

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٩ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة كجزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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.

نتائج 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).

لفت انتباه

نلفت 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
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية


راشد سعود الرشود

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٦

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


عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٤٨

٥ جمادى الأولى ١٤٣١هـ
(١٩ إبريل ٢٠١٠)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
			<u>موجودات عمليات التأمين</u>
١٣٤,٠١٤	١٣٣,١٨٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		استثمار في ممتلكات
٩٤,١٨٤	٨٨,٩٦٧		استثمارات في شركات زميلة
٥٣٥,٥٥٠	٤١٣,٩٢٦	٤ (١) (ب)	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٦٠,٣٥٦	١,٥٧٨,٦٢٦	٤ (١) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٢٥٠,٨٤٢	٣٠٥,٧٤٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤٩,٢٦٢	١٦٦,٠٦٢		تكاليف اكتاب مؤجلة
٩٧٥,٨٠١	١,٠٤٥,٨٦١	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٩٠٨,٣٢٣	٧٧١,٤٧١		حصة معيدي التأمين من الأفساط غير المكتسبة
-	٤٦,٢٦٦		المستحق من المساهمين
٩٧٥,١٥٩	٩٢٦,٠٠٥	٣	ذمم مدينة، صافي
٥٧٢,٨٨٣	٣٣٩,٦١١		النقد وما يعادله
<u>٥,٧٦٦,٢٣٥</u>	<u>٥,٨٢٥,٥٨٧</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			<u>موجودات المساهمين</u>
٥٤,٣١٧	١٣,٨٤١		المستحق من عمليات التأمين
٤,٤٢١	٣,٦٠٤		إيرادات استثمارات مستحقة
٤٦,٦٧٩	٥٠,٦٠٣		استثمارات في شركات زميلة
٤١٥,٤٩٣	٣١٩,٧٤٦	٤ (٢) (ب)	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨٤,٢٢٣	٩٢٨,٧٣٤	٤ (٢) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٩	الوديعة النظامية
٥,٨٩١	٦٣,٤٩٤		النقد وما يعادله
<u>١,٤٦١,٠٢٤</u>	<u>١,٤٣٠,٠٢٢</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٧,٢٢٧,٢٥٩</u>	<u>٧,٢٥٥,٦٠٩</u>		مجموع الموجودات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
		توزيعات الفائض المستحقة
		المستحق إلى عمليات المساهمين
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		احتياطي عمليات التكافل
		احتياطي نشاطات غير مستمرة
		مطالبات تحت التسوية
		عمولات تأمين غير مكتسبة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		ذمم معيدي التأمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين:
		الفائض المتراكم
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين:
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		المستحق لعمليات التأمين
		توزيعات أرباح مستحقة
		زكاة
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين:
		رأس المال
		احتياطي نظامي
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
		أرباح مبقاة
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين
٣٥,١١٦	٣٥,٠٣٥	
٥٤,٣١٧	١٣,٨٤١	
٨٣٩,٤٢٢	٨٤٣,٠٢٤	
١٢,٩٥٢	١٣,٦٠٠	
١٠,١١٣	١٠,١٢٩	٦
١,٥٥٥,٣٠١	١,٧٢٠,٨٢٥	٥
٦١,٤٢٢	٦٢,٤١٦	
٢,٢٣١,٧٠٤	٢,٠٧٩,٣٥٥	
٩٢٥,٩٩٦	٩٧٨,٥٣٠	
٥,٧٢٦,٣٤٣	٥,٧٥٦,٧٥٥	
-	١٠,٥٤٩	
٣٩,٨٩٢	٥٨,٢٨٣	
٥,٧٦٦,٢٣٥	٥,٨٢٥,٥٨٧	
٥٢٧	٥٢٠	
-	٤٦,٢٦٦	
٣,٨٥٦	٤,٢٨٢	
٤٠,٤٠٦	٣٧,٤٨٨	
٤٤,٧٨٩	٨٨,٥٥٦	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٩٧,٣٠٨	١١٨,٨٢٧	
٣١٨,٩٢٧	٢٢٢,٦٣٩	
١,٤١٦,٢٣٥	١,٣٤١,٤٦٦	
١,٤٦١,٠٢٤	١,٤٣٠,٠٢٢	
٧,٢٢٧,٢٥٩	٧,٢٥٥,٦٠٩	

