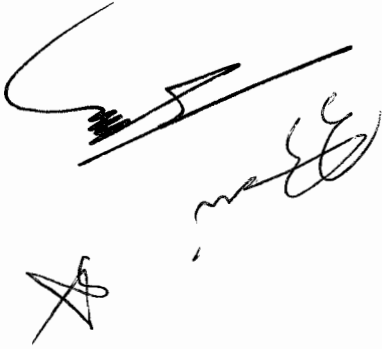


الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

A handwritten signature in black ink is located in the bottom left corner. Below the signature is a small, stylized star or asterisk symbol.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

صفحة	فهرس
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 يونيو ٢٠٠٨ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، لفترتي الثلاثة والستة 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 نقم 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 وللتلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
صندوق بريد ٢١٣ الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
احسان بن أمان الله مخنوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



إرنست ويونغ
صندوق بريد ٢٧٣٢ الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



١١ رجب ١٤٢٩
الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٨

Handwritten signature and stamp of the auditor.

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين				
٢٢٨,٦٧٨	٤٦٨,٠٩٠	٤٦٦,٠٦٦		نقدية وشبه نقدية
٨٨٠,٨٩٦	٧٤٥,٠٣٤	٦٥٥,٧٨٦	٣	نم مدينة ، صافي
١,٤٥٢,١٤٦	١,٤٠١,١٨٨	٧١٥,٥٣٤	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٩٠,٧٠٦	٦٧,١٧٠	٧١,٥٢٥		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٧٩,٣٤٥	٧٠,٠٠٢	٤٩,١٢٩		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦٢٨,٨٦٥	٢٥٧,٤٥٣	٣٨٤,٩٠٥	٤	استثمارات متاحة للبيع
١٩٥,٤٩٤	١٩٥,٢٧٠	٨٩,٥٧١	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢,٠٦٠	٩٢,٣٨٠	٨٧,٣٧٧		استثمارات في شركات زميلة
١٢١,٧٥٠	١١٥,٧٦٥	١١٣,٢٥٦		موجودات ثابتة ، صافي
٣,٨٦٩,٩٤٠	٣,٤١٢,٣٥٢	٢,٦٣٣,١٤٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				
٦,٠٤٨	٣٣٥,٠٠٠	١٤٠,٦٩٨		نقدية وشبه نقدية
١,١١٨,٠٢٦	١,٢٨٦,٩٩٥	٨٨٥,٢٢٤	٤	استثمارات متاحة للبيع
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٤٨٩,٢٨١	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧,١٠١	٥٠,٦٧٥	٤٢,٩٦١		استثمارات في شركات زميلة
٣,٦٩٤	٤,١٠٠	٧,٤٢٩		إيرادات استثمارات مستحقة
٢,٥٦٤	٢٨,٩٧٧	٢٨,٥١٨		المستحق من عمليات التأمين
١,٣٦٧,٤٣٣	١,٨٩٥,٧٤٧	١,٥٩٤,١١١		مجموع موجودات المساهمين
٥,٢٣٧,٣٧٣	٥,٣٠٨,٠٩٩	٤,٢٢٧,٢٦٠		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 يونيو ٢٠٠٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	إيضاح
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين:			
٤٣١,٨٧٦	٤٠٥,٧٠٣	٥٩٧,٦٦٤	نم معيدي التأمين
٥٣٨,٣٦٠	٥٧٨,٢٤٥	٦٦١,٠١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٣,٨٦٩	١٣٦,٤٣٥	١٤٦,٦٨٤	عمولات تأمين غير مكتسبة
١,٠٠٤,٤٧٩	١,٧٠٨,٠٥٢	١,٨٣٧,٨٤٦	٥ مطالبات تحت التسوية
٢٥,٩٤٤	٢٥,٥٣٢	١٠,٢٤٢	٦ احتياطي نشاط غير مستمر
١٠,١٥١	١٠,٥١٠	١٢,٩٢٨	احتياطي صندوق التكافل
٤٢٥,٩٠١	٤٢٧,٣٤٥	٥٧١,٧٥٤	مصاريق مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٨,٥١٨	٢٨,٩٧٧	٢,٥٦٤	المستحق إلى المساهمين
-	٤٥,٨٢٤	١,٢٠٦	توزيعات الفائض المستحقة
٢,٥٨٩,٠٩٨	٣,٣٦٦,٦٢٣	٣,٨٤١,٩٠٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين:			
٣٢,٠٢١	-	٨,٢٨٩	الفائض المترام
١٢,٠٣٠	٤٥,٧٢٩	١٩,٧٤٨	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٢,٦٣٣,١٤٩	٣,٤١٢,٣٥٢	٣,٨٦٩,٩٤٠	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين:			
١٣,٩٦٣	٤٥,٠٢٥	٢٩,٥٥٥	زكاة
٣,٣٥٧	٢,٨٠٩	٣,٦٩٨	توزيعات أرباح مستحقة
١,٠١٤	١,٢٠١	١,١٩٥	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٨,٣٣٤	٤٩,٠٣٥	٣٤,٤٤٨	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين :			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٣٥,٨٦٩	١٦٧,٩١١	٨٧,٢٢٤	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٥٣٩,٩٠٨	٦٧٨,٨٠١	٢٤٥,٧٦١	أرباح مبقاة
١,٥٧٥,٧٧٧	١,٨٤٦,٧١٢	١,٣٣٢,٩٨٥	مجموع حقوق المساهمين
١,٥٩٤,١١١	١,٨٩٥,٧٤٧	١,٣٦٧,٤٣٣	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٤,٢٢٧,٢٦٠	٥,٣٠٨,٠٩٩	٥,٢٣٧,٣٧٣	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)

