

الجريد وشركاه



أعضاء
برابيس وترهاوس كوبرز

ص. ب 8282

الرياض 11482

المملكة العربية السعودية

تلفون: 465-4240

فاكس: 465-1663

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون - ترخيص رقم 96

صندوق البريد ٢١٣ الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

هاتف +٩٦٦ (١) ٤٦٣٠٠١٨

فاكس +٩٦٦ (١) ٤٦٣٠٨٦٥

www.deloitte.com

المركز الرئيسي - الرياض

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية

إلى مساهمي الشركة التعاونية للتأمين
(المعروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (" الشركة " ، المعروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني) (شركة مساهمة سعودية) كما في 31 مارس 2004 وقوائم نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكم للمؤمن لهم ، و عمليات المساهمين ، والتغيرات في حقوق المساهمين ، و التدفقات النقدية لعمليات التأمين و المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية الأولية من مسؤولية إدارة الشركة .

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

بناءً على فحصنا لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004 لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

ونلفت انتباهكم إلى حقيقة أننا لم نقم بفحص البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في 31 مارس 2003م . لذلك، لا نستطيع ولا نبدي أي رأي حول قائمة المركز المالي كما في 31 مارس 2003م أو ما يتعلق بها من قوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للمؤمن لهم ، و عمليات المساهمين ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ .

عن الجريد وشركاه

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

عبدالله ماطل الجريد
ترخيص رقم (99)

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم (101)

6 ربيع الأول 1425

25 أبريل 2004

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

31 مارس 2003	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2004		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية			إيضاح	
موجودات عمليات التأمين				
123.426	96.968	117.548		نقد لدى البنوك
408.108	496.589	424.447	3	نعم مدينة ، صافي
31.810	27.725	28.052		تكاليف اكتتاب موجلة
29.733	37.972	45.052		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
264.006	570.118	593.162	4	استثمارات متاحة للبيع
586.366	430.525	472.888	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ استحقاقها
92.329	86.783	84.483		استثمارات في شركات زميلة
19.115	21.625	20.404		موجودات ثابتة ، صافي
<u>1.554.893</u>	<u>1.768.305</u>	<u>1.786.036</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				
445	215	5.709		نقدية
312.557	360.548	371.254	4	استثمارات متاحة للبيع
17.187	34.981	9.997	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ استحقاقها
22.936	29.197	27.509		استثمارات في شركات زميلة
2.446	2.797	2.406		إيرادات استثمارات مستحقة
823	948	36.415		المستحق من عمليات التأمين
<u>356.394</u>	<u>428.686</u>	<u>453.290</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>1.911.287</u>	<u>2.196.991</u>	<u>2.239.326</u>		مجموع الموجودات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

31 مارس 2003 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2003 (مدققة)	31 مارس 2004 (غير مدققة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية				
				مطلوبات و فائض عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين :
213.719	247.816	205.838		ذمم معيدي التأمين
367.987	372.250	357.967		أقساط تأمين غير مكتسبة
61.451	52.665	59.131		عمولات تأمين غير مكتسبة
95.980	142.007	146.909	5	مطالبات تحت التسوية ، صافي
81.688	76.105	68.061	6	احتياطي نشاط غير مستمر
1.465	3.573	3.990		احتياطي صندوق التكافل
232.509	187.194	194.836		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
823	948	36.415		المستحق إلى المساهمين
10.000	18.000	18.000		فائض قابل للتوزيع
<u>1.065.622</u>	<u>1.100.558</u>	<u>1.091.147</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				فائض عمليات التأمين :
437.685	548.452	553.003		فائض عمليات التأمين المتراكم
51.586	119.295	141.886		أرباح استثمارات غير محققة
<u>1.554.893</u>	<u>1.768.305</u>	<u>1.786.036</u>		مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
				مطلوبات و حقوق المساهمين
				مطلوبات المساهمين :
332	620	150		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
<u>332</u>	<u>620</u>	<u>150</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
				حقوق المساهمين :
250.000	250.000	250.000		رأس المال (المصرح والمكتتب به
8.880	55.493	63.241		5.000.000 سهم ، المدفوع 50 %)
				أرباح استثمارات غير محققة
				احتياطيات :
35.478	39.968	39.968		نظامي
17.739	19.984	19.984		اتفاقي
43.965	62.621	79.947		أرباح مبقاة
<u>356.062</u>	<u>428.066</u>	<u>453.140</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>356.394</u>	<u>428.686</u>	<u>453.290</u>		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
<u>1.911.287</u>	<u>2.196.991</u>	<u>2.239.326</u>		مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين
				وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للمؤمن لهم