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٧٦٠,٠٣٩	٩٨٥,٢٥٠	
(٢٤٢,٠٤٩)	(٣٤٩,٩٤٣)	
٥١٧,٩٩٠	٦٣٥,٣٠٧	
(٨٠,١٨٥)	١٥,٤٩٧	
٤٣٧,٨٠٥	٦٥٠,٨٠٤	
١٩,٨٣٠	٢٥,٩٥٧	
(١,٤٨٠)	٦,٣٨٦	
٥,١٥٧	٥,٤٠٤	
٤٦١,٣١٢	٦٨٨,٥٥١	
٦٤٥,٨٨٤	٥١١,٤٠٣	
(٤٠٠,٧١٧)	(١٧٤,٠٢٠)	
٢٤٥,١٦٧	٣٣٧,٣٨٣	
٣٠,٥٠٤	٩٥,٤٦٤	
٢٧٥,٦٧١	٤٣٢,٨٤٧	
٥٣,٥٥٤	٧٧,٢١٠	
١,٠٥٦	١,٢١٤	
٢٥٤	٦٤٨	
١٦,٢٩٩	٢٥,٩٧٦	
٩٧٩	-	
٤٥,١٨١	٤٥,١٦٧	١٣
٣٩٢,٩٩٤	٥٨٣,٠٦٢	
٦٨,٣١٨	١٠٥,٤٨٩	
(٦١,٤٨٦)	(٩٤,٩٤٠)	
٦,٨٣٢	١٠,٥٤٩	
-	-	
٦,٨٣٢	١٠,٥٤٩	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
دخل (خسارة) الاستثمارات، صافي
إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتاب واثاق التأمين
مصاريف تأمين فائض الخسارة
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
مصاريف اكتاب أخرى
مصاريف الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق

مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين من الفائض

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

توزيعات الفائض

الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٦١,٤٨٦	٩٤,٩٤٠	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٢٤,٣٥٣)	١٤,٢٤٤	دخل (خسارة) استثمارات، صافي
(٢٢٦)	(٢٤)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(٩,٥٣٤)	-	مصاريف الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
٢٧,٣٧٣	١٠٩,١٦٠	دخل العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(١,٤٠٠)	(٣,٣٤٨)	زكاة
٢٥,٩٧٣	١٠٥,٨١٢	صافي الدخل للفترة
١٤,٤٢٦	٢١,٥١٩	الدخل الشامل الآخر:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٠,٣٩٩	١٢٧,٣٣١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم:
٠/٥٢	٢/١٢	ربحية السهم الأساسي والمنخفض (ريال سعودي)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	خلال الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل 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 مدققة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

