 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
١٤٧,٨٣١	١١٢,٣٩٤	٣٥,٤٣٧	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>١,٧٦٤,٧٣٥</u>	<u>٣١٢,٠٣٣</u>	<u>٢٠٢,٧٠٢</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣١ مارس 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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٠,٥٤٩	١٢,١٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من الفائض
٩٤,٩٤٠	١٠٩,٤٩٩	استهلاك
٣,٣٨٨	٣,٩٤٠	إطفاء علاوة إصدار السندات، صافي
١٧٦	٢٥٥	مكاسب بيع استثمارات
(٢,١٠٠)	(٣,٦٨٦)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(١,٢٠٤)	(٢,٦٢٥)	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٠٥,٧٤٩	١١٩,٥٥٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: ذمم مدينة، صافي
٤٩,١٥٤	٣٣٦,٣٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٠,٠٦٠)	١,١٢٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٦,٨٥٢	٢٨٠,٦٨٢	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(١٦,٨٠٠)	٧,٢٥٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٥٤,٩٠٢)	(٢٧,٦٢٤)	المستحق من المساهمين
(٤٦,٢٦٦)	-	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٥٢,٥٣٤	(١٥٣,٦٩٧)	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
(١٥٢,٣٤٩)	(٣٣٥,٣١٣)	دخل عمولات تأمين غير مكتسب
٩٩٤	٤,٢٤٠	مطالبات تحت التسوية
١٦٥,٥٢٤	٢٣,٣٧٩	احتياطي العمليات غير المستمرة
١٦	(٢)	احتياطي عمليات التكافل
٦٤٨	١٧٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,٦٠٢	(٨٦,٤٤٥)	المستحق إلى المساهمين
(١٣٥,٤١٦)	(٢,٢٣٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٩,٢٨٠	١٦٧,٤٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
٣٤٤,٤٢٨	٧٠٢,٦١٦	شراء استثمارات
(٦٢٣,٣٣٨)	(٩٠١,٦٢٦)	ممتلكات ومعدات، صافي
(٢,٥٦١)	(٧,٩٣٠)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٩,٠٠٠	٤,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٧٢,٤٧١)	(٢٠٢,٩٤٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٨١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨١)	-	صافي التغير في النقد وما يعادله
(٢٣٣,٢٧٢)	(٣٥,٤٩١)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥٧٢,٨٨٣	١٤٨,٣٧٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٣٣٩,٦١١	١١٢,٨٨٧	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٨,٣٩١	(٦٢٧)	

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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية		
١٠٥,٨١٢	١١٢,٣٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
(٩٤,٩٤٠)	(١٠٩,٤٩٩)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٤,٥٤٣)	(٦٨٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٨٦)	٣٠	ربح بيع استثمارات
(٢,٦٥٢)	(٢,٠٩٠)	استنفاد خصم إصدار السندات
		الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٣,٥٩١	١٥٢	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨١٧	(٣٧٣)	دخل استثمار مستحق
١٣٥,٤١٦	٢,٢٣٨	المستحق من عمليات التأمين
٤٦,٢٦٦	-	المستحق إلى عمليات التأمين
(٧)	١,٩٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٩١٨)	(٤,٨٧٥)	زكاة، صافي
١٨٣,١٦٥	(٩٣٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
٤١٨,٨٩٨	٥٢٧,٣٩٤	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٣٤٢,٧٨٦)	(٣٧١,٢٢٣)	شراء استثمارات
٧٦,١١٢	١٥٦,١٧١	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٩٩,٥٧٤)	(١٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٠١,٦٧٤)	(٢,١١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٧,٦٠٣	١٥٣,١٢٠	صافي التغير في النقد وما يعادله
٥,٨٩١	١٦,٩١٣	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
٦٣,٤٩٤	١٧٠,٠٣٣	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
٢١,٥١٩	٣٥,٤٣٧	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 لفترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس 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 جوهري على طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التعديلات (مما في ذلك التعديلات الإعتيادية 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 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 كالآتي:

- قطاع طبي، والذي يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

لا تشتمل 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. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم إلغائها 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)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
		حامل واثق التأمين: مستحقة
٤٢٤,٦٦٨	٢٧٣,٥٢٤	لم تستحق بعد
٦٩٥,٣٤٥	٦١٦,٩٥٥	الوكلاء
١١٨,٦٥١	٧٨,٩٢٢	طرف ذو علاقة (إيضاح ١٠)
٨,٢٧٧	٧,٨١٠	
١,٢٤٦,٩٤١	٩٧٧,٢١١	معيدي التأمين
٨٢,٨٩١	٩٠,٧٤٧	خطة خدمات إدارية
١٠٣,٥١٦	٣٢,٥٥٠	
١,٤٣٣,٣٤٨	١,١٠٠,٥٠٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤٦,٠٩١)	(١٤٩,٦١٣)	
١,٢٨٧,٢٥٧	٩٥٠,٨٩٥	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٥٢,٦٥٤	١,١٠٥,٢٥٨	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٦٤,١١٦	٦٦,٨١٦	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
<u>٥١٦,٧٧٠</u>	<u>١,١٧٢,٠٧٤</u>	المجموع

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

أوراق مالية غير متداولة (بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٣٥,٥٥٠	كما في ١ يناير ٢٠١٠
١٧٧,٢٠١	الإضافات
(١٧٦)	إطفاء علاوة أو استنفاد خصم السندات، صافي
<u>(٢٩٨,٦٤٩)</u>	الاستحقاقات
٤١٣,٩٢٦	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
١,٥٠٠,٥٠٢	كما في ١ يناير ٢٠١١
٢٢٩,٩٣٠	الإضافات
(٢٥٥)	استنفاد علاوة أو استنفاد خصم السندات، صافي
<u>(٦٨٤,٨٠٢)</u>	الاستحقاقات
<u>١,٠٤٥,٣٧٥</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠١١

تستحق استثمارات ٢٠١١ كما يلي: ٢٢٨ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ٨١٧ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١,٥٠٢ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٠: ٤١٤ مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات (تمة)

٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٤٦٦,٥٧٥	٤٩٩,٧٢٦	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٥٤٥,٢٠١	٥٧٦,٢٠٣	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٢٠٢,٦٢٣	٢٠٣,٩٦٥	سندات خارجية بعمولة
<u>١,٢١٤,٣٩٩</u>	<u>١,٢٧٩,٨٩٤</u>	المجموع

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
٤١٥,٤٩٣	في ١ يناير ٢٠١٠
٥٥,٩٩٣	الإضافات
٨٦	إطفاء علاوة أو استنفاد خصم السندات، صافي
<u>(١٥١,٨٢٦)</u>	الاستحقاقات
٣١٩,٧٤٦	في ٣١ مارس ٢٠١٠
٤٨١,٩٥١	في ١ يناير ٢٠١١
١٢٩,٩٢١	الإضافات
(٣٠)	إطفاء علاوة أو استنفاد خصم السندات، صافي
<u>(٣١٤,٨٥٠)</u>	الاستحقاقات
٢٩٦,٩٩٢	في ٣١ مارس ٢٠١١

تستحق استثمارات ٢٠١١ كما يلي: ٥٠ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة و ٢٤٧ ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٣٠٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤٨٩ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠١٠: ٣٢٠ مليون ريال سعودي ).

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٤٩٩,١٩٤	١,٥١٨,٥٨٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٢,٠١٨)	(٤٦,٧٠٨)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة
٢١٠,٥٠٩	٢٣٩,١٨٩	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٦٨٧,٦٨٥	١,٧١١,٠٦٤	المطالبات تحت التسوية
(٩٧٧,٣٨٨)	(٩٧٦,٢٦٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٧١٠,٢٩٧	٧٣٤,٨٠٤	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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 وضمن بمبلغ ٤٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥٠ مليون ريال سعودي) و ٣١ مارس ٢٠١٠: ٥٩ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 لم يتم دفع أية مبلغ منها حتى ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس 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 ٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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.

تجري الشركة إجراءات زيادة الوديعة النظامية كنتيجة لزيادة رأس المال وفقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين

١٠ - المعاملات والأرصدة مع جهات ذوي علاقة

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

مبالغ المعاملات (بآلاف الريالات السعودية) للفترة المنتهية في (غير مراجعة)		رصيد مدين (دائن) (بآلاف الريالات السعودية) كما في (غير مراجعة) (مراجعة)	
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مساهمون رئيسيون

مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوك	١٥,٦٨٧	٨,١٨٠	٦,١٠٦
أقساط تأمين صحي	٧,١٢٨	٧١٦	١,٩٧٥
مصاريف إيجار مدفوعة	١,٩١٦	٢,٦٩٣	-
لوازم مكتبية	١٧٠	١٤٠	-
شركات زميلة			
أقساط تأمين	٣٠٠	٣٣٨	١٩٦
مصاريف إيجار مدفوعة	١,٥٧١	١,٧٩٠	-

