

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالى
٤	قائمة نتائج عمليات التامين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات فى حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التامين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٠-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



برايس وترهاوس كوبرز

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين 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.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان  
ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

  
عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٤٨

عمر محمد السقا

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



١٠ ذو القعدة ١٤٣١هـ  
(١٨ أكتوبر ٢٠١٠)



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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
١٣٤.٠١٤	١٣٩.٥٨٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٩.٨٦١	٩.٨٦١		ممتلكات استثمارية
٩٤.١٨٤	٩٥.٣٨٣		استثمارات في شركات زميلة
٥٣٥.٥٥٠	١.٤٨٥.٨١٦	٤ (ب) ١	استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
١.١٦٠.٣٥٦	٧١٢.٦٤٣	٤ (أ) ١	استثمارات متاحة للبيع
٢٥٠.٨٤٢	٣٢٣.٧٧٧		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤٩.٢٦٢	١٦٢.٥٥٣		تكاليف اكتاب مؤجلة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٩٧٥.٨٠١	٩٦٢.١٤٨	٥	التسوية، صافي
٩٠٨.٣٢٣	٦٢١.٠١٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧٥.١٥٩	٧٨٨.٨٨٤	٣	ذمم مدينة، صافي
٥٧٢.٨٨٣	٣١٠.٣٥٨		نقد وما يعادله
<u>٥.٧٦٦.٢٣٥</u>	<u>٥.٦١٢.٠٢١</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٤.٣١٧	١٧٣.٤٢٢		مطلوب من عمليات التأمين
٤.٤٢١	٤.٤٦٧		إيرادات استثمارات مستحقة
٤٦.٦٧٩	٥٠.٩٣٥		استثمارات في شركات زميلة
٤١٥.٤٩٣	٤٤١.٩١٦	٤ (ب) ٢	استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨٤.٢٢٣	٩٦٥.٣٦٨	٤ (أ) ٢	استثمارات متاحة للبيع
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٥.٨٩١	١٣.٩٨٧		نقد وما يعادله
<u>١.٤٦١.٠٢٤</u>	<u>١.٧٠٠.٠٩٥</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٧.٢٢٧.٢٥٩</u>	<u>٧.٣١٢.١١٦</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)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاحات
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
٣٥.١١٦	٣٥.٠٣٥	توزيعات الفائض المستحق
٥٤.٣١٧	١٧٣.٤٢٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٨٣٩.٤٢٢	٧٩٢.٥٣٩	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٢.٩٥٢	١٢.٨٣٥	احتياطي عمليات التكافل
١٠.١١٣	٩.٥٥٩	احتياطي عمليات غير مستمرة
١.٥٥٥.٣٠١	١.٦٩٢.١٤٤	مطالبات تحت التسوية
٦١.٤٢٢	٦٠.٣٦٩	عمولات غير مكتسبة
٢.٢٣١.٧٠٤	١.٧٩٦.٥٢٢	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٩٢٥.٩٩٦	٩٦٢.٣٦٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥.٧٢٦.٣٤٣	٥.٥٣٤.٧٨٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين:
-	٤٣.٧٠٣	الفائض التراكم
٣٩.٨٩٢	٣٣.٥٢٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٥.٧٦٦.٢٣٥	٥.٦١٢.٠٢١	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين:
٥٢٧	٥٩٩	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣.٨٥٦	٤.٢٦٩	توزيعات أرباح مستحقة
٤٠.٤٠٦	٦٠.٥٤٨	زكاة
٤٤.٧٨٩	٦٥.٤١٦	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين:
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	رأس المال
