

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

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

تقرير فحص مراجعي الحسابات  
إلى مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (وهي شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها. وكان فحصنا 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 في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

فقرة الملاحظات

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لم تفصح عن المعلومات القطاعية كما هو متطلب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، وفيما عدا عدم الإفصاح عن المعلومات القطاعية في القوائم المالية الأولية الموجزة كما هو موضح في فقرة الملاحظات أعلاه، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية.

فقرة لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

برايس وترهاوس كوبرز الجريد  
محاسبون ومدققون قانونيون  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية  
راشد سعود الرشود  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٦٦

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ص. ب ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية  
احسان بن امان الله مخدوم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥٨



٢٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ  
٢١ إبريل ٢٠٠٩



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة المركز المالي

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
١١٩,٢٩٩	١٤٢,٠١١	١٣٦,٢٧٨	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	٩,٨٦١	استثمار في ممتلكات
٨٩,٩٥١	٩٧,٥٥٣	٨٨,٢٧٩	استثمارات في شركات زميلة
١٩٥,٤٩٤	٢٤٥,٧٦٩	٢٢٠,٦٩٨	٤ استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣٦,٤٨٤	٦٢١,٧٧٣	٨٣٩,٧١٢	٤ استثمارات متاحة للبيع
١٢٢,٣٧٦	١٧٩,٥٢٢	١٥٦,٠٨٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٣,٤٧٥	٩٣,٣٨١	١٠٠,٨٩٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٤٠٦,٩٠٦	١,٥٧٥,١٢٦	١,١٢٧,٤٣٥	٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
-	-	٩٠٥	المستحق من المساهمين
٦٩٦,١٢٧	٦٩٣,٠٥٢	٧٥٨,٩٦٦	٣ ذمم مدينة، صافي
٢٦٨,٣٩٢	٣٣٩,٣٦٢	٣١٩,٣١٧	النقد وما يعادله
<b>٣,٥٠٨,٥٠٤</b>	<b>٣,٩٨٧,٥٤٩</b>	<b>٣,٧٥٨,٤٢٩</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١٣,٨٤١	٢٤,٣٧٧	-	المستحق من عمليات التأمين
٤,٠٧٥	٤,٣٠٠	٣,٥٤٠	إيرادات استثمارات مستحقة
٤٤,٤٢٣	٤٢,٣٩٧	٤٢,٧٦٣	استثمارات في شركات زميلة
١٩٠,٠٠٠	٢٤٣,٥٠٧	١٩٠,٠٠٠	٤ استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٨٢,١٨٢	٧٧٥,٥٩٣	٧٨١,٩٢٥	٤ استثمارات متاحة للبيع
٣٨٨,٤٧٥	١٩,٣٣٢	٧,٢٠٧	النقد وما يعادله
<b>١,٨٢٢,٩٩٦</b>	<b>١,١٠٩,٥٠٦</b>	<b>١,٠٢٥,٤٣٥</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٥,٣٣١,٥٠٠</b>	<b>٥,٠٩٧,٠٥٥</b>	<b>٤,٧٨٣,٨٦٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

