

**الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)**

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالى
٤	قائمة نتائج عمليات التأمىن والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمىن
٦	قائمة التغيرات فى حقوق المساهمىن
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمىن
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمىن
٢٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة كجزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها 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 المالية، والمعلومات والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

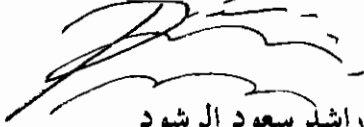
نتيجة الفحص:

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).

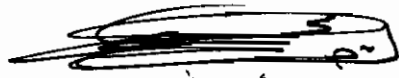
فقرة لفت الانتباه:

نود لفت 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.

برايس ووترهاوس كوبرز الجريد
محاسبون ومدققون قانونيون
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية


راشد سعود الرشود
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٦

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


احسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٨

٣ صفر ١٤٣١هـ
(١٨ يناير ٢٠١٠)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
١٤٢,٠١١	١٣٤,٠١٤		ممتلكات ومعدات، صافي
-	٩,٨٦١		استثمار في ممتلكات
٩٧,٥٥٣	٩٤,١٨٤		استثمارات في شركات زميلة
٢٤٥,٧٦٩	٥٣٥,٥٥٠	٤	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢١,٧٧٣	١,١٦٠,٣٥٦	٤	استثمارات متاحة للبيع
١٧٩,٥٢٢	٢٥٠,٨٤٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٣,٣٨١	١٤٩,٢٦٢		تكاليف اكتاب موجلة
١,٥٧٥,١٢٦	٩٧٥,٨٠١	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٧٨,١٠٦	٧٠٠,٧٣٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٩٣,٠٥٢	٩٧٥,١٥٩	٣	ذمم مدينة، صافي
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣		نقد وما يعادله
٤,٤٦٥,٦٥٥	٥,٥٥٨,٦٤٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٤,٣٧٧	٥٤,٣١٧		مطلوب من عمليات التأمين
٤,٣٠٠	٤,٤٢١		إيرادات استثمارات مستحقة
٤٢,٣٩٧	٤٦,٦٧٩		استثمارات في شركات زميلة
٢٤٣,٥٠٧	٤١٥,٤٩٣	٤	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧٥,٥٩٣	٨٧٨,٨١٩	٤	استثمارات متاحة للبيع
-	٥٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١		نقد وما يعادله
١,١٠٩,٥٠٦	١,٤٥٥,٦٢٠		مجموع موجودات المساهمين
٥,٥٧٥,١٦١	٧,٠١٤,٢٦٨		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
		توزيعات الفائض الدائنة
٢٠,٢٢٢	٨١	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٢٤,٣٧٧	٥٤,٣١٧	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦٣١,٣٣٩	٨٣٩,٤٢٢	احتياطي عمليات التكافل
١٣,٢٥٨	١٢,٩٥٢	احتياطي عمليات غير مستمرة
١٠,١٢٤	١٠,١١٣	٦
١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٥٥,٣٠١	٥
١٨٦,١٨٦	٢١٠,٠٤٨	مطالبات تحت التسوية
١,١٩٠,١٨٦	١,٨٧٥,٤٩١	عمولات غير مكتسبة
٤٥٧,٥٨٤	٩٢٥,٩٩٦	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٤٨٨,٣٣١	٥,٤٨٣,٧٢١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين:
-	٣٥,٠٣٥	الفائض المتراكم
(٢٢,٦٧٦)	٣٩,٨٩٢	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٤,٤٦٥,٦٥٥	٥,٥٥٨,٦٤٨	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين:
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,١٨٤	٥٢٧	توزيعات أرباح مستحقة
٣,٦٠٦	٣,٨٥٦	زكاة
٣١,٣٦٦	٤٠,٤٠٦	مجموع مطلوبات المساهمين
٣٦,١٥٦	٤٤,٧٨٩	حقوق المساهمين:
		رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(١٧١,٢٨٩)	٩١,٨٨٧	أرباح مبقاة
٢٤٤,٦٣٩	٣١٨,٩٤٤	٤
١,٠٧٣,٣٥٠	١,٤١٠,٨٣١	مجموع حقوق المساهمين
