

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص محدود
٣ - ٢	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
١٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (" الشركة ") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، وقوائم نتائج عمليات التأمين ، وعمليات المساهمين الشاملة ، والتغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الثلاثة 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) - " 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، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة 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:

تلقت الإنتباه إلى ما يلي :

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- الإيضاح رقم ٢ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين .

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

إحسان بن أمان الله مخلوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

٤ جمادى الأول ١٤٣١ هـ
(١٨ أبريل ٢٠١٠)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
٣,٥٧٨,٢٠٦	٣,٦٣٧,٢٣٨	ممتلكات ومعدات ، صافي
١٧٢,٦١٦	١,٩٣٩,٧٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,١١٤,٥٩٠	٥٥,١٠٠,١٨٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٤٦٥,٩١٦	١٩,٣٠٥,٣٠٣	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٣٠,٩٩٥,٩١٤	٦٤,٩٥٥,٧٢١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥,٣٤٤,٣٤٠	٦,٠١٩,٩٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٢,٤٥٠,٣٣٦	٨٥,٢٦٢,٩٩٧	٧ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٠,٥٢٢,٩٥٧	١٥,٤٦٦,٤٣٥	٥ نقدية وشبه نقدية
١١٩,٦٤٤,٨٧٥	٢٥١,٦٨٧,٦٤١	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٤,٧٩١,٦٣٠	١٧,٠٨٧,٧٣٢	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٩٠,٤١٦	٦٥٧,٧٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٥٤,٣٠٥,٣٦٧	٦ ودائع لأجل
٥٨,٦٤١,٣٦٠	٤,٣٧٥,٨٤٠	٥ نقدية وشبه نقدية
٨٣,٩٢٣,٤٠٦	٨٦,٤٢٦,٦٦٤	مجموع موجودات المساهمين
٢٠٣,٥٦٨,٢٨١	٣٣٨,١١٤,٣٠٥	مجموع الموجودات

عبدالله بن سعود
مدير لفرع على ابوالسعود
عضو مجلس الإدارة والمفوض

عبدالله بن سعود
المدير العام

R. Venkatesh
راما مورثي فينكاتش
كبير المحاسبين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٨ إبريل ٢٠١٠ الموافق ٤ جماد الأول ١٤٣١هـ .

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٢,٩٤٨,٢٦١	١٤,٦٥٣,٨٩٨		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٦,٥٨٨,٩٣٢	١٤٢,٩٠٢,١٢٤		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٠١٧,١٢٢	١١,٥١٥,٥٧٠		دخل عمولة غير مكتسب
٦,١٣٩,٣٨٩	١٢,٧٣٧,٣٢٠	٧	المستحق إلى جهات ذات علاقة
٥٥٧,٩٥٧	٧٦٧,٥٣٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١,٩٦٣,٣٩٥	٣٥,٨٢٣,٢١٢		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٢,٦٣٨,١٨٩	١٥,٩١٦,٥١٦		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٧٩١,٦٣٠	١٧,٠٨٧,٧٣٢		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
<u>١١٩,٦٤٤,٨٧٥</u>	<u>٢٥١,٤٠٣,٩٠٦</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
-	٢٨٣,٧٣٥		الفائض المتراكم
<u>١١٩,٦٤٤,٨٧٥</u>	<u>٢٥١,٦٨٧,٦٤١</u>		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١٨,٤٥٨,٢٣٠)	(١٦,٤٧٤,١١٦)		خسائر متراكمة
<u>٨١,٥٤١,٧٧٠</u>	<u>٨٣,٥٢٥,٨٨٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٨٣٣,٠٤٢	٢,٣٣٣,٠٤٢		زكاة مستحقة
٥٤٨,٥٩٤	٥٦٧,٧٣٨		دائنون
<u>٢,٣٨١,٦٣٦</u>	<u>٢,٩٠٠,٧٨٠</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
<u>٨٣,٩٢٣,٤٠٦</u>	<u>٨٦,٤٢٦,٦٦٤</u>		مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
<u>٢٠٣,٥٦٨,٢٨١</u>	<u>٣٣٨,١١٤,٣٠٥</u>		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق ومطلوبات المساهمين

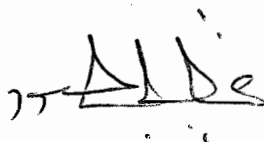
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

