

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

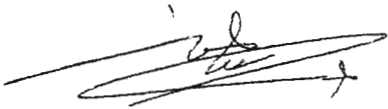
لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر 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 والإستفسار 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 وفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.

إرنست ويونغ

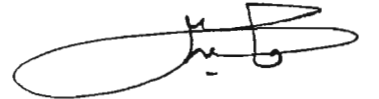


د. عبدالله عبدالرحمن باعشن  
ترخيص رقم ( ٦٦ )



الجريد وشركاه

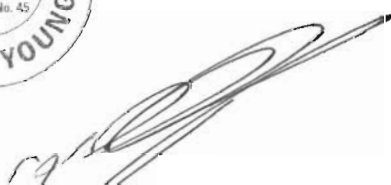
( أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز )



وليد إبراهيم شكري  
ترخيص رقم ( ٣٢٩ )



١٦ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ  
( ١٢ يوليو ٢٠٠٦م )



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

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	ايضاح
بآلاف الريالات السعودية			
<b>موجودات عمليات التأمين</b>			
٩٩,٥٢٦	٢١٧,٩٣٩	٢٤٨,٠٩٢	
٥٧٢,٠٨٤	٥٠٨,١٧٤	٦١٣,٣٥٥	٣
٤٢٧,٦٥٥	٥٣٠,٩٧٩	٥٦٩,٩٤٠	٥
٤٥,٠٢٨	٤١,٥٥٠	٥٠,٦٨٣	
٤٥,٨٨١	٤٥,٤٦٤	٥٠,٨٣٦	
٩,١٢٥	-	-	
٧٨٦,٣٧٤	٩١١,٩٩٥	٧٩٠,٠٤٧	٤
٥٧٩,٢٨٨	٥٣,٩٥٠	٥٣,٨٧٨	٤
٨٥,١٣٩	٨٤,٢٨٧	٨٦,٧٨٧	
٧٠,٠٣٧	٦٨,٧٥٨	٦٧,٦١١	
٢,٧٢٠,١٣٧	٢,٤٦٣,٠٩٦	٢,٥٣١,٢٢٩	
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>			
<b>موجودات المساهمين</b>			
١٨,٤٧٦	٤٦٧	٦٢١	
٥٧٣,٣٩٩	٦٢١,٣٨٢	٦٢٥,٩٠٥	٤
٣٣١,٠٧٤	١,٠٠٤,٤٢٣	٨٧٩,٧٠٥	٤
٣٩,١٤٤	٤٤,٣٥١	٤١,٧٩١	
٥,٣١٨	١٠,٣٩٤	٨,٩٦٤	
-	١٩,٥٢٨	٧,٦٣١	
٩٦٧,٤١١	١,٧٠٠,٥٤٥	١,٥٦٤,٦١٧	
٣,٦٨٧,٥٤٨	٤,١٦٣,٦٤١	٤,٠٩٥,٨٤٦	