المجموع	التغير في القيمة					(غير مدققة)
	الأرباح المبقاة	العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الاحتياطي النظامي	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١,٠٤٧,٦٦٧	١٢٣,٧٨٠	(٧٦,١١٣)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٢٢٥)	(١,٢٢٥)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٣٩٩	٢٥,٩٧٣	١٤,٤٢٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩٨٦,٨٤١	٤٨,٥٢٨	(٦١,٦٨٧)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩
						(غير مدققة)
١,٤١٦,٢٣٥	٣١٨,٩٢٧	٩٧,٣٠٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢٧,٣٣١	١٠٥,٨١٢	٢١,٥١٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٣٤١,٤٦٦	٢٢٢,٦٣٩	١١٨,٨٢٧	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل 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 مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٦,٨٣٢	١٠,٥٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٦١,٤٨٦	٩٤,٩٤٠	حصة المساهمين من الفائض
٢,٨٧٦	٣,٣٨٨	استهلاك
٩٧٩	-	مصارييف الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
-	١٧٦	استنفاد علاوة إصدار السندات، صافي
٦,٦٠٨	(٢,١٠٠)	(ربح)/خسارة بيع استثمارات
(١,٧٦٣)	(١,٢٠٤)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٧٧,٠١٨	١٠٥,٧٤٩	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		ذمم مدينة، صافي
(٦٥,٩١٤)	٤٩,١٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤٧,٦٩١	(٧٠,٠٦٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩٠,٠٦٥)	١٣٦,٨٥٢	تكاليف اكتابة مؤجلة
(٧,٥١٧)	(١٦,٨٠٠)	مصارييف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٣,٤٤٢	(٥٤,٩٠٢)	المستحق من المساهمين
٢٤,٧٧٨	(٤٦,٢٦٦)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤٩,٨٥٩	٥٢,٥٣٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٠,٢٥٠	(١٥٢,٣٤٩)	عمولات تأمين غير مكتسبة
٣,١٢٥	٩٩٤	مطالبات تحت التسوية
(٤١٧,١٨٧)	١٦٥,٥٢٤	احتياطي النشاطات غير المستمرة
(٣)	١٦	احتياطي عمليات التكافل
٢٥٤	٦٤٨	مصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥١,٣٣٥	٣,٦٠٢	المستحق إلى المساهمين
(٨٥,٨٦٣)	(١٣٥,٤١٦)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٨١,٢٠٣	٣٩,٢٨٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		الحصل من بيع واستحقاق استثمارات
٩٩,٥٧٤	٣٤٤,٤٢٨	شراء استثمارات
(٣٠٧,٦٧٩)	(٦٢٣,٣٣٨)	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٨٥٧	(٢,٥٦١)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٠١,٢٤٨)	(٢٧٢,٤٧١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
-	(٨١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	(٨١)	صافي التغير في النقد وما يعادله
(٢٠,٠٤٥)	(٢٣٣,٢٧٢)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٣١٩,٣١٧	٣٣٩,٦١١	معلومات إضافية غير نقدية:
(٤,٨٢٦)	١٨,٣٩١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٥,٩٧٣	١٠٥,٨١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٦١,٤٨٦)	(٩٤,٩٤٠)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٦,٤٦٦	(٤,٥٤٣)	(ربح)/خسارة بيع استثمارات
-	(٨٦)	استنفاد خصم إصدار السندات
٩,٥٣٤	-	مصاريف الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات
٢٤٥	(٢,٦٥٢)	(الدخل) الخسارة من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٧٣٢	٣,٥٩١	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٦٠	٨١٧	إيرادات استثمارات مستحقة
٨٥,٨٦٣	١٣٥,٤١٦	المستحق من عمليات التأمين
(٢٤,٧٧٨)	٤٦,٢٦٦	المستحق إلى عمليات التأمين
(٢٩٧)	(٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٤٠٠	(٢,٩١٨)	زكاة، صافي
٦٣,٦٨٠	١٨٣,١٦٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
٢٦١,٦٧٧	٤١٨,٨٩٨	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٢٣٦,٦٨٧)	(٣٤٢,٧٨٦)	شراء استثمارات
٢٤,٩٩٠	٧٦,١١٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٩٩,٥٧٠)	(١٩٩,٥٧٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٢٢٥)	(٢,١٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠٠,٧٩٥)	(٢٠١,٦٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢,١٢٥)	٥٧,٦٠٣	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٧,٢٠٧	٦٣,٤٩٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
١٤,٤٢٦	٢١,٥١٩	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين (الشركة) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ). بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو:
طريق الملك فهد - ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢ ، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة . وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ ، قامت الشركة بتعديل 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 وصاية وصكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

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 الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٠ طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

تعد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمشتقات.

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 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 عرض القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

تتوافق سياسات إدارة المخاطر مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

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.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
للالأة أشهر المنأهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

• قأاع المملأاأ والأأرى؁ ويشمل أغطية المملأاأ والكوارأ والمهندسة والشحن البحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الأوارأ العامة.

يأم أقيأ الأاء القأاع على أساس الأخل أو الأسارة والأ يأم قياسهم في بعض النواحي بأورة مأأفة عن الأخل أو الأسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم أأأأ أية معاملات بين القأاعات خلال الفأرة. وفي أالة أأوأ أية معاملأ؁ فأأما أأم وفقاً لأأسعار الأحويل على الأساس الأأاري؁ وأأم بنفس شروط الأعامل مع الأطراف الأأرى. أأأمل إيرادات ومصاريف وناأج القأاع على الأحويلات بين قأاعات الأعمال والأ سيأم إلأاءها على مسأوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

عمليات موسمية

لا يوجد أي أغيراأ موسمية قد أأأر على عمليات الأأمين.

