

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

برايس وترهاوس كوبرز

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين الأولية لفتري الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة كجزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية، والمعلومات والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

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



٣٠ شوال ١٤٣٠هـ
(١٩ أكتوبر ٢٠٠٩)

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

احسان بن أمان الله محذوم
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٨



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

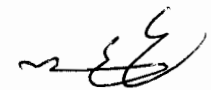
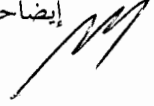
القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٢٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

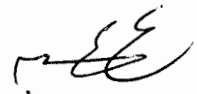


الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	إيضاحات	
				موجودات عمليات التأمين
١٢٧,٢٧٧	١٤٢,٠١١	١٣٣,٦١٦		ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	٩,٨٦١		استثمار في ممتلكات
٩٥,٢٨٥	٩٧,٥٥٣	٩٣,٩٧٥		استثمارات في شركات زميلة
٢٢٠,٤٦١	٢٤٥,٧٦٩	٣٥٥,٢٦٨	٤	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٧٢٥,٨٥٣	٦٢١,٧٧٣	١,١٣٦,٠٠٥	٤	استثمارات متاحة للبيع
٢٠٠,٢١٥	١٧٩,٥٢٢	٢٦٩,١٩٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٤,٠٠٦	٩٣,٣٨١	١٣٧,٣٤٨		تكاليف اكتاب مؤجلة
				حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
١,٦٠٧,٢٤٢	١,٥٧٥,١٢٦	٨٢٦,١٤٨	٥	التسوية، صافي
٧١٧,٤٧٢	٦٩٣,٠٥٢	٧٩٩,٦٦٤	٣	ذمم مدينة، صافي
١٦١,٨٦٧	٣٣٩,٣٦٢	٥٥٧,١٣٦		نقد وما يعادله
<u>٣,٩٤٩,٦٧٨</u>	<u>٣,٩٨٧,٥٤٩</u>	<u>٤,٣١٨,٢١٣</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
٣٦,١٥٩	٢٤,٣٧٧	٥٩,٤٤٨		مطلوب من عمليات التأمين
٤,١٥٧	٤,٣٠٠	٣,٧٤٥		إيرادات استثمارات مستحقة
٤٧,٥٢٤	٤٢,٣٩٧	٤٣,١٥٤		استثمارات في شركات زميلة
١٩٠,٠٠٠	٢٤٣,٥٠٧	٣٠١,٦٠٨	٤	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦٢,٠١٥	٧٧٥,٥٩٣	٨٨٢,٧٦٢	٤	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٥٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٣,٢٠٨	١٩,٣٣٢	٥,٣٤٩		نقد وما يعادله
<u>١,٢٥٣,٠٦٣</u>	<u>١,١٠٩,٥٠٦</u>	<u>١,٣٤٦,٠٦٦</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٥,٢٠٢,٧٤١</u>	<u>٥,٠٩٧,٠٥٥</u>	<u>٥,٦٦٤,٢٧٩</u>		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	إيضاحات
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
١,٢٠٤	٢٠,٢٢٢	٨١	توزيعات الفائض الدائنة
٣٦,١٥٩	٢٤,٣٧٧	٥٩,٤٤٨	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٦٢١,٠٩٨	٦٣١,٣٣٩	٧٧٨,٨٣٠	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٣,٠٨٤	١٣,٢٥٨	١٣,٢٥٦	احتياطي عمليات التكافل
١٠,٢٢٨	١٠,١٢٤	١٠,١٠٢	٦ احتياطي عمليات غير مستمرة
٢,٠١٦,٣٠٤	١,٩٥٥,٠٥٥	١,٣٧٣,٧٠٠	٥ مطالبات تحت التسوية
١٣٧,٥٨٢	١٨٦,١٨٦	٢٠٩,٢١٥	عمولات غير مكتسبة
٦٨٢,٦٩٨	٧١٢,٠٨٠	٩٣٩,٠٢٣	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٤٢٢,٧٦٥	٤٥٧,٥٨٤	٨٦٩,١٧٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٩٤١,١٢٢	٤,٠١٠,٢٢٥	٤,٢٥٢,٨٣٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