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
31 مارس 2003 (غير مدققة)	31 مارس 2004 (غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
426.277	311.947	الإيرادات
(179.886)	(136.078)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
246.391	175.869	ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة
(99.476)	14.283	صافي أقساط التأمين المكتتبة
146.915	190.152	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
		صافي أقساط التأمين المكتسبة
16.099	15.023	عمولة إعادة التأمين
8.776	7.400	إيرادات تأمين أخرى
4.092	32.187	إيرادات استثمارات بعد خصم مصاريف الإدارة
3.864	4.626	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
179.746	249.388	مجموع الإيرادات
		التكاليف و المصاريف
143.348	179.257	إجمالي المطالبات المدفوعة
(65.683)	(41.564)	ينزل : حصة إعادة التأمين
77.665	137.693	صافي المطالبات
(96)	4.902	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
77.569	142.595	صافي المطالبات المتكبدة
14.442	19.017	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
2.909	1.873	مصاريف تأمين فائض الخسارة
277	417	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
15.557	18.702	مصاريف بيع و تسويق
12.727	15.193	رواتب تشغيل وإدارة
5.338	6.077	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
128.819	203.874	مجموع التكاليف و المصاريف
50.927	45.514	صافي فائض النشاط المستمر
(10.000)	-	احتياطي النشاط غير المستمر
40.927	45.514	صافي فائض عمليات التأمين
-	(40.963)	حصة المساهمين من صافي الفائض
40.927	4.551	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
396.758	548.452	فائض عمليات التأمين المتراكم في بداية السنة
437.685	553.003	فائض عمليات التأمين المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة عمليات المساهمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2003	31 مارس 2004		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
بالآلاف الريالات السعودية			
3.844	8.616		أرباح بيع استثمارات
1.445	(2.193)		(خسائر) أرباح استثمارات
1.400	1.300		أرباح استثمارات في شركات زميلة
455	-		أتعاب إدارة
-	40.963	1	حصة المساهمين من صافي الفائض
(129)	(110)		مصاريف عمومية وإدارية
7.015	48.576		صافي الدخل

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

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004 و 2003

الإجمالي	الأرباح المبقاه	الإحتياطي الإحتياطي	الأرباح المبقاه	أرباح (خسائر)		رأس المال
				الإحتياطي الإحتياطي	استثمارات غير محققة	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
354.151	36.950	17.739	35.478	13.984	250.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2002
7.015	7.015	-	-	-	-	صافي الدخل
(5.104)	-	-	-	(5.104)	-	خسائر استثمارات غير محققة
356.062	43.965	17.739	35.478	8.880	250.000	الرصيد في 31 مارس 2003
428.066	62.621	19.984	39.968	55.493	250.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2003
48.576	48.576	-	-	-	-	صافي الدخل
7.748	-	-	-	7.748	-	أرباح استثمارات غير محققة
(31.250)	(31.250)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
453.140	79.947	19.984	39.968	63.241	250.000	الرصيد في 31 مارس 2004