٣ - الأزم المأينة؁ صافي

أأكون الأزم المأينة الأاصة بعمليات الأأمين؁ من صافي المبالغ المسأأقة من الأهاأ الأالية:

٣١ أيسمر ٢٠٠٩ (بألاف الريالاأ السعودية مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (بألاف الريالاأ السعودية غير مدققة)	
٢٩٢,٠٨٧	٢٢٥,١٣٤	أاملي وناأج الأأمين:
٣٦٥,٦١٩	٤٨٥,٧٠٣	مأاولأ
٢٧٩,٠٨٧	١٤٧,١٦٧	غير مأاولأ
١٥,٠٢٩	١٥,٥٠٨	الوكلاء
٩٥١,٨٢٢	٨٧٣,٥١٢	أرف ذي علاقة (إيضاح ١٠)
(٤١,١٩١)	(٤١,٢٣٨)	مأصص أيون مشكوك في أأصيلها
٩١٠,٦٣١	٨٣٢,٢٧٤	
٦٤,٥٢٨	٩٣,٧٣١	معيأى الأأمين
٩٧٥,١٥٩	٩٢٦,٠٠٥	الأأموع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	
١,١٠٢,٧٩٣	١,٥١٨,٧٧٤	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٥٧,٥٦٣	٥٩,٨٥٢	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
<u>١,١٦٠,٣٥٦</u>	<u>١,٥٧٨,٦٢٦</u>	المجموع

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
٢٤٥,٧٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)
٢٠,٩١٩	الإضافات
-	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
<u>(٤٥,٩٩٠)</u>	الاستحقاقات
٢٢٠,٦٩٨	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٥٣٥,٥٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)
١٧٧,٢٠١	الإضافات
(١٧٦)	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
<u>(٢٩٨,٦٤٩)</u>	الاستحقاقات
<u>٤١٣,٩٢٦</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

تستحق استثمارات ٢٠١٠ كما يلي: ١٣١ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ٢٨٣ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٤١٤ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٥٣٦ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٩ : ٢٢١ مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

(٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٢٤٨,٤٧٥	٢٧٠,٢٣٧	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٤٤٦,١٧٥	٤٦٦,١٢٩	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٨٩,٥٧٣	١٩٢,٣٦٨	سندات خارجية بعمولة
<u>٨٨٤,٢٢٣</u>	<u>٩٢٨,٧٣٤</u>	المجموع

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
٢٤٣,٥٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)
-	الإضافات
-	استنفاذ علاوة أو خصم السندات، صافي
<u>(٥٣,٥٠٧)</u>	الاستحقاقات
١٩٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٤١٥,٤٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)
٥٥,٩٩٣	الإضافات
٨٦	استنفاذ علاوة أو خصم السندات، صافي
<u>(١٥١,٨٢٦)</u>	الاستحقاقات
<u>٣١٩,٧٤٦</u>	في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

تستحق استثمارات ٢٠١٠ كما يلي: ١٩٠ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة و ١٣٠ ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٣٢٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٤١٥ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٩: ١٩٠ مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٣٧٧,٠٣٠	١,٥٣٥,٩٨٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٥,٨٢٦)	(٢٥,٣٨٤)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة
١٩٤,٠٩٧	٢١٠,٢٢٠	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٥٥٥,٣٠١	١,٧٢٠,٨٢٥	المطالبات تحت التسوية
(٩٧٥,٨٠١)	(١,٠٤٥,٨٦١)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٧٩,٥٠٠	٦٧٤,٩٦٤	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - احتياطي النشاطات غير المستمرة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٦,٠١٥	٦,٠٨١	مطالبات تحت التسوية
٤,٠٩٨	٤,٠٤٨	احتياطي الخسائر المستقبلية
١٠,١١٣	١٠,١٢٩	المجموع

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ٥٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٥٨ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٩: ٨٠,٤ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تممة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٠ الموافقة على توزيع أرباح قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي، تم دفع منها ١٩٩,٥٧ مليون ريال سعودي حتى ٣١ مارس ٢٠١٠ (٣١ مارس ٢٠٠٩: ٩٩,٥٧ 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 المال البالغ ٥٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك الأهلي الوطني 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) (بآلاف الريالات السعودية) كما في (غير مدققة) (مدققة)		مبالغ المعاملات (بآلاف الريالات السعودية) للفترة المنتهية في (غير مدققة) (غير مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(٥,٠٢٠)	(٢,٨٠٧)	٢,٥٣٢	٨,١٨٠	مساهمون رئيسيون
١٤,٧٠٦	١٥,١٦٧	٧٠٨	٧١٦	مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوك
-	-	١,٠٧٣	٢,٦٩٣	أقساط تأمين صحي
-	-	٨٩	١٤٠	مصاريف إيجار مدفوعة
				لوازم مكتبية
٣٢٣	٣٤١	٢٨٦	٣٣٨	شركات زميلة
-	-	١,١٦٠	١,٧٩٠	أقساط تأمين
				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، وبناء 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 - تنمة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

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 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين ودخل العمولات والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات على النقد وما يعادله، الأقساط، والذمم المدينة الأخرى، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والممتلكات والمعدات، صافي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات على الحسابات، والعمولات الدائنة، وذمم معيدي التأمين الدائنة، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، والمطلوبات للمساهمين، ودخل العمولات غير المكتسب، والاحتياطيات الأخرى.

