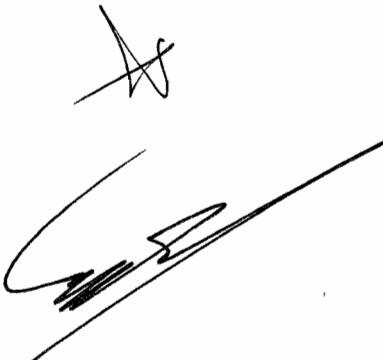


الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
القوائم المالية الأولية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

| صفحة   | فهرس  |
|--------|---|
| ١      | تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات       |
| ٣ - ٢  | قائمة المركز المالي الأولية                 |
| ٤      | قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم |
| ٥      | قائمة عمليات المساهمين                      |
| ٦      | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين      |
| ٧      | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين            |
| ٨      | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين            |
| ٢١ - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية         |



ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم

ديلويت

إرنست ويونغ

## تقرير فحص مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٨ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعددتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً 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 إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

لم نقم 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، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في وللتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

صندوق بريد ٢١٣ الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

احسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٨)



Handwritten signature

Handwritten signature

إرنست ويونغ

صندوق بريد ٢٧٣٢ الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)



١٣ ربيع الثاني ١٤٢٩  
الموافق ١٩ ابريل ٢٠٠٨

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية  
قائمة المركز المالي  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| ٣١ مارس ٢٠٠٧<br>( غير مراجعة ) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧<br>( مراجعة ) | ٣١ مارس ٢٠٠٨<br>( غير مراجعة ) | إيضاح |  |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------|--|
| <b>موجودات عمليات التأمين</b>  |                              |                                |       |  |
| ٢٢٩,١٤٤                        | ٤٦٨,٠٩٠                      | ٢٦٨,٣٩٢                        |       | نقدية وشبه نقدية                                 |
| ٤٧١,٢٣٠                        | ٧٤٥,٠٣٤                      | ٦٩٦,١٢٧                        | ٣     | ذمم مدينة ، صافي                                 |
| ٦٤٨,٤٧٨                        | ١,٤٠١,١٨٨                    | ١,٤٠٦,٩٠٦                      | ٥     | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي |
| ٥٧,٣٥٨                         | ٦٧,١٧٠                       | ٧٣,٤٧٥                         |       | تكاليف اكتتاب موجلة                              |
| ٦٠,١٠٢                         | ٧٠,٠٠٢                       | ١٢٢,٣٧٦                        |       | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى                |
| ٦٣٤,٥٥٥                        | ٢٥٧,٤٥٣                      | ٥٣٦,٤٨٤                        | ٤     | استثمارات متاحة للبيع                            |
| ٧٦,٧٣٠                         | ١٩٥,٢٧٠                      | ١٩٥,٤٩٤                        | ٤     | استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق             |
| ٨٦,٠٦٣                         | ٩٢,٣٨٠                       | ٨٩,٩٥١                         |       | استثمارات في شركات زميلة                         |
| ٤٢,٤٦٥                         | -                            | -                              |       | المستحق من المساهمين                             |
| ١٠٩,٨٠٠                        | ١١٥,٧٦٥                      | ١١٩,٢٩٩                        |       | موجودات ثابتة، صافي                              |
| ٢,٤١٥,٩٢٥                      | ٣,٤١٢,٣٥٢                    | ٣,٥٠٨,٥٠٤                      |       | مجموع موجودات عمليات التأمين                     |
| <b>موجودات المساهمين</b>       |                              |                                |       |  |
| ٦,١٣٥                          | ٣٣٥,٠٠٠                      | ٣٨٨,٤٧٥                        |       | نقدية وشبه نقدية                                 |
| ٦٧٩,٠٣٨                        | ١,٢٨٦,٩٩٥                    | ١,١٨٢,١٨٢                      | ٤     | استثمارات متاحة للبيع                            |
| ٦٧٥,١٢١                        | ١٩٠,٠٠٠                      | ١٩٠,٠٠٠                        | ٤     | استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق             |
| ٤١,٥٧١                         | ٥٠,٦٧٥                       | ٤٤,٤٢٣                         |       | استثمارات في شركات زميلة                         |
| ٩,٢٢٤                          | ٤,١٠٠                        | ٤,٠٧٥                          |       | إيرادات استثمارات مستحقة                         |
| -                              | ٢٨,٩٧٧                       | ١٣,٨٤١                         |       | المستحق من عمليات التأمين                        |
| ١,٤١١,٠٨٩                      | ١,٨٩٥,٧٤٧                    | ١,٨٢٢,٩٩٦                      |       | مجموع موجودات المساهمين                          |
| ٣,٨٢٧,٠١٤                      | ٥,٣٠٨,٠٩٩                    | ٥,٣٣١,٥٠٠                      |       | مجموع الموجودات                                  |