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

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

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٤٥,٨٢٤	٢٠,٢٢٢	١٧,٣٦٨	<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
١٣,٨٤١	٢٤,٣٧٧	-	مطلوبات عمليات التأمين:
٤٩١,١٤٠	٦٣١,٣٣٩	٦٨٢,٦٧٤	توزيعات الفائض المستحقة
١٢,٥٢١	١٣,٢٥٨	١٣,٥١٢	المستحق إلى المساهمين
١٥,٣٧٠	١٠,١٢٤	١٠,١٢١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٧٥٤,٢١٩	١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٣٧,٨٦٨	احتياطي عمليات التكافل
١٣٠,٤٨٦	١٨٦,١٨٦	٢٠٥,٥٣٩	احتياطي نشاطات غير مستمرة
٦٠٢,٦٠١	٧١٢,٠٨٠	٧٧٦,٠٣٧	مطالبات تحت التسوية
٤٢٧,٣٢٤	٤٥٧,٥٨٤	٥٠٧,٤٤٣	عمولات تأمين غير مكتسبة
٣,٤٩٣,٣٢٦	٤,٠١٠,٢٢٥	٣,٧٥٠,٥٦٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
			ذمم معيدي التأمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٤٠٠	-	٦,٨٣٢	فائض عمليات التأمين:
١٠,٧٧٨	(٢٢,٦٧٦)	١,٠٣٥	الفائض المتراكم
٣,٥٠٨,٥٠٤	٣,٩٨٧,٥٤٩	٣,٧٥٨,٤٢٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			مطلوبات المساهمين:
١,٣٢٢	١,١٨٤	٨٨٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٠٢,٧٦٧	٣,٦٠٦	٤,٠٣٦	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	٩٠٥	المستحق لعمليات التأمين
٤٧,٥٦٤	٣١,٣٦٦	٣٢,٧٦٦	زكاة
٥٥١,٦٥٣	٣٦,١٥٦	٣٨,٥٩٤	مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٧٠,٣١٥	(١٧١,٢٨٩)	(٦١,٦٨٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٠١,٠٢٨	٢٤٤,٦٣٩	٤٨,٥٢٨	أرباح مبقاة
١,٢٧١,٣٤٣	١,٠٧٣,٣٥٠	٩٨٦,٨٤١	مجموع حقوق المساهمين
١,٨٢٢,٩٩٦	١,١٠٩,٥٠٦	١,٠٢٥,٤٣٥	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٥,٣٣١,٥٠٠	٥,٠٩٧,٠٥٥	٤,٧٨٣,٨٦٤	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة 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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٥١٢,١٠٧	٦٦٤,٦٦٥	<b>الإيرادات</b>
(١٩٩,٦٤٦)	(٢٤٢,٠٤٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣١٢,٤٦١	٤٢٢,٦١٦	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٤,٣٥٦)	(٦٣,٩٥٧)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨٨,١٠٥	٣٥٨,٦٥٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٠,٣٥٧	١٩,٨٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥,٧٣٠	٤٠,٢٦٨	عمولات إعادة التأمين
٣,٠٤٥	(١,٤٨٠)	إيرادات تأمين تحت الاكتتاب أخرى
٢٨,٥١٦	٤٤,٠٣٥	(خسارة) ربح دخل الاستثمارات
٣٧٥,٧٥٣	٤٦١,٣١٢	أتعاب إدارية وإيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٢٨٤,٢٦١	٦٤٥,٨٨٤	<b>التكاليف والمصاريف</b>
(٩٦,٦٨٢)	(٤٠٠,٧١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨٧,٥٧٩	٢٥٤,١٦٧	يطرح: حصة معيدي التأمين
٤٠,٤٤٩	٣٠,٥٠٤	صافي المطالبات المدفوعة
٢٢٨,٠٢٨	٢٧٥,٦٧١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٠,٠٥٣	٥٣,٥٥٤	صافي المطالبات المتكبدة
١,٢٠٠	١,٠٥٦	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٠١١	٢٥٤	مصاريف تأمين فائض الخسارة
١١,٩١٠	١٦,٢٩٩	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
-	٩٧٩	مصاريف تأمين تحت الاكتتاب أخرى
١٨,٨٠٥	٢١,٢٠٥	مصاريف الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٢٣,٤٠١	١٦,٨٠٢	مصاريف بيع وتسويق
٦,٣٤٩	٧,١٧٤	رواتب تشغيل وإدارة
٣٣١,٧٥٧	٣٩٢,٩٩٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٣,٩٩٦	٦٨,٣١٨	مجموع التكاليف والمصاريف
(٣٩,٥٩٦)	(٦١,٤٨٦)	فائض عمليات التأمين
٤,٤٠٠	٦,٨٣٢	حصة المساهمين من الفائض
		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
(بالآلاف الريالات السعودية مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية غير مراجعة)		
٣٩,٥٩٦	٦١,٤٨٦	١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٥,٤١٣	٢,٣٥٨		دخل استثمارات
٢,٣٧٦	(٢٤٥)		(خسارة) ربح من استثمارات في شركات زميلة ، صافي
(٤٠)	(٢٢٦)		مصاريف عمومية وإدارية، صافي
-	(٩,٥٣٤)		مصاريف الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٢١,١٧٩)	(٢٦,٤٦٦)		خسارة بيع استثمارات
٢٦,١٦٦	٢٧,٣٧٣		ربح من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٢,٥٣٩)	(١,٤٠٠)		مخصص الزكاة
٢٣,٦٢٧	٢٥,٩٧٣		صافي الدخل للفترة
(٩٧,٥٩٦)	١٤,٤٢٦		الدخل الشامل الآخر:
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٣,٩٦٩)	٤٠,٣٩٩		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
			ربح السهم:
٠/٤٧	٠/٥٢		ربح السهم الأساسي والمنخفض (ريال سعودي)
٥٠ مليون	٥٠ مليون		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

