

تقرير مجلس الإدارة لعام 2005

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي التاسع عشر مصحوباً بالنتائج المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005م. وفيما يلي استعراض لأهم التطورات والنتائج وأنشطة التشغيل:

تطورات سوق التأمين السعودي

شهد سوق التأمين السعودي عدداً من التطورات الهامة خلال العام 2005م. فبينما انتهى عام 2004م بمنح التعاونية للتأمين أول ترخيص لمزاولة النشاط وفقاً لنظام التأمين التعاوني، فقد شرعت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) خلال العام في استقبال طلبات شركات التأمين الراغبة في الحصول على الترخيص للعمل في المملكة. وبحسب الإعلان التوضيحي الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1426/9/20هـ الموافق 2005/10/23م، فقد تمت الموافقة على طلبات 24 شركة تأمين وأحالتها لوزارة التجارة والصناعة لإصدار الترخيص اللازم. وتدرس ساما طلبات 7 شركات تأمين أخرى بينما أعلنت شركتان انسحابهما من السوق. ومن المتوقع صدور تراخيص العمل لشركات التأمين خلال عام 2006م مما ينبئ بمرحلة جديدة لسوق التأمين السعودي.

ووافق مجلس الوزراء على فتح فروع لشركات التأمين الأجنبية للعمل في السعودية، ومنح المجلس فترة انتقالية مدتها 3 سنوات لتعديل الوضع النظامي لشركات التأمين القائمة بما يتفق مع أحكام نظام التأمين التعاوني. ونتيجة لذلك وبعد التوصل إلى اتفاق ثنائي بين المملكة والولايات المتحدة الأمريكية حدد التزاماتها التعاقدية فيما يتعلق بنشاط التأمين وبعض الأنشطة الأخرى، انضمت المملكة لعضوية منظمة التجارة العالمية في نهاية عام 2005م.

وقد قرر مجلس الوزراء في اجتماعه الذي عقد بتاريخ 25 أبريل 2005م، تشكيل لجنة ثلاثية تتولى الفصل في المنازعات التي تقع بين شركات التأمين وعملائها أو بين الشركات وغيرها وكذلك الفصل في مخالفة التعليمات الرقابية والإشرافية لشركات التأمين.

من بين التطورات اللافتة في سوق التأمين، إصدار نظام بإلزامية الاشتراك في التأمين التعاوني ضد أخطاء المهن الطبية على جميع الأطباء وأطباء الأسنان العاملين في المؤسسات الصحية العامة والخاصة ضمن نظام جديد لمزاولة المهن الصحية بالمملكة ويمكن أن يشمل التأمين أيضاً فئات أخرى من الممارسين الصحيين.

وأعلن مجلس الضمان الصحي التعاوني عن بدء تطبيق المرحلة الأولى لنظام التأمين الصحي التعاوني بتاريخ 2005/6/1م والتي تشمل الشركات التي يعمل بها أكثر من 500 عامل غير سعودي، وسوف تستكمل باقي مراحل التطبيق على المقيمين خلال عام 2006م. وفي الوقت الذي تم الإعلان عن إنشاء شركة متخصصة في خدمات تعويضات السيارات، فقد رفعت اللجنة المرورية بمجلس الشورى مشروع نظام المرور الجديد للمجلس الذي يتضمن توصية بإقرار تطبيق التأمين على مسؤولية المركبة بشكل إلزامي إلى جانب تأمين الرخصة. وفي أكتوبر 2005م كشف معالي وزير العدل عن بدء إجراءات تشكيل المحاكم المرورية في السعودية وأكد على أنها ستكون على هيئة دوائر قضائية ضمن المحاكم العامة.

تطورات هامة في التعاونية للتأمين

استهلت الشركة عام 2005م بإنجاز عملية الاكتتاب في 70% من أسهمها والتي شهدت إقبالاً كبيراً حيث تمت تغطية مبلغ الاكتتاب بحوالي 11.5 مرة . وفي 17 يناير 2005م، تم إدراج وتداول سهم الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) لأول مرة وأصبحت التعاونية شركة مساهمة عامة معظم أسهمها مملوكة لمواطنين سعوديين. وعليه وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2005/3/26م، وهي أول جمعية عامة بعد الاكتتاب، على تعديل المادة التاسعة للنظام الأساسي للشركة بحيث تنص على " اكتتب المساهمون بجميع أسهم الشركة ودفعوا قيمتها الاسمية بالكامل".

بناء على اقتراح مجلس الإدارة وموافقات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة، وافقت الجمعية العامة العادية للتعاونية للتأمين المنعقدة بتاريخ 05/12/2005م على التصرف في 549 مليون ريال فائض عمليات التأمين المتراكم وذلك بتحويل مبلغ 423 مليون ريال إلى الاحتياطي النظامي، وتحويل مبلغ 126 مليون ريال إلى الأرباح المبقاة.

وحصلت الشركة خلال عام 2005م، وللعام الثاني على التوالي، على تصنيف متميز (A-) من هيئة استاندرد أند بورز (S&P) المتخصصة في تصنيف المؤسسات المالية في العالم، كما جاءت في المرتبة الأولى بين شركات التأمين العربية حسب تقرير مجلة البيان اللبنانية الصادر في ديسمبر 2005م.

وأنجزت الشركة بالتنسيق مع شركة ماكنزي للاستشارات الإدارية مشروع تحسين الأداء والذي أسفر عن وضع هيكل تنظيمي جديد للتعاونية للتأمين يعتمد على تقسيم النشاط إلى ثلاث وحدات عمل استراتيجية هي تأمينات الممتلكات والحوادث المتنوعة، وتأمين السيارات والتأمين الصحي، بالإضافة إلى وحدتين لتوزيع المنتجات هما الحسابات الرئيسية والتسويق

والمبيعات. وشمل الهيكل الجديد أيضاً القطاع المالي وقطاع الموارد البشرية وخدمات الأعمال بالإضافة إلى بعض الإدارات المساندة. كما استمر العمل بمشروع بطاقة الأداء المتوازن متضمناً التغييرات في المهام والمسؤوليات الناتجة عن إعادة الهيكلة في عام 2005م وأصبح جاهزاً للإطلاق خلال عام 2006م.

استعراض النتائج المالية

الأقساط

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبه عام 2005م بنسبة 18.5% حيث بلغ 1,504.3 مليون ريال مقابل 1,269.9 مليون ريال عام 2004م. ويعزى ذلك إلى زيادة أقساط تأمين السيارات بنسبة 34.4% والتأمين الطبي بنسبة 38.1%. كما زادت أقساط تأمينات الحوادث المتنوعة، والبحري (هياكل)، والهندسي، والتكافل، والبحري (بضائع) بنسب 2.7% و 4.3% و 13.8% و 35.1% و 35.3% على التوالي.

وحيث تتم أنشطة الشركة بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، وقد حصلت على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة لذلك لم يتم الإفصاح عن أي تحاليل قطاعية جغرافية لأقساط التأمين.

التعويضات

انخفض إجمالي التعويضات المدفوعة للعملاء خلال عام 2005م بنسبة قدرها 38.9%، حيث بلغ 809.5 مليون ريال مقابل 1,324 مليون ريال عام 2004م. ويرجع ذلك الانخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض مطالبات تأمينات الطيران من 566.4 مليون ريال عام 2004م (حيث سددت الشركة أكبر مطالبة تسلمتها منذ نشأتها)، إلى 12.8 مليون ريال عام 2005م.

الإيرادات

حقق مجموع الإيرادات ارتفاعاً بنسبة 30.4% حيث بلغ 1,217.5 مليون ريال عام 2005م مقابل 934 مليون ريال عام 2004م. جاء ذلك نتيجة ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتسبة من 729.9 مليون ريال عام 2004م إلى 838.2 مليون ريال عام 2005م، وزيادة إيرادات الاستثمار بنسبة 142.3% حيث بلغت 224.2 مليون ريال عام 2005م مقابل 92.5 مليون ريال عام 2004م. كما ارتفعت عمولات إعادة التأمين وإيرادات تأمين أخرى وأتعاب الإدارة وإيرادات أخرى من 111.7 مليون ريال إلى 155.3 مليون ريال بنسبة زيادة قدرها 39%.

التكاليف والمصاريف

ارتفع مجموع التكاليف والمصاريف بنسبة 18.8%، حيث بلغ 901.6 مليون ريال عام 2005 مقابل 758.9 مليون ريال عام 2004م وذلك نتيجة زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 17.8% بعد أن ارتفع من 561.5 مليون ريال عام 2004م إلى 661.7 مليون ريال عام 2005م. وقد ارتفعت تكاليف ائتمان وثائق التأمين بنسبة 35.2%، وارتفعت مصاريف البيع والتسويق بنسبة طفيفة قدرها 2.9% ورواتب التشغيل والإدارة بنسبة 19.4%. وبينما حققت مصاريف تأمين أخرى والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى ارتفاعاً طفيفاً، فقد سجلت مصاريف تأمين فائض الخسارة والتغيرات في احتياطي صندوق التكافل انخفاضاً نسبته 14%.

الاستثمارات

بلغ إجمالي استثمارات عمليات التأمين 1,050.2 مليون ريال بنهاية عام 2005م مقابل 930.6 مليون ريال عام 2004م محققاً ارتفاعاً بمعدل قدره 12.9%. وقد حققت استثمارات عمليات التأمين إيرادات قدرها 224.2 مليون ريال عام 2005م مقابل 92.5 مليون ريال عام 2004م بزيادة بلغ معدلها 142.2%. أما استثمارات أموال المساهمين فقد ارتفعت من 550.2 مليون ريال عام 2004م إلى 1,680.6 مليون ريال عام 2005م بمعدل قدره 205.5%. وقد حققت عمليات المساهمين أرباحاً صافية قدرها 43.4 مليون ريال عام 2005م مقابل 30.3 مليون ريال تحققت عام 2004م ومرتفعة بنسبة قدرها 43.2%.

بالنسبة للاستثمارات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة خلال عام 2005م، فإنه يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين طرحته عام 1999. وقد بلغ عدد المشاركين في البرنامج 131 موظفاً بنهاية عام 2005م وبقيمة 6.3 مليون ريال. بموجب هذا البرنامج يتم اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمار أقساط البرنامج في أحد الصناديق الاستثمارية لدى البنك السعودي البريطاني.