إن 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)

| ٣١ مارس ٢٠٠٧                        | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧   | ٣١ مارس ٢٠٠٨     | إيضاح  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|--|
| ( غير مراجعة )                      | ( مراجعة )       | ( غير مراجعة )   |  |
| <b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b> |                  |                  |  |
| مطلوبات عمليات التأمين:             |                  |                  |  |
| ٢٢٤,٢١٠                             | ٤٠٥,٧٠٣          | ٤٢٧,٣٢٤          | ذمم معيدي التأمين                                      |
| ٥١٦,٥٢٥                             | ٥٧٨,٢٤٥          | ٦٠٢,٦٠١          | أقساط تأمين غير مكتسبة                                 |
| ٩٨,٥٣٠                              | ١٣٦,٤٣٥          | ١٣٠,٤٨٦          | عمولات تأمين غير مكتسبة                                |
| ٩١٤,٤٩٧                             | ١,٧٠٨,٠٥٢        | ١,٧٥٤,٢١٩        | مطالبات تحت التسوية                                    |
| ٢٥,٥٥٧                              | ٢٥,٥٣٢           | ١٥,٣٧٠           | احتياطي نشاط غير مستمر                                 |
| ١٠,١١٣                              | ١٠,٥١٠           | ١٢,٥٢١           | احتياطي صندوق التكافل                                  |
| ٣٨٢,٦٢٢                             | ٤٢٧,٣٤٥          | ٤٩١,١٤٠          | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                      |
| -                                   | ٢٨,٩٧٧           | ١٣,٨٤١           | المستحق إلى المساهمين                                  |
| ٣٨,٣٨٣                              | ٤٥,٨٢٤           | ٤٥,٨٢٤           | توزيعات الفائض المستحقة                                |
| <u>٢,٢١٠,٤٣٧</u>                    | <u>٣,٣٦٦,٦٢٣</u> | <u>٣,٤٩٣,٣٢٦</u> | مجموع مطلوبات عمليات التأمين                           |
| فائض عمليات التأمين:                |                  |                  |  |
| ٧,٥٨٨                               | -                | ٤,٤٠٠            | الفائض المتراكم  |
| ١٩٧,٩٠٠                             | ٤٥,٧٢٩           | ١٠,٧٧٨           | التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للإستثمارات       |
| <u>٢,٤١٥,٩٢٥</u>                    | <u>٣,٤١٢,٣٥٢</u> | <u>٣,٥٠٨,٥٠٤</u> | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين                     |
| <b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>      |                  |                  |  |
| مطلوبات المساهمين:                  |                  |                  |  |
| ١٩,٤٣٤                              | ٤٥,٠٢٥           | ٤٧,٥٦٤           | زكاة   |
| ٤,١٠١                               | ٢,٨٠٩            | ٥٠٢,٧٦٧          | توزيعات أرباح مستحقة                                   |
| ١,٠١٧                               | ١,٢٠١            | ١,٣٢٢            | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                      |
| ٤٢,٤٦٥                              | -                | -                | المستحق إلى عمليات التأمين                             |
| <u>٦٧,٠١٧</u>                       | <u>٤٩,٠٣٥</u>    | <u>٥٥١,٦٥٣</u>   | مجموع مطلوبات المساهمين                                |
| حقوق المساهمين:                     |                  |                  |  |
| ٥٠٠,٠٠٠                             | ٥٠٠,٠٠٠          | ٥٠٠,٠٠٠          | رأس المال  |
| ٥٠٠,٠٠٠                             | ٥٠٠,٠٠٠          | ٥٠٠,٠٠٠          | احتياطي نظامي  |
| ٦٩,٠٠١                              | ١٦٧,٩١١          | ٧٠,٣١٥           | التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للإستثمارات       |
| ٢٧٥,٠٧١                             | ٦٧٨,٨٠١          | ٢٠١,٠٢٨          | أرباح مبقاة  |
| <u>١,٣٤٤,٠٧٢</u>                    | <u>١,٨٤٦,٧١٢</u> | <u>١,٢٧١,٣٤٣</u> | مجموع حقوق المساهمين                                   |
| <u>١,٤١١,٠٨٩</u>                    | <u>١,٨٩٥,٧٤٧</u> | <u>١,٨٢٢,٩٩٦</u> | مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين                         |
| <u>٣,٨٢٧,٠١٤</u>                    | <u>٥,٣٠٨,٠٩٩</u> | <u>٥,٣٣١,٥٠٠</u> | مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين |

