

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

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 التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير فحص مراجعي الحسابات

الى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين :


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

كان فحصنا فحصا محدودا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود 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 إيداء 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 .

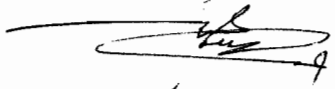
بناءً على فحصنا المحدود ، وفيما عدا ما أشير إليه في الفقرة السابقة أعلاه ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية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

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


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)

١٠ شوال ١٤٢٨

٢٢ اكتوبر ٢٠٠٧

١



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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	إيضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		
				موجودات عمليات التأمين
١٥٩,٩٩٥	٣٣٤,٨١٥	٣٩٨,٤٨٠		نقدية وشبه نقدية
٥٣٢,٣٣٨	٥٣٤,٩٨٨	٥٩٧,٦٠٤	٣	ذمم مدينة ، صافي
٥٦١,٤٨٩	٦٢١,٢٨٨	١,٥١٧,٥٢٠	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥١,٧٥٢	٦٠,٠٤٧	٧١,٢٨٣		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٦٠,٨٢٥	٥٥,٣٧٧	٦٥,٢٦٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٤٠,٤٤٧	٦٢٤,٩٢٢	٢١٥,٦٤٩	٤	استثمارات متاحة للبيع
٨٩,٣٩٩	٨٩,٤١١	١٩٥,٢٧٠	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٧,٤٤١	٨٨,٦٤١	٨٨,٦٠٠		استثمارات في شركات زميلة
-	-	٦٢,٨٧٨		المستحق من المساهمين
٦٧,٣٣٤	٦٨,١٥٧	١١٥,٣٤٠		موجودات ثابتة ، صافي
٢,٣٥١,٠٢٠	٢,٤٧٧,٦٤٦	٣,٣٢٧,٨٨٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
٣٠,٧٤٢	٩٦١	٤١٨,١٣١		نقدية وشبه نقدية
٦٢٢,١٥٣	٦٦٣,٥٥٦	١,١٥٤,٢٤٦	٤	استثمارات متاحة للبيع
٩٣٥,٧٠٣	١,٠١٠,٥٤٧	١٩٠,٠٠٠	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥,٢٧٨	٤١,٩٩٥	٤٧,٣٩٧		استثمارات في شركات زميلة
١٠,٨٣٣	١١,٠٩٨	٤,٠٦٠		إيرادات استثمارات مستحقة
٢٦,٤١٢	٤٦,٦٢٢	-		المستحق من عمليات التأمين
١,٦٧١,١٢١	١,٧٧٤,٧٧٩	١,٨١٣,٨٣٤		مجموع موجودات المساهمين
٤,٠٢٢,١٤١	٤,٢٥٢,٤٢٥	٥,١٤١,٧١٨		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 - تمة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	إيضاح
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين:			
٢٠٧,٦٥٠	٢٤٠,٠٥٧	٣٥٤,٣٣٢	
٤٧٧,٧٠٧	٥٦٧,٤٤٨	٥٠٦,١٢٠	
٨٩,٥٨٩	١٠١,٣٤٢	١٢٥,٥٠٥	
٨٠٩,٥٤٠	٨٩٢,٣٨٧	١,٨٤٥,٦٧٦	٥
٢٨,٢٥٤	٢٦,٠٦٤	٢٥,٨٠١	٦
٨,٣٥٩	٨,٢٦٤	١٠,٩٤٣	
٣٧٣,٥٤٩	٣٥٨,٠٦٩	٤١٣,٤٧١	
٢٦,٤١٢	٤٦,٦٢٢	-	
٢	٣٨,٣٨٣	-	
٢,٠٢١,٠٦٢	٢,٢٧٨,٦٣٦	٣,٢٨١,٨٤٨	
فائض عمليات التأمين:			
٢٩,٠٢١	-	٤٠,٣٧٤	
٣٠٠,٩٣٧	١٩٩,٠١٠	٥,٦٦٢	
٢,٣٥١,٠٢٠	٢,٤٧٧,٦٤٦	٣,٣٢٧,٨٨٤	
مطلوبات و حقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين:			
١٣,١٦٠	١٦,٠٦٠	١٧,٠٢٥	
١,٦٩٤	١,٦٦٣	٢,٩٠٥	
١,٠٠٨	١,٤٢٨	١,٢٠١	
-	-	٦٢,٨٧٨	
١٥,٨٦٢	١٩,١٥١	٨٤,٠٠٩	
حقوق المساهمين :			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
١٠١,٣٣٠	١٠٠,٢٥٨	٨٦,٤٩٢	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٥٥٣,٩٢٩	٦٥٥,٣٧٠	٦٤٣,٣٣٣	
١,٦٥٥,٢٥٩	١,٧٥٥,٦٢٨	١,٧٢٩,٨٢٥	
١,٦٧١,١٢١	١,٧٧٤,٧٧٩	١,٨١٣,٨٣٤	
٤,٠٢٢,١٤١	٤,٢٥٢,٤٢٥	٥,١٤١,٧١٨	

