

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولى الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الاولى الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

فهرس	صفحة
تقرير فحص مراجعي الحسابات	١
قائمة المركز المالي الاولى	٢ - ٣
قائمة نتائج عمليات التأمين الاولى	٤
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولى	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولى	٦
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولى	٧
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولى	٨
إيضاحات حول القوائم المالية الاولى الموجزة	٩-١٧

تقرير فحص محدود

إلى العادة/ مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والستة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية
الموجزة. أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي
رقم (٢٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً
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 بالشركة عن
الأمر المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص 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 نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١

ارنست و یونگ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



الرياض: ٢٢ رجب ١٤٣٠هـ
(١٥ يوليو ٢٠٠٩)



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولى

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاحات	
موجودات عمليات التأمين			
٢٠٣,٨٧٢	-	٤	النقدية وشبه النقدية
١٦,١٠٦,٩٢٤	-		ذمم مدينة
٩,٠١٠,١١٠	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤٧,٤٢٨	-		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١,٥٧٧,٧٦٠	-		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢,٧٥٤,٩٦١	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٦٠٣,٨٨٦	-		ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٤,٦٠٤,٩٤١	-		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٤١,٣١٠,٢٩٦	١٠١,١٩٣,٤٦٨	٤	النقدية وشبه النقدية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-		وديعة مقابل ضمانات بنكية
-	١,٣٨٣,٤٣٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٠٨,٠٦٥	-		المستحق من عمليات التأمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦	وديعة نظامية
-	٤,٣٢٨,٦٣٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٧,٥١٨,٣٦١	١٠٦,٩٠٥,٥٤٢		مجموع موجودات المساهمين
١١٢,١٢٣,٣٠٢	١٠٦,٩٠٥,٥٤٢		مجموع الموجودات

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولى الموجزة

٢٩

- ٢ -

٢٩

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولى (تنمة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ايضاحات
		مطلوبات عمليات التأمين
٩,٢٤٩,٨٣١	-	نعم معيدي التأمين
١٩,٠١٣,٥٣٢	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٢٦,٩١٤	-	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٦٧٣,١٢٥	-	مطالبات تحت التسوية
٣,٩٣٣,٤٧٤	-	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١,٢٠٨,٠٦٥	-	المستحق إلى المساهمين
٣٤,٦٠٤,٩٤١	-	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين:
-	٢٥٠,٠٠٠	دائنون
٤٦٨,٩٢٨	١,٦٤٧,٢٩٧	زكاة مستحقة
٥,٦٣١,١٠٠	٢١,٩٧٠,٩٣٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦,١٠٠,٠٢٨	٢٣,٨٦٨,٢٣٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٨,٥٨١,٦٦٧)	(١٦,٩٦٢,٦٨٨)	خسائر متراكمة
٧١,٤١٨,٣٣٣	٨٣,٠٣٧,٣١٢	مجموع حقوق المساهمين
٧٧,٥١٨,٣٦١	١٠٦,٩٠٥,٥٤٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١١٢,١٢٣,٣٠٢	١٠٦,٩٠٥,٥٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولى الموجزة

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الاولى (غير مراجعة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الإيرادات			
-	٢٢,٦٠٢,٢٣٧	-	٢٢,٦٠٢,٢٣٧
-	(١٠,٧٨٧,٣٥٠)	-	(١٠,٧٨٧,٣٥٠)
-	١١,٨١٤,٨٨٧	-	١١,٨١٤,٨٨٧
-	(١٠,٠٠٣,٤٢٢)	-	(١٠,٠٠٣,٤٢٢)
-	١,٨١١,٤٦٥	-	١,٨١١,٤٦٥
-	٣٦,٦٣٥	-	٣٦,٦٣٥
-	٦٠,٩٧٨	-	٦٠,٩٧٨
-	١,٩٠٩,٠٧٨	-	١,٩٠٩,٠٧٨
التكاليف والمصاريف			
-	٣٨,٧٢٧	-	٣٨,٧٢٧
-	(٣,٧٠٥)	-	(٣,٧٠٥)
-	٣٥,٠٢٢	-	٣٥,٠٢٢
-	٣٢٥,٦٩٧	-	٣٢٥,٦٩٧
-	٣٦٠,٧١٩	-	٣٦٠,٧١٩
-	٨٧٣,٨٢٦	-	٨٧٣,٨٢٦
-	٧,٩٠٧,٩٤٨	-	٧,٩٠٧,٩٤٨
-	٩,١٤٢,٤٩٣	-	٩,١٤٢,٤٩٣
-	(٧,٢٣٣,٤١٥)	-	(٧,٢٣٣,٤١٥)
-	٧,٢٣٣,٤١٥	-	٧,٢٣٣,٤١٥
-	-	-	-
الخصم			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة			
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة			
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
عمولة إعادة التأمين			
إيرادات أخرى			
مجموع الإيرادات			
الخصم			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
إجمالي حصة معيدي التأمين			
صافي المطالبات المدفوعة			
التغير في المطالبات تحت التسوية			
صافي المطالبات المتكبدة			
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين			
مصاريف عمومية وإدارية			
مجموع التكاليف و المصاريف			
عجز عمليات التأمين			
حصة المساهمين من العجز			
صافي نتيجة الفترة			

