

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين 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
٩ - ٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

إرنست ويونغ

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي 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 يجب إجراؤها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

لفت الإنتباه

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

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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

الرياض: ٢٨ شوال ١٤٣٠هـ -
(١٧ أكتوبر ٢٠٠٩)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	ايضاحات	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
-	٥,٤٣٨,٧١١	٤ (أ)	نقدية وشبه نقدية
-	٢١,٣٣١,٨٩٤		نم مدينة ، صافي
-	١٥,١٥٧,١٢٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	٦٠,٣٧٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٢,١٠٩,٩٨٢		تكاليف اكتتاب مؤجلة
-	٣,٠٢٨,٠٦٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٤,٣٩٥,٤٤٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
-	١,٢٧٦,٢١٦		مبالغ مستحقة من المساهمين
-	٥٢,٧٩٧,٨١٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠١,١٩٣,٤٦٨	٦٦,٣١٩,٤٣١	٤ (ب)	نقدية وشبه نقدية
١,٣٨٣,٤٣٨	-		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٤,٣٢٨,٦٣٦	-		ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٦,٩٠٥,٥٤٢	٧٦,٣١٩,٤٣١		مجموع موجودات المساهمين
١٠٦,٩٠٥,٥٤٢	١٢٩,١١٧,٢٤١		مجموع الموجودات

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	ايضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
مطلوبات عمليات التأمين		
-	١٦,٢٧٨,٥٩١	نم معيدي التأمين
-	٢٦,٧٨٢,٥١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٩١٧,٧٣٩	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
-	٧٦٠,٨٥٣	مطالبات تحت التسوية
-	٦,٦١٥,٤٩٠	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
-	١,٤٤٢,٦٢٣	مكافأة نهاية الخدمة
-	٥٢,٧٩٧,٨١٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
٢٥٠,٠٠٠	-	دائنون
١,٦٤٧,٢٩٧	٩٧٧,٩٠٢	زكاة مستحقة
٢١,٩٧٠,٩٣٣	١٢,٢٤٩,٧٤٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	١,٢٧٦,٢١٦	المستحق إلى عمليات التأمين
٢٣,٨٦٨,٢٣٠	١٤,٥٠٣,٨٦٥	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين:		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٦,٩٦٢,٦٨٨)	(٣٨,١٨٤,٤٣٤)	خسائر متراكمة
٨٣,٠٣٧,٣١٢	٦١,٨١٥,٥٦٦	مجموع حقوق المساهمين
١٠٦,٩٠٥,٥٤٢	٧٦,٣١٩,٤٣١	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
١٠٦,٩٠٥,٥٤٢	١٢٩,١١٧,٢٤١	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				الإيرادات
-	٣٨,٦٧٢,٣٨٧	-	١٦,٠٧٠,١٥٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
-	(٢١,٥٩٧,٦٠٦)	-	(١٠,٨١٠,٢٥٦)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
-	١٧,٠٧٤,٧٨١	-	٥,٢٥٩,٨٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه
-	(١١,٦٢٥,٣٨٨)	-	(١,٦٢١,٩٦٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
-	٥,٤٤٩,٣٩٣	-	٣,٦٣٧,٩٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
-	٤٥٨,٧٠٣	-	٤٢٢,٠٦٨	عمولة إعادة التأمين
-	١١٤,٤٢٤	-	٥٣,٤٤٦	ايرادات اخرى
-	٦,٠٢٢,٥٢٠	-	٤,١١٣,٤٤٢	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
-	٥٩٨,٩٩٨	-	٥٦٠,٢٧١	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(١٦٧,٨٢٧)	-	(١٦٤,١٢٢)	يخصم: حصة معيدي التأمين
-	٤٣١,١٧١	-	٣٩٦,١٤٩	صافي المطالبات المدفوعة
-	٧٠٠,٤٧٤	-	٣٧٤,٧٧٧	التغير في المطالبات تحت التسوية
-	١,١٣١,٦٤٥	-	٧٧٠,٩٢٦	صافي المطالبات المتكبده
-	٢,٤٢٥,٠٢٥	-	١,٥٥١,١٩٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	١٨,٧٧٤,٦٠٣	-	١٠,٨٦٦,٦٥٥	مصاريف عمومية وإدارية
-	٢٢,٣٣١,٢٧٣	-	١٣,١٨٨,٧٨٠	مجموع التكاليف و المصاريف
-	(١٦,٣٠٨,٧٥٣)	-	(٩,٠٧٥,٣٣٨)	عجز عمليات التأمين
-	١٦,٣٠٨,٧٥٣	-	٩,٠٧٥,٣٣٨	حصة المساهمين من العجز المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

