

# الجريد وشركاه

احد اعضاء



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 213 الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

هاتف 011 463 0018 (1) 966 +

فاكس 011 463 0865 (1) 966 +

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 30 يونيو 2004 وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للمؤمن لهم ، وعمليات المساهمين ، والتغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة 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 ولفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2004 لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

ونلفت انتباهكم إلى حقيقة أننا لم نقوم بفحص البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في 30 يونيو 2003 م . لذلك، لا نستطيع ولا نبدي أي رأي حول قائمة المركز المالي كما في 30 يونيو 2003 م أو ما يتعلق بها من قوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للمؤمن لهم ، وعمليات المساهمين ، والتغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ .

عن الجريد وشركاه

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم

عبد الله ماطل الجريد  
ترخيص رقم ( 99 )

بكر عبد الله أبو الخير  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ( 101 )

18 جمادى الثاني 1425

11 يوليو 2004

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

القوائم المالية الأولية  
قائمة المركز المالي

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	31 ديسمبر 2003 ( مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )	ايضاح	
بالآلاف الريالات السعودية				
<b>موجودات عمليات التأمين</b>				
97,042	96,968	82,305		نقد لدى البنوك
508,811	496,589	494,334	3	ذمم مدينة ، صافي
34,350	27,725	27,408		تكاليف اكتتاب مؤجلة
39,991	37,972	48,273		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
315,518	570,118	593,733	4	استثمارات متاحة للبيع
680,998	430,525	586,771	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ استحقاقها
84,969	86,783	85,462		استثمارات في شركات زميلة
19,684	21,625	19,471		موجودات ثابتة ، صافي
<b>1,781,364</b>	<b>1,768,305</b>	<b>1,937,757</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
<b>موجودات المساهمين</b>				
1	215	10		نقدية
347,161	360,548	386,928	4	استثمارات متاحة للبيع
10,088	34,981	0	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ استحقاقها
24,637	29,197	29,294		استثمارات في شركات زميلة
2,704	2,797	2,576		إيرادات استثمارات مستحقة
(7)	948	55,202		المستحق من عمليات التأمين
<b>384,584</b>	<b>428,686</b>	<b>474,010</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>2,165,948</b>	<b>2,196,991</b>	<b>2,411,767</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

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

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	31 ديسمبر 2003 ( مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )	ايضاح
بالآلاف الريالات السعودية			
<b>مطلوبات و فائض عمليات التأمين</b>			
مطلوبات عمليات التأمين :			
320,077	247,816	288,118	
381,514	372,250	329,954	
54,911	52,665	52,633	
101,794	142,007	165,295	5
85,041	76,105	66,197	6
3,365	3,573	4,340	
263,142	187,194	259,041	
(7)	948	55,202	
784	18,000	442	
<b>1,210,621</b>	<b>1,100,558</b>	<b>1,221,222</b>	
مطلوبات عمليات التأمين :			
503,048	548,452	554,828	
67,695	119,295	161,707	
<b>1,781,364</b>	<b>1,768,305</b>	<b>1,937,757</b>	
<b>مطلوبات و حقوق المساهمين</b>			
مطلوبات المساهمين :			
0	620	750	
<b>0</b>	<b>620</b>	<b>750</b>	
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى			
مجموع مطلوبات المساهمين			
حقوق المساهمين :			
250,000	250,000	0	رأس المال ( المصرح والمكتتب به 5,000,000 سهم المدفوع 50 % )
37,655	55,493	250,000	أرباح استثمارات غير محققة
احتياطات :			
35,478	39,968	0	نظامي
17,739	19,984	39,968	اتفاقي
43,712	62,621	0	أرباح مبقاة
<b>384,584</b>	<b>428,066</b>	<b>309,952</b>	مجموع حقوق المساهمين
<b>384,584</b>	<b>428,686</b>	<b>310,702</b>	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
<b>2,165,948</b>	<b>2,196,991</b>	<b>2,248,459</b>	مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق 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		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2003	30 يونيو 2004	30 يونيو 2003	30 يونيو 2004
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )
بالآلاف الريالات السعودية			
<b>الإيرادات</b>			
892,430	657,467	466,153	345,520
(463,150)	(329,633)	(283,264)	(193,555)
429,281	327,834	182,890	151,965
(113,003)	42,296	(13,527)	28,013
316,278	370,130	169,363	179,978
30,788	30,390	14,689	15,367
17,573	15,030	8,797	7,630
43,564	46,869	39,472	14,682
7,960	9,151	4,096	4,525
416,163	471,570	236,417	222,182
<b>التكاليف و المصاريف</b>			
289,013	889,402	145,665	710,145
(111,995)	(618,832)	(46,312)	(577,268)
177,018	270,570	99,353	132,877
5,718	23,288	5,814	18,386
182,736	293,858	105,167	151,263
31,655	35,883	17,213	16,866
5,329	3,770	2,420	1,897
2,176	767	1,899	350
32,002	32,220	16,445	13,518
25,372	28,736	12,645	13,543
20,603	12,572	15,265	6,495
299,873	407,806	171,054	203,932
116,290	63,764	65,363	18,250
(10,000)	0	0	0
106,290	63,764	65,363	18,250
0	(57,388)	0	(16,425)
106,290	6,376	65,363	1,825
396,758	548,452	0	0
503,048	554,828	65,363	1,825

