

إرنست ويونغ
ص ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه
(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)
ص ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (الشركة) كما في 31 مارس 2005 ، 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 الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة .

كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من 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 .

لم نقم الشركة بالإفصاح عن المعلومات القطاعية طبقاً 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 المرحلية الموجزة المرفقة كما في وللتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005 ، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه
(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)

د. عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (66)

عبد الله ماضل الجريد
ترخيص رقم (99)

4 ربيع الأول 1426هـ

(13 أبريل 2005م)

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

31 مارس 2004 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	31 مارس 2005 (غير مدققة)	ايضاح	
بآلاف الريالات السعودية				
موجودات عمليات التأمين				
423.284	410.328	149.443		نقدية وشبه نقدية
424.447	520.990	461.234	3	ذمم مدينة ، صافي
863.107	473.153	504.312	5	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
28.052	22.241	30.619		تكاليف اكتتاب مؤجلة
45.052	43.047	47.530		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
593.162	756.296	826.272	4	استثمارات متاحة للبيع
167.152	91.628	394.681	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
84.483	82.724	83.554		استثمارات في شركات زميلة
20.404	36.812	60.014		موجودات ثابتة ، صافي
2.649.143	2.437.219	2.557.659		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				
15.706	211.127	40.076		نقدية وشبه نقدية
371.254	518.065	532.057	4	استثمارات متاحة للبيع
-	-	158.594	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
27.509	29.509	37.756		استثمارات في شركات زميلة
2.406	2.636	2.937		إيرادات استثمارات مستحقة
36.415	20.696	22.491		المستحق من عمليات التأمين
453.290	782.033	793.911		مجموع موجودات المساهمين
3.102.433	3.219.252	3.351.570		مجموع الموجودات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

31 مارس 2004 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	31 مارس 2005 (غير مدققة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية				
				مطلوبات و فائض عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين :
199.331	218.758	173.513		نعم معيدى التأمين
357.967	347.972	375.072		أقساط تأمين غير مكتسبة
59.131	54.976	66.919		عمولات تأمين غير مكتسبة
1.016.523	622.728	677.259	5	مطالبات تحت التسوية
68.061	63.222	62.250	6	احتياطي نشاط غير مستمر
3.990	6.358	7.387		احتياطي صندوق التكافل
194.836	227.415	219.145		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
36.415	20.696	22.491		المستحق إلى المساهمين
18.000	17.506	17.506		توزيعات الفائض المستحقة
1.954.254	1.579.631	1.621.542		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				فائض عمليات التأمين:
553.003	548.893	553.225		الفائض المتراكم
141.886	308.695	382.892		أرباح استثمارات غير محققة
2.649.143	2.437.219	2.557.659		مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
				مطلوبات و حقوق المساهمين
				مطلوبات المساهمين:
150	699	1.500		مصاريف مستحقة الدفع
150	699	1.500		مجموع مطلوبات المساهمين
				حقوق المساهمين :
250.000	500.000	500.000		رأس المال
63.241	103.541	124.339		أرباح استثمارات غير محققة
				احتياطيات :
39.968	77.512	77.512		نظامي
19.984	-	-		اتفاقي
79.947	100.281	90.560		أرباح مبقاة
453.140	781.334	792.411		مجموع حقوق المساهمين
453.290	782.033	793.911		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
3.102.433	3.219.252	3.351.570		مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2004 (غير مدققة)	2005 (غير مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية			
			الإيرادات
311.947	316.492		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(136.078)	(108.368)		ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة
175.869	208.124		صافي أقساط التأمين المكتتبة
14.283	(27.100)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
190.152	181.024		صافي أقساط التأمين المكتسبة
15.023	15.442		عمولة إعادة التأمين
7.400	8.426		إيرادات تأمين أخرى
32.187	34.902		إيرادات استثمارات
4.626	4.961		أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
249.388	244.755		مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
189.630	158.698		إجمالي المطالبات المدفوعة
(41.564)	(37.998)		ينزل : حصة إعادة التأمين
148.066	120.700		صافي المطالبات المدفوعة
4.902	24.688		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
152.968	145.388		صافي المطالبات المتكبدة
19.017	16.889		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
1.873	2.594		مصاريف تأمين فائض الخسارة
-	4.743		مصاريف تأمين أخرى
417	1.029		التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
18.702	18.111		مصاريف بيع و تسويق
7.806	10.419		رواتب تشغيل وإدارة
3.091	2.263		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
203.874	201.436		مجموع التكاليف و المصاريف
45.514	43.319		صافي فائض النشاط المستمر
-	-	6	احتياطي النشاط غير المستمر
45.514	43.319		صافي فائض عمليات التأمين
(40.963)	(38.987)	1	حصة المساهمين من صافي الفائض
4.551	4.332		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
548.452	548.893	1	الفائض المتراكم في بداية السنة
553.003	553.225		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
قائمة عمليات المساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2004	2005	إيضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية			
8.616	3.957		أرباح بيع استثمارات
(2.193)	6.602		أرباح (خسائر) استثمارات
1.300	(6.035)		أرباح استثمارات في شركات زميلة
40.963	38.987	1	حصة المساهمين من صافي فائض عمليات التأمين
(110)	(157)		مصاريف عمومية وإدارية
48.576	43.354		الدخل قبل حساب الزكاة
-	(1.500)		مخصص الزكاة
48.576	41.854		صافي الدخل
4.86	4.19		ربح السهم للفترة (ريال سعودي)

