

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي 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
٢١ - ٩	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 الموجزة المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين الأولية لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ إلى ١٠ 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.

فقرة الملاحظات:

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لم تفصح 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).

فقرة لفت الانتباه:

نود لفت 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.

برايس وترهاوس كوبرز الجريد
محاسبون ومدققون قانونيون
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٦

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

احسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٨



٢٧ رجب ١٤٣٠ هـ
(٢٠ يوليو ٢٠٠٩)



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

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	إيضاحات
			موجودات عمليات التأمين
١٢١,٧٥٠	١٤٢,٠١١	١٣٣,٦٩٦	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	٩,٨٦١	استثمار في ممتلكات
٩٢,٠٦٠	٩٧,٥٥٣	٩٠,١٣١	استثمارات في شركات زميلة
١٩٥,٤٩٤	٢٤٥,٧٦٩	٢٢٠,٦٩٨	٤ استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢٨,٨٦٥	٦٢١,٧٧٣	١,٠٤٠,٣٠٣	٤ استثمارات متاحة للبيع
١٧٩,٣٤٥	١٧٩,٥٢٢	٢٤٥,٥١٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٠,٧٠٦	٩٣,٣٨١	١١٦,٠٦٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
١,٤٥٢,١٤٦	١,٥٧٥,١٢٦	١,١٥٩,٤٨٢	٥ التسوية، صافي
-	-	١١,٣٢٧	مطلوب من المساهمين
٨٨٠,٨٩٦	٦٩٣,٠٥٢	٩٣٨,٧٢٠	٣ ذمم مدينة، صافي
٢٢٨,٦٧٨	٣٣٩,٣٦٢	٢٨٠,٩١٥	نقد وما يعادله
<u>٣,٨٦٩,٩٤٠</u>	<u>٣,٩٨٧,٥٤٩</u>	<u>٤,٢٤٦,٧١٠</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢,٥٦٤	٢٤,٣٧٧	-	مطلوب من عمليات التأمين
٣,٦٩٤	٤,٣٠٠	٣,٦٦٦	إيرادات استثمارات مستحقة
٤٧,١٠١	٤٢,٣٩٧	٤٠,٨٨٨	استثمارات في شركات زميلة
١٩٠,٠٠٠	٢٤٣,٥٠٧	٢١٣,٥١٩	٤ استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,١١٨,٠٢٦	٧٧٥,٥٩٣	٨٤٦,٤٦٩	٤ استثمارات متاحة للبيع
-	-	٥٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦,٠٤٨	١٩,٣٣٢	٧,٦١٦	نقد وما يعادله
<u>١,٣٦٧,٤٣٣</u>	<u>١,١٠٩,٥٠٦</u>	<u>١,١٦٢,١٥٨</u>	مجموع موجودات المساهمين
<u>٥,٢٣٧,٣٧٣</u>	<u>٥,٠٩٧,٠٥٥</u>	<u>٥,٤٠٨,٨٦٨</u>	مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

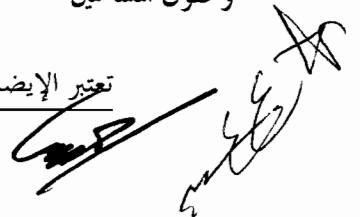
القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي - تنمة

