

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

| صفحة | فهرس |
|--------|---|
| ١ | تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات |
| ٣ - ٢ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم |
| ٥ | قائمة عمليات المساهمين |
| ٦ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٧ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين |
| ٨ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين |
| ١٤ - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية |

تقرير فحص

الى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم ، وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة .

كان فحصنا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على البيانات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً الى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

لم تقم الشركة بالإفصاح عن المعلومات القطاعية طبقاً لما تتطلبه معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

بناءً على فحصنا ، وفيما عدا ما أشير إليه في الفقرة السابقة أعلاه ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة .

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
صندوق بريد ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)

إرنست ويونغ
صندوق بريد ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

الدكتور / عبدالله عبدالرحمن باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٦٦)

٢ رجب ١٤٢٨

١٦ يوليو ٢٠٠٧

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ | إيضاح | |
|-------------------------------|----------------|---------------|-------|--|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | | |
| موجودات عمليات التأمين | | | | |
| ٢٤٨,٠٩٢ | ٣٣٤,٨١٥ | ٤٦٦,٠٦٦ | | نقدية وشبه نقدية |
| ٦١٣,٣٥٥ | ٥٣٤,٩٨٨ | ٦٥٥,٧٨٦ | ٣ | ذمم مدينة ، صافي |
| ٥٦٩,٩٤٠ | ٦٢١,٢٨٨ | ٧١٥,٥٣٤ | ٥ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي |
| ٥٠,٦٨٣ | ٦٠,٠٤٧ | ٧١,٥٢٥ | | تكاليف اكتتاب مؤجلة |
| ٥٠,٨٣٦ | ٥٥,٣٧٧ | ٤٩,١٢٩ | | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ٧٩٠,٠٤٧ | ٦٢٤,٩٢٢ | ٣٨٤,٩٠٥ | ٤ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٥٣,٨٧٨ | ٨٩,٤١١ | ٨٩,٥٧١ | ٤ | استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٨٦,٧٨٧ | ٨٨,٦٤١ | ٨٧,٣٧٧ | | استثمارات في شركات زميلة |
| ٦٧,٦١١ | ٦٨,١٥٧ | ١١٣,٢٥٦ | | موجودات ثابتة ، صافي |
| ٢,٥٣١,٢٢٩ | ٢,٤٧٧,٦٤٦ | ٢,٦٣٣,١٤٩ | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| موجودات المساهمين | | | | |
| ٦٢١ | ٩٦١ | ١٤٠,٦٩٨ | | نقدية وشبه نقدية |
| ٦٢٥,٩٠٥ | ٦٦٣,٥٥٦ | ٨٨٥,٢٢٤ | ٤ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٨٧٩,٧٠٥ | ١,٠١٠,٥٤٧ | ٤٨٩,٢٨١ | ٤ | استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٤١,٧٩١ | ٤١,٩٩٥ | ٤٢,٩٦١ | | استثمارات في شركات زميلة |
| ٨,٩٦٤ | ١١,٠٩٨ | ٧,٤٢٩ | | إيرادات استثمارات مستحقة |
| ٧,٦٣١ | ٤٦,٦٢٢ | ٢٨,٥١٨ | | المستحق من عمليات التأمين |
| ١,٥٦٤,٦١٧ | ١,٧٧٤,٧٧٩ | ١,٥٩٤,١١١ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ٤,٠٩٥,٨٤٦ | ٤,٢٥٢,٤٢٥ | ٤,٢٢٧,٢٦٠ | | مجموع الموجودات |

