

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

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

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، لفترتي الثلاثة والتسعة 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 أعدها 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.

فقرة الملاحظات

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

نتيجة الفحص

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 وللثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

إرنست ويونغ

صندوق بريد ٢٧٣٢ الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

صندوق بريد ٢١٣ الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية



احسان بن امان الله مخدوم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٨)



٢٠ شوال ١٤٢٩هـ

الموافق ٢٠ أكتوبر ٢٠٠٨



فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)



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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣٩٨,٤٨٠	٤٦٨,٠٩٠	١٦١,٨٦٧		نقدية وشبه نقدية
٥٩٧,٦٠٤	٧٤٥,٠٣٤	٧١٧,٤٧٢	٣	ذمم مدينة ، صافي
١,٥١٧,٥٢٠	١,٤٠١,١٨٨	١,٦٠٧,٢٤٢	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٧١,٢٨٣	٦٧,١٧٠	٩٤,٠٠٦		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٦٥,٢٦٠	٧٠,٠٠٢	٢٠٠,٢١٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢١٥,٦٤٩	٢٥٧,٤٥٣	٧٢٥,٨٥٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
١٩٥,٢٧٠	١٩٥,٢٧٠	٢٢٠,٤٦١	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨,٦٠٠	٩٢,٣٨٠	٩٥,٢٨٥		استثمارات في شركات زميلة
٦٢,٨٧٨	-	-		المستحق من المساهمين
١١٥,٣٤٠	١١٥,٧٦٥	١٢٧,٢٧٧		موجودات ثابتة ، صافي
٣,٣٢٧,٨٨٤	٣,٤١٢,٣٥٢	٣,٩٤٩,٦٧٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				
٤١٨,١٣١	٣٣٥,٠٠٠	١٣,٢٠٨		نقدية وشبه نقدية
١,١٥٤,٢٤٦	١,٢٨٦,٩٩٥	٩٦٢,٠١٥	٤	استثمارات متاحة للبيع
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧,٣٩٧	٥٠,٦٧٥	٤٧,٥٢٤		استثمارات في شركات زميلة
٤,٠٦٠	٤,١٠٠	٤,١٥٧		إيرادات استثمارات مستحقة
-	٢٨,٩٧٧	٣٦,١٥٩		المستحق من عمليات التأمين
١,٨١٣,٨٣٤	١,٨٩٥,٧٤٧	١,٢٥٣,٠٦٣		مجموع موجودات المساهمين
٥,١٤١,٧١٨	٥,٣٠٨,٠٩٩	٥,٢٠٢,٧٤١		مجموع الموجودات

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	إيضاح
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
٣٥٤,٣٣٢	٤٠٥,٧٠٣	٤٢٢,٧٦٥	ذمم معيدي التأمين
٥٠٦,١٢٠	٥٧٨,٢٤٥	٦٦٣,٥٣٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٥,٥٠٥	١٣٦,٤٣٥	١٥٦,٧٤٦	عمولات تأمين غير مكتسبة
١,٨٤٥,٦٧٦	١,٧٠٨,٠٥٢	٢,٠١٦,٣٠٤	٥ مطالبات تحت التسوية
٢٥,٨٠١	٢٥,٥٣٢	١٠,٢٢٨	٦ احتياطي نشاط غير مستمر
١٠,٩٤٣	١٠,٥١٠	١٣,٠٨٤	احتياطي صندوق التكافل
٤١٣,٤٧١	٤٢٧,٣٤٥	٦٢١,٠٩٨	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
-	٢٨,٩٧٧	٣٦,١٥٩	المستحق إلى المساهمين
-	٤٥,٨٢٤	١,٢٠٤	توزيعات الفائض المستحقة
٣,٢٨١,٨٤٨	٣,٣٦٦,٦٢٣	٣,٩٤١,١٢٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
٤٠,٣٧٤	-	١٣,٨٨١	الفائض المتراكم
٥,٦٦٢	٤٥,٧٢٩	(٥,٣٢٥)	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٣,٣٢٧,٨٨٤	٣,٤١٢,٣٥٢	٣,٩٤٩,٦٧٨	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
١٧,٠٢٥	٤٥,٠٢٥	٣٠,٧٥٣	زكاة
٢,٩٠٥	٢,٨٠٩	٣,٦٧٦	توزيعات أرباح مستحقة
١,٢٠١	١,٢٠١	١,١٨٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٢,٨٧٨	-	-	المستحق إلى عمليات التأمين
٨٤,٠٠٩	٤٩,٠٣٥	٣٥,٦١٣	مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٨٦,٤٩٢	١٦٧,٩١١	(٦١,٨٠٧)	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٦٤٣,٣٣٣	٦٧٨,٨٠١	٢٧٩,٢٥٧	أرباح مبقاة
١,٧٢٩,٨٢٥	١,٨٤٦,٧١٢	١,٢١٧,٤٥٠	مجموع حقوق المساهمين
١,٨١٣,٨٣٤	١,٨٩٥,٧٤٧	١,٢٥٣,٠٦٣	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٥,١٤١,٧١٨	٥,٣٠٨,٠٩٩	٥,٢٠٢,٧٤١	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

