

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه
(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين للثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسئولية إدارة الشركة.

كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

لم نقوم 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 الأولية الموجزة المرفقة كما في و للثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.

مع عدم التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى أن الشركة لم تقوم بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ نظراً لقيامها بإصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٦. وعليه، لم يتم تعييننا لفحص القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، وبالتالي فإننا لا نتضمن ولن نقوم بإبداء الرأي حول نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين للشركة للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

إرنست ويونغ

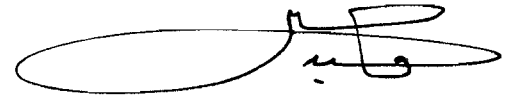


د. عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)



الجريد وشركاه

(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)



وليد إبراهيم شكري
ترخيص رقم (٣٢٩)

٢٣ يناير ٢٠٠٧ م
(٤ محرم ١٤٢٨ هـ)

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية			
موجودات عمليات التأمين			
٢١٧,٩٣٩	٣٣٤,٨١٥		نقدية وشبه نقدية
٥٠٨,١٧٤	٥٣٤,٩٨٨	٣	ذمم مدينة ، صافي
٥٣٠,٩٧٩	٦٢١,٢٨٨	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤١,٥٥٠	٦٠,٠٤٧		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٤٥,٤٦٤	٥٥,٣٧٧		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩١١,٩٩٥	٦٢٤,٩٢٢	٤	استثمارات متاحة للبيع
٥٣,٩٥٠	٨٩,٤١١	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٤,٢٨٧	٨٨,٦٤١		استثمارات في شركات زميلة
٦٨,٧٥٨	٦٨,١٥٧		موجودات ثابتة ، صافي
٢,٤٦٣,٠٩٦	٢,٤٧٧,٦٤٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٤٦٧	٩٦١		نقدية وشبه نقدية
٦٢١,٣٨٢	٦٦٣,٥٥٦	٤	استثمارات متاحة للبيع
١,٠٠٤,٤٢٣	١,٠١٠,٥٤٧	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤,٣٥١	٤١,٩٩٥		استثمارات في شركات زميلة
١٠,٣٩٤	١١,٠٩٨		إيرادات استثمارات مستحقة
١٩,٥٢٨	٤٦,٦٢٢		المستحق من عمليات التأمين
١,٧٠٠,٥٤٥	١,٧٧٤,٧٧٩		مجموع موجودات المساهمين
٤,١٦٣,٦٤١	٤,٢٥٢,٤٢٥		مجموع الموجودات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح	
			مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
٢١٧,٩٥٩	٢٤٠,٠٥٧		ذمم معيدي التأمين
٤٦١,٤٢٣	٥٦٧,٤٤٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩,١٨٠	١٠١,٣٤٢		عمولات تأمين غير مكتسبة
٨٠٦,٤٠٧	٨٩٢,٣٨٧	٥	مطالبات تحت التسوية
٥٣,٩١١	٢٦,٠٦٤	٦	احتياطي نشاط غير مستمر
٨,٢٦٤	٨,٢٦٤		احتياطي صندوق التكافل
٢٦٦,٣١٥	٣٥٨,٠٦٩		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٩,٥٢٨	٤٦,٦٢٢		المستحق إلى المساهمين
٣١,٦٠٤	٢		توزيعات الفائض المستحقة
١,٩٣٤,٥٩١	٢,٢٤٠,٢٥٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
-	٣٨,٣٨١		الفائض المتراكم