١,١٠٩,٥٠٦	١,٤٥٥,٦٢٠	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٥,٥٧٥,١٦١	٧,٠١٤,٣٦٨	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٦٢٨,٠٠٣	٤,٠٣٨,٦٤٩	٦٨٠,٥٨٧	١,٣٠٦,٩٤٩	الإيرادات
(٩٤٣,٥٤١)	(١,٥٠٨,٩٥١)	(١٩٢,٠٣١)	(٤٨٥,١٥٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦٨٤,٤٦٢	٢,٥٢٩,٦٩٨	٤٨٨,٥٥٦	٨٢١,٧٩٤	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٩٣,٧٣٧)	(٤٦٢,٦٧٥)	(٨٦,٤٢٣)	(٢٣٠,٧٠٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٩٠,٧٢٥	٢,٠٦٧,٠٢٣	٤٠٢,١٣٣	٥٩١,٠٨٥	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٨٥,٨٥٠	٨٥,٠٢١	٢٦,٠٣٣	٢٤,٢٥٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٢٨٥	٢٢,٣٧٣	(٨,٥٩٢)	٦,٧٢٣	عمولات إعادة التأمين
٢٠,٦٦١	١,٠٤٧	١,٩٧٢	(٢,٨٨٠)	مكاسب (خسائر) ودخل استثمارات
١,٦٠١,٥٢١	٢,١٧٥,٤٦٤	٤٢١,٥٤٦	٦١٩,١٨٢	أتعاب إدارية وإيرادات (خسائر) أخرى
				بمجموع الإيرادات
١,٣٣٦,٨٤١	٢,٢٠٠,٨٤٤	٣٩٥,١٣١	٤٩١,٩٢٩	التكاليف والمصاريف
(٤٥٦,٣٨٨)	(١,١٢٩,٣٦١)	(١٣٢,٥٥٣)	(١٨٤,٤٧٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٨٠,٤٥٣	١,٠٧١,٤٨٣	٢٦٢,٥٧٨	٣٠٧,٤٥٥	يطرح: حصة معيدي التأمين
٧٣,٠٦٥	١٩٩,٥٧١	(٢٩,١٣٤)	٣١,٩٤٨	صافي المطالبات المدفوعة
٩٥٣,٥١٨	١,٢٧١,٠٥٤	٢٣٣,٤٤٤	٣٣٩,٤٠٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٨٥,٤٧٨	٢٤٣,٣٥٨	٥٠,٨٠٨	٦٨,٨٧٧	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٢٣٥	٩,٩٣٩	٢,٧٥٤	٥,٤٤٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٧٤٨	(٣٠٦)	(١,٤١٢)	(٣٠٤)	مصاريف فائض الخسارة
٥٤,٤٢٣	٩٩,٩٣٩	١٦,٩٥٨	٣٩,٨٩١	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
١٠,٤٨٠	٨,٤٣٠	١٠,٤٨٠	-	مصاريف إكتتاب أخرى
٧٩,٨٦٥	٨١,٧٤٣	١٨,٦٣٠	٤,٤٠٨	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٧٣,٥٠٤	٧٦,٢٦٦	١٦,٢٣٥	٢٣,٧٢٤	مصاريف بيع و تسويق
٣٢,٠٤٦	٣٤,٦٨٦	١٠,٢٣٦	٩,٠٠١	رواتب تشغيل وإدارة
١,٣٩٩,٢٩٧	١,٨٢٥,١٠٩	٣٥٨,١٣٣	٤٩٠,٤٤٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠٢,٢٢٤	٣٥٠,٣٥٥	٦٣,٤١٣	١٢٨,٧٣٥	بمجموع التكاليف والمصاريف
(١٨٢,٠٠٢)	(٣١٥,٣٢٠)	(٥٧,٠٧٢)	(١١٥,٨٦٢)	فائض عمليات التأمين
٢٠,٢٢٢	٣٥,٠٣٥	٦,٣٤١	١٢,٨٧٣	حصة المساهمين من الفائض
-	-	١٣,٨٨١	٢٢,١٦٢	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢٠,٢٢٢)	-	(٢٠,٢٢٢)	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة/السنة
-	٣٥,٠٣٥	-	٣٥,٠٣٥	الفائض الموزع
				الفائض المتراكم في نهاية الفترة/السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل للمساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٠٨ (مراجعة)	٢٠٠٩ (غير مراجعة)	٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
١٨٢,٠٠٢	٣١٥,٣٢٠	٥٧,٠٧٢	١١٥,٨٦٢	١
٢٨,٠٢٥	١١,٣٤٤	١٠,٥٤١	(٩٤١)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٠,٢٤٦	٧,٥٥٥	١,٦٠٠	٢,٦٢٥	دخل استثمار
٥٢	(٣٦٧)	١٠	(١٠٦)	دخل من استثمارات في شركات زميلة، صافي
(٣٨,٢٢٥)	(٣٩,٩٣٤)	(٣٨,٢٢٥)	(٢١,٠٩١)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(١١٠,٨٠٣)	١٣,٢٧١	(٦٥,٠٠٣)	٨,٧٩٥	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات مكاسب (خسائر) من بيع استثمارات
٧١,٢٩٧	٣٠٧,١٨٩	(٣٤,٠٠٥)	١٠٥,١٤٤	الدخل (الخسارة) من العمليات الرئيسية قبل الزكاة
(٤,٠٥٩)	(١٠,٨٠٠)	(٦١٣)	(٣,٦٠٠)	مخصص الزكاة
٦٧,٢٣٨	٢٩٦,٣٨٩	(٣٤,٦١٨)	١٠١,٥٤٤	صافي دخل الفترة/السنة
(٣٣٩,٢٠٠)	١٦٨,٠٠٠	(١٠٩,٤٨٢)	٤,٥٨٧	الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٧١,٩٦٢)	٤٦٤,٣٨٩	(١٤٤,١٠٠)	١٠٦,١٣١	الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة/السنة
١,٣٤	٥,٩٣	(٠,٦٩)	٢,٠٣	١٢ ربح السهم: ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفّض (ريال سعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة/السنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية المرحزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)
اللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