للسنة أشهر		لثلاثة أشهر		إيضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
المنتهية في ٣٠ يونيو				
٩٨٣,١١٥	١,٢٣٩,٢٣٧	٦٤٨,٣٦٩	٧٢٧,١٣٠	الإيرادات
(٤٧٣,٤٥٠)	(٥٦٢,١٢٧)	(٣٥٦,٨٢٠)	(٣٦٢,٤٨١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٥٠٩,٦٦٥	٦٧٧,١١٠	٢٩١,٥٤٩	٣٦٤,٦٤٩	ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٩,٠٨٧	(٨٢,٧٧٠)	(٢١,٨٣٥)	(٥٨,٤١٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥٣٨,٧٥٢	٥٩٤,٣٤٠	٢٦٩,٧١٤	٣٠٦,٢٣٥	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٣٦,٢٤٥	٤٢,٢٧٧	١٨,٢٠٩	٢١,٩٢٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥٦,٦٦١	٧٢,٤٨٩	٢٩,٨١٨	٣٦,٧٥٩	عمولة إعادة التأمين
٢٠٧,٠٨٨	٨,٦٩٢	١٩١,٦٨٦	٥,٦٤٧	إيرادات تأمين أخرى
١٤,١٤٨	٤٩,١١٨	٥,٢٣٩	٢٠,٦٠٢	أرباح استثمارات
٨٥٢,٨٩٤	٧٦٦,٩١٦	٥١٤,٦٦٦	٣٩١,١٦٣	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٥٢١,٤٣٣	٦٠٢,٩٢٩	٢٧٤,٧٤٦	٣١٨,٦٦٨	التكاليف والمصاريف
(١٦٩,٦٤٢)	(٢٠٧,٣١٢)	(١٠٠,٨٧٥)	(١١٠,٦٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥١,٧٩١	٣٩٥,٦١٧	١٧٣,٨٧١	٢٠٨,٠٣٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٧,٨٤٦	٧٨,٨٣٦	٢٠,٧٨٨	٣٨,٣٨٧	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٩,٦٣٧	٤٧٤,٤٥٣	١٩٤,٦٥٩	٢٤٦,٤٢٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٧٢,٥٠٩	٨٦,١٨٢	٣٥,٣٦١	٤٦,١٢٩	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٠٩٢	٣,٢١٠	١,٦٨٤	٢,٠١٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٨٨٧	٢,٤١٨	٣٨	٤٠٧	مصاريف تأمين فائض الخسارة
١١,٢٥٩	٢٥,٥٦١	٦,٤٦٧	١٣,٦٥١	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
٣٤,٦٣٢	٣٨,٦٤٨	١٥,٢٢٠	١٩,٨٤٣	مصاريف تأمين أخرى
٢٩,٨٧٢	٤٠,٧٢٢	١٤,٥٤٢	١٧,٣٢١	مصاريف بيع و تسويق
١٤,٩١٢	١٢,٨٢٩	٧,٤٧٨	٦,٤٨٠	رواتب تشغيل وإدارة
٥٣٧,٨٠٠	٦٨٤,٠٢٣	٢٧٥,٤٤٩	٣٥٢,٢٦٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣١٥,٠٩٤	٨٢,٨٩٣	٢٣٩,٢١٧	٣٨,٨٩٧	مجموع التكاليف و المصاريف
(٢٨٣,٥٨٥)	(٧٤,٦٠٤)	(٢١٥,٢٩٦)	(٣٥,٠٠٨)	فائض عمليات التأمين
٣١,٥٠٩	٨,٢٨٩	٢٣,٩٢١	٣,٨٨٩	حصة المساهمين من الفائض
٥١٢	-	٨,١٠٠	٤,٤٠٠	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٣٢,٠٢١	٨,٢٨٩	٣٢,٠٢١	٨,٢٨٩	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)