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	إيضاحات
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
١,٢٠٦	٢٠,٢٢٢	٨١	توزيعات الفائض الدائنة
٢,٥٦٤	٢٤,٣٧٧	-	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٥٧١,٧٥٤	٦٣١,٣٣٩	٦٩٣,٨٨٣	مصارييف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٢,٩٢٨	١٣,٢٥٨	١٣,٢٢٨	احتياطي عمليات التكافل
١٠,٢٤٢	١٠,١٢٤	١٠,١١٩	٦ احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٨٣٧,٨٤٦	١,٩٥٥,٠٥٥	١,٦٥٦,٦٥٥	٥ مطالبات تحت التسوية
١٤٦,٦٨٤	١٨٦,١٨٦	٢٢٨,٢٩٧	عمولات غير مكتسبة
٦٦١,٠١٥	٧١٢,٠٨٠	٨٤٨,٨٥٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٩٧,٦٦٤	٤٥٧,٥٨٤	٧٦١,٨٩١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٨٤١,٩٠٣	٤,٠١٠,٢٢٥	٤,٢١٣,٠١١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
٨,٢٨٩	-	١٠,٣٧٣	الفائض التراكم
١٩,٧٤٨	(٢٢,٦٧٦)	٢٣,٣٢٦	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٣,٨٦٩,٩٤٠	٣,٩٨٧,٥٤٩	٤,٢٤٦,٧١٠	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
١,١٩٥	١,١٨٤	٧٢٦	مصارييف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٦٩٨	٣,٦٠٦	٤,٠٠١	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	١١,٣٢٧	مطلوب لعمليات التأمين
٢٩,٥٥٥	٣١,٣٦٦	٣٢,٤٠٦	زكاة
٣٤,٤٤٨	٣٦,١٥٦	٤٨,٤٦٠	مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٨٧,٢٢٤	(١٧١,٢٨٩)	٢١,٨٨٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢٤٥,٧٦١	٢٤٤,٦٣٩	٩١,٨١٨	أرباح مبقاة
١,٣٣٢,٩٨٥	١,٠٧٣,٣٥٠	١,١١٣,٦٩٨	مجموع حقوق المساهمين
١,٣٦٧,٤٣٣	١,١٠٩,٥٠٦	١,١٦٢,١٥٨	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٥,٢٣٧,٣٧٣	٥,٠٩٧,٠٥٥	٥,٤٠٨,٨٦٨	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، و حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



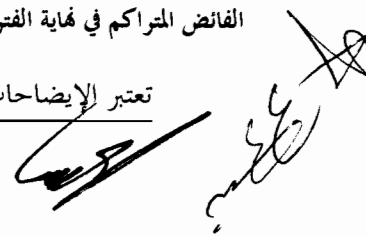
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للسنة أشهر المنتهية في يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في يونيو		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
الإيرادات				
١,٢٣٩,٢٣٧	١,٥١٧,٣٢٦	٧٢٧,١٣٠	٨٥٢,٦٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٦٢,١٢٧)	(٦٣٤,٢١٦)	(٣٦٢,٤٨١)	(٣٩٢,١٦٧)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٧٧,١١٠	٨٨٣,١١٠	٣٦٤,٦٤٩	٤٦٠,٤٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٢,٧٧٠)	(١٣٦,٧٧٧)	(٥٨,٤١٤)	(٧٢,٨٢٠)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٩٤,٣٤٠	٧٤٦,٣٣٣	٣٠٦,٢٣٥	٣٨٧,٦٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢,٢٧٧	٣٩,٥٨٨	٢١,٩٢٠	١٩,٧٥٨	عمولات إعادة التأمين
٧٢,٤٨٩	٧١,٥٩٦	٣٦,٧٥٩	٣١,٣٢٨	إيرادات إكتتاب أخرى
٨,٦٩٢	٦,٤٨٩	٥,٦٤٧	٧,٩٦٩	مكاسب ودخل استثمارات
٤٩,١١٨	٩٢,٥٨٨	٢٠,٦٠٢	٤٨,٥٥٣	أتعاب إدارية وإيرادات أخرى
٧٦٦,٩١٦	٩٥٦,٥٩٤	٣٩١,١٦٣	٤٩٥,٢٨٢	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
٦٠٢,٩٢٩	١,٠١٣,٢٣٦	٣١٨,٦٦٨	٣٦٧,٣٥٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٧,٣١٢)	(٥٢٥,٩١٦)	(١١٠,٦٣٠)	(١٢٥,١٩٩)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٣٩٥,٦١٧	٤٨٧,٣٢٠	٢٠٨,٠٣٨	٢٤٢,١٥٣	صافي المطالبات المدفوعة
٧٨,٨٣٦	١١٧,٢٤٤	٣٨,٣٨٧	٨٦,٧٤٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٧٤,٤٥٣	٦٠٤,٥٦٤	٢٤٦,٤٢٥	٣٢٨,٨٩٣	صافي المطالبات المتكبدة
٨٦,١٨٢	١١٠,٤٩٧	٤٦,١٢٩	٥٦,٩٤٣	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٣,٢١٠	٣,٦٣٥	٢,٠١٠	٢,٥٧٩	مصاريف فائض الخسارة
٢,٤١٨	(٣٠)	٤٠٧	(٢٨٤)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٢٥,٥٦١	٣٢,٢٧٨	١٣,٦٥١	١٥,٩٧٨	مصاريف إكتتاب أخرى
-	٧,٤١٧	-	٦,٤٣٩	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٣٨,٦٤٨	٤١,٧٢٨	١٩,٨٤٣	٢٠,٥٢٣	مصاريف بيع و تسويق
٤٠,٧٢٢	٣٤,٧٧٣	١٧,٣٢١	١٧,٩٧١	رواتب تشغيل وإدارة
١٢,٨٢٩	١٨,٠٠٠	٦,٤٨٠	١٠,٨٢٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٨٤,٠٢٣	٨٥٢,٨٦٢	٣٥٢,٢٦٦	٤٥٩,٨٦٨	مجموع التكاليف و المصاريف
٨٢,٨٩٣	١٠٣,٧٣٢	٣٨,٨٩٧	٣٥,٤١٤	فائض عمليات التأمين
(٧٤,٦٠٤)	(٩٣,٣٥٩)	(٣٥,٠٠٨)	(٣١,٨٧٣)	حصة المساهمين من الفائض
٨,٢٨٩	١٠,٣٧٣	٣,٨٨٩	٣,٥٤١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٤,٤٠٠	٦,٨٣٢	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٨,٢٨٩	١٠,٣٧٣	٨,٢٨٩	١٠,٣٧٣	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