الإجمالي	الأرباح المتبقية	التغير في القيمة المادة الاستثمارات	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١,٨٤٦,٧١٢	٦٧٨,٨٠١	١٦٧,٩١١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧ في ٣١ ديسمبر الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ توزيعات أرباح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	
(٢٧١,٩٦٢)	٦٧,٢٣٨	(٣٣٩,٢٠٠)	-	-	٢٠٠٨ في ٣١ ديسمبر الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ غير مراجعة:
١,٠٧٣,٣٥٠	٢٤٤,٦٣٩	(١٧١,٢٨٩)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
١,٠٧٣,٣٥٠	٢٤٤,٦٣٩	(١٧١,٢٨٩)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩ في ١ يناير الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩ تعديلات الفترة السابقة توزيعات أرباح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٥,٦٨٣)	(١٢٠,٨٥٩)	٩٥,١٧٦	-	-	١٤
(١٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
(١,٢٢٥)	(١,٢٢٥)	-	-	-	
٤٦٤,٣٨٩	٢٩٦,٣٨٩	١٦٨,٠٠٠	-	-	
١,٤١٠,٨٣١	٣١٨,٩٤٤	٩١,٨٨٧	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩ في ٣١ ديسمبر الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحزة.



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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨ (مراجعة)	٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٢٠,٢٢٢	٣٥,٠٣٥	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:
١٨٢,٠٠٢	٣١٥,٣٢٠	حصة المساهمين من الفائض
-	٢٥,٦٨٣	حصة المساهمين من الفائض - ٢٠٠٨
-	٢,٨٥٤	تعديلات السنة السابقة للفائض المستحق
٩,٨٠٣	١٢,٣١٢	استهلاك
١٠,٤٨٠	٨,٤٣٠	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
-	١٩٤	استنفاد علاوة أو خصم السندات
١٧,١٧١	(٣,١٩٢)	(مكاسب) خسائر من بيع استثمارات
(٦,٧٥١)	(٧,٦٦٨)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة ، صافي
٢٣٢,٩٢٧	٣٨٨,٩٦٨	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٥١,٩٨٢	(٢٨٢,١٠٧)	ذمم مدينة
(١٧٣,٩٣٨)	٥٩٩,٣٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٧,١٤٤)	(٢٢٢,٦٣٠)	حصة معيدي التأمين من التمويلات غير المكتسبة
(٢٦,٢١١)	(٥٥,٨٨١)	تكاليف اكتاب مؤجلة
(١٠٩,٥٢٠)	(٧١,٣٢٠)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
٥١,٨٨١	٤٦٨,٤١٢	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٩٠,٩٧٩	٦٨٥,٣٠٥	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٤٩,٧٥١	٢٣,٨٦٢	عمولات غير مكتسبة
٢٤٧,٠٠٣	(٣٩٩,٧٥٤)	مطالبات تحت التسوية
(١٥,٤٠٨)	(١١)	احتياطي عمليات غير مستمرة
٢,٧٤٨	(٣٠٦)	احتياطي عمليات التكافل
٢٠٣,٩٩٤	٢٠٨,٠٨٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٨٦,٦٠٢)	(٢٨٥,٣٨٠)	المطلوب إلى المساهمين
٤٦٢,٤٤٢	١,٠٥٦,٥٦٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تابع)
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٥٩,٠٩٩	٣٧٥,٩٢٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٩٧٢,٣٩٦)	(١,١٧٨,٥١٤)	الحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(٣٦,٠٤٩)	(٤,٣١٥)	شراء استثمارات
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	ممتلكات ومعدات، صافي
(٥٤٥,٣٤٦)	(٨٠٢,٩٠٤)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٥,٨٢٤)	(٢٠,١٤١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٥,٨٢٤)	(٢٠,١٤١)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(١٢٨,٧٢٨)	٢٣٣,٥٢١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٦٨,٠٩٠	٣٣٩,٣٦٢	صافي التغير في النقد وما يعادله
٣٣٩,٣٦٢	٥٧٢,٨٨٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله نهاية السنة