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	احتياطي نظامي
٩٧.٣٠٨	١٢٢.٧٢٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٣١٨.٩٢٧	٥١١.٩٥٦	أرباح مبقاة
١.٤١٦.٢٣٥	١.٦٣٤.٦٧٩	مجموع حقوق المساهمين
١.٤٦١.٠٢٤	١.٧٠٠.٠٩٥	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٧.٢٢٧.٢٥٩	٧.٣١٢.١١٦	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق 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)  
(بآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
<b>الإيرادات</b>				
٢.٧٢٩.٣٤٩	٢.٨٤٠.٥٦١	١.٠٢٠.٩٨٠	٦٣٥.٢٧٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١.٠٢٣.٧٩٦)	(١.٠٠٤.٩٤٠)	(٣٨٩.٥٨٠)	(٩٧.٢٤٩)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١.٧٠٥.٥٥٣	١.٨٣٥.٦٢١	٦٣١.٤٠٠	٥٣٨.٠٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣١.٩٦٨)	١٤٧.٨٦٩	(٦٢.٢٥٣)	١٢٦.٧٤٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١.٤٧٣.٥٨٥	١.٩٨٣.٤٩٠	٥٦٩.١٤٧	٦٦٤.٧٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٠.٧٦٧	٧٨.٩٥٣	٢١.١٧٩	٢٥.١٥٠	عمولات إعادة التأمين
١٥.٦٥٠	٤٥.٥٨٧	٩.١٦١	٢٣.٦٤٢	مكاسب ودخل استثمارات
٦.٢٨٠	٦.٥١٦	٢٠١	(١.٩٤٩)	إيرادات أخرى (مصاريف) صافي
١.٥٥٦.٢٨٢	٢.١١٤.٥٤٦	٥٩٩.٦٨٨	٧١١.٦١٣	بمجموع الإيرادات
<b>التكاليف والمصاريف</b>				
١.٧٠٨.٩١٥	١.٦٧٣.١٩٨	٦٩٥.٦٧٩	٦٤٦.٧٨١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٤٤.٨٨٧)	(٦٥٢.٣١٥)	(٤١٨.٩٧١)	(٣٠٥.٦٠٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٧٦٤.٠٢٨	١.٠٢٠.٨٨٣	٢٧٦.٧٠٨	٣٤١.١٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٧.٦٢٣	١٥٠.٤٩٦	٥٠.٣٧٩	(٢٠.٠٧٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩٣١.٦٥١	١.١٧١.٣٧٩	٣٢٧.٠٨٧	٣٣٩.١٠١	صافي المطالبات المتكبدة
١٧٤.٤٨١	٢٤٤.٨٩٦	٦٣.٩٨٤	٨٣.٤٥٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤.٤٩٢	٩.١٦٧	٨٥٧	٤.٠٨٥	مصاريف فائض الخسارة
(٢)	(١١٧)	٢٨	(١.٣٩٠)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٦٠.٠٤٨	٦٥.٧٣١	٢٧.٧٧٠	١١.٤٥٨	مصاريف إكتتاب أخرى
٨.٤٣٠	٢.٩٥٣	١.٠١٣	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٥٥.٥٦٢	١٨٣.٥١٠	٦١.٠٦١	٨٢.٤٥٥	١٣ مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
١.٣٣٤.٦٦٢	١.٦٧٧.٥١٩	٤٨١.٨٠٠	٥١٩.١٥٩	بمجموع التكاليف و المصاريف
٢٢١.٦٢٠	٤٣٧.٠٢٧	١١٧.٨٨٨	١٩٢.٤٥٤	فائض عمليات التأمين
(١٩٩.٤٥٨)	(٣٩٣.٣٢٤)	(١٠٦.٠٩٩)	(١٧٣.٢٠٨)	حصة المساهمين من الفائض
٢٢.١٦٢	٤٣.٧٠٣	١١.٧٨٩	١٩.٢٤٦	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	١٠.٣٧٣	٢٤.٤٥٧	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢٢.١٦٢	٤٣.٧٠٣	٢٢.١٦٢	٤٣.٧٠٣	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
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٩٩.٤٥٨	٣٩٣.٣٢٤	١٠٦.٠٩٩	١٧٣.٢٠٨	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢١.٦٩١	٣٧.٢٤٦	٢٦.٦٣٥	٦.٩٥٦	دخل (مصروف) استثمارات، صافي
(٢٦١)	(٦٣)	٤٢	(١٥)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(١٨.٨٤٣)	(٥.٢٣٥)	(٢.٧٩٤)	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٢٠٢.٠٤٥	٤٢٥.٢٧٢	١٢٩.٩٨٢	١٨٠.١٤٩	الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٧.٢٠٠)	(٣٠.١٤٣)	(٤.٤٠٠)	(١٦.٣٢٢)	مخصص الزكاة
١٩٤.٨٤٥	٣٩٥.١٢٩	١٢٥.٥٨٢	١٦٣.٨٢٧	صافي دخل الفترة
١٦٣.٤١٣	٢٥.٤١٥	٦٥.٤٢٠	٥٧.٥١٣	الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٥٨.٢٥٨	٤٢٠.٥٤٤	١٩١.٠٠٢	٢٢١.٣٤٠	الدخل الشامل للفترة