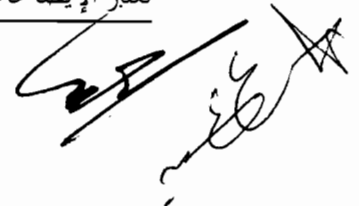


الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل للمساهمين (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في يونيو		لثلاثة أشهر المنتهية في يونيو		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٧٤,٦٠٤	٩٣,٣٥٩	٣٥,٠٠٨	٣١,٨٧٣	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٠,٢٥٧	١١,٧٠٠	٤,٨٤٤	٩,٣٤٢	دخل استثمارات
				دخل من استثمارات في شركات
٦,٠٣٧	٢,٧٣٨	٣,٦٦١	٢,٩٨٢	زميلة ، صافي
٣٧	(٣٠٣)	٧٧	(٧٦)	مصاريف عمومية وإدارية ، صافي
-	(١٦,٠٤٩)	-	(٦,٥١٥)	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٢٠,٣٢٧)	(١٩,٣٨٢)	٨٥٢	٧,٠٨٤	مكاسب (خسائر) على بيع استثمارات
٧٠,٦٠٨	٧٢,٠٦٣	٤٤,٤٤٢	٤٤,٦٩٠	الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٢,٢٤٨)	(٢,٨٠٠)	٢٩١	(١,٤٠٠)	مخصص الزكاة
٦٨,٣٦٠	٦٩,٢٦٣	٤٤,٧٣٣	٤٣,٢٩٠	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
(٨٠,٦٨٧)	٩٧,٩٩٣	١٦,٩٠٩	٨٣,٥٦٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٢,٣٢٧)	١٦٧,٢٥٦	٦١,٦٤٢	١٢٦,٨٥٧	الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
				ربح السهم:
				ربح السهم الأساسي والمخفّض (ريال سعودي)
١,٣٧	١,٣٩	٠,٨٩	٠,٨٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٥٠ مليون	٥٠ مليون	٥٠ مليون	٥٠ مليون	خلال الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ 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 مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفتري السنة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