(٦٨,٤٠٥)	٣٤,٠٣١	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٠٨ (مراجعة)	٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٦٧,٢٣٨	٢٩٦,٣٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(١٨٢,٠٠٢)	(٣١٥,٣٢٠)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	(٢٥,٦٨٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين - ٢٠٠٨
١١٠,٨٠٣	(١٣,٢٧١)	(مكاسب) خسائر من بيع استثمارات
-	(٢٠٢)	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
٣٨,٢٢٥	٣٩,٩٣٤	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١٠,٢٤٦)	(٧,٥٥٥)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
		(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٤,٠١٨	(٢٥,٧٠٨)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
		إيرادات استثمارات مستحقة
(٢٠٠)	(١٢١)	وديعة نظامية
-	(٥٠,٠٠٠)	المطلوب من عمليات التأمين
١٨٦,٦٠٢	٢٨٥,٣٨٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٧)	(٦٥٧)	زكاة، صافي
(١٣,٦٥٩)	٩,٠٤٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٩٦,٧٤٤	٢١٧,٩٣٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		المحصّل من بيع واستحقاق استثمارات
٨٢٦,٢٢٠	٨٤٩,١٦٠	شراء استثمارات
(٨٤٥,٤٦٩)	(٩٨٥,١٤٠)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٧,٤٤٠	٥,٥٨٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١١,٨٠٩)	(١٣٠,٤٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٤٩٩,٢٠٣)	(٩٩,٧٥٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠)	(١,٢٢٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٠٠,٦٠٣)	(١٠٠,٩٧٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣١٥,٦٦٨)	(١٣,٤٤١)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٣٣٥,٠٠٠	١٩,٣٣٢	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٩,٣٣٢	٥,٨٩١	النقد وما يعادله في نهاية السنة
(٣٣٩,٢٠٠)	١٦٨,٠٠٠	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (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 ("ساما") - 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 عقد التأسيس لها حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ وافق مجلس الإدارة على التخلي عن الفائض من عمليات التأمين بما يتوافق مع القوانين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبذلك يحصل مساهمي الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملو وثائق التأمين على المتبقي والذي يمثل ١٠٪.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أسس العرض

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

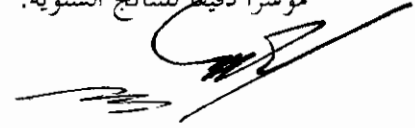
قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية عن تلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وذلك ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. اعتبرت الإدارة بأن المبادئ المحاسبية المتبعة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) لا تختلف اختلافاً جوهرياً مع السياسات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية الأولية الموجزة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. وقد قامت الإدارة بإعداد عرض تسوية بين حقوق الملكية وإجمالي الدخل الشامل للسنة السابقة، بما يتوافق مع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١) بهدف الإفصاح عن الأثر على القوائم المالية في حال عرضها للسنة السابقة، بما يتماشى مع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (إيضاح رقم ١٤).

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. كما يتم كيفية توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة.

تم إظهار القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المتكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً للنتائج السنوية.