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

٤

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦١٣,٥١١	١٨٨,٤٧٣	٦٣١,٥٥٣	٩,١٣٥	دخل عمولات خاصة
-	(١٦,٣٠٨,٧٥٣)	-	(٩,٠٧٥,٣٣٨)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٤,٢٩٠,٨٠٢)	(٤,١٢٣,٥٦٤)	(١,٦١٠,٩٤٥)	(٢٧,٥٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٦٧٧,٢٩١)	(٢٠,٢٤٣,٨٤٤)	(٩٧٩,٣٩٢)	(٩,٠٩٣,٧٩٣)	صافي خسارة الفترة
-	(٩٧٧,٩٠٢)	-	(٥٠٨,٩٧٤)	مصاريف شاملة أخرى: الزكاة
(٢,٦٧٧,٢٩١)	(٢١,٢٢١,٧٤٦)	(٩٧٩,٣٩٢)	(٩,٦٠٢,٧٦٧)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٢٧)	(٢,١٢)	(٠,١٠)	(٠,٩٦)	خسارة السهم للفترة

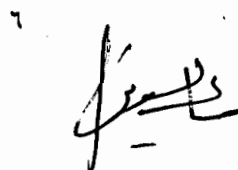
ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢,٦٧٧,٢٩١)	(٢,٦٧٧,٢٩١)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٩٧,٣٢٢,٧٠٩	(٢,٦٧٧,٢٩١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
٨٣,٠٣٧,٣١٢	(١٦,٩٦٢,٦٨٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(٢١,٢٢١,٧٤٦)	(٢١,٢٢١,٧٤٦)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٦١,٨١٥,٥٦٦	(٣٨,١٨٤,٤٣٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

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


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الأشطة التشغيلية
-	-	صافي نتيجة الفترة
-	٨١١,٨٧١	التعديلات على:
-	١,٤٤٢,٦٢٣	استهلاك
-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	(٢١,٣٣١,٨٩٤)	نم مدينة
-	(١٥,١٥٧,١٢٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	(٦٠,٣٧٩)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	(٢,١٠٩,٩٨٢)	تكاليف أكتتاب مؤجلة
-	(٣,٠٢٨,٠٦٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	(٥,٩٥٣,٧٢١)	مبالغ مستحقة من المساهمين
-	١٦,٢٧٨,٥٩١	نم معيدي التأمين
-	٢٦,٧٨٢,٥١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٩١٧,٧٣٩	عمولات تأمين غير مكتسبة
-	٧٦٠,٨٥٣	مطالبات تحت التسوية
-	٦,٦١٥,٤٩٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	٥,٩٦٨,٥١٩	صافي النقد من الأشطة التشغيلية
-	(٥٢٩,٨٠٨)	الأشطة الاستثمارية
-	(٥٢٩,٨٠٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٥,٤٣٨,٧١١	صافي النقد المستخدم في الأشطة الاستثمارية
-	-	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	-	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
-	٥,٤٣٨,٧١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
-	(٤,٦٧٧,٥٠٥)	معاملات غير نقدية:
-	-	تحويل ممتلكات ومعدات من المساهمين