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)

للتسعة أشهر		لثلاثة أشهر		إيضاح
المنتهية في ٣٠ سبتمبر				
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,٢٢٩,٧٠٤	١,٣٦٤,٣٨٢	٣٤٠,١٤١	٣٨١,٢٦٧	الإيرادات
(٤٨٥,٤٠١)	(٦٠٣,١٩٩)	(٩٢,٣٥٣)	(١٢٩,٧٤٩)	
٧٤٤,٣٠٣	٧٦١,١٨٣	٢٤٧,٧٨٨	٢٥١,٥١٨	ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٦,٢٨٤)	٦١,٣٢٨	١٢,٨٣٨	٣٢,٢٤١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٢٨,٠١٩	٨٢٢,٥١١	٢٦٠,٦٢٦	٢٨٣,٧٥٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٤,٢٦١	٥٥,٧١٠	١٩,٠٣٦	١٩,٤٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٥,٩٠٩	٨٨,١٠٣	١٩,١٦٢	٣١,٤٤٢	عمولة إعادة التأمين
٨٣,٦٤٢	٢٢٧,٣٠٦	١٥,٦٥٥	٢٠,٢١٨	إيرادات تأمين أخرى
٢٢,٨١٤	٢٠,٥٩٨	٨,٣٩٣	٦,٤٥٠	مكاسب وأرباح استثمارات
٩٤٤,٦٤٥	١,٢١٤,٢٢٨	٣٢٢,٨٧٢	٣٦١,٣٣٤	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٦٥٧,٧٧٣	٧٦١,٦٩٨	٢١٩,٧٧٥	٢٤٠,٢٦٥	التكاليف والمصاريف
(١٩٢,٥٠٤)	(٢٥٩,٥١٤)	(٧٢,٣٥٩)	(٨٩,٨٧٢)	
٤٦٥,٢٦٩	٥٠٢,١٨٤	١٤٧,٤١٦	١٥٠,٣٩٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٢٧,٣٧٧)	٥٧,٠٥٧	(١,٩٤٦)	٣٩,٢١١	صافي المطالبات المدفوعة
٤٣٧,٨٩٢	٥٥٩,٢٤١	١٤٥,٤٧٠	١٨٩,٦٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩٦,٨٤٩	١١٢,٠٠٢	٣٠,٥٣٠	٣٩,٤٩٣	صافي المطالبات المتكيدة
٦,٥١١	٦,٣٨٥	٢,٩١٦	٣,٢٩٣	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩٥	٢,٦٧٩	(٤٨)	٧٩٢	مصاريف تأمين فائض الخسارة
١١,٨٦٨	١٦,٤٦٠	٤,٦٦٩	٥,٢٠١	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
٤٣,٠١٠	٤٨,١٥٠	١٢,٧٥٩	١٣,٥١٨	مصاريف تأمين أخرى
٣٩,٢١٧	٤٣,٧٦٩	١٤,٤٤٨	١٣,٨٩٧	مصاريف بيع و تسويق
١٨,٩٨٨	٢١,٧٩٩	٥,٥٤٠	٦,٨٨٧	رواتب تشغيل وإدارة
٦٥٤,٤٣٠	٨١٠,٤٨٥	٢١٦,٢٨٤	٢٧٢,٦٨٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٩٠,٢١٥	٤٠٣,٧٤٣	١٠٦,٥٨٨	٨٨,٦٤٩	مجموع التكاليف و المصاريف
(٢٦١,١٩٤)	(٣٦٣,٣٦٩)	(٩٥,٩٣٠)	(٧٩,٧٨٤)	فائض عمليات التأمين
٢٩,٠٢١	٤٠,٣٧٤	١٠,٦٥٨	٨,٨٦٥	حصة المساهمين من الفائض
-	-	١٨,٣٦٣	٣١,٥٠٩	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢٩,٠٢١	٤٠,٣٧٤	٢٩,٠٢١	٤٠,٣٧٤	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)

