

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

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



برايس وترهاوس كوبرز

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والقوائم الأولية التابعة لعمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٤ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

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.

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

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٤٨

عمر محمد السقا
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



٧ شعبان ١٤٣١هـ
(١٩ يوليو ٢٠١٠)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي

(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
١٣٤,٠١٤	١٣٣,٩٧٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		استثمار في ممتلكات
٩٤,١٨٤	٩٤,٠٨٥		استثمارات في شركات زميلة
٥٣٥,٥٥٠	٩٣٨,٢٩٥	٤ (١) (ب)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٦٠,٣٥٦	١,٢٩٩,١٤٢	٤ (١) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٢٥٠,٨٤٢	٢٤٤,٩٣٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤٩,٢٦٢	١٨١,٨٠٢		تكاليف اكتتاب مؤجلة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٩٧٥,٨٠١	١,١٠٩,٨٧٨	٥	التسوية، صافي
٩٠٨,٣٢٣	٨٩٦,٨٦٩		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٩٧٥,١٥٩	١,١٢٣,٧٣٢	٣	ذمم مدينة، صافي
٥٧٢,٨٨٣	٣٠٥,٩٧٣		نقد وما يعادله
٥,٧٦٦,٢٣٥	٦,٣٣٨,٥٤٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٤,٣١٧	٥٩,٤٧٠		مطلوب من عمليات التأمين
٤,٤٢١	٣,٨٩٥		إيرادات استثمارات مستحقة
٤٦,٦٧٩	٤٧,٠٤٠		استثمارات في شركات زميلة
٤١٥,٤٩٣	٢٣٦,٠٠٧	٤ (٢) (ب)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨٤,٢٢٣	٨٩٤,١٣٣	٤ (٢) (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٥,٨٩١	١٧١,٩٩١		نقد وما يعادله
١,٤٦١,٠٢٤	١,٤٦٢,٥٣٦		مجموع موجودات المساهمين
٧,٢٢٧,٢٥٩	٧,٨٠١,٠٧٩		مجموع الموجودات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاحات
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
٣٥,١١٦	٣٥,٠٣٥	توزيعات الفائض الدائنة
٥٤,٣١٧	٥٩,٤٧٠	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٨٣٩,٤٢٢	٨١٣,٩١٠	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٢,٩٥٢	١٤,٢٢٥	احتياطي عمليات التكافل
١٠,١١٣	١٠,١٢٠	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٥٥٥,٣٠١	١,٨٤١,٩٤٩	مطالبات تحت التسوية
٦١,٤٢٢	٧٠,٥٢٩	عمولات غير مكتسبة
٢,٢٣١,٧٠٤	٢,١٩٩,١٢١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٢٥,٩٩٦	١,٢٣٢,٣٣١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٧٢٦,٣٤٣	٦,٢٧٦,٦٩٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين:		
-	٢٤,٤٥٧	الفائض المتراكم
٣٩,٨٩٢	٣٧,٣٩٦	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٥,٧٦٦,٢٣٥	٦,٣٣٨,٥٤٣	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
٥٢٧	٥٥٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,٨٥٦	٤,٢٨٢	توزيعات أرباح مستحقة
٤٠,٤٠٦	٤٤,٣٥٧	زكاة
٤٤,٧٨٩	٤٩,١٩٧	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين:		
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٩٧,٣٠٨	٦٥,٢١٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٣١٨,٩٢٧	٣٤٨,١٢٩	أرباح مبقاة