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

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2004	31 مارس 2003
(غير مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :		
40.927	4.551	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة
		المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
		حصة المساهمين من صافي الفائض
		استهلاك
		أرباح بيع استثمارات
		أرباح استثمارات في شركات زميلة
		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغييرات
		في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
		ذمم مدينة ، صافي
		تكاليف اكتاب مؤجلة
		مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
		ذمم معيدي التأمين
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		عمولات تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية ، صافي
		احتياطي النشاط غير المستمر
		احتياطي صندوق التكافل
		مصاريف مستحقة الدفع و مطالبات أخرى
		المستحق إلى المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
		العائد من استحقاق استثمارات
		شراء استثمارات
		التغير في الموجودات الثابتة ، صافي
		توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة) /النقص في النقد لدى البنوك
		النقد لدى البنوك في بداية السنة
		النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2003	31 مارس 2004
(غير مدققة)	(غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
7.015	48.576
	صافي الدخل
	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
-	(40.963)
	حصة المساهمين من صافي الفائض
(3.844)	(8.616)
	أرباح بيع استثمارات
(1.400)	(1.300)
	أرباح استثمارات في شركات زميلة
1.771	(2.303)
	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
650	391
	إيرادات استثمارات مستحقة
2.709	5.496
	المستحق من عمليات التأمين
(136)	(470)
	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
4.994	3.114
	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
239.976	151.855
	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(244.525)	(121.213)
	شراء استثمارات
-	2.988
	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(4.549)	33.630
	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
-	(31.250)
	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(31.250)
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
445	5.494
	صافي الزيادة في النقدية
-	215
	النقدية في بداية السنة
445	5.709
	النقدية في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004

1 - التكوين والنشاط

تأسست الشركة التعاونية للتأمين (" الشركة " معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني) 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 الغرض من إنشاء الشركة هو مواولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة تأمين أو توكيلات . يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طيران ، تكافل وتأمين حوادث متنوعة.

بتاريخ 20 يناير 2004 ، وافق مساهمو الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادي على تغيير اسم الشركة إلى " الشركة التعاونية للتأمين " .

تدير الشركة أعمال التأمين بالنيابة عن حملة الوثائق وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة . تقاضت الشركة خلال عام 2003 أتعاباً مقابل إدارة استثمار عمليات التأمين بنسبة 10% من أرباح استثمارات عمليات التأمين . وبتاريخ 20 يناير 2004 قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث منح الصلاحية لمجلس الإدارة في توزيع صافي الفائض . وتبعاً لذلك قرر مجلس الإدارة حصول المساهمين على 90% من صافي الفائض عمليات التأمين للربع المنتهي في 31 مارس 2004 .

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية باستخدام سياسات محاسبية وطرق احتساب متوافقة مع أحدث قوائم مالية منققة للشركة كما في 31 ديسمبر 2003 والتي أعدت حسب معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

إن القوائم المالية الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004 يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المنققة للشركة كما في 31 ديسمبر 2003 . وفي رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية والمتكررة فقط) المطلوبة لتعكس بصورة عادلة نتائج العمليات للفترة الأولية المصرح عنها .

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يقترض 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 التي تم إعداد القوائم المالية الأولية بشأنها. تم إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية .

أ) 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 .

ب) 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 .

ج) 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 حاله على حده . كما يجنب مخصص ، وفقاً 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 الفترة/السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة/السنة .

د) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

هـ (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 .

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

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 الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبنء 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 .

ز (الاستثمارات في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. تمثل الشركات الزميلة استثمارات الشركة في 20% إلى 50% من الأسهم المصدرة لهذه الشركات 0 لا تمارس الشركة أي تأثير هام على عمليات الشركات الزميلة 0

ح (إيرادات الاستثمار

تتحقق إيرادات الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. تتحقق إيرادات الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين ، بشكل أساسي ، من الأدوات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004

ط (العملات الأجنبية

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

ي (القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ك (إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة ، إن كان ضروريا ، كي تتماشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية .

3 - الذمم المدينة ، صافي

تتكون الذمم المدينة ، صافي مما يلي :

31 مارس 2003	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2004	
102.961	90.330	129.175	المؤمن لهم ، صافي :
174.439	246.412	167.935	مستحقة
42.337	32.043	24.875	مؤجلة
88.371	127.804	102.462	الوكلاء
408.108	496.589	424.447	معيدي التأمين
			الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004

4 - الاستثمارات

1) عمليات التأمين

أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

31 مارس 2003	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2004	
بآلاف الريالات السعودية			
146.075	326.140	339.920	صناديق وأسهم محلية
117.931	243.978	253.242	صناديق وأسهم بالخارج
<u>264.006</u>	<u>570.118</u>	<u>593.162</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	
419.417	في 31 ديسمبر 2002
1.395.397	الإضافات
(1.228.448)	الاستحقاقات
<u>586.366</u>	في 31 مارس 2003
430.525	في 31 ديسمبر 2003
1.082.500	الإضافات
(1.040.137)	الاستحقاقات
<u>472.888</u>	في 31 مارس 2004

تستحق الاستثمارات أعلاه كالتالي : 381 مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة و 92 مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة .

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ استحقاقها كما في 31 مارس 2004 حوالي 473 مليون ريال سعودي .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004

(2) المساهمون

أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الأتي :

31 مارس 2003	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2004	
بآلاف الريالات السعودية			
41.250	36.495	39.779	صناديق وأسهم محلية
271.307	324.053	331.475	صناديق وأسهم بالخارج
<u>312.557</u>	<u>360.548</u>	<u>371.254</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	
72.397	في 31 ديسمبر 2002
126.116	الإضافات
(181.326)	الاستحقاقات
<u>17.187</u>	في 31 مارس 2003
34.981	في 31 ديسمبر 2003
80.016	الإضافات
(105.000)	الاستحقاقات
<u>9.997</u>	في 31 مارس 2004

تستحق الاستثمارات أعلاه خلال سنة واحدة .

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ استحقاقها كما في 31 مارس 2004 حوالي 10 مليون ريال سعودي .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004

5 - المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية ، بالصافي من الآتي :

31 مارس 2004	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2003	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
973.855	972.462	1.362.570	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(869.614)	(872.455)	(1.285.222)	ناقصاً : مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
104.241	100.007	77.348	صافي المطالبات تحت التسوية
42.668	42.000	18.632	المطالبات المتحققة غير المبلغ عنها
146.909	142.007	95.980	الإجمالي

6 - احتياطي النشاط غير المستمر

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

31 مارس 2004	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2003	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
28.519	38.823	41.932	مطالبات تحت التسوية
39.542	37.282	39.756	مخصص الخسائر المستقبلية
68.061	76.105	81.688	الإجمالي

7 - توزيعات الأرباح

أرباح المساهمون

تم اعتماد توزيع الأرباح النهائية خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 20 مارس 2004 وقد بلغت 31.3 مليون ريال سعودي دفعت في مارس 2004 .

8 - الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة تتعلق باعتمادات مستندية وخطابات ضمان بمبلغ 43 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2004 (52.3 مليون ريال سعودي - 31 مارس 2003) .

الشركة التعاونية للتأمين
(معروفة سابقاً بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004

9 - المعلومات المتعلقة بنشاطات الشركة

للأغراض الإدارية ، تتكون عمليات التأمين بالشركة من ثلاث قطاعات هي : القطاع غير البحري ، والقطاع البحري و قطاع التكافل .
تقدم قطاعات الشركة خدمات تخضع للمخاطر وأن 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 (الخسارة) لكل قطاع للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2004 و 2003 :

بآلاف الريالات السعودية

المجموع		تكافل		بحري		غير بحري		
2003	2004	2003	2004	2003	2004	2003	2004	
146.915	190.152	638	1.210	4.772	3.862	141.505	185.080	صافي الأقساط المكتسبة
50.927	45.514	(1.017)	(146)	2.648	4.476	49.296	41.184	صافي الفائض/(الخسارة) من النشاط المستمر

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

مدير إدارة الأصول
ناصر محمد آل سعود

المدير المالي
علي سليمان العايد