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005 و 2004 (غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي الاتفاقي	الاحتياطي النظامي	أرباح (خسائر) استثمارات غير محققة	رأس المال	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
428.066	62.621	19.984	39.968	55.493	250.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2003
(31.250)	(31.250)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
48.576	48.576	-	-	-	-	صافي الدخل
7.748	-	-	-	7.748	-	أرباح استثمارات غير محققة
<u>453.140</u>	<u>79.947</u>	<u>19.984</u>	<u>39.968</u>	<u>63.241</u>	<u>250.000</u>	الرصيد في 31 مارس 2004
781.334	100.281	-	77.512	103.541	500.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2004
(50.175)	(50.175)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(1.400)	(1.400)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
41.854	41.854	-	-	-	-	صافي الدخل
20.798	-	-	-	20.798	-	أرباح استثمارات غير محققة
<u>792.411</u>	<u>90.560</u>	<u>-</u>	<u>77.512</u>	<u>124.339</u>	<u>500.000</u>	الرصيد في 31 مارس 2005

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2004	2005	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
4.551	4.332	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
40.963	38.987	حصة المساهمين من صافي الفائض
1.992	981	استهلاك
(26.482)	(27.475)	أرباح بيع استثمارات
(700)	(830)	أرباح استثمارات في شركات زميلة
		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقيل التغيرات
20.324	15.995	في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
72.142	59.756	نم مدينة ، صافي
3.078	(31.159)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(327)	(8.378)	تكاليف اكتاب موجلة
(7.080)	(4.483)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(41.978)	(45.245)	نم معيدي التأمين
(14.283)	27.100	أقساط تأمين غير مكتسبة
6.466	11.943	عمولات تأمين غير مكتسبة
1.824	54.531	مطالبات تحت التسوية
417	1.029	احتياطي صندوق التكافل
(8.044)	(972)	احتياطي النشاط غير المستمر
7.642	(8.270)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(5.496)	(37.192)	المستحق إلى المساهمين
34.685	34.655	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
850.017	55.471	العائد من استحقاق استثمارات
(823.314)	(326.828)	شراء استثمارات
(771)	(24.183)	الحركة في الموجودات الثابتة ، صافي
3.000	-	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
28.932	(295.540)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
63.617	(260.885)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
359.667	410.328	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
423.284	149.443	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
22.591	74.197	أرباح استثمارات غير محققة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2004 (غير مدققة)	2005 (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
48.576	41.854
(40.963)	(38.987)
(8.616)	(3.957)
(1.300)	6.035
(2.303)	4.945
391	(301)
5.496	37.192
(470)	801
3.114	42.637
116.874	38.953
(111.216)	(201.066)
2.988	-
8.646	(162.113)
(31.250)	(50.175)
-	(1.400)
(31.250)	(51.575)
(19.490)	(171.051)
35.196	211.127
15.706	40.076
7.748	20.798

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
حصة المساهمين من صافي فائض عمليات التأمين
أرباح بيع استثمارات
أرباح استثمارات في شركات زميلة
الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
إيرادات استثمارات مستحقة
المطلوب من عمليات التأمين
مصاريف مستحقة الدفع
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 (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

أرباح استثمارات غير محققة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

1 - عام

تأسست الشركة التعاونية للتأمين 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 مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طيران ، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

لدى الشركة 507 موظفاً كما في 31 مارس 2005 (31 ديسمبر 2004 : 499 موظف، 31 مارس 2004 : 492 موظف).