الإجمالي	الأرباح المبقاة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال
١,٨٤٦,٧١٢	٦٧٨,٨٠١	١٦٧,٩١١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-
(١٢,٣٢٧)	٦٨,٣٦٠	(٨٠,٦٨٧)	-	-
١,٣٣٢,٩٨٥	٢٤٥,٧٦١	٨٧,٢٢٤	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٠٧٣,٣٥٠	٢٤٤,٦٣٩	(١٧١,٢٨٩)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
(٢٥,٦٨٣)	(١٢٠,٨٥٩)	٩٥,١٧٦	-	-
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(١,٢٢٥)	(١,٢٢٥)	-	-	-
١٦٧,٢٥٦	٦٩,٢٦٣	٩٧,٩٩٣	-	-
١,١١٣,٦٩٨	٩١,٨١٨	٢١,٨٨٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٨,٢٨٩	١٠,٣٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٤,٦٠٤	٩٣,٣٥٩	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	٢٥,٦٨٣	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	٢,٨٥٤	إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٤,٣٣١	٦,٣٤٥	حصة المساهمين من الفائض
-	٧,٤١٧	حصة المساهمين من الفائض - ٢٠٠٨
١,٣١٣	٣,٣٧٨	تعديلات السنة السابقة للفائض المستحق
(٣,٠٢٣)	(٣,٦١٥)	استهلاك
٨٥,٥١٤	١٤٥,٧٩٤	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١٣٥,٨٦٢)	(٢٤٥,٦٦٨)	خسارة بيع استثمارات
(٥٠,٩٥٨)	٤١٥,٦٤٤	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة ، صافي
(٢٣,٥٣٦)	(٢٢,٦٧٩)	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في
(١٠٩,٣٤٣)	(٦٥,٩٩٥)	الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٩١,٩٦١	٣٠٤,٣٠٧	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٨٢,٧٧٠	١٣٦,٧٧٧	ذمم مدينة
١٠,٢٤٩	٤٢,١١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٩,٧٩٤	(٢٩٨,٤٠٠)	تكاليف أكتتاب مؤجلة
(١٥,٢٩٠)	(٥)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
٢,٤١٨	(٣٠)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٤٤,٤٠٩	٦٢,٥٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٠١,٠١٧)	(١٢٩,٠٦٣)	عمولات غير مكتسبة
٢١١,١٠٩	٣٤٥,٣٣٧	مطالبات تحت التسوية
٢٩٣,٠٣٧	١٥٦,٦٢٥	احتياطي لعمليات غير المستمرة
(٦٩٢,٦٢٤)	(٥٤٦,٢٣٨)	احتياطي عمليات التكافل
(١٠,٣١٦)	١,٩٧٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	المطلوب إلى المساهمين
(٤٠٥,٩٠٣)	(٣٨٣,٦٤٣)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٤,٦١٨)	(٢٠,١٤١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٤,٦١٨)	(٢٠,١٤١)	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٢٣٩,٤١٢)	(٥٨,٤٤٧)	شراء استثمارات
٤٦٨,٠٩٠	٣٣٩,٣٦٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢٨,٦٧٨	٢٨٠,٩١٥	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٢٥,٩٨١	١٧,٤٦٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٨,٣٦٠	٦٩,٢٦٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٧٤,٦٠٤)	(٩٣,٣٥٩)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	(٢٥,٦٨٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين - ٢٠٠٨
٢٠,٣٢٧	١٩,٣٨٢	خسارة على بيع استثمارات
-	(٥٤)	اسنفاذ علاوة أو خصم السندات، صافي
-	١٦,٠٤٩	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٦,٠٣٧)	(٢,٧٣٨)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي (الخسارة) الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٠٤٦	(١٧,١٤٠)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٤٠٦	٦٣٤	إيرادات استثمارات مستحقة
-	(٥٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
١٠١,٠١٧	١٢٩,٠٦٣	المطلوب من عمليات التأمين
(٦)	(٤٥٨)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٥,٤٧٠)	١,٠٤٠	زكاة
٩٣,٩٩٣	٦٣,١٣٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٥٤٥,٥٣٨	٤٩٠,٤٤٤	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٤٧٥,٤١٢)	(٤٧٠,٠٤٩)	شراء استثمارات
٧,٤٤٠	٥,٥٨٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٧٧,٥٦٦	٢٥,٩٧٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٤٩٩,١١١)	(٩٩,٦٠٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠)	(١,٢٢٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٠٠,٥١١)	(١٠٠,٨٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٢٨,٩٥٢)	(١١,٧١٦)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٦,٠٤٨	٧,٦١٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
(٨٠,٦٨٧)	٩٧,٩٩٣	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 النظام الأساسي لها حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ وافق مجلس الإدارة على التخلي عن الفائض من عمليات التأمين بما يتوافق مع القوانين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبذلك يحصل مساهمي الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملي وثائق التأمين على باقي ١٠٪.

إن وصاية وصكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى حيازة الشركة.