٣.٩٠	٧.٩٠	٢.٥١	٣.٢٨	ربح السهم: ربح السهم الأساسي والمخفّض (ريال سعودي)
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	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)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩  
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المتبقية	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
١.٠٤٧.٦٦٧	١٢٣.٧٨٠	(٧٦.١١٣)	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(١٠٠.٠٠٠)	(١٠٠.٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١.٢٢٥)	(١.٢٢٥)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٥٨.٢٥٨	١٩٤.٨٤٥	١٦٣.٤١٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١.٣٠٤.٧٠٠	٢١٧.٤٠٠	٨٧.٣٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
١.٤١٦.٢٣٥	٣١٨.٩٢٧	٩٧.٣٠٨	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٢٠٠.٠٠٠)	(٢٠٠.٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٢.١٠٠)	(٢.١٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٢٠.٥٤٤	٣٩٥.١٢٩	٢٥.٤١٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١.٦٣٤.٦٧٩	٥١١.٩٥٦	١٢٢.٧٢٣	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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)  
(بآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٢.١٦٢	٤٣.٧٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من الفائض استهلاك
١٩٩.٤٥٨	٣٩٣.٣٢٤	إعفاء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٩.٤٢٥	١٠.٤٨٢	إطفاء علاوة إصدار سندات، صافي
٨.٤٣٠	٢.٩٥٣	مكاسب من بيع استثمارات
١٣٣	٧١٣	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(١٣٢)	(٢٦.٢٤٥)	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦.٣٤٣)	(٦.٣٤٣)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية: ذمم مدينة، صافي
٢٣٣.١٣٣	٤١٨.٥٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠٦.٦١٢)	١٨٦.٢٧٥	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٧٤٨.٩٧٨	١٣.٦٥٣	تكاليف اكتاب مؤجلة
(٢٣٥.١١٥)	٢٨٧.٣١٣	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات اخرى مطلوب من المساهمين
(٤٣.٩٦٧)	(١٣.٢٩١)	ذمم دائمة لمعيدي التأمين
(٨٩.٦٧٠)	(٧٢.٩٣٥)	دخل اقساط تأمين غير مكتسب
٢٥.٦٨٣	-	عمولات غير مكتسبة
٤١١.٥٩٣	٣٦.٣٦٨	مطالبات تحت التسوية
٤٦٧.٠٨٣	(٤٣٥.١٨٢)	احتياطي عمليات غير مستمرة
١٨.٠٠٤	(١.٠٥٣)	احتياطي عمليات التكافل
(٥٨١.٣٥٥)	١٣٦.٨٤٣	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات اخرى المطلوب إلى المساهمين
(٢٢)	(٥٥٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢)	(١١٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
١٤٧.٤٩١	(٤٦.٨٨٣)	شراء استثمارات
(١٦٤.٣٨٧)	(٢٧٤.٢١٩)	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٣٠.٨٣٥	٢٣٤.٨٠٥	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٢٥٣.٠٨١	١.٩٣٠.٠٢٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨٥١.٨٢٥)	(٢.٤٢٠.٢٢٢)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(١.٠٣٠)	(١٦.٠٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤.٠٠٠	٩.٠٠٠	صافي التغير في النقد وما يعادله
(٥٩٥.٧٧٤)	(٤٩٧.٢٤٩)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(١٧.٢٨٧)	(٨١)	النقد وما يعادله نهاية الفترة
(١٧.٢٨٧)	(٨١)	معلومات إضافية غير نقدية:
٢١٧.٧٧٤	(٢٦٢.٥٢٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٣٩.٣٦٢	٥٧٢.٨٨٣	
٥٥٧.١٣٦	٣١٠.٣٥٨	
٣٧.٣٥٨	(٦.٣٦٣)	

