

الجريد وشركاه

أعضاء
كبريس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية
تلفون: ٤٦٥-٤٢٤٠
فاكس: ٤٦٥-١٦٦٣

ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاهم محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦

صندوق البريد ٢١٢ الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف ٤٦٣٠٠١٨ (١) ٩٦٦ +
فاكس ٤٦٣٠٨٦٥ (١) ٩٦٦ +
www.deloitte.com
المركز الرئيسي - الرياض

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية

إلى مساهمي الشركة التعاونية للتأمين
(المعروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين ("الشركة"، المعروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني) (شركة مساهمة سعودية) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للمؤمن لهم، وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموجزة المتعلقة بها. إن هذه القوائم المالية الأولية من مسؤولية إدارة الشركة.

تم فحصنا 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 المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

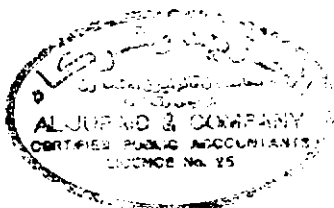
بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

ونلفت الانتباه إلى حقيقة أنه لم يتم تعييننا لفحص القوائم المالية الأولية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣. لذلك، فإننا لا نستطيع ولا نبدي أي رأي حول قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ أو القوائم المتعلقة بها لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ.

الجريد وشركاه



عبدالله ماطل الجريد
ترخيص رقم (٩٩)



ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم



بكر عبدالله أبو الخير
ترخيص رقم (٩٦)

١١ شوال ١٤٢٥هـ
(٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤)

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية			ايضاح	
				موجودات عمليات التأمين
٨٩,١٢٣	٩٦,٩٦٨	٦١,١٧٧		نقد لدى البنوك
٣١٤,٥٩٣	٤٩٦,٥٨٩	٣٥١,٣٣٥	٣	ذمم مدينة ، صافي
٣١,٦٨٠	٢٧,٧٢٥	٢٤,٥٥٥		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٤٥,١٢٤	٣٧,٩٧٢	٤٥,٦٨٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٣٩,٢٧١	٥٧٠,١١٨	٦٣٦,٥٧٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
٦٩٤,٦٨٤	٤٣٠,٥٢٥	٥١٨,٦٤٤	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ استحقاقها
٨٥,٦٠٩	٨٦,٧٨٣	٨٦,١٤٩		استثمارات في شركات زميلة
١٨,١٣٥	٢١,٦٢٥	٣٧,٦٤٩		موجودات ثابتة ، صافي
١,٦١٨,٢١٩	١,٧٦٨,٣٠٥	١,٧٦١,٧٦٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
١	٢١٥	٧٨٢		نقد لدى البنوك
٣٦١,٩٩٣	٣٦٠,٥٤٨	٣٩٥,٨٢٦	٤	استثمارات متاحة للبيع
١٠,١٦٨	٣٤,٩٨١	٥٤,٩٦١	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ استحقاقها
٢٧,٢٦٨	٢٩,١٩٧	٢٨,٦١٠		استثمارات في شركات زميلة
٢,٦٢١	٢,٧٩٧	٢,٢٦٣		ايرادات استثمارات مستحقة
٨٨٢	٩٤٨	٤٩,٨٤٧	١	المستحق من عمليات التأمين
٤٠٢,٩٣٣	٤٢٨,٦٨٦	٥٣٢,٢٨٩		مجموع موجودات المساهمين
٢,٠٢١,١٥٢	٢,١٩٦,٩٩١	٢,٢٩٤,٠٥٦		مجموع الموجودات