١٣,٨٨١	-	٢٢,١٦٢	الفائض المتراكم
(٥,٣٢٥)	(٢٢,٦٧٦)	٤٣,٢١٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٣,٩٤٩,٦٧٨	٣,٩٨٧,٥٤٩	٤,٣١٨,٢١٣	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
١,١٨٤	١,١٨٤	٦٣٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,٦٧٦	٣,٦٠٦	٣,٩٢١	توزيعات أرباح مستحقة
٣٠,٧٥٣	٣١,٣٦٦	٣٦,٨٠٦	زكاة
٣٥,٦١٣	٣٦,١٥٦	٤١,٣٦٦	مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
(٦١,٨٠٧)	(١٧١,٢٨٩)	٨٧,٣٠٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢٧٩,٢٥٧	٢٤٤,٦٣٩	٢١٧,٤٠٠	أرباح مبقاة
١,٢١٧,٤٥٠	١,٠٧٣,٣٥٠	١,٣٠٤,٧٠٠	مجموع حقوق المساهمين
١,٢٥٣,٠٦٣	١,١٠٩,٥٠٦	١,٣٤٦,٠٦٦	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٥,٢٠٢,٧٤١	٥,٠٩٧,٠٥٥	٥,٦٦٤,٢٧٩	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
الإيرادات				
١,٩٢٤,٦٢١	٢,٦٩٨,٤٦٦	٥٩٢,٣٧٦	١,٠٠١,٧٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٥١,٥١٠)	(١,٠٢٣,٧٩٦)	(١٨٩,٣٨٣)	(٣٨٩,٥٨٠)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١,١٧٣,١١١	١,٦٧٤,٦٧٠	٤٠٢,٩٩٣	٦١٢,١٤٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠٤,٤٥٣)	(٢٢٦,٩٤٣)	(١٧,٦٢٩)	(٥٤,٣٢٠)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١,٠٦٨,٦٥٨	١,٤٤٧,٧٢٧	٣٨٥,٣٦٤	٥٥٧,٨٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٩,٨١٧	٦٠,٧٦٧	١٧,٥٤٠	٢١,١٧٩	عمليات إعادة التأمين
١٩,٦٧٥	٢٥,٨٥٨	٥,٤٦٠	١١,٣٢٤	إيرادات إكتتاب أخرى
١٢,٨٧٧	١٥,٥١٧	٤,١٨٥	٩,٠٢٨	مكاسب ودخل استثمارات
١٨,٩٤٨	٦,٤١٣	٥١٠	٣٣٥	أرباح إدارية وإيرادات أخرى
١,١٧٩,٩٧٥	١,٥٥٦,٢٨٢	٤١٣,٠٥٩	٥٩٩,٦٨٨	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
٩٤١,٧١٠	١,٧٠٨,٩١٥	٣٣٨,٧٨١	٦٩٥,٦٧٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢٣,٨٣٥)	(٩٤٤,٨٨٧)	(١١٦,٥٢٣)	(٤١٨,٩٧١)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٦١٧,٨٧٥	٧٦٤,٠٢٨	٢٢٢,٢٥٨	٢٧٦,٧٠٨	صافي المطالبات المدفوعة
١٠٢,١٩٨	١٦٧,٦٢٣	٢٣,٣٦٢	٥٠,٣٧٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٧٢٠,٠٧٣	٩٣١,٦٥١	٢٤٥,٦٢٠	٣٢٧,٠٨٧	صافي المطالبات المتكبدة
١٣٤,٦٧٠	١٧٤,٤٨١	٤٨,٤٨٨	٦٣,٩٨٤	تكاليف إكتتاب واثاق التأمين
٤,٤٨١	٤,٤٩٢	١,٢٧١	٨٥٧	مصاريف فائض الخسارة
٤,١٦٠	(٢)	١,٧٤٢	٢٨	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٣٧,٤٦٥	٦٠,٠٤٨	١١,٩٠٤	٢٧,٧٧٠	مصاريف إكتتاب أخرى
-	٨,٤٣٠	-	١,٠١٣	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٦١,٢٣٥	٧٧,٣٣٥	٢٢,٥٨٧	٣٤,٨٦٣	مصاريف بيع و تسويق
٥٧,٢٦٩	٥٢,٥٤٢	١٦,٥٤٧	١٧,٧٦٩	رواتب تشغيل وإدارة
٢١,٨١١	٢٥,٦٨٥	٨,٩٨٢	٨,٤٢٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٠٤١,١٦٤	١,٣٣٤,٦٦٢	٣٥٧,١٤١	٤٨١,٨٠٠	مجموع التكاليف و المصاريف
١٣٨,٨١١	٢٢١,٦٢٠	٥٥,٩١٨	١١٧,٨٨٨	فائض عمليات التأمين
(١٢٤,٩٣٠)	(١٩٩,٤٥٨)	(٥٠,٣٢٦)	(١٠٦,٠٩٩)	حصة المساهمين من الفائض
١٣,٨٨١	٢٢,١٦٢	٥,٥٩٢	١١,٧٨٩	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٨,٢٨٩	١٠,٣٧٣	الفائض المتراكم في بداية الفترة
١٣,٨٨١	٢٢,١٦٢	١٣,٨٨١	٢٢,١٦٢	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