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

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية			
<b>مطلوبات و فائض عمليات التأمين</b>			
مطلوبات عمليات التأمين:			
٢٦٩,٦٠٧	٢١٧,٩٥٩	٢٩٠,٤٩٠	
٤٢٨,٩٨٨	٤٦١,٤٢٣	٤٩٠,٥٤٥	
٧٨,٦٣٢	٦٩,١٨٠	٩٣,١٣٣	
٦٥٩,٥٠٠	٨٠٦,٤٠٧	٨١٩,٥٢١	٥
٥٧,٨٠٨	٥٣,٩١١	٢٨,٨٢٥	٦
٧,٥٩٦	٨,٢٦٤	٨,٤٠٧	
٢٤٩,٩٨٨	٢٦٦,٣١٥	٤١١,٠٢٥	
-	١٩,٥٢٨	٧,٦٣١	
٩	٣١,٦٠٤	-	
١,٧٥٢,١٢٨	١,٩٣٤,٥٩١	٢,١٤٩,٥٧٧	
مطلوبات تحت التسوية			
٥٦٦,١٨٤	-	١٨,٣٦٣	
٤٠١,٨٢٥	٥٢٨,٥٠٥	٣٦٣,٢٨٩	
٢,٧٢٠,١٣٧	٢,٤٦٣,٠٩٦	٢,٥٣١,٢٢٩	
<b>مطلوبات و حقوق المساهمين</b>			
مطلوبات المساهمين:			
973	١,١٦٦	٨٧٠	
٤,٨٠٠	١٣,٠٠٠	١٠,٢٦٠	
٩,١٢٥	-	-	
-	-	١,٧٩٣	
١٤,٨٩٨	١٤,١٦٦	١٢,٩٢٣	
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
١٥٨,٩٩١	١٩٧,٩٧٠	١٠٢,٢٢٠	
٧٧,٥١٢	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٢١٦,٠١٠	٤٨٨,٤٠٩	٤٤٩,٤٧٤	
٩٥٢,٥١٣	١,٦٨٦,٣٧٩	١,٥٥١,٦٩٤	
٩٦٧,٤١١	١,٧٠٠,٥٤٥	١,٥٦٤,٦١٧	
مجموع حقوق المساهمين			
مجموع حقوق المساهمين			
٣,٦٨٧,٥٤٨	٤,١٦٣,٦٤١	٤,٠٩٥,٨٤٦	
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 المتركم (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٧٦٨,٨٩٨	٨٨٩,٥٦٣	٤٥٢,٤٠٦	٥٧٥,٧٥٥	<b>الإيرادات</b>
(٣٠٧,٩٤٧)	(٣٩٣,٠٤٨)	(١٩٩,٥٧٩)	(٢٩٥,٥٢٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٤٦٠,٩٥١	٤٩٦,٥١٥	٢٥٢,٨٢٧	٢٨٠,٢٣٢	ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨١,٠١٦)	(٢٩,١٢٢)	(٥٣,٩١٦)	(٤٤,٥٠٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٧٩,٩٣٥	٤٦٧,٣٩٣	١٩٨,٩١١	٢٣٥,٧٣٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٣٥,٦٤٢	٣٥,٢٢٥	٢٠,٢٠٠	١٩,١٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٣,٩١٢	٣٦,٧٤٧	١٥,٤٨٦	١٨,٣٢٥	عمولة إعادة التأمين
١٧٦,٩١٤	٦٧,٩٨٧	١٤٢,٠١٢	٣٢,٦١٤	إيرادات تأمين أخرى
١١,٢٢٢	١٤,٤٢١	٦,٢٦١	٦,٧٩٦	إيرادات استثمارات
٦٢٧,٦٢٥	٦٢١,٧٧٣	٣٨٢,٨٧٠	٣١٢,٦٤٥	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٤٤٤,١٤٩	٤٣٧,٩٩٨	٢٨٥,٤٥١	٢١٧,٩٠٢	<b>التكاليف والمصاريف</b>
(١٩٧,٩٧٢)	(١٢٠,١٤٥)	(١٥٩,٩٧٤)	(٦٨,٦٨٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤٦,١٧٧	٣١٧,٨٥٣	١٢٥,٤٧٧	١٤٩,٢١٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٣,٥٨٥	(٢٥,٤٣١)	٥٨,٨٩٧	١٠,٠١٣	صافي المطالبات المدفوعة
٣٢٩,٧٦٢	٢٩٢,٤٢٢	١٨٤,٣٧٤	١٥٩,٢٢٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤١,٩٩٣	٦٦,٣١٩	٢٥,١٠٤	٣٨,٥٦٤	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٥٠٢	٣,٥٩٥	٢,٩٠٨	٢,٠٣٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٢٣٨	١٤٣	٢٠٩	(١٢٠)	مصاريف تأمين فائض الخسارة
١٠,٠٤٢	٧,١٩٩	٥,٢٩٩	٤,٣٠٦	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
٤١,٢٩٠	٣٠,٢٥١	٢٣,١٧٩	١٣,٦٦٥	مصاريف تأمين أخرى
١٨,٩٨٤	٢٤,٧٦٩	٨,٥٦٥	١٢,٢٩٥	مصاريف بيع و تسويق
٥,٨٩٣	١٣,٤٤٨	٣,٦٣٠	٧,٧١٣	رواتب تشغيل وإدارة
٤٥٤,٧٠٤	٤٣٨,١٤٦	٢٥٣,٢٦٨	٢٣٧,٦٩٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٧٢,٩٢١	١٨٣,٦٢٧	١٢٩,٦٠٢	٧٤,٩٥٥	مجموع التكاليف و المصاريف
(١٥٥,٦٣٠)	(١٦٥,٢٦٤)	(١١٦,٦٤٣)	(٦٧,٤٦٠)	فائض عمليات التأمين
١٧,٢٩١	١٨,٣٦٣	١٢,٩٥٩	٧,٤٩٥	حصة المساهمين من الفائض
٥٤٨,٨٩٣	-	٥٥٣,٢٢٥	١٠,٨٦٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٥٦٦,١٨٤	١٨,٣٦٣	٥٦٦,١٨٤	١٨,٣٦٣	الفائض المتركم في بداية الفترة
				الفائض المتركم 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 مدققة)

