

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "النقارير 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. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الإنتباه

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 القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

حسام الدين هاشم صدقة

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٧٣)

٥ شعبان ١٤٣١هـ

١٧ يوليو ٢٠١٠



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

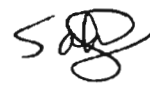
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	ايضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
٣,١٣٩,٣٩٦	٥٧,٨٩٢,٨١٩	نقد لدى البنوك
٤٣,٣٧٦,٦١٠	٦١,٥٣٤,٢٠٩	نم مدينة ، صافي
٢٨,١٢٢,١٢٣	٥١,٩٠٧,٣٣٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٠٠٤,٥٥٧	٧,٣٧٥,٠٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٤٢٧,٧١٤	١٦,٣٨٦,٧٦٤	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٩٩٦,٤٥٩	٥,٢٦٦,٠٢٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤,٨٢٦,٢٩٥	١,٢٨٠,٨٠٥	مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٤٢٠,٦٨٣	٣,٨١٤,٥٤٠	ممتلكات ومعدات ، صافي
١٠٣,٣١٣,٨٣٧	٢٠٥,٤٥٧,٥٦٨	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

١٥,٧٧١,٣٠٩	٢٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنوك
		إستثمارات مقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح
٥٣,٠٦٥,١٨٠	٥٢,٦٨١,١٧٧	٤ والخسائر
١٠,٠٠٧,٢١٩	١٠,٠٢٣,٩٠٣	٦ وديعة نظامية
٧٨,٨٤٣,٧٠٨	٦٢,٩٠٥,٠٨٠	مجموع موجودات المساهمين
١٨٢,١٥٧,٥٤٥	٢٦٨,٣٦٢,٦٤٨	مجموع الموجودات







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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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


٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مطلوبات عمليات التأمين
٢٥,٥٦٣,٩٦٤	٣٥,٤٤٣,٢٦٢	نعم معيدي التأمين
٥١,٥٣٨,٧٤٧	١١٣,٠٥٦,٥٣٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٩٦,٥٤٤	٥,٢١٨,٢٩٠	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٧٢٦,٤٨٧	١٨,٦٥٨,٨٥٠	مطالبات تحت التسوية
١٤,٨٨٨,٠٩٥	٣٣,٠٨٠,٦٣٦	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٠٣,٣١٣,٨٣٧	٢٠٥,٤٥٧,٥٦٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات و حقوق المساهمين		
		مطلوبات المساهمين
		مطلوبات أخرى
٧,٢١٩	٢٣,٩٠٣	زكاة مستحقة
٩٧٧,٩٠٢	٤٥١,٤٦٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١١,٩٦٢,٢٣٧	١٥,٥٤٧,٣٩٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٤,٨٢٦,٢٩٥	١,٢٨٠,٨٠٥	مجموع مطلوبات المساهمين
٢٧,٧٧٣,٦٥٣	١٧,٣٠٣,٥٧٠	

حقوق المساهمين		
		رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	خسائر متراكمة
(٤٨,٩٢٩,٩٤٥)	(٥٤,٣٩٨,٤٩٠)	مجموع حقوق المساهمين
٥١,٠٧٠,٠٥٥	٤٥,٦٠١,٥١٠	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٨,٨٤٣,٧٠٨	٦٢,٩٠٥,٠٨٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١٨٢,١٥٧,٥٤٥	٢٦٨,٣٦٢,٦٤٨	







