

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص محدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

إلى السادة / مساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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:

وبناءً 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:

نلفت 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 هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فيما يتعلق بإتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

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



بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)



١٠ ذو القعدة ١٤٣١
١٨ أكتوبر ٢٠١٠

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	ايضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
٣,٥٧٨,٢٠٦	٤,٨٤١,٨٧٧	ممتلكات ومعدات ، صافي
١٧٢,٦١٦	٤٩,٢٦٧,٢٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,١١٤,٥٩٠	٩٢,٣٧٧,١٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٤٦٥,٩١٦	٢٦,١٠٣,٨٦٨	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٣٠,٩٩٥,٩١٤	١٣١,٦٤٧,٥٣٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥,٣٤٤,٣٤٠	٥,٠٥٩,١٦٦	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٢,٤٥٠,٣٣٦	١٢٨,٣١٩,١٢٩	٧ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٠,٥٢٢,٩٥٧	٢٠,٨٧٤,١١٥	٥ نقدية وشبه نقدية
<u>١١٩,٦٤٤,٨٧٥</u>	<u>٤٥٨,٤٩٠,٠٤٠</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٤,٧٩١,٦٣٠	١٣,٦٨١,١٢٣	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٩٠,٤١٦	٦٤٢,٢٥٤	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	٦٤,٣٩٣,٧٧٩	٦ ودائع لأجل
٥٨,٦٤١,٣٦٠	٤,٣٥٥,٠٤٣	٥ نقدية وشبه نقدية
<u>٨٣,٩٢٣,٤٠٦</u>	<u>٩٣,٠٧٢,١٩٩</u>	مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٠٣,٥٦٨,٢٨١</u>	<u>٥٥١,٥٦٢,٢٣٩</u>	مجموع الموجودات

من محمد بن عبد الرحمن
المدير العام

أيسر الخضير
R. Venkatar

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٠ ذو القعدة ١٤٣١هـ الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٠.

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٩٥,٦٣٠,١٣٥	٢,٩٤٨,٢٦١		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٢٥,٥٥٩,٣٦٧	٥٦,٥٨٨,٩٣٢		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧,٣٣٥,٦٢٥	٤,٠١٧,١٢٢		دخل عمولة غير مكتسبة
١١,١٢٤,٨٣٤	٦,١٣٩,٣٨٩	٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٦٠٤,٠٨٠	٥٥٧,٩٥٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧١,٤٨٨,٦٦٦	٢١,٩٦٣,٣٩٥		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٠,٨٤٤,١٦٤	١٢,٦٣٨,١٨٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٦٨١,١٢٣	١٤,٧٩١,٦٣٠		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٤٥٧,٢٦٧,٩٩٤	١١٩,٦٤٤,٨٧٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
	-		فائض عمليات التأمين
١,٢٢٢,٠٤٦			الفائض المتراكم
٤٥٨,٤٩٠,٠٤٠	١١٩,٦٤٤,٨٧٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٩,١٢٢,٠٩٩)	(١٨,٤٥٨,٢٣٠)		خسائر متراكمة
٩٠,٨٧٧,٩٠١	٨١,٥٤١,٧٧٠		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٥٧٦,٩٧٨	١,٨٣٣,٠٤٢		زكاة مستحقة
٦١٧,٣٢٠	٥٤٨,٥٩٤		دائنون
٢,١٩٤,٢٩٨	٢,٣٨١,٦٣٦		مجموع مطلوبات المساهمين
٩٣,٠٧٢,١٩٩	٨٣,٩٢٣,٤٠٦		مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
٥٥١,٥٦٢,٢٣٩	٢٠٣,٥٦٨,٢٨١		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق ومطلوبات المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

