

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧

تقرير فحص

الى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم ، وعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة .

كان فحصنا وفقا 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 نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساسا الى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

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

بناءً على فحصنا ، وفيما عدا ما أشير إليه في الفقرة السابقة أعلاه ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة .

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



بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)



٢٧ ربيع الاول ١٤٢٨
الموافق ١٥ ابريل ٢٠٠٧

١

إرنست ويونغ
صندوق بريد ٢٧٣٢ الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
الدكتور / عبدالله عبد الرحمن باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٦٦)



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

٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	إيضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		
موجودات عمليات التأمين				
٢٦٤,٣٨٨	٣٣٤,٨١٥	٢٢٩,١٤٤		نقدية وشبه نقدية
٤٣٣,٩٣٦	٥٣٤,٩٨٨	٤٧١,٢٣٠	٣	ذمم مدينة ، صافي
٥١٢,٥٣٩	٦٢١,٢٨٨	٦٤٨,٤٧٨	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٣,٢٣٧	٦٠,٠٤٧	٥٧,٣٥٨		تكاليف اكتتاب موجلة
٥٣,٢٠٨	٥٥,٣٧٧	٦٠,١٠٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩١٠,٧٩٨	٦٢٤,٩٢٢	٦٣٤,٥٥٥	٤	استثمارات متاحة للبيع
٥٣,٨٧٨	٨٩,٤١١	٧٦,٧٣٠	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥,٢٨٧	٨٨,٦٤١	٨٦,٠٦٣		استثمارات في شركات زميلة
-	-	٤٢,٤٦٥		المستحق من المساهمين
٦٧,٦٨٥	٦٨,١٥٧	١٠٩,٨٠٠		موجودات ثابتة ، صافي
٢,٤٢٤,٩٥٦	٢,٤٧٧,٦٤٦	٢,٤١٥,٩٢٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				
١١٤	٩٦١	٦,١٣٥		نقدية وشبه نقدية
٦٣٨,٨٦٤	٦٦٣,٥٥٦	٦٧٩,٠٣٨	٤	استثمارات متاحة للبيع
٧٩٧,٦٩٦	١,٠١٠,٥٤٧	٦٧٥,١٢١	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٢,٢٤٦	٤١,٩٩٥	٤١,٥٧١		استثمارات في شركات زميلة
٨,١٤٦	١١,٠٩٨	٩,٢٢٤		إيرادات استثمارات مستحقة
٤٤,٠٤٤	٤٦,٦٢٢	-		المستحق من عمليات التأمين
١,٥٣١,١١٠	١,٧٧٤,٧٧٩	١,٤١١,٠٨٩		مجموع موجودات المساهمين
٣,٩٥٦,٠٦٦	٤,٢٥٢,٤٢٥	٣,٨٢٧,٠١٤		مجموع الموجودات

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

٢

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

٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)	إيضاح
مطلوبات و فائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين:			
١٥٧,٤٧٠	٢٤٠,٠٥٧	٢٢٤,٢١٠	ذمم معيدين التأمين
٤٤٦,٠٤٣	٥٦٧,٤٤٨	٥١٦,٥٢٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧١,١٧٨	١٠١,٣٤٢	٩٨,٥٣٠	عمولات تأمين غير مكتسبة
٧٥٢,٥٠٥	٨٩٢,٣٨٧	٩١٤,٤٩٧	٥ مطالبات تحت التسوية
٥٣,٧٦٠	٢٦,٠٦٤	٢٥,٥٥٧	٦ احتياطي نشاط غير مستمر
٨,٥٢٧	٨,٢٦٤	١٠,١١٣	احتياطي صندوق التكافل
٣٥١,٧٣١	٣٥٨,٠٦٩	٣٨٢,٦٢٢	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤٤,٠٤٤	٤٦,٦٢٢	-	المستحق إلى المساهمين
٣١,٦٠٤	٣٨,٣٨٣	٣٨,٣٨٣	توزيعات الفائض المستحقة
١,٩١٦,٨٦٢	٢,٢٧٨,٦٣٦	٢,٢١٠,٤٣٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين:			
١٠,٨٦٨	-	٧,٥٨٨	الفائض المتراكم
٤٩٧,٢٢٦	١٩٩,٠١٠	١٩٧,٩٠٠	أرباح استثمارات غير محققة
٢,٤٢٤,٩٥٦	٢,٤٧٧,٦٤٦	٢,٤١٥,٩٢٥	مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين:			
١٦,٧٠٠	١٦,٠٦٠	١٩,٤٣٤	زكاة
٤,٣٢٥	١,٦٦٣	٤,١٠١	توزيعات أرباح مستحقة
٢,٢٩١	١,٤٢٨	١,٠١٧	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
-	-	٤٢,٤٦٥	المستحق الى عمليات التأمين
٢٣,٣١٦	١٩,١٥١	٦٧,٠١٧	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين :			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٩٠,١١٧	١٠٠,٢٥٨	٦٩,٠٠١	أرباح استثمارات غير محققة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٣١٧,٦٧٧	٦٥٥,٣٧٠	٢٧٥,٠٧١	أرباح مبقاة
١,٥٠٧,٧٩٤	١,٧٥٥,٦٢٨	١,٣٤٤,٠٧٢	مجموع حقوق المساهمين
١,٥٣١,١١٠	١,٧٧٤,٧٧٩	١,٤١١,٠٨٩	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٣,٩٥٦,٠٦٦	٤,٢٥٢,٤٢٥	٣,٨٢٧,٠١٤	مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