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(بآلاف الريالات السعودية)
(غير مدققة)

قطاعات الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وأخرى	الاجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٧٧,١٢٦	٢٣٨,١٤٣	١٦٩,٩٨١	٩٨٥,٢٥٠
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٠٥,٧٤٣	٢١٢,٤٤٩	٣٢,٦١٢	٦٥٠,٨٠٤
نتائج الاكتتاب الصافية	٨٧,٩٢٢	٢٨,٤٥٧	٢٣,١٣٥	١٣٩,٥١٤
دخل غير موزع				١١,٧٩٠
مصاريف غير موزعة				(٤٥,٨١٥)
صافي فائض عمليات التأمين				١٠٥,٤٨٩

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مدققة)

المجموع	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٧٦٠,٠٣٩	١٣٦,٠٨٠	٢٠٣,٨٦٩	٤٢٠,٠٩٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣٧,٨٠٥	٢٩,٠٧٢	١٨٢,٥٨٦	٢٢٦,١٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١١١,٠٥٥	٢٩,٠٧٩	٣٦,٢٤١	٤٥,٧٣٥	نتائج الاكتتاب الصافية
٣,٦٧٧				دخل غير موزع
(٤٦,٤١٤)				مصاريف غير موزعة
٦٨,٣١٨				صافي فائض عمليات التأمين

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مدققة)

المجموع	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	
				موجودات عمليات التأمين
٧٧١,٤٧١	٢٥٢,٥٣٣	-	٥١٨,٩٣٨	حصة معيدي التأمين من دخل الأقساط غير المكتسبة
١,٠٤٥,٨٦١	٨٧٣,٨٣٩	-	١٧٢,٠٢٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٦٦,٠٦٢	٣٣,٠٤٠	٧٩,٣١٠	٥٣,٧١٢	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٣,٨٤٢,١٩٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥,٨٢٥,٥٨٧				مجموع الموجودات
				مطلوبات عمليات التأمين
٢,٠٧٩,٣٥٥	٣٤٤,٥١٣	٤٤٥,٨٧١	١,٢٨٨,٩٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٢٠,٨٢٥	٩٥٣,٤٤٧	٢١٥,٦٠٢	٥٥١,٧٧٦	مطالبات تحت التسوية
٢,٠٢٥,٤٠٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥,٨٢٥,٥٨٧				مجموع المطلوبات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية) (غير مدققة)			
المجموع	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي
٩٠٨,٣٢٣	٤٢٤,٦٩٣	-	٤٨٣,٦٣٠
٩٧٥,٨٠١	٨٦٨,٣٥٦	-	١٠٧,٤٤٥
١٤٩,٢٦٢	٢٥,٨٣١	٧٢,٠٥٣	٥١,٣٧٨
٣,٧٣٢,٨٤٩	-	-	-
<u>٥,٧٦٦,٢٣٥</u>			
			موجودات عمليات التأمين
			حصة معيدي التأمين من
			دخل الأقساط غير المكتسبة
			حصة معيدي التأمين من
			مطالبات تحت التسوية
			التكاليف المؤجلة لاكتتاب
			وثائق التأمين
			موجودات غير موزعة
			<u>مجموع الموجودات</u>
			مطلوبات عمليات التأمين
			أقساط تأمين غير مكتسبة
			مطالبات تحت التسوية
			مطلوبات غير موزعة
			<u>مجموع المطلوبات</u>

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 - تنمة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

١٣- مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف البيع والتسويق

تم تجميع المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف البيع والتسويق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٢١,٢٠٥	١٨,٤٠١	مصاريف بيع وتسويق
٧,١٧٤	٨,٢٦٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٦,٨٠٢	١٨,٤٩٨	رواتب تشغيلية وإدارية
٤٥,١٨١	٤٥,١٦٧	مجموع المصاريف

١٤- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٣١هـ (الموافق ١٩ إبريل ٢٠١٠).