

إرنست و يونغ
ص ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

الجريدة وشركاه
(أحد أعضاء برليس 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 30 سبتمبر 2005 ، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם ، وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2005 ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة .

كان فحصنا وفقاً لمعايير 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 المعترف بها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل ، وعليه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي .

لم تقم الشركة بالإفصاح عن المعلومات القطاعية طبقاً لما تتطلبه معايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية .
بناءً على فحصنا ، وفيما عدا ما أشير إليه في الفقرة السابقة أعلاه ، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتبعها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ولفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2005 ، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والملازمة لظروف الشركة .

إرنست و يونغ

الجريدة وشركاه
(أحد أعضاء برليس وترهاوس كوبرز)

د. عبدالله عبد الرحمن باعشن
ترخيص رقم (66)

عبد الله ماطل الجريدة
ترخيص رقم (99)

٩ رمضان ١٤٢٦ هـ
(١٢ أكتوبر ٢٠٠٥ م)

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

30 سبتمبر 2004	31 ديسمبر 2004	30 سبتمبر 2005	إيضاح
(غير مدققة) (بالألاف الريالات السعودية)	(مدققة) (بالألاف الريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالألاف الريالات السعودية)	

موجودات عمليات التأمين

468,670	410,328	22,088	نقدية وشبه نقدية
351,335	520,990	487,013	ذمم مدينة ، صافي
376,166	473,153	528,218	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
24,555	22,241	45,695	تكليف اكتتاب مؤجلة
46,592	43,047	47,425	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
636,573	756,296	855,124	استثمارات متاحة للبيع
110,244	91,628	715,307	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
86,149	82,724	86,052	استثمارات في شركات زميلة
37,649	36,812	68,965	موجودات ثابتة ، صافي
2,137,933	2,437,219	2,855,887	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

55,703	211,127	193	نقدية وشبه نقدية
395,826	518,065	593,295	استثمارات متاحة للبيع
-	-	393,186	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
28,610	29,509	41,169	استثمارات في شركات زميلة
2,303	2,636	4,396	إيرادات استثمارات مستحقة
49,847	20,696	26,510	المستحق من عمليات التأمين
532,289	782,033	1,058,749	مجموع موجودات المساهمين
2,670,222	3,219,252	3,914,636	مجموع الموجودات

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

30 سبتمبر 2004 (غير مدقة)	31 ديسمبر 2004 (مدقة)	30 سبتمبر 2005 (غير مدقة)	إيضاح
(بألاف الريالات السعودية)			

مطلوبات و فائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين :

97,430	218,758	139,253	
290,575	347,972	413,060	
42,875	54,976	67,449	
539,144	622,728	788,361	5
64,915	63,222	55,136	6
5,099	6,358	7,678	
288,244	227,415	329,772	
49,847	20,696	26,510	
441	17,506	8	
1,378,570	1,579,631	1,827,227	

مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين :

560,234	548,893	574,256	9
199,129	308,695	454,404	
2,137,933	2,437,219	2,855,887	

مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين

مطلوبات و حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين :

-	699	9,000	
-	699	9,000	

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين :

250,000	500,000	500,000	
62,739	103,541	179,251	
39,968	77,512	77,512	
19,984	-	-	
159,598	100,281	292,986	
532,289	781,334	1,049,749	
532,289	782,033	1,058,749	
2,670,222	3,219,252	3,914,636	

مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

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

القوائم المالية الأولية
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مدفقة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح
2004	2005	2004	2005	
				الإيرادات
855,821	1,059,182	198,354	290,284	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(383,706)	(383,365)	(54,073)	(75,418)	ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة
472,115	675,817	144,281	214,866	صافي أقساط التأمين المكتتبة
81,675	(65,088)	39,379	15,928	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
553,790	610,729	183,660	230,794	صافي أقساط التأمين المكتتبة
46,875	53,074	16,485	17,432	عمولة إعادة التأمين
23,825	41,528	8,795	17,616	إيرادات تأمين أخرى
60,239	200,714	10,488	23,800	إيرادات استثمارات
13,885	18,062	4,734	6,840	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
698,614	924,107	224,162	296,482	مجموع الإيرادات
				النفاذ والمصاريف
129,129	606,814	228,390	162,665	إجمالي المطالبات المدفوعة
(716,076)	(229,983)	(97,244)	(32,011)	ينزل : حصة إعادة التأمين
423,053	376,831	131,146	130,654	صافي المطالبات المدفوعة
17,806	111,810	(5,482)	28,225	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
440,859	488,641	125,664	158,879	صافي المطالبات المكتتبة
53,095	68,284	17,212	26,291	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
4,956	5,191	1,186	(311)	مصاريف تأمين فائض الخسارة
-	13,885	-	3,843	مصاريف تأمين أخرى
1,526	1,320	759	82	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
46,734	50,804	14,514	9,514	مصاريف بيع و تسويق
23,782	27,644	8,778	8,660	رواتب تشغيل وإدارة
9,853	14,697	4,716	8,804	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
580,805	670,466	172,829	215,762	مجموع التكاليف والمصاريف
117,809	253,641	51,333	80,720	صافي فائض النشاط المستمر
-	-	-	-	احتياطي النشاط غير المستمر
117,809	253,641	51,333	80,720	صافي فائض عمليات التأمين
(106,027)	(228,278)	(46,198)	(72,648)	حصة المساهمين من صافي الفائض
11,782	25,363	5,135	8,072	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة
548,452	548,893	555,099	566,184	المساهمين
560,234	574,256	560,234	574,256	الفائض المتراكم في بداية الفترة
				الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح
2004	2005	2004	2005	
(بألاف الريالات السعودية)				
17,813	15,050	3,501	8,233	أرباح بيع استثمارات
1,717	12,836	(741)	(1,982)	(خسائر) أرباح استثمارات
3,894	(2,702)	809	1,732	أرباح (خسائر) استثمارات في شركات زميلة
106,027	228,278	46,198	72,648	حصة المساهمين من صافي فائض عمليات التأمين
25	(1,182)	5	(455)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
129,476	252,280	49,772	80,176	الدخل قبل حساب الزكاة
-	(8,000)	-	(3,200)	مخصص الزكاة
129,476	244,280	49,772	76,976	صافي الدخل
<u>12,95</u>	<u>24,43</u>	<u>4,98</u>	<u>7,70</u>	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

لفترتي التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2005 و 2004 (غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	أرباح					الرصيد في 31 ديسمبر 2003 صافي الدخل
		الاحتياطي الاتفاقى	الاحتياطي النظمي	استثمارات غير محققة	رأس المال	(بآلاف الريالات السعودية)	
428,066	62,621	19,984	39,968	55,493	250,000		
129,476	129,476	-	-	-	-		
7,246	-	-	-	7,246	-		أرباح استثمارات غير محققة
(1,249)	(1,249)	-	-	-	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(31,250)	(31,250)	-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة
							الرصيد في 30 سبتمبر 2004
532,289	159,598	19,984	39,968	62,739	250,000		
781,334	100,281	-	77,512	103,541	500,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2004 صافي الدخل
244,280	244,280	-	-	-	-		أرباح استثمارات غير محققة
75,710	-	-	-	75,710	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(1,400)	(1,400)	-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(50,175)	(50,175)	-	-	-	-		الرصيد في 30 سبتمبر 2005
049,749 1	292,986	-	77,512	179,251	500,000		

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

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مدفقة)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2004	2005
(بألف الريالات السعودية)	
11,782	25,363
106,027	228,278
7,390	4,224
(42,194)	(171,368)
(2,366)	(3,328)
80,639	83,169
145,254	33,977
490,019	(55,065)
3,170	(23,454)
(8,620)	(4,378)
(143,879)	(79,505)
(81,675)	65,088
(9,790)	12,473
(475,555)	165,633
1,526	1,320
(11,190)	(8,086)
101,050	102,357
(57,128)	(222,464)
33,821	71,065
254,293	704,834
(141,138)	(110,264)
(23,414)	(36,377)
3,000	-
92,741	(441,807)
(17,559)	(17,498)
109,003	(388,240)
359,667	410,328
468,670	22,088
79,834	145,709

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسويقة صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من صافي الفائض

استهلاك

أرباح بيع استثمارات

أرباح استثمارات في شركات زميلة

الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات

في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

ذمم مدينة ، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

احتياطي صندوق التكافل

احتياطي النشاط غير المستمر

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

المستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

محصلات من استحقاق استثمارات

شراء استثمارات

الحركة في الموجودات الثابتة ، صافي

توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات زميلة

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية -

توزيعات الفائض المدفوعة

صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

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 الأولية .