٥٢٨,٥٠٥	١٩٩,٠١٠		أرباح استثمارات غير محققة
٢,٤٦٣,٠٩٦	٢,٤٧٧,٦٤٦		مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
١,١٦٦	١,٤٢٨		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٣,٠٠٠	١٦,٠٦٠		زكاة
-	١,٦٦٣		توزيعات أرباح مستحقة
١٤,١٦٦	١٩,١٥١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٩٧,٩٧٠	١٠٠,٢٥٨		أرباح استثمارات غير محققة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٤٨٨,٤٠٩	٦٥٥,٣٧٠		أرباح مبقاة
١,٦٨٦,٣٧٩	١,٧٥٥,٦٢٨		مجموع حقوق المساهمين
١,٧٠٠,٥٤٥	١,٧٧٤,٧٧٩		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٤,١٦٣,٦٤١	٤,٢٥٢,٤٢٥		مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
١,٥٠٤,٢٧٨	١,٧٥٠,٣٧٩	٤٤٥,٠٩٦	٥٢٠,٦٧٥	الإيرادات
(٥٥٢,٦١٢)	(٦٤٧,٧٢٢)	(١٦٩,٢٤٧)	(١٦٢,٣٢١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٥١,٦٦٦	١,١٠٢,٦٥٧	٢٧٥,٨٤٩	٣٥٨,٣٥٤	ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١١٣,٤٥١)	(١٠٦,٠٢٥)	(٤٨,٣٦٣)	(٨٩,٧٤١)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٣٨,٢١٥	٩٩٦,٦٣٢	٢٢٧,٤٨٦	٢٦٨,٦١٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٧٢,٣٣٨	٧٨,٧٤٩	١٩,٢٦٤	٢٤,٤٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٨,٣٢٣	٨١,٧٦٩	١٦,٧٩٥	٢٥,٨٦٠	عمولة إعادة التأمين
٢٢٤,١٩٣	١٠١,٢٦٦	٢٣,٤٧٩	١٧,٦٢٤	إيرادات تأمين أخرى
٢٤,٤٥٠	٣٠,٩١٧	٦,٣٨٨	٨,١٠٣	إيرادات استثمارات
١,٢١٧,٥١٩	١,٢٨٩,٣٣٣	٢٩٣,٤١٢	٣٤٤,٦٨٨	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٨٠٩,٤٥٠	٨٥٤,٣٠٥	٢٠٢,٦٣٦	١٩٦,٥٣٢	التكاليف والمصاريف
(٢٧٤,١٧٤)	(٢٣٨,٠٣٦)	(٤٤,١٩١)	(٤٥,٥٣٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣٥,٢٧٦	٦١٦,٢٦٩	١٥٨,٤٤٥	١٥١,٠٠٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٢٦,٤٠٦	(٣,٦٢٠)	١٤,٥٩٦	٢٣,٧٥٧	صافي المطالبات المدفوعة
٦٦١,٦٨٢	٦١٢,٦٤٩	١٧٣,٠٤١	١٧٤,٧٥٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩٤,٦٦١	١٢٢,٥٤٠	٢٦,٣٧٧	٢٥,٦٩١	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٣٣٦	٨,٧٩٥	١,١٤٥	٢,٢٨٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢,٣٤٤	١٨,٩٣٢	(١,٥٤١)	٧,٠٦٤	مصاريف تأمين فائض الخسارة
١,٩٠٦	-	٥٨٦	(٩٥)	مصاريف تأمين أخرى
٧٣,٤٣٦	٦١,١٧٨	٢٢,٦٣٢	١٨,١٦٨	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
٣٩,٤٤٢	٥٥,٦١٧	١١,٧٩٨	١٦,٤٠٠	مصاريف بيع و تسويق
١١,٧٥٣	٢٥,٨١١	(٢,٩٤٤)	٦,٨٢٣	رواتب تشغيل وإدارة
٩٠١,٥٦٠	٩٠٥,٥٢٢	٢٣١,٠٩٤	٢٥١,٠٩٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣١٥,٩٥٩	٣٨٣,٨١١	٦٢,٣١٨	٩٣,٥٩٦	مجموع التكاليف و المصاريف
(٢٨٤,٣٦٣)	(٣٤٥,٤٣٠)	(٥٦,٠٨٥)	(٨٤,٢٣٦)	فائض عمليات التأمين
٣١,٥٩٦	٣٨,٣٨١	٦,٢٣٣	٩,٣٦٠	حصة المساهمين من الفائض
(٥٤٨,٨٩٣)	-	(٥٤٨,٨٩٣)	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٥١٧,٢٩٧)	٣٨,٣٨١	(٥٤٢,٦٦٠)	٩,٣٦٠	بند استثنائي-حصة المساهمين من الفائض المتراكم ١٠
٥٤٨,٨٩٣	-	٥٧٤,٢٥٦	٢٩,٠٢١	صافي فائض (عجز) عمليات التأمين
(٣١,٥٩٦)	-	(٣١,٥٩٦)	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة/السنة
-	٣٨,٣٨١	-	٣٨,٣٨١	فائض معلن توزيعه
				الفائض المتراكم في نهاية الفترة/السنة