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم ببيع/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 كالآتي:

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

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسهم في بعض النواحي بصورة مختلفة عن الربح 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.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يقتضي إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة:

أ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

ب) اثبات الإيراد

اثبات إيرادات الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. ويتم التصريح عن جزء الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة مع مدى فترة وثيقة التأمين المعنية، ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية الحالية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

دخل الاستثمار

يتم اثبات دخل الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. يتحقق دخل الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين، بشكل أساسي، من السندات/ أذونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وصناديق الأسهم المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها .

(ج) النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

(د) إعادة التأمين

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

(هـ) الانخفاض في موجودات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية (بما في ذلك الذمم المدينة الخاصة بالتأمين). وفي حالة وجود دليل موضوعي على تأكيد خسائر نتيجة الانخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الانخفاض والتي يتم إحتسابها لإظهار التغيرات في القيمة الدفترية للأصل طبقاً لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، تحسب خسائر الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، تحسب خسائر الانخفاض غير المؤقت على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

ولأغراض العرض، يقيد المخصص في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قوائم نتائج عمليات التأمين أو قوائم الدخل الشامل للمساهمين.

و) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة بإعتبارها موجودات غير ملموسة وتطفأ لاحقاً على مدى فترة العقد بصورة مماثلة مع مدى فترة وثيقة التأمين المعنية.

ز) الاستثمارات

يتم إثبات جميع الاستثمارات، ما عدا تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إن وجد) بالتكلفة مبدئياً والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً أعباء الشراء المتعلقة بالاستثمار.

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتنائها، بالقيمة السوقية، ويتم إظهار التغيرات التراكمية في القيمة العادلة كبنود مستقل ضمن فائض عمليات التأمين أو حقوق المساهمين. كما تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات، في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

تقاس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم.

يتم تعديل الاستثمارات بأي انخفاض دائم في قيمتها، وإدراجها في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

ح) الذمم المدينة، صافي

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص. تسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

ط) الأدوات المالية المشتقة

تتكون الأدوات المالية المشتقة من مقايضات أسعار العملات التي تقاس بالقيمة العادلة.

تدرج القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت إيجابية، أو ضمن المطلوبات الأخرى إذا كانت سلبية.

تحسب القيم العادلة بشكل عام على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو باستخدام طرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

يتم تخصيص الأدوات المالية المشتقة لأغراض المتاجرة.

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين مباشرة.

ي) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ك) القيم العادلة

تحدّد القيم العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في سوق الأوراق المالية أو القيم العادلة المقدرة لها.

تقدّر القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار العمولة الخاصة ببنود لها شروط وطبيعة مخاطر متشابهة.

تقدّر القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة بالسوق باستخدام القيمة السوقية لاستثمارات متشابهة أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

ل) الاستثمارات في شركات زميلة

تمثل الشركات الزميلة شركات تمتلك فيها الشركة حصة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من الأسهم المصدرة لهذه الشركات كما ويوجد لدى الشركة تأثير هام لا يؤدي إلى السيطرة على عمليات هذه الشركات. يتم محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها مبدئياً، بالتكلفة. تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لفترة ما بعد الشراء في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.



(م) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

(ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الموجودات الثابتة بعد خصم الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات والتي تتراوح ما بين ٤ إلى ١٠ سنوات، فيما عدا تحسينات العقار المستأجر، حيث يتم إستهلاكها على مدى ١٢ شهر.

(س) استثمار عقاري

يتمثل الاستثمار العقاري في أرض تم اقتنائها بهدف تحقيق أرباح رأسمالية نتيجة التغير في قيمة الأرض. يتم تسجيل الأرض حالياً بالتكلفة بعد خصم أي انخفاض في القيمة، إن وجد.

(ع) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع الحادثة المؤمن عليها وحجم الأثر المحتمل المتعلق بها.

وعندما يتم تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية من عمره حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

ف) اختبار كفاية المطلوبات

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

وعندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اعتماد افتراضات مقدرة جديدة فإن هذه الافتراضات (بدون هامش للتغير العكسي) يتم استخدامها في القياس اللاحق لهذه المطلوبات.