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
٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٩٤.٨٤٥	٣٩٥.١٢٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين (مكاسب) من بيع استثمارات استنفاد خصم السندات أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات (الدخل) من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي (الخسارة) الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٩٩.٤٥٨)	(٣٩٣.٣٢٤)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية: إيرادات استثمارات مستحقة المطلوب من عمليات التأمين المطلوب لعمليات التأمين مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى زكاة، صافي
(٤.٤٧٦)	(١٠.٢٠٣)	
(٢١٣)	(٢٧٦)	
١٨.٨٤٣	٥.٢٣٥	
(٤.٩٣٠)	(٩.٤٤٤)	
٤.٦١١	(١٢.٨٨٣)	
٥٥٥	(٤٦)	
١٦٤.٣٨٧	٢٧٤.٢١٩	
(٢٥.٦٨٣)	-	
(٥٤٥)	٧٢	
٥.٤٤٠	٢٠.١٤٢	
١٤٨.٧٦٥	٢٨١.٥٠٤	
(٥٠.٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: وديعة نظامية المحصّل من بيع واستحقاق استثمارات شراء استثمارات توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦٦٥.٦١٧	٨٨٦.٦٨٥	
(٦٨٣.٠٣٥)	(٩٦٤.٧٣٠)	
٥.٥٨٠	٦.٣٢٤	
(٦١.٨٣٨)	(٧١.٧٢١)	
(٩٩.٦٨٥)	(١٩٩.٥٨٧)	٨ توزيعات أرباح مدفوعة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١.٢٢٥)	(٢.١٠٠)	
(١٠٠.٩١٠)	(٢٠١.٦٨٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية: صافي التغير في النقد وما يعادله النقد وما يعادله في بداية الفترة النقد وما يعادله في نهاية الفترة معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٣.٩٨٣)	٨.٠٩٦	
١٩.٣٣٢	٥.٨٩١	
٥.٣٤٩	١٣.٩٨٧	
١٦٣.٤١٣	٢٥.٤١٥	