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مدقة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2004	2005
(بألاف الريالات السعودية)	

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 والمطلوبات التشغيلية :

إيرادات استثمارات مستحقة

المستحق 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 (النقد) الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

أرباح استثمارات غير محققة

129,476	244,280
(106,027)	(228,278)
(17,813)	(15,050)
(3,894)	2,702
<u>1,742</u>	<u>3,654</u>
494	(1,760)
57,128	222,464
(620)	8,301
<u>58,744</u>	<u>232,659</u>

367,331	481,122
(342,569)	(876,122)
4,481	2,982
<u>29,243</u>	<u>(392,018)</u>

(31,250)	(50,175)
(1,249)	(1,400)
<u>(32,499)</u>	<u>(51,575)</u>

55,488	(210,934)
215	211,127
<u>55,703</u>	<u>193</u>

7,246	75,710
-------	--------

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

- 1 - عام

الشركة التعاونية للتأمين شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/5، وتم تسجيلها بتاريخ 18 يناير 1986 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 تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طيران، تكافل، وتأمين حوادث متعددة.

لدى الشركة 513 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2005 (31 ديسمبر 2004 : 499 موظف، 30 سبتمبر 2004 : 499 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 تتضمن 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، وتوزيعباقي وبالغ 10% على حاملي وثائق التأمين وذلك وفقاً لأنظمة 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 مدمجاً بمدته سنة من تاريخ صدور الترخيص للشركة لوفاء بمتطلبات نظام التأمين ولوائحه التنفيذية.

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

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وطبقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - في حالة عدم وجود ارشادات محددة في معايير المحاسبة السعودية - وباستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتمشية مع آخر قوائم مالية مدقة 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 الإنقالية التي يسمح بها المعيار. ونتيجة لذلك، قامت الشركة بإعادة تصنيف حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كبند مستقل في قائمة المركز المالي حيث كان يتم إدراج هذا البند 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 لفترات 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 الموجزة - التي تغطي فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2005 - جنبا إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004 . تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتدادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. أن النتائج المالية الأولية للشركة لا تعتبر مؤشرا دقيقا عن نتائجها السنوية.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يفتضي إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة ، 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 وشبة النقدية

تتكون النقدية وشبة النقدية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك بما فيها ودائع تحت الطلب والأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة شهور من تاريخ افتتاحها.

ج) العرف المحاسبي

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

د) أسس العرض

تحتفظ الشركة بدقائق حسابية منفصلة لكل من حسابات 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 تأجيلاً لها وفق أسس مماثلة على مدى فترات وثائق التأمين المعنية.

و) المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة 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 . كذلك ، يجب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده . كما يجب مخصص ، وفقاً لتقريرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

و) المطالبات تحت التسوية - تتمه

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

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

ز) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل عمولات وتكليف اكتتاب وثائق التأمين والتي تتعلق بشكل رئيسي بأعمال تأمين جديدة أو مجددة، ويتم إطفاؤها 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 تنويع 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 المطلوبات الظاهرية في قائمة المركز المالي 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 بالوثيقة المعاد تأمينها.

ط) اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية المطلوبات، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطلوبات، وإيرادات الاستثمار من الموجودات الداعمة لهذه الالتزامات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

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

ي) المخصصات والاحتياطيّات الأخرى

يجب مخصص لقاء الانخفاض في قيمة الموجودات أو الالتزامات المتکبدة 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 شاملًا مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتم
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2005 (غير مدفقة)

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتم

ق) الاستثمارات - تتم

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتطاعها، بالقيمة السوقية ، ويتم إظهار صافي الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبدل 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 الاستحقاق بالتكلفة المعدلة باطفاء علاوة الإصدار أو الخصم. يجب مخصص لهذه الاستثمارات عند وجود أي انخفاض دائم في قيمتها، ويدرج في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

ل) تاريخ التداول

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

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

ن) إيرادات الاستثمار

تحقق إيرادات الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. تتحقق إيرادات الاستثمار الخاصة بعمليات التأمين ، بشكل أساسي، من السندات/أذونات 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 النقية 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 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. ويحسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. وتحسب 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 إدخار للموظفين وبموجبه يسمح باقطاع نسبة محددة كإدخار من رواتب الموظفين وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2005 (غير مدقة)

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. يجنب 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 تتنبئ مع العرض الخاص بالفترة الحالية.