١ ٣
R. Venkatesh

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للفترة من ٢٥ أغسطس	للتسعة أشهر المنتهية	للتلاثة أشهر المنتهية	
٢٠٠٩ ولغاية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
			الإيرادات
١٠,٩٣٦,٧٨٦	٤٢٩,٢٥٦,٢٤١	١٦٤,١٩٦,٧٩٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٥٩٨,٦١٦)	(١٨٥,٥٣٨,٩٣٣)	(٨٧,٨٩١,٦٥٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٢٥٨,٢٩٦)	(٧,٦٨٠,١٩٠)	(٢,٤٨٧,٠٦٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٠,٠٧٩,٨٧٤	٢٣٦,٠٣٧,١١٨	٧٣,٨١٨,٠٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٩,٦٥٦,٤١٨)	(٩٧,٧٠٧,٩٠١)	(١٠,١٨٠,٤٩٢)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه
٤٢٣,٤٥٦	١٣٨,٣٢٩,٢١٧	٦٣,٦٣٧,٥٧٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥,٠٩٨	٢٤,٩٧٤,٥٤٣	١١,٨٧٥,٠٢٩	دخل عمولة
-	٤,٠٤٤,٢٩٣	١,٥٢٤,١٩٠	إيرادات أخرى
٤٢٨,٥٥٤	١٦٧,٣٤٨,٠٥٣	٧٧,٠٣٦,٧٩٥	مجموع الإيرادات
			التكلفة والمصاريف
-	(٥٣,٨٩٣,٤١٢)	(٣٢,٧٤٨,١٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٩,٥٤٨,٢٠٣	٦,٧٣٥,٣١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(٤٤,٣٤٥,٢٠٩)	(٢٦,٠١٢,٨١٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦٥,٠٢١)	(٤٣,٥٨٧,٢٦٦)	(١٥,٠٧٦,٦٦٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٦٥,٠٢١)	(٨٧,٩٣٢,٤٧٥)	(٤١,٠٨٩,٤٨٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤,٥٣٥)	(٣٥,١٥٣,٤١٠)	(١٥,٥٠٦,٩٢٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٣٩٨,٨١٩)	(٢٨,٢٩٧,٣٤٤)	(١٠,٢٧٠,١٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٤٠,٧٣٠)	(٣,٧٤٤,٣٦٥)	(١,٤٠٨,٠٢١)	مصاريف فحص وإشراف
(٢,٧١٩,١٠٥)	(١٥٥,١٢٧,٥٩٤)	(٦٨,٢٧٤,٦٠٢)	مجموع التكلفة والمصاريف
(٢,٢٩٠,٥٥١)	١٢,٢٢٠,٤٥٩	٨,٧٦٢,١٩٣	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٢,٢٩٠,٥٥١	(١٠,٩٩٨,٤١٣)	(٧,٨٨٥,٩٧٤)	حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
-	١,٢٢٢,٠٤٦	٨٧٦,٢١٩	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٣٤٥,٨٢٧	الفائض المتراكم ، في بداية الفترة
-	١,٢٢٢,٠٤٦	١,٢٢٢,٠٤٦	الفائض المتراكم ، في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

١٠
R. Venkatesh

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للتسعة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي				
(٢,٢٩٠,٥٥١)	١٠,٩٩٨,٤١٣	(٢,٢٩٠,٥٥١)	٧,٨٨٥,٩٧٤	الحصة من الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
				المصاريف
(٤,٢٤٧,٨٣٤)	(٣٣٠,٥١٩)	(١,١٨٥,٨٢٧)	(٧٠,٦٤٥)	عمومية وإدارية
(٦,٥٣٨,٣٨٥)	١٠,٦٦٧,٨٩٤	(٣,٤٧٦,٣٧٨)	٧,٨١٥,٣٢٩	الربح / (الخسارة) من العمليات
٢٣٦,٣١٥	١٦٨,٧٧٥	٤٧,٤٩٢	٤٩,١٨٩	دخل عمولات خاصة
(٦,٣٠٢,٠٧٠)	١٠,٨٣٦,٦٦٩	(٣,٤٢٨,٨٨٦)	٧,٨٦٤,٥١٨	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(١,١١٨,٨٥٩)	(١,٥٠٠,٥٣٨)	-	(٦٥١,٢٩١)	الزكاة
(٧,٤٢٠,٩٢٩)	٩,٣٣٦,١٣١	(٣,٤٢٨,٨٨٦)	٧,٢١٣,٢٢٧	صافي الربح / (خسارة) وإجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
				ربح / (خسارة) السهم الأساسي
(٠,٧٤)	٠,٩٣	(٠,٣٤)	٠,٧٢	١٠ والمعدل للفترة