ص) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب محخص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. كما يوجد لدى الشركة برنامج إيداع للموظفين، وبموجبه يسمح باقتطاع نسبة محده كإيداع من رواتب الموظفين، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

ق) عقود التأمين التي يتم فيها الإشتراك بصورة إختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة إختيارية. وبالنسبة للشحن، يتمثل الجزء المكتسب في الأقساط المكتسبة خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي، بينما يتمثل الجزء غير المكتسب في الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم إستبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠٪ أو أكثر.

يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد إستقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

يوزع الفائض إلى العملاء المباشرين عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو إلى العملاء غير المباشرين عن طريق الوسطاء، الوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة، يتوقف توزيع الحصة من الفائض إلى العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك، على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط.

كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

ر) المطالبات تحت التسوية

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

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المحبنة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة.

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

ش) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. يجب مخصص للزكاة، ويحمل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

ت) المخصصات والاحتياطيات الأخرى

يجب مخصص لقاء الإلتزامات المتكبدة عند وجود إلتزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وعندما يكون سداد تكاليف هذا الإلتزام محتملاً وعند إمكانية تقدير هذه التكاليف بشكل موثوق به. لا يجب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

ث) عمليات موسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٣- الذمم المدينة، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٢٣٣,١٠٣	٣٠٧,١١٦	حاملى وثائق التأمين:
٣٧٥,٤٣٦	٣٦٥,٦١٩	متداولة
٨٦,٩٤٠	٢٧٩,٠٨٧	غير متداولة
٦٩٥,٤٧٩	٩٥١,٨٢٢	الوكلاء
(٢٦,٨٨٤)	(٤١,١٩١)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٦٨,٥٩٥	٩١٠,٦٣١	
٢٤,٤٥٧	٦٤,٥٢٨	معيدي التأمين
٦٩٣,٠٥٢	٩٧٥,١٥٩	الإجمالي

٤- الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٥٧٤,٧١٥	١,١٠٢,٧٩٣	صناديق وأسهم محلية
٤٧,٠٥٨	٥٧,٥٦٣	صناديق وأسهم خارجية
٦٢١,٧٧٣	١,١٦٠,٣٥٦	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
١٩٥,٢٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)
٩١,٧٠٤	الإضافات
-	استنفاذ علاوة أو خصم سندات، صافي
(٤١,٢٠٥)	الاستحقاقات
٢٤٥,٧٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
٤٨١,٥٧٩	الإضافات
(١٩٤)	استنفاذ علاوة أو خصم سندات، صافي
(١٩١,٦٠٤)	الاستحقاقات
٥٣٥,٥٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

إن تواريخ استحقاق استثمارات عام ٢٠٠٩ هي على النحو التالي:

٢٩٩ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة و ٢٣٧ مليون ريال سعودي تستحق بعد سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٥٣٦ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٤٦ مليون ريال سعودي).

(٢) المساهمون:

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٨٣,٣٨٠	٢٤٨,٤٧٥	صناديق أسهم وأسهم محلية
٤١٨,٥٥٨	٤٤٠,٧٤٨	صناديق أسهم وأسهم خارجية
١٧٣,٦٥٥	١٨٩,٥٩٦	سندات خارجية بعمولة
٧٧٥,٥٩٣	٨٧٨,٨١٩	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

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

أوراق مالية غير متداولة
(بآلاف الريالات السعودية)

١٩٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)
٥٣,٥٠٧	الإضافات
-	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
-	الاستحقاقات
٢٤٣,٥٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
٣١٣,٢٢١	الإضافات
٢٠٢	استنفاد علاوة أو خصم السندات، صافي
(١٤١,٤٣٧)	الاستحقاقات
<u>٤١٥,٤٩٣</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

إن تواريخ استحقاق استثمارات عام ٢٠٠٩ هي على النحو التالي:

٣٤١ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة و ٧٤ مليون ريال سعودي تستحق بعد سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٤١٥ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٤٤ مليون ريال سعودي).