للتسعة أشهر المنتهية في سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٢٤,٩٣٠	١٩٩,٤٥٨	٥٠,٣٢٦	١٠٦,٠٩٩	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٧,٤٨٤	١٢,٢٨٥	٧,٢٢٧	٥٨٥	دخل استثمارات
٨,٦٤٦	٤,٩٣٠	٢,٦٠٩	٢,١٩٢	دخل من استثمارات في شركات زميلة، صافي
٤٢	(٢٦١)	٥	٤٢	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
-	(١٨,٨٤٣)	-	(٢,٧٩٤)	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٤٥,٨٠٠)	٤,٤٧٦	(٢٥,٤٧٣)	٢٣,٨٥٨	مكاسب (خسائر) من بيع استثمارات
١٠٥,٣٠٢	٢٠٢,٠٤٥	٣٤,٦٩٤	١٢٩,٩٨٢	الدخل من العمليات الرئيسية
(٣,٤٤٦)	(٧,٢٠٠)	(١,١٩٨)	(٤,٤٠٠)	قبل الزكاة
١٠١,٨٥٦	١٩٤,٨٤٥	٣٣,٤٩٦	١٢٥,٥٨٢	مخصص الزكاة
(٢٢٩,٧١٨)	١٦٣,٤١٣	(١٤٩,٠٣١)	٦٥,٤٢٠	صافي دخل الفترة
(١٢٧,٨٦٢)	٣٥٨,٢٥٨	(١١٥,٥٣٥)	١٩١,٠٠٢	الدخل الشامل الآخر:
٢,٠٤	٣,٩٠	٠,٦٧	٢,٥١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
				ربح السهم:
				ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩

	الإجمالي	الأرباح البقاة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	١,٨٤٦,٧١٢	٦٧٨,٨٠١	١٦٧,٩١١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-
صافي الدخل الشامل للفترة	(١٢٧,٨٦٢)	١٠١,٨٥٦	(٢٢٩,٧١٨)	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	١,٢١٧,٤٥٠	٢٧٩,٢٥٧	(٦١,٨٠٧)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١,٠٧٣,٣٥٠	٢٤٤,٦٣٩	(١٧١,٢٨٩)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
تعديلات الفترة السابقة	(٢٥,٦٨٣)	(١٢٠,٨٥٩)	٩٥,١٧٦	-	-
توزيعات أرباح	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١,٢٢٥)	(١,٢٢٥)	-	-	-
صافي الدخل الشامل للفترة	٣٥٨,٢٥٨	١٩٤,٨٤٥	١٦٣,٤١٣	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	١,٣٠٤,٧٠٠	٢١٧,٤٠٠	٨٧,٣٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.




الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٣,٨٨١	٢٢,١٦٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١٢٤,٩٣٠	١٩٩,٤٥٨	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:
٦,٨٢٩	٩,٤٢٥	حصة المساهمين من الفائض
-	٨,٤٣٠	حصة المساهمين من الفائض - ٢٠٠٨
-	١٣٣	تعديلات السنة السابقة للفائض المستحق
٣,٠٠٠	(١٣٢)	استهلاك
(٥,٠٤٥)	(٦,٣٤٣)	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٤٣,٥٩٥	٢٦١,٦٧٠	(مكاسب) خسائر من بيع استثمارات
٢٧,٥٦٢	(١٠٦,٦١٢)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة ، صافي
(٢٠٦,٠٥٤)	٧٤٨,٩٧٨	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في
(٢٦,٨٣٦)	(٤٣,٩٦٧)	الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣٠,٢١٣)	(٨٩,٦٧٠)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
١٧,٠٦٢	٤١١,٥٩٣	ذمم مدينة
١٠٤,٤٥٣	٢٢٦,٩٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,١٤٧	٢٣,٠٢٩	تكاليف ائتمان مؤجلة
٣٠٨,٢٥٢	(٥٨١,٣٥٥)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(١٥,٣٠٤)	(٢٢)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢,٥٧٤	(٢)	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
١٩٣,٧٥٣	١٤٧,٤٩١	عمولات غير مكتسبة
(١١٧,٧٤٨)	(١٦٤,٣٨٧)	مطالبات تحت التسوية
٣٠٢,٢٤٣	٨٣٣,٦٨٩	احتياطي عمليات غير مستمرة
٣٥٤,٢٠٦	٢٥٣,٠٨١	احتياطي عمليات التكافل
(٩٠٣,٧١١)	(٨٥١,٨٢٥)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٨,٣٤١)	(١,٠٣٠)	المطلوب إلى المساهمين
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥٦٣,٨٤٦)	(٥٩٥,٧٧٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٤٤,٦٢٠)	(٢٠,١٤١)	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٤٤,٦٢٠)	(٢٠,١٤١)	شراء استثمارات
(٣٠٦,٢٢٣)	٢١٧,٧٧٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٦٨,٠٩٠	٣٣٩,٣٦٢	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
١٦١,٨٦٧	٥٥٧,١٣٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥١,٠٥٤)	٣٧,٣٥٩	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 ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٠١,٨٥٦	١٩٤,٨٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(١٢٤,٩٣٠)	(١٩٩,٤٥٨)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	(٢٥,٦٨٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين - ٢٠٠٨
٤٥,٨٠٠	(٤,٤٧٦)	(مكاسب) خسائر من بيع استثمارات
-	(٢١٣)	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
-	١٨,٨٤٣	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٨,٦٤٦)	(٤,٩٣٠)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
١٤,٠٨٠	(٢١,٠٧٢)	(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٧)	٥٥٥	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
-	(٥٠,٠٠٠)	إيرادات استثمارات مستحقة
١١٧,٧٤٨	١٦٤,٣٨٧	وديعة نظامية
(١٧)	(٥٤٥)	المطلوب من عمليات التأمين
(١٤,٢٧٢)	٥,٤٤٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١٧,٤٨٢	٩٨,٧٦٥	زكاة، صافي
٦٨٣,٤٨١	٦٦٥,٦١٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦٢٩,٦٦٢)	(٦٨٣,٠٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٧,٤٤٠	٥,٥٨٠	المحصّل من بيع واستحقاق استثمارات
٦١,٢٥٩	(١١,٨٣٨)	شراء استثمارات
(٤٩٩,١٣٣)	(٩٩,٦٨٥)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١,٤٠٠)	(١,٢٢٥)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٠,٥٣٣)	(١٠٠,٩١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٣٢١,٧٩٢)	(١٣,٩٨٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٢٠٨	٥,٣٤٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٢٩,٧١٨)	١٦٣,٤١٣	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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 ("ساما") - 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 المتبقي والذي يمثل ١٠٪.

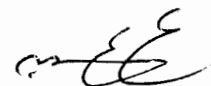
إن وصاية وصكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى حيازة الشركة.

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 (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية عن 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ 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 سبتمبر ٢٠٠٨.

كما في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١) "تبني المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى" يجب على الشركة إعداد مركز مالي افتتاحي وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولكن الشركة لم تقم بعرض ذلك المركز المالي الافتتاحي لعدم وجود تأثير جوهري من فروقات القياس بين كلا المفهومين المحاسبين كما هما مطبقان في الشركة باستثناء الانخفاض في قيمة الاستثمارات. كذلك لم تكن الفروقات لتوجد في قيمة الانخفاض والتي يتوجب تسجيلها في الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر 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. كما يتم توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة.

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

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المتكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً للنتائج السنوية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

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.
- قطاع الممتلكات والأخرى، ويشمل تغطية الممتلكات والكوارث والهندسة والشحن البحري والشحن الجوي والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسهم في بعض النواحي بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل على الأساس التجاري، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

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 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 ماثلة مع 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

دخل الاستثمار

يتم اثبات 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 وحصص 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 الأصول 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 والتي يتم إحتسابها لإظهار التغيرات في القيمة الدفترية للأصل طبقاً لما هو مبين أدناه:

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

- ١٢ -

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

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

(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 بصورة مماثلة مع مدى فترة وثيقة التأمين 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 الخصم.