ان الإيضاحات الموجزة المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية				
١٠٥,٣٤٠	٢٤٨,٠٥٣	١٠٠,٨٣٢		مطلوبات و فائض عمليات التأمين
٣٣٩,٠٧٣	٣٧٢,٢٥٠	٢٩٠,٥٧٥		مطلوبات عمليات التأمين :
٤١,٢٥٣	٥٢,٦٦٥	٤٢,٨٧٥		ذمم معيدي التأمين
٩٦,٨٤٠	١٤١,٧٧٠	١٥٩,٥٧٦	٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨١,٧٣١	٧٦,١٠٥	٦٤,٩١٥	٦	عمولات تأمين غير مكتسبة
١,٩٥٨	٣,٥٧٣	٥,٠٩٩		مطالبات تحت التسوية ، صافي
٢٨٨,٧١٨	١٨٧,١٩٤	٢٨٨,٢٤٤		احتياطي نشاط غير مستمر
٨٨٢	٩٤٨	٤٩,٨٤٧	١	احتياطي صندوق التكافل
٧٨٤	١٨,٠٠٠	٤٤١		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٩٥٦,٥٧٩	١,١٠٠,٥٥٨	١,٠٠٢,٤٠٤		المستحق إلى المساهمين
				توزيعات الفائض المستحقة
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				فائض عمليات التأمين :
٥٧٤,٤٥٨	٥٤٨,٤٥٢	٥٦٠,٢٣٤		فائض عمليات التأمين المتراكم
٨٧,١٨٢	١١٩,٢٩٥	١٩٩,١٢٩		أرباح استثمارات غير محققة
١,٦١٨,٢١٩	١,٧٦٨,٣٠٥	١,٧٦١,٧٦٧		مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
				مطلوبات و حقوق المساهمين
				مطلوبات المساهمين :
-	٦٢٠	-		مصاريف مستحقة الدفع
-	٦٢٠	-		مجموع مطلوبات المساهمين
				حقوق المساهمين :
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥٥,٦٩١	٥٥,٤٩٣	٦٢,٧٣٩		أرباح استثمارات غير محققة
				احتياطيات :
٣٥,٤٧٨	٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨		نظامي
١٧,٧٣٩	١٩,٩٨٤	١٩,٩٨٤		اتفاقي
٤٤,٠٢٥	٦٢,٦٢١	١٥٩,٥٩٨		أرباح مبقاة
٤٠٢,٩٣٣	٤٢٨,٠٦٦	٥٣٢,٢٨٩		مجموع حقوق المساهمين
٤٠٢,٩٣٣	٤٢٨,٦٨٦	٥٣٢,٢٨٩		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
				مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين
٢,٠٢١,١٥٢	٢,١٩٦,٩٩١	٢,٢٩٤,٠٥٦		وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات الموجزة المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للمؤمن لهم

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيضاح
٢٠٠٣ سبتمبر ٣٠	٢٠٠٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٠٣ سبتمبر ٣٠	٢٠٠٤ سبتمبر ٣٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
١,٠٨٨,٦٨٥	٨٥٥,٨٢١	١٩٦,٢٥٥	١٩٨,٣٥٤	الإيرادات
(٥٠٥,٠٩٩)	(٣٨٣,٧٠٦)	(٤١,٩٥٠)	(٥٤,٠٧٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٨٣,٥٨٦	٤٧٢,١١٥	١٥٤,٣٠٥	١٤٤,٢٨١	ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٠,٥٦٢)	٨١,٦٧٥	٤٢,٤٤١	٣٩,٣٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥١٣,٠٢٤	٥٥٣,٧٩٠	١٩٦,٧٤٦	١٨٣,٦٦٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧,٦٧٩	٤٦,٨٧٥	١٦,٨٩١	١٦,٤٨٥	عمولة إعادة التأمين
٢٦,٧٦٨	٢٣,٨٢٥	٩,١٩٥	٨,٧٩٥	إيرادات تأمين أخرى
٥١,٥٠١	٦٠,٢٣٩	٧,٩٣٧	١٠,٤٨٨	١ إيرادات استثمارات بعد خصم مصاريف الإدارة
١٢,٠١٦	١٣,٨٨٥	٤,٠٥٦	٤,٧٣٤	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
٦٥٠,٩٨٨	٦٩٨,٦١٤	٢٣٤,٨٢٥	٢٢٤,١٦٢	مجموع الإيرادات
				التكاليف و المصاريف
٤٨٢,٤٢٠	١,١٠٤,٧٧١	١٩٣,٤٠٧	٢١٥,٦٠٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩١,٣٩٩)	(٧١٦,٠٧٦)	(٧٩,٤٠٤)	(٩٧,٢٤٤)	ينزل : حصة إعادة التأمين
٢٩١,٠٢١	٣٨٨,٦٩٥	١١٤,٠٠٣	١١٨,٣٦٢	صافي المطالبات
٧٦٤	١٧,٨٠٦	(٤,٩٥٤)	(٥,٧١٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٩١,٧٨٥	٤٠٦,٥٠١	١٠٩,٠٤٩	١١٢,٦٤٣	صافي المطالبات المكتوبة
٥٠,٥٨١	٥٣,٠٩٦	١٨,٩٢٦	١٧,٢١٣	تكاليف ائكتاب وثائق التأمين
٦,٦٤٦	٤,٩٥٦	١,٣١٧	١,١٨٦	مصاريف تأمين فائض الخسارة
٧٧٠	١,٥٢٥	(١,٤٠٦)	٧٥٨	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
٥٤,٧٠٩	٤٦,٧٣٤	٢٢,٧٠٧	١٤,٥١٤	مصاريف بيع و تسويق
٣٧,٧٧٠	٤٥,١٠٦	١٢,٣٩٨	١٦,٢٠٠	رواتب تشغيل وإدارة
٢١,٠٢٧	٢٢,٨٨٧	٤٢٤	١٠,٣١٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٦٣,٢٨٨	٥٨٠,٨٠٥	١٦٣,٤١٥	١٧٢,٨٢٩	مجموع التكاليف و المصاريف
١٨٧,٧٠٠	١١٧,٨٠٩	٧١,٤١٠	٥١,٣٣٣	٦ صافي فائض النشاط المستمر
(١٠,٠٠٠)	-	-	-	احتياطي النشاط غير المستمر
١٧٧,٧٠٠	١١٧,٨٠٩	٧١,٤١٠	٥١,٣٣٣	١ صافي فائض عمليات التأمين
-	(١٠٦,٠٢٧)	-	(٤٦,١٩٨)	حصة المساهمين من صافي الفائض
١٧٧,٧٠٠	١١,٧٨٢	٧١,٤١٠	٥,١٣٥	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٣٩٦,٧٥٨	٥٤٨,٤٥٢	٥٠٣,٠٤٨	٥٥٥,٠٩٩	فائض عمليات التأمين المتراكم في بداية الفترة
٥٧٤,٤٥٨	٥٦٠,٢٣٤	٥٧٤,٤٥٨	٥٦٠,٢٣٤	فائض عمليات التأمين المتراكم في نهاية الفترة

