

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٠٦، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتركم، وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من 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.

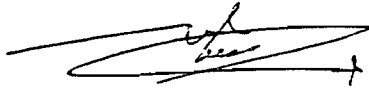
لم نَقَم الشركة بالإفصاح عن المعلومات القطاعية طبقاً لما تتطلبه معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

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 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.

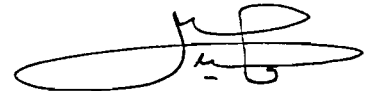
إرنست ويونغ

الجريد وشركاه

(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)



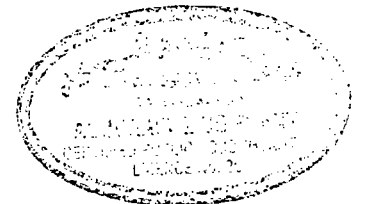
د. عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)



وليد إبراهيم شكري
ترخيص رقم (٣٢٩)



٢٤ رمضان ١٤٢٧هـ
(١٦ أكتوبر ٢٠٠٦م)



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية				
موجودات عمليات التأمين				
٢٢,٠٨٨	٢١٧,٩٣٩	١٥٩,٩٩٥		نقدية وشبه نقدية
٤٨٧,٠١٣	٥٠٨,١٧٤	٥٣٢,٣٣٨	٣	ذمم مدينة ، صافي
٥٢٨,٢١٨	٥٣٠,٩٧٩	٥٦١,٤٨٩	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٥,٦٩٥	٤١,٥٥٠	٥١,٧٥٢		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٤٧,٤٢٥	٤٥,٤٦٤	٦٠,٨٢٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٥٥,١٢٤	٩١١,٩٩٥	٧٤٠,٤٤٧	٤	استثمارات متاحة للبيع
٧١٥,٣٠٧	٥٣,٩٥٠	٨٩,٣٩٩	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٦,٠٥٢	٨٤,٢٨٧	٨٧,٤٤١		استثمارات في شركات زميلة
٦٨,٩٦٥	٦٨,٧٥٨	٦٧,٣٣٤		موجودات ثابتة ، صافي
٢,٨٥٥,٨٨٧	٢,٤٦٣,٠٩٦	٢,٣٥١,٠٢٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				
١٩٣	٤٦٧	٣٠,٧٤٢		نقدية وشبه نقدية
٥٩٣,٢٩٥	٦٢١,٣٨٢	٦٢٢,١٥٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٩٣,١٨٦	١,٠٠٤,٤٢٣	٩٣٥,٧٠٣	٤	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤١,١٦٩	٤٤,٣٥١	٤٥,٢٧٨		استثمارات في شركات زميلة
٤,٣٩٦	١٠,٣٩٤	١٠,٨٣٣		إيرادات استثمارات مستحقة
٢٦,٥١٠	١٩,٥٢٨	٢٦,٤١٢		المستحق من عمليات التأمين
١,٠٥٨,٧٤٩	١,٧٠٠,٥٤٥	١,٦٧١,١٢١		مجموع موجودات المساهمين
٣,٩١٤,٦٣٦	٤,١٦٣,٦٤١	٤,٠٢٢,١٤١		مجموع الموجودات