إن الإيضاحات المرفقة 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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
(بآلاف الريالات السعودية غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية غير مراجعة)
٤,٤٠٠	٦,٨٣٢
٣٩,٥٩٦	٦١,٤٨٦
-	٢٥,٦٨٣
-	٢,٨٥٤
٢,١٨٧	٢,٨٧٦
-	٩٧٩
٢,٣٠٥	٦,٦٠٨
(١,٥٧١)	(١,٧٦٣)
٤٦,٩١٧	١٠٥,٥٥٥
٤٨,٩٠٧	(٦٥,٩١٤)
(٥,٧١٨)	٤٤٧,٦٩١
(٦,٣٠٥)	(٧,٥١٧)
(٥٢,٣٧٤)	٢٣,٤٤٢
٢١,٦٢١	٤٩,٨٥٩
٢٤,٣٥٦	٦٣,٩٥٧
(٥,٩٤٩)	١٩,٣٥٣
٤٦,١٦٧	(٤١٧,١٨٧)
(١٠,١٦٢)	(٣)
٢,٠١١	٢٥٤
٦٣,٧٩٥	٥١,٣٣٥
(٥٤,٧٣٢)	(٨٦,٧٦٨)
١١٨,٥٣٤	١٨٤,٠٥٧
٢٣٩,٧٢٨	٩٩,٥٧٤
(٥٥٦,٢٣٩)	(٣٠٧,٦٧٩)
(٥,٧٢١)	٢,٨٥٧
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
(٣١٨,٢٣٢)	(٢٠١,٢٤٨)
-	(٢,٨٥٤)
-	(٢,٨٥٤)
(١٩٩,٦٩٨)	(٢٠,٠٤٥)
٤٦٨,٠٩٠	٣٣٩,٣٦٢
٢٦٨,٣٩٢	٣١٩,٣١٧
(٣٤,٩٥١)	(٤,٨٢٦)

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

حصة المساهمين من الفائض - ٢٠٠٨

تعديلات السنة السابقة للفائض المستحق

استهلاك

مصاريف الانخفاض في قيمة الاستثمارات

خسارة بيع استثمارات

الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة

الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات  
والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف ائتمان مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

احتياطي النشاطات غير المستمرة

احتياطي عمليات التكافل

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

المستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

المحصل من بيع واستحقاق استثمارات

شراء استثمارات

ممتلكات ومعدات

توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

تعديلات السنة السابقة للفائض المستحق

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
(بآلاف الريالات السعودية غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية غير مراجعة)
٢٣,٦٢٧	٢٥,٩٧٣
(٣٩,٥٩٦)	(٦١,٤٨٦)
-	(٢٥,٦٨٣)
٢١,١٧٩	٢٦,٤٦٦
-	٩,٥٣٤
(٢,٣٧٦)	٢٤٥
٢,٨٣٤	(٢٤,٩٥١)
٢٥	٧٦٠
٥٤,٧٣٢	٨٦,٧٦٨
١٢١	(٢٩٧)
٢,٥٣٩	١,٤٠٠
٦٠,٢٥١	٦٣,٦٨٠
١٨٠,٨٦٤	٢٦١,٦٧٧
(١٩٣,٦٣٨)	(٢٣٦,٦٨٧)
٧,٤٤٠	-
(٥,٣٣٤)	٢٤,٩٩٠
(٤٢)	(٩٩,٥٧٠)
(١,٤٠٠)	(١,٢٢٥)
(١,٤٤٢)	(١٠٠,٧٩٥)
٥٣,٤٧٥	(١٢,١٢٥)
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢
٣٨٨,٤٧٥	٧,٢٠٧
(٩٧,٥٩٦)	١٤,٤٢٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:  
صافي الدخل

