

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006

إرنست ويونغ
ص ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه
(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)
ص ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") كما في 31 مارس 2006، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثة 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 المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

لم تقم 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 وللثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.

(٢)

☆

إرنست ويونغ

الجريد وشركاه
(أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز)

د. عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (66)

وليد إبراهيم شكري
ترخيص رقم (329)

19 ربيع الأول 1427هـ
(17 أبريل 2006م)

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

31 مارس 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	31 مارس 2006 (غير مدققة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية				
موجودات عمليات التأمين				
149.443	217.939	264.388		نقدية وشبه نقدية
461.234	508.174	433.936	3	ذمم مدينة ، صافي
504.312	530.979	512.539	5	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
30.619	41.550	43.237		تكاليف اكتتاب مؤجلة
47.530	45.464	53.208		مصارييف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
826.272	911.995	910.798	4	استثمارات متاحة للبيع
394.681	53.950	53.878	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
83.554	84.287	85.287		استثمارات في شركات زميلة
60.014	68.758	67.685		موجودات ثابتة ، صافي
<u>2.557.659</u>	<u>2.463.096</u>	<u>2.424.956</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				
40.076	467	114		نقدية وشبه نقدية
532.057	621.382	638.864	4	استثمارات متاحة للبيع
158.594	1.004.423	797.696	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
37.756	44.351	42.246		استثمارات في شركات زميلة
2.937	10.394	8.146		إيرادات استثمارات مستحقة
22.491	19.528	44.044		المستحق من عمليات التأمين
<u>793.911</u>	<u>1.700.545</u>	<u>1.531.110</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u><u>3.351.570</u></u>	<u><u>4.163.641</u></u>	<u><u>3.956.066</u></u>		مجموع الموجودات

☆
٩٢

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

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

31 مارس 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	31 مارس 2006 (غير مدققة)	ايضاح	
بآلاف الريالات السعودية				
مطلوبات و فائض عمليات التأمين				
مطلوبات عمليات التأمين:				
173.513	217.959	157.470		ذمم معيدي التأمين
375.072	461.423	446.043		أقساط تأمين غير مكتسبة
66.919	69.180	71.178		عمولات تأمين غير مكتسبة
677.259	806.407	752.505	5	مطالبات تحت التسوية
62.250	53.911	53.760	6	احتياطي نشاط غير مستمر
7.387	8.264	8.527		احتياطي صندوق التكافل
219.145	266.315	351.731		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
22.491	19.528	44.044		المستحق إلى المساهمين
17.506	31.604	31.604		توزيعات الفائض المستحقة
1.621.542	1.934.591	1.916.862		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين:				
553.225	-	10.868		الفائض المتراكم
382.892	528.505	497.226		أرباح استثمارات غير محققة
2.557.659	2.463.096	2.424.956		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين				
مطلوبات المساهمين:				
1.500	13.000	16.700		زكاة
-	1.166	2.291		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	4.325		توزيعات أرباح مستحقة
1.500	14.166	23.316		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين :				
500.000	500.000	500.000		رأس المال
124.339	197.970	190.117		أرباح استثمارات غير محققة
77.512	500.000	500.000		احتياطي نظامي
90.560	488.409	317.677		أرباح مبقاة
792.411	1.686.379	1.507.794		مجموع حقوق المساهمين
793.911	1.700.545	1.531.110		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
3.351.570	4.163.641	3.956.066		مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح
2005	2006	
بالآلاف الريالات السعودية		
الإيرادات		
316.492	313.808	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(108.368)	(97.525)	ينزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
208.124	216.283	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(27.100)	15.380	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
181.024	231.663	صافي أقساط التأمين المكتتبة
15.442	16.045	عمولة إعادة التأمين
8.426	18.422	إيرادات تأمين أخرى
34.902	35.373	إيرادات استثمارات
4.961	7.625	أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
244.755	309.128	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف		
158.698	220.096	إجمالي المطالبات المدفوعة
(37.998)	(51.459)	ينزل : حصة معيدي التأمين
120.700	168.637	صافي المطالبات المدفوعة
24.688	(35.444)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
145.388	133.193	صافي المطالبات المتكبدة
16.889	27.755	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
2.594	1.557	مصاريف تأمين فائض الخسارة
4.743	2.893	مصاريف تأمين أخرى
1.029	263	التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
18.111	16.586	مصاريف بيع و تسويق
10.419	12.474	رواتب تشغيل وإدارة
2.263	5.735	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
201.436	200.456	مجموع التكاليف و المصاريف
43.319	108.672	فائض عمليات التأمين
(38.987)	(97.804)	حصة المساهمين من صافي الفائض
4.332	10.868	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
548.893	-	الفائض المتراكم في بداية السنة
553.225	10.868	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