إن الإيضاحات الموجزة المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة عمليات المساهمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠٠٣ سبتمبر ٣٠	٢٠٠٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٠٣ سبتمبر ٣٠	٢٠٠٤ سبتمبر ٣٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
١١,٣٨٤	١٧,٨١٣	٢,٨٥٦	٣,٥٠١	أرباح بيع استثمارات
(٢,٧٣١)	١,٧١٧	(٦,٠٠٩)	(٧٤١)	أرباح (خسائر) استثمارات
٥,٤٣١	٣,٨٩٤	٢,٦٣١	٨٠٩	أرباح استثمارات في شركات زميلة
٥,٧٧٤	-	٩٣٥	-	أتعاب إدارة
-	١٠٦,٠٢٧	-	٤٦,١٩٨	١ حصة المساهمين من صافي فائض المؤمن لهم
(٢٨٣)	٢٥	(١٠٠)	٥	مصاريف عمومية وإدارية ، صافي
١٩,٥٧٥	١٢٩,٤٧٦	٣١٣	٤٩,٧٧٢	صافي الدخل
١,٩٦	١٢,٩٥	٠,٠٣	٤,٩٨	١١ ربح السهم

إن الإيضاحات الموجزة المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفتري التامة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ (غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المتقاه	الاحتياطي	الأرباح المتقاه	الاحتياطي	أرباح استثمارات	رأس المال	إيضاح
٢٥٤,١٥١	٣٦,٩٥٠	١٧,٧٣٩	٣٥,٤٧٨	١٣,٩٨٤	٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢
١٩,٥٧٥	١٩,٥٧٥	-	-	-	-		صافي الدخل
٤١,٧٠٧	-	-	-	٤١,٧٠٧	-		أرباح استثمارات غير محققة
(١٢,٥٠٠)	(١٢,٥٠٠)	-	-	-	-		أرباح مدفوعة
٤٠٢,٩٣٣	٤٤,٠٢٥	١٧,٧٣٩	٣٥,٤٧٨	٥٥,٦٩١	٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣
٤٢٨,٠٦٦	٦٢,٦٢١	١٩,٩٨٤	٣٩,٩٦٨	٥٥,٤٩٣	٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
١٢٩,٤٧٦	١٢٩,٤٧٦	-	-	-	-		صافي الدخل
٧,٢٤٦	-	-	-	٧,٢٤٦	-		أرباح استثمارات غير محققة
(١,٢٤٩)	(١,٢٤٩)	-	-	-	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣١,٢٥٠)	(٣١,٢٥٠)	-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة
٥٣٢,٢٨٩	١٥٩,٥٩٨	١٩,٩٨٤	٣٩,٩٦٨	٦٢,٧٣٩	٢٥٠,٠٠٠		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