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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٢٢,٦٠٢,٢٣٧	١٢٣,٠٧٧,١٧٤	٢٢,٦٠٢,٢٣٧	٧٢,٥٥٩,٠٤٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠,٧٨٧,٣٥٠)	(٤٩,٩٨٩,٧٤٨)	(١٠,٧٨٧,٣٥٠)	(٢٦,٤٣٧,٣٥١)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
١١,٨١٤,٨٨٧	٧٣,٠٨٧,٤٢٦	١١,٨١٤,٨٨٧	٤٦,١٢١,٦٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠,٠٠٣,٤٢٢)	(٣٧,٧٣٢,٥٦٧)	(١٠,٠٠٣,٤٢٢)	(٢٤,٣٨١,٦٩٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
١,٨١١,٤٦٥	٣٥,٣٥٤,٨٥٩	١,٨١١,٤٦٥	٢١,٧٣٩,٩٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٨,٧٢٧)	(٢١,٣٦٥,٦٨٢)	(٣٨,٧٢٧)	(١٥,٢٣٩,٥٠٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٧٠٥	١٠,٥٤١,٢٣٢	٣,٧٠٥	٧,٨٣٣,١٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٢٥,٦٩٧)	(٤,٥٦١,٨٥٤)	(٣٢٥,٦٩٧)	(١,٠٤١,٨٧٢)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٣٦٠,٧١٩)	(١٥,٣٨٦,٣٠٤)	(٣٦٠,٧١٩)	(٨,٤٤٨,٢١٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٧٣,٨٢٦)	(٧,٢٩٣,٣٣٣)	(٨٧٣,٨٢٦)	(٦,٠٤٤,٦١٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٦,٦٣٥	٦,٥٠٠,٠٤٧	٣٦,٦٣٥	٥,١٢٧,١٥٥	عمولة إعادة التأمين
٦١٣,٥٥٥	١٩,١٧٥,٢٦٩	٦١٣,٥٥٥	١٢,٣٧٤,٣١٦	صافي نتائج الإكتتاب
(٧,٩٠٧,٩٤٨)	(٢٤,٣٢١,٣١٥)	(٧,٩٠٧,٩٤٨)	(١١,٥٥٤,٦٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٦٠,٩٧٨	٨٢١,٤٥٥	٦٠,٩٧٨	٥٠٦,٧٩٧	إيرادات أخرى
(٧,٢٣٣,٤١٥)	(٤,٣٢٤,٥٩١)	(٧,٢٣٣,٤١٥)	١,٣٢٦,٤٥٣	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٧,٢٣٣,٤١٥	٤,٣٢٤,٥٩١	٧,٢٣٣,٤١٥	(١,١٩٣,٨٠٨)	حصة المساهمين من الفائض / (العجز)
-	-	-	١٣٢,٦٤٥	الفائض المتراكم في نهاية الفترة







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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي		ريال سعودي		
				الدخل
				الفائض / (العجز) المحول من قائمة نتائج
(٧,٢٣٣,٤١٥)	(٤,٣٢٤,٥٩١)	(٧,٢٣٣,٤١٥)	١,١٩٣,٨٠٨	عمليات التأمين
١٧٩,٣٣٨	-	٢٠,٦٠٩	-	دخل عمولات خاصة
-	(٣٨٤,٠٠٣)	-	(٤٧٨,٠٩٠)	خسائر غير محققة من إستثمارات مقتناة مدرجة
-	٣,٥٤٧	-	-	قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧,٠٥٤,٠٧٧)	(٤,٧٠٥,٠٤٧)	(٧,٢١٢,٨٠٦)	٧١٥,٧١٨	إيرادات أخرى
				المصاريف
(٤,٠٩٥,٩٧٤)	(٢٣٠,٠٨٩)	(١٧٣,٤٠٩)	(٧٣,١٠٣)	عمومية وإدارية
(١١,١٥٠,٠٥١)	(٤,٩٣٥,١٣٦)	(٧,٣٨٦,٢١٥)	٦٤٢,٦١٥	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١,١١)	(٠,٤٩)	(٠,٧٤)	٠,٠٦	ربح / (خسارة) السهم للفترة







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(١١,١٥٠,٠٥١)	(٤,٩٣٥,١٣٦)	(٧,٣٨٦,٢١٥)	٦٤٢,٦١٥	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٤٦٨,٩٢٨)	(٥٣٣,٤٠٩)	(١٤٤,٤٩٣)	(٣٦٩,١٧٨)	خسائر شاملة أخرى:
(١١,٦١٨,٩٧٩)	(٥,٤٦٨,٥٤٥)	(٧,٥٣٠,٧٠٨)	٢٧٣,٤٣٧	الزكاة
				إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة

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

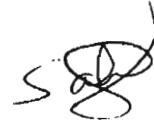
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٨٣,٠٣٧,٣١٢	(١٦,٩٦٢,٦٨٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(١١,١٥٠,٠٥١)	(١١,١٥٠,٠٥١)	-	صافي الخسارة للفترة
(٤٦٨,٩٢٨)	(٤٦٨,٩٢٨)	-	الزكاة
٧١,٤١٨,٣٣٣	(٢٨,٥٨١,٦٦٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
٥١,٠٧٠,٠٥٥	(٤٨,٩٢٩,٩٤٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٤,٩٣٥,١٣٦)	(٤,٩٣٥,١٣٦)	-	صافي الخسارة للفترة
(٥٣٣,٤٠٩)	(٥٣٣,٤٠٩)	-	الزكاة
٤٥,٦٠١,٥١٠	(٥٤,٣٩٨,٤٩٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠





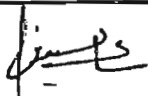


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي		
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات على:
		استهلاك
٣٩٦,٣١٩	٦٦٤,٠٤٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٥١٢,٢٩٠	ارباح بيع ممتلكات و معدات
-	(٨٤,٤٠٨)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٦٨٨,١٢٠	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٩٦,٣١٩	١,٧٨٠,٠٥٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		نم مدينة
(١٦,١٠٦,٩٢٤)	(١٨,٦٦٩,٨٨٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩,٠١٠,١١٠)	(٢٣,٧٨٥,٢١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٤٧,٤٢٨)	(٤,٣٧٠,٥٠٩)	تكاليف أكتتاب مؤجلة
(١,٥٧٧,٧٦٠)	(١١,٩٥٩,٠٥٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢,٧٥٤,٩٦١)	(٢,٢٦٩,٥٦٧)	مبالغ مستحقة من المساهمين
١,٢٠٨,٠٦٥	١٣,٥٤٥,٤٩٠	نم معيدي التأمين
٩,٢٤٩,٨٣١	٩,٨٧٩,٢٩٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٠١٣,٥٣٢	٦١,٥١٧,٧٨٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٢٦,٩١٤	٣,٦٢١,٧٤٦	مطالبات تحت التسوية
٦٧٣,١٢٥	٨,٩٣٢,٣٦٣	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,٩٣٣,٤٧٤	١٧,٥٠٤,٤٢١	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٥,٢٠٤,٠٧٧	٥٥,٧٢٦,٩٢٠	
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٣٢٢,٧٠٠)	(١,٣١٩,٤٩٧)	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
-	٣٤٦,٠٠٠	تحويل ممتلكات ومعدات من المساهمين
(٤,٦٧٧,٥٠٥)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٠٠,٢٠٥)	(٩٧٣,٤٩٧)	الزيادة في النقد لدى البنوك
٢٠٣,٨٧٢	٥٤,٧٥٣,٤٢٣	النقد لدى البنوك ، بداية الفترة
-	٣,١٣٩,٣٩٦	النقد لدى البنوك ، نهاية الفترة
٢٠٣,٨٧٢	٥٧,٨٩٢,٨١٩	





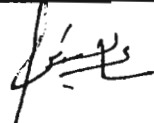


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي		
(١١,١٥٠,٠٥١)	(٤,٩٣٥,١٣٦)	الأنشطة التشغيلية
٣٧٩,١٣٧	-	صافي خسارة الفترة
-	٣٨٤,٠٠٣	التعديلات على:
		إستهلاك
		خسائر غير محققة من إستثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠,٧٧٠,٩١٤)	(٤,٥٥١,١٣٣)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٣٨٣,٤٣٨	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف مدفوعة مقما وموجودات أخرى
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٦٨٤)	وديعة مقابل ضمانات بنكية
(٢٥٠,٠٠٠)	١٦,٦٨٤	وديعة نظامية
(١,٢٠٨,٠٦٥)	(١٣,٥٤٥,٤٩٠)	مطلوبات أخرى
(١,٦٤٧,٢٩٧)	(١,٠٥٩,٨٤٢)	المستحق الى عمليات التأمين
(٤٧,٤٩٢,٨٣٨)	(١٩,١٥٦,٤٦٥)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧٢٨,٠٠٦)	-	الأنشطة الاستثمارية
٤,٦٧٧,٥٠٥	-	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٩٤٩,٤٩٩	-	تحويل ممتلكات ومعدات لعمليات التأمين
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٣٣٩,٨٣٣)	٣,٥٨٥,١٥٦	الأنشطة التمويلية
(١٦,٣٣٩,٨٣٣)	٣,٥٨٥,١٥٦	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٥٩,٨٨٣,١٧٢)	(١٥,٥٧١,٣٠٩)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٠١,١٩٣,٤٦٨	١٥,٧٧١,٣٠٩	النقص في النقد لدى البنوك
٤١,٣١٠,٢٩٦	٢٠٠,٠٠٠	النقد لدى البنوك ، بداية الفترة
		النقد لدى البنوك ، نهاية الفترة







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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (" الشركة ") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧) . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدارج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٦) . بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩) .

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله 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) .

تعترزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط .

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣- أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ -
التقارير المالية الأولية .