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 ٢٠١٠ (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 مزاولة 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، باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، إعتد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي أصبحت إلزامية للمرة الأولى للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٠ لم تؤدي إلى تعديل جوهري على طريقة العرض والإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المتكررة) الضرورية لكي تظهر يعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية.

## المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض الإدارة، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات كالتالي:

- قطاع طبي، والذي يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الأراضي والممتلكات، ويشمل تغطية الممتلكات والكوارث والهندسة والشحن البحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة 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.

## عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

١٠ -

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	
٢٢٣.٣٥٨	٢٩٢.٠٨٧	حاملى وناثق التأمين:
٣٨٣.٩٧٧	٣٦٥.٦١٩	متداولة
١٣٠.٢٨٥	٢٧٩.٠٨٧	غير متداولة
٢٤.١٨٤	١٥٠.٢٩	الوكلاء
٧٦١.٨٠٤	٩٥١.٨٢٢	طرف ذي علاقة (إيضاح ١٠)
٩٤.١٩٢	٦٤.٥٢٨	معيدي التأمين
٨٥٥.٩٩٦	١.٠١٦.٣٥٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٧.١١٢)	(٤١.١٩١)	المجموع
٧٨٨.٨٨٤	٩٧٥.١٥٩	

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	
٦٥٤.٠٧٥	١.١٠٢.٧٩٣	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٥٨.٥٦٨	٥٧.٥٦٣	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٧١٢.٦٤٣	١.١٦٠.٣٥٦	المجموع



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات (تمة)

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

أوراق مالية غير متداولة بالسوق (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٤٥.٧٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
٢٠١.٣٢٠	الإضافات
(١٣٣)	استفاد علاوة أو زيادة خصم السندات، صافي
(٩١.٦٨٨)	الاستحقاقات
٣٥٥.٢٦٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٥٣٥.٥٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
١.٦٨٦.٣٥٠	الإضافات
(٧١٣)	استفاد علاوة أو زيادة خصم السندات، صافي
(٧٣٥.٣٧١)	الاستحقاقات
١.٤٨٥.٨١٦	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

تستحق استثمارات ٢٠١٠ كما يلي: ١.١٢٥ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ٣٦١ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ١.٤٨٦ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - ٥٣٦ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ٣٥٥ مليون ريال سعودي).

٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	
٢٦٥.٧٢٠	٢٤٨.٤٧٥	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٤٩٣.٣٨٨	٤٤٦.١٧٥	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٢٠٦.٢٦٠	١٨٩.٥٧٣	سندات خارجية بعمولة
٩٦٥.٣٦٨	٨٨٤.٢٢٣	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات (تمة)

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

أوراق مالية غير متداولة بالسوق (بآلاف الريالات السعودية)	
٢٤٣.٥٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
١١١.٣٩٥	الإضافات
٢١٣	استنفاذ علاوة أو زيادة خصم السندات، صافي
(٥٣.٥٠٧)	الاستحقاقات
<u>٣٠١.٦٠٨</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٤١٥.٤٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
٤٨٣.٦٠٨	الإضافات
٢٧٦	استنفاذ علاوة أو زيادة خصم السندات، صافي
(٤٥٧.٤٦١)	الاستحقاقات
<u>٤٤١.٩١٦</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

تستحق استثمارات ٢٠١٠ كما يلي: ٣١٧ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة و ١٢٥ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٤٤٢ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - ٤١٥ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ٣٠٢ مليون ريال سعودي).



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	
١.٣٧٧.٠٣٠	١.٤٦٤.٢٦٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٥.٨٢٦)	(١٦.٩٣٦)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة
١٩٤.٠٩٧	٢٤٤.٨١٤	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١.٥٥٥.٣٠١	١.٦٩٢.١٤٤	المطالبات تحت التسوية
(٩٧٥.٨٠١)	(٩٦٢.١٤٨)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٧٩.٥٠٠	٧٢٩.٩٩٦	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - احتياطي عمليات غير مستمرة

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

٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	
٦.٠١٥	٥.١٩٥	مطالبات تحت التسوية قائمة
٤.٠٩٨	٤.٣٦٤	احتياطي خسائر
١٠.١١٣	٩.٥٥٩	المجموع

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمنان بمبلغ ٥١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - ٥٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ - ٦٨ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٠ الموافقة على توزيع أرباح قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي، تم دفع منها مبلغ ١٩٩.٥٨٧ مليون ريال سعودي حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ - ٩٩.٧ مليون ريال سعودي).

٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها، مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك الأهلي التجاري ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠ - المعاملات والأرصدة مع جهات ذوي علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذوي علاقة خلال الفترة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

رصيد مدين (دائن)		مبالغ المعاملات	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
كما في		للفترة المنتهية في	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠

كبار المساهمون

(٥٠.٢٠)	-	٢٨.٢٤١	٦٣.٨٤٧	مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوكة
١٤.٧٠٦	٢٤.٢٠٢	١.٠٨٦	١.٢٥١	أقساط تأمين صحي
-	-	٢.٨٥٤	٣.٢٦٣	مصاريف إيجار مدفوعة
-	-	٢٤٩	٤٥٠	لوازم مكتبية
شركات زميلة				
٣٢٣	(١٨)	٧٩٢	٨١٥	أقساط تأمين
-	-	٦.٨١٧	٧.٦٠٩	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 توزيع مكافأة لعام ٢٠١٠ بمبلغ ٢.١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ - ١.٢ مليون ريال سعودي). وسيتم إظهار هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية.