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 الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمشتقات، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية من تلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وذلك ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قد أعدت وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. اعتبرت الإدارة بأن المبادئ المحاسبية المتبعة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) لا تختلف اختلافاً جوهرياً مع السياسات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية الأولية الموجزة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

كما في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١) "تبني المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى" يجب على الشركة إعداد مركز مالي افتتاحي 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 فروقات في قيمة الانخفاض والتي يتوجب تسجيلها في الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ إذا ما طبقت الشركة المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وعليه فإن إعداد المركز المالي الافتتاحي لا يعتبر ذا صلة.

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة.

تم إظهار القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، العملة الوظيفية للشركة.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية.

لم يسجل أي ربح ذات طبيعة موسمية في قائمة العمليات للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

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 الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

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 إيرادات 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/ أذونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وصناديق الأسهم المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها .

(ج) النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

(د) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافية. يتأثر جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات، عقود التأمين الاتفاقي وعقود إعادة التأمين (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 معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

هـ) الانخفاض في موجودات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض 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 الانخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الانخفاض في القيمة والتي يتم احتسابها لإظهار التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

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

ولأغراض العرض، يقيد المخصص في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

و) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة بإعتبارها 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 (إن وجد) بالتكلفة مبدئياً والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً أعباء الشراء المتعلقة بالاستثمار.

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتنائها، بالقيمة السوقية، ويتم إظهار التغيرات المتراكمة 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 الدخل الشامل للمساهمين.

تقاس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو

التصميم
التصميم

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

ح) الذمم المدينة، صافي

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، 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 المكتنئة 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

تحدّد القيم العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في سوق الأوراق المالية أو القيم العادلة المقدرة لها.

تقتّر القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار العمولة الخاصة ببنودها شروط وطبيعة مخاطر متشابهة.

تقدّر القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة بالسوق باستخدام القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو على أساس التدفقات المخصومة المتوقعة.

ل) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تمثل الشركات الزميلة شركات تمتلك فيها الشركة حصة تتراوح 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 الدخل الشامل للمساهمين. 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. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 المؤجرة لفترة طويلة الأجل والتي لا تشغلها الشركة كاستثمارات في الممتلكات.

تسجل الاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة والتي تعتمد على أسعار الأسواق النشطة والمعدلة عند الضرورة، بأي فروقات في طبيعة ومكان أو حالة الأصل المعين. يتم تقدير قيمة هذه الممتلكات بصورة منتظمة.

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

ع) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل 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 من عمره حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

ف) اختبار كفاية المطالبات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطالبات 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 مباشرةً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطالبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية).

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

ص) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

ق) عقود التأمين التي يتم فيها الإشتراك بصورة إختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفوائد بصورة إختيارية. وبالنسبة للشحن، يتم إحتساب القسط المكتسب خلال الفترة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تسمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

الواقعة من شهر أكتوبر من العام الماضي حتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يمثل الجزء غير المكتسب القسط المكتتب خلال الثلاثة أشهر 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.

يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد إستقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة 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.

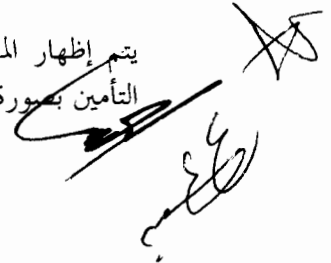
كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

(ر) 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 المؤمن 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 الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة.

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



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

ش) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. يجب محص للزكاة، ويمثل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

ت) المخصصات والاحتياطات الأخرى

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

ث) 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:

بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	حامل وثائق التأمين: متداولة غير متداولة الوكلاء
٢٣١,٦٩٢	٢٣٣,١٠٣	٢٨٣,١٩٠	
٤١١,٦٧٤	٣٧٥,٤٣٦	٣٩٥,٥٦٩	
٢١١,٨١٦	٨٦,٩٤٠	٢٧٣,٥١٢	
٨٥٥,١٨٢	٦٩٥,٤٧٩	٩٥٢,٢٧١	
(٢٣,٢٩٥)	(٢٦,٨٨٤)	(٣٦,٥٦٩)	مخصص الديون المشكوك تحصيلها
٨٣١,٨٨٧	٦٦٨,٥٩٥	٩١٥,٧٠٢	
٤٩,٠٠٩	٢٤,٤٥٧	٢٣,٠١٨	معيدي التأمين
٨٨٠,٨٩٦	٦٩٣,٠٥٢	٩٣٨,٧٢٠	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٥٥٥,٩٤٥	٥٧٤,٧١٥	٩٩٢,٩١٢	صناديق أسهم وأسهم محلية
٧٢,٩٢٠	٤٧,٠٥٨	٤٧,٣٩١	صناديق أسهم وأسهم خارجية
<u>٦٢٨,٨٦٥</u>	<u>٦٢١,٧٧٣</u>	<u>١,٠٤٠,٣٠٣</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
١٩٥,٢٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٢٠,٧١٤	الإضافات
<u>(٢٠,٤٩٠)</u>	الاستحقاقات
١٩٥,٤٩٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
٢٤٥,٧٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٠,٩١٩	الإضافات
<u>(٤٥,٩٩٠)</u>	الاستحقاقات
<u>٢٢٠,٦٩٨</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