3 - الدعم المدينة ، صافي

ت تكون الدعم المدينة الخاصة بعمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

30 سبتمبر 2004	31 ديسمبر 2004	30 سبتمبر 2005
(بآلاف الريالات السعودية)		
115,365	95,874	142,662
87,493	246,190	146,351
52,887	65,349	107,746
95,590	113,577	90,254
351,335	520,990	487,013

حاملي وثائق التأمين:

جاربة

مجلة

الوكاء

معيدي التأمين

الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2005 (غير مدقة)

- 4 - الاستثمارات

1) عمليات التأمين

ا) تكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

	30 سبتمبر 2004	31 ديسمبر 2004	30 سبتمبر 2005	
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
صناديق وأسهم محلية	410,982	509,963	593,371	
صناديق وأسهم خارجية	225,591	246,333	261,753	
الإجمالي	636,573	756,296	855,124	

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

أوراق مالية	في 31 ديسمبر 2003
غير متداولة	الإضافات
(بالآلاف الريالات	الاستحقاقات
السعودية)	في 30 سبتمبر 2004
167,826	
-	
(57,582)	
110,244	
91,628	في 31 ديسمبر 2004
999,924	الإضافات
(376,245)	الاستحقاقات
715,307	في 30 سبتمبر 2005

تستحق الاستثمارات أعلاه كما يلي:

500 مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و 215 مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق 715 مليون ريال سعودي تقريباً كما في 30 سبتمبر 2005 (31 ديسمبر 2004 : 92 مليون ريال سعودي، و 30 سبتمبر 2004 : 110 مليون ريال سعودي).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2005 (غير مدقة)

4 - الاستثمارات - تتمه

2) المساهمون

1) تكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

30 سبتمبر 2004	31 ديسمبر 2004	30 سبتمبر 2005	
(بألاف الريالات السعودية)			
50,961	66,386	134,547	صناديق وأسهم محلية
344,865	324,613	326,522	صناديق وأسهم خارجية
-	127,066	132,226	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
<u>395,826</u>	<u>518,065</u>	<u>593,295</u>	<u>الإجمالي</u>

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

أوراق مالية غير مندالة (بألاف الريالات السعودية)	في 31 ديسمبر 2004
727,311	الإضافات
(334,125)	الاستحقاقات
<u>393,186</u>	<u>في 30 سبتمبر 2005</u>

تستحق الاستثمارات أعلاه خلال سنة واحدة . بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق 393 مليون ريال سعودي تقريباً كما في 30 سبتمبر 2005 (31 ديسمبر 2004 : لا شيء، و 30 سبتمبر 2004 : لا شيء).

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2005 (غير مدقة)

5 - المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي :

30 سبتمبر 2004	31 ديسمبر 2004	30 سبتمبر 2005
(بألاف الريالات السعودية)		
502,004	588,484	716,792
(6,691)	(8,071)	(8,468)
43,831	42,315	80,037
<u>539,144</u>	<u>622,728</u>	<u>788,361</u>
(376,166)	(473,153)	(528,218)
<u>162,978</u>	<u>149,575</u>	<u>260,143</u>

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
بعضاف : المطالبات المكتبدة 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 :

30 سبتمبر 2004	31 ديسمبر 2004	30 سبتمبر 2005
(بألاف الريالات السعودية)		
26,358	25,725	13,222
38,557	37,497	41,914
<u>64,915</u>	<u>63,222</u>	<u>55,136</u>

مطالبات تحت التسوية
مخصص الخسائر المستقبلية
الإجمالي

7 - الالتزامات المحتملة

في 30 سبتمبر 2005 ، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان بمبلغ 57 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2004 : 44 مليون ريال سعودي، و 30 سبتمبر 2004 : 44 مليون ريال سعودي).

8 - 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 .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2005 (غير مدقة)

9 - فائض عمليات التأمين المتراكم

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 9 يوليو 2005 (الموافق 3 جمادي الثاني 1426هـ)
وموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 3 أكتوبر 2005 (الموافق 29 شعبان 1426هـ) على تحويل فائض عمليات التأمين
المتراكם والبالغ 549 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2004 إلى حساب حقوق المساهمين وذلك على النحو التالي:
موافقة وزارة التجارة والصناعة على الإجراء أعلاه بتاريخ 17 أكتوبر 2005 (الموافق 14 رمضان 1426هـ) على أن يتم
عرض ذلك على الجمعية العامة العادية للموافقة عليه .