للسنة أشهر		للثلاثة أشهر		إيضاح
المنتهية في ٣٠ يونيو				
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٨٣,٥٨٥	٧٤,٦٠٤	٢١٥,٢٩٦	٣٥,٠٠٨	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٢,٢١٣	١٠,٢٥٧	٦,٦٣٨	٤,٨٤٤	أرباح استثمارات
٢,٧٧٥	٦,٠٣٧	٢,٧٧٣	٣,٦٦١	دخل استثمارات في شركات زميلة ، صافي
(٢١١)	٣٧	١٠٣	٧٧	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
٨٨,٥١٤	(٢٠,٣٢٧)	٤٧,٥٩١	٨٥٢	أرباح (خسائر) بيع استثمارات
٣٩٦,٨٧٦	٧٠,٦٠٨	٢٧٢,٤٠١	٤٤,٤٤٢	الدخل من الأعمال الرئيسية قبل الزكاة
(١٠,٩٣٨)	(٢,٢٤٨)	(٧,٥٦٤)	٢٩١	مخصص الزكاة
٣٨٥,٩٣٨	٦٨,٣٦٠	٢٦٤,٨٣٧	٤٤,٧٣٣	صافي دخل الفترة
ربح السهم:				
المتعلق بالدخل من الأعمال				
٧,٩٤	١,٤١	٥,٤٥	٠,٨٩	الرئيسية (بالريال السعودي)
المتعلق بصافي دخل الفترة				
٧,٧٢	١,٣٧	٥,٣٠	٠,٨٩	(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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣١,٥٠٩	٨,٢٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٢٨٣,٥٨٥	٧٤,٦٠٤	حصة المساهمين من الفائض
٤,٤٦٢	٤,٣٣١	استهلاك
(١٩٤,٥٥٨)	١,٣١٣	خسائر (أرباح) بيع استثمارات
(٢,٧٣٦)	(٣,٠٢٣)	دخل استثمارات في شركات زميلة
١٢٢,٢٦٢	٨٥,٥١٤	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢٠,٧٩٨)	(١٣٥,٨٦٢)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
(٩٤,٢٤٦)	(٥٠,٩٥٨)	نم مدينة ، صافي
(١١,٤٧٨)	(٢٣,٥٣٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٢٤٨	(١٠٩,٣٤٣)	تكاليف ائكتاب مؤجلة
١٩١,٨١٩	١٩١,٩٦١	مصارييف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(٢٩,٠٨٨)	٨٢,٧٧٠	نم معيدي التأمين
٢٢,٥٢٧	١٠,٢٤٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٢,٠٩٢	١٢٩,٧٩٤	عمولات تأمين غير مكتسبة
(١٢٠)	(١٥,٢٩٠)	مطالبات تحت التسوية
١,٨٨٧	٢,٤١٨	احتياطي النشاط غير المستمر
٦٧,٨٣٢	١٤٤,٤٠٩	احتياطي صندوق التكافل
(٣٠١,٦٨٩)	(١٠١,٠١٧)	مصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣٢,٧٥٢)	٢١١,١٠٩	المستحق إلى المساهمين
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
٥١٥,٩٢٩	٢٩٣,٠٣٧	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(٢٦٨,٤٩٤)	(٦٩٢,٦٢٤)	شراء استثمارات
(٤٩,٥٦١)	(١٠,٣١٦)	موجودات ثابتة
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٢٠١,٨٧٤	(٤٠٥,٩٠٣)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٣٧,٨٧١)	(٤٤,٦١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٧,٨٧١)	(٤٤,٦١٨)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
١٣١,٢٥١	(٢٣٩,٤١٢)	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٣٣٤,٨١٥	٤٦٨,٠٩٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٦٦,٠٦٦	٢٢٨,٦٧٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(١٨٦,٩٨٠)	٢٥,٩٨١	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 التدفقات النقدية للمساهمين (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
٣٨٥,٩٣٨	٦٨,٣٦٠
(٢٨٣,٥٨٥)	(٧٤,٦٠٤)
(٨٨,٥١٤)	٢٠,٣٢٧
(٢,٧٧٥)	(٦,٠٣٧)
١١,٠٦٤	٨,٠٤٦
٣,٦٦٩	٤٠٦
٣٠١,٦٨٩	١٠١,٠١٧
(٤١٤)	(٦)
(٢,٠٩٧)	(١٥,٤٧٠)
٣١٣,٩١١	٩٣,٩٩٣
١,٧٦٩,٩١٨	٥٤٥,٥٣٨
(١,٤٤٧,٣٦٧)	(٤٧٥,٤١٢)
٢,٩٨٢	٧,٤٤٠
٣٢٥,٥٣٣	٧٧,٥٦٦
(٤٩٨,٣٠٧)	(٤٩٩,١١١)
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
(٤٩٩,٧٠٧)	(٥٠٠,٥١١)
١٣٩,٧٣٧	(٣٢٨,٩٥٢)
٩٦١	٣٣٥,٠٠٠
١٤٠,٦٩٨	٦,٠٤٨
(٦٤,٣٨٩)	(٨٠,٦٨٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
حصص المساهمين من فائض عمليات التأمين
خسائر (أرباح) بيع استثمارات
دخل استثمارات في شركات زميلة
الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :

إيرادات استثمارات مستحقة
المستحق من عمليات التأمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
زكاة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

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

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

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
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	التغيرات في		رأس المال	
		القيمة العادلة للإستثمارات	الاحتياطي النظامي		
١,٧٥٥,٦٢٨	٦٥٥,٣٧٠	١٠٠,٢٥٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٥,٩٣٨	٣٨٥,٩٣٨	-	-	-	صافي الدخل
(٦٤,٣٨٩)	-	(٦٤,٣٨٩)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٥٧٥,٧٧٧	٥٣٩,٩٠٨	٣٥,٨٦٩	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
١,٨٤٦,٧١٢	٦٧٨,٨٠١	١٦٧,٩١١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٣٦٠	٦٨,٣٦٠	-	-	-	صافي الدخل
(٨٠,٦٨٧)	-	(٨٠,٦٨٧)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٣٣٢,٩٨٥	٢٤٥,٧٦١	٨٧,٢٢٤	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

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 تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طاقة، طيران ، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات منفصلة لعمليات التأمين ونشاطات المساهمين .

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة . وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ ، قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي لها حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين .

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ ، إعتد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠% من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠% على حاملي وثائق التأمين.

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



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية:

أسس العرض

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

تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، في حالة عدم وجود إرشادات محددة في المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وباستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتمشية مع آخر قوائم مالية مدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

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

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية. عليه، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة:



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

أ (السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

ب (النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة 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 عقود 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 تقييم 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 في القيمة العادلة للاستثمارات 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 المكتتاة 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.

تحتسب 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 المكتتاه لأغراض المتاجرة في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين مباشرة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

ح) تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ط) القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو القيمة العادلة 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 احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره 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 احتمال 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 مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرة وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية). وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

س) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة لجميع الموظفين ك مبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء/ انتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة 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 المتركمة 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 الإشتراك بصورة إختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة إختيارية. وبالنسبة للشحن، سيتم إحتساب القسط المكتسب خلال الفترة الواقعة من شهر أكتوبر من العام الماضي حتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يمثل الجزء غير المكتسب من القسط 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 يعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠% أو أكثر من ذلك. يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد إستقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

يوزع الفائض إلى العملاء مباشرة عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو بصورة غير مباشرة عن طريق الوسطاء، الوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة، يتوقف توزيع الحصة من الفائض إلى العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط. كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

ص) المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تجنيب 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 المجنبه 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.