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناء 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 - تمة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 أطراف ذوي علاقة وأقساط التأمين المستحقة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب من عمليات 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، ويتم مراقبتها بصورة مركزية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(بالآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٨٢٦,٢٨٦	١٤٢,٦٤١	٢٧٤,٠٩٢	٤٠٩,٥٥٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٧٠٦,٢١٨	٣٣,٠٩٢	٢٤٢,٢٢٦	٤٣٠,٩٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥,٢٩٧	١٧,٧٨٤	٢,٥٢٣	٤,٩٩٠	عمولات إعادة التأمين
(٤٦٧,٧٥٨)	(٦,٦٦١)	(١٨٠,١٢٤)	(٢٨٠,٩٧٣)	صافي المطالبات المكتسبة
(٧٨,٨٢٢)	(٩,٤٣٧)	(٤٠,٣٢٢)	(٢٩,٠٦٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,١٩٤)	(٧٥٧)	(٤٣٧)	-	مصاريف فائض الخسارة
(١٧٤)	-	-	(١٧٤)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(١٤,٥٩٥)	(٣,١٨٢)	(٢,١٠٢)	(٩,٣١١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٨,٨٦٣)	(٤,٨٨٦)	(٢٢,٣٥٣)	(٣١,٦٢٤)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف وبيع وتسويق غير متضمنة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٠,١٠٩	٢٥,٩٥٣	(٥٨٩)	٨٤,٧٤٥	الربح من عمليات التأمين
١٣,١٤١				أرباح الاستثمارات، صافي
١,٩٣٨				إيرادات أخرى، صافي
(٣,٥٢٢)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢١,٦٦٦				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١١ - المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠  
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٩٨٥,٢٥٠	١٦٩,٩٨١	٢٣٨,١٤٣	٥٧٧,١٢٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٥٠,٨٠٤	٣٢,٦١٢	٢١٢,٤٤٩	٤٠٥,٧٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٩٥٧	٢٠,٥٢٥	-	٥,٤٣٢	عمولات إعادة التأمين
(٤٣٢,٨٤٧)	(١٦,١٦٧)	(١٤٩,٤١٠)	(٢٦٧,٢٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٧,٢١٠)	(١٠,٢٧٤)	(٣٢,٩٩٤)	(٣٣,٩٤٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٢١٤)	(٨١٥)	(٣٩٩)	-	مصاريف فائض الحسارة
(٦٤٨)	-	-	(٦٤٨)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٢٥,٩٧٦)	(٢,٧٤٤)	(١,١٩١)	(٢٢,٠٤١)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
				ربيع وتسويق غير متضمنة مخصص
(٤٥,١١٩)	(٩,٩٢٤)	(١١,٥٩٨)	(٢٣,٥٩٧)	ديون مشكوك في تحصيلها
٩٣,٧٤٧	١٣,٢١٣	١٦,٨٥٧	٦٣,٦٧٧	الربح من عمليات التأمين
٦,٣٨٦				أرباح الاستثمارات
٥,٤٠٤				إيرادات أخرى، صافي
(٤٨)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٥,٤٨٩				فائض عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٣٦٦,٢٥٥	٢١٠,٥٨٩	٢٦,٢٠٦	١٢٩,٤٦٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٩٧٦,٢٦٠	٧٨٢,١١١	٤٤,٨١١	١٤٩,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
١٤٨,٦٧٦	٣١,٦٥٨	٨٣,٨٤٠	٣٣,١٧٨	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢,٣٢٧,٢٢٧	-	-	-	استثمارات
١,٤٥٢,٥٤٦	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥,٢٧٠,٩٦٤				مجموع الموجودات
١,٨٦٨,٨٧٥	٣٢٤,٦٩٥	٥٢٦,٦٨٥	١,٠١٧,٤٩٥	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,٧١١,٠٦٤	٨٦٤,٧١٦	٢٤١,٢٧٧	٦٠٥,٠٧١	أقساط تأمين غير مكتتبة
٦٦,٥٠٩	٥٠,١٢٣	٧,٢٩٦	٩,٠٩٠	مطالبات تحت التسوية
١٥,٤١٢	-	-	١٥,٤١٢	الدخل من عمولات غير مكتتبة
١,٦٠٩,١٠٤	-	-	-	احتياطي عمليات التكافل
				مطلوبات وفائض غير موزع
٥,٢٧٠,٩٦٤				مجموع المطلوبات والفائض

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١١ - المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
(بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)

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

١٢ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي دخل الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس 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 ١٤ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ (الموافق ١٨ أبريل ٢٠١١).