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في)  
الناتج من الأنشطة التشغيلية:

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين - ٢٠٠٨

خسارة بيع استثمارات

مصاريف الانخفاض في قيمة الاستثمارات

الخسارة (الدخل) من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي

(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيرادات استثمارات مستحقة

المستحق من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

زكاة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

المحصل من بيع واستحقاق استثمارات

شراء استثمارات

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

توزيعات أرباح مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد في بداية الفترة

النقد في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

إن الإيضاحات المرفقة 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 (غير مدققة)  
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

المجموع	التغير في القيمة			رأس المال	
	الأرباح	العادلة	الاحتياطي		
(بآلاف الريالات السعودية)	المبقاة (بآلاف الريالات السعودية)	للاستثمارات (بآلاف الريالات السعودية)	النظامي (بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١,٨٤٦,٧١٢	٦٧٨,٨٠١	١٦٧,٩١١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٣,٩٦٩)	٢٣,٦٢٧	(٩٧,٥٩٦)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٢٧١,٣٤٣	٢٠١,٠٢٨	٧٠,٣١٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨
١,٠٧٣,٣٥٠	٢٤٤,٦٣٩	(١٧١,٢٨٩)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(٢٥,٦٨٣)	(١٢٠,٨٥٩)	٩٥,١٧٦	-	-	تعديلات الفترة السابقة
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٢٢٥)	(١,٢٢٥)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٣٩٩	٢٥,٩٧٣	١٤,٤٢٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩٨٦,٨٤١	٤٨,٥٢٨	(٦١,٦٨٧)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (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 تشتمل 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 وصاية وصكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أسس العرض

تعد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمشتقات، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية من تلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى معايير التقارير المالية الأولية وذلك ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة لفترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠٠٩ طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

كما في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (١) "عندما تتبع الشركة المعايير الدولية لأول مرة" يجب على الشركة إعداد مركزها المالي الافتتاحي وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. هذا ولم تقم الشركة بعرض مركزها المالي الافتتاحي لأنه لا يوجد هناك تأثير جوهري من فروقات القياس بين الأطر المحاسبية المطبقة في الشركة باستثناء الانخفاض في قيمة الاستثمارات. كذلك لا يوجد أي فروقات في مبلغ الانخفاض في قيمة الاستثمارات والتي يتوجب تسجيلها في الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨ إذا طبقت الشركة المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وعليه فإن إعداد المركز المالي الافتتاحي ليس له أثر مهم.

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.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي العملة الوظيفية للشركة.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

لم يسجل أي ربح ذات طبيعة موسمية في قائمة العمليات للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يقتضي إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية. عليه، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة:

(أ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(ب) اثبات الإيراد

اثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. ويتم التصريح عن جزء الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية، ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية الحالية.

دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. يتحقق دخل الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين، بشكل أساسي، من السندات/ أنونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها .

(ج) النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاث شهور من تاريخ اقتنائها.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

(د) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بالتنازل عن أقساط التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

(هـ) الإنخفاض في موجودات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك الذمم المدينة الخاصة بالتأمين). وفي حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسائر نتيجة الإنخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض في القيمة والتي يتم إحتسابها لإظهار التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، تحسب خسائر الإنخفاض في القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، تحسب خسائر الإنخفاض على أساس الإنخفاض في القيمة العادلة.

ولأغراض العرض في القوائم المالية، يقيد المخصص في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

(و) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة باعتبارها موجودات غير ملموسة وتطفأ لاحقاً على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية.