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)

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

٣ - الذمم المدينة ، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
١٣٣,٧٦٢	١٥٧,٢٠١	٢٠٨,٣٩٧	حامل وثنائق التأمين:
٢٠٧,٧٩٠	٤٥٤,٦٨٤	٤١١,٦٧٤	جارية
٢٩٦,٢٥٨	٥٢,٨٦٤	٢١١,٨١٦	مؤجلة
١٧,٩٧٦	٨٠,٢٨٥	٤٩,٠٠٩	الوكلاء
٦٥٥,٧٨٦	٧٤٥,٠٣٤	٨٨٠,٨٩٦	معيدي التأمين
			الإجمالي

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
١١٢,٣٤٩	١٧٦,٦٣٥	٥٥٥,٩٤٥	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٢٧٢,٥٥٦	٨٠,٨١٨	٧٢,٩٢٠	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٣٨٤,٩٠٥	٢٥٧,٤٥٣	٦٢٨,٨٦٥	الإجمالي



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات - تنمة

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

اوراق مالية غير متداولة (بالآلاف الريالات السعودية)	
٨٩,٤١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١٤,٧٩٢	الإضافات
(١٤,٦٣٢)	الاستحقاقات
٨٩,٥٧١	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
١٩٥,٢٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٢٠,٧١٤	الإضافات
(٢٠,٤٩٠)	الاستحقاقات
١٩٥,٤٩٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٨ كما يلي : ٢١ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ١٧٤ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق ١٩٥ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ : ١٩٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ : ٩٠ مليون ريال سعودي).

(٢) المساهمون :

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

بالآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
٢٤٥,٧٣٠	٣٧٥,٨٤٨	٣٣٢,٢٦٣	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٥٠٧,٢٠٢	٧٣٩,٨٨٢	٦١٢,٠٠١	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٣٢,٢٩٢	١٧١,٢٦٥	١٧٣,٧٦٢	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
٨٨٥,٢٢٤	١,٢٨٦,٩٩٥	١,١١٨,٠٢٦	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تنمة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)

٤ - الاستثمارات - تنمة

٢ (المساهمون - تنمة :

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

اوراق مالية غير متداولة (بالآلاف الريالات السعودية)	
١,٠١٠,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٧٨٤,٤٠٢	الإضافات
(١,٣٠٥,٦٦٨)	الاستحقاقات
٤٨٩,٢٨١	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
١٩٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
-	الإضافات
-	الاستحقاقات
١٩٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٨ كما يلي : ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ١٩٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ : ١٩٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ : ٤٨٩ مليون ريال سعودي) .



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تامة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
٩٣٤,٣١٤	١,٦٣٣,٤٩٥	١,٧٣٥,٨٩٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١,٧٧٥)	(١١,٥٣٥)	(٩,٠٣٦)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
٨١,٩٤٠	٨٦,٠٩٢	١١٠,٩٨٨	زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٠٠٤,٤٧٩	١,٧٠٨,٠٥٢	١,٨٣٧,٨٤٦	المطالبات تحت التسوية
(٧١٥,٥٣٤)	(١,٤٠١,١٨٨)	(١,٤٥٢,١٤٦)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - صافي
٢٨٨,٩٤٥	٣٠٦,٨٦٤	٣٨٥,٧٠٠	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - احتياطي النشاط غير المستمر

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
٦,٠٢١	٥,٥٠٢	٥,٧٣٦	مطالبات تحت التسوية
١٩,٩٢٣	٢٠,٠٣٠	٤,٥٠٦	احتياطي الخسائر المستقبلية
٢٥,٩٤٤	٢٥,٥٣٢	١٠,٢٤٢	الإجمالي

٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧: ٥٧ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠٠٧: ٥٦ 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 ٤٩٦ مليون ريال سعودي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