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

التوقيع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية			
مطلوبات و فائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين:			
١٣٩,٢٥٣	٢١٧,٩٥٩	٢٠٧,٦٥٠	
٤١٣,٠٦٠	٤٦١,٤٢٣	٤٧٧,٧٠٧	
٦٧,٤٤٩	٦٩,١٨٠	٨٩,٥٨٩	
٧٨٨,٣٦١	٨٠٦,٤٠٧	٨٠٩,٥٤٠	٥
٥٥,١٣٦	٥٣,٩١١	٢٨,٢٥٤	٦
٧,٦٧٨	٨,٢٦٤	٨,٣٥٩	
٣٢٩,٧٧٢	٢٦٦,٣١٥	٣٧٣,٥٤٩	
٢٦,٥١٠	١٩,٥٢٨	٢٦,٤١٢	
٨	٣١,٦٠٤	٢	
١,٨٢٧,٢٢٧	١,٩٣٤,٥٩١	٢,٠٢١,٠٦٢	
مطلوبات عمليات التأمين:			
٥٧٤,٢٥٦	-	٢٩,٠٢١	
٤٥٤,٤٠٤	٥٢٨,٥٠٥	٣٠٠,٩٣٧	
٢,٨٥٥,٨٨٧	٢,٤٦٣,٠٩٦	٢,٣٥١,٠٢٠	
مطلوبات و حقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين:			
٧,٥٠٠	١,١٦٦	١,٠٠٨	
١,٥٠٠	١٣,٠٠٠	١٣,١٦٠	
-	-	١,٦٩٤	
٩,٠٠٠	١٤,١٦٦	١٥,٨٦٢	
مطلوبات المساهمين:			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
١٧٩,٢٥١	١٩٧,٩٧٠	١٠١,٣٣٠	
٧٧,٥١٢	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٢٩٢,٩٨٦	٤٨٨,٤٠٩	٥٥٣,٩٢٩	
١,٠٤٩,٧٤٩	١,٦٨٦,٣٧٩	١,٦٥٥,٢٥٩	
١,٠٥٨,٧٤٩	١,٧٠٠,٥٤٥	١,٦٧١,١٢١	
٣,٩١٤,٦٣٦	٤,١٦٣,٦٤١	٤,٠٢٢,١٤١	
مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين			

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
الإيرادات				
١,٠٥٩,١٨٢	١,٢٢٩,٧٠٤	٢٩٠,٢٨٤	٣٤٠,١٤١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٨٣,٣٦٥)	(٤٨٥,٤٠١)	(٧٥,٤١٨)	(٩٢,٣٥٣)	ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٧٥,٨١٧	٧٤٤,٣٠٣	٢١٤,٨٦٦	٢٤٧,٧٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٦٥,٠٨٨)	(١٦,٢٨٤)	١٥,٩٢٨	١٢,٨٣٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٦١٠,٧٢٩	٨٢٨,٠١٩	٢٣٠,٧٩٤	٢٦٠,٦٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥٣,٠٧٤	٥٤,٢٦١	١٧,٤٣٢	١٩,٠٣٦	عمولة إعادة التأمين
٤١,٥٢٨	٥٥,٩٠٩	١٧,٦١٦	١٩,١٦٢	إيرادات تأمين أخرى
٢٠٠,٧١٤	٨٣,٦٤٢	٢٣,٨٠٠	١٥,٦٥٥	إيرادات استثمارات
١٨,٠٦٢	٢٢,٨١٤	٦,٨٤٠	٨,٣٩٣	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
٩٢٤,١٠٧	٩٤٤,٦٤٥	٢٩٦,٤٨٢	٣٢٢,٨٧٢	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
٦٠٦,٨١٤	٦٥٧,٧٧٣	١٦٢,٦٦٥	٢١٩,٧٧٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٩,٩٨٣)	(١٩٢,٥٠٤)	(٣٢,٠١١)	(٧٢,٣٥٩)	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٧٦,٨٣١	٤٦٥,٢٦٩	١٣٠,٦٥٤	١٤٧,٤١٦	صافي المطالبات المدفوعة
١١١,٨١٠	(٢٧,٣٧٧)	٢٨,٢٢٥	(١,٩٤٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٨٨,٦٤١	٤٣٧,٨٩٢	١٥٨,٨٧٩	١٤٥,٤٧٠	صافي المطالبات المتكيدة
٦٨,٢٨٤	٩٦,٨٤٩	٢٦,٢٩١	٣٠,٥٣٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,١٩١	٦,٥١١	(٣١١)	٢,٩١٦	مصاريف تأمين فائض الخسارة
١,٣٢٠	٩٥	٨٢	(٤٨)	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
١٣,٨٨٥	١١,٨٦٨	٣,٨٤٣	٤,٦٦٩	مصاريف تأمين أخرى
٥٠,٨٠٤	٤٣,٠١٠	٩,٥١٤	١٢,٧٥٩	مصاريف بيع و تسويق
٢٧,٦٤٤	٣٩,٢١٧	٨,٦٦٠	١٤,٤٤٨	رواتب تشغيل وإدارة
١٤,٦٩٧	١٨,٩٨٨	٨,٨٠٤	٥,٥٤٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٧٠,٤٦٦	٦٥٤,٤٣٠	٢١٥,٧٦٢	٢١٦,٢٨٤	مجموع التكاليف و المصاريف
٢٥٣,٦٤١	٢٩٠,٢١٥	٨٠,٧٢٠	١٠٦,٥٨٨	فائض عمليات التأمين
(٢٢٨,٢٧٨)	٢٦١,١٩٤	(٧٢,٦٤٨)	(٩٥,٩٣٠)	حصة المساهمين من الفائض
٢٥,٣٦٣	٢٩,٠٢١	٨,٠٧٢	١٠,٦٥٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٥٤٨,٨٩٣	-	٥٦٦,١٨٤	١٨,٣٦٣	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٥٧٤,٢٥٦	٢٩,٠٢١	٥٧٤,٢٥٦	٢٩,٠٢١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