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٦,٨١٧	٧٤,٨٥٧	٢,٨٦٠	٥٥,٥١٩	أرباح بيع استثمارات
١٤,٨١٨	٢٣,٠٣٦	٨,٢١٦	٤,١٠٨	أرباح استثمارات
(٤,٤٣٤)	٧,١١٥	١,٦٠١	٨,٤٩٤	أرباح (خسائر) استثمارات في شركات زميلة
١٥٥,٦٣٠	١٦٥,٢٦٤	١١٦,٦٤٣	٦٧,٤٦٠	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٧٢٧)	(٦٠٧)	(٥٧٠)	(٢٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
١٧٢,١٠٤	٢٦٩,٦٦٥	١٢٨,٧٥٠	١٣٥,٢٩٧	الدخل قبل الزكاة
(٤,٨٠٠)	(٧,٢٠٠)	(٣,٣٠٠)	(٣,٥٠٠)	مخصص الزكاة
١٦٧,٣٠٤	٢٦٢,٤٦٥	١٢٥,٤٥٠	١٣١,٧٩٧	صافي الدخل
٣,٣٥	٥,٢٥	٢,٥١	٢,٦٤	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  
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	أرباح (خسائر) استثمارات غير محققة	رأس المال	
بآلاف 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
١٦٧,٣٠٤	١٦٧,٣٠٤	-	-	-	صافي الدخل
٥٥,٤٥٠	-	-	٥٥,٤٥٠	-	أرباح استثمارات غير محققة
٩٥٢,٥١٣	٢١٦,٠١٠	٧٧,٥١٢	١٥٨,٩٩١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
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
٢٦٢,٤٦٥	٢٦٢,٤٦٥	-	-	-	صافي الدخل
(٩٥,٧٥٠)	-	-	(٩٥,٧٥٠)	-	خسائر استثمارات غير محققة
١,٥٥١,٦٩٤	٤٤٩,٤٧٤	٥٠٠,٠٠٠	١٠٢,٢٢٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

إن 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٧,٢٩١	١٨,٣٦٣	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 :
١٥٥,٦٣٠	١٦٥,٢٦٤	حصة المساهمين من الفائض
٢,٩٠٤	٢,٨٣٩	استهلاك
(١٥٩,٨٧٣)	(٥٧,٧٤٨)	أرباح بيع استثمارات
(٢,٤١٥)	(٢,٥٠٠)	أرباح استثمارات في شركات زميلة
١٣,٥٣٧	١٢٦,٢١٨	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات
		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
(٥١,٠٩٤)	(١٠٥,١٨١)	ذمم مدينة ، صافي
٤٥,٤٩٨	(٣٨,٩٦١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٢,٧٨٧)	(٩,١٣٣)	تكاليف اكتتاب موجلة
(٢,٨٣٤)	(٥,٣٧٢)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
٥٠,٨٤٩	٧٢,٥٣١	ذمم معيدي التأمين
٨١,٠١٦	٢٩,١٢٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣,٦٥٦	٢٣,٩٥٣	عمولات تأمين غير مكتسبة
٣٦,٧٧٢	١٣,١١٤	مطالبات تحت التسوية
(٥,٤١٤)	(٢٥,٠٨٦)	احتياطي النشاط غير المستمر
١,٢٣٨	١٤٣	احتياطي صندوق التكافل
٢٢,٥٧٣	١٤٤,٧١٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٨٥,٤٥١)	(١٧٧,١٦١)	المستحق إلى المساهمين
٧,٥٥٩	٤٨,٨٩٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
٣٠٤,٥٠٦	٣٠٥,٧١٠	العائد من بيع واستحقاق استثمارات
(٥٦٩,٢٤١)	(٢٩١,١٥٨)	شراء استثمارات
(٣٦,١٢٩)	(١,٦٩٢)	موجودات ثابتة ، صافي
(٣٠٠,٨٦٤)	١٢,٨٦٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧,٤٩٧)	(٣١,٦٠٤)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٣١٠,٨٠٢)	٣٠,١٥٣	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤١٠,٣٢٨	٢١٧,٩٣٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩٩,٥٢٦	٢٤٨,٠٩٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٩٣,١٣٠	(١٦٥,٢١٦)	(خسائر) 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 (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٠٥ ٢٠٠٦