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

للتسعة أشهر		للتلاثة أشهر		إيضاح
المنتهية في ٣٠ سبتمبر				
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١,٣٦٤,٣٨٢	١,٧٧٤,٣٢٢	٣٨١,٢٦٧	٥٣٥,٠٨٥	الإيرادات
(٦٠٣,١٩٩)	(٧٥١,٥١٠)	(١٢٩,٧٤٩)	(١٨٩,٣٨٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٧٦١,١٨٣	١,٠٢٢,٨١٢	٢٥١,٥١٨	٣٤٥,٧٠٢	ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
٦١,٣٢٨	(٨٥,٢٨٨)	٣٢,٢٤١	(٢,٥١٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٨٢٢,٥١١	٩٣٧,٥٢٤	٢٨٣,٧٥٩	٣٤٣,١٨٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٥٥,٧١٠	٥٩,٨١٧	١٩,٤٦٥	١٧,٥٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٨٨,١٠٣	٩٦,١٤٩	٣١,٤٤٢	٢٣,٦٦٠	عمولة إعادة التأمين
٢٢٧,٣٠٦	١٢,٨٧٧	٢٠,٢١٨	٤,١٨٥	إيرادات تأمين أخرى
٢٠,٥٩٨	٧٣,٦٠٨	٦,٤٥٠	٢٤,٤٩٠	أرباح استثمارات
١,٢١٤,٢٢٨	١,١٧٩,٩٧٥	٣٦١,٣٣٤	٤١٣,٠٥٩	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٧٦١,٦٩٨	٩٤١,٧١٠	٢٤٠,٢٦٥	٣٣٨,٧٨١	التكاليف و المصاريف
(٢٥٩,٥١٤)	(٣٢٣,٨٣٥)	(٨٩,٨٧٢)	(١١٦,٥٢٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠٢,١٨٤	٦١٧,٨٧٥	١٥٠,٣٩٣	٢٢٢,٢٥٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥٧,٠٥٧	١٠٢,١٩٩	٣٩,٢١١	٢٣,٣٦٣	صافي المطالبات المدفوعة
٥٥٩,٢٤١	٧٢٠,٠٧٤	١٨٩,٦٠٤	٢٤٥,٦٢١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١١٢,٠٠٢	١٣٤,٦٧٠	٣٩,٤٩٣	٤٨,٤٨٨	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٣٨٥	٤,٤٨١	٣,٢٩٣	١,٢٧١	تكاليف اكتتاب و ثائق التأمين
٢,٦٧٩	٤,١٦٠	٧٩٢	١,٧٤٢	مصاريف تأمين فائض الخسارة
١٦,٤٦٠	٣٧,٤٦٥	٥,٢٠١	١١,٩٠٤	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
٤٨,١٥٠	٦١,٢٣٥	١٣,٥١٨	٢٢,٥٨٧	مصاريف تأمين أخرى
٤٣,٧٦٩	٥٧,٢٦٩	١٣,٨٩٧	١٦,٥٤٧	مصاريف بيع و تسويق
٢١,٧٩٩	٢١,٨١٠	٦,٨٨٧	٨,٩٨١	رواتب تشغيل وإدارة
٨١٠,٤٨٥	١,٠٤١,١٦٤	٢٧٢,٦٨٥	٣٥٧,١٤١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٠٣,٧٤٣	١٣٨,٨١١	٨٨,٦٤٩	٥٥,٩١٨	مجموع التكاليف و المصاريف
(٣٦٣,٣٦٩)	(١٢٤,٩٣٠)	(٧٩,٧٨٤)	(٥٠,٣٢٦)	فائض عمليات التأمين
٤٠,٣٧٤	١٣,٨٨١	٨,٨٦٥	٥,٥٩٢	حصة المساهمين من الفائض
-	-	٣١,٥٠٩	٨,٢٨٩	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٤٠,٣٧٤	١٣,٨٨١	٤٠,٣٧٤	١٣,٨٨١	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 مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر		للتلاثة أشهر		إيضاح
المنتهية في ٣٠ سبتمبر				
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣٦٣,٣٦٩	١٢٤,٩٣٠	٧٩,٧٨٤	٥٠,٣٢٦	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣١,٤١٤	١٧,٤٨٤	٩,٢٠١	٧,٢٢٧	أرباح استثمارات
٦,٩٨٥	٨,٦٤٦	٤,٢١٠	٢,٦٠٩	دخل استثمارات في شركات زميلة ، صافي
(٣٦٣)	٤٢	(١٥٢)	٥	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
١٠١,٩٥٨	(٤٥,٨٠٠)	١٣,٤٤٤	(٢٥,٤٧٣)	أرباح (خسائر) بيع استثمارات
٥٠٣,٣٦٣	١٠٥,٣٠٢	١٠٦,٤٨٧	٣٤,٦٩٤	الدخل من الأعمال الرئيسية قبل الزكاة
(١٤,٠٠٠)	(٣,٤٤٦)	(٣,٠٦٢)	(١,١٩٨)	مخصص الزكاة
٤٨٩,٣٦٣	١٠١,٨٥٦	١٠٣,٤٢٥	٣٣,٤٩٦	صافي دخل الفترة
ربح السهم:				
المتعلق بالدخل من الأعمال				
١٠,٠٧	٢,١١	٢,١٣	٠,٦٩	الرئيسية (بالريال السعودي)
المتعلق بصافي دخل الفترة				
٩,٧٩	٢,٠٤	٢,٠٧	٠,٦٧	(بالريال السعودي)