الاستثمارات في الشركات التابعة

تمتلك التعاونية للتأمين أسهماً في ثلاث شركات تابعة هي الشركة المتحدة للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) بنسبة 50% من أسهمها وهي شركة تعمل في نشاط التأمين ومركزها الرئيس هو المنامة -البحرين. والشركة التعاونية للاستثمار العقاري (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) بنسبة 33.33% من أسهمها وهي شركة تعمل في مجال الاستثمار العقاري ومقرها الرئيس هو الرياض بالمملكة العربية السعودية، ثم شركة وصيل لنقل المعلومات

الإلكترونية (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) بنسبة 47% من أسهمها وهي شركة متخصصة في توفير نظام ربط إلكتروني بين شركات التأمين ومقدمي الخدمة الطبية. وتبلغ استثمارات التعاونية للتأمين في الشركات الثلاث 128.6 مليون ريال كما في 31 ديسمبر 2005م.

فائض عمليات التأمين

حقق صافي فائض عمليات التأمين زيادة نسبتها 80.5% حيث بلغ 316 مليون ريال في عام 2005م مقابل 175.1 مليون ريال عام 2004م. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 284.4 مليون ريال (يعادل نسبة 90% من صافي فائض عمليات التأمين)، لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، بينما يتم توزيع مبلغ 31.6 مليون ريال (يعادل نسبة 10% الباقية من الفائض) على حملة الوثائق في الوقت وبالكيفية التي يقرها مجلس الإدارة (أعيد 17.5 مليون عام 2004). وبذلك يكون إجمالي ما أعادته الشركة لعملائها (حملة الوثائق) منذ نشأتها 317 مليون ريال.

أرباح المساهمين

حققت عمليات المساهمين دخلاً صافياً عام 2005م قدره 313.3 مليون ريال مقابل 187.7 مليون ريال عام 2004م ومرتفعاً بنسبة قدرها 67%. وبذلك ارتفع ربح السهم من 18.77 ريال عام 2004م إلى 31.19 ريال عام 2005م. وبلغت الأرباح المبقاة للمساهمين 488.4 مليون ريال عام 2005م مقابل 100.3 مليون ريال عام 2004م محققة ارتفاعاً بلغ معدله 387% وذلك بعد أن تم تحويل مبلغ 126 مليون ريال من حساب فائض عمليات التأمين المتراكم إلى حساب الأرباح المبقاة للمساهمين بناء على قرار الجمعية العمومية. هذا ويقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح للمساهمين عن عام 2005م بواقع 30 ريال للسهم الواحد.

الاحتياطيات

ارتفعت الاحتياطيات الفنية بنسبة قدرها 26.5% حيث بلغت 1,357.6 مليون ريال عام 2005م مقابل 1,073 مليون ريال عام 2004م. ويرجع ذلك أساساً إلى ارتفاع أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة 32.6% وارتفاع مخصص المطالبات تحت التسوية بنسبة 29.5%. وقد ارتفع الاحتياطي النظامي إلى 500 مليون ريال عام 2005م مقابل 77.5 مليون ريال عام 2004م وذلك بعد أن تم تحويل مبلغ 423 مليون ريال من فائض عمليات التأمين المتراكم إلى حساب الاحتياطي النظامي بناء على قرار الجمعية العمومية.

الموجودات

نتيجة الزيادة الكبيرة في استثمارات عمليات التأمين واستثمارات المساهمين، فقد حقق إجمالي الموجودات ارتفاعاً بنسبة قدرها 29.3% حيث بلغ 4,163.6 مليون ريال عام 2005م مقابل 3,219.3 مليون ريال عام 2004م. هذا، وقد بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين 2,463.1 مليون ريال عام 2005م كما بلغ إجمالي موجودات المساهمين 1,700.5 مليون ريال.

مكافأة أعضاء المجلس

وفقاً للمادة (44) من النظام الأساسي للشركة، يتم تخصيص نسبة لا تزيد عن 10% من أرباح المساهمين توزع كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وحسب ما تقرره القواعد المنظمة لذلك. وحيث أن عمليات المساهمين قد حققت دخلاً صافياً قدره 313.3 مليون ريال عام 2005م، فقد اقترح المجلس صرف مكافأة لأعضائه قدرها مليون ريال (حصل المجلس على مكافأة قدرها 1.4 مليون ريال عام 2004م).

أنشطة التشغيل

التسويق وخدمات العملاء

شهد قطاع التسويق والبيع إعادة هيكلة واسعة عام 2005م حيث أصبح يضم إدارات القنوات، واتصالات التسويق، ودعم البيع، ومركز خدمات العملاء وإدارة الوثائق بالإضافة إلى الإدارات الإقليمية الوسطى والشرقية والغربية.

وشملت أنشطة التسويق والبيع خلال عام 2005م إطلاق عدد من برامج التأمين الجديدة أهمها برنامج مناسك لتأمين الحج والعمرة، وبرنامج تأمين المحلات التجارية وتم تطوير برنامج سند لتأمين مسؤولية المركبات، وانتهت الترتيبات الفنية والتسويقية اللازمة ل طرح برنامج تأمين معارض السيارات، كما تم تطوير برنامج التأمين على أخطاء المهن الطبية بعد صدور قرار مجلس الوزراء بالزامية تطبيقه.

وواصلت الشركة تنفيذ حملات إعلانية متنوعة للترويج للمنتجات والخدمات، إلى جانب حملات العلاقات العامة ودعمت جهودها بنشاطات للبيع المباشر استهدفت التعريف بالمنتجات الجديدة.

وشهد مركز خدمات العملاء تغييرات هيكلية متزامنة مع مشروع تحسين الأداء الذي أجرته الشركة عام 2005م. وبالإضافة إلى طباعة بطاقات تأمين الرخصة والتأمين الطبي، فقد أصدر المركز بطاقة "سند" الجديدة لعملاء تأمين مسؤولية المركبات. وقام المركز بتفعيل

خدمة "سداد" التي أطلقتها مؤسسة النقد العربي السعودي وتتيح للعملاء دفع قيمة أقساط التجديد عن طريق أجهزة الصراف الآلي والقنوات المصرفية الأخرى.

وواصلت التعاونية للتأمين تطبيق خطة الامتياز التي بدأتها عام 2003م. وبنهاية عام 2005م، بلغ عدد فروع الامتياز التابعة للشركة 27 فرعاً موزعة على أساس 9 فروع في المنطقة الوسطى، و 11 فرعاً في الغربية، و 7 فروع في الشرقية. وأجرت الشركة عملية مراجعة شاملة لجميع قنوات البيع بهدف تطويرها لرفع حجم المبيعات وكسب حصة جديدة من السوق. ولدعم تواجد الشركة في الفعاليات الوطنية وفتح حوار مباشر مع العملاء، نفذت التعاونية للتأمين برنامج للمشاركة في المعارض الوطنية والدولية لترويج منتجاتها.

وأجرت الشركة عدداً من الدراسات والبحوث خلال عام 2005م رصدت من خلالها مدى قبول برنامج سند لتأمين مسؤولية المركبات، ورضا العملاء عن الخدمات التي تقدمها الشركة ورضا الطرف الثالث عن خدمات التعويضات. كما أجريت دراستان واحدة عن التأمين الصحي الإلزامي وأخرى للتعرف على حاجة المجتمع لتأمين المساكن.

خدمات التعويضات

في عام 2005م، تمكنت إدارة تعويضات السيارات من تسوية 51,000 مطالبة لعملاء منتجات " الشامل " و"الرخصة" و"سند" بقيمة إجمالية قدرها 254 مليون ريال وذلك بعد أن طورت إجراءات معاينة الحوادث باستخدام الحاسب الكفي (PDA) الذي ساعد على سرعة التعامل مع الحوادث والاستغناء عن النظام الورقي القديم. وتم الإعداد لتجهيز مقار في كل من الرياض وجدة والدمام لمراكز التعويضات الجديدة بعد موافقة مجلس الإدارة على التصميم الخاص بتلك المباني. وتعاقدت الإدارة مع شركة العلم لأمن المعلومات لربط الشركة بمركز المعلومات الوطني التابع لوزارة الداخلية وإدارات المرور مما يتيح تقديم خدمة أفضل لعملاء تأمينات السيارات.

وأجريت دورات تدريبية لتطوير مهارات مسؤولي التعويضات في مواجهة مطالبات الغش والاحتيال. وشهدت إدارة تعويضات السيارات تغييرات هيكلية واسعة ضمن قطاع تأمين السيارات الذي تشكل خلال عام 2005م. وأظهر استطلاع أجراه أحد مراكز البحوث المتخصصة، ارتفاع نسبة رضا العملاء عن خدمات تعويضات السيارات التي قدمتها الشركة عام 2005م إلى 94%.

وقد رفعت إدارة تعويضات التأمينات العامة قدراتها الفنية بعد انضمامها إلى وحدة العمل الاستراتيجية الخاصة بتأمينات الممتلكات والحوادث خلال عام 2005م. واستوفت الإدارة كافة المتطلبات النظامية التي تفرضها مؤسسة النقد العربي السعودي، وتعاقدت مع مقدري خسائر

ومعاييين عالميين لتقديم خدمات بمستويات عالية المهنية والجودة لعملاء تأمينات غير السيارات. وقد قامت الإدارة بتسوية 1772 مطالبة بقيمة 627.2 مليون ريال في فروع الطيران، والطاقة، والهندسي، والحوادث المتنوعة، والممتلكات، والبضائع وهياكل السفن.

القوى العاملة والتدريب

ارتفع عدد العاملين بالشركة عام 2005م إلى 733 موزعين على أساس 520 موظفاً و180 مسوقاً و33 متديراً. ويشكل السعوديون 71% من إجمالي القوى العاملة بعد أن وصل عددهم إلى 520 سعودياً منهم 336 موظفاً و151 مسوقاً و33 متديراً إضافة إلى أكثر من 70 سعودياً يعملون بنظام القطعة. و25 موظفاً ومسوقاً فضلوا العمل في فروع الشركة بنظام الامتياز.