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 العملات 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 المقتناة 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 الفترة الزمنية التي 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.

تقدّر القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار العمولة الخاصة ببنود لها 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 كما ويوجد لدى الشركة تأثير هام لا يؤدي إلى السيطرة 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

تحويل العملات 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 باستخدام طريقة 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 المكتناة المؤجرة لفترة طويلة الأجل والتي لا تشغلها الشركة كاستثمارات في الممتلكات.

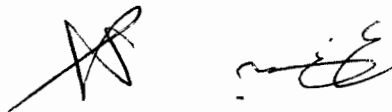
تسجل الاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة والتي تعتمد على أسعار الأسواق النشطة والمعدلة عند الضرورة، بأي فروقات في طبيعة ومكان أو حالة الأصل المعين. يتم تقدير قيمة هذه الممتلكات بتنظيم كاف.

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 الحادثة المؤمن عليها وحجم الأثر المحتمل المتعلق بها.

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 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 مباشرةً وبعد ذلك يتم تكوين محصل 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.

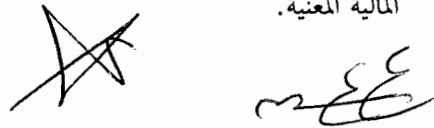
ص) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة 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 إيدخار للموظفين، وبموجبه يسمح باقتطاع نسبة محده كإيدخار 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 الفائض بصورة إختيارية. وبالنسبة للشحن، يتمثل الجزء المكتسب في الأقساط المكتسبة خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي، بينما يتمثل الجزء غير المكتسب في الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم إستبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل 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.



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

يوزع الفائض إلى العملاء المباشرين عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو إلى العملاء غير المباشرين 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 المؤمنين أم لا. يتم تجنب محصنات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب محصن، 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 المحصنات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمحصنات الجنبية 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.

(ش) الزكاة

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

(ت) المحصنات والاحتياطات الأخرى

يجب محصن لقاء الإلتزامات المتكبدة عند وجود إلتزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وعندما يكون سداد تكاليف هذا الإلتزام محتملاً عند إمكانية تقدير هذه التكاليف بشكل موثوق به. لا يجب محصن لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

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 سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٢٢٥,٠٣٦	٢٣٣,١٠٣	٣٠٥,٢٧٠	حامل واثق التأمين: متداولة
٤٤٤,٤١٤	٣٧٥,٤٣٦	٣٩٥,٢٩٢	غير متداولة
٢٩,٩٢١	٨٦,٩٤٠	١٣٠,٩٠١	الوكلاء
٦٩٩,٣٧١	٦٩٥,٤٧٩	٨٣١,٤٦٣	
(٢٨,٩٩٩)	(٢٦,٨٨٤)	(٥٦,٠١٧)	مخصص الديون المشكوك تحصيلها
٦٧٠,٣٧٢	٦٦٨,٥٩٥	٧٧٥,٤٤٦	
٤٧,١٠٠	٢٤,٤٥٧	٢٤,٢١٨	معيدي التأمين
٧١٧,٤٧٢	٦٩٣,٠٥٢	٧٩٩,٦٦٤	الإجمالي

٤- الاستثمارات

١) عمليات التأمين

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٦٦٥,٩٥٨	٥٧٤,٧١٥	١,٠٨٠,٦٦٦	صناديق أسهم وأسهم محلية
٥٩,٨٩٥	٤٧,٠٥٨	٥٥,٣٣٩	صناديق أسهم وأسهم خارجية
٧٢٥,٨٥٣	٦٢١,٧٧٣	١,١٣٦,٠٠٥	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)		
١٩٥,٢٧٠	٢٠٠٧	في ٣١ ديسمبر
٦٦,٣٩٦		الإضافات
-		استنفاذ علاوة أو خصم سندات، صافي
(٤١,٢٠٥)		الاستحقاقات
<u>٢٢٠,٤٦١</u>	٢٠٠٨	في ٣٠ سبتمبر
٢٤٥,٧٦٩	٢٠٠٨	في ٣١ ديسمبر
٢٠١,٣٢٠		الإضافات
(١٣٣)		استنفاذ علاوة أو خصم سندات، صافي
(٩١,٦٨٨)		الاستحقاقات
<u>٣٥٥,٢٦٨</u>	٢٠٠٩	في ٣٠ سبتمبر

إن تواريخ استحقاق استثمارات عام ٢٠٠٩ هي على النحو التالي:

١٢٢ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة و ٢٣٣ مليون ريال سعودي تستحق بعد سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٣٥٥ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٤٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨: ٢٢٠ مليون ريال سعودي).