إن 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 مراجعة )  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |           | إيضاح                                  |
|---------------------------------|-----------|--|
| ٢٠٠٧                            | ٢٠٠٨      |  |
| <b>الإيرادات</b>                |           |  |
| ٣٣٤,٧٤٦                         | ٥١٢,١٠٧   | إجمالي أقساط التأمين المكتتبه          |
| (١١٦,٦٣٠)                       | (١٩٩,٦٤٦) | ينزل: أقساط إعادة التأمين المسنده      |
| ٢١٨,١١٦                         | ٣١٢,٤٦١   | صافي أقساط التأمين المكتتبه            |
| ٥٠,٩٢٢                          | (٢٤,٣٥٦)  | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه |
| ٢٦٩,٠٣٨                         | ٢٨٨,١٠٥   | صافي أقساط التأمين المكتتبه            |
| ١٨,٠٣٦                          | ٢٠,٣٥٧    | عمولات إعادة التأمين                   |
| ٢٦,٨٤٣                          | ٣٥,٧٣٠    | إيرادات تأمين أخرى                     |
| ١٥,٤٠٢                          | ٣,٠٤٥     | أرباح استثمارات                        |
| ٨,٩٠٩                           | ٢٨,٥١٦    | أتعاب إدارة وإيرادات أخرى              |
| ٣٣٨,٢٢٨                         | ٣٧٥,٧٥٣   | مجموع الإيرادات                        |
| <b>التكاليف والمصاريف</b>       |           |  |
| ٢٤٦,٦٨٧                         | ٢٨٤,٢٦١   | إجمالي المطالبات المدفوعة              |
| (٦٨,٧٦٧)                        | (٩٦,٦٨٢)  | ينزل: حصة معيدي التأمين                |
| ١٧٧,٩٢٠                         | ١٨٧,٥٧٩   | صافي المطالبات المدفوعة                |
| (٢,٩٤٢)                         | ٤٠,٤٤٩    | التغيرات في المطالبات تحت التسوية      |
| ١٧٤,٩٧٨                         | ٢٢٨,٠٢٨   | صافي المطالبات المتكبدة                |
| ٣٧,١٤٨                          | ٤٠,٠٥٣    | تكاليف اكتتاب واثاق التأمين            |
| ١,٤٠٨                           | ١,٢٠٠     | مصاريف تأمين فائض الخسارة              |
| ١,٨٤٩                           | ٢,٠١١     | التغيرات في احتياطي صندوق التكافل      |
| ٤,٧٩٢                           | ١١,٩١٠    | مصاريف تأمين أخرى                      |
| ١٩,٤١٢                          | ١٨,٨٠٥    | مصاريف بيع وتسويق                      |
| ١٥,٣٣٠                          | ٢٣,٤٠١    | رواتب تشغيل وإدارة                     |
| ٧,٤٣٤                           | ٦,٣٤٩     | مصاريف عمومية وإدارية أخرى             |
| ٢٦٢,٣٥١                         | ٣٣١,٧٥٧   | مجموع التكاليف والمصاريف               |
| ٧٥,٨٧٧                          | ٤٣,٩٩٦    | فائض عمليات التأمين                    |
| (٦٨,٢٨٩)                        | (٣٩,٥٩٦)  | حصة المساهمين من الفائض                |
| ٧,٥٨٨                           | ٤,٤٠٠     | الفائض المتراكم في نهاية الفترة        |