١,٤١٦,٢٣٥	١,٤١٣,٣٣٩	مجموع حقوق المساهمين
١,٤٦١,٠٢٤	١,٤٦٢,٥٣٦	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٧,٢٢٧,٢٥٩	٧,٨٠١,٠٧٩	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
الإيرادات				
١,٧٠٨,٣٦٩	٢,٢٠٥,٢٨٢	٩٤٨,٣٣٠	١,٢٢٠,٠٣٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٣٤,٢١٦)	(٩٠٧,٦٩١)	(٣٩٢,١٦٧)	(٥٥٧,٧٤٨)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٠٧٤,١٥٣	١,٢٩٧,٥٩١	٥٥٦,١٦٣	٦٦٢,٢٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦٩,٧١٥)	٢١,١٢٩	(٨٩,٥٣٠)	٥,٦٣٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٩٠٤,٤٣٨	١,٣١٨,٧٢٠	٤٦٦,٦٣٣	٦٦٧,٩١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩,٥٨٨	٥٣,٨٠٣	١٩,٧٥٨	٢٧,٨٤٦	عمولات إعادة التأمين
٦,٤٨٩	٢١,٩٤٥	٧,٩٦٩	١٥,٥٥٩	دخل استثمارات، صافي
٦,٠٧٩	٨,٤٦٥	٩٢٢	٣,٠٦١	إيرادات أخرى
٩٥٦,٥٩٤	١,٤٠٢,٩٣٣	٤٩٥,٢٨٢	٧١٤,٣٨٢	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
١,٠١٣,٢٣٦	١,٠٢٦,٤١٧	٣٦٧,٣٥٢	٥١٥,٠١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢٥,٩١٦)	(٣٤٦,٧١٠)	(١٢٥,١٩٩)	(١٧٢,٦٩٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٤٨٧,٣٢٠	٦٧٩,٧٠٧	٢٤٢,١٥٣	٣٤٢,٣٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
١١٧,٢٤٤	١٥٢,٥٧١	٨٦,٧٤٠	٥٧,١٠٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٦٠٤,٥٦٤	٨٣٢,٢٧٨	٣٢٨,٨٩٣	٣٩٩,٤٣١	صافي المطالبات المتكبدة
١١٠,٤٩٧	١٦١,٤٤٦	٥٦,٩٤٣	٨٤,٢٣٦	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣,٦٣٥	٥,٠٨٢	٢,٥٧٩	٣,٨٦٨	مصاريف فائض الخسارة
(٣٠)	١,٢٧٣	(٢٨٤)	٦٢٥	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٣٢,٢٧٨	٥٤,٢٧٣	١٥,٩٧٩	٢٨,٢٩٧	مصاريف إكتتاب أخرى
٧,٤١٧	٢,٩٥٣	٦,٤٣٨	٢,٩٥٣	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٩٤,٥٠١	١٠١,٠٥٥	٤٩,٣٢٠	٥٥,٨٨٨	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع و تسويق
٨٥٢,٨٦٢	١,١٥٨,٣٦٠	٤٥٩,٨٦٨	٥٧٥,٢٩٨	مجموع التكاليف و المصاريف
١٠٣,٧٣٢	٢٤٤,٥٧٣	٣٥,٤١٤	١٣٩,٠٨٤	فائض عمليات التأمين
(٩٣,٣٥٩)	(٢٢٠,١١٦)	(٣١,٨٧٣)	(١٢٥,١٧٦)	حصة المساهمين من الفائض
١٠,٣٧٣	٢٤,٤٥٧	٣,٥٤١	١٣,٩٠٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	توزيع الفائض
١٠,٣٧٣	٢٤,٤٥٧	٣,٥٤١	١٣,٩٠٨	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل للمساهمين (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٩٣,٣٥٩	٢٢٠,١١٦	٣١,٨٧٣	١٢٥,١٧٦	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٤,٩٤٤)	٣٠,٢٩٠	١٩,٤٠٩	١٦,٠٤٦	دخل (خسائر) استثمارات ، صافي
(٣٠٣)	(٤٨)	(٧٧)	(٢٤)	مصاريف عمومية وإدارية ، صافي
(١٦,٠٤٩)	(٥,٢٣٥)	(٦,٥١٥)	(٥,٢٣٥)	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٧٢,٠٦٣	٢٤٥,١٢٣	٤٤,٦٩٠	١٣٥,٩٦٣	الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٢,٨٠٠)	(١٣,٨٢١)	(١,٤٠٠)	(١٠,٤٧٣)	مخصص الزكاة
٦٩,٢٦٣	٢٣١,٣٠٢	٤٣,٢٩٠	١٢٥,٤٩٠	صافي دخل الفترة
٩٧,٩٩٣	(٣٢,٠٩٨)	٨٣,٥٦٧	(٥٣,٦١٧)	الدخل الشامل الآخر:
١٦٧,٢٥٦	١٩٩,٢٠٤	١٢٦,٨٥٧	٧١,٨٧٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
				الدخل الشامل للفترة
١,٣٩	٤,٦٣	٠,٨٧	٢,٥١	ربح السهم:
				ربح السهم الأساسي والمخفّض (ريال سعودي)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٥٠٠ مليون	٥٠ مليون	٥٠ مليون	٥٠ مليون	خلال الفترة