٢ (المساهمون:

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٧٣,٤٥٤	١٨٣,٣٨٠	٢٥٧,٣٢٦	صناديق أسهم وأسهم محلية
٥٢٠,٩٠٠	٤١٨,٥٥٨	٤٣٥,٩١٠	صناديق أسهم وأسهم خارجية
١٦٧,٦٦١	١٧٣,٦٥٥	١٨٩,٥٢٦	سندات خارجية بعمولة
<u>٩٦٢,٠١٥</u>	<u>٧٧٥,٥٩٣</u>	<u>٨٨٢,٧٦٢</u>	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

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

أوراق مالية غير متداولة
(بآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

١٩٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
-	الإضافات
-	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
-	الاستحقاقات
١٩٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
٢٤٣,٥٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١١١,٣٩٥	الإضافات
٢١٣	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
(٥٣,٥٠٧)	الاستحقاقات
٣٠١,٦٠٨	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

إن تواريخ استحقاق استثمارات عام ٢٠٠٩ هي على النحو التالي:

٢٧٨ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة و ٢٤ مليون ريال سعودي تستحق بعد سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق ٣٠٢ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٤٤ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨: ١٩٠ مليون ريال سعودي).

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٩٠١,٧٩٧	١,٨٤٩,٤٩٠	١,١٨١,١٥٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٣٢٩)	(١٥,٤٣٥)	(١١,٣٧٧)	يطرح: القيمة البيعية للخردة
١٢٤,٨٣٦	١٢١,٠٠٠	٢٠٣,٩٢١	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٠١٦,٣٠٤	١,٩٥٥,٠٥٥	١,٣٧٣,٧٠٠	المطالبات تحت التسوية
(١,٦٠٧,٢٤٢)	(١,٥٧٥,١٢٦)	(٨٢٦,١٤٨)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٠٩,٠٦٢	٣٧٩,٩٢٩	٥٤٧,٥٥٢	صافي المطالبات تحت التسوية

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

تم تغيير طريقة احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في الأعمال المتعلقة بالتأمين الطبي خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وذلك لجعلها أكثر توافقاً مع معدل المطالبات الفعلي. وبحسب الطريقة الجديدة يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بناءً على أقساط التأمين المكتسبة بدلاً من احتسابها بناءً على المطالبات تحت التسوية. نتج عن هذا التغيير في التقدير انخفاض في صافي الدخل من عمليات التأمين للفترة بمبلغ ١٤ 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 سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٥,٢١٤	٦,٠٧٤	٦,٠٥٠
٥,٠١٤	٤,٠٥٠	٤,٠٥٢
١٠,٢٢٨	١٠,١٢٤	١٠,١٠٢
		مطالبات تحت التسوية احتياطي الخسائر المستقبلية المجموع

٧ - الالتزامات المحتملة

نشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ٦٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٧٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨: ٦١ 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 ٩٩,٧ مليون ريال سعودي حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩.

٩ - الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٥٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك الأهلي الوطني ويمكن السحب منها بعد موافقة المؤسسة فقط.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

١٠- المعاملات مع جهات ذات علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة خلال الفترة والمبالغ المتعلقة بها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ هي على النحو التالي:

رصيد مدين (دائن) (بالآلاف) الريالات السعودية كما في (غير مراجعة) (مراجعة)		مبالغ المعاملات (بالآلاف الريالات السعودية) للفترة/السنة المنتهية في (غير مراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
				مساهمون رئيسيون
(٣,٤٣٠)	(٢,٦٣٨)	٢١,٨٨١	٢٨,٢٤١	مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوك
٦,١٦٤	٢٢,٧٢١	٥,٠٩٠	١,٠٨٦	أقساط تأمين صحي
-	-	٢,٠٥٥	٢,٨٥٤	مصاريف إيجار مدفوعة
-	-	٣٩٤	٢٤٩	لوازم مكتبية
				شركات زميلة
٣٧٩	١٣٣	١,٥١٩	٧٩٢	أقساط تأمين
-	-	٤,٢٧٣	٦,٨١٧	مصاريف إيجار مدفوعة

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العمومية. وعليه، اقترح مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٩ توزيع مكافآت بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١,٤ مليون ريال سعودي). وتظهر هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند موافقة الجمعية العمومية.