(ز) الاستثمارات

يتم إثبات جميع الاستثمارات، ما عدا تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الأرباح والخسائر (إن وجد)، بالتكلفة مبدأ والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمار.

١٢

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة السوقية، ويتم إظهار التغير في القيمة العادلة كبنء مستقل ضمن فائض عمليات التأمين أو حقوق المساهمين. كما تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات، في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

تقاس الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة خصم الإصدار.

يتم تعديل الاستثمارات بأي انخفاض دائم في قيمتها، وإدراجه في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

ح) الذمم المدينة، صافي

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحدد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص. تسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين.

ط) الأدوات المالية المشتقة

تتكون الأدوات المالية المشتقة من مقايضات أسعار العمولات التي تقاس بالقيمة العادلة.

تدرج القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت إيجابية، أو ضمن المطلوبات الأخرى إذا كانت سلبية.

تحسب القيم العادلة بشكل عام على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو باستخدام طرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

يتم تخصيص الأدوات المالية المشتقة لأغراض المتاجرة.

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقنتاه لأغراض المتاجرة في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين مباشرة.

ي) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ك) القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في سوق الأوراق المالية أو القيم العادلة المقدره لها.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تتمة )

(ل) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تمثل الشركات الزميلة استثمارات الشركة بين ٢٠% إلى ٥٠% من الأسهم المصدرة لهذه الشركات وعندما تمارس الشركة أي تأثير هام على عمليات هذه الشركات. يتم محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل، بالتكلفة. تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لفترة ما بعد الشراء في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

(م) العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير هامة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

(ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الموجودات الثابتة بعد خصم الإستهلاك المتراكم أي انخفاض في القيمة. الأراضي لا تستهلك . يتم إحتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات والتي تتراوح ما بين ٤ إلى ١٠ سنوات ، فيما عدا تحسينات العقار المستأجر ، حيث يتم إستهلاكها على مدى ١٢ شهر.

(س) الاستثمارات في الممتلكات

صنفت الممتلكات المقتناة والمستأجرة لفترة طويلة الأجل والتي لا تملكها الشركة كاستثمارات في الممتلكات.

تسجل الاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة والتي تعتمد على أسعار السوق المتداولة والمعدلة عند الضرورة، بأي فروقات في طبيعة ومكان أو حالة الأصل المعين. يتم تقدير قيمة هذه الممتلكات وتسجل بقدر كافٍ ومننظم.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات في قائمة الدخل الشامل للمساهمين حالياً.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

ع) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وعندما يتم تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

ف) اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية المطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرة وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية).

وعندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اعتماد افتراضات مقدرة جديدة فإن هذه الافتراضات (بدون هامش للتغير العكسي) يتم استخدامها في القياس اللاحق لهذه المطلوبات.

س) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء/ انتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة مالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. كما يوجد لدى الشركة برنامج إدخار للموظفين، وبموجبه يسمح باقتطاع نسبة محددة كإدخار من رواتب الموظفين ، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

ف) عقود التأمين التي يتم فيها الإشتراك بصورة إختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية ( من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة إختيارية. وبالنسبة للشحن، سيتم إحتساب القسط المكتسب خلال الفترة الواقعة من شهر أكتوبر من العام الماضي حتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يمثل الجزء غير المكتسب من القسط المكتسب خلال الثلاث شهور الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم إستبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي يعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠% أو أكثر من ذلك.

يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد إستقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل ونيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

يوزع الفائض إلى العملاء مباشرة عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو بصورة غير مباشرة عن طريق الوسطاء، الوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة، يتوقف توزيع الحصة من الفائض إلى العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط. كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

ص) المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبه في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك السنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

ق) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. يجب مخصص للزكاة، ويحمل على قائمة عمليات المساهمين.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

