

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "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 والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور 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 نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الإنتباه

لفت الإنتباه إلى ما يلي :

- 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.
- الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

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



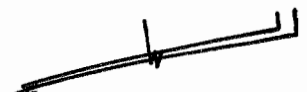
حسام الدين هاشم صدقة
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٧٣



٣ جمادى الأول ١٤٣١ هـ
١٧ أبريل ٢٠١٠

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



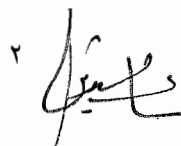
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)	ايضاحات
		موجودات عمليات التأمين
٣,١٣٩,٣٩٦	١٢,٩٦٥,١٣١	نقد لدى البنوك
٤٣,٣٧٦,٦١٠	٥٣,٩٧٥,٣٨٨	نمم مدينة ، صافي
٢٨,١٢٢,١٢٣	٣٩,٥٥٨,٧٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٠٠٤,٥٥٧	٧,٠٣٩,٢٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٤٢٧,٧١٤	٩,٤٧٠,٩٣٨	تكاليف اكتاب مؤجلة
٢,٩٩٦,٤٥٩	٥,٨١٣,٥٢٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤,٨٢٦,٢٩٥	٢١,٧٤٩,٨٦٨	مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٤٢٠,٦٨٣	٣,٦٦١,٣٣٣	ممتلكات ومعدات ، صافي
١٠٣,٣١٣,٨٣٧	١٥٤,٢٣٤,١٧٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٥,٧٧١,٣٠٩	١٣,٤٠٠,٤٣٦	نقد لدى البنوك
٥٣,٠٦٥,١٨٠	٥٣,١٥٩,٢٦٧	٤ إستثمارات مقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٠٠٧,٢١٩	١٠,٠١٧,٨٣٢	٦ وديعة نظامية
٧٨,٨٤٣,٧٠٨	٧٦,٥٧٧,٥٣٥	مجموع موجودات المساهمين
١٨٢,١٥٧,٥٤٥	٢٣٠,٨١١,٧٠٩	مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .





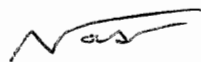


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٥,٥٦٣,٩٦٤	٣٤,٩٩٧,١٣٦		نم معيدي التأمين
٥١,٥٣٨,٧٤٧	٧٦,٣٢٦,٢٥٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٩٦,٥٤٤	٣,٩٩٢,٩٤٦		عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٧٢٦,٤٨٧	١٧,٢٨١,١٤٣		مطالبات تحت التسوية
١٤,٨٨٨,٠٩٥	٢١,٦٣٦,٦٩٥		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٠٣,٣١٣,٨٣٧	١٥٤,٢٣٤,١٧٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٢١٩	١٧,٨٣٢		دائنون ومطلوبات أخرى
٩٧٧,٩٠٢	١,١٤٢,١٣٣		زكاة مستحقة
١١,٩٦٢,٢٣٧	٨,٤٧٢,٢٧٤	٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٤,٨٢٦,٢٩٥	٢١,٧٤٩,٨٦٨		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٢٧,٧٧٣,٦٥٣	٣١,٣٨٢,١٠٧		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤٨,٩٢٩,٩٤٥)	(٥٤,٨٠٤,٥٧٢)		خسائر متراكمة
٥١,٠٧٠,٠٥٥	٤٥,١٩٥,٤٢٨		مجموع حقوق المساهمين
٧٨,٨٤٣,٧٠٨	٧٦,٥٧٧,٥٣٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٨٢,١٥٧,٥٤٥	٢٣٠,٨١١,٧٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .



٣





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

ريال سعودي	
٥٠,٥١٨,١٣٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٥٥٢,٣٩٧)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٦,٩٦٥,٧٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٣٥٠,٨٦٩)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٣,٦١٤,٨٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,١٢٦,١٧٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٧٠٨,٠٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٥١٩,٩٨٢)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٦,٩٣٨,٠٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٢٤٨,٧١٤)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
١,٣٧٢,٨٩٢	عمولة إعادة التأمين
٦,٨٠٠,٩٥٣	صافي نتائج الإكتتاب
(١٢,٧٦٦,٦٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٣١٤,٦٥٨	إيرادات أخرى
(٥,٦٥١,٠٤٤)	صافي العجز من عمليات التأمين
٥,٦٥١,٠٤٤	صافي العجز المحول لقائمة عمليات المساهمين
-	صافي النتيجة للفترة

Noor

Signature

Signature

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

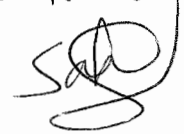
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	(٥,٦٥١,٠٤٤)	صافي العجز المحول من قائمة نتائج عمليات التأمين
١٥٨,٧٢٩	-	دخل عمولات خاصة
-	٩٤,٠٨٧	مكاسب غير محققة من إستثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة
-	٣,٥٤٧	من خلال الأرباح والخسائر
١٥٨,٧٢٩	(٥,٥٥٣,٤١٠)	إيرادات أخرى
(٣,٩٢٢,٥٦٥)	(١٥٦,٩٨٦)	المصاريف
(٣,٧٦٣,٨٣٦)	(٥,٧١٠,٣٩٦)	عمومية وإدارية
(٠,٣٨)	(٠,٥٧)	صافي خسارة الفترة
		خسارة السهم للفترة

٨





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي
(٣,٧٦٣,٨٣٦)	(٥,٧١٠,٣٩٦)
(٣٢٤,٤٣٥)	(١٦٤,٢٣١)
(٤,٠٨٨,٢٧١)	(٥,٨٧٤,٦٢٧)

صافي الخسارة للفترة

خسائر شاملة أخرى:

الزكاة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣,٠٣٧,٣١٢	(١٦,٩٦٢,٦٨٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(٣,٧٦٣,٨٣٦)	(٣,٧٦٣,٨٣٦)	-	صافي الخسارة للفترة
(٣٢٤,٤٣٥)	(٣٢٤,٤٣٥)	-	الزكاة
٧٨,٩٤٩,٠٤١	(٢١,٠٥٠,٩٥٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩
٥١,٠٧٠,٠٥٥	(٤٨,٩٢٩,٩٤٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٥,٧١٠,٣٩٦)	(٥,٧١٠,٣٩٦)	-	صافي الخسارة للفترة
(١٦٤,٢٣١)	(١٦٤,٢٣١)	-	الزكاة
٤٥,١٩٥,٤٢٨	(٥٤,٨٠٤,٥٧٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠

نص

محمد بن عبد الله

SG

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

ريال سعودي	
-	الأشطة التشغيلية
	صافي نتيجة الفترة
	التعديلات على:
٣٠٢,٥١٠	استهلاك
٩٢٠,٧٨٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٤,٤٠٨)	ارباح بيع ممتلكات و معدات
٣٤٠,٤٦٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٧٩,٣٥٧	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١١,٥١٩,٥٦٧)	نم مدينة
(١١,٤٣٦,٦٣٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٠٣٤,٦٧٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٠٤٣,٢٢٤)	تكاليف أكتتاب مؤجلة
(٢,٨١٧,٠٦٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٦,٩٢٣,٥٧٣)	مبالغ مستحقة من المساهمين
٩,٤٣٣,١٧٢	نم معيدي التأمين
٢٤,٧٨٧,٥٠٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٩٦,٤٠٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧,٥٥٤,٦٥٦	مطالبات تحت التسوية
٦,٤٠٨,١٣٤	دائون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠,٢٨٤,٤٨٧	صافي النقد من الأشطة التشغيلية
	الأشطة الاستثمارية
(٨٠٤,٧٥٢)	شراء ممتلكات و معدات
٣٤٦,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤٥٨,٧٥٢)	صافي النقد المستخدم في الأشطة الاستثمارية
٩,٨٢٥,٧٣٥	الزيادة في النقد لدى البنوك
٣,١٣٩,٣٩٦	النقد لدى البنوك ، بداية الفترة
١٢,٩٦٥,١٣١	النقد لدى البنوك ، نهاية الفترة








تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

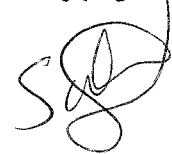
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣,٧٦٣,٨٣٦)	(٥,٧١٠,٣٩٦)	الأنشطة التشغيلية
٣٧٩,١٣٧	-	صافي خسارة الفترة
-	(٩٤,٠٨٧)	التعديلات على:
		إستهلاك
		مكاسب غير محققة من إستثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة
		من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٣٨٤,٦٩٩)	(٥,٨٠٤,٤٨٣)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التشغيلية
(٣٤٦,٦٣٦)	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(١٠,٦١٣)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٣٦٥,٨٣٤	١٠,٦١٣	وديعة نظامية
-	٦,٩٢٣,٥٧٣	دائون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣,٣٦٥,٥٠١)	١,١١٩,٠٩٠	المستحق الى عمليات التأمين
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٧٢٨,٠٠٦)	-	الأنشطة الاستثمارية
(١٥٨,٧٢٩)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٨٦,٧٣٥)	-	رصيد لدى البنك
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤,٢٥٢,٢٣٦	(٣,٤٨٩,٩٦٣)	الأنشطة التمويلية
٤,٢٥٢,٢٣٦	(٣,٤٨٩,٩٦٣)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	(٢,٣٧٠,٨٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
-	١٥,٧٧١,٣٠٩	النقص في النقد لدى البنوك
-	١٣,٤٠٠,٤٣٦	النقد لدى البنوك ، بداية الفترة
		النقد لدى البنوك ، نهاية الفترة







تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

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 مواصلة 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 ٢٠٠٦) .

بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩) . ووفقاً لذلك ، لم يتم إظهار أرقام المقارنة في قائمتي نتائج عمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين .


٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

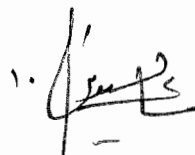
تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦) .

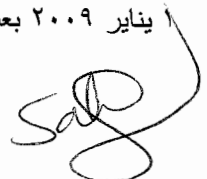
وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦) ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧) .

تعترف الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (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. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط .

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس . وتعترف الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية .







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣- أسس الأعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة . إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . لم ينتج عن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي هي إلزامية للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ تعديلات جوهرية للعرض والإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة .

٤- الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر وحدات في صناديق إستثمارية لدى بنك محلي .

٥- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠٠٩	٢٠١٠		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)
ريال سعودي	ريال سعودي		سداد مصاريف وشراء ممتلكات ومعدات
٤,٢٥٢,٢٣٦	-		







الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٩٦٢,٢٣٧	٨,٤٧٢,٢٧٤

شركة التأمين الاهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وغيرهم من أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال الفترة :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٧٢,٧٠٠	٧٢٩,٦٣٨

مزايا قصيرة الأجل

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 .

خلال عام ٢٠٠٩ ، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثمار محلي . بلغت القيمة العادلة للإستثمار ١٠,٠١٧,٨٣٢ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١٠,٠٠٧,٢١٩ ريال سعودي).

٧- المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه.

لا يتم تصنيف المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف النقد لدى البنوك، الذمم المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى ، والممتلكات والمعدات، صافي والمبالغ المستحقة من المساهمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف ندم معيدي التأمين، عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والذكاة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة ضمن القطاعات المختلفة.







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٧ - المعلومات القطاعية - (تنمة)
القطاعات التشغيلية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