٥

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة عمليات المساهمين (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
١٥,٠٥٠	٧١,٥٩٨	٨,٢٣٣	(٣,٢٥٩)	(خسائر) أرباح بيع استثمارات
١٢,٨٣٦	٣٥,٩٥٠	(١,٩٨٢)	١٢,٩١٤	أرباح (خسائر) استثمارات
(٢,٧٠٢)	٩,٥٧٥	١,٧٣٢	٢,٤٦٠	أرباح (خسائر) استثمارات في شركات زميلة
٢٢٨,٢٧٨	٢٦١,١٩٤	٧٢,٦٤٧	٩٥,٩٣٠	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١,١٨٢)	(١,٢٩٧)	(٤٥٤)	(٦٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
٢٥٢,٢٨٠	٣٧٧,٠٢٠	٨٠,١٧٦	١٠٧,٣٥٥	الدخل قبل الزكاة
(٨,٠٠٠)	(١٠,١٠٠)	(٣,٢٠٠)	(٢,٩٠٠)	مخصص الزكاة
٢٤٤,٢٨٠	٣٦٦,٩٢٠	٧٦,٩٧٦	١٠٤,٤٥٥	صافي الدخل
٤,٨٩	٧,٣٤	١,٥٤	٢,٠٩	٩ ربح السهم للفترة (ريال سعودي)

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

للشركة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٢٤٤,٢٨٠	٢٤٤,٢٨٠	-	-	-	صافي الدخل
٧٥,٧١٠	-	-	٧٥,٧١٠	-	أرباح استثمارات غير محققة
<u>١,٠٤٩,٧٤٩</u>	<u>٢٩٢,٩٨٦</u>	<u>٧٧,٥١٢</u>	<u>١٧٩,٢٥١</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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
٣٦٦,٩٢٠	٣٦٦,٩٢٠	-	-	-	صافي الدخل
(٩٦,٦٤٠)	-	-	(٩٦,٦٤٠)	-	خسائر استثمارات غير محققة
<u>١,٦٥٥,٢٥٩</u>	<u>٥٥٣,٩٢٩</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠١,٣٣٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦

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

التوقيع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٣٦٣	٢٩,٠٢١
٢٢٨,٢٧٨	٢٦١,١٩٤
٤,٢٢٤	٤,١٨٩
(١٧١,٣٦٨)	(٦٤,٤٠٣)
(٣,٣٢٨)	(٣,١٥٤)
٨٣,١٦٩	٢٢٦,٨٤٧
٣٣,٩٧٧	(٢٤,١٦٤)
(٥٥,٠٦٥)	(٣٠,٥١٠)
(٢٣,٤٥٤)	(١٠,٢٠٢)
(٤,٣٧٨)	(١٥,٣٦١)
(٧٩,٥٠٥)	(١٠,٣٠٩)
٦٥,٠٨٨	١٦,٢٨٤
١٢,٤٧٣	٢٠,٤٠٩
١٦٥,٦٣٣	٣,١٣٣
(٨,٠٨٦)	(٢٥,٦٥٧)
١,٣٢٠	٩٥
١٠٢,٣٥٧	١٠٧,٢٣٤
(٢٢٢,٤٦٤)	(٢٥٤,٣١٠)
٧١,٠٦٥	٣,٤٨٩
٧٠٤,٨٣٤	٤٥٩,٢٨٤
(١,١١٠,٢٦٤)	(٤٨٦,٣٥٠)
(٣٦,٣٧٧)	(٢,٧٦٥)
(٤٤١,٨٠٧)	(٢٩,٨٣١)
(١٧,٤٩٨)	(٣١,٦٠٢)
(٣٨٨,٢٤٠)	(٥٧,٩٤٤)
٤١٠,٣٢٨	٢١٧,٩٣٩
٢٢,٠٨٨	١٥٩,٩٩٥
١٤٥,٧٠٩	(٢٢٧,٥٦٨)

