

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بآلاف الريالات	2003 بآلاف الريالات	ايضاح	
			موجودات عمليات التأمين
126,710	96,968		نقد لدى البنوك
472,818	496,589	3	ذمم مدينة، صافي
20,875	27,725		تكاليف اكتاب مؤجلة
30,550	37,972	1-4	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
162,341	570,118	1-5 أ	استثمارات متاحة للبيع
419,417	430,525	1-5 ب	استثمارات مقتناة حتى تاريخ استحقاقها
91,689	86,783	1-6	استثمارات في شركات زميلة
19,965	21,625	7	موجودات ثابتة، صافي
<u>1,344,365</u>	<u>1,768,305</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
-	215		نقدية
254,087	360,548	2-5 أ	استثمارات متاحة للبيع
72,397	34,981	2-5 ب	استثمارات مقتناة حتى تاريخ استحقاقها
21,507	29,197	2-6	استثمارات في شركات زميلة
3,096	2,797	2-4	إيرادات استثمارات مستحقة
3,532	948		المستحق من عمليات التأمين
<u>354,619</u>	<u>428,686</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>1,698,984</u>	<u>2,196,991</u>		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بالآلاف الريالات	2003 بالآلاف الريالات	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
238,995	248,053		ذمم معيدي التأمين
268,511	372,250		أقساط تأمين غير مكتسبة
55,977	52,665		عمولات تأمين غير مكتسبة
96,076	141,770	8	مطالبات تحت التسوية، صافي
84,265	76,105	9	إحتياطي نشاط غير مستمر
2,065	3,573		إحتياطي صندوق التكافل
141,962	187,194	10	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
3,532	948		المستحق إلى المساهمين
10,000	18,000	11	فائض قابل للتوزيع
<u>901,383</u>	<u>1,100,558</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
396,758	548,452	11	فائض عمليات التأمين المتراكم
46,224	119,295		أرباح إستثمارات غير محققة
<u>1,344,365</u>	<u>1,768,305</u>		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
468	620	10 ب	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>468</u>	<u>620</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
250,000	250,000	12	رأس المال (المصرح والمكتتب به 5.000.000 سهم، المدفوع 50%)
13,984	55,493		أرباح إستثمارات غير محققة
			إحتياطيات:
35,478	39,968	13	نظامي
17,739	19,984		اتفاقي
36,950	62,621		أرباح مبقاة
<u>354,151</u>	<u>428,066</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>354,619</u>	<u>428,686</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
<u>1,698,984</u>	<u>2,196,991</u>		وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة نتائج عمليات التأمين
والفائض المتراكم للمؤمن لهم

للسنتين المنتهيتين في
31 ديسمبر 2003 و 2002

2002	2003	ايضاح
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
1,081,173	1,545,797	14
(663,152)	(716,584)	
418,021	829,213	
(117,063)	(103,739)	
300,958	725,474	
61,658	66,506	
36,098	34,207	
38,245	60,871	
20,777	17,432	
457,736	904,490	
463,310	683,052	
(270,469)	(258,500)	
192,841	424,552	
28,652	45,694	
221,493	470,246	
35,668	71,036	
6,004	8,585	
770	1,508	
65,749	81,828	15
47,186	58,286	
24,410	34,087	16
401,280	725,576	
56,456	178,914	
(22,300)	(10,000)	9,3
34,156	168,914	
371,722	396,758	
(10,000)	(18,000)	11
880	780	11
396,758	548,452	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
إيرادات تأمين أخرى
إيرادات إستثمارات، بعد خصم مصاريف الإدارة
أنعاب إدارة وإيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
ينزل: حصة إعادة التأمين
صافي المطالبات
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف تأمين فائض الخسارة
التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
مصاريف بيع وتسويق
رواتب تشغيل وإدارة
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي فائض النشاط المستمر
احتياطي النشاط غير المستمر
صافي فائض عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين المتراكم في بداية السنة
فائض موزع
فائض مرتجع
فائض عمليات التأمين المتراكم في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة عمليات المساهمين