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

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة) | إيضاح | |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-------|---|
| | | | | مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | | | مطلوبات عمليات التأمين: |
| ٢٩٠,٤٩٠ | ٢٤٠,٠٥٧ | ٤٣١,٨٧٦ | | نم معيدى التأمين |
| ٤٩٠,٥٤٥ | ٥٦٧,٤٤٨ | ٥٣٨,٣٦٠ | | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٩٣,١٣٣ | ١٠١,٣٤٢ | ١٢٣,٨٦٩ | | عمولات تأمين غير مكتسبة |
| ٨١٩,٥٢١ | ٨٩٢,٣٨٧ | ١,٠٠٤,٤٧٩ | ٥ | مطالبات تحت التسوية |
| ٢٨,٨٢٥ | ٢٦,٠٦٤ | ٢٥,٩٤٤ | ٦ | احتياطي نشاط غير مستمر |
| ٨,٤٠٧ | ٨,٢٦٤ | ١٠,١٥١ | | احتياطي صندوق التكافل |
| ٤١١,٠٢٥ | ٣٥٨,٠٦٩ | ٤٢٥,٩٠١ | | مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى |
| ٧,٦٣١ | ٤٦,٦٢٢ | ٢٨,٥١٨ | | المستحق إلى المساهمين |
| - | ٣٨,٣٨٣ | - | | توزيعات الفائض المستحقة |
| ٢,١٤٩,٥٧٧ | ٢,٢٧٨,٦٣٦ | ٢,٥٨٩,٠٩٨ | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | | فائض عمليات التأمين: |
| ١٨,٣٦٣ | - | ٣٢,٠٢١ | | الفائض المتراكم |
| ٣٦٣,٢٨٩ | ١٩٩,٠١٠ | ١٢,٠٣٠ | | أرباح استثمارات غير محققة |
| ٢,٥٣١,٢٢٩ | ٢,٤٧٧,٦٤٦ | ٢,٦٣٣,١٤٩ | | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | | | مطلوبات و حقوق المساهمين |
| | | | | مطلوبات المساهمين: |
| ١٠,٢٦٠ | ١٦,٠٦٠ | ١٣,٩٦٣ | | زكاة |
| ١,٧٩٣ | ١,٦٦٣ | ٣,٣٥٧ | | توزيعات أرباح مستحقة |
| ٨٧٠ | ١,٤٢٨ | ١,٠١٤ | | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| ١٢,٩٢٣ | ١٩,١٥١ | ١٨,٣٣٤ | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| | | | | حقوق المساهمين : |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ١٠٢,٢٢٠ | ١٠٠,٢٥٨ | ٣٥,٨٦٩ | | أرباح استثمارات غير محققة |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | | احتياطي نظامي |
| ٤٤٩,٤٧٤ | ٦٥٥,٣٧٠ | ٥٣٩,٩٠٨ | | أرباح مبقاة |
| ١,٥٥١,٦٩٤ | ١,٧٥٥,٦٢٨ | ١,٥٧٥,٧٧٧ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١,٥٦٤,٦١٧ | ١,٧٧٤,٧٧٩ | ١,٥٩٤,١١١ | | مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين |
| ٤,٠٩٥,٨٤٦ | ٤,٢٥٢,٤٢٥ | ٤,٢٢٧,٢٦٠ | | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