وضمن برنامج تأهيل العاملين نفذ مركز تنمية المعرفة خلال عام 2005م، 34 برنامجاً تدريبياً داخلياً و8 برامج خارجية شارك فيها 367 متديراً. تناولت البرامج محاضرات ودورات تدريبية وورش عمل عن التأمين، والإدارة ومهارات البيع والمهارات الشخصية وخدمات العملاء والمالية وبرنامج العادات السبعة للناس الأكثر فعالية فضلاً عن برامج تعريفية للموظفين الجدد.

وتولى المركز خلال عام 2005م الإشراف على اختبارات الموظفين للحصول على الشهادات العلمية لعدد من المعاهد العالمية المتخصصة في التأمين والإدارة. وضمن إجراءات التحكم والسيطرة على مخاطر النشاط، طورت الشركة وحدة إدارة المخاطر التابعة لإدارة الرقابة الداخلية وحولتها في عام 2005م إلى إدارة متخصصة ومستقلة تتولى مراجعة كافة المخاطر غير المالية التي تتعرض لها أعمال الشركة ووضع أسس فنية لإدارتها وضمان التزام كافة الإدارات بأنظمة وقواعد التحكم في تلك المخاطر والحد من تأثيراتها السلبية على النشاط مع ضمان أمن المعلومات داخل الشركة.

الأنشطة الفنية

تركزت الأنشطة الفنية خلال عام 2005م على تطوير تأمينات الممتلكات والهندسي والحوادث. وقد شجعت النتائج الفنية الجيدة التي تحققت خلال السنوات الماضية في تأمينات الممتلكات على طرح وثيقة التأمين على أصحاب المحلات التجارية في عام 2005م، كما تم تصميم وثيقة التأمين على معارض السيارات وسوف تطرح في عام 2006م. و تمت مراجعة دليل الاكتتاب وقوائم أسعار التأمينات الهندسية وأجريت عليه عدة تعديلات لتتواءم مع مستوى معدلات الخسارة المتحققة وتطورات المنافسة داخل السوق، كما أجريت تحديثات على

ملاحق التأمينات الهندسية لتتوافق مع المعايير الدولية التي وضعتها شركة ميونخ ري. وشهدت بعض تأمينات الحوادث تطوراً جوهرياً مثل وثيقة التأمين على المسؤوليات المهنية ووثيقة مناسك لتأمين الحج والعمرة.

وفي عام 2005م، وقعت الشركة مع معيدي تأمين عالميين اتفاقية لبرنامج التأمين الصحي الإلزامي، ونجحت في تجديد الاتفاق مع معيدي التأمين بخصوص منح تسهيل الاكتتاب في خطر الإرهاب بشكل منفصل عن وثيقة تأمين الممتلكات. كما نجحت الشركة في استيفاء المتطلبات الفنية التي يفرضها نظام التأمين التعاوني بل وتمتلك مقومات تفوق تلك المتطلبات ومن المتوقع أن تشهد محفظة تأمينات الممتلكات نمواً كبيراً نتيجة تطبيق شرط إعادة التأمين على 30% من الأقساط داخل المملكة. وقد أدت الإجراءات الدقيقة التي فرضتها الشركة على عمليات قبول التأمين خلال عام 2005م إلى تقليل درجة المخاطر إلى أدنى حد ممكن.

أنشطة التأمين الطبي

تفاعلت أنشطة التأمين الطبي خلال عام 2005م مع نظام التأمين الصحي الإلزامي الذي بدأت مرحلته الأولى في منتصف العام. وصممت الشركة برنامج "بلسم" للتأمين الصحي التعاوني الذي يوفر كافة منافع وثيقة التأمين الصادرة ضمن اللاتحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني. وبدأت الشركة إعداد نظام معلوماتي خاص بهذا البرنامج وشرعت في تنفيذ خطة لتدريب المعنيين به، ومن المتوقع أن تنتهي كافة إجراءات طرح برنامج بلسم في الربع الأول من عام 2006م.

ودعماً لقدراتها التنافسية في أنشطة التأمين الطبي، أنهت الشركة عملية الربط الإلكتروني لإصدار الموافقات مع 130 مستشفى ومركز طبي باستخدام نظام "وصيل" للربط الإلكتروني، كما تمت عملية الربط الإلكتروني عن طريق "وصيل" أيضاً مع 5 من أكبر مستشفيات المملكة فيما يخص عملية تداول المطالبات. ورفعت الشركة عدد مقدمي الخدمة الطبية الذين تعاقدت معهم لخدمة عملائها إلى 478 مقدم خدمة طبية موزعين على مناطق المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي وبعض الدول العربية ودول الشرق الأقصى مع تنفيذ خطة لتصنيف المستشفيات بدأتها الشركة عام 2005م بتصنيف مستشفيات الرياض. وفيما يخص تأمينات التكافل، أعادت الشركة تطوير وطرح برنامجين عن طريق البنك السعودي الهولندي الأول يخص التعليم والادخار والثاني خاص بالرهون العقارية الذي يوفر ضماناً لسداد أقساط

قروض المساكن والعقارات. كما طرحت الشركة برنامجاً للبنوك لتغطية مخاطر الائتمان للمجموعات.

نظم المعلومات وبيئة العمل الإلكترونية

واصلت الشركة خلال عام 2005م نشاطها في دعم وتطوير بيئة العمل الإلكترونية من خلال إطلاق عدة نظم معلوماتية جديدة أهمها نظام تاج الطبي الجديد ونظام معاین السيارات الذي تم استخدامه عن طريق الكمبيوتر الكفي، ونظام بطاقة الإداء المتوازن لقطاع الحسابات الرئيسية، إضافة إلى تفعيل نظام إدارة الملفات وإنشاء نظام خاص للتدريب.

وقد أجرت الشركة عملية تطوير واسعة لعدد من التطبيقات والنظم المعلوماتية القائمة، شملت نظم المحاسبة، وإعادة التأمين والموارد البشرية ونظام إدارة خدمات التعويضات ونظام تأمين أصحاب المحلات التجارية. ونفذت الشركة خلال عام 2005م نظام IDS لأمن شبكة المعلومات فضلاً عن عملية التشفير للمكاتب التي تعمل بنظام التحكم عن بعد.

أنشطة الأسهم وأدوات الدين

لم توجد خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2005م أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في اسهم الشركة .

كما لم توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لم توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام 2005م. لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن حقوق في الأرباح.

الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات

ترتب على الشركة خلال عام 2005م مبلغ 13 مليون ريال مخصص لحساب الزكاة، بالإضافة إلى مبلغ 44 مليون ريال قيمة ضريبة إعادة التأمين منها 27 مليون ريال مدفوعة و

17 مليون ريال مستحقة. ولا توجد على الشركة في عام 2005م أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع.

مجلس الإدارة

في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2005/3/26م، انتخبت الجمعية العامة غير العادية أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابعة ولمدة ثلاث سنوات وهم كالتالي:

- سليمان بن سعد الحميد ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
- محمد بن عبد الله الخراشي ممثلاً للمؤسسة العامة للتقاعد.
- عبد الله بن محمد الفايز
- محمد بن عبد الرحمن العقيل
- جار الله محمد ناصر الجار الله
- علي عبد الرحمن السبيهيين
- سعد عبد الله المرزوقي

وقد عقد مجلس الإدارة تسع اجتماعات في عام 2005م حضرها جميع الأعضاء باستثناء عضوين تغيب كل منهما عن اجتماع واحد بسبب السفر خارج المملكة. وقد أصدر المجلس خلال العام عدة قرارات تخص إدارة نشاط الشركة واعتماد القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2004/12/31م واقترح آلية توزيع أرباح المساهمين وتوزيع الفائض على حملة الوثائق ومكافآت أعضاء المجلس واعتماد المخصصات المالية ودعوة الجمعية العمومية للانعقاد والموافقة على تعديل الهيكل التنظيمي للشركة. وقد وافق مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد بتاريخ 2005/01/10م على تقاعد الأستاذ/ موسى عبد الكريم الربيعان الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2005/4/1م، كما وافق المجلس على تعيين الأستاذ/ علي عبد الرحمن السبيهيين رئيساً تنفيذياً للشركة اعتباراً من ذلك التاريخ.

علماً بأنه خلال العام المالي 2005م وجدت بعض العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، وهذه العقود تم الاتفاق عليها في سنوات سابقة وتأتي امتداداً لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2005م. وتشمل عقود تأمين طبي مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد. وعقد رعاية لعملاء التأمين الطبي لدى مستشفيات تابعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. وتوجد أيضاً عقود إيجار مكاتب الشركة في الحي الدبلوماسي مع المؤسسة العامة للتقاعد وعقد مشتريات مع شركة

جريد للتسويق وعقد تأمين خدمات طبية لعملاء الشركة مع مستشفيات ترتبط بعقد شراكة مع مؤسسة الجار الله بالإضافة إلى عقد لتأمين المقاولات مع مؤسسة الجار الله للمقاولات. ولم توجد خلال العام 2005م أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهما. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو عوض.

مراجعو الحسابات الخارجيين ونظام المراجعة الداخلية

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2005/3/26 على تعيين كل من السادة/ الجريد وشركاه، ومكتب الدكتور/ عبد الله باعشن وشركاه للقيام بدور مشترك كمراقبين لحسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2005/12/31م. ولم تصدر أية توصية من مجلس الإدارة باستبدال أي من المحاسبين القانونيين المعتمدين من الجمعية العامة.

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2005م طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين باستثناء عدم قيام الشركة بالإفصاح عن المعلومات القطاعية وفقاً لما تتطلبه تلك المعايير وذلك بعد أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على ذلك بصفتها الجهة الرقابية على شركات التأمين. وابتداءً من 1 يناير 2005م قامت الشركة بإتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4) المتعلق بعقود التأمين على أن يتم الالتزام الكامل بمتطلبات هذا المعيار الدولي وتطبيقه على جميع التقارير المالية التي تبدأ من يناير 2005م والسنوات التالية.