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولى الموجزة

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني

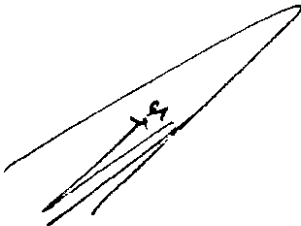
(شركة مساهمة سعودية)

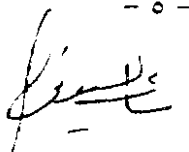
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية (غير مراجعة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		ايضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٨١,٩٥٨	١٧٩,٣٣٨	٤٠٢,٧٦٠	٢٠,٦٠٩	دخل عمولات خاصة
-	(٧,٢٣٣,٤١٥)	-	(٧,٢٣٣,٤١٥)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٢,٦٧٩,٨٥٧)	(٤,٠٩٥,٩٧٤)	(٢,٠٠٤,٩٣٠)	(١٧٣,٤٠٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦٩٧,٨٩٩)	(١١,١٥٠,٠٥١)	(١,٦٠٢,١٧٠)	(٧,٣٨٦,٢١٥)	صافي خسارة الفترة
-	(٤٦٨,٩٢٨)	-	(١٤٤,٤٩٣)	مصاريف شاملة أخرى:
(١,٦٩٧,٨٩٩)	(١١,٦١٨,٩٧٩)	(١,٦٠٢,١٧٠)	(٧,٥٣٠,٧٠٨)	الزكاة
(٠,١٧)	(١,١٦)	(٠,١٦)	(٠,٧٥)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
				خسارة السهم للفترة

٨

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.



- ٥ -


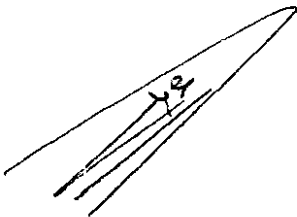


الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية (غير مراجعة)

رأس المال	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(١,٦٩٧,٨٩٩)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٣٠٢,١٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٣٧,٣١٢
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(١١,٦١٨,٩٧٩)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤١٨,٣٣٣

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.



- ٦ -




الشركة الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي نتجية الفترة
-	-	التعديلات لـ:
-	٣٩٦,٣١٩	استهلاك
-	(١٦,١٠٦,٩٢٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	(٩,٠١٠,١١٠)	نعم مدينة
-	(٣٤٧,٤٢٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	(١,٥٧٧,٧٦٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	(٢,٧٥٤,٩٦١)	تكاليف مؤجله لإكتتاب وثائق التأمين
-	١,٢٠٨,٠٦٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٩,٢٤٩,٨٣١	المستحق إلى المساهمين
-	١٩,٠١٣,٥٣٢	نعم معيدي التأمين
-	٥٢٦,٩١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٦٧٣,١٢٥	عمولات تأمين غير مكتسبة
-	٣,٩٣٣,٤٧٤	مطالبات تحت التسوية
-	٥,٢٠٤,٠٧٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٢٢,٧٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٤,٦٧٧,٥٠٥)	ممتلكات ومعدات
-	(٥,٠٠٠,٢٠٥)	تحويل ممتلكات ومعدات من المساهمين
-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠٣,٨٧٢	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	-	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
-	٢٠٣,٨٧٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