بالآلاف الريالات السعودية

		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :	
		١٦٧,٣٠٤	٢٦٢,٤٦٥
			صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
		(١٥٥,٦٣٠)	(١٦٥,٢٦٤)
		(٦,٨١٧)	(٧٤,٨٥٧)
		٤,٤٣٤	(٧,١١٥)
		٩,٢٩١	١٥,٢٢٩
			أرباح بيع استثمارات (أرباح) / خسائر استثمارات في شركات زميلة
		(٢,٦٨٢)	١,٤٣٠
		١٨٥,٤٥١	١٧٧,١٦١
		٥,٠٧٤	(٢٩٦)
		-	(٢,٧٤٠)
		١٩٧,١٣٤	١٩٠,٧٨٤
			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 مدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
		٨٣,٤٣٤	١,٤٧٤,٩٥٦
		(٤٢٤,٦٢٦)	(١,٣٦٩,٧٠٧)
		٢,٩٨٢	٣,٧٢٨
		(٣٣٨,٢١٠)	١٠٨,٩٧٧
			العائد من بيع / استحقاق استثمارات شراء استثمارات توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
		(٥٠,١٧٥)	(٢٩٨,٢٠٧)
		(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
		(٥١,٥٧٥)	(٢٩٩,٦٠٧)
		(١٩٢,٦٥١)	١٥٤
		٢١١,١٢٧	٤٦٧
		١٨,٤٧٦	٦٢١
			الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		٥٥,٤٥٠	(٩٥,٧٥٠)
			معلومات إضافية غير نقدية: (خسائر) أرباح استثمارات غير محققة

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

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

## 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، هندسي، 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. يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة - التي تغطي فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 (بمافي ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج المالية الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً عن نتائجها السنوية.

## 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. تشتمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

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 ، 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 الصناديق 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 عقود 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 وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

( و ) الإنخفاض في عمليات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم إجراء تقويم بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض 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 الإنخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل المالي ، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض في القيمة والتي يتم احتسابها لإظهار التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه.

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

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

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

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

#### ز) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة وتطفأ 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 كبنود 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، ويُدْرَج في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

#### ط) 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.

#### ي) 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 لإستثمارات الأسهم غير المتداولة، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

#### ك) 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.

#### ل) 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.

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

( م )

الموجودات الثابتة

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

( ن )

عقود التأمين

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

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

( س )

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 تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً. لا يتم لاحقاً إعادة تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة التي يتم شطبها نتيجة لهذا الاختبار.

( ع )

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة لجميع الموظفين كمبلغ 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 إيداع للموظفين ، وبموجبه يسمح باقتطاع نسبة محددة كإدخار من رواتب الموظفين ، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

( ف )

حساب الإيرادات

حساب دخل الأقساط والعمولات

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

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

ف ( حساب الإيرادات - تتمه

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/ أذونات الخزينة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والصناديق الاستثمارية المحلية والخارجية والاستثمارات في الأسهم.

توزيع الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها .

ص ( عقود التأمين التي يتم فيها الإشتراك بصورة إختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية ( من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة إختيارية. وبالنسبة للشحن، سيتم إحساب 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 إستبعاد 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 إستقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة تأمين لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية. يوزع الفائض إلى 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.

ق ( المطالبات تحت التسوية

تتضمن 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.

يدرج 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.