ج - التالي يمثل حركة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات :

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
١٦٧,٩١١	(١٧١,٢٨٩)	رصيد أول السنة
-	٩٥,١٧٦	تعديلات الفترة السابقة
٣٣٩,٢٠٠	١٦٨,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٧١,٢٨٩)	٩١,٨٨٧	رصيد نهاية السنة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٨٤٩,٤٩٠	١,٣٧٧,٠٣٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٥,٤٣٥)	(١٥,٨٢٦)	يطرح: القيمة البيعية للخردة
١٢١,٠٠٠	١٩٤,٠٩٧	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٥٥,٣٠١	المطالبات تحت التسوية
(١,٥٧٥,١٢٦)	(٩٧٥,٨٠١)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٧٩,٩٢٩	٥٧٩,٥٠٠	صافي المطالبات تحت التسوية

تم تغيير طريقة احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في الأعمال المتعلقة بالتأمين الطبي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وذلك لجعلها أكثر توافقاً مع معدل المطالبات الفعلي. وبحسب الطريقة الجديدة يتم احتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بناءً على أقساط التأمين المكتسبة بدلاً من احتسابها بناءً على المطالبات تحت التسوية. نتج عن هذا التغيير في التقدير انخفاض في صافي الدخل من عمليات التأمين للفترة بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي.

٦ - احتياطي عمليات غير المستمرة

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,٠٧٤	٦,٠١٥	مطالبات تحت التسوية
٤,٠٥٠	٤,٠٩٨	احتياطي الخسائر المستقبلية
١٠,١٢٤	١٠,١١٣	المجموع

٧ - الالتزامات المحتملة

نشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ٥٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٧٨ مليون ريال سعودي).



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٩، الموافقة على توزيع أرباح قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي، دفع منها ٩٩,٧ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٩ - الوديعة النظامية

بما يتماشى مع المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الخاص بمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٥٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل ساما. تحفظ الوديعة النظامية في البنك الأهلي الوطني ويمكن السحب منها بعد موافقة المؤسسة فقط.

١٠ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة خلال الفترة والمبالغ المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ هي على النحو التالي:

رصيد مدين (دائن) (بآلاف الريالات السعودية) كما في (غير مراجعة) (مراجعة)		مبالغ المعاملات (بآلاف الريالات السعودية) للسنة المنتهية في (غير مراجعة) (مراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(٣,٤٣٢)	(٥,٠٢٠)	٣٣,٧٠٢	٣٩,٨٦٨	مساهمون رئيسيون
٦,١٦٤	١٤,٧٠٦	٢٣,٢٣٧	١,٦١١	مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفى مملوك
-	-	٢,٠٥٥	٢,٨٥٤	أقساط تأمين صحي
-	-	٤٧٩	٣٥٥	مصاريف إيجار مدفوعة
				لوازم مكتبية
				شركات زميلة
٣٧٩	٣٢٣	١,٢٤٣	٩٨٦	أقساط تأمين
-	-	٤,٥٢٩	٧,٧٠٨	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، وبناء على قرار من الجمعية العمومية. وعليه، اقترح مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٩ توزيع مكافآت بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١,٤ مليون ريال سعودي). وتظهر هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند موافقة الجمعية العمومية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (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.

لا تشمل نتائج القطاعات تكاليف اكتاب وئائق التأمين والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات على النقد وما يعادله لعمليات التأمين، الاكتتابات، وعلى الذمم المدينة، والاستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى المطلوب من أطراف ذات علاقة، والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات على المبالغ المطلوبة لعمليات المساهمين، والعمولات الدائنة، وضم معيدي التأمين الدائنة، ودخل العمولة غير المكتسب، والاحتياطيات.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(بآلاف الريالات السعودية)

(غير مراجعة)

قطاعات الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وأخرى	الإجمالي
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٤٦٧,٢٨٤	٨٤٣,٢٣٣	٧٢٨,١٣٢	٤,٠٣٨,٦٤٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,١٨٣,٧٢٤	٧٦٩,٤١٧	١١٣,٨٨٢	٢,٠٦٧,٠٢٣
إجمالي الأرباح من عمليات التأمين	٢٥٩,٨٠٥	١٧٧,٨٨٥	٩٠,٠٦٤	٥٢٧,٧٥٤
إيرادات غير موزعة				٢٣,٤٢٠
مصاريف غير موزعة				(٢٠٠,٨١٩)
صافي فائض عمليات التأمين				٣٥٠,٣٥٥

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

الإجمالي	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	
٢,٦٢٨,٠٠٣	٦٤٣,٩٥٨	٧٤٣,٦٣٤	١,٢٤٠,٤١١	عمليات التأمين
١,٤٩٠,٧٢٥	١٢٦,٩٥٩	٦٦٩,٢٥٨	٦٩٤,٥٠٨	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٣٧٥,٩٢١	١٢٠,٩٩٤	١٧٤,٩٦٩	٧٩,٩٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٤,٩٤٦				إجمالي الأرباح من
(١٩٨,٦٤٣)				عمليات التأمين
٢٠٢,٢٢٤				إيرادات غير موزعة
				مصاريف غير موزعة
				صافي فائض عمليات التأمين