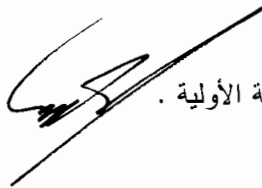
للتسعة أشهر		للثلاثة أشهر		إيضاح
المنتهية في ٣٠ سبتمبر				
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٧١,٥٩٨	١٠١,٩٥٨	(٣,٢٥٩)	١٣,٤٤٤	أرباح بيع استثمارات
٣٥,٩٥٠	٣١,٤١٤	١٢,٩١٤	٩,٢٠١	مكاسب وأرباح استثمارات
٩,٥٧٥	٦,٩٨٥	٢,٤٦٠	٤,٢١٠	أرباح استثمارات في شركات زميلة
٢٦١,١٩٤	٣٦٣,٣٦٩	٩٥,٩٣٠	٧٩,٧٨٤	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١,٢٩٧)	(٣٦٣)	(٦٩٠)	(١٥٢)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
٣٧٧,٠٢٠	٥٠٣,٣٦٣	١٠٧,٣٥٥	١٠٦,٤٨٧	الدخل قبل الزكاة
(١٠,١٠٠)	(١٤,٠٠٠)	(٢,٩٠٠)	(٣,٠٦٢)	مخصص الزكاة
٣٦٦,٩٢٠	٤٨٩,٣٦٣	١٠٤,٤٥٥	١٠٣,٤٢٥	صافي الدخل
٧,٣٤	٩,٧٩	٢,٠٩	٢,٠٧	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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	التغير في القيمة			رأس المال	
	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	العادلة للاستثمارات		
١,٦٨٦,٣٧٩	٤٨٨,٤٠٩	٥٠٠,٠٠٠	١٩٧,٩٧٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٦,٩٢٠	٣٦٦,٩٢٠	-	-	-	صافي الدخل
(٩٦,٦٤٠)	-	-	(٩٦,٦٤٠)	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٦٥٥,٢٥٩	٥٥٣,٩٢٩	٥٠٠,٠٠٠	١٠١,٣٣٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
١,٧٥٥,٦٢٨	٦٥٥,٣٧٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٥٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٨٩,٣٦٣	٤٨٩,٣٦٣	-	-	-	صافي الدخل
(١٣,٧٦٦)	-	-	(١٣,٧٦٦)	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٧٢٩,٨٢٥	٦٤٣,٣٣٣	٥٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٩٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧





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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٩,٠٢١	٤٠,٣٧٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من الفائض استهلاك
٢٦١,١٩٤	٣٦٣,٣٦٩	أرباح بيع استثمارات
٤,١٨٩	٦,٦٨٥	دخل استثمارات في شركات زميلة
(٦٤,٤٠٣)	(٢٠٩,٧٧٦)	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣,١٥٤)	(٣,٩٥٩)	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
٢٢٦,٨٤٧	١٩٦,٦٩٣	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٤,١٦٤)	(٦٢,٦١٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية : العائد من بيع / استحقاق استثمارات شراء استثمارات موجودات ثابتة
(٣٠,٥١٠)	(٨٩٦,٢٣٢)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١٠,٢٠٢)	(١١,٢٣٦)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٣٦١)	(٩,٨٨٣)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(١٠,٣٠٩)	١١٤,٢٧٥	
١٦,٢٨٤	(٦١,٣٢٨)	
٢٠,٤٠٩	٢٤,١٦٣	
٣,١٣٣	٩٥٣,٢٨٩	
(٢٥,٦٥٧)	(٢٦٣)	
٩٥	٢,٦٧٩	
١٠٧,٢٣٤	٥٥,٤٠٢	
(٢٥٤,٣١٠)	(٤٧٢,٨٦٩)	
٣,٤٨٩	(١٦٧,٩٢٦)	
٤٥٩,٢٨٤	٨٠٥,٨٥٩	
(٤٨٦,٣٥٠)	(٤٨٦,٠١٧)	
(٢,٧٦٥)	(٥٣,٨٦٨)	
-	٤,٠٠٠	
(٢٩,٨٣١)	٢٦٩,٩٧٤	
(٣١,٦٠٢)	(٣٨,٣٨٣)	
(٥٧,٩٤٤)	٦٣,٦٦٥	
٢١٧,٩٣٩	٣٣٤,٨١٥	
١٥٩,٩٩٥	٣٩٨,٤٨٠	
(٢٢٧,٥٦٨)	(١٩٣,٣٤٨)	

المعلومات الإضافية غير النقدية :
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٠٦	٢٠٠٧

٣٦٦,٩٢٠	٤٨٩,٣٦٣
(٢٦١,١٩٤)	(٣٦٣,٣٦٩)
(٧١,٥٩٨)	(١٠١,٩٥٨)
(٩,٥٧٥)	(٦,٩٨٤)
٢٤,٥٥٣	١٧,٠٥٢

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 التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :

إيرادات استثمارات مستحقة

المستحق من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

زكاة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٤٣٩)	٧,٠٣٨
٢٥٤,٣١٠	٤٧٢,٨٦٩
(١٥٨)	(٢٢٧)
١٦٠	٩٦٥
٢٧٨,٤٢٦	٤٩٧,٦٩٧