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 مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

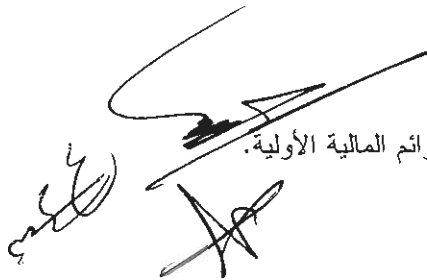
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٤٠,٣٧٤	١٣,٨٨١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٣٦٣,٣٦٩	١٢٤,٩٣٠	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٦,٦٨٥	٦,٨٢٩	حصة المساهمين من الفائض
(٢٠٩,٧٧٦)	٣,٠٠٠	استهلاك
(٣,٩٥٩)	(٥,٠٤٥)	خسائر (أرباح) بيع استثمارات
١٩٦,٦٩٣	١٤٣,٥٩٥	دخل استثمارات في شركات زميلة، صافي
		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
(٦٢,٦١٦)	٢٧,٥٦٢	ذمم مدينة ، صافي
(٨٩٦,٢٣٢)	(٢٠٦,٠٥٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١,٢٣٦)	(٢٦,٨٣٦)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٩,٨٨٣)	(١٣٠,٢١٣)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
١١٤,٢٧٥	١٧,٠٦٢	ذمم معيدي التأمين
(٦١,٣٢٨)	٨٥,٢٨٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,١٦٣	٢٠,٣١١	عمولات تأمين غير مكتسبة
٩٥٣,٢٨٩	٣٠٨,٢٥٢	مطالبات تحت التسوية
(٢٦٣)	(١٥,٣٠٤)	احتياطي النشاط غير المستمر
٢,٦٧٩	٢,٥٧٤	احتياطي صندوق التكافل
٥٥,٤٠٢	١٩٣,٧٥٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٤٧٢,٨٦٩)	(١١٧,٧٤٨)	المستحق إلى المساهمين
(١٦٧,٩٢٦)	٣٠٢,٢٤٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
٨٠٥,٨٥٩	٣٥٤,٢٠٦	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(٤٨٦,٠١٧)	(٩٠٣,٧١١)	شراء استثمارات
(٥٣,٨٦٨)	(١٨,٣٤١)	موجودات ثابتة
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٢٦٩,٩٧٤	(٥٦٣,٨٤٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٣٨,٣٨٣)	(٤٤,٦٢٠)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٣٨,٣٨٣)	(٤٤,٦٢٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦٣,٦٦٥	(٣٠٦,٢٢٣)	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٣٣٤,٨١٥	٤٦٨,٠٩٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٩٨,٤٨٠	١٦١,٨٦٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
(١٩٣,٣٤٨)	(٥١,٠٥٤)	التغيرات 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 مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :	
٤٨٩,٣٦٣	١٠١,٨٥٦
صافي الدخل	
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :	
(٣٦٣,٣٦٩)	(١٢٤,٩٣٠)
(١٠١,٩٥٨)	٤٥,٨٠٠
(٦,٩٨٤)	(٨,٦٤٦)
١٧,٠٥٢	١٤,٠٨٠
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	
خسائر (أرباح) بيع استثمارات	
دخل استثمارات في شركات زميلة، صافي	
الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :	
٧,٠٣٨	(٥٧)
٤٧٢,٨٦٩	١١٧,٧٤٨
(٢٢٧)	(١٧)
٩٦٥	(١٤,٢٧٢)
٤٩٧,٦٩٧	١١٧,٤٨٢
إيرادات استثمارات مستحقة	
المستحق من عمليات التأمين	
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	
زكاة	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :	
٢,٤٩٩,٧٤٦	٦٨٣,٤٨١
(٢,٠٨٣,٠٩٧)	(٦٢٩,٦٦٢)
٢,٩٨٢	٧,٤٤٠
٤١٩,٦٣١	٦١,٢٥٩
العائد من بيع / استحقاق استثمارات	
شراء استثمارات	
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة	
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :	
(٤٩٨,٧٥٨)	(٤٩٩,١٣٣)
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
(٥٠٠,١٥٨)	(٥٠٠,٥٣٣)
٤١٧,١٧٠	(٣٢١,٧٩٢)
٩٦١	٣٣٥,٠٠٠
٤١٨,١٣١	١٣,٢٠٨
(١٣,٧٦٦)	(٢٢٩,٧١٨)
توزيعات أرباح مدفوعة	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
صافي التغير في النقدية وشبه النقدية	
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	