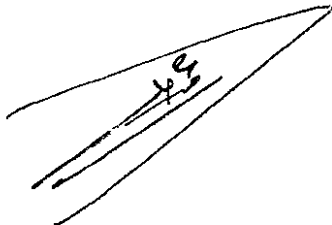
ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

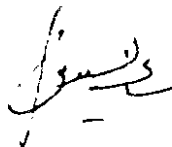
الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(١,٦٩٧,٨٩٩)	(١١,١٥٠,٠٥١)	صافي خسارة الفترة
٥٨٨,٩١٧	٣٧٩,١٣٧	التعديلات لـ:
		إستهلاك
(٤٩٦,٣٦٠)	١,٣٨٣,٤٣٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
-	(١,٢٠٨,٠٦٥)	المستحق من عمليات التأمين
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة مقابل ضمانات بنكية
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
٥٠,٠٠٠	(٢٥٠,٠٠٠)	دائنون
-	(١,٦٤٧,٢٩٧)	زكاة مدفوعة
(١,٥٥٥,٣٤٢)	(٤٧,٤٩٢,٨٣٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥,٥٤٢,٩٩٢)	(٧٢٨,٠٠٦)	ممتلكات ومعدات
-	٤,٦٧٧,٥٠٥	تحويل ممتلكات ومعدات لعمليات التأمين
(٩٩,٨١٨,٠١٣)	-	رصيد لدى البنك
(١٠٥,٣٦١,٠٠٥)	٣,٩٤٩,٤٩٩	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٦,٩١٦,٣٤٧	(١٦,٣٣٩,٨٣٣)	مبالغ مستحقة لإطراف ذات علاقة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار رأس المال
١٠٦,٩١٦,٣٤٧	(١٦,٣٣٩,٨٣٣)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	(٥٩,٨٨٣,١٧٢)	النقص في النقدية وشبه النقدية
-	١٠١,١٩٣,٤٦٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
-	٤١,٣١٠,٢٩٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للمسلة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

١ - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧) . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧) .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦) .

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧) .

تعتمد الشركة إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية . ووفقاً لنية شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) لبيع عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية، تم تسليم دراسة مالية مؤقتة (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التقويم ما زالت قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تعتقد الإدارة بأن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعدة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية) لا تختلف كثيراً عن تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك باستثناء إتباع معيار المحاسبة الدولي رقم ١- عرض القوائم المالية (المعدل) والسياسات المحاسبية المتعلقة بعمليات التأمين.

وقد أدى إتباع المعيار أعلاه إلى تغيير طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، 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 الأولية لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

١٠
م. س. م.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولى الموجزة (غير مراجعة)
للمسلة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الاقساط المستقبلية . يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها .

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الاقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتكبدة خلال الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية .

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية .

عقود التأمين

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

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات 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 مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول) .

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الذمم المدينة

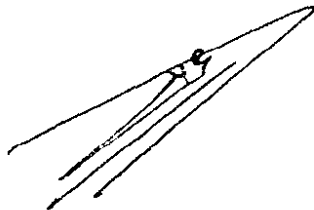
يتم إثبات اقساط التأمين المستحقة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لاقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم اثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية . يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية .

تحقيق الإيرادات

ترحل الاقساط إلى الدخل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها ما عدا ما يخص التأمين البحري فإنه يتم احتسابها على اساس اقساط آخر ثلاثة أشهر. تمثل الاقساط غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتتبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية . يدرج التغير في مخصصات الاقساط غير المكتسبة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية على فترة المخاطرة .

الاقساط المحتجزة ودخل العمولة بالفترة الحالية والمتعلقة بالأخطار غير المتوقعة المتعلقة بما بعد الفترة المالية ، يتم تسجيلها بناء على عدد الايام الفعلي .

تتحقق إيرادات العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.



١٢



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولى الموجزة (غير مراجعة)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المطالبات تحت التسوية

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

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

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

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين الاولى . كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية الاولى الموجزة .

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

١٣

١٣

١٣

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولى الموجزة (غير مراجعة)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تمة

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) ، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية:

* تأمين عام، ويقوم بتغطية التأمين الهندسي والحريق والتأمين البحري والسيارات وأنواع التأمين الأخرى .

* تأمين صحي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.