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 :

حصة المساهمين من الفائض

استهلاك

أرباح بيع استثمارات

أرباح استثمارات في شركات زميلة

الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات

في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :

ذمم مدينة ، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

احتياطي النشاط غير المستمر

احتياطي صندوق التكافل

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

المستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

العائد من بيع واستحقاق استثمارات

شراء استثمارات

موجودات ثابتة ، صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية -

الفائض المدفوع لحملة الوثائق

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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)

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٠٥	٢٠٠٦

بآلاف الريالات السعودية	
-------------------------	--

٢٤٤,٢٨٠	٣٦٦,٩٢٠
(٢٢٨,٢٧٨)	(٢٦١,١٩٤)
(١٥,٠٥٠)	(٧١,٥٩٨)
٢,٧٠٢	(٩,٥٧٥)
٣,٦٥٤	٢٤,٥٥٣
(١,٧٦٠)	(٤٣٩)
٢٢٢,٤٦٤	٢٥٤,٣١٠
٨,٣٠١	(١٥٨)
-	١٦٠
٢٣٢,٦٥٩	٢٧٨,٤٢٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي الدخل

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

أرباح بيع استثمارات

(أرباح) / خسائر استثمارات في شركات زميلة

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

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

العائد من بيع / استحقاق استثمارات

شراء استثمارات

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

٤٨١,١٢٢	٢,٠٠٠,٩٨٠
(٨٧٦,١٢٢)	(١,٩٥٣,١٥٣)
٢,٩٨٢	٣,٧٢٨
(٣٩٢,٠١٨)	٥١,٥٥٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(٥٠,١٧٥)	(٢٩٨,٣٠٦)
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
(٥١,٥٧٥)	(٢٩٩,٧٠٦)

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

(٢١٠,٩٣٤)	٣٠,٢٧٥
٢١١,١٢٧	٤٦٧
١٩٣	٣٠,٧٤٢

معلومات إضافية غير نقدية:

(خسائر) أرباح استثمارات غير محققة

٧٥,٧١٠	(٩٦,٦٤٠)
--------	----------

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

للشركة
التعاونية للتأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. 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.

للإدارة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)

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 والمشتقات، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) أسس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

(د) النقدية وشبه النقدية

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

(هـ) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بإسناد أقساط التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية أو إعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصص الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

(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 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 للدفاتر النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.

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

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

للإدارة

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 كبنء 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 المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم. يجنب مخصص لهذه الاستثمارات عند وجود أي انخفاض دائم في قيمتها، ويدرج في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

(ط) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

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

(ي) تاريخ التداول

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

(ك) القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدرة لها .
تحدد القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

(ل) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

(م) العملات الأجنبية

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

(ن) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم. يتم احتساب 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.

(س) عقود التأمين

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

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

(ع) اختبار كفاية المطلوبات

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

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

الإدارة

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

ف (مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة 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 كإيداع من رواتب الموظفين ، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

ص (حساب الإيرادات

حساب دخل الأقساط والعمولات

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

ق (إيرادات الاستثمار

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها.

ر (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 على العملاء مباشرة عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو بصورة غير مباشرة عن طريق الوسطاء والوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة ، يتوقف توزيع الحصة من الفائض إلى العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط. كما تنص الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة العميل أو الوسيط أو الوكيل أو البنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

الإدارة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)

ش (المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

ت (الزكاة

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

ض (المخصصات والاحتياطيات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الإلتزامات المتكبدة عند وجود الإلتزام 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.