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



الشركة التعاونية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 القوائم المالية الأولية المرحزة
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 لفترة الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و ٢٠٠٩
 (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المتبقية	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال
١,٠٤٧,٦٦٧	١٢٣,٧٨٠	(٧٦,١١٣)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(١,٢٢٥)	(١,٢٢٥)	-	-	-
١٦٧,٢٥٦	٦٩,٢٦٣	٩٧,٩٩٣	-	-
١,١١٣,٦٩٨	٩١,٨١٨	٢١,٨٨٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٤١٦,٢٣٥	٣١٨,٩٢٧	٩٧,٣٠٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-	-	-
١٩٩,٢٠٤	٢٣١,٣٠٢	(٣٢,٠٩٨)	-	-
١,٤١٣,٣٣٩	٣٤٨,١٢٩	٦٥,٢١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحزة.

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
 صافي الدخل الشامل للفترة
 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
 توزيعات أرباح
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
 (غير مراجعة)
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
 صافي الدخل الشامل للفترة
 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
 توزيعات أرباح
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
 (غير مراجعة)

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٠,٣٧٣	٢٤,٤٥٧	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:
٩٣,٣٥٩	٢٢٠,١١٦	حصة المساهمين من الفائض
٦,٣٤٥	٦,٨٠٨	استهلاك
٧,٤١٧	٢,٩٥٣	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
-	٤١٣	استنفاد علاوة السندات، صافي
٣,٣٧٨	(١٢,١٠٨)	ربح (خسارة) من بيع استثمارات
(٣,٦١٥)	(٢,٩٢٠)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
١١٧,٢٥٧	٢٣٩,٧١٩	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٤٥,٦٦٨)	(١٤٨,٥٧٣)	ذمم مدينة، صافي
٤١٥,٦٤٤	(١٣٤,٠٧٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٢٦,٠٧٧)	١١,٤٥٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢٢,٦٧٩)	(٣٢,٥٤٠)	تكاليف أكتتاب مؤجلة
(٦٥,٩٩٥)	٥,٩١٢	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
١٤,٣٥٦	-	المطلوب من المساهمين
٣٠٤,٣٠٧	٣٠٦,٣٣٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٨٩٥,٧٩٢	(٣٢,٥٨٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,١٧٣	٩,١٠٧	عمولات غير مكتسبة
(٢٩٨,٤٠٠)	٢٨٦,٦٤٨	مطالبات تحت التسوية
(٥)	٧	احتياطي للعمليات غير المستمرة
(٣٠)	١,٢٧٣	احتياطي لعمليات التكافل
٦٢,٥٤٤	(٢٥,٥١٢)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١١٧,٧٣٦)	(٢١٤,٩٦٣)	المطلوب إلى المساهمين
٣٤٢,٤٨٣	٢٧٢,٢٠٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الحصل من بيع واستحقاق استثمارات
١٥٦,٦٢٥	٩٣٦,٤٢١	شراء استثمارات
(٥٤٦,٢٣٨)	(١,٤٧٧,٦٨٧)	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٩٧٠	(٦,٧٧٠)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٨٣,٦٤٣)	(٥٣٩,٠٣٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(١٧,٢٨٧)	(٨١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٧,٢٨٧)	(٨١)	صافي التغير في النقد وما يعادله
(٥٨,٤٤٧)	(٢٦٦,٩١٠)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣	النقد وما يعادله نهاية الفترة
٢٨٠,٩١٥	٣٠٥,٩٧٣	معلومات إضافية غير نقدية -
١٧,٤٦٥	(٢,٤٩٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٦٩,٢٦٣	٢٣١,٣٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
(٩٣,٣٥٩)	(٢٢٠,١١٦)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١٩,٣٨٢	(٩,٢٤٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين (ربح) خسارة من بيع استثمارات
(٥٤)	(١٨٠)	استنفاد خصم السندات
١٦,٠٤٩	٥,٢٣٥	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات (الدخل) الخسارة من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٢,٧٣٨)	(٦,١٨٠)	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٥٤٣	٨١٨	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية: إيرادات استثمارات مستحقة
٦٣٤	٥٢٦	ودیعة نظامية
(٥٠,٠٠٠)	-	المطلوب من عمليات التأمين
١١٧,٧٣٦	٢١٤,٩٦٣	المطلوب إلى عمليات التأمين
(١٤,٣٥٦)	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٤٥٨)	٣١	زكاة، صافي
١,٠٤٠	٣,٩٥١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٦٣,١٣٩	٢٢٠,٢٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: المحصل من بيع واستحقاق استثمارات
٤٩٠,٤٤٤	٦٩٤,٨٥٦	شراء استثمارات
(٤٧٠,٠٤٩)	(٥٥٣,٦٩٥)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٥,٥٨٠	٦,٣٢٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٥,٩٧٥	١٤٧,٤٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٩,٦٠٥)	(١٩٩,٥٧٤)	٨ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٢٢٥)	(٢,١٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠٠,٨٣٠)	(٢٠١,٦٧٤)	صافي التغير في النقد وما يعادله
(١١,٧١٦)	١٦٦,١٠٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٧,٦١٦	١٧١,٩٩١	معلومات إضافية غير نقدية - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٩٧,٩٩٣	(٣٢,٠٩٨)	