المجموع	أخرى	أنظمة المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠,٥١٨,١٣٢	٢,٢٣٩,٩٨٣	٦,١٠٥,٦١٢	٢٥,٦٩٦,٤١٣	٧,٤٦٣,٨٥١	٩,٠١٢,٢٧٣
(٢٣,٥٥٢,٣٩٧)	(١,٦٦٩,٩١٦)	(٨٦٢,٨٤١)	(٧,٤٢٨,٢٧٠)	(٩٣٩,٣٠٨)	(١٢,٦٥٢,٠٦٢)
٢٦,٩٦٥,٧٣٥	٥٧٠,٠٦٧	٥,٢٤٢,٧٧١	١٨,٢٦٨,١٤٣	٦,٥٢٤,٥٤٣	(٣,٦٣٩,٧٨٩)
(١٣,٣٥٠,٨٦٩)	(٢٣٣,٣٧٩)	(٤,٤٦٩,٨٧٣)	(٨,٧١٠,٠٧٧)	(٢,٦٠٢,١١٢)	٢,٦٦٤,٥٧٢
١٣,٦١٤,٨٦٦	٣٣٦,٦٨٨	٧٧٢,٨٩٨	٩,٥٥٨,٠٦٦	٣,٩٢٢,٤٣١	(٩٧٥,٢١٧)
١,٣٧٢,٨٩٢	٣٤٤,٢١٢	-	-	٧٣٤	١,٠٢٧,٩٤٦
(٦,٩٣٨,٠٩١)	١٧٨,٧٤٣	(١٤٧,٤٠٠)	(٤,٠١٨,٧٤٤)	(٢,٩٠٤,٩٦٢)	(٤٥,٧٢٨)
(١,٢٤٨,٧١٤)	(١١٦,٤٠٦)	(٨٣,٦٠٣)	(٢٢,٧٣٠)	(٥٠٥,١٠٩)	(٥٢٠,٨٦٦)
٦,٨٠٠,٩٥٣	٧٤٣,٢٣٧	٥٤١,٨٩٥	٥,٥١٦,٥٩٢	٥١٣,٠٩٤	(٥١٣,٨٦٥)
٣١٤,٦٥٨					
(١٢,٧٢٦,٦٥٥)					
(٥,٦٥١,٠٤٤)					

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط اعادة التأمين المستدة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة اعادة التأمين

صافي المطالبات المتكدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات أخرى

مصاريف صومية وإدارية

صافي العجز من عمليات التأمين



١٣ 



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٧ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	إقطاعات المهنة	تأمين صحي	السيارات	الهنسية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٩,٥٥٨,٧٦١	١,٨٨٣,٩٠٣	٧٠٨,٦٧٧	٢٠,٩٦٦,٦٧٢	٩٧٠,٢٧١	١٥,٠٢٩,٢٣٨
٧,٠٣٩,٢٣١	١,٠٧٠,٦٣٨	-	٥,٣٦١,٥٩٥	٤٦٠,٩٨٠	١٤٦,٠١٨
٩,٤٧٠,٩٣٨	٢٩٥,٢٨٦	٨٩٥,١٨٩	٤,٤٢١,٠٨١	١,٢٣٢,١٦٢	٢,٦٢٧,٢٢٠
٩٨,١٦٥,٢٤٤					
١٥٤,٢٣٤,١٧٤					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب موجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

اقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

لم تقم الشركة بإظهار المعلومات القطاعية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩، نظراً لعدم بدء الشركة نشاط التأمين في تلك الفترة .







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٧ - المعلومات القطاعية - (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (إعادة عرض)
(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	تأمين صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٨,١٢٢,١٢٣	٩١٩,٣٠٥	-	٢٠,١٢٠,٠٦٦	٥٧٠,٨٥٣	٦,٥٠١,٨٩٩
٣,٠٠٤,٥٥٧	٨٠٦,٦٧٣	-	١,٩٠٠,٢٥٩	٢٩٥,٠٠٠	٢,٦٢٥
٤,٤٢٧,٧١٤	٢٠٧,٠٥١	٤١٤,٠٢٩	١,٢٨٢,٤٨٣	٩٠٠,٦٢٥	١,٦٢٣,٥٢٦
٦٧,٧٥٩,٤٤٣					
١٠٣,٣١٣,٨٣٧					

موجودات عمليات التأمين

حصة مبيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة مبيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب موجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين	اقساط تأمين غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية	مطلوبات غير مصنفة
٥١,٥٣٨,٧٤٧	١,٨٣٥,٧٤١	٣,٧٨٤,٢٦٥	٢٨,٧٥٧,٢٣٨
٩,٧٢٦,٤٨٧	١,٧٢١,٥٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٤,٩١٧,٠٤٠
٤٢,٠٤٨,٦٠٣			٢,٨٢٠,٢٧٢
			٣,٦٧٥
١٠٣,٣١٣,٨٣٧			

تم إعادة عرض موجودات ومطلوبات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتتضمن القطاع التشغيلي الخاص بأخطاء المهينة حيث أن شروط عرضته أصبحت متوفرة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ وذلك لأغراض المقارنة.



١٥





الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٨- خسارة السهم

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

٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣ جمادى الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٠) .