٣ - الذمم المدينة ، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
بآلاف الريالات السعودية		
١٤٢,٦٦٢	١٠١,٩٢٠	١٢٤,٦٣٢
١٤٦,٣٥١	٢٣٠,٦٠٥	١٦٧,٧٠٨
١٠٧,٧٤٦	٨٦,٠٤٤	١٨٨,٣٨٨
٩٠,٢٥٤	٨٩,٦٠٥	٥١,٦١٠
<u>٤٨٧,٠١٣</u>	<u>٥٠٨,١٧٤</u>	<u>٥٣٢,٣٣٨</u>

حامل وثائق التأمين:
جارية
مؤجلة
الوكلاء
معيدي التأمين
الإجمالي

للشركة
للمعتمد

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦

٤ - الاستثمارات - تتمة
(١) عمليات التأمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية			
٥٩٣,٣٧١	٦٤٨,٣١٢	٤٥٦,٤٦٦	صناديق وأسهم محلية
٢٦١,٧٥٣	٢٦٣,٦٨٣	٢٨٣,٩٨١	صناديق وأسهم خارجية
٨٥٥,١٢٤	٩١١,٩٩٥	٧٤٠,٤٤٧	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	٩١,٦٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
	٩٩٩,٩٢٤	الإضافات
	(٣٧٦,٢٤٥)	الاستحقاقات
	٧١٥,٣٠٧	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥
	٥٣,٩٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
	٩٧,٠٣٣	الإضافات
	(٦١,٥٨٤)	الاستحقاقات
	٨٩,٣٩٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٦ كما يلي : ٧٥ مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و ١٤ مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٨٩ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٥٤ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ : ٧١٥ مليون ريال سعودي).

١٦

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)

٤ - الاستثمارات - تتمه

٢ (المساهمون

أ - تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٣٤,٥٤٧	١٥٥,٦٤٥	١٢١,٦٤٣	صناديق وأسهم محلية
٣٢٦,٥٢٢	٣٣٣,٣٢٤	٣٦٥,٩٩٥	صناديق وأسهم خارجية
١٣٢,٢٢٦	١٣٢,٤١٣	١٣٤,٥١٥	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
٥٩٣,٢٩٥	٦٢١,٣٨٢	٦٢٢,١٥٣	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بالآلاف الريالات السعودية)	
-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٧٢٧,٣١١	الإضافات
(٣٣٤,١٢٥)	الاستحقاقات
٣٩٣,١٨٦	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥
١,٠٠٤,٤٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
١,٤٩٧,٦٩٦	الإضافات
(١,٥٦٦,٤١٦)	الاستحقاقات
٩٣٥,٧٠٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦

التأمين التعاوني

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)

٤ - الاستثمارات - تنمة

تستحق استثمارات عام ٢٠٠٦ كما يلي : ٧٤٦ مليون ريال سعودي خلال سنة واحدة، ١٩٠ مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المققتاة حتى تاريخ الاستحقاق ٩٣٦ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ١,٠٠٤ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ : ٣٩٣ مليون ريال سعودي).

٥ - المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية			
٧١٦,٧٩٢	٧٣٦,٠٥١	٧٥٠,١٤٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨,٤٦٨)	(١٠,١٩٩)	(١٠,٤٩٣)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
٨٠,٠٣٧	٨٠,٥٥٥	٦٩,٨٩٠	زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧٨٨,٣٦١	٨٠٦,٤٠٧	٨٠٩,٥٤٠	المطالبات تحت التسوية
(٥٢٨,٢١٨)	(٥٣٠,٩٧٩)	(٥٦١,٤٨٩)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - صافي
٢٦٠,١٤٣	٢٧٥,٤٢٨	٢٤٨,٠٥١	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 سبتمبر ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية			
١٣,٢٢٢	١١,٦٦٥	٩,٢٧٥	مطالبات تحت التسوية
٤١,٩١٤	٤٢,٢٤٦	١٨,٩٧٩	احتياطي الخسائر المستقبلية
٥٥,١٣٦	٥٣,٩١١	٢٨,٢٥٤	الإجمالي

التوقيع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)

٧ - الالتزامات المحتملة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥: ٥٧ مليون ريال سعودي، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥: ٥٧ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة العادلة لأعمال الشركة.

٨ - توزيعات الأرباح للمساهمين

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

٩ - ربح السهم

طبقاً لإعلان هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦، تم تجزئة أسهم الشركة وذلك بواقع سهم واحد لكل خمسة أسهم وذلك اعتباراً من ١ إبريل ٢٠٠٦. وعليه زاد عدد أسهم الشركة من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم. تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة وذلك لإظهار، بأثر رجعي، الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لتجزئة الأسهم.

للإدارة
ع