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





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(٢,٦٧٧,٢٩١)	(٢٠,٢٤٣,٨٤٤)	صافي خسارة الفترة
		التعديلات على:
٩٣٦,٢٧٢	٣٧٩,١٣٧	إستهلاك
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٣٢,٠٣٤)	١,٣٨٣,٤٣٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
٧٥,٠٠٠	(٢٥٠,٠٠٠)	دائنون
-	٥,٩٥٣,٧٢١	المستحق الى عمليات التأمين
-	(١,٦٤٧,٢٩٧)	زكاة مدفوعة
(٢,٢٩٨,٠٥٣)	(٢٤,٤٢٤,٨٤٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥,٥٤٩,٢٩٢)	(٧٢٨,٠٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠٠,١٩٩,٣٤٦)	-	رصيد لدى البنك
(١٠٥,٧٤٨,٦٣٨)	(٧٢٨,٠٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨,٠٤٧,٥٩١	(٩,٧٢١,١٨٦)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار رأس المال
١٠٨,٠٤٧,٥٩١	(٩,٧٢١,١٨٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
		النقص في النقدية وشبه النقدية
-	(٣٤,٨٧٤,٠٣٧)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
-	١٠١,١٩٣,٤٦٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
-	٦٦,٣١٩,٤٣١	معاملات غير نقدية:
-	٤,٦٧٧,٥٠٥	تحويل ممتلكات ومعدات لعمليات التأمين

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

٨

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 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 ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٦) .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

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

تعتمد الشركة إبرام اتفاقية 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 تقييم 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) ، وقامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم 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 الأصول والالتزامات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في ما يو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس. وتتوقع الشركة أن يتم الانتهاء من تلك الإجراءات خلال الربع الأخير من عام ٢٠٠٩ .

٩

ايضاحات حول القوائم المالية الاولى الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

اسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولى الموجزة المرفقة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولى.

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

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

السياسات المحاسبية الهامة

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

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات عقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي الأولى لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين .

١٠

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

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

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

عقود التأمين

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

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاككتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وذلك بشطب تكاليف الاككتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول) .

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

١١

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الذمم المدينة

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

تحقيق الإيرادات

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

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

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



٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المطالبات تحت التسوية

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

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية لتلك الفترة.

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

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

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



٣ - أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المعلومات القطاعية

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

- * تأمين هندسي، ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وتلف الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا القطاع.
- * تأمين السيارات، ويشمل التأمين على الخسائر والمسئوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- * تأمين صحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- * فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.
- * عمليات المساهمين، وهي قطاع غير تشغيلي.

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



١٤
Handwritten signature



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٤ - النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٥,٤٣٨,٧١١	أرصده لدى البنك
-	٥,٤٣٨,٧١١	

(ب) المساهمون :

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصده لدى البنك
١٠١,١٩٣,٤٦٨	٤١,٣١٩,٤٣١	ودائع لأجل
١٠١,١٩٣,٤٦٨	٦٦,٣١٩,٤٣١	

يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك و الودائع لأجل لدى جهات ذات تصنيف إئتماني جيد .

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة. ان الودائع لأجل تتمثل في ودائع مراهجة بنكية يتحقق عنها عمولات خاصة بمعدل ٠,٠٨ - ١,٤% كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ١,٥٥ - ٣,٦%).

١٥
Handwritten signature

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٥ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٠٨ ٢٠٠٩

(غير مراجعة)

ريال سعودي	ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
١٨,٨٠٧,٨٥٨	٢٦,٧٢٩,٨١٠	سداد مصاريف وشراء ممتلكات ومعدات	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(غير مراجعة) (مراجعة)

ريال سعودي	ريال سعودي	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)
٢١,٩٧٠,٩٣٣	١٢,٢٤٩,٧٤٧	

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

٦ - الوديعة النظامية

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

١٦

٧ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين انناه.

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

لا يتم تصنيف النقدية وشبه النقدية، الذمم المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى ، والممتلكات والمعدات، صافي والمبالغ المستحقة من المساهمين ضمن القطاعات المختلفة.

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



١٧
Handwritten signature



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجهة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