| للسنة أشهر | | للثلاثة أشهر | | إيضاح |
|----------------------|-------------|--------------|-------------|--|
| المنتهية في ٣٠ يونيو | | | | |
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
| ٨٨٩,٥٦٣ | ٩٨٣,١١٥ | ٥٧٥,٧٥٥ | ٦٤٨,٣٦٩ | الإيرادات |
| (٣٩٣,٠٤٨) | (٤٧٣,٤٥٠) | (٢٩٥,٥٢٣) | (٣٥٦,٨٢٠) | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٤٩٦,٥١٥ | ٥٠٩,٦٦٥ | ٢٨٠,٢٣٢ | ٢٩١,٥٤٩ | ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة |
| (٢٩,١٢٢) | ٢٩,٠٨٧ | (٤٤,٥٠٢) | (٢١,٨٣٥) | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٤٦٧,٣٩٣ | ٥٣٨,٧٥٢ | ٢٣٥,٧٣٠ | ٢٦٩,٧١٤ | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ٣٥,٢٢٥ | ٣٦,٢٤٥ | ١٩,١٨٠ | ١٨,٢٠٩ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٣٦,٧٤٧ | ٥٦,٦٦١ | ١٨,٣٢٥ | ٢٩,٨١٨ | عمولة إعادة التأمين |
| ٦٧,٩٨٧ | ٢٠٧,٠٨٨ | ٣٢,٦١٤ | ١٩١,٦٨٦ | إيرادات تأمين أخرى |
| ١٤,٤٢١ | ١٤,١٤٨ | ٦,٧٩٦ | ٥,٢٣٩ | أرباح وإيرادات استثمارات |
| ٦٢١,٧٧٣ | ٨٥٢,٨٩٤ | ٣١٢,٦٤٥ | ٥١٤,٦٦٦ | أتعاب إدارة وإيرادات أخرى |
| | | | | مجموع الإيرادات |
| ٤٣٧,٩٩٨ | ٥٢١,٤٣٣ | ٢١٧,٩٠٢ | ٢٧٤,٧٤٦ | التكاليف والمصاريف |
| (١٢٠,١٤٥) | (١٦٩,٦٤٢) | (٦٨,٦٨٦) | (١٠٠,٨٧٥) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٣١٧,٨٥٣ | ٣٥١,٧٩١ | ١٤٩,٢١٦ | ١٧٣,٨٧١ | ينزل: حصة معيدي التأمين |
| (٢٥,٤٣١) | ١٧,٨٤٦ | ١٠,٠١٣ | ٢٠,٧٨٨ | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٢٩٢,٤٢٢ | ٣٦٩,٦٣٧ | ١٥٩,٢٢٩ | ١٩٤,٦٥٩ | التغيرات في المطالبات تحت التسوية |
| ٦٦,٣١٩ | ٧٢,٥٠٩ | ٣٨,٥٦٤ | ٣٥,٣٦١ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٣,٥٩٥ | ٣,٠٩٢ | ٢,٠٣٨ | ١,٦٨٤ | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| ١٤٣ | ١,٨٨٧ | (١٢٠) | ٣٨ | مصاريف تأمين فائض الخسارة |
| ٧,١٩٩ | ١١,٢٥٩ | ٤,٣٠٦ | ٦,٤٦٧ | التغيرات في احتياطي صندوق التكافل |
| ٣٠,٢٥١ | ٣٤,٦٣٢ | ١٣,٦٦٥ | ١٥,٢٢٠ | مصاريف تأمين أخرى |
| ٢٤,٧٦٩ | ٢٩,٨٧٢ | ١٢,٢٩٥ | ١٤,٥٤٢ | مصاريف بيع و تسويق |
| ١٣,٤٤٨ | ١٤,٩١٢ | ٧,٧١٣ | ٧,٤٧٨ | رواتب تشغيل وإدارة |
| ٤٣٨,١٤٦ | ٥٣٧,٨٠٠ | ٢٣٧,٦٩٠ | ٢٧٥,٤٤٩ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ١٨٣,٦٢٧ | ٣١٥,٠٩٤ | ٧٤,٩٥٥ | ٢٣٩,٢١٧ | مجموع التكاليف و المصاريف |
| (١٦٥,٢٦٤) | (٢٨٣,٥٨٥) | (٦٧,٤٦٠) | (٢١٥,٢٩٦) | فائض عمليات التأمين |
| ١٨,٣٦٣ | ٣١,٥٠٩ | ٧,٤٩٥ | ٢٣,٩٢١ | حصة المساهمين من الفائض |
| - | ٥١٢ | ١٠,٨٦٨ | ٧,٥٨٨ | فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين |
| ١٨,٣٦٣ | ٣٢,٠٢١ | ١٨,٣٦٣ | ٣١,٥٠٩ | الفائض المتراكم في بداية الفترة |
| | | | | الفائض المتراكم في نهاية الفترة |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
قائمة عمليات المساهمين (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

| للسنة أشهر | | للتلاثة أشهر | | إيضاح |
|-----------------------|------------|--------------|-----------|--|
| المنتهاية في ٣٠ يونيو | | | | |
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
| ٧٤,٨٥٧ | ٨٨,٥١٤ | ٥٥,٥١٩ | ٤٧,٤٩١ | أرباح بيع استثمارات |
| ٢٣,٠٣٦ | ٢٢,٢١٣ | ٤,١٠٨ | ٦,٦٣٨ | أرباح استثمارات |
| ٧,١١٥ | ٢,٧٧٥ | ٨,٤٩٤ | ٢,٧٧٣ | أرباح استثمارات في شركات زميلة |
| ١٦٥,٢٦٤ | ٢٨٣,٥٨٥ | ٦٧,٤٦٠ | ٢١٥,٢٩٦ | ١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين |
| (٦٠٧) | (٢١١) | (٢٨٤) | ١٠٣ | مصاريف عمومية وإدارية، صافي |
| ٢٦٩,٦٦٥ | ٣٩٦,٨٧٦ | ١٣٥,٢٩٧ | ٢٧٢,٤٠١ | الدخل قبل الزكاة |
| (٧,٢٠٠) | (١٠,٩٣٨) | (٣,٥٠٠) | (٧,٥٦٤) | مخصص الزكاة |
| ٢٦٢,٤٦٥ | ٣٨٥,٩٣٨ | ١٣١,٧٩٧ | ٢٦٤,٨٣٧ | صافي الدخل |
| ٥,٢٥ | ٧,٧٢ | ٢,٦٤ | ٥,٣٠ | ربح السهم للفترة (بالريال السعودي) |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