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

أحمد بن محمد
المدير العام

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة عمليات المساهمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
٢١,٥٤٨	٧٨,٦٥٤	٦,٤٩٨	٧,٠٥٦	أرباح بيع استثمارات
٢٣,١٧٧	٤٨,١٥٦	١٠,٣٤١	١٢,٢٠٦	أرباح استثمارات
(١,٣١٠)	١١,٢٣٢	١,٣٩٢	١,٦٥٧	أرباح (خسائر) استثمارات في شركات زميلة
٢٨٤,٣٦٣	٣٤٥,٤٣٠	٥٦,٠٨٥	٨٤,٢٣٦	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١,٤٨٠)	(٢,١١١)	(٢٩٨)	(٨١٤)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
٣٢٦,٢٩٨	٤٨١,٣٦١	٧٤,٠١٨	١٠٤,٣٤١	الدخل قبل الزكاة
(١٣,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	(٢,٩٠٠)	مخصص الزكاة
٣١٣,٢٩٨	٤٦٨,٣٦١	٦٩,٠١٨	١٠١,٤٤١	الدخل بعد الزكاة وقبل البند الاستثنائي
٥٤٨,٨٩٣	-	٥٤٨,٨٩٣	-	١٠ البند الاستثنائي - الحصة من فائض عمليات التأمين المتراكم
٨٦٢,١٩١	٤٦٨,٣٦١	٦١٧,٩١١	١٠١,٤٤١	صافي الدخل
٦,٢٦	٩,٣٧	١,٣٨	٢,٠٣	٩ ربح السهم (بالريال السعودي):
١٠,٩٨	-	١٠,٩٨	-	الدخل بعد الزكاة وقبل البند الاستثنائي
١٧,٢٤	٩,٣٧	١٢,٣٦	٢,٠٣	البند الاستثنائي
				صافي الدخل

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

التوقيع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة) و ٢٠٠٥ (مدققة)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	أرباح (خسائر) استثمارات غير محققة	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية					
٧٨١,٣٣٤	١٠٠,٢٨١	٧٧,٥١٢	١٠٣,٥٤١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
(٥٠,١٧٥)	(٥٠,١٧٥)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(٤٢٢,٤٨٨)	٤٢٢,٤٨٨	-	-	محول إلى الاحتياطي
٨٦٢,١٩١	٨٦٢,١٩١	-	-	-	صافي الدخل
٩٤,٤٢٩	-	-	٩٤,٤٢٩	-	أرباح استثمارات غير محققة
١,٦٨٦,٣٧٩	٤٨٨,٤٠٩	٥٠٠,٠٠٠	١٩٧,٩٧٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٦٨,٣٦١	٤٦٨,٣٦١	-	-	-	صافي الدخل
(٩٧,٧١٢)	-	-	(٩٧,٧١٢)	-	خسائر استثمارات غير محققة
١,٧٥٥,٦٢٨	٦٥٥,٣٧٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٥٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

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

محمد بن عبد الله
المدير العام

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
(مدفقة)	(غير مدفقة)
بالآلاف الريالات السعودية	
(٥١٧,٢٩٧)	٣٨,٣٨١
٢٨٤,٣٦٣	٣٤٥,٤٣٠
٥٤٨,٨٩٣	-
٦,٧٨٨	٥,٦٧٤
(١٨٦,٦٧١)	(٧٨,٥٩٥)
(٤,٥٦٣)	(٤,٣٥٤)
١٣١,٥١٣	٣٠٦,٥٣٦
١٢,٨١٦	(٢٦,٨١٤)
(٥٧,٨٢٦)	(٩٠,٣٠٩)
(١٩,٣٠٩)	(١٨,٤٩٧)
(٢,٤١٧)	(٩,٩١٣)
(٧٩٩)	٢٢,٠٩٨
١١٣,٤٥١	١٠٦,٠٢٥
١٤,٢٠٤	٣٢,١٦٢
١٨٣,٦٧٩	٨٥,٩٨٠
(٩,٣١١)	(٢٧,٨٤٧)
١,٩٠٦	-
٣٨,٩٠٠	٩١,٧٥٤
(٢٨٥,٥٣١)	(٣١٨,٣٣٦)
١٢١,٢٧٦	١٥٢,٨٣٩
١,٤٤١,٧٠٣	٥٩٨,١٢٩
(١,١٥٣,٢٤٣)	(٥٩٧,٤١٧)
٣,٠٠٠	-
(٣٦٧,٩٤٨)	-
(٣٨,٧٣٤)	(٥,٠٧٣)
(١١٥,٢٢٢)	(٤,٣٦١)
(١٨٠,٩٤٥)	-
(١٧,٤٩٨)	(٣١,٦٠٢)
(١٩٨,٤٤٣)	(٣١,٦٠٢)
(١٩٢,٣٨٩)	١١٦,٨٧٦
٤١٠,٣٢٨	٢١٧,٩٣٩
٢١٧,٩٣٩	٣٣٤,٨١٥
٢١٩,٨١٠	(٣٢٩,٤٩٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
صافي فائض (عجز) عمليات التأمين
التعديلات لتسوية صافي فائض (عجز) عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:

حصة المساهمين من الفائض
البند الاستثنائي - حصة المساهمين من الفائض المترام
استهلاك
أرباح بيع استثمارات
دخل استثمارات في شركات زميلة
الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :

ذمم مدينة ، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
احتياطي النشاط غير المستمر
احتياطي صندوق التكافل
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
المستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

العائد من بيع واستحقاق استثمارات
شراء استثمارات
توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
استثمارات محولة إلى المساهمين (إيضاح ١٠)
موجودات ثابتة ، صافي
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

نقد مدفوع إلى المساهمين (إيضاح ١٠)
الفائض المدفوع لحملة الوثائق
صافي النقد الصافي المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
معلومات إضافية غير نقدية -
(خسائر) أرباح استثمارات غير محققة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
(مدققة)	(غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :		
٨٦٢,١٩١	٤٦٨,٣٦١	صافي الدخل
(٢٨٤,٣٦٣)	(٣٤٥,٤٣٠)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(٥٤٨,٨٩٣)	-	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٢١,٥٤٨)	(٧٨,٦٥٤)	البند الاستثنائي - حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين المتراكم
١,٣١٠	(١١,٢٣٢)	أرباح بيع استثمارات
٨,٦٩٧	٣٣,٠٤٥	(أرباح) / خسائر استثمارات في شركات زميلة
		الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
(٧,٧٥٨)	(٧٠٤)	إيرادات استثمارات مستحقة
٢٨٥,٥٣١	٣١٨,٣٣٦	المستحق من عمليات التأمين
١٣,٤٦٧	٣,٣٢٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى وزكاة
٢٩٩,٩٣٧	٣٥٣,٩٩٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :		
٧٦٤,٧٢٠	٢,٦٣٢,٥٣٥	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(١,٧٧٧,١١٤)	(٢,٦٩٢,٦٣٥)	شراء استثمارات
٤,٤٧٩	٦,٣٣٢	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٣٦٧,٩٤٨	-	استثمارات محوطة من عمليات التأمين (إيضاح ١٠)
(٦٣٩,٩٦٧)	(٥٣,٧٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :		
(٥٠,١٧٥)	(٢٩٨,٣٣٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٨٠,٩٤٥	-	نقد مستلم من عمليات التأمين (إيضاح ١٠)
١٢٩,٣٧٠	(٢٩٩,٧٣٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢١٠,٦٦٠)	٤٩٤	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢١١,١٢٧	٤٦٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤٦٧	٩٦١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٩٤,٤٢٩	(٩٧,٧١٢)	معلومات إضافية غير نقدية: (خسائر) أرباح استثمارات غير محققة

إن 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 تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طاقة طيران، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة. تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة.

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 ٢٠٠٦.

يحصل مساهمي الشركة على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ويوزع 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

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ذات الصلة، 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 ٢٠٠٥. باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باختبار كفاية المطلوبات والمبين بالإيضاح (١١) حول القوائم المالية الأولية الموجزة. يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة - التي تغطي فترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يقتضي 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 الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، عليه، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة.

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

(أ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(ب) العرف المحاسبي

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

(ج) 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.

(د) النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاث شهور من تاريخ اقتنائها.

(هـ) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإسناد أقساط التأمين والمخاطر، 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 المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصص الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

(و) الانخفاض في عمليات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم إجراء تقويم بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك الذمم المدينة الخاصة بالتأمين) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسائر نتيجة الانخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل المالي ، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الانخفاض في القيمة والتي يتم احتسابها لإظهار التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه.

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة : تحسب خسائر الانخفاض في القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة : تحسب خسائر الانخفاض على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.

ولأغراض العرض ، يقيد المخصص في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

(ز) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة وتطفاً على مدى فترة العقد وبما يتسق مع فترة التغطية المعنية.