(ر) المخصصات والاحتياطيات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الإلتزامات المتكبدة عند وجود إلتزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذا الإلتزام محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به. لا يجنب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
١٩٧,٦١٧	٢٣٣,١٠٣	٢٨٦,٥٨٩	حامل وناثق التأمين:
٤٥٢,٢٥٣	٣٧٥,٤٣٦	٣٩٨,٦٧٧	متداولة
١٢,٢٨٥	٨٦,٩٤٠	٨٧,٤٨٧	غير متداولة
			الوكلاء
٦٦٢,١٥٥	٦٩٥,٤٧٩	٧٧٢,٧٥٣	
(٢٦,٥٢١)	(٢٦,٨٨٤)	(٣٤,٨٩٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٣٥,٣٦٤	٦٦٨,٥٩٥	٧٣٧,٨٥٨	
٦٠,٤٩٣	٢٤,٤٥٧	٢١,١٠٨	معيدي التأمين
٦٩٦,١٢٧	٦٩٣,٠٥٢	٧٥٨,٩٦٦	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات

( ١ ) عمليات التأمين

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

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٤٦٤,٩٨٨	٥٧٤,٧١٥	٧٩٨,٠٦٦	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٧١,٤٩٦	٤٧,٠٥٨	٤١,٦٤٦	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٥٣٦,٤٨٤	٦٢١,٧٧٣	٨٣٩,٧١٢	المجموع

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
١٩٥,٢٧٠	الإضافات
٢٠,٧١٤	الاستحقاقات
(٢٠,٤٩٠)	
١٩٥,٤٩٤	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨
٢٤٥,٧٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٠,٩١٩	الإضافات
(٤٥,٩٩٠)	الاستحقاقات
٢٢٠,٦٩٨	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

تستحق استثمارات ٢٠٠٩ كما يلي: ٤٦ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ١٧٥ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدره للاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق ٢٢١ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٢٤٦ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٨ : ١٩٥ مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(بآلاف الريالات السعودية غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية غير مراجعة)	
٣١٩,٦١٢	١٨٣,٣٨٠	٢١٦,٢٤٠	صناديق استثمارية وأسهم محلية
			صناديق استثمارية وأسهم
٦٨٤,٣٨٨	٤١٨,٥٥٨	٣٩٣,٨٤١	خارجية
١٧٨,١٨٢	١٧٣,٦٥٥	١٧١,٨٤٤	سندات خارجية بعمولة
١,١٨٢,١٨٢	٧٧٥,٥٩٣	٧٨١,٩٢٥	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية غير مراجعة)	
١٩٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
-	الاستحقاقات
١٩٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٠٨
٢٤٣,٥٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(٥٣,٥٠٧)	الاستحقاقات
١٩٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٠٩

الاستحقاقات الخاصة باستثمارات ٢٠٠٩ كما يلي: ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ١٩٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٤٤ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٨: ١٩٠ مليون ريال سعودي).



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مراجعة )

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣١ مارس ٢٠٠٨ (آلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (آلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (آلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
١,٦٦٥,٢٥٣	١,٨٤٩,٤٩٠	١,٤١٦,٧١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١,٩٩٥)	(١٥,٤٣٥)	(١٦,٥١٥)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة
١٠٠,٩٦١	١٢١,٠٠٠	١٣٧,٦٦٦	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٧٥٤,٢١٩	١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٣٧,٨٦٨	المطالبات تحت التسوية
(١,٤٠٦,٩٠٦)	(١,٥٧٥,١٢٦)	(١,١٢٧,٤٣٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٤٧,٣١٣	٣٧٩,٩٢٩	٤١٠,٤٣٣	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - احتياطي النشاطات غير المستمرة

يتكون احتياطي النشاطات غير المستمرة من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي تم إقفاله خلال عام ١٩٩٨:

٣١ مارس ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٥,٨٥٥	٦,٠٧٤	٥,٩٦٠	مطالبات تحت التسوية
٩,٥١٥	٤,٠٥٠	٤,١٦١	احتياطي الخسائر المستقبلية
١٥,٣٧٠	١٠,١٢٤	١٠,١٢١	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مراجعة )

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩، محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان بمبلغ ٨٠،٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٧٨ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٨ : ٥٨ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٩ الموافقة على توزيع أرباح قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي، تم دفع منها ٩٩,٦ مليون ريال سعودي حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩.