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه. تعتمد المعلومات المفصّل عنها في هذه الفقرة على التقارير الحالية المقدمة لمتخذي القرار التشغيلي.

هذا وتقوم الإدارة حالياً بتحسين النظام المالي الموجود لعمل الإفصاحات الخاصة بالمعلومات القطاعية.

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠  
(بآلاف الريالات السعودية)  
(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٢.٨٤٠.٥٦١	٦٢١.٥٦٦	٧٠٧.١٢٧	١.٥١١.٨٦٨	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
١.٩٨٣.٤٩٠	١٠٠.٢٤٤	٦٦٨.١٢٤	١.٢١٥.١٢٢	صافي أقساط التأمين المكتبة
٧٨.٩٥٣	٥٩.٦١١	٨١٨	١٨.٥٢٤	عمولات إعادة التأمين
٣.٧٤٩	-	٨٨٣	٢.٨٦٦	إيرادات أخرى
(١.١٧١.٣٧٩)	(٣٣.٨٠٧)	(٤٠٧.٩٢٤)	(٧٢٩.٦٤٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣١٩.٦٧٧)	(٤٩.٢٤٨)	(١١١.٥٢٧)	(١٥٨.٩٠٢)	تكاليف اكتتاب أخرى
(١٨٣.٥١٠)	(٥٠.٢٥٩)	(٤٤.٥١٧)	(٨٨.٧٣٤)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع و تسويق
٣٩١.٦٢٦	٢٦.٥٤١	١٠٥.٨٥٧	٢٥٩.٢٢٨	الربح من عمليات التأمين
٤٨.٣٥٤				أرباح (خسائر) الاستثمارات وإيرادات (مصاريف) أخرى، صافي أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٢.٩٥٣)				
٤٣٧.٠٢٧				فائض عمليات التأمين



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١ - المعلومات القطاعية (تمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩  
(بالآلاف الريالات السعودية)  
(غير مراجعة)

قطاعات الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١.٥٠٥.٥١١	٥٩٠.٠٤١	٦٣٣.٧٩٧	٢.٧٢٩.٣٤٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨١٨.٩٨٦	٥٦٤.٨٦٠	٨٩.٧٣٩	١.٤٧٣.٥٨٥
عمولة إعادة التأمين	٢.٥٦٥	-	٥٨.٢٠٢	٦٠.٧٦٧
إيرادات أخرى	١.١١٨	٦٩٢	-	١.٨١٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٥٤.٠٨٤)	(٣٤١.٧٩١)	(٣٥.٧٧٦)	(٩٣١.٦٥١)
تكاليف اكتتاب أخرى	(١١٣.٤٦٠)	(٨٨.١٦٢)	(٣٧.٣٩٧)	(٢٣٩.٠١٩)
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع و تسويق	(٧٥.٧٤٣)	(٣٨.٧٦٢)	(٤١.٠٥٧)	(١٥٥.٥٦٢)
الربح من عمليات التأمين	٧٩.٣٨٢	٩٦.٨٣٧	٣٣.٧١١	٢٠٩.٩٣٠
أرباح (خسائر) الاستثمارات وإيرادات (مصاريف) أخرى صافي				٢٠.١٢٠
أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات				(٨.٤٣٠)
فائض عمليات التأمين				٢٢١.٦٢٠

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

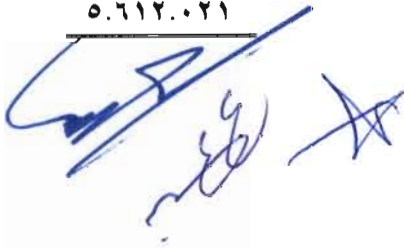
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