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 الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2003	30 يونيو 2004	30 يونيو 2003	30 يونيو 2004	
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	ايضاح
بآلاف الريالات السعودية				
8,528	14,312	7,083	16,505	أرباح بيع استثمارات
3,278	3,208	(566)	(5,408)	أرباح (خسائر) استثمارات
2,800	1,984	1,400	684	أرباح استثمارات في شركات زميلة
4,839	—	4,384	—	أتعاب إدارة
—	57,388	—	16,425	1 حصة المساهمين من صافي الفائض
(183)	(1,229)	(54)	(1,119)	مصاريف عمومية وإدارية
<u>19,262</u>	<u>75,663</u>	<u>12,247</u>	<u>27,087</u>	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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2004 و 2003

الاجمالي	الارباح المبقاة	الاحتياطي الاتفاقي	أرباح (خسائر) استثمارات غير محققة		رأس المال	
			الاحتياطي النظامي	بآلاف الريالات السعودية		
354,151	36,950	17,739	35,478	13,984	250,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2002
19,262	19,262	0	0	0	0	صافي الدخل
23,671	0	0	0	23,671	0	خسائر استثمارات غير محققة
(12,500)	(12,500)	0	0	0	0	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>384,584</u>	<u>43,712</u>	<u>17,739</u>	<u>35,478</u>	<u>37,655</u>	<u>250,000</u>	الرصيد في 30 يونيو 2003
428,066	62,621	19,984	39,968	55,493	250,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2003
75,663	75,663	0	0	0	0	صافي الدخل
430	0	0	0	430	0	أرباح استثمارات غير محققة
(31,250)	(31,250)	0	0	0	0	توزيعات أرباح مدفوعة
0	19,984	(19,984)	0	0	0	تحويل للاحتياطيات
<u>472,909</u>	<u>127,018</u>	<u>0</u>	<u>39,968</u>	<u>55,923</u>	<u>250,000</u>	الرصيد في 30 يونيو 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

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )	
بالآلاف الريالات السعودية		
106,290	6,376	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</b>
		صافي الفائض من الأنشطة المستمرة
		التعديلات لتسوية صافي فائض عمليات التأمين
		إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
4,666	4,130	استهلاك
(38,105)	(34,738)	أرباح بيع استثمارات
(1,280)	(1,679)	أرباح استثمارات في شركات زميلة
71,571	(25,911)	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		<b>التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :</b>
(35,993)	2,255	نم مدينة ، صافي
(13,475)	317	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(9,441)	(10,301)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
81,082	40,302	نم معيدي التأمين
113,003	(42,296)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(1,066)	(32)	عمولات تأمين غير مكتسبة
5,718	23,288	مطالبات تحت التسوية ، صافي
1,300	767	احتياطي صندوق التكافل
776	(9,908)	احتياطي النشاط غير المستمر
121,180	71,847	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(3,539)	54,254	المستحق إلى المساهمين
259,545	130,493	صافي النقد الناتج من/ ( المستخدم في ) الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</b>
1,992,459	3,203,055	العائد من استحقاق استثمارات
(2,347,642)	(3,305,766)	شراء استثمارات
(4,385)	(1,976)	التغير في الموجودات الثابتة ، صافي
8,000	3,000	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(351,568)	(101,687)	صافي النقد الناتج من/ ( المستخدم في ) الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :</b>
(9,216)	(17,558)	مدفوعات من الفائض
(9,216)	(17,558)	صافي النقد الناتج من/ ( المستخدم في ) الأنشطة التمويلية
(29,668)	(14,663)	صافي ( الزيادة )/ (النقص في النقد لدى البنوك
126,710	96,968	النقد لدى البنوك في بداية السنة
97,042	82,305	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

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )	
بآلاف الريالات السعودية		
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</b>
19,262	75,663	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(8,528)	(14,312)	أرباح بيع استثمارات
(2,800)	(1,984)	أرباح استثمارات في شركات زميلة
7,934	59,367	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
392	221	إيرادات استثمارات مستحقة
3,539	(55,254)	المستحق من عمليات التأمين
(468)	(620)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
3,463	(55,653)	صافي النقد الناتج من/ ( المستخدم في ) الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</b>
318,067	217,060	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(319,202)	(193,717)	شراء استثمارات
2,239	2,988	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
1,104	26,331	صافي النقد الناتج من/ ( المستخدم في ) الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :</b>
(12,500)	(31,250)	توزيعات أرباح مدفوعة
(12,500)	(31,250)	صافي النقد الناتج من/ ( المستخدم في ) الأنشطة التمويلية
1	205	صافي ( الزيادة )/ (النقص في النقد لدى البنوك
0	215	النقدية في بداية السنة
1	10	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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 مزاولة 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 فائض عمليات التأمين للربع المنتهي في 30 يونيو 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 مدققة 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2004 يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة 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 .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2004

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 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، ويذرج في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

#### ز ( الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

#### 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 ضرورياً ، كي تتماشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية .

### 3 - الذمم المدينة ، صافي

تتكون الذمم المدينة ، صافي مما يلي :

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	31 ديسمبر 2003 ( مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )
بآلاف الريالات السعودية		
207,117	90,330	109,753
113,275	246,412	106,504
110,206	32,043	174,086
78,213	127,804	103,991
<u>508,811</u>	<u>496,589</u>	<u>494,334</u>

المؤمن لهم ، صافي :  
مستحقة  
موجلة  
الوكلاء  
معيدي التأمين  
الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2004

#### 4 - الاستثمارات

##### 1 ) عمليات التأمين

أ ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	31 ديسمبر 2003 ( مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )	
بالآلاف الريالات السعودية			
121,005	326,140	367,595	صناديق وأسهم محلية
194,513	243,978	226,138	صناديق وأسهم بالخارج
<u>315,518</u>	<u>570,118</u>	<u>593,733</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة بالآلاف الريالات السعودية	
419,417	في 31 ديسمبر 2002
2,163,027	الإضافات
(1,901,446)	الاستحقاقات
<u>680,998</u>	في 30 يونيو 2003
430,525	في 31 ديسمبر 2003
3,224,587	الإضافات
(3,068,341)	الاستحقاقات
<u>586,771</u>	في 30 يونيو 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 المقتناة حتى تاريخ استحقاقها كما في 30 يونيو 2004 حوالي 473 مليون ريال سعودي .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2004

## 2) المساهمون

أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	31 ديسمبر 2003 ( مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )	
بالآلاف الريالات السعودية			
53,358	36,495	43,807	صناديق وأسهم محلية
293,803	324,053	343,121	صناديق وأسهم بالخارج
<u>347,161</u>	<u>360,548</u>	<u>386,928</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة بالآلاف الريالات السعودية	
72,397	في 31 ديسمبر 2002
140,192	الإضافات
(202,501)	الاستحقاقات
<u>10,088</u>	في 30 يونيو 2003
34,981	في 31 ديسمبر 2003
80,019	الإضافات
(115,000)	الاستحقاقات
<u>0</u>	في 30 يونيو 2004

تستحق الاستثمارات أعلاه خلال سنة واحدة .

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ استحقاقها كما في 30 يونيو 2004 حوالي 10 مليون ريال سعودي .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2004

5 - المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية ، بالصافي من الآتي :

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	31 ديسمبر 2003 ( مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )	
بآلاف الريالات السعودية			
1,353,471	972,462	601,097	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(1,270,385)	(872,455)	(480,922)	ناقصاً : مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
83,086	100,007	120,175	صافي المطالبات تحت التسوية
18,708	42,000	45,120	المطالبات المتحققة غير المبلغ عنها
<u>101,794</u>	<u>142,007</u>	<u>165,295</u>	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 :

30 يونيو 2003 ( غير مدققة )	31 ديسمبر 2003 ( مدققة )	30 يونيو 2004 ( غير مدققة )	
بآلاف الريالات السعودية			
51,469	38,823	27,951	مطالبات تحت التسوية
33,572	37,282	38,246	مخصص الخسائر المستقبلية
<u>85,041</u>	<u>76,105</u>	<u>66,197</u>	الإجمالي

7 - توزيعات الأرباح

أرباح المساهمون

تم اعتماد توزيع الأرباح النهائية خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 20 مارس 2004 وقصد 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 30 يونيو 2004 (52.3 مليون ريال سعودي - 30 يونيو 2003) .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 30 يونيو 2004 و 2003 :

الاجمالي		تكافل		بحري		غير بحري		صافي الأقساط المكتسبة صافي الفائض/( الخسارة ) من النشاط المستمر
2003	2004	2003	2004	2003	2004	2003	2004	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
<u>316,278</u>	<u>370,130</u>	<u>2,864</u>	<u>2,249</u>	<u>9,503</u>	<u>9,085</u>	<u>303,911</u>	<u>358,796</u>	
<u>106,290</u>	<u>63,764</u>	<u>(1,540)</u>	<u>(548)</u>	<u>4,920</u>	<u>8,745</u>	<u>102,910</u>	<u>55,567</u>	

نظراً لطبيعة نشاط الشركة، تعتبر التحاليل القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة غير مجددة 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 عبد الله العلابي

المدير المالي

علي سليمان العابد