11

R. Venkatesh

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٨٩,٩٢٩,٣٩١	(١٠,٠٧٠,٦٠٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(٧,٤٢٠,٩٢٩)	(٧,٤٢٠,٩٢٩)	-	صافي الخسارة وإجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٨٢,٥٠٨,٤٦٢	(١٧,٤٩١,٥٣٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
٨١,٥٤١,٧٧٠	(١٨,٤٥٨,٢٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٩,٣٣٦,١٣١	٩,٣٣٦,١٣١	-	صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للفترة
٩٠,٨٧٧,٩٠١	(٩,١٢٢,٠٩٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

R. Venkatesh

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للفترة من ٢٥ أغسطس للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠٠٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٢٢٢,٠٤٦	الأنشطة التشغيلية الفائض المتراكم ، في نهاية الفترة
		التعديلات على :
١٣٥,١٠١	١,٣٦٦,٩٢٧	استهلاك
-	٤,٨٦٠,٧٩٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٩,٠٩٤	١,٠٤٦,١٢٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي
-	١٠,٩٩٨,٤١٣	حصة المساهمين من الفائض
٣٦٤,١٩٥	١٩,٤٩٤,٢٩٩	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	(٤٩,٠٩٤,٦٠٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٨٤,٤٧٨)	(٧١,٢٦٢,٥٣٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٣٧,٦٤١)	(٢٠,٦٣٧,٩٥٢)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١١,٠٥٤,٥٦٦)	(١٠٥,٥١٢,٤١٤)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٠,٩٣١,٨١٩)	٢٨٥,١٧٤	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	(٩٥,٨٦٨,٧٩٣)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٦٥,٠٢١	٩٢,٦٨١,٨٧٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٤٠,٨٩٦	١٦٨,٩٧٠,٤٣٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢١٥,٢٩١	١٣,٣١٨,٥٠٣	دخل عمولة غير مكتسبة
١,٣٦٣,٥٩٧	٨,٢٠٥,٩٧٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٩٧,٨٤٤	٤٩,٥٢٥,٢٧١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦,٩٧٤,٦٢٤	(١٢,١٠٨,٩٢٠)	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٧,١٢٢,٥٣٣	٤,٩٨٥,٤٤٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤,٣٣٥,٤٩٧	٢,٩٨١,٧٥٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٥٣٠)	(٢,٦٣٠,٥٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤,٥٣٠)	(٢,٦٣٠,٥٩٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤,٣٠٠,٩٦٧	٣٥١,١٥٨	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	٢٠,٥٢٢,٩٥٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٣٠٠,٩٦٧	٢٠,٨٧٤,١١٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٣,٧٠٢,٠٤٤)	-	معاملات غير نقدية تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