R. Venhater

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

ريال سعودي	
١٤١,٨٨٢,٣٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٩,١٥٠,٧٠٤)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٢,٥٧٠,٣٤٩)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨٠,١٦١,٢٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٢,٣٢٧,٥٩٣)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٧,٨٣٣,٦٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤,٢٦٠,٧٠٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٨٧٥,٤٧٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,٥٥٥,٧٨٠	دخل عمولة
١٠,٢٥٣,٢٩١	صافي فائض الإكتتاب
(٨,٢٩٠,١٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٩٤٣,٩٥٣)	مصاريف فحص وإشراف
١,٨١٨,١٩٨	إيرادات أخرى
٢,٨٣٧,٣٥٠	صافي فائض عمليات التأمين
(٢,٥٥٣,٦١٥)	حصة المساهمين من الفائض
٢٨٣,٧٣٥	الفائض المتراكم في نهاية الفترة









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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢,٥٥٣,٦١٥	الفائض المحول من عمليات التأمين
		المصاريف
(١,٨٠٩,٧١٦)	(١٢٢,٣١٣)	عمومية وإدارية
(١,٨٠٩,٧١٦)	٢,٤٣١,٣٠٢	الربح / (الخسارة) التشغيلية
١٣٦,٩٣١	٥٢,٨١٢	دخل عمولة
(١,٦٧٢,٧٨٥)	٢,٤٨٤,١١٤	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٥٥٩,٤٣٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	الزكاة
(٢,٢٣٢,٢١٥)	١,٩٨٤,١١٤	صافي ربح / خسارة الفترة
(٠,٢٢)	٠,٢٠	ربح / (خسارة) السهم للفترة

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٩,٩٢٩,٣٩١	(١٠,٠٧٠,٦٠٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(٢,٢٣٢,٢١٥)	(٢,٢٣٢,٢١٥)	-	صافي خسارة الفترة
٨٧,٦٩٧,١٧٦	(١٢,٣٠٢,٨٢٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩
٨١,٥٤١,٧٧٠	(١٨,٤٥٨,٢٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
١,٩٨٤,١١٤	١,٩٨٤,١١٤	-	صافي ربح الفترة
٨٣,٥٢٥,٨٨٤	(١٦,٤٧٤,١١٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠

عبدالله بن
عبدالله بن

عبدالله بن
عبدالله بن

R. Venkatesh

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

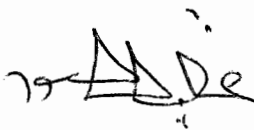
ريال سعودي	إيضاح
٢٨٣,٧٣٥	الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة الفترة
٣٨٢,٣٢٢	التعديلات على : استهلاك
٦٠١,٤٢٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٩,٥٧٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي
١,٤٧٧,٠٦٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,٧٦٧,١٦٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٣٣,٩٨٥,٥٩٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٣,٨٣٩,٣٨٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٤,٥٦١,٢٣٦)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٦٧٥,٦٤٠)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٥٢,٨١٢,٦٦١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٧٠٥,٦٣٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٦,٣١٣,١٩٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٤٩٨,٤٤٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٢٧٨,٣٢٧	دخل عمولة غير مكتسبة
١٣,٨٥٩,٨١٧	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٥٩٧,٩٣١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٦,٩١١,٢٧٠)	المستحق إلى جهات ذات علاقة
(٤٤١,٣٥٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٤١,٣٥٤)	الأنشطة الاستثمارية
	شراء ممتلكات ومعدات
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٢٩٦,١٠٢	الأنشطة التمويلية
٢,٢٩٦,١٠٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
(٥,٠٥٦,٥٢٢)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢٠,٥٢٢,٩٥٧	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٥,٤٦٦,٤٣٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
(١,٦٧٢,٧٨٥)	٢,٤٨٤,١١٤	الأنشطة التشغيلية الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
٢١٧,٨١٥	-	التعديلات على: إستهلاك
٥٢,٧٦٤	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٤٠٢,٢٠٦)	٢,٤٨٤,١١٤	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٨٩,٧١٢)	(١٦٧,٣٠٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٠٨١)	١٩,١٤٤	دائنون
٢,٠٦٨,٨٩٣	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٧٥,٨٩٤	٢,٣٣٥,٩٤٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(٥٤,٣٠٥,٣٦٧)	الأنشطة الاستثمارية
(٤٦٩,٣٤٠)	-	ودائع لأجل
(٤٦٩,٣٤٠)	(٥٤,٣٠٥,٣٦٧)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٢٩٦,١٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٢٩٦,١٠٢)	الأنشطة التمويلية
-	(٢,٢٩٦,١٠٢)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٢٩٣,٤٤٦)	(٥٤,٢٦٥,٥٢٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٠,٨٧١,٣٠٥	٥٨,٦٤١,٣٦٠	النقص في النقدية وشبه النقدية
٨٠,٥٧٧,٨٥٩	٤,٣٧٥,٨٤٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة







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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧ . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٥٨٠٧٣ ، الرياض ١١٥٩٤ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧ .

بدأت الشركة عمليات التأمين في ٤ رمضان ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٥ أغسطس ٢٠٠٩) . بناء على ذلك ، لم يتم عرض بيانات المقارنة في القوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧ ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧ .

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

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

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







إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

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

٥ - النقدية وشبه النقدية

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

(مراجعة)		(غير مراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥١,٨٩٩	٢٠,٥١١,٩٥٧	٣٥٢,٠٩٩	١٥,٤٥٥,٤٣٥	نقد لدى البنوك
٥٨,٢٨٩,٤٦١	-	٤,٠٢٣,٧٤١	-	ودائع لأجل
-	١١,٠٠٠	-	١١,٠٠٠	نقد في الصندوق
٥٨,٦٤١,٣٦٠	٢٠,٥٢٢,٩٥٧	٤,٣٧٥,٨٤٠	١٥,٤٦٦,٤٣٥	

يتم إيداع الحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد. تودع الودائع قصيرة الأجل والظاهرة بالريال السعودي ، لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ، وينتج عنها عمولة بمعدل فعلي قدره ٠,١٣% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٠,٤١% سنوياً) .



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٦ - ودائع لأجل

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

الودائع لأجل والظاهرة بالريال السعودي تخضع لعمولة بمعدل قدره ٠,٣٨% سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ .

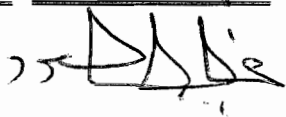
٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٤٦٩,٣٤٠	-	- موجودات ثابتة مشتراة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
٢,٠٦٣,٣٦١	٢٧,٩٤٣,٠٥٣	- مبالغ مقبوضة ومدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)	
-	٦٧,٣٧٨,٤٢٢	- أقساط تأمين مقبوضة بالنيابة عن شركة شركة آيس لوكلاء التأمين	
-	٢,٤١٠,٧٦٧	- مطالبات مدفوعة بالنيابة عن شركة شركة آيس لوكلاء التأمين	شركة شركة آيس لوكلاء التأمين
-	١٥,٤٩٢,٠٥٦	- مصاريف عمولات	
-	٢٩,٣٦٥	- أقساط ومطالبات لجهة ذات علاقة	شركة آيس المحدودة وسطاء آيس ووسطاء معيدي التأمين
-	٦,٦٢٧,٢٩٦	- أقساط مسندة بعد خصم العمولات	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة)
٤,٥٩٦,٠٥٠	٣٧,٤٨٥,٦٨٨	- عمليات التأمين
٢٧,٨٥٤,٢٨٦	٤٧,٧٧٧,٣٠٩	شركة آيس لوكلاء التأمين
(٦,٠٥٩,٣٨٠)	(٦,٠٣٠,٠١٥)	شركة آيس المحدودة
(٨٠,٠٠٩)	(٦,٧٠٧,٣٠٥)	وسطاء آيس ووسطاء معيدي التأمين







إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٨ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى .

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

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

بدأت الشركة عمليات التأمين في ٤ رمضان ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٥ أغسطس ٢٠٠٩) . وبناءً على ذلك ، لم يتم عرض بيانات المقارنة في المعلومات القطاعية .

