

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

صفحة	فهرس
1	تقرير فحص مراجعي الحسابات
3 - 2	قائمة المركز المالي الأولية
4	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
5	قائمة عمليات المساهمين الأولية
6	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
7	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
8	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
9	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
17 - 10	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 سبتمبر ٢٠١٠ ، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ 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) - "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 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.

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



حسام الدين هاشم صديقه
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٧٣)



٨ ذو القعدة ١٤٣١
١٦ أكتوبر ٢٠١٠

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية


فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في 30 سبتمبر 2010

31 ديسمبر 2009 (مراجعة)	30 سبتمبر 2010 (غير مراجعة)	ايضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
3,139,396	74,391,855	نقد لدى البنوك
43,376,610	56,326,933	ذمم مدينة ، صافي
28,122,123	54,090,314	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
3,004,557	7,384,271	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
4,427,714	19,886,671	تكاليف اكتتاب مؤجلة
2,996,459	4,706,518	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
14,826,295	6,479,685	مبالغ مستحقة من المساهمين
3,420,683	3,504,312	ممتلكات ومعدات ، صافي
103,313,837	226,770,559	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
15,771,309	677,402	نقد لدى البنوك
53,065,180	53,086,020	4 إستثمارات مقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
10,007,219	10,029,270	6 وديعة نظامية
78,843,708	63,792,692	مجموع موجودات المساهمين
182,157,545	290,563,251	مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في 30 سبتمبر 2010

31 ديسمبر 2009 (مراجعة)	30 سبتمبر 2010 (غير مراجعة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
25,563,964	45,242,010		ذمم معيدي التأمين
51,538,747	130,825,034		أقساط تأمين غير مكتسبة
1,596,544	4,937,278		عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
9,726,487	17,768,967		مطالبات تحت التسوية
14,888,095	27,997,270		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
103,313,837	226,770,559		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
977,902	667,287		زكاة مستحقة
11,962,237	12,270,094	5	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
14,826,295	6,479,685		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
7,219	163,459		مطلوبات أخرى
27,773,653	19,580,525		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
100,000,000	100,000,000		رأس المال
(48,929,945)	(55,787,833)		خسائر متراكمة
51,070,055	44,212,167		مجموع حقوق المساهمين
78,843,708	63,792,692		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
182,157,545	290,563,251		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 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 30 سبتمبر		للثلاثة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2009	2010	2009	2010	
ريال سعودي		ريال سعودي		
38,672,387	191,907,412	16,070,150	68,830,238	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(21,597,606)	(73,753,430)	(10,810,256)	(23,763,682)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
17,074,781	118,153,982	5,259,894	45,066,556	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(11,625,388)	(53,318,096)	(1,621,966)	(15,585,529)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
5,449,393	64,835,886	3,637,928	29,481,027	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(598,998)	(38,870,697)	(560,271)	(17,505,015)	إجمالي المطالبات المدفوعة
167,827	20,571,428	164,122	10,030,196	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(700,474)	(3,662,766)	(374,777)	899,088	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(1,131,645)	(21,962,035)	(770,926)	(6,575,731)	صافي المطالبات المتكبدة
(2,425,025)	(14,926,908)	(1,551,199)	(7,633,575)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
458,703	7,770,405	422,068	1,270,358	عمولة إعادة التأمين
2,351,426	35,717,348	1,737,871	16,542,079	صافي نتائج الإكتتاب
(18,774,603)	(42,860,217)	(10,866,655)	(18,538,902)	مصاريف عمومية وإدارية
114,424	1,384,983	53,446	563,528	إيرادات أخرى
(16,308,753)	(5,757,886)	(9,075,338)	(1,433,295)	العجز من عمليات التأمين
16,308,753	5,757,886	9,075,338	1,433,295	حصة المساهمين من العجز
-	-	-	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح
2009	2010	2009	2010	
ريال سعودي		ريال سعودي		
(16,308,753)	(5,757,886)	(9,075,338)	(1,433,295)	الدخل
188,473	-	9,135	-	العجز المحول من نتائج عمليات التأمين الأولية
-	289,059	-	673,062	دخل عمولات خاصة
-	3,547	-	-	أرباح غير محققة من إستثمارات
(16,120,280)	(5,465,280)	(9,066,203)	(760,233)	مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(4,123,564)	(643,381)	(27,590)	(413,292)	إيرادات أخرى
(20,243,844)	(6,108,661)	(9,093,793)	(1,173,525)	المصاريف
(2,02)	(0,61)	(0,91)	(0,12)	عمومية وإدارية
				صافي خسارة الفترة
				خسارة السهم للفترة