للسنتين المنتهيتين في
31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بآلاف الريالات	2003 بآلاف الريالات	ايضاح	
(25,816)	32,500		أرباح (خسائر) بيع إستثمارات
6,970	(2,941)		(خسائر) أرباح استثمارات
6,183	8,853		أرباح استثمارات في شركات زميلة
4,249	6,763	1	أتعاب إدارة
(466)	(269)		مصاريف عمومية وإدارية
<u>(8,880)</u>	<u>44,906</u>		صافي دخل (خسارة) السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات
التأمين - تابع
للسنتين المنتهيتين في
31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بآلاف الريالات	2003 بآلاف الريالات	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
		العائد من استحقاق إستثمارات
179,590	4,098,025	شراء إستثمارات
(263,035)	(4,396,089)	التغير في الموجودات الثابتة. صافي
(4,748)	(11,808)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
9,000	8,000	صافي النقد المستخدم في النشاطات الإستثمارية
(79,193)	(301,872)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
		الفائض المدفوع من عمليات التأمين، صافي
(14,922)	(9,220)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
(14,922)	(9,220)	صافي (النقص) الزيادة في النقد لدى البنوك
88,355	(29,742)	النقد لدى البنوك في بداية السنة
38,355	126,710	النقد لدى البنوك في نهاية السنة
126,710	96,968	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنتين المنتهيتين في
31 ديسمبر 2003 و 2002

2002 بآلاف الريالات	2003 بآلاف الريالات	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(8,880)	44,906	صافي الدخل (الخسارة)
		التعديلات لتسوية صافي دخل (خسارة) السنة إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
25,816	(32,500)	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات
(6,183)	(8,853)	أرباح إستثمارات في شركات زميلة
10,753	3,553	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(287)	299	إيرادات إستثمارات مستحقة
(1,208)	2,584	المستحق من عمليات التأمين
105	152	مصاريض مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
9,363	6,588	صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
245,351	497,230	العائد من بيع / استحقاق إستثمارات
(240,573)	(494,835)	شراء إستثمارات
3,359	3,732	توزيعات أرباح مستلمة من إستثمارات في شركات زميلة
8,137	6,127	صافي النقد الناتج من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(17,500)	(12,500)	توزيعات أرباح مدفوعة
(17,500)	(12,500)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
-	215	صافي الزيادة في النقد لدى البنوك
-	-	النقد لدى البنوك في بداية السنة
-	215	النقد لدى البنوك في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

1- عام

تأسست الشركة الوطنية للتأمين التعاوني (الشركة) كشركة مساهمة سعودية مقفلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/5، وتم تسجيلها بتاريخ 18 يناير 1986م بموجب السجل التجاري رقم 1010061695. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو:

طريق الملك فهد - ص.ب. 86959 الرياض 11632 - المملكة العربية السعودية.

إن الشركة مملوكة بالكامل لمؤسسات حكومية سعودية مبينة في الإيضاح 12.

إن الفرض من إنشاء الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات. بحري. حريق. طاقة. طبي. هندسي. طيران. تكافل وتأمين حوادث متنوعة.

تدير الشركة أعمال التأمين التعاوني وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. تتقاضى الشركة أتعاباً مقابل إدارة استثمار عمليات التأمين بواقع

10% من صافي إيرادات استثمارات عمليات التأمين. إن وصاية وصكوك ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين محتفظ بها لدى الشركة. بلغ عدد موظفي الشركة 473 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2003 (413:2002 موظفاً).

بتاريخ 20 يناير 2004، وافق المساهمون بالشركة خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية على تعديل بعض بنود عقد تأسيس الشركة، وحصلت الشركة على رأي قانوني يفيد بأن التعديلات تنطبق على الفترة التالية للتعديل.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة:

إستخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يقتضي إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، إستخدام التقديرات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية والإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة التي تم إعداد القوائم المالية بشأنها. تم إعداد هذه التقديرات والإفتراضات وفق معرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية.

أ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر .

ب) العرف المحاسبي

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

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

د) إثبات إيرادات الأقساط وعمولات التأمين

يتم إثبات إجمالي الأقساط وعمولات التأمين عند إصدار وثيقة التأمين، تظهر 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.

هـ) المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على احتياطي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا. كذلك يجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجنب مخصص. وفقاً

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

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 المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك السنة.

(و) تكاليف الإكتتاب المؤجل

يتم تأجيل تكاليف الإكتتاب والتي تمثل عمولات مدفوعة ومصاريص أخرى متعلقة بها، ويتم إطفائها وفق أسس مماثلة على مدى فترات وثائق التأمين المعنية.