| | التغير في القيمة | | | | | |
|---|--------------------|-------------|----------------------|------------------------|-----------|--|
| | الأرباح المبقاة | الإجمالي | الاحتياطي النظامي | العادلة للاستثمارات | رأس المال | |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ | ٤٨٨,٤٠٩ | ١,٦٨٦,٣٧٩ | ٥٠٠,٠٠٠ | ١٩٧,٩٧٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | |
| توزيعات أرباح | (٣٠٠,٠٠٠) | (٣٠٠,٠٠٠) | - | - | - | |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | (١,٤٠٠) | (١,٤٠٠) | - | - | - | |
| صافي الدخل | ٢٦٢,٤٦٥ | ٢٦٢,٤٦٥ | - | - | - | |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات | - | (٩٥,٧٥٠) | - | (٩٥,٧٥٠) | - | |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ | ٤٤٩,٤٧٤ | ١,٥٥١,٦٩٤ | ٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٢,٢٢٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٦٥٥,٣٧٠ | ١,٧٥٥,٦٢٨ | ٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٢٥٨ | ٥٠٠,٠٠٠ | |
| توزيعات أرباح | (٥٠٠,٠٠٠) | (٥٠٠,٠٠٠) | - | - | - | |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | (١,٤٠٠) | (١,٤٠٠) | - | - | - | |
| صافي الدخل | ٣٨٥,٩٣٨ | ٣٨٥,٩٣٨ | - | - | - | |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات | - | (٦٤,٣٨٩) | - | (٦٤,٣٨٩) | - | |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ | ٥٣٩,٩٠٨ | ١,٥٧٥,٧٧٧ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٣٥,٨٦٩ | ٥٠٠,٠٠٠ | |

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

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---------------------------------|-------------|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ |
| ١٨,٣٦٣ | ٣١,٥٠٩ |
| ١٦٥,٢٦٤ | ٢٨٣,٥٨٥ |
| ٢,٨٣٩ | ٤,٤٦٢ |
| (٥٧,٧٤٨) | (١٩٤,٥٥٨) |
| (٢,٥٠٠) | (٢,٧٣٦) |
| ١٢٦,٢١٨ | ١٢٢,٢٦٢ |
| (١٠٥,١٨١) | (١٢٠,٧٩٨) |
| (٣٨,٩٦١) | (٩٤,٢٤٦) |
| (٩,١٣٣) | (١١,٤٧٨) |
| (٥,٣٧٢) | (٦,٢٤٨) |
| ٧٢,٥٣١ | ١٩١,٨١٩ |
| ٢٩,١٢٢ | (٢٩,٠٨٨) |
| ٢٣,٩٥٣ | ٢٢,٥٢٧ |
| ١٣,١١٤ | ١١٢,٠٩٢ |
| (٢٥,٠٨٦) | (١٢٠) |
| ١٤٣ | ١,٨٨٧ |
| ١٤٤,٧١٠ | ٦٧,٨٣٢ |
| (١٧٧,١٦١) | (٣٠١,٦٨٩) |
| ٤٨,٨٩٧ | (٣٢,٧٥٢) |
| ٣٠٥,٧١٠ | ٥١٥,٩٢٩ |
| (٢٩١,١٥٨) | (٢٦٨,٤٩٤) |
| (١,٦٩٢) | (٤٩,٥٦١) |
| - | ٤,٠٠٠ |
| ١٢,٨٦٠ | ٢٠١,٨٧٤ |
| (٣١,٦٠٤) | (٣٧,٨٧١) |
| ٣٠,١٥٣ | ١٣١,٢٥١ |
| ٢١٧,٩٣٩ | ٣٣٤,٨١٥ |
| ٢٤٨,٠٩٢ | ٤٦٦,٠٦٦ |