11
R. Venhatuk

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦,٣٠٢,٠٧٠)	١٠,٨٣٦,٦٦٩	الأنشطة التشغيلية
		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
		التعديلات على:
٧٠٤,٣٦٦	-	إستهلاك
-	(١٠,٩٩٨,٤١٣)	حصة المساهمين من الفائض
		الخسارة قبل التغيرات في
(٥,٥٩٧,٧٠٤)	(١٦١,٧٤٤)	الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١١٧,٢١٩)	(١٥١,٨٣٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٦٢,٤٣٥)	٦٨,٧٢٦	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(٥٣٩,٥٥٠)	-	دائنون
(٦,٩٧٤,٦٢٤)	١٢,١٠٨,٩٢٠	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(٤٠,٤٠٧)	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٣,٥٣١,٩٣٩)	١١,٨٦٤,٠٦٤	النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٤١,٧٥١)	(١,٧٥٦,٦٠٢)	الزكاة المدفوعة
(١٥,٥٧٣,٦٩٠)	١٠,١٠٧,٤٦٢	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٦٤,٣٩٣,٧٧٩)	ودائع لأجل
(١,٥٧٦,٨١٩)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٥٧٦,٨١٩)	(٦٤,٣٩٣,٧٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٧,١٥٠,٥٠٩)	(٥٤,٢٨٦,٣١٧)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٨٠,٨٧١,٣٠٥	٥٨,٦٤١,٣٦٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦٣,٧٢٠,٧٩٦	٤,٣٥٥,٠٤٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣,٧٠٢,٠٤٤	-	معاملات غير نقدية
		تحويل ممتلكات ومعدات إلى عمليات التأمين

ان الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

R. Khatib

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧ . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣ ، الرياض ١١٥٩٤ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال 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 ٣ سبتمبر ٢٠٠٧ .

بدأت الشركة عمليات التأمين في ٤ رمضان ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٥ أغسطس ٢٠٠٩) . بناء على ذلك ، تعكس أرقام المقارنة المدرجة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية العمليات منذ ذلك التاريخ .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م 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 ٢٨ مايو ٢٠٠٧ ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧ .

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

تعترزم الشركة إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

عقدت الشركة اجتماعاً للجمعية العمومية بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠٠٩ ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات المتعلقة بها العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش . م . ب . م) (مقفلة) في المملكة العربية السعودية . سيتم تحديد وتقويم الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المراد شراؤها وفقاً لبرنامج التقويم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ . تخطط الشركة لتحويل الموجودات والمطلوبات إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ . سيتم عملية التحويل عند إتمام كافة الإجراءات المطلوبةه .


٩

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

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية 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 . إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . لم ينتج عن إتباع المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي يجب تطبيقها للمرة الأولى اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ أية تعديلات جوهرية على طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والإفصاح عنها .

٥ - النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمتي التدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية ، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥١,٨٩٩	٢٠,٥١١,٩٥٧	٣٢٨,٧٤٩	٢٠,٨٦٣,١١٥	نقد لدى البنوك
٥٨,٢٨٩,٤٦١	-	٤,٠٢٦,٢٩٤	-	ودائع لأجل
-	١١,٠٠٠	-	١١,٠٠٠	نقد في الصندوق
٥٨,٦٤١,٣٦٠	٢٠,٥٢٢,٩٥٧	٤,٣٥٥,٠٤٣	٢٠,٨٧٤,١١٥	

يتم إيداع الحسابات البنكية الجارية والودائع البنكية قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد. تودع الودائع لأجل ، المسجلة بالريال السعودي ، لفترات مختلفة تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة .

١٠
R. Venkatesh

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦ - الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل وودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء .

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

طبيعة المعاملة	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
الجهة ذات العلاقة				
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)	-	-	-	-
- ممتلكات ومعدات مسترأة بالنيابة عن الشركة	-	-	-	-
- مصاريف مستردة مدفوعة بالنيابة عن الشركة	-	-	-	-
- مبالغ مقبوضة ومدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)	١٥,٦٦٩,٦٤٢	٦٠,٠٣٠,٣٣٥	٦,٢٤٢,٨٨٤	٢١,٣٣٨,٨٦٣
- أقساط تأمين مقبوضة بالنيابة عن شركة آيس لوكلاء التأمين	٧٠,٩٩٧,١٩٧	١٨١,٧٤٠,٦٦٨	-	-
- مطالبات مدفوعة بالنيابة عن شركة آيس لوكلاء التأمين	١٢,٧٧٩,٦٠٣	٢٢,٣٩١,٤٧٦	-	-
- مصاريف عمولات	١٣,٣٣٦,٤٤٦	٣٧,٢٢٩,٥١٩	-	-
- أقساط ومطالبات لجهة ذات علاقة	٢٦٤,٣٠٣	(٢٠١,٣٥٦)	-	-
- أقساط مسندة بعد خصم العمولات	٣١,٢٤٢,٦٥٨	٤٣,٠٧٦,٠٥٨	-	-
- مزايا الموظفين	١٣٢,٣٥٠	٤٥٤,٠٥٠	-	-
- مصاريف مستردة لأعضاء المجلس	-	٢٩,٨٧٥	-	-
شركة آيس المحدودة و سطاء آيس و سطاء معيدي التأمين كبار موظفي الإدارة أعضاء مجلس الإدارة				

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

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تنمة)

فيما يلي بياناً بالأرصدة مع الجهات ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٤,٥٩٦,٠٥٠	٨٥,٥٩٠,٥٢١	-عمليات التأمين (مقفل)
٢٧,٨٥٤,٢٨٦	٢٤,٠٩٧,٤١٧	-عمليات التأمين شركة آيس لوكلاء التأمين
(٦,٠٥٩,٣٨٠)	(١١,١٢٤,٨٣٤)	-عمليات التأمين شركة آيس المحدودة
(٨٠,٠٠٩)	١٨,٦٣١,١٩١	-عمليات التأمين وسطاء آيس ووسطاء معيدي التأمين

٨ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الادارة قطاعات تشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه .

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والادارية والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات ، والمصاريف والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى ، والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والنقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين . وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة .

لا تشمل مطلوبات القطاعات دخل العمولة غير المكتسبة والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ، والمبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة والخاصة بعمليات التأمين . وبالتالي ، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة .

إن كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة موجودة في المملكة العربية السعودية .

R. Venkatesh

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- المعلومات القطاعية (تتمه)

للتلاثة أشهر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطح	السيارات	التأمين الصحي
١٦٤,١٩٧	٨,٣٣٧	٢,٥٨٦	١٣,٦٢٣	٨,٢٣٤	٤٩,١٠٥	٢٢,٠٢٢	٦٠,٢٩٠
(٨٧,٨٩٣)	(٧,٠٧٦)	(١,٣٥٣)	(١٣,٠٧٩)	(٧,٥٤١)	(٤٦,٤٧٧)	(١١١)	(١٢,٢٥٥)
(٢,٤٨٧)	(١٠)	(٢٢)	(١٢٠)	(١٥٣)	(٥٨١)	(٤٠٠)	(١,٢٠١)
٧٣,٨١٨	١,٢٥١	١,٢١١	٤٢٤	٥٤٠	٢,٠٤٧	٢١,٥١١	٤٦,٨٣٤
(١٠,١٨١)	٥٩٠	٤٦٦	٥٥	(٢٣٧)	(١٦٩)	١,٩٩٣	(١٢,٨٧٩)
٦٣,٦٣٧	١,٨٤١	١,٦٧٧	٤٧٩	٣٠٣	١,٨٧٨	٢٣,٥٠٤	٣٣,٩٥٥
١١,٨٧٦	١,٤٥٤	١٧٢	٢,٩٤٢	١,٨٢٢	٥,٤٥٣	٢٣	-
٧٥,٥١٣	٣,٢٩٥	١,٨٤٩	٣,٤٢١	٢,١٢٥	٧,٣٣١	٢٣,٥٣٧	٣٣,٩٥٥
١,٥٢٤							
٧٧,٠٣٧							
(٣٢,٧٤٩)	(٨٢٩)	(٢٥٦)	(٧)	(١,٠٨٧)	(٣,٦٢٠)	(١١,٢٨٤)	(١٥,٦٦٦)
٦,٧٣٦	٦٣٩	-	٦	٩٧٤	٢,٤٠٧	١٣	٢,٦٩٧
(٢٦,٠١٣)	(١٩٠)	(٢٥٦)	(١)	(١١٣)	(١,٢١٣)	(١١,٢٧١)	(١٢,٩٦٩)
(١٥,٠٧٦)	(٢٦)	(٢٨٨)	(٢٨٤)	(١٨٤)	(١,٣٠٥)	(٢,٨٨٦)	(١٠,١٠٣)
(٤١,٠٨٩)	(٢١٦)	(٥٤٤)	(٢٨٥)	(٢٩٧)	(٢,٥١٨)	(١٤,١٥٧)	(٢٣,٠٧٢)
(١٥,٥٠٨)	(٧٨٨)	(٤٢٠)	(٢,٢٧٨)	(١,١٣٢)	(٤,٣٧١)	(٤,٥٥٧)	(١,٩٦٢)
(٥٦,٥٩٧)	(١,٠٠٤)	(٩٦٤)	(٢,٥٦٣)	(١,٤٢٩)	(٦,٨٨٩)	(١٨,٧١٤)	(٢٥,٠٣٤)
(١١,٦٧٨)							
(٦٨,٢٧٥)							
٨,٧٦٢							