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

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة . قبل عام 2004 ، كانت الشركة تتقاضى أتعاباً مقابل إدارة أموال عمليات التأمين بنسبة 10% من إيرادات استثمارات عمليات التأمين . وبتاريخ 20 يناير 2004 ، قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في صافي فائض عمليات التأمين . بتاريخ 20 مارس 2004 ، قرر مجلس الإدارة حصول المساهمين على 90% من صافي فائض عمليات التأمين سنوياً، وتوزيع الباقي والبالغ 10% على حاملي وثائق التأمين وذلك وفقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

بتاريخ 31 يوليو 2003 (الموافق 2 جمادى الثاني 1424هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32) بتاريخ 1 ديسمبر 2004 (الموافق 18 شوال 1425هـ)، 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 حددت مؤسسة النقد العربي السعودي موعداً نهائياً مدته سنة من تاريخ صدور الترخيص للشركة للوفاء بمتطلبات نظام التأمين ولوائحه التنفيذية. وكجزء من الإجراءات المتخذة من قبل الشركة للالتزام بنظام التأمين ومتطلبات الجهات النظامية الأخرى، ستقوم إدارة الشركة بالتنسيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي بتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تطبيق نظام التأمين والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بالتصرف مستقبلاً في فائض عمليات التأمين المتراكم والبالغ 549 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2004.

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وطبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - في حالة عدم وجود إرشادات محددة فسي معايير المحاسبة السعودية - وباستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتمشية مع آخر قوائم مالية مدققة للشركة كما في 31 ديسمبر 2004 - باستثناء ما هو مبين أدناه .

اعتباراً من 1 يناير 2005 ، قامت الشركة ، بإتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 4 المتعلق بـ " عقود التأمين " وذلك بتطبيق الأحكام الإنتقالية التي يسمح بها المعيار. ونتيجة لذلك، قامت الشركة بإعادة تصنيف حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كبنء مستقل في قائمة المركز المالي حيث كان يتم إدراج هذا البنء سابقاً ضمن المطالبات تحت التسوية. كما تم تعديل أرقام المقارنة وذلك بإعادة تصنيف حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، ولم يكن لإعادة التصنيف هذا أي أثر على صافي فائض عمليات التأمين المعلن عنه من قبل الشركة للفترات السابقة. كما قامت الشركة بتعديل السياسات المحاسبية الحالية لتشتمل على إجراء اختبار للتأكد من مدى كفاية المطلوبات نتيجة لإتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4) المبين أدناه. لم ينتج عن اختبار كفاية المطلوبات أي عجز في الفترات الأولية المعروضة.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية - التي تغطي فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005 - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004 . 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. أن النتائج المالية الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً عن نتائجها السنوية.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية

يقتضى 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. تم إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية . إن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات .

أ (السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر.

ب) النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك بما فيها ودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة نقل عن ثلاث شهور من تاريخ اقتنائها.

ج) العرف المحاسبي

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

د (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 .

هـ) إثبات إيرادات الأقساط وعمولات التأمين

يتم إثبات إجمالي الأقساط وعمولات التأمين عند إصدار وثيقة التأمين. تظهر أقساط وعمولات التأمين والتي ستتحقق مستقبلاً كأقساط وعمولات غير مكتسبة على التوالي، ويتم تأجيلها وفق أسس مماثلة على مدى فترات وثائق التأمين المعنية.

و) 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 والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن 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، وبما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

1 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

(و) المطالبات تحت التسوية - تتمه

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنية في الفترة/السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة/السنة .

تم تبيان المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، وتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة.

(ز) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل عمولات وتكاليف اكتتاب وثائق التأمين والتي تتعلق بشكل رئيسي بأعمال تأمين جديدة أو مجدده، ويتم إطفائها وفق أسس مماثلة على مدى فترات وثائق التأمين المعنية .

(ح) 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 أو إعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطالبات الظاهرة في قائمة المركز المالي ألساط 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 بالوثيقة المعاد تأمينها.

(ط) اختبار كفاية المطالبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية المطالبات، 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، وإيرادات الاستثمار من الموجودات الداعمة لهذه الالتزامات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج العمليات وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطالبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطالبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطالبات لاحقاً. لا يتم لاحقاً إعادة تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة التي يتم شطبها نتيجة لهذا الاختبار.