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

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية  
قائمة عمليات المساهمين ( غير مراجعة )  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |          | إيضاح |                                      |
|----------------------------------|----------|-------|--------------------------------------|
| ٢٠٠٧                             | ٢٠٠٨     |       |                                      |
| ٦٨,٢٨٩                           | ٣٩,٥٩٦   | ١     | حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين |
| ٤٤,٧١٤                           | ٥,٤١٣    |       | أرباح استثمارات                      |
| ٢                                | ٢,٣٧٦    |       | دخل استثمارات في شركات زميلة ، صافي  |
| ( ٣١٤ )                          | ( ٤٠ )   |       | مصاريف عمومية وإدارية، صافي          |
| ١١,٧٨٤                           | (٢١,١٧٩) |       | (خسائر) أرباح بيع استثمارات          |
| ١٢٤,٤٧٥                          | ٢٦,١٦٦   |       | الدخل قبل الزكاة                     |
| ( ٣,٣٧٤ )                        | (٢,٥٣٩)  |       | مخصص الزكاة                          |
| ١٢١,١٠١                          | ٢٣,٦٢٧   |       | صافي الدخل                           |
| ٢,٤٢                             | ٠,٤٧     |       | ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)   |

إن 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 مراجعة )  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |             |
|----------------------------------|-------------|
| ٢٠٠٧                             | ٢٠٠٨        |
| ٧,٥٨٨                            | ٤,٤٠٠       |
| ٦٨,٢٨٩                           | ٣٩,٥٩٦      |
| ١,٨١٩                            | ٢,١٨٧       |
| ( ٨,٢٤٠ )                        | ٢,٣٠٥       |
| ( ١,٤٢٢ )                        | ( ١,٥٧١ )   |
| ٦٨,٠٣٤                           | ٤٦,٩١٧      |
| ٦٣,٧٥٨                           | ٤٨,٩٠٧      |
| ( ٢٧,١٩٠ )                       | ( ٥,٧١٨ )   |
| ٢,٦٨٩                            | ( ٦,٣٠٥ )   |
| ( ٤,٧٢٥ )                        | ( ٥٢,٣٧٤ )  |
| ( ١٥,٨٤٧ )                       | ٢١,٦٢١      |
| ( ٥٠,٩٢٣ )                       | ٢٤,٣٥٦      |
| ( ٢,٨١٢ )                        | ( ٥,٩٤٩ )   |
| ٢٢,١١٠                           | ٤٦,١٦٧      |
| ( ٥٠٧ )                          | ( ١٠,١٦٢ )  |
| ١,٨٤٩                            | ٢,٠١١       |
| ٢٤,٥٥٣                           | ٦٣,٧٩٥      |
| ( ١٥٧,٣٧٦ )                      | ( ٥٤,٧٣٢ )  |
| ( ٧٦,٣٨٧ )                       | ١١٨,٥٣٤     |
| ١٢١,١٥١                          | ٢٣٩,٧٢٨     |
| ( ١١٠,٩٧٣ )                      | ( ٥٥٦,٢٣٩ ) |
| ( ٤٣,٤٦٢ )                       | ( ٥,٧٢١ )   |
| ٤,٠٠٠                            | ٤,٠٠٠       |
| ( ٢٩,٢٨٤ )                       | ( ٣١٨,٢٣٢ ) |
| ( ١٠٥,٦٧١ )                      | ( ١٩٩,٦٩٨ ) |
| ٣٣٤,٨١٥                          | ٤٦٨,٠٩٠     |
| ٢٢٩,١٤٤                          | ٢٦٨,٣٩٢     |
| ( ١,١١٠ )                        | ( ٣٤,٩٥١ )  |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين  
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي  
النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:

حصة المساهمين من الفائض

استهلاك

خسائر (أرباح) بيع استثمارات

دخل استثمارات في شركات زميلة

الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات  
والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم مدينة ، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

احتياطي نشاط غير مستمر

احتياطي صندوق التكافل

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

المستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

العائد من بيع واستحقاق استثمارات

شراء استثمارات

موجودات ثابتة، صافي

توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات

إن 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 مراجعة )

(بالآلاف الريالات السعودية)

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |             |   |
|----------------------------------|-------------|---|
| ٢٠٠٧                             | ٢٠٠٨        |   |
|                                  |             | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>                           |
| ١٢١,١٠١                          | ٢٣,٦٢٧      | صافي الدخل  |
|                                  |             | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: |
| ( ٦٨,٢٨٩ )                       | ( ٣٩,٥٩٦ )  | حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين                                    |
| ( ١١,٧٨٤ )                       | ٢١,١٧٩      | خسائر (أرباح) بيع استثمارات   |
| ( ٢ )                            | ( ٢,٣٧٦ )   | أرباح استثمارات في شركات زميلة  |
| ٤١,٠٢٦                           | ٢,٨٣٤       | الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية           |
|                                  |             | <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>                      |
| ١,٨٧٤                            | ٢٥          | إيرادات استثمارات مستحقة  |
| ١٥٧,٣٧٦                          | ٥٤,٧٣٢      | المستحق من عمليات التأمين   |
| ( ٤١١ )                          | ١٢١         | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                                       |
| ٣,٣٧٤                            | ٢,٥٣٩       | زكاة  |
| ٢٠٣,٢٣٩                          | ٦٠,٢٥١      | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                                  |
|                                  |             | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</b>                        |
| ٩٥٥,١٩٠                          | ١٨٠,٨٦٤     | العائد من بيع / استحقاق استثمارات                                       |
| ( ٦٥٤,٢٩٣ )                      | ( ١٩٣,٦٣٨ ) | شراء استثمارات  |
| -                                | ٧,٤٤٠       | توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة                        |
| ٣٠٠,٨٩٧                          | ( ٥,٣٣٤ )   | صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية                  |
|                                  |             | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>                           |
| ( ٤٩٧,٥٦٢ )                      | ( ٤٢ )      | توزيعات أرباح مدفوعة  |
| ( ١,٤٠٠ )                        | ( ١,٤٠٠ )   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة   |
| ( ٤٩٨,٩٦٢ )                      | ( ١,٤٤٢ )   | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية                                |
| ٥,١٧٤                            | ٥٣,٤٧٥      | صافي التغير في النقدية وشبه النقدية                                     |
| ٩٦١                              | ٣٣٥,٠٠٠     | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة                                    |
| ٦,١٣٥                            | ٣٨٨,٤٧٥     | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة                                    |
|                                  |             | <b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>  |
| ( ٣١,٢٥٧ )                       | ( ٩٧,٥٩٦ )  | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات                               |