إن تواريخ استحقاق استثمارات عام ٢٠٠٩ هي على النحو التالي:

٤٦ مليون تستحق خلال سنة و ١٧٥ مليون ريال سعودي تستحق بعد سنة.

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٢٢١ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٤٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٨: ١٩٥ مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٢) المساهمون:

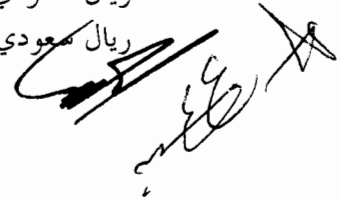
أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٣٣٢,٢٦٣	١٨٣,٣٨٠	٢٢٢,٦٦٥	صناديق أسهم وأسهم محلية
٦١٢,٠٠١	٤١٨,٥٥٨	٤٤٣,٨٨٦	صناديق أسهم وأسهم خارجية
١٧٣,٧٦٢	١٧٣,٦٥٥	١٧٩,٩١٨	سندات خارجية بعمولة
<u>١,١١٨,٠٢٦</u>	<u>٧٧٥,٥٩٣</u>	<u>٨٤٦,٤٦٩</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
١٩٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
-	الاستحقاقات
<u>١٩٠,٠٠٠</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
٢٤٣,٥٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٣,٤٦٥	الإضافات
٥٤	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
<u>(٥٣,٥٠٧)</u>	الاستحقاقات
<u>٢١٣,٥١٩</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٩ والبالغة ٢١٤ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٢١٤ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٤٤ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٨: ١٩٠ مليون ريال سعودي).



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
١,٧٣٥,٨٩٤	١,٨٤٩,٤٩٠	١,٥١٠,٨٤٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٩,٠٣٦)	(١٥,٤٣٥)	(١٢,٢١٤)	يطرح: القيمة البيعية للخرودة
١١٠,٩٨٨	١٢١,٠٠٠	١٥٨,٠٢٤	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٨٣٧,٨٤٦	١,٩٥٥,٠٥٥	١,٦٥٦,٦٥٥	المطالبات تحت التسوية
(١,٤٥٢,١٤٦)	(١,٥٧٥,١٢٦)	(١,١٥٩,٤٨٢)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - صافي
٣٨٥,٧٠٠	٣٧٩,٩٢٩	٤٩٧,١٧٣	صافي المطالبات تحت التسوية

تم تغيير طريقة احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في الأعمال المتعلقة بالتأمين الطبي خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وذلك لجعلها أكثر توافقاً مع معدل المطالبات الفعلي. وبحسب الطريقة الجديدة يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام طريقة أقساط التأمين المكتسبة بدلاً من طريقة المطالبات تحت التسوية. نتج عن هذا التغيير في التقدير زيادة في صافي الدخل من عمليات التأمين للفترة بمبلغ ٤٩ مليون ريال سعودي.

٦ - احتياطي عمليات غير المستمرة

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٥,٧٣٦	٦,٠٧٤	٦,٠٢٤	مطالبات تحت التسوية
٤,٥٠٦	٤,٠٥٠	٤,٠٩٥	احتياطي الخسائر المستقبلية
١٠,٢٤٢	١٠,١٢٤	١٠,١١٩	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٧ - الالتزامات المحتملة

نشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة التزامات محتملة ، تتعلق بمخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٧٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ : ٧٠ مليون ريال سعودي).

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، دفع منها ٩٩,٦ مليون ريال سعودي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

٩ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة للفترة.

١٠ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧/٧/١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٠ يوليو ٢٠٠٩).