صافي فائض عمليات التأمين

مجموع التكلفة والمصاريف

مصاريف غير موزعة

مجموع المصاريف الموزعة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

صافي المطالبات المتكدة

الحركة في المطالبات تحت التسوية

حصة ميني التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات المدفوعة

التكلفة والمصاريف

مجموع الإيرادات

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات الموزعة

دخل عمولة

صافي الأقساط المكتسبة

الحركة في الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

أقساط إعادة تأمين مسندة

إقساط تأمين فائض الخسارة

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

١٣

R. Wubata

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- المعلومات القطاعية (تنمة)

القطاعات التشغيلية

للفترة من ٢٥ أغسطس ٢٠٠٩ ونهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(غير مراجعة)
بالألف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	السيارات	التأمين الصحي
١٠٠,٩٣٧	٢٥٨	٣٤	-	-	٤٤٩	١,٥٩١	٨,٦٠٥
(٥٩٩)	(٢٢١)	-	-	-	(٣٧٨)	-	-
(٢٥٨)	-	-	-	-	(١٣)	(٢٠)	(٢١٥)
١٠٠,١٨٠	٣٧	٣٤	-	-	٥٨	١,٥٦١	٨,٣٩٠
(٩,٦٥٧)	(٣٧)	(٣٤)	-	-	(٦٩)	(١,٥٣٢)	(٧,٩٨٥)
٤٢٣	-	-	-	-	(١١)	٢٩	٤٠٥
٦	٢	-	-	-	٤	-	-
٤٢٩	٢	-	-	-	(٧)	٢٩	٤٠٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٦٥)	-	-	-	-	-	-	(١٦٥)
(١٦٥)	-	-	-	-	-	-	(١٦٥)
(١٥)	(١)	-	-	-	(٢)	(٦)	(٦)
(١٨٠)	(١)	-	-	-	(٢)	(٦)	(١٧١)
(٢,٥٤٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٧٢٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة
دخل صمولة

مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات
التكلفة والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع المصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة

مجموع التكلفة والمصاريف
صافي عجز عمليات التأمين

R. Venkatesh

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

٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

للتسعة أشهر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	السيارات	التأمين الصحي
٤٢٩,٢٥٦	٢٦,٥٧٩	١٣,٠٨٥	٣١,٨٣١	٣١,٥٥٠	٨٤,٢٤٦	٨١,٥٤٩	١٦٠,٤١٦
(١٨٥,٥٣٩)	(١٩,١٨٦)	(٤,٤٩٩)	(٢٩,٦٥٩)	(٢٩,٣١١)	(٧٤,٩٥٤)	(٣٨٩)	(٢٧,٥٤١)
(٧,٦٨٠)	(٨٠)	(١٦٠)	(٤١٠)	(٤٣٠)	(١,٧٦٧)	(١,٥١١)	(٣,٣٢٢)
٢٣٦,٠٣٧	٧,٣١٣	٨,٤٢٦	١,٧٦٢	١,٨٠٩	٧,٥٢٥	٧٩,٦٤٩	١٢٩,٥٥٣
(٩٧,٧٠٨)	(٢,٦٤٩)	(٢,٩١٧)	(٧١٧)	(٥٦٤)	(٣,٧٠٨)	(٢٩,٦٩٨)	(٥٧,٤٥٥)
١٣٨,٣٢٩	٤,٦٦٤	٥,٥٠٩	١,٠٤٥	١,٢٤٥	٣,٨١٧	٤٩,٩٥١	٧٢,٠٩٨
٢٤,٩٧٥	٣,٣٢٨	٥٤٢	٥,٠٩٠	٥,٩٣٧	١٠,٠٠٤	٧٤	-
١٦٣,٣٠٤	٧,٩٩٢	٦,٠٥١	٦,١٣٥	٧,١٨٢	١٣,٨٢١	٥٠,٠٢٥	٧٢,٠٩٨
٤,٠٤٤							
١٦٧,٣٤٨							
(٥٣,٨٩٣)	(٩٠٠)	(٢٥٨)	(٧٠)	(١,٧٤٣)	(٣,٨١٣)	(٢٣,٥١٤)	(٢٣,٥٩٥)
٩,٥٤٨	٦٦٠	-	٥٠	١,٥٤٤	٢,٥٣٠	٢٩	٤,٧٣٥
(٤٤,٣٤٥)	(٢٤٠)	(٢٥٨)	(٢٠)	(١٩٩)	(١,٣٨٣)	(٢٣,٤٨٥)	(١٨,٨٦٠)
(٤٣,٥٨٧)	(٤٦٧)	(٢٨٨)	(٣١٧)	(٤٢٤)	(٢,٧٠٢)	(١٠,٤٥٩)	(٢٨,٩٣٠)
(٨٧,٩٣٣)	(٧٠٧)	(٥٤٦)	(٣٣٧)	(٦٢٣)	(٣,٩٨٥)	(٢٣,٩٤٤)	(٤٧,٧٩٠)
(٣٥,١٥٤)	(١,٨٧٢)	(١,٤٤٨)	(٣,٥٨٢)	(٣,٥٣١)	(٨,٢٧٥)	(٩,٩٢٨)	(٦,٥١٨)
(١٢٣,٠٨٦)	(٢,٥٧٩)	(١,٩٩٤)	(٣,٩١٩)	(٤,١٥٤)	(١٢,٢٦٠)	(٤٣,٨٧٢)	(٥٤,٣٠٨)
(٣٢,٠٤٢)							
(١٥٥,١٢٨)							
١٢,٢٢٠							

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مستدة
أقساط تأمين فائض الحسارة
صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولة
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
التكلفة والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مجموع المصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكلفة والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

R. Venkatesh

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨ - المعلومات القطاعية (تنمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسمو	السيارات	التأمين الصحي
٩٢,٣٧٧	٩,٧٩٧	٢,٧٢٨	١١,٩٥٧	١٠,٤٥٦	٤١,٥٩٨	٢٣١	١٥,٦١٠
٤٩,٢٦٧	٢٣,٧٥٥	-	٩٩٠	٢,٠٩٠	١٩,٤١٩	١٩	٢,٩٩٤
٢٦,١٠٤	١,١٤٤	٩٢٧	١,٩٦٠	١,٥٩٦	٧,٤٢٧	٧,٧٣٤	٥,٣١٦
١٢٧,٧٤٨	٣٤,٦٩٦	٣,٦٥٥	١٤,٩٠٧	١٤,١٤٢	٦٨,٤٤٤	٧,٩٨٤	٢٣,٩٢٠
٢٩٠,٧٤٢							
٤٥٨,٤٩٠							