(ز) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم. يحتسب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها والتي تتراوح

من 4 - 10 سنوات.

(ح) 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 إتفاقيات وعقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة

تأمين فائض الخسارة.

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

(ط) المخصصات والإحتياطيات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الإنخفاض في قيمة الموجودات أو الإلتزامات المتكبدة في حالة وجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الإنخفاض أو الإلتزام. ولأغراض

العرض في القوائم المالية، يقيد الإحتياطي الناتج عن ذلك في قائمة المركز المالي المعنية.

(ي) الإستثمارات

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

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتناءها، بالقيمة السوقية، ويتم إظهار صافي الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبند 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.

تقاس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ استحقاقها، بعد اقتنائها 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.

(ك) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. العمليات

الإعتيادية 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.

(ل) الإستثمارات في الشركات الزميلة

تقيد الإستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. تمثل الشركات الزميلة إستثمارات الشركة في 20% إلى 50% من الأسهم المصدرة

لهذه الشركات. لا تمارس الشركة أي تأثير هام على عمليات الشركات الزميلة.

(م) إيرادات الإستثمار

تتحقق إيرادات الإستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الإعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. تتحقق إيرادات الاستثمارات الخاصة بعمليات

التأمين، بشكل أساسي، من الأدوات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

(ن) العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعد 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.

(س) مزايا الموظفين

يجنب مخصص لمكافحة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. كما يوجد لدى الشركة برنامج إيداع للموظفين وبموجبه يسمح بإقتطاع مبلغ كإيداع للموظفين وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

(ع) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على النقد لدى البنوك، والإستثمارات. وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدرة لها.

(ف) إعادة التصنيف

أعيد تصنيف بعض الأرقام المصرح عنها في القوائم المالية لعام 2002 كي تتماشى مع عرض الحسابات لعام 2003.

3- الذمم المدينة، صافي

يتكون صافي الذمم المدينة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2002	2003	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
95,566	90,330	المؤمن لهم، صافي
228,665	246,412	مستحقة
58,627	32,043	مؤجلة
89,960	127,804	الوكلاء
472,818	496,589	معيدي التأمين
		الإجمالي

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة التأمين بشكل أساسي في أوروبا. تشتمل الذمم المدينة على مبلغ قدره 87 مليون ريال سعودي (2002 : 131 مليون ريال سعودي) يستحق بعملة أجنبية وخاصة بالدولار الأمريكي. تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال 30 - 90 يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء المبالغ عن عام 2003 المستحقة من شركة مملوكة بالكامل من قبل الحكومة وشركة مملوكة بنسبة كبيرة من قبل الحكومة وقدرها 162 مليون ريال سعودي (2002 : 201 مليون ريال سعودي)، وشركة إعادة تأمين كبرى قدرها 52 مليون ريال سعودي (2002 : 41 مليون ريال سعودي). لا توجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة أو شركة تزيد عن 6% من الذمم المدينة كما في 31 ديسمبر 2003م (2002 : 5%). بالإضافة إلى ما تقدم. تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين 19% من الذمم المدينة القائمة كما في 31 ديسمبر 2003م (15% : 2002).

يشتمل المبلغ المستحق من معيدي التأمين كما في 31 ديسمبر 2003 و 2002م على مبلغ متنازع عليه قدره 41 مليون ريال سعودي. قائم بشكل أساسي منذ

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

عام 1998، ويتعلق بالنشاط غير المستمر. وقد توصلت الشركة إلى تسوية مبدئية وهي بصدد إنهاء إجراءات سداد هذا المبلغ، عليه، تم إدراج الخسائر المحتملة المقدرة كجزء من الإحتياطي الإضافي للنشاط غير المستمر.

4- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

2002	2003	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
22,273	27,442	1- عمليات التأمين
8,277	10,530	ذمم مدينة متنوعة
30,550	37,972	مصاريف مدفوعة مقدماً
		الإجمالي
		2- المساهمون
		إيرادات استثمار مستحقة
3,096	2,797	
		5- الإستثمارات

1- عمليات التأمين

(أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

2002	2003	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
142,095	326,140	صناديق وأسهم محلية
20,246	243,978	صناديق وأسهم بالخارج
162,341	570,118	

كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
143,304	124,539	في 31 ديسمبر 2001
60,924	59,967	الإضافات
(53,550)	(53,550)	الإستبعادات
11,663	11,139	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم
162,341	142,095	في 31 ديسمبر 2002
449,141	442,354	الإضافات
(114,435)	(113,381)	الاستبعادات
73,071	72,071	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم
570,118	543,139	في 31 ديسمبر 2003

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2002 و 2003

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

أوراق مالية غير متداولة
بالآلاف الريالات

343,346
202,111
(126,040)
419,417
3,946,948
(3,935,840)
<u>430,525</u>

في 31 ديسمبر 2001

الإضافات

الاستحقاقات

في 31 ديسمبر 2002

الإضافات

الاستحقاقات

في 31 ديسمبر 2003

فيما يلي تحليلاً لفترات استحقاق الإستثمارات أعلاه:

2002	2003
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
301,758	338,906
91,984	15,669
25,675	75,950
<u>419,417</u>	<u>430,525</u>

خلال سنة واحدة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ استحقاقها كما في 31 ديسمبر 2003م، ما مجموعه 431 مليون ريال سعودي تقريباً (2002 : 419 مليون ريال سعودي).

(2) المساهمون:

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي

2002	2003
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
40,211	36,495
213,876	324,053
<u>254,087</u>	<u>360,548</u>

صناديق وأسهم محلية

صناديق وأسهم بالخارج

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات	أوراق مالية متداولة بآلاف الريالات	الإجمالي بآلاف الريالات	
3,375	241,833	245,208	في 31 ديسمبر 2001
3,375	232,032	235,407	الإضافات
-	(253,667)	(253,667)	الإستعمادات
-	27,139	27,139	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم
6,750	247,337	254,087	في 31 ديسمبر 2002
4,500	292,506	297,006	الإضافات
-	(232,054)	(232,054)	الإستعمادات
-	41,509	41,509	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم
11,250	349,298	360,548	في 31 ديسمبر 2003

فيما يلي تحليلاً لفترات إستحقاق الإستثمارات أعلاه:

2003 بآلاف الريالات	2002 بآلاف الريالات	
-	1,901	خلال سنة واحدة
70,687	50,460	من سنة إلى خمس سنوات
57,704	66,118	أكثر من خمس سنوات
232,157	135,608	بدون تاريخ إستحقاق محدد
360,548	254,087	

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

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات	
88,161	في 31 ديسمبر 2001
1,736	الإضافات
(17,500)	الاستحقاقات
72,397	في 31 ديسمبر 2002
195,260	الإضافات
(232,676)	الاستحقاقات
34,981	في 31 ديسمبر 2003

تستحق الاستثمارات أعلاه خلال سنة واحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في
31 ديسمبر 2003 و 2002

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ استحقاقها كما في 31 ديسمبر 2003 م ما مجموعه 35 مليون ريال سعودي تقريباً (2002 : 72 مليون ريال سعودي).

6- الإستثمارات في الشركات الزميلة

تتكون الإستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(1) عمليات التأمين:

2002	2003	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
91,689	86,783	شركة عقارية مملوكة بنسبة 33.33%

فيما يلي ملخصاً بحركة الاستثمارات في الشركات الزميلة:

2003	
بآلاف الريالات	
98,138	في 31 ديسمبر 2001
2,551	الحركة خلال عام 2002:
(9,000)	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
	توزيعات أرباح مستلمة
91,689	في 31 ديسمبر 2002
3,094	الحركة خلال عام 2003:
(8,000)	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
86,783	توزيعات أرباح مستلمة
	في 31 ديسمبر 2003

(2) المساهمون:

2002	2003	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
18,076	24,097	شركة تأمين مملوكة بنسبة 50%
3,431	5,100	أخرى مملوكة بنسبة 60%
21,507	29,197	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

فيما يلي ملخصاً بحركة الاستثمارات في الشركات الزميلة:

التأمين بآلاف الريالات	أخرى بآلاف الريالات	الإجمالي بآلاف الريالات
15,252	-	15,252
6,183	-	6,183
(3,359)	-	(3,359)
3,431	3,431	-
<u>21,507</u>	<u>3,431</u>	<u>18,076</u>
9,753	(900)	8,853
(3,732)	-	(3,732)
-	2,569	2,569
<u>24,097</u>	<u>5,100</u>	<u>29,197</u>