* عمليات المساهمين، وهي قطاع غير تشغيلي.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولى الموجزة .

١٤

١٤

١٤

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٤ - النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	النقد في الصندوق أرصده لدى البنك
-	٢٣,١٦٧	
-	١٨٠,٧٠٥	
-	٢٠٣,٨٧٢	

(ب) المساهمون :

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	ودائع لأجل
١٠١,١٩٣,٤٦٨	٤١,٣١٠,٢٩٦	
١٠١,١٩٣,٤٦٨	٤١,٣١٠,٢٩٦	

الأرصدة لدى البنوك و الودائع لأجل يتم ايداعها لدى اطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد .

يتم ايداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة اشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة. ان الوديعة لأجل تتمثل في ودائع مربحة بنكية يتحقق عنها عمولات خاصة بمعدل

١,٢-٠,٢% كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ١,٥٥-٣,٦%) .

١٥
Handwritten signature

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
(غير مراجعة)			
ريال سعودي	ريال سعودي		الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)
٤,٨١٠,٠٤٤	٨,٦٦٠,١٦٧	سداد مصاريف وشراء ممتلكات ومعدات	

نشأ عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرصيد الدائن التالي كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية :

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
(غير مراجعة)			
ريال سعودي	ريال سعودي		الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)
٢١,٩٧٠,٩٣٣	٥,٦٣١,١٠٠		

حصلت الشركة خلال الفترة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي، وبناء على ذلك، قامت الشركة بتحويل بعض الحسابات في قائمة المركز المالي للمساهمين إلى قائمة المركز المالي لعمليات التأمين.

٦ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

١٦

مستند

مستند

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)
للمسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٧ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة قطاع الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه.

لا تشمل نتائج القطاعات الزكاة والمصاريف العمومية والادارية لعمليات التأمين.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى ، والممتلكات والمعدات، صافي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى ومخصص الزكاة.

قطاع الأعمال

تأمين عام ريال سعودي	تأمين صحي ريال سعودي	المساهمون ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
للمسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩			
عمليات التأمين			
١١,٢٦١,٩٧٧	١١,٣٤٠,٢٦٠	-	٢٢,٦٠٢,٢٣٧
(٢,٨٤٩,٦٩٧)	(٧,٩٣٧,٦٥٣)	-	(١٠,٧٨٧,٣٥٠)
٨,٤١٢,٢٨٠	٣,٤٠٢,٦٠٧	-	١١,٨١٤,٨٨٧
٧,١١٠,٤١١	٢,٨٩٣,٠١١	-	١٠,٠٠٣,٤٢٢
صافي اقساط التأمين المكتسبة			
١,٣٠١,٨٦٩	٥٠٩,٥٩٦	-	١,٨١١,٤٦٥
٣٦,٦٣٥	-	-	٣٦,٦٣٥
-	٦٠,٩٧٨	-	٦٠,٩٧٨
(١٩٢,٣٣٥)	(١٦٨,٣٨٤)	-	(٣٦٠,٧١٩)
(٢٨٨,٩٣٣)	(٥٨٤,٨٩٣)	-	(٨٧٣,٨٢٦)
٨٥٧,٢٣٦	(١٨٢,٧٠٣)	-	٦٧٤,٥٣٣
صافي نتائج التأمين			

المساهمون

-	-	١٧٩,٣٣٨	١٧٩,٣٣٨
-	-	(٧,٢٣٣,٤١٥)	(٧,٢٣٣,٤١٥)
-	-	(٤,٠٩٥,٩٧٤)	(٤,٠٩٥,٩٧٤)
-	-	(١١,١٥٠,٠٥١)	(١١,١٥٠,٠٥١)
صافي خسائر الفترة			

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

١١,٣١٤,٤٥٤	١٥,٧٢٧,٧٦٨	-	٢٧,٠٤٢,٢٢٣
١٢,١٧٠,١٦٥	١٧,٢٩٣,٢٣٧	-	٢٩,٤٦٣,٤٠٢
مطلوبات القطاع			

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٧ - المعلومات القطاعية - تنمة

لم تقم الشركة بإظهار المعلومات القطاعية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، لعدم بدأ الشركة نشاط التأمين.

٨ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة للفترة.

٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٢ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ١٥ يوليو ٢٠٠٩) .

٢٢٤

١