(ح) 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 كبند 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 بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم. يجنب مخصص لهذه الاستثمارات عند وجود أي انخفاض دائم في قيمتها، ويدرج في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

(ط) الأدوات المالية المشتقة

تتكون الأدوات المالية المشتقة من مقايضات أسعار العمولات التي تقاس بالقيمة العادلة.

تدرج القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت إيجابية، أو ضمن المطلوبات الأخرى إذا كانت سلبية.

تحسب القيمة العادلة بشكل عام على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو باستخدام طرق خصم التدفقات النقدية أو طرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين مباشرة. إن الأدوات المالية المشتقة تم اقتنائها لغرض المتاجرة.

(ي) 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.

(ك) القيمة العادلة

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

تحدد القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

(ل) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تمثل الشركات الزميلة استثمارات الشركة في ٢٠% إلى ٥٠% من الأسهم المصدرة لهذه الشركات وعندما لا تمارس الشركة أي تأثير هام على عمليات هذه الشركات. تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل، بالتكلفة . تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لفترة ما بعد الشراء في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

(م) العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين . وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير هامة ، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

(ن) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات والتي تتراوح ما بين ٤ إلى ١٠ سنوات ، فيما عدا تحسينات العقار المستأجر ، حيث يتم استهلاكها على مدى ١٢ شهر .

(س) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

(ع) اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة 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.

(ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(ص) حساب الإيرادات

حساب دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. ويتم التصريح عن جزء الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ " دخل أقساط وعمولات غير مكتسبة " على التوالي ، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية.

إيرادات الاستثمار

تتحقق إيرادات الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. تتحقق إيرادات الاستثمارات، بشكل أساسي، من السندات/ أدونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

(ق) عقود التأمين التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة اختيارية. وبالنسبة للشحن، سيتم احتساب القسط المكتسب خلال الفترة الواقعة من شهر أكتوبر من العام الماضي حتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يمثل الجزء غير المكتسب القسط المكتسب خلال الثلاث شهور الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم استبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي يعادل معدل الخسارة فيها ٦٠% أو أكثر من ذلك. يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد استقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة تأمين لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية. يوزع الفائض على العملاء مباشرة عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو بصورة غير مباشرة عن طريق الوسطاء والوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة ، يتوقف توزيع الحصة من الفائض إلى العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط. كما تنص الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة العميل أو الوسيط أو الوكيل أو البنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

(ر) 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 المؤمنين أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

(ش) الزكاة

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

(ت) المخصصات والاحتياطات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الالتزامات المتكبدة عند وجود التزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يجب مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

٣ - الذمم المدينة ، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية		
١٠١,٩٢٠	١٢٣,٧٦٦	حامل و وثائق التأمين:
٢٣٠,٦٠٥	٢٩٠,٤٧٧	جارية
٨٦,٠٤٤	٧٩,٨٣٤	مؤجلة
٨٩,٦٠٥	٤٠,٩١١	الوكلاء
٥٠٨,١٧٤	٥٣٤,٩٨٨	معيدي التأمين
		الإجمالي

٤ - الاستثمارات

(١) عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية		
٦٤٨,٣١٢	٣٤٤,٦٧٨	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٢٦٣,٦٨٣	٢٨٠,٢٤٤	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
٩١١,٩٩٥	٦٢٤,٩٢٢	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
٩١,٦٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
١,٠٠٠,٩٠٠	الإضافات
(٦٧٠,٦٣٠)	الاستحقاقات
(٣٦٧,٩٤٨)	تحويلات
٥٣,٩٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٩٨,٠٢١	الإضافات
(٦٢,٥٦٠)	الاستحقاقات
٨٩,٤١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٤ - الاستثمارات - تتمه

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٦ كما يلي : ١٤ 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 ديسمبر ٢٠٠٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٥٤ مليون ريال سعودي).

(٢) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٥٥,٦٤٥	٩٤,١٦٢	صناديق استثمارية وأسهم محلية
٣٣٣,٣٢٤	٤٣٥,٢١١	صناديق استثمارية وأسهم خارجية
١٣٢,٤١٣	١٣٤,١٨٣	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
٦٢١,٣٨٢	٦٦٣,٥٥٦	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 ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
١,٢٠٣,٢٠٢	الإضافات
(٥٦٦,٧٢٧)	الاستحقاقات
٣٦٧,٩٤٨	تحويلات
١,٠٠٤,٤٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٢,٠٧٢,٤٠٢	الإضافات
(٢,٠٦٦,٢٧٨)	الاستحقاقات
١,٠١٠,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٤ - الاستثمارات - تنمة

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٦ كما يلي : ٨٢٠ مليون ريال سعودي خلال سنة واحدة، ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق ١,٠١٣ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ١,٠٠٤ مليون ريال سعودي).