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

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

٤- الإستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٥- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٢٠١٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	سداد مصاريف وشراء ممتلكات ومعدات	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)
٨,٦٦٠,١٦٧	٣,٥٨٥,١٥٦		

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٥٤٧,٣٩٣	١١,٩٦٢,٢٣٧

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

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٦٧٤,٦٠٠	٩٢٧,٥٧٥

مزايا قصيرة الأجل

٦- الوديعة النظامية

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

خلال عام ٢٠٠٩ ، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثمار محلي . بلغت القيمة العادلة للإستثمار ١٠,٠٢٣,٩٠٣ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١٠,٠٠٧,٢١٩ ريال سعودي).

٧- المعلومات القطاعية

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

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

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٧ - المطلقات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	الهندسة	السيارات	صحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط اعادة التأمين المستدة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة اعادة التأمين

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

١٢٣,٠٧٧,١٧٤	٤,١٣٠,١٥٤	٩,٧٠٧,٣٦٩	٧٤,٣٢٤,٥١٨	١٨,٣٤٦,٥٥٨	١٦,٥٦٨,٥٧٥	
(٤٩,٩٨٩,٧٤٨)	(٢,٦٢٤,٧٠٣)	(١,٨٩٣,٦٧٤)	(٧٤,٧٢١,٩١٩)	(٩٣٩,٣٠٨)	(١٩,٨١٠,١٤٤)	
٧٣,٠٨٧,٤٢٦	١,٥٠٥,٤٥١	٧,٨١٣,٦٩٥	٤٩,٦٠٢,٥٩٩	١٧,٤٠٧,٢٥٠	(٣,٢٤١,٥٦٩)	
(٣٧,٧٣٢,٥٦٧)	(٨٠١,٢٣٤)	(٥,٨٠٤,٣٢٦)	(٢٦,١١٩,٦٦٥)	(٧,٤٤٠,١٨١)	٢,٤٣٢,٨٣٩	
٣٥,٣٥٤,٨٥٩	٧٠٤,٢١٧	٢,٠٠٩,٣٦٩	٢٣,٤٨٢,٩٣٤	٩,٩٦٧,٠٦٩	(٨٠٨,٧٣٠)	
٦,٥٠٠,٠٤٧	٥٦٤,٤٣٧	٤٣,٥٨٨	٤,٠٦٢,٢٤٣	٧١٧	١,٨٢٩,٠٦٢	
(١٥,٣٨٦,٣٠٤)	(١٤٠,٣٢٦)	(٢٢٣,٩٤٠)	(٨,٢٧٤,١٥٦)	(٦,٣٠٩,٦٨٧)	(٣٨,١٩٥)	
(٧,٢٩٣,٣٣٣)	(٥٦٥,٤٣١)	(٢١٥,٨٤١)	(٤,٢٨٩,١٦٢)	(١,٣٦٣,٩٦٣)	(٨٥٨,٩٣٦)	
١٩,١٧٥,٢٦٩	٥٦٢,٨٩٧	١,٢١٣,١٧٦	١٤,٩٨١,٨٥٩	٢,٢٩٤,١٣٦	١٢٣,٢٠١	
٨٢١,٤٥٥						
(٢٤,٣٢١,٣١٥)						
(٤,٣٢٤,٥٩١)						





الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧ - المعلومات القطاعية - (تنمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهينة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢,٦٠٢,٢٣٧	٧١٥,٤٧٦	٩١١,٥٥٢	١١,٣٤٠,٢٦٠	٦,٨٧١,٣٤٣	٢,٧١٣,٦٠٦
(١٠,٧٨٧,٣٥٠)	(٥٤٤,١٦٩)	-	(٧,٩٣٧,٦٥٣)	(١١٧,٧٩٤)	(٢,١٨٧,٧٣٤)
١١,٨١٤,٨٨٧	١٧١,٣٠٧	٩١١,٥٥٢	٣,٤٠٢,٦٠٧	٦,٧٥٣,٥٤٩	٥٢٥,٨٧٢
١٠,٠٠٣,٤٢٢	١٠٧,٨٠١	٨٣٦,٩٦٣	٢,٨٩٣,٠١١	٥,٧٠٩,٤٤٩	٤٥٦,١٩٨
١,٨١١,٤٦٥	٦٣,٥٠٦	١٢٤,٥٨٩	٥٠٩,٥٩٦	١,٠٤٤,١٠٠	٦٩,٦٧٤
٣٦,١٣٥	٣,٩٦٣	-	-	-	٣٢,١٧٢
(٣٦٠,٧١٩)	(٧,٢٠٠)	-	(١٦٨,٣٨٤)	(١٨٥,١٣٥)	-
(٨٧٣,٨٢٦)	(٤٥,٨٨٨)	(١٦,٠٥٥)	(٥٨٤,٨٩٣)	(١٦٧,٧٨٥)	(٥٩,٢٠٥)
٦١٣,٥٥٥	١٤,٣٨١	١٠٨,٥٣٤	(٢٤٣,٦٨١)	٦٩١,١٨٠	٤٣,١٤١