يوجد لدى الشركة إدارة للمراجعة الداخلية والتي ترفع تقاريرها للجنة المراجعة المكونة من السادة عبد الله محمد الفايز (عضو مجلس إدارة الشركة) رئيساً وعضوية كل من إبراهيم سالم الرويس ممثلاً للمؤسسة العامة للتقاعد وعبد المحسن عبد العزيز الحسين ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. وأن لجنة المراجعة حرصت على التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية. ويقر مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية.

استعراض النشاط خلال خمس سنوات

فيما يلي ملخصاً لأهم مؤشرات النشاط خلال السنوات الخمس 2001 - 2005:

(بملايين الريالات)

النشاط	2001	2002	2003	2004	2005
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	1,023	1,081	1,546	1,270	1,504
صافي أقساط التأمين المكتتبة	248	301	725	730	838
مجموع الإيرادات	386	458	904	934	1,218
إجمالي المطالبات المدفوعة	725	463	683	1,324	810
صافي المطالبات المتكبدة	165	221	470	562	662
مجموع التكاليف والمصاريف	323	401	726	759	902
صافي فائض عمليات التأمين	63	34	169	175	316
صافي دخل المساهمين	(2.9)	(8.9)	44.9	187.7	313
الاحتياطات الفنية	341	486	619	1,073	1,358
مجموع الموجودات	1,535	1,699	2,197	3,219	4,164

الخاتمة

وأخيراً يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونها من ثقة عالية تمثل حافزاً مستمراً لدفع الشركة إلى الارتقاء بمستوى خدماتها. كما يقدم المجلس خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين وأعضاء الجمعية العمومية الذين أصبح لإسهامهم دور كبير في تطوير الشركة وبقائها رائدة في سوق التأمين السعودي. ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق تلك الإنجازات.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
مع تقرير مراجعي الحسابات

الخ / عام
٢٠٠٦ / ٢ / ١٤
ع.ب.

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 مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم ، وعمليات المساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لأحكام نظام الشركات وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

لم تقم الشركة بالإفصاح عن المعلومات القطاعية. في رأينا يجب الإفصاح عن هذه المعلومات طبقاً لما تتطلبه معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

في رأينا، فيما عدا عدم الإفصاح عن المعلومات المذكورة في الفترة السابقة، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.
- تتفق مع نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ

الدكتور / عبد الله عبد الرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)



عن الجريد وشركاه

(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)

عبدالله ماطل الجريد
ترخيص رقم (٩٩)



٢ محرم ١٤٢٧هـ
(١ فبراير ٢٠٠٦م)

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر			
٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			موجودات عمليات التأمين
٤١٠٣٢٨	٢١٧٩٣٩	٣	نقدية وشبه نقدية
٥٢٠٩٩٠	٥٠٨١٧٤	٤	ذمم مدينة ، صافي
٤٧٣١٥٣	٥٣٠٩٧٩	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٢٢٤١	٤١٥٥٠	١٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٤٣٠٤٧	٤٥٤٦٤	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٥٦٢٩٦	٩١١٩٩٥	٧	استثمارات متاحة للبيع
٩١٦٢٨	٥٣٩٥٠	٧	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٢٧٢٤	٨٤٢٨٧	٨	استثمارات في شركات زميلة
٣٦٨١٢	٦٨٧٥٨	٩	موجودات ثابتة ، صافي
٢٤٣٧٢١٩	٢٤٦٣٠٩٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢١١١٢٧	٤٦٧	٣	نقدية وشبه نقدية
٥١٨٠٦٥	٦٢١٣٨٢	٧	استثمارات متاحة للبيع
-	١٠٠٤٤٢٣	٧	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٥٠٩	٤٤٣٥١	٨	استثمارات في شركات زميلة
٢٦٣٦	١٠٣٩٤		إيرادات استثمارات مستحقة
٢٠٦٩٦	١٩٥٢٨	١	المستحق من عمليات التأمين
٧٨٢٠٣٣	١٧٠٠٥٤٥		مجموع موجودات المساهمين
٣٢١٩٢٥٢	٤١٦٣٦٤١		مجموع الموجودات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي - تمة

٣١ ديسمبر			
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين :
٢١٨٧٥٨	٢١٧٩٥٩		ذمم معيدي التأمين
٣٤٧٩٧٢	٤٦١٤٢٣	١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٤٩٧٦	٦٩١٨٠		عمولات تأمين غير مكتسبة
٦٢٢٧٢٨	٨٠٦٤٠٧	١٨ و ١٠	مطالبات تحت التسوية
٦٣٢٢٢	٥٣٩١١	١١	احتياطي نشاط غير مستمر
٦٣٥٨	٨٢٦٤		احتياطي صندوق التكافل
٢٢٧٤١٥	٢٦٦٣١٥	١٢	مصاريق مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٠٦٩٦	١٩٥٢٨	١	المستحق إلى المساهمين
١٧٥٠٦	٣١٦٠٤	١٣	توزيعات الفائض المستحقة
١٥٧٩٦٣١	١٩٣٤٥٩١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين:
٥٤٨٨٩٣	-	٢٦	الفائض المتراكم
٣٠٨٦٩٥	٥٢٨٥٠٥		أرباح استثمارات غير محققة
٢٤٣٧٢١٩	٢٤٦٣٠٩٦		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
-	١٣٠٠٠	١٤	زكاة
٦٩٩	١١٦٦		مصاريق مستحقة الدفع
٦٩٩	١٤١٦٦		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين :
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	١٥	رأس المال
١٠٣٥٤١	١٩٧٩٧٠		أرباح استثمارات غير محققة
٧٧٥١٢	٥٠٠٠٠٠	٢٦ و ١٦	إحتياطي نظامي
١٠٠٢٨١	٤٨٨٤٠٩		أرباح مبقاة
٧٨١٣٣٤	١٦٨٦٣٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٧٨٢٠٣٣	١٧٠٠٥٤٥		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٣٢١٩٢٥٢	٤١٦٣٦٤١		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)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٢٦٩٩٣٦	١٥٠٤٢٧٨	١٧	الإيرادات
(٥٦٤٣٤٩)	(٥٥٢٦١٢)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٧٠٥٥٨٧	٩٥١٦٦٦		ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٤٢٧٨	(١١٣٤٥١)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٢٩٨٦٥	٨٣٨٢١٥		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٢٠٠٣	٧٢٣٣٨		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣١٠٢٠	٥٨٣٢٣		عمولة إعادة التأمين
٩٢٤٥٨	٢٢٤١٩٣		إيرادات تأمين أخرى
١٨٦٢٨	٢٤٤٥٠		إيرادات استثمارات
٩٣٣٩٧٤	١٢١٧٥١٩		أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١٣٢٣٩٧٦	٨٠٩٤٥٠		التكاليف والمصاريف
(٧٦٦٨٧٠)	(٢٧٤١٧٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٥٧١٠٦	٥٣٥٢٧٦	١٨	ينزل : حصة معيدي التأمين
٤٤٠٣	١٢٦٤٠٦		صافي المطالبات المدفوعة
٥٦١٥٠٩	٦٦١٦٨٢	١٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٧٠٠١٨	٩٤٦٦١		صافي المطالبات المتكبدة
٦٨١٢	٦٣٣٦		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤٩٥٤	١٢٣٤٤		مصاريف تأمين فائض الخسارة
٢٧٨٥	١٩٠٦		مصاريف تأمين أخرى
٧١٣٦٥	٧٣٤٣٦	١٩	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
٣٣٠٤٢	٣٩٤٤٢		مصاريف بيع و تسويق
٨٤٢٥	١١٧٥٣	٢٠	رواتب تشغيل وإدارة
٧٥٨٩١٠	٩٠١٥٦٠		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٧٥٠٦٤	٣١٥٩٥٩		مجموع التكاليف و المصاريف
(١٥٧٥٥٨)	(٢٨٤٣٦٣)		فائض عمليات التأمين
١٧٥٠٦	٣١٥٩٦		حصة المساهمين من الفائض
-	(٥٤٨٨٩٣)	٢٦	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١٧٥٠٦	(٥١٧٢٩٧)		بند إستثنائي - حصة المساهمين من الفائض المتراكم
٥٤٨٤٥٢	٥٤٨٨٩٣		صافي (عجز) فائض عمليات التأمين
(١٧٥٠٦)	(٣١٥٩٦)		الفائض المتراكم في بداية السنة
٤٤١	-		فائض معنن توزيعه
٥٤٨٨٩٣	-		إحتياطي فائض مرتجع
			الفائض المتراكم في نهاية السنة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢٨٥٧٦	٢١٥٤٨		أرباح بيع استثمارات
(٣٠٩٩)	٢٣١٧٧		أرباح (خسائر) استثمارات
٤٧٩٣	(١٣١٠)		(خسائر) أرباح استثمارات في شركات زميلة
١٥٧٥٥٨	٢٨٤٣٦٣	١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٠٩)	(١٤٨٠)		مصاريف عمومية وإدارية، صافي
١٨٧٧١٩	٣٢٦٢٩٨		الدخل قبل حساب الزكاة
-	١٣٠٠٠	١٤	مخصص الزكاة
١٨٧٧١٩	٣١٣٢٩٨		الدخل بعد الزكاة و قبل البند الإستثنائي
-	٥٤٨٨٩٣	٢٦	البند الإستثنائي - الحصة من فائض عمليات التأمين المتراكم
١٨٧٧١٩	٨٦٢١٩١		صافي الدخل
		٢٥	ربح السهم (بالريال السعودي) :
١٨٧٧	٣١٣٣		الدخل قبل البند الإستثنائي
-	٥٤٨٩		البند الإستثنائي
١٨٧٧	٨٦٢٢		صافي الدخل