إن الإيضاحات الموجزة المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣
(غير مدققة) (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

١٧٧,٧٠٠	١١,٧٨٢
-	١٠٦,٠٢٧
٦,٩٣٥	٧,٣٩٠
(٤١,٤٠٦)	(٤٢,١٩٤)
(١,٩٢٠)	(٢,٣٦٦)
١٤١,٣٠٩	٨٠,٦٣٩
١٥٨,٢٢٥	١٤٥,٢٥٤
(١٠,٨٠٥)	٣,١٧٠
(١٤,٥٧٤)	(٧,٧١٣)
(١٣٣,٦٥٥)	(١٤٧,٢٢١)
٧٠,٥٦٢	(٨١,٦٧٥)
(١٤,٧٢٤)	(٩,٧٩٠)
٧٦٤	١٧,٨٠٦
(١٠٧)	١,٥٢٦
(٢,٥٣٤)	(١١,١٩٠)
١٤٦,٧٥٦	١٠١,٠٥٠
(٢,٦٥٠)	(٥٧,١٢٨)
٣٣٨,٥٦٧	٣٤,٧٢٨

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لتسوية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة
المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
حصة المساهمين من صافي الفائض
استهلاك

أرباح بيع استثمارات
أرباح استثمارات في شركات زميلة
الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات
في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

ذمم مدينة ، صافي
تكاليف ائتمان مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية ، صافي
احتياطي صندوق التكافل
احتياطي نشاط غير مستمر
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
المستحق إلى المساهمين
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

العائد من استحقاق استثمارات
شراء استثمارات
التغير في الموجودات الثابتة ، صافي
توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات الفائض المدفوعة

(٩,٢١٧)	(١٧,٥٥٩)
(٣٧,٥٨٧)	(٣٥,٧٩١)
١٢٦,٧١٠	٩٦,٩٦٨
٨٩,١٢٣	٦١,١٧٧

صافي النقص في النقد لدى البنوك
النقد لدى البنوك في بداية الفترة
النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات الموجزة المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٩,٥٧٥	١٢٩,٤٧٦
-	(١٠٦,٠٢٧)
(١١,٣٨٤)	(١٧,٨١٣)
(٥,٤٣١)	(٣,٨٩٤)
٢,٧٦٠	١,٧٤٢
٤٧٦	٥٣٤
٢,٦٥٠	٥٧,١٢٨
(٤٦٨)	(٦٢٠)
٥,٤١٨	٥٨,٧٨٤
٣٦٧,٦٥٧	٣٦٧,٣٣١
(٣٦٢,٨١٤)	(٣٩٧,٥٣٠)
٢,٢٣٩	٤,٤٨١
٧,٠٨٢	(٢٥,٧١٨)
-	(١,٢٤٩)
(١٢,٥٠٠)	(٣١,٢٥٠)
(١٢,٥٠٠)	(٣٢,٤٩٩)
-	٥٦٧
١	٢١٥
١	٧٨٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي الدخل

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من صافي فائض نتائج عمليات التأمين

أرباح بيع استثمارات

أرباح استثمارات في شركات زميلة

الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :

إيرادات استثمارات مستحقة

المطلوب من حاملي وثائق التأمين

مصاريف مستحقة الدفع

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

العائد من بيع / استحقاق استثمارات

شراء استثمارات

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد لدى البنوك

النقد لدى البنوك في بداية الفترة

النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات الموجزة المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

١ - التكوين والنشاط

تأسست الشركة التعاونية للتأمين (" الشركة " معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني) كشركة مساهمة سعودية مقفلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م بموجب المسجل 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 وممتلكات ، طبي ، هندسي، طيران ، تكافل وتأمين حوادث متنوعة.

بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ ، وافق مساهمو الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادي على تغيير اسم الشركة إلى " الشركة التعاونية للتأمين " .

تدير الشركة أعمال التأمين بالنيابة عن حملة الوثائق وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة . قبل عام ٢٠٠٤ كانت الشركة تتقاضى أتعاباً مقابل إدارة أموال عمليات التأمين بنسبة ١٠% من إيرادات استثمارات عمليات التأمين . وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة في توزيع صافي فائض عمليات التأمين . وبتاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٥هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٠٤) قرر مجلس الإدارة حصول المساهمين على ٩٠% من صافي فائض عمليات التأمين سنوياً . إن التوزيعات المستقبلية لفائض عمليات التأمين المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م ستم بموجب أحكام النظام الأساسي للشركة والتشريعات والأنظمة ذات الصلة . إن القوائم المالية الأولية المرفقة تتضمن تقدير لحصة المساهمين من فائض عمليات التأمين والبالغة ٩٠% بناءً على النتائج المرحلية . إن القوائم المالية السنوية للشركة سوف يتم تعديلها لتعكس المبلغ الفعلي الذي تم توزيعه .

بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ وافق مساهمو الشركة أيضاً على تعديل عقد التأسيس للشركة ليصبح رأس المال ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم ، بقيمة اسمية ٥٠ ريال للسهم الواحد . كان رأس مال الشركة قبل ذلك التعديل ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ريال للسهم الواحد (انظر إيضاح ١٠ و ١٣) .

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

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ("معايير المحاسبة السعودية") وطبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، في حالة عدم وجود استرشاد محدد في معايير المحاسبة السعودية ، واستخدام سياسات محاسبية وطرق احتساب متوافقة مع أحدث قوائم مالية مدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ .

إن القوائم المالية الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ . وفي رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية والمتكررة فقط) المطلوبة لتعكس بصورة عادلة نتائج العمليات للفترة الأولية المصرح عنها .

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية ، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها ، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها ، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة التي تم إعداد القوائم المالية الأولية بشأنها. تم إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية .

أ) أسس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين . يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط . ويتم تحديد أسس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

ب) إثبات إيرادات الأقساط وعمولات التأمين

يتم إثبات إجمالي الأقساط وعمولات التأمين عند إصدار وثيقة التأمين. تظهر أجزاء أقساط وعمولات التأمين والتي ستتحقق في الفترة اللاحقة كأقساط وعمولات غير مكتسبة ، على التوالي، ويتم تأجيلها وفق أسس مماثلة على مدى فترات وثائق التأمين المعنية.

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

ج) المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا . كذلك ، يجب 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 .

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

د) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل عمولات وتكاليف اكتتاب وثائق التأمين والتي تتعلق بشكل رئيسي بأعمال تأمين جديدة أو مجددة ، ويتم إطفائها وفق أسس مماثلة على مدى فترات ووثائق التأمين المعنية .

هـ) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة .

تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين .

و) الاستثمارات

يتم في الأصل ، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات .

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد اقتنائها بالقيمة السوقية ، ويتم إظهار صافي الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبنء مستقل ضمن حقوق المساهمين أو فائض عمليات التأمين . كما تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

تقاس الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ استحقاقها ، بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم . يجنب مخصص لهذه الاستثمارات عند وجود أي انخفاض دائم في قيمتها، ويخرج في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

ز) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. تمثل الشركات الزميلة ملكية الشركة فيها بين ٢٠% إلى ٥٠% من الأسهم القائمة لهذه الشركات و تمارس الشركة تأثير هام على عمليات الشركات الزميلة .

ح) إيرادات الاستثمار

تتحقق إيرادات الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. تتحقق إيرادات الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين ، بشكل أساسي ، من سندات وأذونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وصناديق أسهم محلية وخارجية واستثمارات في الأسهم .

ط) العملات الأجنبية

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

ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على النقد لدى البنوك ، الاستثمارات وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى . وتحدد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس أسعار السوق وذلك للأوراق القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة لها .