١١- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات الدخل والمكاسب من الاستثمارات وإعادة التأمين وتعهدات التغطية والأرباح الأخرى وتكاليف الاكتتاب، ومصاريف تعهدات التغطية الأخرى، وأعباء الانخفاض غير المؤقت على الاستثمارات، ومصاريف البيع والتسويق، والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات على النقد وما يعادله لعمليات التأمين، وعلى الذمم المدينة، والاستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والممتلكات والمعدات، صافي.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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



لا تشمل مطلوبات القطاعات على المبالغ المطلوبة لعمليات المساهمين، وتوزيعات الفائض الدائنة، ودمم معيدي التأمين الدائنة، ودخل العمولة غير المكتسب، واحتياطي عمليات التكافل، واحتياطي العمليات غير المستمرة، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

الإجمالي	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
				عمليات التأمين
٢,٦٩٨,٤٦٦	٦١٧,٧٨٤	٥٨٠,٥٥٢	١,٥٠٠,١٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٤٧,٧٢٧	٧٨,٧٣٣	٥٥٥,٣٨٩	٨١٣,٦٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٦٣,٦٨٠	٧٤,٧٦٣	١٣٤,٩٠٨	١٥٤,٠٠٩	إجمالي الربح من عمليات التأمين
٢١,٩٣٠				إيرادات غير مخصصة
(١٦٣,٩٩٠)				مصاريف غير مخصصة
٢٢١,٦٢٠				صافي فائض عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

الإجمالي	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	عمليات التأمين
١,٩٢٤,٦٢١	٥٤٧,٥٥٠	٥٥٩,٩٧٦	٨١٧,٠٩٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٦٨,٦٥٨	٨٣,٣٠٢	٤٧٧,١٥٧	٥٠٨,١٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥١,٤٦١	٨٣,٩١٧	١٣١,١٥٧	٣٦,٣٨٧	إجمالي الربح من عمليات التأمين
٣١,٨٢٥				إيرادات غير مخصصة
(١٤٤,٤٧٥)				مصاريف غير مخصصة
١٣٨,٨١١				صافي فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)				
الإجمالي	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
١٣٧,٣٤٨	٤٥,٢٩٠	٤٣,٣٨٥	٤٨,٦٧٣	التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٨٢٦,١٤٨	٧٤٢,٣٧٣	-	٨٣,٧٧٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣,٣٥٤,٧١٧	-	-	-	موجودات غير مخصصة
<u>٤,٣١٨,٢١٣</u>				مجموع موجودات
				<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>
٩٣٩,٠٢٣	٥٥,٢٢٢	٣٧٣,٥٤١	٥١٠,٢٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٧٣,٧٠٠	٨٠٩,٠٠٣	٢٠٣,٣٨٤	٣٦١,٣١٣	مطالبات تحت التسوية
٢,٠٠٥,٤٩٠	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
<u>٤,٣١٨,٢١٣</u>				مجموع المطلوبات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)				
الإجمالي	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٩٣,٣٨١	٢٧,٦٩٦	٣٨,٥٨٨	٢٧,٠٩٧	التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١,٥٧٥,١٢٦	١,٥٢٤,٦٠٨	-	٥٠,٥١٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢,٣١٩,٠٤٢	-	-	-	موجودات غير مخصصة
<u>٣,٩٨٧,٥٤٩</u>				مجموع موجودات
				<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>
٧١٢,٠٨٠	٥٢,٢٦٤	٣٤٨,٣٧٨	٣١١,٤٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٩٨,٨٧١	١٦٢,٢٨٠	١٩٣,٩٠٤	مطالبات تحت التسوية
١,٣٢٠,٤١٤	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
<u>٣,٩٨٧,٥٤٩</u>				مجموع المطلوبات

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

١٢- ربحية السهم

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

١٣- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع متطلبات الإفصاح لمجلس الضمان الصحي للتأمين التعاوني. والتي تمثلت في إعادة تصنيف العمولات الخاصة والرسوم الإدارية الصحية من حساب إيرادات اكتتاب أخرى وأتعاب إدارية، إلى حساب إجمالي أقساط التأمين المكتتبه، التي بلغت ٣١٩,٣ مليون ريال سعودي و ١٥٠,٣ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي.

١٤- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠٠٩).