ASDe

R. Venkatesh

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للتلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠١٠
(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	المسؤولية العامة					التأمين الصحي
	أخرى	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	السيارات	
١٤١,٨٨٢	١٠,٠٤٤	٦,٧١٧	٨,٤٢٩	١٦,٦٤٥	٢٣,٩٦٨	٤١,٣٦٤
(٥٩,١٥١)	(٧,١١٥)	(١,٤٨٠)	(٧,٧٦٥)	(١٥,٨٣٦)	(٢٠,١٩٦)	(٦,٤٩٠)
(٢,٥٧٠)	(٢٢)	(٩٨)	(١١٨)	(١٤٣)	(٦٧١)	(٨٧٢)
٨٠,١٦١	٢,٩٠٧	٥,١٣٩	٥٤٦	٦٦٦	٣,١٠١	٣٣,٨٠٠
(٥٢,٣٢٨)	(١,٩٠٥)	(٣,٠٣١)	(٣٥٥)	(١٤٧)	(٢,٦١١)	(٢٠,٤٨٠)
٢٧,٨٣٣	١,٠٠٢	٢,١٠٨	١٩١	٥١٩	٤٩٠	١٣,٥٢٢
(١٤,٣٦١)	(٣١)	-	(٢١)	(٦٠)	(٣١٣)	(٧,٠١٥)
(٨,٨٧٥)	(٤٢٩)	(٥٥٢)	(٤٨٠)	(١,١٥٩)	(١,٧٥٩)	(٢,١٠٩)
٥,٥٥٦	٨٤٧	١١٢	٧٠١	٢,٠٥١	١,٨٢٦	١٩
١٠,٢٥٣	١,٣٨٩	١,٦٦٨	٣٩١	١,٣٥١	٢٤٤	١,٠٩٠
(٩,٢٣٤)						٤,١٢٠
١,٨١٨						
٢,٨٣٧						

د
R. Venkatesh

صافي الأقساط المكتسبة
صافي المطالبات المتكسبة
تكاليف اكتتاب
دخل عمولة
صافي فائض عمليات التأمين
مصاريف غير موزعة
دخل غير موزع
صافي فائض عمليات التأمين

R. Venkatesh

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٨ - المعلومات القطاعية (تنمة)

٣١ مارس ٢٠١٠
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	المسؤولية				التأمين الصحي		
	أخرى	العامة	الهندسي	البحري			
٥٥,١٠٠	٧,٤٩١	٢,٢٨٣	٦,٤٩٩	١٠,٧١٢	٢١,٧٧١	٣٢٧	٦,٠١٧
١,٩٤٠	١	-	١٣١	٣٤٣	٣٧٧	-	١,٠٨٨
١٩,٣٠٥	٩٢٦	٨٨٧	٨٢٢	١,٢٩٩	٤,٦١٠	٦,٩٥١	٣,٨١٠
٧٦,٣٤٥	٨,٤١٨	٣,١٧٠	٧,٤٥٢	١٢,٣٥٤	٢٦,٧٥٨	٧,٢٧٨	١٠,٩١٥
١٧٥,٣٤٣							
٢٥١,٦٨٨							
١٤٢,٩٠٢	٩,٧٧٠	٥,٩٢٢	٦,٩٢٧	١٠,٩٢٥	٢٥,٤٧٨	٣٦,٠٩٩	٤٧,٧٤١
١٤,٦٥٤	٢٦	-	١٥١	٣٩٨	٦٩١	٣,٨١٧	٩,٥٧١
١٥٧,٥٥٦	٩,٧٩٦	٥,٩٢٢	٧,٠٧٨	١١,٣٢٣	٢٦,١٦٩	٣٩,٩١٦	٥٧,٣١٢
٩٣,٨٤٨							
٢٥١,٤٠٤							

الموجودات

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

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
المطلوبات القطاعية
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات



R. Khabatuk

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - إعادة عرض
(مراجعة)

بالآف الريالات السعودية

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

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

المطلوبات	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي المطالبات تحت التسوية	المطلوبات القطاعية	مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات
٥٦,٥٨٩	٤,٦٩٢	٢,٥٨٠	١,٧١٨	٨٢٦	١١,٩٦٨
٢,٩٤٨	١٨	-	-	١٧٣	٣٨٠
٥٩,٥٣٧	٤,٧١٠	٢,٥٨٠	١,٧١٨	٩٩٩	١١,٩٦٨
٦٠,١٠٨					١٢,٤١٤
١١٩,٦٤٥					٢٥,١٤٨

تم إعادة عرض موجودات ومطلوبات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتتضمن قطاع التأمين البحري والمسؤولية العامة والحريق والهندسة حيث أن شروط عرضها أصبحت متوفرة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ وذلك لأغراض المقارنة .

عبدالله بن

مدير

R. Venkatesh

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٩ - ربح / (خسارة) السهم للفترة

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

١٠ - أرقام المقارنة

جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتفق مع العرض للفترة الحالية .

عبدالله بن سعود

W

R. Venhater