إن 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  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي    | الأرباح<br>المبقاة | التغيرات<br>التراكمية في<br>القيمة العادلة |             | رأس المال |  |
|-------------|--------------------|--|-------------|-----------|--|
|             |                    | للإستثمارات                                | للإستثمارات |           |  |
| ١,٧٥٥,٦٢٨   | ٦٥٥,٣٧٠            | ١٠٠,٢٥٨                                    | ٥٠٠,٠٠٠     | ٥٠٠,٠٠٠   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦                     |
| ( ٥٠٠,٠٠٠ ) | ( ٥٠٠,٠٠٠ )        | -  | -           | -         | توزيعات أرباح                                |
| ( ١,٤٠٠ )   | ( ١,٤٠٠ )          | -  | -           | -         | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                    |
| ١٢١,١٠١     | ١٢١,١٠١            | -  | -           | -         | صافي الدخل                                   |
| ( ٣١,٢٥٧ )  | -                  | ( ٣١,٢٥٧ )                                 | -           | -         | صافي التغير في القيمة العادلة<br>للإستثمارات |
| ١,٣٤٤,٠٧٢   | ٢٧٥,٠٧١            | ٦٩,٠٠١                                     | ٥٠٠,٠٠٠     | ٥٠٠,٠٠٠   | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٧                       |
| ١,٨٤٦,٧١٢   | ٦٧٨,٨٠١            | ١٦٧,٩١١                                    | ٥٠٠,٠٠٠     | ٥٠٠,٠٠٠   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧                     |
| ( ٥٠٠,٠٠٠ ) | ( ٥٠٠,٠٠٠ )        | -  | -           | -         | توزيعات أرباح                                |
| ( ١,٤٠٠ )   | ( ١,٤٠٠ )          | -  | -           | -         | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                    |
| ٢٣,٦٢٧      | ٢٣,٦٢٧             | -  | -           | -         | صافي الدخل                                   |
| ( ٩٧,٥٩٦ )  | -                  | ( ٩٧,٥٩٦ )                                 | -           | -         | صافي التغير في القيمة العادلة<br>للإستثمارات |
| ١,٢٧١,٣٤٣   | ٢٠١,٠٢٨            | ٧٠,٣١٥                                     | ٥٠٠,٠٠٠     | ٥٠٠,٠٠٠   | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨                       |

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

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( 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.

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات منفصلة 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.

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 الإدارة 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 حاملي 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 ٢٠٠٧.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية - التي تغطي فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج المرحلية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

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

### 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 المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية. عليه، 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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

( أ ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

( ب ) النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاث شهور من تاريخ اقتنائها.

( ج ) 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. 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.

( د ) الإنخفاض في موجودات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

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

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

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، تحسب خسائر الإنخفاض على أساس الإنخفاض في القيمة العادلة.

ولأغراض العرض في القوائم المالية، يقيد المخصص في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

هـ) 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 وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية.

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 التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كبند 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 عمليات المساهمين.  
تقاس الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم.

يجنب مخصص لهذه الاستثمارات عند وجود أي انخفاض دائم في قيمتها، ويدرج في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

ز ( الأدوات المالية المشتقة )

تتكون الأدوات المالية المشتقة من مقايضات أسعار العمولات التي تقاس بالقيمة العادلة. تدرج القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت إيجابية، أو ضمن المطلوبات الأخرى إذا كانت سلبية. تحسب القيمة 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 المقنتاه لأغراض المتاجرة في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين مباشرة.

ح ( تاريخ التداول )

يتم إثبات أو التوقف عن 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 فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ط ( القيمة العادلة )

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدره لها. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم غير المتداولة، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

ي) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تمثل الشركات الزميلة استثمارات الشركة بين ٢٠% إلى ٥٠% من الأسهم المصدرة لهذه الشركات وعندما تمارس الشركة أي تأثير هام على عمليات هذه الشركات. يتم محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل، بالتكلفة. تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لفترة ما بعد الشراء في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

ك) العملات الأجنبية

تحول 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 عمليات المساهمين. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير هامة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

ل) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بعد خصم الإستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. الأراضي لا تستهلك. يتم إحتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الأخرى والتي تتراوح ما بين ٤ إلى ١٠ سنوات، فيما عدا تحسينات العقار المستأجر، حيث يتم إستهلاكها على مدى ١٢ شهر.