في 31 ديسمبر 2001
الحركة خلال عام 2002 :
الحصة في أرباح الشركات الزميلة
توزيعات أرباح مستلمة
محول من نتائج عمليات التأمين
في 31 ديسمبر 2002
الحركة خلال عام 2003:
الحصة في أرباح الشركات الزميلة
توزيعات أرباح مستلمة
الإضافات
في 31 ديسمبر 2003

7- الموجودات الثابتة، صافي

تتكون الموجودات الثابتة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

التكلفة:	أجهزة الحاسب الآلي بآلاف الريالات	الأثاث والمعدات المكتبية بآلاف الريالات	السيارات بآلاف الريالات	الإجمالي بآلاف الريالات
في 2003/1/1	29,505	17,725	959	48,189
الإضافات خلال السنة	6,621	5,187	-	11,808
في 2003/12/31	36,126	22,912	959	59,997
الاستهلاك المتراكم	19,230	8,385	609	28,224
في 2003/1/1	6,896	3,040	212	10,148
للسنة	26,126	11,425	821	38,372
في 2003/12/31	10,000	11,487	138	21,625
صافي القيمة الدفترية				

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في
31 ديسمبر 2003 و 2002

التكلفة:	أجهزة الحاسب الآلي بآلاف الريالات	الأثاث والمعدات المكتبية بآلاف الريالات	السيارات بآلاف الريالات	الإجمالي بآلاف الريالات
في 2002/1/1	28,953	15,846	1,636	46,435
الإضافات خلال السنة	2,187	3,278	150	5,615
الاستعمادات خلال السنة	(1,635)	(1,399)	(827)	(3,861)
في 2002/12/31	29,505	17,725	959	48,189
الاستهلاك المتراكم				
في 2002/1/1	17,099	5,820	1,105	24,024
للسنة	3,473	3,390	331	7,194
الاستعمادات خلال السنة	(1,342)	(825)	(827)	(2,994)
في 2002/12/31	19,230	8,385	609	28,224
صافي القيمة الدفترية	10,275	9,340	350	19,965

8- المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2003 بآلاف الريالات	2002 بآلاف الريالات	
972,462	1,443,506	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(872,692)	(1,363,166)	ناقصاً: مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
99,770	80,340	صافي المطالبات تحت التسوية
42,000	15,736	المطالبات المتحققة غير المبلغ عنها
141,770	96,076	

9- احتياطي النشاط غير المستمر

يتكون احتياطي النشاط غير المستمر من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي توقف عن العمل خلال عام 1998:

2003 بآلاف الريالات	2002 بآلاف الريالات	
38,823	48,281	مطالبات تحت التسوية
37,282	35,984	مخصص الخسائر المستقبلية
76,105	84,265	

يمثل مخصص الخسائر المستقبلية، المبلغ المقدر من قبل الإدارة لصافي الخسائر المستقبلية المتعلقة بالنشاط غير المستمر.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

كانت حركة احتياطي الخسائر المستقبلية على النحو التالي:

2002	2003
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
29,509	35,984
(15,825)	(8,702)
<u>22,300</u>	<u>10,000</u>
<u>35,984</u>	<u>37,282</u>
13,684	15,282
22,300	22,000
<u>35,984</u>	<u>37,282</u>
53	905
(406)	82
54	624
<u>(299)</u>	<u>1,611</u>
16,364	9,385
264	891
(1,102)	37
<u>15,526</u>	<u>10,313</u>
<u>(15,825)</u>	<u>(8,702)</u>
22,958	27,549
12,655	14,603
6,040	10,580
7,590	10,004
4,070	5,816
3,299	3,436
<u>85,350</u>	<u>115,206</u>
<u>141,962</u>	<u>187,194</u>
468	620

الرصيد في 1 يناير
خسارة النشاط غير المستمر للسنة
إحتياطي إضافي للنشاط غير المستمر، تم تجنبه
خلال السنة
الرصيد في 31 ديسمبر

رصيد إحتياطي الخسائر المستقبلية
إحتياطي إضافي

فيما يلي تحليلاً بنتائج النشاط غير المستمر:

الإيرادات

صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات تأمين أخرى
مجموع الإيرادات، صافي

التكاليف والمصاريف

صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف تأمين فائض الخسارة
مجموع التكاليف والمصاريف
خسارة النشاط غير المستمر المحملة على مخصص
الخسائر المستقبلية

10- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

(أ) عمليات التأمين:

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة الدفع
برنامج إيداع
عمولة مندوبي تسويق
مخصص الأجازات
مطلوبات أخرى

(ب) المساهمون:

مصاريف مستحقة الدفع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

11- توزيعات الفائض والأرباح المقترحة توزيعها

عمليات التأمين - توزيعات الفائض

بموجب النظام الأساسي للشركة، يوزع صافي فائض عمليات التأمين، إن وجد، على المؤمن لهم أو يحتفظ به للإستثمار أو للطوارئ، وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة. قرر مجلس الإدارة توزيع مبلغاً قدره 18 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2003 (2002 : 10 مليون ريال سعودي) سيتم الاحتفاظ بالفائض البالغ 548 مليون ريال سعودي (2002 : 397 مليون ريال سعودي) في حساب فائض عمليات التأمين المتراكم كاحتياطي للطوارئ.

بلغ رصيد الفائض غير المحصل من المؤمن لهم المرتجع إلى حساب الفائض المتراكم للمؤمن لهم 0.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2003 (2002 : 0.9 مليون ريال سعودي).

المساهمون - الأرباح المقترحة توزيعها

يتوجب توزيع صافي الدخل من نشاط المساهمين وفقاً للقاعدة المنصوص عليها في النظام الأساسي ووفقاً لقرارات الجمعية العمومية. تم إقتراح توزيع أرباح على المساهمين قدرها 25 مليون ريال سعودي عن عام 2003 (2002 : 12.5 مليون ريال سعودي إقتراح توزيعها في عام 2002 ودفعت في عام 2003).

تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2000 اتباع معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم (10) والذي سرى مفعوله على القوائم المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2000، ونتيجة لذلك تم الإفصاح عن الأرباح المقترحة توزيعها ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المعلنة بعد نهاية السنة ضمن الايضاحات حول القوائم المالية بينما تم إظهارها في المطلوبات ضمن القوائم المالية للسنوات التي سبقت عام 2000 .

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بموجب النظام الأساسي للشركة، يتم تخصيص نسبة لا تزيد عن 10% من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين لأعضاء مجلس الإدارة، كما يعرفها النظام، وذلك بالإستناد إلى قرار من الجمعية العمومية، وقد إقتراح مجلس الإدارة أن يتم صرف مكافأة قدرها 1.4 مليون ريال سعودي خلال عام 2004 (2002: لا شيء).

12- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به 500 مليون ريال سعودي مقسم إلى خمسة ملايين سهم بقيمة إسمية قدرها 100 ريال سعودي للسهم الواحد، وفيما يلي ملخصاً لرأس المال كما في 31 ديسمبر 2003 و 2002 :

المدفوع	المصرح والمكتتب به	
المبلغ	عدد الأسهم	المبلغ
بالآلاف الريالات	بالآلاف	بالآلاف الريالات
125,000	2,500	250,000
62,500	1,250	125,000
62,500	1,250	125,000
<u>250,000</u>	<u>5,000</u>	<u>500,000</u>

صندوق الإستثمارات العامة

المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية

صندوق معاشات التقاعد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

13- إحتياطات المساهمين

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي النظامي و 5% إلى الإحتياطي الإضافي، ويستمر هذا التحويل حتى يبلغ 50% و 25% على التوالي من رأسي مال الشركة، إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين إلا عند تصفية الشركة. يمثل الإحتياطي العام ما يتم تحويله من الأرباح المبقة وفقاً لما يقرره أعضاء مجلس إدارة الشركة.