(ي) المخصصات والاحتياطيات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الانخفاض في قيمة الموجودات أو الالتزامات المتكبدة في حالة وجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الانخفاض أو احتمال حدوث مثل هذا الالتزام. ولأغراض العرض في القوائم المالية، يقيد الاحتياطي الناتج عن ذلك في البند الخاص بذلك في قائمة المركز المالي.

(ق) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

ق () الاستثمارات - تتمه

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 تدرء الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات ، في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

تقاس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم. يجب مخصص لهذه الاستثمارات عند وجود أي انخفاض دائم في قيمتها، ويءرء في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

ل () تاريخ التداول

يتم إثبات 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.

م () 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 وعندما لا تمارس الشركة أي تأثير هام على عمليات هذه الشركات.

ن () 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 السندات/ أدونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

س () 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 . تدرء 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 مستقلة.

ع () مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل والعمال السعودي عند إنهاء/ انتهاء عقود عملهم. ويحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. وتحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين النهائية وبدلاتهم وسنوات خدمتهم كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل والعمال السعودي. كما يوجد لدى الشركة برنامج إءخار للموظفين وبموجبه يسمح باءتطاع نسبة محددة كإءخار من رواتب الموظفين وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

ف (القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدرة لها .

ص (الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لنظام مصلحة الزكاة والدخل. يجب مخصص للزكاة ويحمل على قائمة عمليات المساهمين.

ك (إعادة التصنيف

إضافة لإعادة التصنيف المطلوب إجراؤه نتيجة لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4)، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة، عند الضرورة، كي تتماشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية .

3 - الذمم المدينة ، صافي

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

31 مارس 2004 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	31 مارس 2005 (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
129.175	95.874	118.834	حامل وفاق التأمين:
167.935	246.190	179.597	جارية
24.875	65.349	74.667	موجلة
102.462	113.577	88.136	الوكلاء
424.447	520.990	461.234	معيدي التأمين
			الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

4 - الاستثمارات

1 (عمليات التأمين

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

31 مارس 2004 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	31 مارس 2005 (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
339.920	509.963	581.618	صناديق وأسهم محلية
253.242	246.333	244.654	صناديق وأسهم خارجية
<u>593.162</u>	<u>756.296</u>	<u>826.272</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
167.826	في 31 ديسمبر 2003
776.764	الإضافات
(777.438)	الاستحقاقات
<u>167.152</u>	في 31 مارس 2004
91.628	في 31 ديسمبر 2004
304.439	الإضافات
(1.386)	الاستحقاقات
<u>394.681</u>	في 31 مارس 2005

تستحق الإستثمارات أعلاه كما يلي:

305 مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و 90 مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق 395 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2005 (31 ديسمبر 2004 : 92 مليون ريال سعودي، و 31 مارس 2004 : 167 مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

4 - الاستثمارات - تتمه

(2) المساهمون

(أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

31 مارس 2004 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	31 مارس 2005 (غير مدققة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
39.779	66.386	84.679	صناديق وأسهم محلية
202.147	324.613	319.637	صناديق وأسهم خارجية
129.328	127.066	127.741	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
<u>371.254</u>	<u>518.065</u>	<u>532.057</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بالآلاف الريالات السعودية)	
-	في 31 ديسمبر 2003
70.019	الإضافات
<u>(70.019)</u>	الاستحقاقات
-	في 31 مارس 2004
-	في 31 ديسمبر 2004
158.594	الإضافات
-	الاستحقاقات
<u>158.594</u>	في 31 مارس 2005

تستحق الاستثمارات أعلاه خلال سنة واحدة .

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 31 مارس 2005 حوالي 159 مليون ريال سعودي تقريباً (31 ديسمبر 2004 : لا شيء، و 31 مارس 2004 : لا شيء).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2005

5 - المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي :

31 مارس 2004 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	31 مارس 2005 (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية		
978.791	588.484	637.196
(4.936)	(8.071)	(7.692)
42.668	42.315	47.755
1.016.523	622.728	677.259
(863.107)	(473.153)	(504.312)
153.416	149.575	172.947

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
المطالبات تحت التسوية
ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية - صافي
صافي المطالبات تحت التسوية

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 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	31 مارس 2005 (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية		
28.519	25.725	20.173
39.542	37.497	42.077
68.061	63.222	62.250

مطالبات تحت التسوية
مخصص الخسائر المستقبلية
الإجمالي

7 - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 19 مارس 2005 اعتماد توزيع أرباح قدرها 50 مليون ريال سعودي، دفعت خلال شهر مارس 2005 .

المدير المالي
[Signature]

مدير إدارة الأصول
[Signature]