الموجودات

حصة معيني التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيني التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب مؤجلة
موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
دخل عمولة غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٢٢٥,٥٥٩	١٢,٨١٩	٦,٢٩٣	١٢,٧٤٧	١١,٠٨٦	٤٦,٤٠٢	٤١,٩٠٢	٩٤,٣١٠
١٧,٣٣٦	٢,١٦٠	٣٧٦	٣,٢٤١	٢,٧٣٤	٨,٧٨٢	٤٣	-
٩٥,٦٣٠	٢٤,٢٢٤	٢٨٨	١,٣٠٦	٢,٥٣٢	٢٢,١٢١	١٠,٨٥٨	٣٤,٣٠١
٢٣٨,٥٢٥	٢٩,٢٠٣	٦,٩٥٧	١٧,٢٩٤	١٦,٣٥٢	٧٧,٣٠٥	٥٢,٨٠٣	١٢٨,٦١١
١١٨,٧٤٣							
٤٥٧,٢٦٨							



R. Venkatar

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - معدلة

(مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	السيارات	التأمين الصحي
٢١,١١٥	٤,٣١٩	١,٩٣٢	١,٦٤٥	٧٦٠	١٠,٨٧٢	٦١	١,٥٢٦
١٧٣	-	-	-	١٧٣	-	-	-
٥,٤٦٦	١٢٧	١٣١	١٦٤	١١٥	٢,١٧٢	٢,١٤٢	٦١٥
٢٦,٧٥٤	٤,٤٤٦	٢,٠٦٣	١,٨٠٩	١,٠٤٨	١٣,٠٤٤	٢,٢٠٣	٢,١٤١
٩٢,٨٩١							
١١٩,٦٤٥							

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب مؤجلة
موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
دخل عمولة غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٥٦,٥٨٩	٤,٦٩٢	٢,٥٨٠	١,٧١٨	٨٢٦	١١,٩٦٨	١٢,٠٣٤	٢٢,٧٧١
٤,٠١٧	٦٤٣	١٦٧	٤٤٤	٢٥٦	٢,٤٩٠	١٧	-
٢,٩٤٨	-	-	-	١٩١	-	٣٨٠	٢,٣٧٧
٦٣,٥٥٤	٥,٣٣٥	٢,٧٤٧	٢,١٦٢	١,٢٧٣	١٤,٤٥٨	١٢,٤٣١	٢٥,١٤٨
٥٦,٠٩١							
١١٩,٦٤٥							

تم تعديل موجودات ومطلوبات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتشمل قطاع التأمين البحري والمسؤولية العامة والحريق والهندسة حيث أن شروط عرضها أصبحت متوفرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وذلك لأغراض المقارنة .



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

٩ - صافي فائض الإكتتاب

كان صافي فائض الإكتتاب للفترة على النحو التالي :

للفترة من ٢٥ أغسطس ٢٠٠٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٢٣,٤٥٦	١٣٨,٣٢٩,٢١٧	٦٣,٦٣٧,٥٧٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٠٩٨	٢٤,٩٧٤,٥٤٣	١١,٨٧٥,٠٢٩	دخل عمولة
(١٤,٥٣٥)	(٣٥,١٥٣,٤١٠)	(١٥,٥٠٦,٩٢٧)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١٦٥,٠٢١)	(٨٧,٩٣٢,٤٧٥)	(٤١,٠٨٩,٤٨٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٤٨,٩٩٨	٤٠,٢١٧,٨٧٥	١٨,٩١٦,١٩١	صافي فائض الإكتتاب

١٠ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمعدل للفترة

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمعدل للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة على الأسهم العادية المصرح بها ، والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ١٠ ملايين سهم .

 