14- الأقساط الإجمالية واتفاقيات عدم الضرر

تتلقى الشركة أقساط تأمين من بعض العملاء والتي يتم إسناد أخطارها بالكامل تقريباً إلى معيدي التأمين بواسطة وسطاء العملاء. توجد إتفاقيات عدم ضرر بين الشركة وهؤلاء العملاء تعفي الشركة من أية مسؤوليات، إلتزامات أو مطالبات قد تنتج عن هذه الأخطار. بالإضافة إلى ذلك تغطي هذه الإتفاقيات حالات الإفلاس لمعيدي التأمين والأخطاء والسهو لحصص الوسطاء في عملية التغطية. بلغت المبالغ المسندة بموجب هذه الإتفاقيات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2003 ما مقداره 389 مليون ريال سعودي (2002 : 308 مليون ريال سعودي).

15- مصاريف البيع والتسويق

تتكون مصاريف البيع والتسويق مما يلي:

2002	2003	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
32,489	37,710	رواتب ومزايا
13,313	11,651	دعاية وإعلان
6,000	10,600	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,092	4,425	إستهلاك
1,868	4,362	إتصالات
2,927	3,278	إيجار
2,266	2,588	تدريب وتعليم
1,207	2,074	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
3,587	5,140	أخرى
<u>65,749</u>	<u>81,828</u>	الإجمالي

16- المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى مما يلي:

5,102	5,697	إستهلاك
3,270	4,912	تدريب وتعليم
3,205	3,972	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
4,079	3,942	إيجار
2,198	1,628	أتعاب مهنية
1,831	1,419	إتصالات
4,725	12,517	أخرى
<u>24,410</u>	<u>34,087</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في
31 ديسمبر 2003 و 2002

17- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصدة حساباتهم في نهاية السنة:

بآلاف الريالات				طبيعة المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
الأرصدة		مبلغ المعاملة			
مدينة (دائنة)					
2002	2003	2002	2003		
				مبالغ مدفوعة لمستشفيات	مساهمون
(1,314)	-	15,680	16,807	مملوكة للمساهمين	
9,154	9,556	15,323	16,200	تأمين طبي	
	-	1,266	1,266	إيجار مدفوع	
	-	3,636	3,368	إيجار مدفوع	شركات زميلة

استحق خلال عام 2003 لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ قدره 50 الف ريال سعودي (2002 : 74 الف ريال سعودي) كبدل حضور إجتماعات المجلس. بالإضافة إلى ذلك، استحق للأعضاء خلال عام 2003 مبلغ 174 الف ريال سعودي (2002 : 184 الف ريال سعودي) لقاء خدماتهم المقدمة نيابة عن الشركة بما في ذلك مشاركتهم في اجتماعات اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة.

18- الأدوات المالية

(i) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تبرم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. ولتقليل تعرضها لخسارة كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم المركز المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الإلتئمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الإقتصادية المشابهة لها. باستثناء ما ورد في الإيضاح 14، فإن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمن لهم وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها. بالقدر الذي لم يوف به معيدو التأمين بالتزاماتهم بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وكما هو مبين في الإيضاح 8، خفضت الشركة مطالباتها المستحقة بالمبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين كما في 31 ديسمبر 2003م وقدرها 873 مليون ريال سعودي (2002 : 1,363 مليون ريال سعودي).
 لم تزد نسبة أي من معيدي التأمين عن 19% من هذه المبالغ المتوقع إستردادها كما في 31 ديسمبر 2003 (2002: 15%).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

(ب) مخاطر العملات

تعتد الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف، وبالتالي تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي ضمن الحدود المقررة.

(ج) مخاطر أسعار العملات

تقوم الشركة بالإستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات. تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملات المحتفظ بها كتنفيذ واستثمارات.

نورد فيما يلي أسعار العمولة الفعلية للفئات الرئيسية للأدوات المالية وتواريخ إستحقاقها كما في 31 ديسمبر:

سعر العمولة الفعلية	بالآلاف الريالات السعودية				أقل من سنة	عمليات التأمين:
	الإجمالي	غير مرتبط بعمولة	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات		
						31 ديسمبر 2003
2,53%	1,000,643	572,019	74,779	15,465	338,380	إستثمارات
						31 ديسمبر 2002
2,91%	581,758	164,725	24,779	91,160	301,094	إستثمارات
						المساهمون:
						31 ديسمبر 2003
3,46%	395,529	232,179	57,704	70,687	34,959	إستثمارات
						31 ديسمبر 2002
3,74%	326,484	136,022	66,118	50,460	73,884	إستثمارات

لا يوجد هناك فرق جوهري بين تواريخ تجديد الأسعار التفاضلية وتواريخ الإستحقاق.