م) 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 إحتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

( ن ) اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات 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 مباشرة وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية). وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

( س ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة لجميع الموظفين ك مبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء/ انتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة مالية للمزايا 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 محددة كإدخار من رواتب الموظفين، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

( ع ) اثبات الإيرادات

اثبات دخل 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 على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية، ما عدا الشحن البحري. ان الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية الحالية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

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، والصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها .

ف ( 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، سيتم إحتساب القسط المكتسب خلال الفترة الواقعة من شهر أكتوبر من العام الماضي حتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يمثل الجزء غير المكتسب من القسط المكتتب خلال الثلاث شهور الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم إستبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي يعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠% أو أكثر من ذلك. 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 مباشرة عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو بصورة غير مباشرة 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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تامة )

( ص ) 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 يجنب 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.

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك السنة. يتم تبيان المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

( ق ) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. يجنب مخصص للزكاة، ويحمل على قائمة عمليات المساهمين.

( ر ) المخصصات والاحتياطات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الإلتزامات المتكبدة عند وجود إلتزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذا الإلتزام محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به. لا يجنب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مراجعة )

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

| ٣١ مارس<br>٢٠٠٧              | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٠٧            | ٣١ مارس<br>٢٠٠٨              |                      |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------|
| (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) |                      |
| ١٦٠,٦٨٨                      | ١٥٧,٢٠١                      | ١٧١,٠٩٦                      | حامل وثنائق التأمين: |
| ١٨١,٠٦٠                      | ٤٥٤,٦٨٤                      | ٤٥٢,٢٥٣                      | متداولة              |
| ٩٣,٣٤٣                       | ٥٢,٨٦٤                       | ١٢,٢٨٥                       | مؤجلة                |
| ٣٦,١٣٩                       | ٨٠,٢٨٥                       | ٦٠,٤٩٣                       | الوكلاء              |
|                              |                              |                              | معيدي التأمين        |
| ٤٧١,٢٣٠                      | ٧٤٥,٠٣٤                      | ٦٩٦,١٢٧                      | الإجمالي             |

٤ - الاستثمارات

( ١ ) عمليات التأمين

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

| ٣١ مارس<br>٢٠٠٧              | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٠٧            | ٣١ مارس<br>٢٠٠٨              |                               |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) |                               |
| ٣٤٥,٧٦١                      | ١٧٦,٦٣٥                      | ٤٦٤,٩٨٨                      | صناديق استثمارية وأسهم محلية  |
| ٢٨٨,٧٩٤                      | ٨٠,٨١٨                       | ٧١,٤٩٦                       | صناديق استثمارية وأسهم خارجية |
| ٦٣٤,٥٥٥                      | ٢٥٧,٤٥٣                      | ٥٣٦,٤٨٤                      | الإجمالي                      |

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مراجعة )

٤ - الاستثمارات (تنمة)

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

| اوراق مالية غير<br>متداولة<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) |                       |
|--|-----------------------|
| ٨٩,٤١١   | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ |
| ١,٩٥١  | الإضافات              |
| (١٤,٦٣٢)   | الاستحقاقات           |
| ٧٦,٧٣٠   | كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧   |
| ١٩٥,٢٧٠  | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ |
| ٢٠,٧١٤   | الإضافات              |
| (٢٠,٤٩٠)   | الاستحقاقات           |
| ١٩٥,٤٩٤  | كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨   |

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٨ كما يلي: ٢٠ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ١٧٥ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق ١٩٥ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ : ١٩٥ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٧ : ٨٩ مليون ريال سعودي).