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي الاتفاقي بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	أرباح استثمارات غير محققة بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
	٤٢٨.٠٦٦	٦٢.٦٢١	١٩.٩٨٤	٣٩.٩٦٨	٥٥.٤٩٣	٢٥٠.٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣						
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣١.٢٥٠)	-	-	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١.٢٤٩)	-	-	-	-	-
محول من الاحتياطي	١٩.٩٨٤	(١٩.٩٨٤)	-	-	-	-
محول من الأرباح المبقاة	(١٠٠.٠٠٠)	-	-	-	١٠٠.٠٠٠	-
رأس المال الإضافي المدفوع	-	-	-	-	١٥٠.٠٠٠	-
صافي الدخل	١٨٧.٧١٩	-	-	-	-	-
أرباح استثمارات غير محققة	٤٨.٠٤٨	-	-	٤٨.٠٤٨	-	-
محول إلى الاحتياطي	(٣٧.٥٤٤)	-	٣٧.٥٤٤	-	-	-
	٧٨١.٣٣٤	١٠٠.٢٨١	-	٧٧.٥١٢	١٠٣.٥٤١	٥٠٠.٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤						
توزيعات أرباح مدفوعة	(٥٠.١٧٥)	-	-	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١.٤٠٠)	-	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي	(٤٢٢.٤٨٨)	-	٤٢٢.٤٨٨	-	-	-
صافي الدخل	٨٦٢.١٩١	-	-	-	-	-
أرباح استثمارات غير محققة	٩٤.٤٢٩	-	-	٩٤.٤٢٩	-	-
	١.٦٨٦.٣٧٩	٤٨٨.٤٠٩	-	٥٠٠.٠٠٠	١٩٧.٩٧٠	٥٠٠.٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥						

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٥٠٦	(٥١٧٢٩٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
١٥٧٥٥٨	٢٨٤٣٦٣	صافي (عجز) فائض عمليات التأمين
-	٥٤٨٨٩٣	التعديلات لتسوية صافي (عجز) فائض عمليات التأمين
٩٦٠٧	٦٧٨٨	إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية :
(٧٠٩٧٢)	(١٨٦٦٧١)	حصة المساهمين من الفائض
(٢٩٤١)	(٤٥٦٣)	البند الإثنائي - حصة المساهمين من الفائض المتراكم
١١٠٧٥٨	١٣١٥١٣	استهلاك
		أرباح بيع استثمارات
		أرباح استثمارات في شركات زميلة
		الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
(٢٤٤٠١)	١٢٨١٦	ذمم مدينة ، صافي
٣٩٣٠٣٢	(٥٧٨٢٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٤٨٤	(١٩٣٠٩)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٥٠٧٥)	(٢٤١٧)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(٢٢٥٥١)	(٧٩٩)	ذمم معيدي التأمين
(٢٤٢٧٨)	١١٣٤٥١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣١١	١٤٢٠٤	عمولات تأمين غير مكتسبة
(٣٩١٩٧١)	١٨٣٦٧٩	مطالبات تحت التسوية
٢٧٨٥	١٩٠٦	احتياطي صندوق التكافل
(١٢٨٨٣)	(٩٣١١)	احتياطي النشاط غير المستمر
٤٠٢٢١	٣٨٩٠٠	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(١٣٧٨١٠)	(٢٨٥٥٣١)	المستحق إلى المساهمين
(٦٤٣٧٨)	١٢١٢٧٦	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
٧٠٦٨٣١١	١٤٤١٧٠٣	العائد من بيع واستحقاق استثمارات
(٦٩١٧٩١٩)	(١١٥٣٢٤٣)	شراء استثمارات
(٢٤٧٩٤)	(٣٨٧٣٤)	شراء موجودات ثابتة ، صافي
٧٠٠٠	٣٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
-	(٣٦٧٩٤٨)	إستثمارات محولة إلى المساهمين (إيضاح ٢٦)
١٣٢٥٩٨	(١١٥٢٢٢)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
-	(١٨٠٩٤٥)	نقد مدفوع إلى المساهمين (إيضاح ٢٦)
(١٧٥٥٩)	(١٧٤٩٨)	صافي الفائض المدفوع إلى عمليات التأمين
(١٧٥٥٩)	(١٩٨٤٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٠٦٦١	(١٩٢٣٨٩)	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٥٩٦٦٧	٤١٠٣٢٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤١٠٣٢٨	٢١٧٩٣٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
١٨٩٤٠٠	٢١٩٨١٠	أرباح استثمارات غير محققة
٤٤١	-	إحتياطي فائض مرتجع

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١٨٧٧١٩	٨٦٢١٩١
(١٥٧٥٥٨)	(٢٨٤٣٦٣)
-	(٥٤٨٨٩٣)
(٢٨٥٧٦)	(٢١٥٤٨)
(٤٧٩٣)	١٣١٠
(٣٢٠٨)	٨٦٩٧
١٦١	(٧٧٥٨)
١٣٧٨١٠	٢٨٥٥٣١
٧٩	١٣٤٦٧
١٣٤٨٤٢	٢٩٩٩٣٧
٢٢٦٦١٢	٧٦٤٧٢٠
(٣٠٧٥٠٥)	(١٧٧٧٧١١٤)
٤٤٨١	٤٤٧٩
-	٣٦٧٩٤٨
(٧٦٤١٢)	(٦٣٩٩٦٧)
(٣١٢٥٠)	(٥٠١٧٥)
(١٢٤٩)	(١٤٠٠)
١٥٠٠٠٠	-
-	١٨٠٩٤٥
١١٧٥٠١	١٢٩٣٧٠
١٧٥٩٣١	(٢١٠٦٦٠)
٣٥١٩٦	٢١١١٢٧
٢١١١٢٧	٤٦٧

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
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

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، طيران ، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

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

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

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

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 الإلتزام بمتطلبات نظام التأمين ولوائحه التنفيذية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية 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 معايير المحاسبة السعودية . وطبقاً لذلك قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٤ (عقود التأمين) والذي سـرى مفعوله إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ . وطبقاً للمرحلة الأولى من المعيار المذكور، قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الحالية بعد تعديلها على عقود التأمين ، حسبما هو ملائم، لتتـمشى مع متطلبات المعيار المذكور . وقد تم تبين التغييرات في السياسات المحاسبية وأثرها في الإيضاح (٢٧) حول هذه القوائم المالية .

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يقـتضي إعداد القوائم المالية ، 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، 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 .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

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

(أ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(ب) العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية 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 الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق 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 ، 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 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.

(و) الإنخفاض في عمليات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم 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 للإسترداد لذلك الأصل المالي ، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض في القيمة والتي يتم إحتسابها 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، يقيد المخصص في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.

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 باعتبارها موجودات غير ملموسة وتطفأ لاحقاً 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 كبنء مستقل ضمن فائض عمليات التأمين أو حقوق المساهمين. 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، ويذرج 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 للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية 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. ويعاد 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 - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

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 العقود، 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، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات 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 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 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 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 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 مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

ف (حساب الإيرادات - تنمية
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.

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 إحتساب 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

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.

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

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 - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٣- النقدية وشبه النقدية
(١) عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦٢٩٣١	١٠٠.٠٤٤
٣٤٧.٣٩٧	١١٧.٨٩٥
٤١٠.٣٢٨	٢١٧.٩٣٩

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
شبه نقدية
الإجمالي

(٢) المساهمون

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥٦١	٤٦٧
٢١٠.٥٦٦	-
٢١١.١٢٧	٤٦٧

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
شبه نقدية
الإجمالي

٤- الذمم المدينة ، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩٥.٨٧٤	١٠١.٩٢٠
٢٤٦.١٩٠	٢٣٠.٦٠٥
٦٥.٣٤٩	٨٦.٠٤٤
١١٣.٥٧٧	٨٩.٦٠٥
٥٢٠.٩٩٠	٥٠٨.١٧٤

حامل واثق التأمين:
جارية
مؤجلة
الوكلاء
معيدي التأمين
الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٤ - الذمم المدينة ، صافي - تتمه

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة التأمين بشكل أساسي في أوروبا. تشتمل الذمم المدينة على مبلغ قدره ٩١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤: ١١٢ مليون ريال سعودي) يستحق بعملات أجنبية وخاصة بالدولار الأمريكي. تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء المبالغ عن عام ٢٠٠٥ ، المستحقة من شركة مملوكة بالكامل من قبل الحكومة وشركة مملوكة بنسبة كبيرة من قبل الحكومة وقدرها ١٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ١٧١ مليون ريال سعودي) والمستحقة من شركة إعادة تأمين كبرى قدرها ٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٥١ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة أو شركة تزيد عن ٦% من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤: ٦%)، بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ٥% من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤: ٩%).

تشتمل ذمم معيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على مبلغ قدره ٥٤ مليون ريال سعودي يتعلق بأحد أقسام الشركة والذي توقف عن العمل في عام ١٩٩٨ . توصلت الشركة إلى تسوية نهائية مع معيدي التأمين والتي لم يترتب عليها تحميل أية مبالغ على الدخل .

٥ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية من صافي المبالغ من الجهات التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٧٦,٥٥٥	٥٣٣,٨٢٧	حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين مخصص الإنخفاض في القيمة الإجمالي
(٣٤٠,٢)	(٢٨٤,٨)	
<u>٤٧٣,١٥٣</u>	<u>٥٣٠,٩٧٩</u>	

ينتوقع بشكل كبير، إستلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال إثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي .
تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في الذمم المدينة ، صافي
(إيضاح ٤) .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٦ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين نم مدينة متنوعة مصاريف مدفوعة مقدماً الإجمالي
٣٤٠٥٧٤	٣٦١١٩	
٨٤٧٣	٩٣٤٥	
٤٣٠٤٧	٤٥٤٦٤	

٧ - الاستثمارات

(١ عمليات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	صناديق وأسهم محلية صناديق وأسهم خارجية الإجمالي
٥٠٩٩٦٣	٦٤٨٣١٢	
٢٤٦٣٣٣	٢٦٣٦٨٣	
٧٥٦٢٩٦	٩١١٩٩٥	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٧ - الاستثمارات - تنمة

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٧٠.١١٨	٢٦.٩٧٩	٥٤٣.١٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
١٥٥.٩٩٧	٤.٧٣٩	١٥١.٢٥٨	مشتريات
(١٥٩.٢١٩)	(٧٥٠)	(١٥٨.٤٦٩)	مبيعات
١٨٩.٤٠٠	٧٠١	١٨٨.٦٩٩	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم
٧٥٦.٢٩٦	٣١.٦٦٩	٧٢٤.٦٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
١٥٢.٣٤٣	٢.٤١٨	١٤٩.٩٢٥	مشتريات
(٢١٦.٤٥٤)	(٥.١٩٧)	(٢١١.٢٥٧)	مبيعات
٢١٩.٨١٠	١.٥٨٠	٢١٨.٢٣٠	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم
٩١١.٩٩٥	٣٠.٤٧٠	٨٨١.٥٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