مجموع	ممتلكات		صحي	
	حوادث	سيارات		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				موجودات عمليات التأمين
				حصة معيدي التأمين من
٦٢١.٠١٠	٣٠٠.٠٨٥	٦.٧٩٤	٣١٤.١٣١	دخل الأقساط غير المكتسبة
				حصة معيدي التأمين من
٩٦٢.١٤٨	٧٣٧.٩٧٩	٣٩٦	٢٢٣.٧٧٣	مطالبات تحت التسوية
				التكاليف المؤجلة لاكتتاب
١٦٢.٥٥٣	٣١.٤٧٤	٨٣.٢٥٩	٤٧.٨٢٠	وثائق التأمين
٢.٣٠٣.٧٠٣	-	-	-	استثمارات
١.٥٦٢.٦٠٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٥.٦١٢.٠٢١</u>				مجموع الموجودات
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١.٧٩٦.٥٢٢	٤٠٩.٤٢٥	٤٥٥.١٧٨	٩٣١.٩١٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١.٦٩٢.١٤٤	٨١٩.٢٥٧	٢٢١.٣٤٠	٦٥١.٥٤٧	مطالبات تحت التسوية
٦٠.٣٦٩	٣٨.٩٧٤	١٠.٤٤٠	١٠.٩٥٥	عمولات غير مكتسبة
١٢.٨٣٥	-	-	١٢.٨٣٥	احتياطي عمليات التكافل
٢.٠٥٠.١٥١				مطلوبات وفائض غير موزع
<u>٥.٦١٢.٠٢١</u>				مجموع المطلوبات والفائض



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
				موجودات عمليات التأمين
٤٨٣.٦٣٠	-	٤٢٤.٦٩٣	٩٠٨.٣٢٣	حصة معيدي التأمين من دخل الأقساط غير المكتسبة
١٠٧.٤٤٥	-	٨٦٨.٣٥٦	٩٧٥.٨٠١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥١.٣٧٨	٧٢.٠٥٣	٢٥.٨٣١	١٤٩.٢٦٢	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	١.٧٩٩.٩٥١	استثمارات
-	-	-	١.٩٣٢.٨٩٨	موجودات غير موزعة
			<u>٥.٧٦٦.٢٣٥</u>	مجموع الموجودات
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١.٣١٤.٥٣٨	٤٢٠.١٧٨	٤٩٦.٩٨٨	٢.٢٣١.٧٠٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٤.٤٨٠	١٧٤.٨٨٣	١.١٢٥.٩٣٨	١.٥٥٥.٣٠١	مطالبات تحت التسوية
١٣.٧٥٧	٦٢٣	٤٧.٠٤٢	٦١.٤٢٢	عمولات غير مكتسبة
١٢.٩٥٢	-	-	١٢.٩٥٢	احتياطي عمليات التكافل
-	-	-	١.٩٠٤.٨٥٦	مطلوبات وفائض غير موزع
			<u>٥.٧٦٦.٢٣٥</u>	مجموع المطلوبات والفائض

١٢- ربحية السهم

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١٣- مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق

تم تجميع المصاريف العمومية والإدارية والبيع والتسويق كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٧.٣٣٥	٨٦.٤٩٦	٣٤.٨٦٣	٤٤.٨٥٤	مصاريف بيع وتسويق
٢٥.٦٨٥	٣٠.٨٥٦	٨.٤٢٩	١٢.٦٨٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٢.٥٤٢	٦٦.١٥٨	١٧.٧٦٩	٢٤.٩١٩	رواتب تشغيلية وإدارية
<u>١٥٥.٥٦٢</u>	<u>١٨٣.٥١٠</u>	<u>٦١.٠٦١</u>	<u>٨٢.٤٥٥</u>	بمجموع المصاريف

١٤- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ ذو القعدة ١٤٣١هـ  
(الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٠).