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

٢,٠٠٠,٩٨٠	٢,٤٩٩,٧٤٦
(١,٩٥٣,١٥٣)	(٢,٠٨٣,٠٩٧)
٣,٧٢٨	٢,٩٨٢
٥١,٥٥٥	٤١٩,٦٣١

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(٢٩٨,٣٠٦)	(٤٩٨,٧٥٨)
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
(٢٩٩,٧٠٦)	(٥٠٠,١٥٨)

٣٠,٢٧٥	٤١٧,١٧٠
٤٦٧	٩٦١
٣٠,٧٤٢	٤١٨,١٣١

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

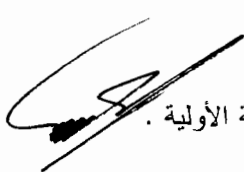
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

المعلومات الإضافية غير النقدية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

(٩٦,٦٤٠)	(١٣,٧٦٦)
------------	------------



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 الأولى 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 مزاولة 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، 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 ، إبتعد 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 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 ٢٠٠٦ .

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية - التي تغطي فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 .

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 .

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر .

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 .

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

٣ - الذمم المدينة ، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
١٢٤,٦٣٢	١٢١,٧٠٤	١٣٩,٨٥٥	حامل واثق التأمين:
١٦٧,٧٠٨	٢٩٠,٤٧٧	٢٨٤,١٠١	جارية
١٨٨,٣٨٨	٧٩,٨٣٤	١٥١,١٣٨	مؤجلة
٥١,٦١٠	٤٢,٩٧٣	٢٢,٥١٠	الوكلاء
٥٣٢,٣٣٨	٥٣٤,٩٨٨	٥٩٧,٦٠٤	معيدي التأمين
			الإجمالي

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
٤٥٦,٤٦٦	٣٤٤,٦٧٨	١٢٧,٣٣٦	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٢٨٣,٩٨١	٢٨٠,٢٤٤	٨٨,٣١٣	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٧٤٠,٤٤٧	٦٢٤,٩٢٢	٢١٥,٦٤٩	الإجمالي

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

اوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ الإضافات الاستحقاقات
٥٣,٩٥٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
٩٧,٠٣٣	
(٦١,٥٨٤)	
٨٩,٣٩٩	
٨٩,٤١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الإضافات الاستحقاقات
١٢٠,٦٤٨	
(١٤,٧٨٩)	
١٩٥,٢٧٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

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

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٧ كما يلي : ٤٥ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ١٥٠ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق ١٩٥ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ : ٨٩ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ : ٨٩ مليون ريال سعودي).

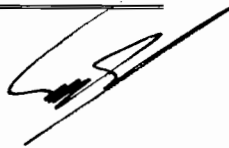
(٢) المساهمون :

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
١٢١,٦٤٣	٩٤,١٦٢	٢٦٠,٤٥٠	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٣٦٥,٩٩٥	٤٣٥,٢١١	٧٢٧,١١٤	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٣٤,٥١٥	١٣٤,١٨٣	١٦٦,٦٨٢	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
٦٢٢,١٥٣	٦٦٣,٥٥٦	١,١٥٤,٢٤٦	الإجمالي

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

اوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
١,٠٠٤,٤٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
١,٤٩٧,٦٩٦	الإضافات
(١,٥٦٦,٤١٦)	الاستحقاقات
٩٣٥,٧٠٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
١,٠١٠,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٧٨٤,٤٠٢	الإضافات
(١,٦٠٤,٩٤٩)	الاستحقاقات
١٩٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧




الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٧ كما يلي : ١٩٠ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة . بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق ١٩٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ : ١,٠١١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ : ٩٣٦ مليون ريال سعودي) .

٥ - المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
٧٥٠,١٤٣	٨٢٩,٠٦٥	١,٧٦٣,٤٣٣
(١٠,٤٩٣)	(٩,٧٩٤)	(١٢,٤٣٩)
٦٩,٨٩٠	٧٣,١١٦	٩٤,٦٨٢
٨٠٩,٥٤٠	٨٩٢,٣٨٧	١,٨٤٥,٦٧٦
(٥٦١,٤٨٩)	(٦٢١,٢٨٨)	(١,٥١٧,٥٢٠)
٢٤٨,٠٥١	٢٧١,٠٩٩	٣٢٨,١٥٦

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
المطالبات تحت التسوية
ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات
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 سبتمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
٩,٢٧٥	٦,١١١	٥,٤٦٦
١٨,٩٧٩	١٩,٩٥٣	٢٠,٣٣٥
٢٨,٢٥٤	٢٦,٠٦٤	٢٥,٨٠١

مطالبات تحت التسوية
احتياطي الخسائر المستقبلية
الإجمالي

٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦: ٤٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ : ٦٠ 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، عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، دفع منها ٤٩٧ مليون ريال سعودي حتى شهر سبتمبر ٢٠٠٧.