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

ع.ع.ع

ع.ع.ع

ع.ع.ع

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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
الإيرادات		
٣١٣,٨٠٨	٣٣٤,٧٤٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٧,٥٢٥)	(١١٦,٦٣٠)	ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢١٦,٢٨٣	٢١٨,١١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٣٨٠	٥٠,٩٢٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٣١,٦٦٣	٢٦٩,٠٣٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٠٤٥	١٨,٠٣٦	عمولة إعادة التأمين
١٨,٤٢٢	٢٦,٨٤٣	إيرادات تأمين أخرى
٣٥,٣٧٣	١٥,٤٠٢	إيرادات استثمارات
٧,٦٢٥	٨,٩٠٩	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
٣٠٩,١٢٨	٣٣٨,٢٢٨	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف		
٢٢٠,٠٩٦	٢٤٦,٦٨٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٤٥٩)	(٦٨,٧٦٧)	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٦٨,٦٣٧	١٧٧,٩٢٠	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٥,٤٤٤)	(٢,٩٤٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٣٣,١٩٣	١٧٤,٩٧٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢٧,٧٥٥	٣٧,١٤٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٥٥٧	١,٤٠٨	مصاريف تأمين فائض الخسارة
٢٦٣	١,٨٤٩	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
٢,٨٩٣	٤,٧٩٢	مصاريف تأمين أخرى
١٦,٥٨٦	١٩,٤١٢	مصاريف بيع و تسويق
١٢,٤٧٤	١٥,٣٣٠	رواتب تشغيل وإدارة
٥,٧٣٥	٧,٤٣٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠٠,٤٥٦	٢٦٢,٣٥١	مجموع التكاليف و المصاريف
١٠٨,٦٧٢	٧٥,٨٧٧	فائض عمليات التأمين
(٩٧,٨٠٤)	(٦٨,٢٨٩)	حصة المساهمين من الفائض
١٠,٨٦٨	٧,٥٨٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
١٠,٨٦٨	٧,٥٨٨	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
قائمة عمليات المساهمين (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٩,٣٣٨	١١,٧٨٤	أرباح بيع استثمارات
١٨,٩٢٨	٤٤,٧١٤	أرباح استثمارات
(١,٣٧٨)	٢	أرباح (خسائر) استثمارات في شركات زميلة ، صافي
٩٧,٨٠٤	٦٨,٢٨٩	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٣٢٤)	(٣١٤)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
١٣٤,٣٦٨	١٢٤,٤٧٥	الدخل قبل الزكاة
(٣,٧٠٠)	(٣,٣٧٤)	مخصص الزكاة
١٣٠,٦٦٨	١٢١,١٠١	صافي الدخل
٢,٦١	٢,٤٢	٩ ربح السهم للفترة (ريال سعودي)