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١ - عام

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

طريق الملك فهد - ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أسس العرض

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

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

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 العرض والإفصاح في 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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية.

المعلومات القطاعية

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

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

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل على الأساس التجاري، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

عمليات موسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٩٢,٠٨٧	٢٦٢,٥٤٢	حامل وثائق التأمين:
٣٦٥,٦١٩	٥٢٣,٦٩٨	متداولة
٢٧٩,٠٨٧	٣٢٠,٠٨٢	غير متداولة
١٥,٠٢٩	٢,٧٧٢	الوكلاء
٩٥١,٨٢٢	١,١٠٩,٠٩٤	طرف ذي علاقة (إيضاح ١٠)
(٤١,١٩١)	(٤٣,٣٧٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩١٠,٦٣١	١,٠٦٥,٧٢١	
٦٤,٥٢٨	٥٨,٠١١	معيدي التأمين
٩٧٥,١٥٩	١,١٢٣,٧٣٢	المجموع

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,١٠٢,٧٩٣	١,٢٤٧,٢٠٦	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٥٧,٥٦٣	٥١,٩٣٦	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١,١٦٠,٣٥٦	١,٢٩٩,١٤٢	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات (تتمة)

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 (مراجعة)
٢٠,٩١٩	الإضافات
-	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
(٤٥,٩٩٠)	الاستحقاقات
<u>٢٢٠,٦٩٨</u>	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٥٣٥,٥٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
٨٣٢,٦٦٧	الإضافات
(٤١٣)	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
(٤٢٩,٥٠٩)	الاستحقاقات
<u>٩٣٨,٢٩٥</u>	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

تستحق استثمارات ٢٠١٠ كما يلي: ٥٢٦ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ٤١٢ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٩٣٨ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٥٣٦ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٩: ٢٢١ مليون ريال سعودي).

٢ (المساهمون)

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	
		(بآلاف الريالات السعودية)
٢٤٨,٤٧٥	٢٤٩,٥٦٦	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٤٤٦,١٧٥	٤٤٨,٧٥٠	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٨٩,٥٧٣	١٩٥,٨١٧	سندات خارجية بعمولة
<u>٨٨٤,٢٢٣</u>	<u>٨٩٤,١٣٣</u>	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات (تمة)

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

أوراق مالية	
غير متداولة	
(بآلاف الريالات	
السعودية)	
٢٤٣,٥٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
٢٣,٤٦٥	الإضافات
٥٤	استنفاذ علاوة أو خصم السندات، صافي
(٥٣,٥٠٧)	الاستحقاقات
٢١٣,٥١٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٤١٥,٤٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
١٦٦,٨٩٤	الإضافات
١٨٠	استنفاذ علاوة أو خصم السندات، صافي
(٣٤٦,٥٦٠)	الاستحقاقات
٢٣٦,٠٠٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