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

الإجمالي	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي	
١٤٩,٢٦٢	٢٥,٨٣١	٧٢,٠٥٣	٥١,٣٧٨	موجودات عمليات التأمين
٧٠٠,٧٣٦	٣٠٠,٦٩٥	-	٤٠٠,٠٤١	التكاليف الموجلة لاكتتاب
٩٧٥,٨٠١	٨٦٨,٣٥٦	-	١٠٧,٤٤٥	وثائق التأمين
٣,٧٣٢,٨٤٩	-	-	-	حصة معيدي التأمين من
٥,٥٥٨,٦٤٨				دخل الأقساط غير المكتسبة
				حصة معيدي التأمين من
				مطالبات تحت التسوية
				موجودات غير موزعة
				مجموع الموجودات
١,٨٧٥,٤٩١	٣٦٧,٩٨١	٤١٩,٨٣١	١,٠٨٧,٦٧٩	مطلوبات عمليات التأمين
١,٥٥٥,٣٠١	١,١٢٥,٩٣٨	١٧٤,٨٨٣	٢٥٤,٤٨٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,١٢٧,٨٥٦	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٨,٦٤٨				مطلوبات غير موزعة
				مجموع المطلوبات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)			
الإجمالي	ممتلكات وأخرى	سيارات	صحي
			موجودات عمليات التأمين
			التكاليف الموجلة لاكتتاب
٩٣,٣٨١	١٢,٠٨١	٥٤,٢٠٣	٢٧,٠٩٧
			وثائق التأمين
			حصة معيدي التأمين من
٤٧٨,١٠٦	٢٤٦,٤٧١	-	٢٣١,٦٣٥
			دخل الأقساط غير المكتسبة
			حصة معيدي التأمين من
١,٥٧٥,١٢٦	١,٥٢٤,٦٠٨	-	٥٠,٥١٨
			مطالبات تحت التسوية
٢,٣١٩,٠٤٢	-	-	-
			موجودات غير موزعة
<u>٤,٤٦٥,٦٥٥</u>			مجموع الموجودات
			مطلوبات عمليات التأمين
			أقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٩٠,١٨٦	٢٩٨,٧٣٥	٣٤٨,٣٧٨	٥٤٣,٠٧٣
			مطالبات تحت التسوية
١,٩٥٥,٠٥٥	١,٥٩٨,٨٧١	١٦٢,٢٨٠	١٩٣,٩٠٤
			مطلوبات غير موزعة
١,٣٢٠,٤١٤	-	-	-
<u>٤,٤٦٥,٦٥٥</u>			مجموع المطلوبات

١٢- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره للفترة.

١٣- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع متطلبات الإفصاح لمجلس الضمان الصحي للتأمين التعاوني. تمثلت في إعادة تصنيف العمولات الخاصة (بما يشمل رسوم الوثائق) والرسوم الإدارية الصحية من حساب إيرادات اكتتاب أخرى وأقساط غير مكتسبة، إلى حساب إجمالي أقساط التأمين المكتسبة، التي بلغت ٥٢٣ مليون ريال سعودي و ٢٧٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

١٤- تسويات بين المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

فيما يلي تسويات وتأثيرات الانتقال إلى المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية في حقوق الملكية والدخل الشامل:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
إجمالي الدخل الشامل	حقوق الملكية
(٢٧١,٩٦٢)	١,٠٧٣,٣٥٠
(١٢٠,٨٥٩)	(١٢٠,٨٥٩)
(٣٩٢,٨٢١)	٩٥٢,٤٩١

الرصيد بما يتماشى مع معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
تعديلات خسائر الهبوط الدائم

الرصيد بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) يتم احتساب خسائر هبوط الاستثمارات إذا كانت هذه الخسائر لفترة طويلة الأمد أو جوهرية بينما يتم احتساب هذه الخسائر وفقاً لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إذا كانت هذه الخسائر طويلة الأمد وجوهرية. وقد بلغت خسائر الهبوط نتيجة هذا التغيير ١٢١ مليون ريال سعودي.

١٥- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ يناير ٢٠١٠).