٥ - المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية		
٧٣٦,٠٥١	٨٢٩,٠٦٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,١٩٩)	(٩,٧٩٤)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
٨٠,٥٥٥	٧٣,١١٦	زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٠٦,٤٠٧	٨٩٢,٣٨٧	المطالبات تحت التسوية
(٥٣٠,٩٧٩)	(٦٢١,٢٨٨)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - صافي
٢٧٥,٤٢٨	٢٧١,٠٩٩	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - احتياطي النشاط غير المستمر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية		
١١,٦٦٥	٦,١١١	مطالبات تحت التسوية
٤٢,٢٤٦	١٩,٩٥٣	احتياطي الخسائر المستقبلية
٥٣,٩١١	٢٦,٠٦٤	الإجمالي

٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥: ٥٧ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٤ مارس ٢٠٠٦ اعتماد توزيع أرباح قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي، دفع منها ٢٩٨ مليون ريال سعودي حتى شهر ديسمبر ٢٠٠٦.

٩ - ربح السهم

طبقاً لإعلان هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦، تم تجزئة أسهم الشركة وذلك بواقع سهم واحد لكل خمسة أسهم وذلك اعتباراً من ١ إبريل ٢٠٠٦. وعليه زاد عدد أسهم الشركة من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم. تم احتساب ربح السهم للفترتين / للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ بقسمة الدخل قبل البند الاستثنائي، البند الاستثنائي وصافي الدخل للفترة / السنة على عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة / السنة وذلك لإظهار، بأثر رجعي، الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لتجزئة الأسهم.

١٠ - البند الاستثنائي

بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥، قرر مجلس الإدارة الحصول على موافقة الجهات المختصة لتحويل مبلغ قدره ٥٤٩ مليون ريال سعودي (التحويل) من فائض عمليات التأمين المتراكم إلى حسابات المساهمين. وقد وافقت الجهات المختصة على ذلك في التواريخ التالية: مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٥، هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٠٥، ووزارة التجارة والصناعة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٠٥. وقد صادقت الجمعية العمومية للشركة على التحويل بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠٠٥. وعند استلام الموافقات أعلاه، تم توزيع مبلغ للمساهمين قدره ٥٤٩ مليون ريال سعودي من فائض عمليات التأمين المتراكم في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٥ (الحصة). وقد تم إظهار حصة المساهمين في قائمة نتائج عمليات التأمين، وقائمة عمليات المساهمين كمصروف استثنائي ودخل استثنائي، على التوالي.

وقد تم التوزيع للمساهمين وذلك بتحويل الموجودات التالية من موجودات عمليات التأمين إلى موجودات المساهمين: ١٨١ مليون ريال سعودي نقداً، وسندات بعمولة عائمة صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي تبلغ ١٩١ مليون ريال سعودي، وسندات خزينة سعودية بمبلغ ١٧٧ مليون ريال سعودي بسعر السوق.

وبعد التوزيع، قام المساهمون بزيادة الاحتياطي النظامي بمبلغ ٤٢٣ مليون ريال سعودي وذلك كي يصل الاحتياطي النظامي إلى النسبة المطلوبة.

١١ - التغيير في السياسة المحاسبية

خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية المتعلقة باختبار كفاية المطلوبات لتسمح بإعادة تسجيل تكاليف الاكتتاب المؤجلة التي سبق شطبها إذا لم تعد مطلوبة. وقبل الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، لم تكن سياسات الشركة تسمح بإعادة تسجيل تكاليف الاكتتاب المؤجلة المشطوبة نتيجة لتطبيق اختبار كفاية المطلوبات. تعتقد الإدارة أن هذا التغيير في السياسة المحاسبية يتفق مع المناقشات التي تمت مؤخراً من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٤.

نتيجة هذا التغيير قامت الشركة بإعادة تسجيل مبلغ ٩ مليون ريال سعودي إلى تكاليف الاكتتاب المؤجلة في الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والتي سبق شطبها سابقاً في الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦.

تم احتساب هذا التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي، وإن أرقام المقارنة لعام ٢٠٠٥ لم تتأثر بهذا التغيير.