معلومات إضافية غير نقدية :	
التغيرات 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 التغيرات في حقوق المساهمين (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

التغيرات في	الأرباح		الاحتياطي	رأس المال	
	المبكرة	العادلة			
الإجمالي	المبكرة	للإستثمارات	النظامي		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٦٥٥,٣٧٠	١٠٠,٢٥٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
توزيعات أرباح	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١,٤٠٠)	-	-	-	
صافي الدخل	٤٨٩,٣٦٣	-	-	-	
صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات	-	(١٣,٧٦٦)	-	-	
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٦٤٣,٣٣٣	٨٦,٤٩٢	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٦٧٨,٨٠١	١٦٧,٩١١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
توزيعات أرباح	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١,٤٠٠)	-	-	-	
صافي الدخل	١٠١,٨٥٦	-	-	-	
صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات	-	(٢٢٩,٧١٨)	-	-	
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٢٧٩,٢٥٧	(٦١,٨٠٧)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	

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 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 تشتمل 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 فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج المرحلية قد 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، 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 (تمة)

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 نقل 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 الموجودات المالية

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 إحتسابها 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 باعتبارها 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 التغيرات المتركمة في القيمة العادلة للإستثمارات 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 المقنتاة 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.

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.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

ح) تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات 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 المقدرة 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.

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.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

(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.

(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 تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

س) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء/ انتهاء عقود عملهم. يحسب هذا الالتزام كقيمة حالية 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 كإيداع من رواتب الموظفين ، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

ع) اثبات الإيرادات

اثبات دخل الأقساط والعمولات

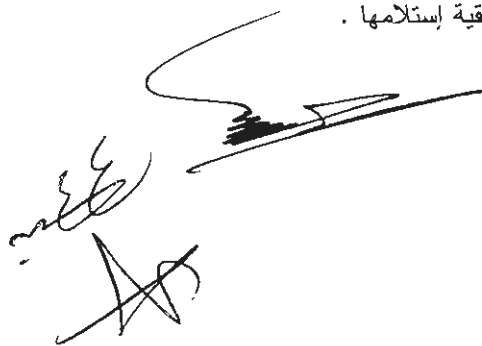
يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. ويتم التصريح عن جزء الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية، ما عدا الشحن البحري. ان الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الاقساط المكتسبة خلال الاشهر الثلاثة الاخيرة من السنة المالية الحالية.