فيما يلي تحليلاً لفترات إستحقاق الإستثمارات أعلاه :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢.٦٦٥	٣.٧٩٣
٧٥٣.٦٣١	٩٠٨.٢٠٢
٧٥٦.٢٩٦	٩١١.٩٩٥

خلال سنة واحدة
بدون تاريخ إستحقاق محدد
الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٧ - الاستثمارات - تنمة

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

أوراق مالية غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	
١٦٧٨٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٦٧٦١٩٢٢	الإضافات
(٦٨٣٨١٢٠)	الإستحقاقات
٩١٦٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
١٠٠٠٩٠٠	الإضافات
(٦٧٠٦٣٠)	الإستحقاقات
(٣٦٧٩٤٨)	تحويلات (إيضاح ٢٦)
٥٣٩٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

فيما يلي تحليلاً لفترات إستحقاق الإستثمارات أعلاه :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	٢٩١٧١	خلال سنة واحدة
٤١٣٠٠	٢٤٧٧٩	من سنة إلى خمس سنوات
٥٠٣٢٨	-	أكثر من خمس سنوات
٩١٦٢٨	٥٣٩٥٠	الإجمالي

بلغت القيمة السوقية المقدرة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ٥٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ . (٢٠٠٤ : ٩٢ مليون ريال سعودي) .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٧ - الاستثمارات - تتمه

(١) المساهمون

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٦,٣٨٦	١٥٥,٦٤٥	صناديق وأسهم محلية
٣٢٤,٦١٣	٣٣٣,٣٢٤	صناديق وأسهم خارجية
١٢٧,٠٦٦	١٣٢,٤١٣	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
٥١٨,٠٦٥	٦٢١,٣٨٢	الإجمالي

(ب) كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٦٠,٥٤٨	١١٢,٥٠٠	٣٤٩,٢٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٣٠٧,٥٠٥	١,٥٠٠	٣٠٦,٠٠٥	الإضافات
(١٩٨,٠٣٦)	-	(١٩٨,٠٣٦)	الإستحقاقات
٤٨,٠٤٨	-	٤٨,٠٤٨	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة التقويم
٥١٨,٠٦٥	١٢,٧٥٠	٥٠٥,٣١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٢٠٥,٩٦٤	٧٥٠	٢٠٥,٢١٤	الإضافات
(١٧٦,٤٤٥)	(٦,٧١٣)	(١٦٩,٧٣٢)	الإستحقاقات
٧٣,٧٩٨	-	٧٣,٧٩٨	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة التقويم
٦٢١,٣٨٢	٦,٧٨٧	٦١٤,٥٩٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

فيما يلي تحليلاً لفترات إستحقاق الإستثمارات أعلاه :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,٦٧١	١٧,٢٩٨	خلال سنة واحدة
٦١,٦٠٠	٤٧,٢٢٥	من سنة إلى خمس سنوات
٥٥,٨٧٠	٧١,٧٦٦	أكثر من خمس سنوات
٣٨٨,٩٢٤	٤٨٥,٠٩٣	بدون تاريخ إستحقاق محدد
٥١٨,٠٦٥	٦٢١,٣٨٢	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٧ - الاستثمارات - تتمه

ج (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
-	الإضافات
١٢٠٣٢٠٢	تحويلات (إيضاح ٢٦)
٣٦٧٩٤٨	الاستحقاقات
(٥٦٦٧٢٧)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
١٠٠٤٢٣	

فيما يلي تحليلاً لفترات إستحقاق الإستثمارات أعلاه :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة واحدة بين سنة إلى خمس سنوات الإجمالي
٨١٤٢٣	
١٩٠٠٠	
١٠٠٤٢٣	

بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ حوالي ١٠٠٤ مليون ريال سعودي تقريباً .

٨ - الإستثمارات في الشركات الزميلة

تتكون الإستثمارات في الشركات الزميلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
٨٢٧٢٤	٨٤٢٨٧

١ (عمليات التأمين

الشركة التعاونية للإستثمار العقاري - مملوكة
بنسبة ٣٣,٣٣% ، ومسجلة في المملكة العربية
السعودية

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٨- الإستثمارات في الشركات الزميلة - تتمه
فيما يلي ملخصاً بحركة الاستثمارات في الشركات الزميلة :

بآلاف الريالات السعودية
٨٦٧٨٣
٢٩٤١ (٧٠٠٠)
٨٢٧٢٤
٤٥٦٣ (٣٠٠٠)
٨٤٢٨٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
الحركة خلال عام ٢٠٠٤ :
الحصة في أرباح الشركات الزميلة
توزيعات أرباح مستلمة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

الحركة خلال عام ٢٠٠٥ :
الحصة في أرباح الشركات الزميلة
توزيعات أرباح مستلمة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

(٢) المساهمون

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية
٢٧٤٧٣	٤٣٨٣٢
٢٠٣٦	٥١٩
٢٩٥٠٩	٤٤٣٥١

الشركة المتحدة للتأمين - مملوكة بنسبة ٥٠% ،
ومسجلة في مملكة البحرين
وصيل - مملوكة بنسبة ٤٧% ، ومسجلة في المملكة
العربية السعودية

فيما يلي ملخصاً بحركة الاستثمارات في الشركات الزميلة :

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	تأمين بآلاف الريالات السعودية	
٢٩١٩٧	٥١٠٠	٢٤٠٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٤٧٩٣ (٤٤٨١)	(٣٠٦٤)	٧٨٥٧ (٤٤٨١)	الحركة خلال عام ٢٠٠٤ : الحصة في أرباح (خسائر) الشركات الزميلة توزيعات أرباح مستلمة
٢٩٥٠٩	٢٠٣٦	٢٧٤٧٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
(١٣١٠) (٤٤٧٩)	(١٥١٧)	٢٠٧ (٤٤٧٩)	الحصة في أرباح (خسائر) الشركات الزميلة توزيعات أرباح مستلمة
٢٠٦٣١	-	٢٠٦٣١	الحصة في الأرباح غير المحققة
٤٤٣٥١	٥١٩	٤٣٨٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٩ - الموجودات الثابتة ، صافي

تتكون الموجودات الثابتة، صافي - كما في ٣١ ديسمبر من الآتي :

أجهزة الحاسب الآلي (بآلاف الريالات السعودية)	الأثاث والتركيبات (بآلاف الريالات السعودية)	السيارات (بآلاف الريالات السعودية)	الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي	
٣٩٢٦٧	٢٦٣٦٥	٨٠٢	١٨٣٥٧	٨٤٧٩١	التكلفة :
٢٩٥٩	٨٧٨	٢١٨	٣٤٦٧٩	٣٨٧٣٤	في ١ يناير ٢٠٠٥
(١٥٣١١)	(١٤٢٩)	(٤٢٦)	-	(١٧١٦٦)	الإضافات خلال السنة
٢٦٩١٥	٢٥٨١٤	٥٩٤	٥٣٠٣٦	١٠٦٣٥٩	الإستبعادات خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٣٠٣٠٠	١٧٠٦٢	٦١٧	-	٤٧٩٧٩	الإستهلاك المتراكم :
٤٣٧٧	٢٢٦٠	١٥١	-	٦٧٨٨	في ١ يناير ٢٠٠٥
(١٥٣١١)	(١٤٢٩)	(٤٢٦)	-	(١٧١٦٦)	للسنة
١٩٣٦٦	١٧٨٩٣	٣٤٢	-	٣٧٦٠١	للإستبعادات خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٧٥٤٩	٧٩٢١	٢٥٢	٥٣٠٣٦	٦٨٧٥٨	صافي القيمة الدفترية
أجهزة الحاسب الآلي (بآلاف الريالات السعودية) <th>الأثاث والتركيبات (بآلاف الريالات السعودية)</th> <th>السيارات (بآلاف الريالات السعودية)</th> <th>الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)</th> <th>الإجمالي</th> <th></th>	الأثاث والتركيبات (بآلاف الريالات السعودية)	السيارات (بآلاف الريالات السعودية)	الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي	
٣٦١٢٦	٢٢٩١٢	٩٥٩	-	٥٩٩٩٧	التكلفة :
٣١٤١	٣٤٥٣	١٦٣	١٨٣٥٧	٢٥١١٤	في ١ يناير ٢٠٠٤
-	-	(٣٢٠)	-	(٣٢٠)	الإضافات خلال السنة
٣٩٢٦٧	٢٦٣٦٥	٨٠٢	١٨٣٥٧	٨٤٧٩١	الإستبعادات خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٢٦١٢٦	١١٤٢٥	٨٢١	-	٣٨٣٧٢	الإستهلاك المتراكم :
٤١٧٤	٥٦٣٧	٦٩	-	٩٨٨٠	في ١ يناير ٢٠٠٤
-	-	(٢٧٣)	-	(٢٧٣)	للسنة
٣٠٣٠٠	١٧٠٦٢	٦١٧	-	٤٧٩٧٩	للإستبعادات خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٨٩٦٧	٩٣٠٣	١٨٥	١٨٣٥٧	٣٦٨١٢	صافي القيمة الدفترية

سيتم تطوير ثلاث قطع أراضي مشتراه من قبل عمليات التأمين خلال العام ٢٠٠٥ (٢٠٠٤: قطعتي أرض) لاستعمال الشركة .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١٠ - المطالبات تحت التسوية ، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية ، صافي مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٨٨ر٤٨٤	٧٣٦ر٠٥١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨ر٠٧١)	(١٠ر١٩٩)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
٤٢ر٣١٥	٨٠ر٥٥٥	يضاف : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦٢٢ر٧٢٨	٨٠٦ر٤٠٧	المطالبات تحت التسوية
(٤٧٣ر١٥٣)	(٥٣٠ر٩٧٩)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
١٤٩ر٥٧٥	٢٧٥ر٤٢٨	التسوية، صافي (إيضاح ٥)
		صافي المطالبات تحت التسوية