أ
ع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		ايضاح	
2005	2006		
بآلاف الريالات السعودية			
3.957	19.338		أرباح بيع استثمارات
6.602	18.928		أرباح استثمارات
(6.035)	(1.378)		خسائر استثمارات في شركات زميلة
38.987	97.804	1	حصة المساهمين من صافي فائض عمليات التأمين
(157)	(324)		مصاريف عمومية وإدارية
43.354	134.368		الدخل قبل الزكاة
(1.500)	(3.700)		مخصص الزكاة
41.854	130.668		صافي الدخل
0/84	2/61	9	ربح السهم (ريال سعودي)

A

٢٤

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

لفتري الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006 و 2005 (غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	أرباح (خسائر) استثمارات غير محققة	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية					
781.334	100.281	77.512	103.541	500.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2004
(50.175)	(50.175)	-	-	-	توزيعات أرباح
(1.400)	(1.400)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
41.854	41.854	-	-	-	صافي الدخل
20.798	-	-	20.798	-	أرباح استثمارات غير محققة
<u>792.411</u>	<u>90.560</u>	<u>77.512</u>	<u>124.339</u>	<u>500.000</u>	الرصيد في 31 مارس 2005
1.686.379	488.409	500.000	197.970	500.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2005
(300.000)	(300.000)	-	-	-	توزيعات أرباح
(1.400)	(1.400)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
130.668	130.668	-	-	-	صافي الدخل
(7.853)	-	-	(7.853)	-	خسائر استثمارات غير محققة
<u>1.507.794</u>	<u>317.677</u>	<u>500.000</u>	<u>190.117</u>	<u>500.000</u>	الرصيد في 31 مارس 2006

☆
٩٢

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية		
4.332	10.868	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 :
38.987	97.804	حصة المساهمين من الفائض
981	1.480	استهلاك
(27.475)	(23.762)	أرباح بيع استثمارات
(830)	(1.000)	أرباح استثمارات في شركات زميلة
		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغييرات
15.995	85.390	في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
59.756	74.238	نم مدينة ، صافي
(31.159)	18.440	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(8.378)	(1.687)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(4.483)	(7.744)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(45.245)	(60.489)	نم معيدي التأمين
27.100	(15.380)	أقساط تأمين غير مكتسبة
11.943	1.998	عمولات تأمين غير مكتسبة
54.531	(53.902)	مطالبات تحت التسوية
1.029	263	احتياطي صندوق التكافل
(972)	(151)	احتياطي النشاط غير المستمر
(8.270)	85.416	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(37.192)	(73.288)	المستحق إلى المساهمين
34.655	53.104	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
55.471	138.544	العائد من بيع واستحقاق استثمارات
(326.828)	(144.792)	شراء استثمارات
(24.183)	(407)	موجودات ثابتة ، صافي
(295.540)	(6.655)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(260.885)	46.449	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
410.328	217.939	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
149.443	264.388	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
74.197	(31.279)	(خسائر) أرباح استثمارات غير محققة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2005	2006
بآلاف الريالات السعودية	

2005	2006	
43.354	134.368	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		الدخل قبل الزكاة
(38.987)	(97.804)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(3.957)	(19.338)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
6.035	1.378	أرباح بيع استثمارات
6.445	18.604	خسائر استثمارات في شركات زميلة
		الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(301)	2.248	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
37.192	73.288	إيرادات استثمارات مستحقة
-	(2.291)	المستحق من عمليات التأمين
(699)	1.125	خسائر استثمارات في شركات زميلة
42.637	92.974	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
38.953	818.114	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(201.066)	(618.094)	شراء استثمارات
-	3.728	توزيعات أرباح مستلمة عن استثمارات في شركات زميلة
(162.113)	203.748	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
(50.175)	(295.675)	توزيعات أرباح مدفوعة
(1.400)	(1.400)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(51.575)	(297.075)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(171.051)	(353)	النقص في النقدية وشبه النقدية
211.127	467	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
40.076	114	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
20.798	(7.853)	معلومات إضافية غير نقدية:
		(خسائر) أرباح استثمارات غير محققة

Ar
92

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006

1 - عام

الشركة التعاونية للتأمين (الشركة) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/5، وتم تسجيلها بتاريخ 18 يناير 1986م بموجب السجل التجاري رقم 1010061695. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو:

طريق الملك فهد - ص ب 86959 - الرياض 11632 ، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو 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. تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة.