ر ( الزكاة

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

ش ( المخصصات والاحتياطيات الأخرى

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

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
للمسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٣ - الذمم المدينة ، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
٧٥,٤٤٣	١٠١,٩٢٠	١٣٤,٤٨٥	حامل واثاق التأمين:
١٩١,٧٠٦	٢٣٠,٦٠٥	١٨٧,٤٣٧	جارية
٢٠٢,٠٨٥	٨٦,٠٤٤	٢٥٠,٦٢٥	مؤجلة
١٠٢,٨٥٠	٨٩,٦٠٥	٤٠,٨٠٨	الوكلاء
			معيدي التأمين
٥٧٢,٠٨٤	٥٠٨,١٧٤	٦١٣,٣٥٥	الإجمالي

٤ - الاستثمارات

( ١ ) عمليات التأمين

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
٥٤٣,٧٠٧	٦٤٨,٣١٢	٥١٠,١٦٩	صناديق وأسهم محلية
٢٤٢,٦٦٧	٢٦٣,٦٨٣	٢٧٩,٨٧٨	صناديق وأسهم خارجية
٧٨٦,٣٧٤	٩١١,٩٩٥	٧٩٠,٠٤٧	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٤ - الاستثمارات - تنمية

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)		
<u>٩١,٦٢٨</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	
٥١٤,٨٥٩	الإضافات	
(٢٧,١٩٩)	الاستحقاقات	
<u>٥٧٩,٢٨٨</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٥٣,٩٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
١٣,٦٣٤	الإضافات	
(١٣,٧٠٦)	الاستحقاقات	
<u>٥٣,٨٧٨</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٦ كما يلي : ٣٩ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ١٥ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٥٤ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٥٤ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ : ٥٧٩ مليون ريال سعودي).



الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٤ - الاستثمارات - تتمه  
( ٢ ) المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
١٢٢,٥٩٦	١٥٥,٦٤٥	١٣٨,٣٧٨	صناديق وأسهم محلية
٣١٨,٩٢٦	٣٣٣,٣٢٤	٣٥٧,٣٣٧	صناديق وأسهم خارجية
١٣١,٨٧٧	١٣٢,٤١٣	١٣٠,١٩٠	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
٥٧٣,٣٩٩	٦٢١,٣٨٢	٦٢٥,٩٠٥	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٣٤١,٩٨٦	الإضافات
(١٠,٩١٢)	الاستحقاقات
٣٣١,٠٧٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
١,٠٠٤,٤٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
١,٠٠٥,٦٣٣	الإضافات
(١,١٣٠,٣٥١)	الاستحقاقات
٨٧٩,٧٠٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٤ - الاستثمارات - تنمة

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٦ كما يلي : ٦٩٠ مليون ريال سعودي خلال سنة واحدة، ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٨٨٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ١,٠٠٤ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ : ٣٣١ مليون ريال سعودي).

٥ - المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
٥٩٥,٥٩٧	٧٣٦,٠٥١	٧٥٧,٠١٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨,١٥٣)	(١٠,١٩٩)	(٩,٥٧٣)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
٧٢,٠٥٦	٨٠,٥٥٥	٧٢,٠٧٦	زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦٥٩,٥٠٠	٨٠٦,٤٠٧	٨١٩,٥٢١	المطالبات تحت التسوية
(٤٢٧,٦٥٥)	(٥٣٠,٩٧٩)	(٥٦٩,٩٤٠)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - صافي
٢٣١,٨٤٥	٢٧٥,٤٢٨	٢٤٩,٥٨١	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 :

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
١٦,٨٢٩	١١,٦٦٥	١١,٤٦٠	مطالبات تحت التسوية
٤٠,٩٧٩	٤٢,٢٤٦	١٧,٣٦٥	احتياطي الخسائر المستقبلية
٥٧,٨٠٨	٥٣,٩١١	٢٨,٨٢٥	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ كانت الشركة ملزمة بالالتزامات طارئة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان بقيمة ٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥: ٥٧ مليون ريال سعودي، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٥: ٥٧ مليون ريال سعودي).

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 خلال شهر يونيو ٢٠٠٦.

٩ - ربح السهم

طبقاً لقرار 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 ٥٠ ريال سعودي للسهم إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم. تم احتساب الربح للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة وذلك بأثر رجعي بعد اعتبار الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لتجزئة الأسهم.