١١ - احتياطي النشاط غير المستمر

يتكون احتياطي النشاط غير المستمر من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي تم إقفاله خلال عام ١٩٩٨ :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥ر٧٢٥	١١ر٦٦٥	مطالبات تحت التسوية
٣٧ر٤٩٧	٤٢ر٢٤٦	احتياطي الخسائر المستقبلية
٦٣ر٢٢٢	٥٣ر٩١١	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية- تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١١- إحتياطي النشاط غير المستمر - تتمه

يمثل إحتياطي الخسائر المستقبلية، المبلغ المقدر من قبل الإدارة لصافي الخسائر المستقبلية المتعلقة بالنشاط غير المستمر. تتلخص حركة إحتياطي الخسائر المستقبلية في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧٢٨٢	٣٧٤٩٧	الرصيد في ١ يناير
٢١٥	٤٧٤٩	المسترد من النشاط غير المستمر للسنة
٣٧٤٩٧	٤٢٢٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليلاً بنتائج النشاط غير المستمر :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٢٧٠)	١١٨	الإيرادات
٢٩٥	٤٧٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٦٣)	(٥)	عمولات إعادة التأمين
(٢٣٨)	٥٨٦	إيرادات تأمين أخرى
		مجموع الإيرادات ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٩٣	(٤٧٧٢)	التكاليف والمصاريف
١٢٦	٢٦٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٢٧٢)	٣٤٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٥٣)	(٤١٦٣)	مصاريف تأمين فائض الخسارة
٢١٥	٤٧٤٩	مجموع التكاليف والمصاريف
		المسترد من النشاط غير المستمر

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١٢ - المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	
		عمليات التأمين
٨٧٧١٦	١٠٣٣٩٩	مصاريف مستحقة لحاملي وثائق التأمين
٣٠٣٤٠	٣٤٣١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٥٣٤	٢٩٩٤٢	تعويضات سيارات مستحقة
١٢٦٦٧	٢٢١١٨	تعويضات طبية مستحقة
١١٦٠٤	١٢٢٣٦	برنامج الادخار
٩٥٩٩	٩٠٨٠	عمولة مندوبي تسويق
٥١٩١	٤٧٢٨	دعاية وإعلان
٣٦٢٠	٣٠٢٣	مخصص الإجازات
٤١١٤٤	٤٧٤٧١	مطلوبات أخرى
٢٢٧٤١٥	٢٦٦٣١٥	

١٣ - فائض عمليات التأمين ، والأرباح المقترح توزيعها

فائض عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها كما هو موضح بإيضاح رقم (٧) . تم تصنيف بعض هذه الاستثمارات كـ "كاستثمارات متاحة للبيع" وتقاس بالقيمة السوقية . إن الأرباح غير المحققة من هذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ لا تعتبر جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع إلى حاملي وثائق التأمين . وعند تحقق تلك الأرباح ، سيتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم .

المساهمون - الأرباح المقترح توزيعها

يتم توزيع صافي الدخل من نشاط المساهمين وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً لقرارات الجمعية العمومية . تم اقتراح توزيع أرباح على المساهمين قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٠٥ (٥٠ مليون ريال سعودي اقترح توزيعها عن عام ٢٠٠٤ ودفعت في عام ٢٠٠٥ و ٣١ مليون ريال سعودي اقترح توزيعها في عام ٢٠٠٣ ودفعت في عام ٢٠٠٤) .

تم الإفصاح عن الأرباح المقترح توزيعها بعد نهاية السنة ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية ، ولم يتم إظهارها كمطلوبات في القوائم المالية .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية- تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١٤ - الزكاة

المحملة للسنة

تتكون الزكاة المحملة وقدرها ١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : لاشئ) من المخصص للسنة الحالية .
تم حساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	١٧٠,٢١٧	إحتياطيات ومخصصات أول المدة وتسويات أخرى
-	(٢٠٧,٨٦٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
-	١٣٢,٩٦٣	الإجمالي
-	٣٨٢,٢١٨	دخل السنة الخاضع للزكاة
-	٥١٥,١٨١	الوعاء الزكوي

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الزكاة . لم تكن الشركة خاضعة للزكاة قبل عام ٢٠٠٥ .

حركة المخصص خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة على النحو التالي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١٣,٠٠٠	مجذب خلال السنة
-	-	مدفوع خلال السنة
-	١٣,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية- تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح والمصدر ٥٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ، ويتكون من ١٠ مليون سهم (٢٠٠٤ - ١٠ مليون سهم) بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد . وفيما يلي ملخصاً لرأس المال كما في :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥			
المدفع	المصرح والمصدر	عدد الأسهم	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف)	
٣٥٠.٠٠٠	٣٥٠.٠٠٠	٧.٠٠٠	مملوكة من قبل الجمهور
٧٥٠.٠٠٠	٧٥٠.٠٠٠	١.٥٠٠	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٧٥٠.٠٠٠	٧٥٠.٠٠٠	١.٥٠٠	المؤسسة العامة للتقاعد
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤			
المدفع	المصرح والمصدر	عدد الأسهم	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف)	
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٥.٠٠٠	صندوق الاستثمارات العامة
١٢٥.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠	٢.٥٠٠	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٢٥.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠	٢.٥٠٠	المؤسسة العامة للتقاعد
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	

بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ ، قرر مساهمو الشركة تعديل النظام الأساسي للشركة ليصبح رأس المال ٥٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم إلى ١٠ مليون سهم ، بقيمة اسمية ٥٠ ريال للسهم الواحد . كان رأس مال الشركة قبل ذلك التعديل ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ريال للسهم الواحد .

كما وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٤ على تحويل مبلغ ١٩,٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي الإجمالي إلى الأرباح المبقاة ، بالإضافة إلى تحويل مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى رأس المال بدلاً من توزيعها .

بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤ ، قام المساهمون بسداد المبالغ التالية مقابل رأس المال على النحو التالي : صندوق الاستثمارات العامة مبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي ، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال سعودي لكل منها .

بتاريخ ٣ يناير ٢٠٠٥ ، باع مساهمو الشركة ٧.٠٠٠.٠٠٠ سهم من الأسهم العادية التي كانوا يملكونها، وتمثل ٧٠% من رأس المال المصدر من خلال طرحها للاكتتاب العام. وقبل طرحها للاكتتاب العام، لم تتداول أسهم الشركة في المملكة العربية السعودية أو في مكان آخر . ونتيجة لطرح الشركة للاكتتاب العام، لم يعد صندوق الاستثمارات العامة مساهماً في الشركة، وقامت كل من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والمؤسسة العامة للتقاعد بتخفيض الأسهم التي تملكها كل منهما إلى ١٥% من الأسهم المصدر. أن أسهم الشركة مسجلة ومتداولة حالياً في سوق الأسهم السعودية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١٦ - الإحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي . ويجوز للشركة التوقف عن هذا التحويل عندما يبلغ الإحتياطي ١٠٠% من قيمة رأس المال . إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين إلا عند تصفية الشركة . قبل شهر يناير ٢٠٠٥ ، كان مطلوب من الشركة تحويل ١٠% للإحتياطي النظامي و ٥% للإحتياطي الإتفاقي من صافي دخل السنة ، على التوالي (إيضاح ٢٦) .

١٧ - الأقساط الإجمالية واتفاقيات عدم الضرر

تتلقى الشركة أقساط تأمين من بعض العملاء والتي يتم إسناد أخطارها بالكامل تقريبا إلى معيدي التأمين بواسطة وسطاء العملاء . توجد اتفاقيات عدم ضرر بين الشركة وهؤلاء العملاء تعفي الشركة من أية مسؤوليات، التزامات أو مطالبات قد تنتج عن هذه الأخطار . بالإضافة إلى ذلك ، تغطي هذه الاتفاقيات حالات الإفلاس لمعيدي التأمين والأخطاء والسهو لحصص الوسطاء في عملية التغطية . بلغت المبالغ المسندة بموجب هذه الاتفاقيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ما مجموعه ١٨١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٢٣٦ مليون ريال سعودي) .

١٨ - الحركة في مطلوبات التأمين، وموجودات إعادة التأمين ، والأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة

أ (المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤		٣١ ديسمبر ٢٠٠٥				
الصافي	المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٣٣٧٦	(٨٧٢٦٩٢)	٩٧٦٠٦٨	١١٥٣٣١	(٤٧٣١٥٣)	٥٨٨٤٨٤	المطالبات - تحت التسوية في بداية السنة
(٣٦٠٦)	-	(٣٦٠٦)	(٨٠٧١)	-	(٨٠٧١)	القيمة البيعية للخردة
٤٢٣١٥	-	٤٢٣١٥	٤٢٣١٥	-	٤٢٣١٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤١٧٧٠	(٨٧٢٦٩٢)	١٠١٤٦٢	١٤٩٥٧٥	(٤٧٣١٥٣)	٦٢٢٧٢٨	الإجمالي في بداية السنة
٥٥٧١٠٦	(٧٦٦٨٧٠)	١٣٢٣٩٧٦	٥٣٥٢٧٦	(٢٧٤١٧٤)	٨٠٩٤٥٠	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٤٢٤٠٣	-	٤٢٤٠٣	١٢٦٤٠٦	-	١٢٦٤٠٦	التغير في المطلوبات تحت التسوية
٥٦١٥٠٩	(٧٦٦٨٧٠)	١٣٢٨٣٧٩	٦٦١٦٨٢	(٢٧٤١٧٤)	٩٣٥٨٥٦	إجمالي المطلوبات المتكبدة في نهاية السنة
١١٥٣٣١	(٤٧٣١٥٣)	٥٨٨٤٨٤	٢٠٥٠٧٢	(٥٣٠٩٧٩)	٧٣٦٠٥١	المطالبات تحت التسوية
(٨٠٧١)	-	(٨٠٧١)	(١٠١٩٩)	-	(١٠١٩٩)	القيمة البيعية للخردة
٤٢٣١٥	-	٤٢٣١٥	٨٠٥٥٥	-	٨٠٥٥٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤٩٥٧٥	(٤٧٣١٥٣)	٦٢٢٧٢٨	٢٧٥٤٢٨	(٥٣٠٩٧٩)	٨٠٦٤٠٧	الإجمالي في نهاية السنة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