٢ ( المساهمون )

١ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

| ٣١ مارس<br>٢٠٠٧<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٠٧<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | ٣١ مارس<br>٢٠٠٨<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) |                                  |
|---|---|---|----------------------------------|
| ٩٢,٥٩١  | ٣٧٥,٨٤٨   | ٣١٩,٦١٢   | صناديق استثمارية وأسهم محلية     |
| ٤٥٠,٨١٣   | ٧٣٩,٨٨٢   | ٦٨٤,٣٨٨   | صناديق استثمارية وأسهم<br>خارجية |
| ١٣٥,٦٣٤   | ١٧١,٢٦٥   | ١٧٨,١٨٢   | سندات خارجية بعمولة              |
| ٦٧٩,٠٣٨   | ١,٢٨٦,٩٩٥   | ١,١٨٢,١٨٢                                       | الإجمالي                         |

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مراجعة )

٤ - الاستثمارات (تنمة)

( ٢ ) المساهمون

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

| أوراق مالية<br>غير متداولة<br>( بالآلاف الريالات<br>السعودية ) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ |
|--|-------------------|
| ١,٠١٠,٥٤٧  | الإضافات          |
| ٤٨٥,١٢١  | الاستحقاقات       |
| ( ٨٢٠,٥٤٧ )  | في ٣١ مارس ٢٠٠٧   |
| ٦٧٥,١٢١  | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ |
| ١٩٠,٠٠٠  | الإضافات          |
| -  | الاستحقاقات       |
| -  | في ٣١ مارس ٢٠٠٨   |
| ١٩٠,٠٠٠  |                   |

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٨ كما يلي ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدره للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حوالي ١٩٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ : ١٩٠ مليون ريال سعودي، و ٣١ مارس ٢٠٠٧ : ٦٧٥ مليون ريال سعودي ).

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

| ٣١ مارس<br>٢٠٠٧<br>(بالآلاف الريالات<br>السعودية) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٠٧<br>(بالآلاف الريالات<br>السعودية) | ٣١ مارس<br>٢٠٠٨<br>(بالآلاف الريالات<br>السعودية) | إجمالي المطالبات تحت التسوية<br>ناقصاً: القيمة البيعية للخردة<br>زائداً: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها<br>المطالبات تحت التسوية<br>ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات<br>تحت التسوية، صافي<br>صافي المطالبات تحت التسوية |
|---|---|---|---|
| ٨٥٠,٥٥٠   | ١,٦٣٣,٤٩٥   | ١,٦٦٥,٢٥٣   |   |
| (١١,٩٤٧)  | (١١,٥٣٥)  | (١١,٩٩٥)  |   |
| ٧٥,٨٩٤  | ٨٦,٠٩٢  | ١٠٠,٩٦١   |   |
| ٩١٤,٤٩٧   | ١,٧٠٨,٠٥٢   | ١,٧٥٤,٢١٩   |   |
| (٦٤٨,٤٧٨)   | (١,٤٠١,١٨٨)   | (١,٤٠٦,٩٠٦)                                       |   |
| ٢٦٦,٠١٩   | ٣٠٦,٨٦٤   | ٣٤٧,٣١٣   |   |

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ( غير مراجعة )

٦ - احتياطي النشاطات غير المستمرة

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

| ٣١ مارس<br>٢٠٠٧              | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٠٧            | ٣١ مارس<br>٢٠٠٨              |                            |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) |                            |
| ٥,٨٥٥                        | ٥,٥٠٢                        | ٥,٨٥٥                        | مطالبات تحت التسوية        |
| ١٩,٧٠٢                       | ٢٠,٠٣٠                       | ٩,٥١٥                        | احتياطي الخسائر المستقبلية |
| ٢٥,٥٥٧                       | ٢٥,٥٣٢                       | ١٥,٣٧٠                       | الإجمالي                   |

٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣١ مارس ٢٠٠٨، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمنان بمبلغ ٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧: ٥٧ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٧: ٥١ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١١ مارس ٢٠٠٨ المصادقة على توزيع أرباح قدرها ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وتم دفعها بالكامل كما في ٩ أبريل ٢٠٠٨.