١٠,٩٧٨
(٧,٩٠٧,٩٤٨)
(٧,٢٣٣,٤١٥)






إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
العجز من عمليات التأمين

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(غير مراجعة)
عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط اعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة اعادة التأمين
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
صافي نتائج الإكتتاب

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أنظمة المهنة	صحي	الميلات	الهنسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥١,٩٠٧,٣٣٩	١,٨٩٥,٤٥٣	١,٦٩٩,٩٤٩	٢٨,٥٦٣,٢٤٤	٨٢٧,٦٩٨	١٨,٩٢٠,٩٩٥
٧,٣٧٥,٠٦٦	٢٤٧,٧٧٠	-	٦,٥٢٣,٦٤٨	٢٥٨,٢٨٠	٣٤٥,٣٦٨
١٦,٣٨٦,٧٦٤	٣٧١,٨٩١	١,٦٦٣,١٩١	١٠,٢٠٣,٤١٥	١,٩٧٣,٤٥٨	٢,٦٧٤,٨٠٩
١٢٩,٧٨٨,٣٩٩					
<u>٢٠٥,٤٥٧,٥٦٨</u>					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية

تكاليف اكتتاب موحدة

موجودات غير مصنفة

١١٣,٠٥٦,٥٣٠	٣,٦١٣,١٢٣	١١,٢٨٨,٥٤٠	٦٣,٣١٠,٠٨١	١٥,١٣٦,٥٧١	١٩,٧٠٨,٢١٥
١٨,٦٥٨,٨٥٠	٦٣٨,٣١٥	٨٥٢,١٢٠	١٢,٧٦٦,٥٢٠	٤,٠٢٥,٩٦٩	٣٨٠,٩٢٦
٧٣,٧٤٢,١٨٨					
<u>٢٠٥,٤٥٧,٥٦٨</u>					

مطلوبات عمليات التأمين

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسمية

مطلوبات غير مصنفة

الشركة الاقليمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٧ - المطورحات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (اعادة عرض)

(مراجعة)

المجموع	اخرى	اخطاء المهينة	صحي	السيارات	الهنسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٨,١٢٢,١٢٣	٩١٩,٣٠٥	-	٢٠,١٣٠,٠٦٦	٥٧٠,٨٥٣	٦,٥٠١,٨٩٩
٣,٠٠٤,٥٥٧	٨٠٦,٦٧٣	-	١,٩٠٠,٢٥٩	٢٩٥,٠٠٠	٢,٦٢٥
٤,٤٢٧,٧١٤	٢٠٧,٠٥١	٤١٤,٠٢٩	١,٢٨٨,٤٨٣	٩٠٠,٦٢٥	١,٦٢٣,٥٧٦
٦٧,٧٥٩,٤٤٣					
١٠٣,٣١٢,٨٣٧					

موجودات عمليات التأمين

حصمة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة

حصمة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية

تكاليف اكتتاب مرحلة

موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين	اقساط تأمين غير مكتسبة	مطالبات تحت التسمية	مطلوبات غير مصنفة
٥١,٥٣٨,٧٤٧	١,٨٣٥,٧٤١	٣,٧٨٤,٣٦٥	٧٨,٧٥٧,٢٣٨
٩,٧٣٦,٤٨٧	١,٧٧١,٥٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٤,٩١٧,٠٤٠
٤٢,٠٤٨,٦٠٣			٢,٨٢٠,٢٧٢
١٠٣,٣١٢,٨٣٧			٩,٧٧١,٩٥٨
			٣,٦٧٥

تم اعادة عرض نتائج عمليات التأمين للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وموجودات ومطلوبات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتضمن القطاع

التشغيلي الخاص باخطاء المهينة حيث ان شروط عرضه أصبحت متوفرة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ، على التوالي ، وذلك

لاغراض المقارنة .





الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٨- ربح / (خسارة) السهم للفترة

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم للفترة بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة للفترة.

٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٥ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٠) .