ك) أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة ، عند الضرورة ، لتتنفق مع العرض للفترة الحالية .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

٣ - الذمم المدينة ، صافي
تتكون الذمم المدينة ، صافي مما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٠٢,٩٣٧	٩٠,٣٣٠	١١٥,٣٦٥	المؤمن لهم ، صافي
٨٣,٩٤٠	٢٤٦,٤١٢	٨٧,٤٩٣	جارية
٢٦,٢٩٢	٣٢,٠٤٣	٥٢,٨٨٧	مؤجلة
١٠١,٤٢٤	١٢٧,٨٠٤	٩٥,٥٩٠	الوكلاء
٣١٤,٥٩٣	٤٩٦,٥٨٩	٣٥١,٣٣٥	معيدي التأمين
			الإجمالي

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

(١) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٤٢,٨٥٣	٣٢٦,١٤٠	٤١٠,٩٨٢	صناديق وأسهم محلية
١٩٦,٤١٨	٢٤٣,٩٧٨	٢٢٥,٥٩١	صناديق وأسهم خارجية
٣٣٩,٢٧١	٥٧٠,١١٨	٦٣٦,٥٧٣	الإجمالي

ب) كانت الحركة في الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ استحقاقها الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي :

أوراق مالية غير متداولة في السوق (بالآلاف الريالات السعودية)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢
٤١٩,٤١٧	الإضافات
٢,٨٥٩,٨٩١	الاستحقاقات
(٢,٥٨٤,٦٢٤)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣
٦٩٤,٦٨٤	
٤٣٠,٥٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٥,٦٧٩,٥٠٧	الإضافات
(٥,٥٩١,٣٨٨)	الاستحقاقات
٥١٨,٦٤٤	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

تستحق الاستثمارات أعلاه كالتالي : ٤٢٨ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة و ٩١ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة . بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ استحقاقها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ حوالي ٥١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ - ٤٣١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ - ٦٩٥ مليون ريال سعودي) .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

(٢) المساهمون

(أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	
بالآلاف الريالات السعودية			
٦٢,٣٦٣	٣٦,٤٩٥	٥٠,٩٦١	صناديق وأسهم محلية
٢٩٩,٦٣٠	٣٢٤,٠٥٣	٣٤٤,٨٦٥	صناديق ومحفظة أسهم خارجية
٣٦١,٩٩٣	٣٦٠,٥٤٨	٣٩٥,٨٢٦	الإجمالي

(ب) كانت الحركة في الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ استحقاقها الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي :

أوراق مالية غير متداولة في السوق (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
٧٢,٣٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢		
١٤٠,٢٧٢	الإضافات		
(٢٠٢,٥٠١)	الاستحقاقات		
١٠,١٦٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣		
٣٤,٩٨١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣		
٢٤٤,٩٨٠	الإضافات		
(٢٢٥,٠٠٠)	الاستحقاقات		
٥٤,٩٦١	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤		

تستحق الاستثمارات أعلاه خلال سنة واحدة . بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ استحقاقها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ حوالي ٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ - ٣٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ - ١٠ مليون ريال سعودي) .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

٥ - المطالبات تحت التسوية ، صافي
تتكون المطالبات تحت التسوية ، صافي من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية			
١,٤٣٥,٣٢٥	٩٧٢,٤٦٢	٥٠٢,٠٠٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١,٣٥٦,٥٣٠)	(٨٧٢,٦٩٢)	(٣٨٦,٢٥٩)	ناقصاً : مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٧٨,٧٩٥	٩٩,٧٧٠	١١٥,٧٤٥	صافي المطالبات تحت التسوية
١٨,٠٤٥	٤٢,٠٠٠	٤٣,٨٣١	المطالبات المتحققة غير المبلغ عنها
٩٦,٨٤٠	١٤١,٧٧٠	١٥٩,٥٧٦	الإجمالي

٦ - احتياطي النشاط غير المستمر

يتكون احتياطي النشاط غير المستمر من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي توقف عن العمل خلال عام ١٩٩٨ :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	
بآلاف الريالات السعودية			
٤٩,٤١٤	٣٨,٨٢٣	٢٦,٣٥٨	مطالبات تحت التسوية
٣٢,٣١٧	٣٧,٢٨٢	٣٨,٥٥٧	احتياطي الخسائر المستقبلية
٨١,٧٣١	٧٦,١٠٥	٦٤,٩١٥	الإجمالي

٧ - توزيعات الأرباح

أرباح المساهمون

تم اعتماد توزيع الأرباح النهائية خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ والبالغه ٣١,٣ مليون ريال سعودي والتي دفعت في شهر مارس ٢٠٠٤ .