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:
حصة المساهمين من الفائض
استهلاك
أرباح بيع استثمارات
أرباح استثمارات في شركات زميلة
الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
ذمم مدينة ، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
احتياطي النشاط غير المستمر
احتياطي صندوق التكافل
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
المستحق إلى المساهمين
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
العائد من بيع / استحقاق استثمارات
شراء استثمارات
موجودات ثابتة
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
الفائض المدفوع لحملة الوثائق
الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---------------------------------|------|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ |

| | |
|-------------|-------------|
| ٢٦٢,٤٦٥ | ٣٨٥,٩٣٨ |
| (١٦٥,٢٦٤) | (٢٨٣,٥٨٥) |
| (٧٤,٨٥٧) | (٨٨,٥١٤) |
| (٧,١١٥) | (٢,٧٧٥) |
| ١٥,٢٢٩ | ١١,٠٦٤ |
| ١,٤٣٠ | ٣,٦٦٩ |
| ١٧٧,١٦١ | ٣٠١,٦٨٩ |
| (٢٩٦) | (٤١٤) |
| (٢,٧٤٠) | (٢,٠٩٧) |
| ١٩٠,٧٨٤ | ٣١٣,٩١١ |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
حصة المساهمين من فائض 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
المستحق من عمليات التأمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
زكاة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

| | |
|---------------|---------------|
| ١,٤٧٤,٩٥٦ | ١,٧٦٩,٩١٨ |
| (١,٣٦٩,٧٠٧) | (١,٤٤٧,٣٦٧) |
| ٣,٧٢٨ | ٢,٩٨٢ |
| ١٠٨,٩٧٧ | ٣٢٥,٥٣٣ |

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
العائد من بيع / استحقاق استثمارات
شراء استثمارات
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

| | |
|-------------|-------------|
| (٢٩٨,٢٠٧) | (٤٩٨,٣٠٧) |
| (١,٤٠٠) | (١,٤٠٠) |
| (٢٩٩,٦٠٧) | (٤٩٩,٧٠٧) |

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
توزيعات أرباح مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

| | |
|-----|---------|
| ١٥٤ | ١٣٩,٧٣٧ |
| ٤٦٧ | ٩٦١ |
| ٦٢١ | ١٤٠,٦٩٨ |

الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

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 الاولى ١٤٠٦ 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، طاقة، هندسي، طيران، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات مستقلة لعمليات التأمين ونشاطات المساهمين.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعفاء الشركة من الالتزام بمتطلبات قانون التأمين ولوائحه التنفيذية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

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

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أسس العرض

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

تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، في حالة عدم وجود إرشادات محددة في المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وباستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتمشية مع آخر قوائم مالية مدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية - التي تغطي فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج المرحلية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

تحفظ 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 توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

يقضي 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 المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية ، عليه ، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣ - الذمم المدينة ، صافي

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

| بآلاف الريالات السعودية | | |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ |
| ١٣٤,٤٨٥ | ١٢١,٧٠٤ | ١٣٣,٧٦٢ |
| ١٨٧,٤٣٧ | ٢٩٠,٤٧٧ | ٢٠٧,٧٩٠ |
| ٢٥٠,٦٢٥ | ٧٩,٨٣٤ | ٢٩٦,٢٥٨ |
| ٤٠,٨٠٨ | ٤٢,٩٧٣ | ١٧,٩٧٦ |
| ٦١٣,٣٥٥ | ٥٣٤,٩٨٨ | ٦٥٥,٧٨٦ |

حامل واثق التأمين:
جارية
مؤجلة
الوكلاء
معيدي التأمين
الإجمالي

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

| بآلاف الريالات السعودية | | |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ |
| ٥١٠,١٦٩ | ٣٤٤,٦٧٨ | ١١٢,٣٤٩ |
| ٢٧٩,٨٧٨ | ٢٨٠,٢٤٤ | ٢٧٢,٥٥٦ |
| ٧٩٠,٠٤٧ | ٦٢٤,٩٢٢ | ٣٨٤,٩٠٥ |