١٨ - الحركة في مطلوبات التأمين، وموجودات إعادة التأمين، والأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة - تتمه

ب (الأقساط غير المكتسبة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٧٢,٢٥٠	٣٤٧,٩٧٢
٧٠٥,٥٨٧	٩٥١,٦٦٦
(٧٢٩,٨٦٥)	(٨٣٨,٢١٥)
٣٤٧,٩٧٢	٤٦١,٤٢٣
	الإجمالي في بداية السنة
	الزيادة خلال السنة
	المكتسب خلال السنة
	الإجمالي في نهاية السنة

ج (تكاليف الإكتتاب المؤجلة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٧,٧٢٥	٢٢,٢٤١
٦٤,٥٣٤	١١٣,٩٧٠
(٧٠,٠١٨)	(٩٤,٦٦١)
٢٢,٢٤١	٤١,٥٥٠
	الإجمالي في بداية السنة
	متكبدة خلال السنة
	مطفأة خلال السنة
	الإجمالي في نهاية السنة

١٩ - مصاريف البيع والتسويق

تتكون مصاريف البيع والتسويق للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٦,٩٥٥	٤٢,٠٣٩	رواتب ومزايا
١١,٥٦٥	٩,٧٢١	دعاية وإعلان
٢,٨٥٤	٢,٧٢١	أدوات مكتبية وطباعة
٥,٢٦٨	٢,٧٧٥	استهلاك
٣,٩٢١	٣,٢٢٣	اتصالات
٣,٠٥٧	٣,٤٤٦	إيجار
٢,٥١٦	٢,٣٤١	تدريب وتعليم
٢,٦٩٩	٣,٣٩٩	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٢,٥٣٠	٣,٧٧١	أخرى
٧١,٣٦٥	٧٣,٤٣٦	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية- تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية	
١٥٦٣	١٦٠٥	استهلاك
١١٠٥	١١٧٠	تدريب وتعليم
١٣٠٥	٢١٧٠	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٨٣٤	٣٠٨	أدوات مكتبية وطباعة
١٢٢٧	١٦٤٤	إيجار
٩١٨	٢٨٨٤	أتعاب مهنية
٤٢٨	٤١٨	اتصالات
١٠٤٥	١٥٥٤	أخرى
٨٤٢٥	١١٧٥٣	الإجمالي

٢١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصدة حساباتهم في نهاية كل سنة :

أرصدة مدينة		مبلغ المعاملة للسنتين المنتهيتين		طبيعة المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٢٠٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٢٠٠٥		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
-	-	٣٥٩٢	١٣٦٣٥	مبالغ التعويضات المدفوعة لمستشفيات مملوكة لكبار المساهمين	كبار المساهمين
٤٨٤٦	٥٣٩٢	١٥٥١٠	١٨٩٣٨	أقساط تأمين طبي	
-	-	١٣١٢	١٣١٢	إيجار مدفوع	
-	-	-	٣٢١	قرطاسية	
-	-	٣٣٦٨	٣٨٩٣	إيجار مدفوع	شركات زميلة
-	-	٣٣٥	١٩٤	أقساط تأمين	

بموجب النظام الأساسي للشركة، يتم تخصيص نسبة لا تزيد ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين لأعضاء مجلس الإدارة، كما يعرفها النظام، وذلك بالإستناد الى قرار من الجمعية العمومية. وقد إقترح مجلس الإدارة بأن يتم صرف مكافأة قدرها ١٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٥ (٢٠٠٤ : ١٤ مليون ريال سعودي). يتم إظهار هذه المكافأة في قائمة عمليات المساهمين بعد إعتمادها من الجمعية العمومية.

٢٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بن أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل . تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة ، والإستثمارات ، والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع .

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي .

٢٣ - الإلتزامات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ، كانت الشركة ملزمة بالإلتزامات طارئة تتعلق بخطابات إعتداع وضمان قدرها ٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٤ مليون ريال سعودي) وذلك خلال الدورة العادية لأعمال الشركة .

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة . كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات التأمين المسندة على أساس نسبي مع الإحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات تأمين .

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإلتزام بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية- تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمه

ب (مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين .

ولتقليل تعرضها لخسارة كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم المركز المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الإقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم إختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. تتلخص هذه المعايير في الآتي :-

- أ (الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل ستاندرد آند بور والسذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب) .
- ب (سمعة شركات إعادة تأمين معينة .
- ج (علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين .

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني ، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسئولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك ، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للملاءة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين .

باستثناء ما ورد في الإيضاح رقم (١٧) ، فإن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمن لهم، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عنها بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بإلتزاماتهم بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١٠)، خفضت الشركة مطالباتها المستحقة بالمبالغ المتوقع إستردادها من معيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ وقدرها ٥٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٧٣ مليون ريال سعودي). لم تزد نسبة أي من معيدي التأمين عن ٣٣% من المبالغ المتوقع إستردادها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (٢٠٠٤ : ٣٤%).

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمه

ج) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لم تقم بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

د) مخاطر أسعار العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الاوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات. تمثل مخاطر أسعار العمولات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي الى تخفيض العائد الكلي على الاوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجلة بها النقدية وشبه النقدية والإستثمارات.

نورد فيما يلي أسعار العمولة الفعلية للفئات الرئيسية للأدوات المالية وتواريخ إستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر :

سعر العمولة الفعلي	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير مرتبطة بعمولة بآلاف الريالات السعودية	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة بآلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين:					
					٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ إستثمارات
٦,٠٨%	٩٦٥,٩٤٥	٩١١,٩٩٥	-	٢٤٧,٧٧٩	٢٩١,١٧١
٤,٣٥%	٨٤٧,٩٢٤	٧٥٦,٢٩٦	٥٠,٣٢٨	٤١,٣٠٠	-
المساهمون:					
					٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ إستثمارات
٤,٥٤%	١,٦٢٥,٨٠٥	٤٨٨,٩٤١	٧١,٧٦٦	٢٣٧,٢٢٥	٨٢٧,٨٧٣
٤,١٢%	٥١٨,٠٦٥	٣٨٩,٦٣٦	٥٥,٨٧٠	٦١,٦٠٠	١٠,٩٥٩

لا يوجد هناك فرق جوهري بين تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية وتواريخ الإستحقاق.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية- تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمه

هـ (مخاطر السوق

وتمثل المخاطر التي تتذبذب فيها قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

أن الشركة معرضة لمخاطر السوق بالنسبة لإستثماراتها. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الإحتفاظ بمحفظة متنوعة من الأوراق المالية والمراقبة المستمرة للتطورات في اسواق الاسهم والسندات العالمية. كما تقوم الشركة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في التغيرات في سوق الأسهم والسندات بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

نورد فيما يلي تحليلاً بالتركز الجغرافي لإستثمارات الشركة :

عمليات التأمين :		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٦٠١٥٩٠	٧٠٢٢٦١	المملكة العربية السعودية
١٣٩٣٥٣	١٤٨٥٤٥	الولايات المتحدة الأمريكية
٧٠٢٢٧٨	٧٩٦٩٧	أوروبا
٣٠١٢٣	٢٧٢٣٥	الشرق الأقصى
٦٥٨٠	٨٢٠٧	بقية أنحاء العالم
<u>٨٤٧٩٢٤</u>	<u>٩٦٥٩٤٥</u>	الإجمالي
=====	=====	
		المساهمون:
٦٦٣٨٦	١١٦٠٠٦٨	المملكة العربية السعودية
٣٠٢٦٧١	٣٠٢٣٥٧	الولايات المتحدة الأمريكية
١٠١٥٦٠	١٠٧٧٩٩	أوروبا
٣٦٤٦٤	٤٢٨٩١	الشرق الأقصى
١٠٩٨٤	١٢٦٩٠	بقية أنحاء العالم
<u>٥١٨٠٦٥</u>	<u>١٦٢٥٨٠٥</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمه

(و) مخاطر الإئتمان

وتمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتم ما نسبته ٩٩٪ (٢٠٠٤ : ٩٩٪ تقريباً) من نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقنتاة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المبينة في البند (ب) أعلاه، تمثل مخاطر الإئتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي .

تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود لإئتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

(ز) مخاطر السيولة

وتمثل المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. تراقب إدارة الشركة متطلبات السيولة يوميا ، وتتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

٢٥ - ربح السهم

تم حساب ربح السهم لعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وذلك بقسمة الدخل قبل البند الاستثنائي، والبند الاستثنائي ، وصافي دخل السنة على عدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

٢٦ - 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 إستلام 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 إستثنائي ودخل إستثنائي، 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 الإحتياطي النظامي بمبلغ ٤٢٣ مليون ريال سعودي وذلك كي يصل الإحتياطي النظامي إلى النسبة المطلوبة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية- تتمه
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

٢٧ - إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٤ ، وإعادة التصنيف

إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) وذلك بعد تطبيقها للأحكام الإنتقالية المسموح بها بموجب هذا المعيار. ونتيجة لتطبيق هذا المعيار، قامت الشركة بإعادة تصنيف حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كبند مستقل في قائمة المركز المالي. وفي السابق، كان يتم إدراج هذا البند في المطالبات تحت التسوية. تم تعديل أرقام المقارنة وذلك بإعادة تصنيف حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، ولم يكن لإعادة التصنيف هذا أي أثر على فائض عمليات التأمين الذي صرحت عنه الشركة في الفترات السابقة. كما قامت الشركة بتعديل سياساتها المحاسبية الحالية لتشتمل على إختبار كفاية المطلوبات نتيجة لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤). لم ينتج عن إختبار كفاية المطلوبات أي نقص في السنوات المعروضة. كما أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى، عند الضرورة، كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية .

٢٨ - إعتداد القوائم المالية

إعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ محرم ١٤٢٧هـ الموافق ١ فبراير ٢٠٠٦ .