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 .



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

ف (عقود التأمين التي يتم فيها الإستراك 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 القسط المكتسب خلال الثلاث شهور الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم إستبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل 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.

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 المؤمن 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.

يدرج 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.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

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 الإلتزام 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.

٣ - الذمم المدينة ، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
		حامل وناق التأمين:
١٣٩,٨٥٥	١٥٧,٢٠١	جارية
٢٨٤,١٠١	٤٥٤,٦٨٤	مؤجلة
١٥١,١٣٨	٥٢,٨٦٤	الوكلاء
٢٢,٥١٠	٨٠,٢٨٥	معيدي التأمين
٥٩٧,٦٠٤	٧٤٥,٠٣٤	الإجمالي

٤ - الاستثمارات

١) عمليات التأمين

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
١٢٧,٣٣٦	١٧٦,٦٣٥	٦٦٥,٩٥٨
٨٨,٣١٣	٨٠,٨١٨	٥٩,٨٩٥
٢١٥,٦٤٩	٢٥٧,٤٥٣	٧٢٥,٨٥٣
		صناديق استثمارية وأسهم محلية
		صناديق استثمارية وأسهم خارجية
		الإجمالي

٤ - الاستثمارات - تنمة

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

اوراق مالية غير متداولة (بالآلاف الريالات السعودية)	
٨٩,٤١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١٢٠,٦٤٨	الإضافات
(١٤,٧٨٩)	الاستحقاقات
١٩٥,٢٧٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
١٩٥,٢٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٦٦,٣٩٦	الإضافات
(٤١,٢٠٥)	الاستحقاقات
٢٢٠,٤٦١	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٨ كما يلي : ٧٠ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ١٥٠ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٢٢٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ : ١٩٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ : ١٩٥ مليون ريال سعودي).

(٢) المساهمون :

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

بالآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
٢٦٠,٤٥٠	٣٧٥,٨٤٨	٢٧٣,٤٥٤	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٧٢٧,١١٤	٧٣٩,٨٨٢	٥٢٠,٩٠٠	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٦٦,٦٨٢	١٧١,٢٦٥	١٦٧,٦٦١	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
١,١٥٤,٢٤٦	١,٢٨٦,٩٩٥	٩٦٢,٠١٥	الإجمالي

٤ - الاستثمارات - تنمية

٢ (المساهمون - تنمية :

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

اوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
١,٠١٠,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٧٨٤,٤٠٢	الإضافات
(١,٦٠٤,٩٤٩)	الاستحقاقات
١٩٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
١٩٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٨ كما يلي : ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدره للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ١٩٠ مليون ريال سعودي تقريبا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ : ١٩٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ : ١٩٠ مليون ريال سعودي).

٥ - المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
١,٧٦٣,٤٣٣	١,٦٣٣,٤٩٥	١,٩٠١,٧٩٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٢,٤٣٩)	(١١,٥٣٥)	(١٠,٣٢٩)	ناقصاً : القيمة البيعية للخرده
٩٤,٦٨٢	٨٦,٠٩٢	١٢٤,٨٣٧	زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٨٤٥,٦٧٦	١,٧٠٨,٠٥٢	٢,٠١٦,٣٠٤	المطالبات تحت التسوية
(١,٥١٧,٥٢٠)	(١,٤٠١,١٨٨)	(١,٦٠٧,٢٤٢)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات
٣٢٨,١٥٦	٣٠٦,٨٦٤	٤٠٩,٠٦٢	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 تم إقفاله خلال عام ١٩٩٨:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
٥,٤٦٦	٥,٥٠٢	٥,٢١٤	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٣٣٥	٢٠,٠٣٠	٥,٠١٤	احتياطي الخسائر المستقبلية
٢٥,٨٠١	٢٥,٥٣٢	١٠,٢٢٨	الإجمالي

٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧: ٥٧ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧: ٥٥ 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، دفع منها ٤٩٩ مليون ريال سعودي حتى شهر سبتمبر ٢٠٠٨ .