صناديق استثمارية وأسهم محلية
صناديق استثمارية وأسهم خارجية
الإجمالي

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

| اوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ الإضافات الاستحقاقات في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ |
|--|--|
| ٥٣,٩٥٠ | |
| ١٣,٦٣٤ | |
| (١٣,٧٠٦) | |
| ٥٣,٨٧٨ | |
| ٨٩,٤١١ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الإضافات الاستحقاقات في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ |
| ١٤,٧٩٢ | |
| (١٤,٦٣٢) | |
| ٨٩,٥٧١ | |

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٧ كما يلي : ١٥ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ٧٥ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق ٩٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (٣١) ديسمبر ٢٠٠٦ : ٨٩ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ : ٥٤ مليون ريال سعودي).

(٢) المساهمون :

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

| بآلاف الريالات السعودية | | | |
|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ | |
| ١٣٨,٣٧٨ | ٩٤,١٦٢ | ٢٤٥,٧٣٠ | صناديق استثمارية وأسهم محلية |
| ٣٥٧,٣٣٧ | ٤٣٥,٢١١ | ٥٠٧,٢٠٢ | صناديق استثمارية وأسهم خارجية |
| ١٣٠,١٩٠ | ١٣٤,١٨٣ | ١٣٢,٢٩٢ | سندات خارجية مرتبطة بعمولة |
| ٦٢٥,٩٠٥ | ٦٦٣,٥٥٦ | ٨٨٥,٢٢٤ | الإجمالي |

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

| اوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) | |
|--|-------------------|
| ١,٠٠٤,٤٢٣ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ |
| ١,٠٠٥,٦٣٣ | الإضافات |
| (١,١٣٠,٣٥١) | الاستحقاقات |
| ٨٧٩,٧٠٥ | في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ |
| ١,٠١٠,٥٤٧ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ |
| ٧٨٤,٤٠٢ | الإضافات |
| (١,٣٠٥,٦٦٨) | الاستحقاقات |
| ٤٨٩,٢٨١ | في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ |

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٧ كما يلي : ٢٩٩ مليون ريال سعودي خلال سنة واحدة، و ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق ٤٨٩ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ : ١,٠١١ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ : ٨٨٠ مليون ريال سعودي) .

٥ - المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

| بآلاف الريالات السعودية | | | |
|-------------------------|-------------------|------------------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ | |
| ٧٥٧,٠١٨ | ٨٢٩,٠٦٥ | ٩٣٤,٣١٤ | إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| (٩,٥٧٣) | (٩,٧٩٤) | (١١,٧٧٥) | ناقصاً : القيمة البيعية للخردة |
| ٧٢,٠٧٦ | ٧٣,١١٦ | ٨١,٩٤٠ | زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها |
| ٨١٩,٥٢١ | ٨٩٢,٣٨٧ | ١,٠٠٤,٤٧٩ | المطالبات تحت التسوية |
| (٥٦٩,٩٤٠) | (٦٢١,٢٨٨) | (٧١٥,٥٣٤) | ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات |
| ٢٤٩,٥٨١ | ٢٧١,٠٩٩ | ٢٨٨,٩٤٥ | تحت التسوية - صافي |
| | | | صافي المطالبات تحت التسوية |

٦ - احتياطي النشاط غير المستمر

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

| بآلاف الريالات السعودية | | | |
|-------------------------|-------------------|------------------|----------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ | |
| ١١,٤٦٠ | ٦,١١١ | ٦,٠٢١ | مطالبات تحت التسوية |
| ١٧,٣٦٥ | ١٩,٩٥٣ | ١٩,٩٢٣ | احتياطي الخسائر المستقبلية |
| ٢٨,٨٢٥ | ٢٦,٠٦٤ | ٢٥,٩٤٤ | الإجمالي |

٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ : ٤٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ : ٥١ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠٠٧ ، المصادقة على توزيع أرباح قدرها ٥٠٠ مليون ريال سعودي، دفع منها ٤٩٨ مليون ريال سعودي حتى شهر يونيو ٢٠٠٧.