٨ - الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة تتعلق باعتمادات مستندية وخطابات ضمان بمبلغ ٤٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ - ٥٢,٣ مليون ريال سعودي) .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

٩ - المعلومات القطاعية

للأغراض الإدارية ، تتكون عمليات التأمين بالشركة من ثلاث قطاعات هي : القطاع غير البحري ، القطاع البحري و قطاع التكافل .
تقدم قطاعات الشركة خدمات تخضع للمخاطر وأن عائداتها تختلف عن تلك الخاصة بقطاعات الأعمال الأخرى وهذه القطاعات تمثل
الأساس الذي يتم بموجبه إعداد التقارير لكل قطاع عن النشاطات الأساسية للشركة .

وفيما يلي تحليلاً بصافي الأقساط المكتسبة والفائض (الخسارة) لكل قطاع لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ و
٢٠٠٣ :

بآلاف الريالات السعودية

المجموع		تكافل		بحري		غير بحري		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٥١٣,٠٢٤	٥٥٣,٧٩٠	٣,٦٢٣	٣,٥٨٩	١٣,٩٥٦	١٤,٠٥٠	٤٩٥,٤٣٥	٥٣٦,١٥١	صافي الأقساط المكتسبة
								صافي الفائض (الخسارة)
١٨٧,٧٠٠	١١٧,٨٠٩	(٤٩٥)	(١,٦٨٣)	٩,١٥٠	٩,٣٣١	١٧٩,٠٤٥	١١٠,١٦١	من النشاط المستمر

نظراً لطبيعة نشاط الشركة ، يعتبر التحليل القطاعي لموجودات ومطلوبات الشركة غير مجدي وبالتالي لم يتم الإفصاح عنه . تقوم
الشركة بتأدية نشاطاتها ، بشكل أساسي ، في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي لم يتم الإفصاح عن أية تحليل قطاعي جغرافي .

١٠ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ ، ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم
(٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ - ٥ مليون سهم) بقيمة اسمية ٥٠ ريال للسهم الواحد (٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ و ٣١ ديسمبر
٢٠٠٣ - ١٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد) . فيما يلي ملخصاً لرأس المال :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

المصرح به والمصدر		
المبلغ المدفوع	المبلغ	سهم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بالآلاف
١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠
٦٢,٥٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠
٦٢,٥٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠
٢٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
		صندوق الاستثمارات العامة
		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
		المؤسسة العامة للتقاعد
		المجموع

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

المبلغ المدفوع	المصرح به والمصدر		صندوق الاستثمارات العامة
	المبلغ	سهم	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف	
١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠	
٦٢,٥٠٠	١٢٥,٠٠٠	١,٢٥٠	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٦٢,٥٠٠	١٢٥,٠٠٠	١,٢٥٠	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	المجموع

١١ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة على الأسهم العادية المصدرة والقائمة خلال الفترة . تم احتساب ربح السهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٣ بتقسيم صافي الدخل لتلك الفترات على ١٠ مليون سهم لتعكس التغير في رأس المال بأثر رجعي كما هو مبين في إيضاح رقم (١) .

١٢ - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)

يبدأ سريان تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) " عقود التأمين " على القوائم المالية التي تغطي الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٥ أو بعد ذلك ، هذا وتقوم الشركة حالياً بدراسة أثر تطبيق هذا المعيار . تتوقع الشركة أن ينتج عن تطبيق هذا المعيار إضافات جوهرية على الإيضاحات التي تحدد وتوضح المبالغ الناتجة عن عقود التأمين في القوائم المالية للشركة . من المتوقع أن تساعد الإيضاحات الإضافية مستخدمي القوائم المالية للشركة على فهم مبالغ وتوقيت وعدم التأكد المتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من عقود التأمين . تنوي الشركة الالتزام الكامل بمتطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) .

١٣ - الأحداث اللاحقة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٤ على تحويل مبلغ ١٩,٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي الإئتفاقي إلى الأرباح المبقاة ، بالإضافة إلى تحويل مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى رأس المال .

بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤ ، قام المساهمون بسداد المبالغ التالية مقابل رأس المال على النحو التالي : صندوق الاستثمارات العامة مبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي ، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال سعودي لكل منها .

مدير إدارة الأصول

المدير المالي