تستحق استثمارات ٢٠١٠ كما يلي: ١١١ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة و ١٢٥ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٢٣٦ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٤١٥ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٩: ٢١٤ مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	
١,٦٠٥,٩٣٣	١,٣٧٧,٠٣٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٩,٠٩٥)	(١٥,٨٢٦)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة
٢٤٥,١١١	١٩٤,٠٩٧	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٨٤١,٩٤٩	١,٥٥٥,٣٠١	المطالبات تحت التسوية
(١,١٠٩,٨٧٨)	(٩٧٥,٨٠١)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٧٣٢,٠٧١	٥٧٩,٥٠٠	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - احتياطي عمليات غير مستمرة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	
٦,٠٥٠	٦,٠١٥	مطالبات تحت التسوية
٤,٠٧٠	٤,٠٩٨	احتياطي الخسائر المستقبلية
١٠,١٢٠	١٠,١١٣	المجموع

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد وضماني بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٥٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٩: ٧٥ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

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 مبلغ ١٩٩,٥٧ مليون ريال سعودي حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: ٩٩,٦٠ 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 التجاري ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠ - المعاملات والأرصدة مع جهات ذوي علاقة

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

رصيد مدين (دائن) (بالآلاف الريالات السعودية) كما في (غير مراجعة) (مراجعة)		مبالغ المعاملات (بالآلاف الريالات السعودية) للفترة المنتهية في (غير مراجعة) (غيرمراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
				كبار المساهمون
(٥,٠٢٠)	(٦٦١)	١٦,١٧٠	٢١,٩١٣	مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوكة
١٤,٧٠٦	٢,١١١	٩٦٤	٩١٢	أقساط تأمين صحي
-	-	٢,٧٦٧	٣,٠٠٩	مصاريف إيجار مدفوعة
-	-	١٤٠	١٧٧	لوازم مكتبية
				شركات زميلة
٣٢٣	٦٦١	٧٩١	٨٠٦	أقساط تأمين
-	-	٦,٦٩٥	٧,٤٨٧	مصاريف إيجار مدفوعة

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العمومية. وعليه، اقترح مجلس الإدارة توزيع مكافأة لعام ٢٠١٠ بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ١,٢ مليون ريال سعودي). وسيتم إظهار هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

تعتمد المعلومات المفصّل عنها في هذه الفقرة على التقارير الحالية المقدمة لمتخذي القرار التشغيلي.

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

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
٢,٢٠٥,٢٨٢	٥٥١,١١٦	٤٨٥,٣٨٢	١,١٦٨,٧٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٧٢,٥٢٣	١٠٦,٧٧٨	٤٢٧,١١٩	٨٣٨,٦٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة وعمولات إعادة التأمين
٢,٩٦٠	-	٦٠٦	٢,٣٥٤	إيرادات أخرى
(١,٠٥٤,٣٥٢)	(٥٦,٣٠٧)	(٣٥٥,٨٦٦)	(٦٤٢,١٧٩)	المطالبات ومصاريف أخرى
(١٠١,٠٥٥)	(٢٧,٣٢٢)	(٢٥,٠٦٧)	(٤٨,٦٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٢٠,٠٧٦	٢٣,١٤٩	٤٦,٧٩٢	١٥٠,١٣٥	مصاريف بيع و تسويق
				الربح من عمليات التأمين
٢٧,٤٥٠				أرباح (خسائر) الاستثمارات
(٢,٩٥٣)				وإيرادات (مصاريف) أخرى، صافي أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٢٤٤,٥٧٣				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١ - المعلومات القطاعية (تمة)