8

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2009	2010	2009	2010
ريال سعودي		ريال سعودي	
(20,243,844)	(6,108,661)	(9,093,793)	(1,173,525)
(977,902)	(749,227)	(653,467)	(215,818)
(21,221,746)	(6,857,888)	(9,747,260)	(1,389,343)

خسارة الفترة

خسائر شاملة أخرى:

الزكاة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
83,037,312	(16,962,688)	100,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008
(20,243,844)	(20,243,844)	-	صافي الخسارة للفترة
(977,902)	(977,902)	-	الزكاة
61,815,566	(38,184,434)	100,000,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2009
51,070,055	(48,929,945)	100,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2009
(6,108,661)	(6,108,661)	-	صافي الخسارة للفترة
(749,227)	(749,227)	-	الزكاة
44,212,167	(55,787,833)	100,000,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2010

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 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 30 سبتمبر		
2009	2010	
ريال سعودي		
-	-	الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم في نهاية الفترة
		التعديلات على:
811,871	1,041,129	استهلاك
-	6,889,130	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(84,408)	ارباح بيع ممتلكات و معدات
1,442,623	1,007,847	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
2,254,494	8,853,698	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(21,331,894)	(19,839,453)	ذمم مدينة
(15,157,126)	(25,968,191)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(60,379)	(4,379,714)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(2,109,982)	(15,458,957)	تكاليف أكتتاب مؤجلة
(3,028,060)	(1,710,059)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(1,276,216)	8,346,610	مبالغ مستحقة من المساهمين
16,278,591	19,678,046	ذمم معيدي التأمين
26,782,514	79,286,287	أقساط تأمين غير مكتسبة
917,739	3,340,734	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
760,853	8,042,480	مطالبات تحت التسوية
6,615,490	12,101,328	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
10,646,024	72,292,809	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(529,808)	(1,386,350)	شراء ممتلكات ومعدات
-	346,000	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(4,677,505)	-	تحويل ممتلكات ومعدات من المساهمين
(5,207,313)	(1,040,350)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
5,438,711	71,252,459	الزيادة في النقد لدى البنوك
-	3,139,396	النقد لدى البنوك ، بداية الفترة
5,438,711	74,391,855	النقد لدى البنوك ، نهاية الفترة







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2009	2010	
ريال سعودي		
		الأنشطة التشغيلية
(20,243,844)	(6,108,661)	صافي خسارة الفترة
		التعديلات على:
379,137	-	إستهلاك
-	(20,840)	خسائر غير محققة من إستثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(19,864,707)	(6,129,501)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
1,383,438	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	وديعة مقابل ضمانات بنكية
(10,000,000)	(22,051)	وديعة نظامية
(250,000)	156,240	مطلوبات أخرى
1,276,216	(8,346,610)	مبالغ مستحقة الى عمليات التأمين
(1,647,297)	(1,059,842)	زكاة مدفوعة
(29,102,350)	(15,401,764)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(728,006)	-	شراء ممتلكات ومعدات
4,677,505	-	تحويل ممتلكات ومعدات لعمليات التأمين
3,949,499	-	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(9,721,186)	307,857	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(9,721,186)	307,857	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(34,874,037)	(15,093,907)	النقص في النقد لدى البنوك
101,193,468	15,771,309	النقد لدى البنوك ، بداية الفترة
66,319,431	677,402	النقد لدى البنوك ، نهاية الفترة



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

1- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010238441 بتاريخ 7 رمضان 1428هـ (الموافق 19 سبتمبر 2007) . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. 939 ، الرياض 11312 ، 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 24 رمضان 1428هـ (الموافق 6 أكتوبر 2007) . بدأت الشركة أعمال التأمين في 5 ربيع الآخر 1430هـ (الموافق 1 أبريل 2009) .

2- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006) ، وقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006) .

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ 19 ذي القعدة 1427هـ (الموافق 10 ديسمبر 2006)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007) .

تعترف 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 2007. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ 28 رجب 1430هـ (الموافق 21 يوليو 2009) 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 18 شوال 1430هـ (الموافق 7 أكتوبر 2009) 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 تنقل بشكل محدد وتقدر قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو 2007 ونقلها على هذا الأساس . وتعترف الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في 1 يناير 2009 بعد إنهاء الإجراءات النظامية .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

3- أسس الاعداد و ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 34 - 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 31 ديسمبر 2009 .

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 31 ديسمبر 2009 . لم ينتج عن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي هي إلزامية للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2010 تعديلات جوهرية للعرض والإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة .

4- 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 .

5- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2010	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
2009	(غير مراجعة)		
(غير مراجعة)	ريال سعودي		
ريال سعودي			
12,249,745	307,857	سداد مصاريف وشراء ممتلكات ومعدات	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

5- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

31 ديسمبر 2009 (مراجعة) ريال سعودي	30 سبتمبر 2010 (غير مراجعة) ريال سعودي
11,962,237	12,270,094

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

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2009 (غير مراجعة) ريال سعودي	2010 (غير مراجعة) ريال سعودي
1,553,275	2,511,900

مزاي قصيرة الأجل

6- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية 10% 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 2009 ، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة 10,000,000 ريال سعودي في صندوق استثمار محلي . بلغت القيمة العادلة للإستثمار 10,029,270 ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2010 (31 ديسمبر 2009 : 10,007,219 ريال سعودي).

7- 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، الذمم المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى ، والممتلكات والمعدات، صافي والمبالغ المستحقة من المساهمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا يتم تصنيف ذمم 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)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

7 - المعلومات القطاعية - (تنمة)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
191,907,412	5,633,869	9,865,600	118,936,107	37,677,216	19,794,620
(73,753,430)	(3,514,426)	(1,959,158)	(43,582,104)	(1,863,327)	(22,834,415)
118,153,982	2,119,443	7,906,442	75,354,003	35,813,889	(3,039,795)
(53,318,096)	(1,065,261)	(4,753,010)	(32,698,500)	(17,224,886)	2,423,561
64,835,886	1,054,182	3,153,432	42,655,503	18,589,003	(616,234)
7,770,405	802,447	83,007	4,062,243	1,061	2,821,647
(21,962,035)	(231,797)	(364,740)	(10,029,274)	(11,293,507)	(42,717)
(14,926,908)	(720,501)	(349,116)	(9,613,617)	(2,674,076)	(1,569,598)
35,717,348	904,331	2,522,583	27,074,855	4,622,481	593,098

1,384,983

(42,860,217)

(5,757,886)

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

عمولة اعادة التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط اعادة التأمين المسندة

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

عمليات التأمين

2010 (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

58





الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

7 - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
38,672,387	2,223,582	1,554,903	19,740,906	8,748,338	6,404,658
(21,597,606)	(1,257,697)	-	(13,732,223)	(1,029,669)	(5,578,017)
17,074,781	965,885	1,554,903	6,008,683	7,718,669	826,641
(11,625,388)	(699,282)	(1,088,000)	(4,403,812)	(4,869,181)	(565,113)
5,449,393	266,603	466,903	1,604,871	2,849,488	261,528
458,703	118,511	-	-	-	340,192
(1,131,645)	(31,779)	(242,748)	(46,156)	(809,962)	-
(2,425,025)	(112,928)	(55,352)	(1,464,026)	(458,284)	(334,435)
2,351,426	240,407	168,803	93,689	1,581,242	267,285
114,424					
(18,774,603)					
(16,308,753)					

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
2009 (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 المكتسبة

عمولة اعادة التأمين

صافي المطالبات المكتبة

تكاليف اكتاب وثائق التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

7 - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في 30 سبتمبر 2010

(غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
54,090,314	1,804,011	1,590,239	31,775,055	1,264,726	17,656,283
7,384,271	2,113,245	60,000	4,318,976	442,450	449,600
19,886,671	413,693	1,043,170	11,812,204	4,216,118	2,401,486
145,409,303					
226,770,559					

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف ائكتاب مؤجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين	مطلوبات تحت التسوية	مطلوبات غير مصنفة
130,825,034	17,768,967	78,176,558
3,785,708	2,595,745	
73,100,727	7,633,228	
25,358,304	6,397,394	
18,452,781	489,680	
226,770,559		

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

7 - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في 31 ديسمبر 2009 (إعادة عرض)
(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
28,122,123	919,305	-	20,130,066	570,853	6,501,899	
3,004,557	806,673	-	1,900,259	295,000	2,625	
4,427,714	207,051	414,029	1,282,483	900,625	1,623,526	
67,759,443						
103,313,837						
موجودات عمليات التأمين						
51,538,747	1,835,741	3,784,265	28,757,238	7,439,545	9,721,958	
9,726,487	1,721,500	264,000	4,917,040	2,820,272	3,675	
42,048,603						
103,313,837						
مطلوبات عمليات التأمين						
اقساط تأمين غير مكتسبة						
مطلوبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						

كثير

KS

SAG

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

تم إعادة عرض نتائج عمليات التأمين التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2009 وموجودات ومطلوبات عمليات التأمين كما في 31 ديسمبر 2009 لتتضمن القطاع التشغيلي الخاص بأخطاء المهنة حيث أن شروط عرضه أصبحت متوفرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010 وكما في 30 سبتمبر 2010 ، على التوالي ، وذلك

لأغراض المقارنة .



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

8- ربح / (خسارة) السهم للفترة

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

9- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ (الموافق) .