إن 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

	أرباح				
	الأرباح	الاحتياطي	إستثمارات	رأس المال	
الإجمالي	المبقاة	النظامي	غير محققة		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٤٨٨,٤٠٩	٥٠٠,٠٠٠	١٩٧,٩٧٠	٥٠٠,٠٠٠	
توزيعات أرباح	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١,٤٠٠)	-	-	-	
صافي الدخل	١٣٠,٦٦٨	-	-	-	
خسائر استثمارات غير محققة	-	-	(٧,٨٥٣)	-	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١٧,٦٧٧	٥٠٠,٠٠٠	١٩٠,١١٧	٥٠٠,٠٠٠	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٦٥٥,٣٧٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٥٨	٥٠٠,٠٠٠	
توزيعات أرباح	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١,٤٠٠)	-	-	-	
صافي الدخل	١٢١,١٠١	-	-	-	
خسائر استثمارات غير محققة	-	-	(٣١,٢٥٧)	-	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٧	٢٧٥,٠٧١	٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٠٠١	٥٠٠,٠٠٠	

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٠,٨٦٨	٧,٥٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٩٧,٨٠٤	٦٨,٢٨٩	حصة المساهمين من الفائض
١,٤٨٠	١,٨١٩	استهلاك
(٢٣,٧٦٢)	(٨,٢٤٠)	أرباح بيع استثمارات
(١,٠٠٠)	(١,٤٢٢)	دخل استثمارات في شركات زميلة
		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٥,٣٩٠	٦٨,٠٣٤	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
٧٤,٢٣٨	٦٣,٧٥٨	ذمم مدينة ، صافي
١٨,٤٤٠	(٢٧,١٩٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٦٨٧)	٢,٦٨٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٧,٧٤٤)	(٤,٧٢٥)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(٦٠,٤٨٩)	(١٥,٨٤٧)	ذمم معيدي التأمين
(١٥,٣٨٠)	(٥٠,٩٢٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٩٨	(٢,٨١٢)	عمولات تأمين غير مكتسبة
(٥٣,٩٠٢)	٢٢,١١٠	مطالبات تحت التسوية
٢٦٣	(٥٠٧)	احتياطي النشاط غير المستمر
(١٥١)	١,٨٤٩	احتياطي صندوق التكافل
٨٥,٤١٦	٢٤,٥٥٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧٣,٢٨٨)	(١٥٧,٣٧٦)	المستحق إلى المساهمين
٥٣,١٠٤	(٧٦,٣٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
١٣٨,٥٤٤	١٢١,١٥١	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(١٤٤,٧٩٢)	(١١٠,٩٧٣)	شراء استثمارات
(٤٠٧)	(٤٣,٤٦٢)	موجودات ثابتة ، صافي
-	٤,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(٦,٦٥٥)	(٢٩,٢٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٦,٤٤٩	(١٠٥,٦٧١)	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢١٧,٩٣٩	٣٣٤,٨١٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٦٤,٣٨٨	٢٢٩,١٤٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٣١,٢٧٩)	(١,١١٠)	معلومات إضافية غير نقدية - خسائر استثمارات غير محققة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
١٣٤,٣٦٨	١٢١,١٠١
(٩٧,٨٠٤)	(٦٨,٢٨٩)
(١٩,٣٣٨)	(١١,٧٨٤)
١,٣٧٨	(٢)
١٨,٦٠٤	٤١,٠٢٦
٢,٢٤٨	١,٨٧٤
٧٣,٢٨٨	١٥٧,٣٧٦
(٢,٢٩١)	(٤١١)
١,١٢٥	٣,٣٧٤
٩٢,٩٧٤	٢٠٣,٢٣٩
٨١٨,١١٤	٩٥٥,١٩٠
(٦١٨,٠٩٤)	(٦٥٤,٢٩٣)
٣,٧٢٨	-
٢٠٣,٧٤٨	٣٠٠,٨٩٧
(٢٩٥,٦٧٥)	(٤٩٧,٥٦٢)
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
(٢٩٧,٠٧٥)	(٤٩٨,٩٦٢)
(٣٥٣)	٥,١٧٤
٤٦٧	٩٦١
١١٤	٦,١٣٥
(٧,٨٥٣)	(٣١,٢٥٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
أرباح بيع استثمارات
خسائر/(أرباح) 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

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

خسائر استثمارات غير محققة

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 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، طاقة، هندسي، طيران، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

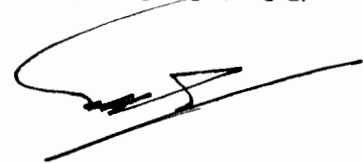
يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات مستقلة لعمليات التأمين ونشاطات المساهمين.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعفاء الشركة من الالتزام بمتطلبات قانون التأمين ولوائحه التنفيذية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

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

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

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



٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أسس العرض

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

تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، في حالة عدم وجود إرشادات محددة في المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وباستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتمشية مع آخر قوائم مالية مدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية - التي تغطي فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج المرحلية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

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

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر .

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، عليه، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣ - الذمم المدينة ، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
١٠٣,٨٠٥	١٢١,٧٠٤	١٦٠,٦٨٨	حامل واثاق التأمين:
١٣٩,٦٠٥	٢٩٠,٤٧٧	١٨١,٠٦٠	جارية
١١٥,٩٢٨	٧٩,٨٣٤	٩٣,٣٤٣	مؤجلة
٧٤,٥٩٨	٤٢,٩٧٣	٣٦,١٣٩	الوكلاء
٤٣٣,٩٣٦	٥٣٤,٩٨٨	٤٧١,٢٣٠	معيدي التأمين
			الإجمالي

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
٦٣١,٧٤٢	٣٤٤,٦٧٨	٣٤٥,٧٦١	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٢٧٩,٠٥٦	٢٨٠,٢٤٤	٢٨٨,٧٩٤	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٩١٠,٧٩٨	٦٢٤,٩٢٢	٦٣٤,٥٥٥	الإجمالي

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

اوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
٥٣,٩٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
١٢,٦٥٨	الإضافات
(١٢,٧٣٠)	الاستحقاقات
٥٣,٨٧٨	في ٣١ مارس ٢٠٠٦
٨٩,٤١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١,٩٥١	الإضافات
(١٤,٦٣٢)	الاستحقاقات
٧٦,٧٣٠	في ٣١ مارس ٢٠٠٧



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٧ كما يلي : ٢ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ٧٥ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٨٩ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ : ٨٩ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٦ : ٥٤ مليون ريال سعودي).

(٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
١٥٠,٢٠١	٩٤,١٦٢	٩٢,٥٩١	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٣٥٧,٤٩٨	٤٣٥,٢١١	٤٥٠,٨١٣	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٣١,١٦٥	١٣٤,١٨٣	١٣٥,٦٣٤	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
٦٣٨,٨٦٤	٦٦٣,٥٥٦	٦٧٩,٠٣٨	الإجمالي

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

اوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
١,٠٠٤,٤٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٤٦١,١٥٧	الإضافات
(٦٦٧,٨٨٤)	الاستحقاقات
٧٩٧,٦٩٦	في ٣١ مارس ٢٠٠٦
١,٠١٠,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٤٨٥,١٢١	الإضافات
(٨٢٠,٥٤٧)	الاستحقاقات
٦٧٥,١٢١	في ٣١ مارس ٢٠٠٧



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٧ كما يلي : ٤٨٥ مليون ريال سعودي خلال سنة واحدة، و ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق ٦٧٥ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ : ١,٠١١ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٦ : ٧٩٨ مليون ريال سعودي) .

٥ - المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
٦٩١,٩٢٧	٨٢٩,٠٦٥	٨٥٠,٥٥٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١,٤٠٨)	(٩,٧٩٤)	(١١,٩٤٧)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
٧١,٩٨٦	٧٣,١١٦	٧٥,٨٩٤	زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧٥٢,٥٠٥	٨٩٢,٣٨٧	٩١٤,٤٩٧	المطالبات تحت التسوية
(٥١٢,٥٣٩)	(٦٢١,٢٨٨)	(٦٤٨,٤٧٨)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - صافي
٢٣٩,٩٦٦	٢٧١,٠٩٩	٢٦٦,٠١٩	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - احتياطي النشاط غير المستمر

ينكون احتياطي النشاط غير المستمر من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي توقف عن العمل خلال عام ١٩٩٨ :

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
١١,٣٧٧	٦,١١١	٥,٨٥٥	مطالبات تحت التسوية
٤٢,٣٨٣	١٩,٩٥٣	١٩,٧٠٢	احتياطي الخسائر المستقبلية
٥٣,٧٦٠	٢٦,٠٦٤	٢٥,٥٥٧	الإجمالي







٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣١ مارس ٢٠٠٧، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ : ٤٨ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٦ : ٥٧ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠٠٧ المصادقة على توزيع أرباح قدرها ٥٠٠ مليون ريال سعودي، دفع منها ٤٩٧ مليون ريال سعودي حتى شهر مارس ٢٠٠٧.