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

المجموع	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
١,٧٠٨,٣٦٩	٤٣٧,١٢٧	٤٠١,٤٧٤	٨٦٩,٧٦٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٤٤,٠٢٦	٩٥,٩٢٩	٣٦٦,٤٧٩	٤٨١,٦١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة وعمولة إعادة التأمين
١,١٥٩	-	٤١٣	٧٤٦	إيرادات أخرى
(٧٥٠,٩٤٤)	(٤٥,٢٨٥)	(٢٩٠,٠١٠)	(٤١٥,٦٤٩)	المطالبات ومصاريف أخرى
(٩٤,٥٠١)	(٢٧,٢٣٩)	(٢٧,٤٤٧)	(٣٩,٨١٥)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع و تسويق
٩٩,٧٤٠	٢٣,٤٠٥	٤٩,٤٣٥	٢٦,٩٠٠	الربح من عمليات التأمين
١١,٤٠٩				أرباح (خسائر) الاستثمارات وإيرادات (مصاريف) أخرى صافي
(٧,٤١٧)				أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٠٣,٧٣٢				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١ - المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	
				<u>موجودات عمليات التأمين</u>
				حصة معيدي التأمين من
٨٩٦,٨٦٩	٤٣٢,١٧٥	٤٣٤	٤٦٤,٢٦٠	دخل الأقساط غير المكتسبة
				حصة معيدي التأمين من
١,١٠٩,٨٧٨	٨٩٠,٤٩٩	-	٢١٩,٣٧٩	مطالبات تحت التسوية
				التكاليف المؤجلة لاكتتاب
١٨١,٨٠٢	٣٣,٥٤٩	٨٨,٤٩٩	٥٩,٧٥٤	وثائق التأمين
٤,١٤٩,٩٩٤	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٦,٣٣٨,٥٤٣</u>				مجموع الموجودات
				<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>
٢,١٩٩,١٢١	٥٤٣,٠٤٧	٤٧٨,٤٥٨	١,١٧٧,٦١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٨٤١,٩٤٩	٩٧٢,٠٥٠	٢١٨,٨٤٦	٦٥١,٠٥٣	مطالبات تحت التسوية
٧٠,٥٢٩	٥٢,٧٢٢	٧٦٣	١٧,٠٤٤	عمولات غير مكتسبة
١٤,٢٢٥	-	-	١٤,٢٢٥	احتياطي عمليات التكافل
٢,٢١٢,٧١٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<u>٦,٣٣٨,٥٤٣</u>				مجموع المطلوبات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	
				<u>موجودات عمليات التأمين</u>
٩٠٨,٣٢٣	٤٢٤,٦٩٣	-	٤٨٣,٦٣٠	حصة معيدي التأمين من دخل الأقساط غير المكتسبة
٩٧٥,٨٠١	٨٦٨,٣٥٦	-	١٠٧,٤٤٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤٩,٢٦٢	٢٥,٨٣١	٧٢,٠٥٣	٥١,٣٧٨	التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٣,٧٣٢,٨٤٩	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٥,٧٦٦,٢٣٥</u>				<u>مجموع الموجودات</u>
				<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>
٢,٢٣١,٧٠٤	٤٩٦,٩٨٨	٤٢٠,١٧٨	١,٣١٤,٥٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٥٥,٣٠١	١,١٢٥,٩٣٨	١٧٤,٨٨٣	٢٥٤,٤٨٠	مطالبات تحت التسوية
٦١,٤٢٢	٤٧,٠٤٢	٦٢٣	١٣,٧٥٧	عمولات غير مكتسبة
١٢,٩٥٢	-	-	١٢,٩٥٢	احتياطي عمليات التكافل
١,٩٠٤,٨٥٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<u>٥,٧٦٦,٢٣٥</u>				<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 (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١٣- مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق

تم تجميع المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف البيع والتسويق للفترة المنتهية كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤١,٧٢٨	٤١,٦٤٢	٢٠,٥٢٣	٢٣,٢٤١	مصاريف بيع وتسويق
١٨,٠٠٠	١٨,١٧٤	١٠,٨٢٦	٩,٩٠٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٤,٧٧٣	٤١,٢٣٩	١٧,٩٧١	٢٢,٧٤١	رواتب تشغيلية وإدارية
٩٤,٥٠١	١٠١,٠٥٥	٤٩,٣٢٠	٥٥,٨٨٨	مجموع المصاريف

١٤- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ١٩ يوليو ٢٠١٠).