القطاعات التشغيلية

المجموع	المساهمين	اخرى	صحي	السجلات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٨,٦٧٢,٣٨٧	-	٣,٧٧٨,٤٨٥	١٩,٧٤٠,٩٠٦	٨,٧٤٨,٣٣٨	٦,٤٠٤,٦٥٨
(٢١,٥٩٧,٦٠٦)	-	(١,٢٥٤,٤٣٠)	(١٣,٧٣٢,٢٢٣)	(١,٠٢٩,٦٦٩)	(٥,٥٨١,٢٨٤)
١٧,٠٧٤,٧٨١	-	٢,٥٢٤,٠٥٥	٦,٠٠٨,٦٨٣	٧,٧١٨,٦٦٩	٨٢٣,٣٧٤
(١١,٦٢٥,٣٨٨)	-	(١,٧٨٧,٢٨٢)	(٤,٤٠٣,٨١٢)	(٤,٨٦٩,١٨١)	(٥٦٥,١١٣)
٥,٤٤٩,٣٩٣	-	٧٣٦,٧٧٣	١,٦٠٤,٨٧١	٢,٨٤٩,٤٨٨	٢٥٨,٢٦١
٤٥٨,٧٠٣	-	١١٨,٥١١	-	-	٢٤٠,١٩٢
١١٤,٤٢٤	-	٨٢,١٧٤	٣٢,٢٥٠	-	-
(١,١٣١,٦٤٥)	-	(٢٧٤,٥٢٧)	(٤٧,١٥٦)	(٨٠,٩٩٦٢)	-
(٢,٤٢٥,٠٢٥)	-	(١٦٨,٢٨١)	(١,٤٦٤,٠٢٥)	(٤٥٨,٢٨٤)	(٣٣٤,٤٣٥)
٢,٤٦٥,٨٥٠	-	٤٩٤,٦٥٠	١٢٥,٩٤٠	١,٥٨١,٢٤٢	٢٦٤,٠١٨
(١٨,٧٧٤,٦٠٣)	-	-	-	-	-
(١٦,٣٠٨,٧٥٣)	-	-	-	-	-
١٨٨,٤٧٣	١٨٨,٤٧٣	-	-	-	-
(١٦,٣٠٨,٧٥٣)	(١٦,٣٠٨,٧٥٣)	-	-	-	-
(٤,١٢٣,٥٦٤)	(٤,١٢٣,٥٦٤)	-	-	-	-
(٢٠,٢٤٣,٨٤٤)	(٢٠,٢٤٣,٨٤٤)	-	-	-	-

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

عمليات التأمين

إجمالي اقساط التأمين المكتتبة

اقساط اعادة التأمين المستدة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولة اعادة التأمين

ايرادات اخرى

صافي المطالبات المتكدة

ككالف اكتاب وثائق التأمين

صافي نتائج التأمين

مصاريف عمومية وإدارية

عجز عمليات التأمين

المساهمين

دخل عمولات خاصة

صافي العجز المحول من عمليات التأمين

مصاريف عمومية و إدارية

صافي خسارة الفترة





الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاربعة الموزعة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	المساهمين	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	
١٥,١٥٧,١٢٦	-	٧٧٨,١٧٠	٩,٨٩٨,٧٦٤	٦٤٩,٥٤٨	٣,٨٣٠,٦٤٤	موجودات عمليات التأمين
٦٠,٣٧٩	-	٢٨,٨٠٠	٢١,٥٧٩	١٠,٠٠٠	-	حصة ميدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,١٠٩,٩٨٢	-	٢٥١,٢٩٥	٥٢٠,٠٦٩	٦٢٥,٩٠٧	٧١٢,٧١١	حصة ميدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٥,٤٧٠,٣٢٣	-	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب موزعة
٥٢,٧٩٧,٨١٠	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٧٦,٣١٩,٤٣١	٧٦,٣١٩,٤٣١	-	-	-	-	موجودات المساهمين
٢٦,٧٨٢,٥١٤	-	٢,٥٦٥,٤٥٢	١٤,٣٠٢,٥٧٦	٥,٥١٨,٧٢٩	٤,٣٩٥,٧٥٧	مطلوبات عمليات التأمين
٧٦٠,٨٥٣	-	١٢٣,٨٤٠	٣٢,٢١٤	٦٠٤,٧٩٩	-	اقساط التأمين غير المكتسبة
٢٥,٢٥٤,٤٤٣	-	-	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
٥٢,٧٩٧,٨١٠	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
١٤,٥٠٣,٨٦٥	١٤,٥٠٣,٨٦٥	-	-	-	-	مطلوبات المساهمين

لم تتم الشركة بإظهار المعلومات القطاعية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨، لظم بدء الشركة نشاط التأمين.





الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٨ - خسارة السهم

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

٩ - اعتماد القوائم المالية الاولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الاولية الموجزة بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠٠٩) .