(د) مخاطر السوق

تمثل المخاطر التي تتذبذب فيها قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق. أن الشركة معرضة لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها.

تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الإحتفاظ بمحفظة متنوعة من الأوراق المالية والمراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسندات العالمية. كما تقوم الشركة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في التغيرات في سوق الأسهم والسندات بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

نورد فيما يلي تحليلاً بالتركز الجغرافي لإستثمارات الشركة:

2002	2003	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
561,512	756,665	عمليات التأمين:
19,027	130,416	المملكة العربية السعودية
1,219	82,583	الولايات المتحدة الأمريكية
-	26,747	أوروبا
-	4,232	الشرق الأقصى
581,758	1,000,643	بقية أنحاء العالم
		الإجمالي
		المساهمون:
112,608	71,476	داخل المملكة العربية السعودية
97,589	234,515	الولايات المتحدة الأمريكية
103,498	67,727	أوروبا
5,486	17,774	الشرق الأقصى
7,303	4,037	بقية أنحاء العالم
326,484	395,529	الإجمالي

هـ) مخاطر الائتمان

يتم ما نسبته 99% (2002 : 99%) تقريباً من عمليات التأمين الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقنتاة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المبينة في البند (أ) أعلاه تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصّل عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

و) مخاطر السيولة

وتتمثل المخاطر التي تواجهها منشأة ما في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. تراقب إدارة الشركة متطلبات السيولة يومياً وتتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

ز) القيمة العادلة

باستثناء ما ورد حول الإستثمارات (الإيضاح 5)، أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية المفصّل عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في

31 ديسمبر 2003 و 2002

19- المعلومات المتعلقة بنشاطات الشركة

للأغراض الإدارية، تتكون عمليات التأمين بالشركة من ثلاث قطاعات هي: القطاع غير البحري، والقطاع البحري، وقطاع التكافل. تقدم قطاعات الشركة خدمات تخضع للمخاطر وإن 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 لكل قطاع للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 2002:

بآلاف الريالات السعودية

المجموع		تكافل		بحري		غير بحري		
2002	2003	2002	2003	2002	2003	2002	2003	
300,958	725,474	528	5,848	12,877	18,639	287,553	700,987	صافي الأقساط المكتسبة
								صافي فائض (خسارة)
56,456	178,914	(3,321)	(1,588)	8,774	7,880	51,003	172,622	النشاط المستمر

نظراً لطبيعة نشاط الشركة، تعتبر التحاليل القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة غير مجددة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها. تنفذ نشاطات الشركة بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية وبالتالي لم يتم الإفصاح عن أية تحاليل قطاعية جغرافية.

20- الإلتزامات المحتملة

الشركة ملزمة بالإلتزامات طارئة تتعلق بخطابات اعتماد وضمنان يبلغ حجمها الأقصى 43 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2003 (2002 : 52.3 مليون ريال سعودي)، وذلك خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

21 - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1 محرم 1425 هـ الموافق 21 فبراير 2004م.

تقرير مراجعي الحسابات

الجريد وشركاه
أحد أعضاء
برايس وترهاوس كوبرز
ص ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

إلى مساهمي الشركة الوطنية للتأمين التعاوني:

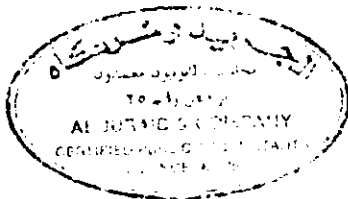
لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الوطنية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) كما في 31 ديسمبر 2003 وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للمؤمن لهم، وعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين، و التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لأحكام نظام الشركات وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية، باعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا. في رأينا أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2003 ونتائج أعمالها والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.
- تتفق مع نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

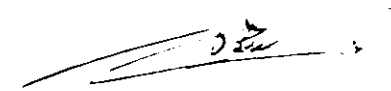
عن الجريد وشركاه



عبد الله ماطل الجريد
ترخيص رقم (99)



عن إرنست ويونغ



د. عبد الله عبد الرحمن باعشن
ترخيص رقم (66)



1 محرم 1425 هـ
(21 فبراير 2004)