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

بتاريخ 31 يوليو 2003 (الموافق 2 جمادى الثاني 1424هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32). وفي 1 ديسمبر 2004 (الموافق 18 شوال 1425هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعفاء الشركة من الإلتزام بمتطلبات نظام التأمين ولوائحه التنفيذية حتى 31 ديسمبر 2006.

يحصل مساهمي الشركة على 90% من فائض عمليات التأمين السنوي، حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ويوزع الباقي والبالغ 10% على حاملي وثائق التأمين.

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة 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 31 ديسمبر 2005. يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة - التي تغطي فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006 - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005. 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

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية، 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 لفترة 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.

2 - 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 31 ديسمبر.

(ب) العرف المحاسبي

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

(ج) أسس العرض

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

(د) النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من 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 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 وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

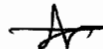
(و) الإنخفاض في عمليات إعادة التأمين والموجودات الأخرى

يتم ، 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 للاسترداد 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 الأولية الموجزة، يقيد المخصص في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.



ن م

2 - 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 المكتتاة 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.

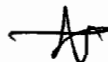
بالنسبة لإستثمارات الأسهم غير المتداولة، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

(ك) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تمثل الشركات الزميلة استثمارات الشركة في 20% إلى 50% 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.



2 - 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 4 إلى 10 سنوات ، فيما عدا تحسينات العقار المستأجر ، حيث يتم إستهلاكها على مدى 12 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 إحتتمال 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 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة لجميع الموظفين ك مبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل والعمال السعودي عند إنهاء 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.

(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 و عمولات غير مكتسبة " على التوالي ، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية.

٩٦

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

ف (حساب الإيرادات - تتمه
إيرادات الاستثمار

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

توزيع الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها .

ص (عقود التأمين التي يتم فيها الإشتراك بصورة إختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة إختيارية. وبالنسبة للشحن، سيتم 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 60% 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 الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة.

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

ر (الزكاة

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

ش (المخصصات والاحتياطيات الأخرى

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006

3 - الذمم المدينة ، صافي

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

31 مارس 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	31 مارس 2006 (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
118.834	101.920	103.805	حامل واثاق التأمين:
179.597	230.605	139.605	جارية
74.667	86.044	115.928	مؤجلة
88.136	89.605	74.598	الوكلاء
461.234	508.174	433.936	معيدي التأمين
			الإجمالي

4 - الاستثمارات

1 (عمليات التأمين

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

31 مارس 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	31 مارس 2006 (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
581.618	648.312	631.742	صناديق وأسهم محلية
244.654	263.683	279.056	صناديق وأسهم خارجية
826.272	911.995	910.798	الإجمالي

✶

٩٢

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006

4 - الاستثمارات - تنمة

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

أوراق مالية	
غير متداولة	
(بآلاف الريالات	
السعودية)	
<u>91.628</u>	في 31 ديسمبر 2004
304.439	الإضافات
(1.386)	الاستحقاقات
<u>394.681</u>	في 31 مارس 2005
53.950	في 31 ديسمبر 2005
12.658	الإضافات
(12.730)	الاستحقاقات
<u>53.878</u>	في 31 مارس 2006

تستحق الإستثمارات أعلاه كما يلي:

29 مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و 25 مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق 54 مليون ريال سعودي تقريباً كما في 31 مارس 2006 (31 ديسمبر 2005 : 54 مليون ريال سعودي، و 31 مارس 2005 : 395 مليون ريال سعودي).

١٢

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006

4 - الاستثمارات - تتمه

(2) المساهمون

أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي :

31 مارس 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	31 مارس 2006 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
84.679	155.645	150.201	صناديق وأسهم محلية
319.637	333.324	357.498	صناديق وأسهم خارجية
127.741	132.413	131.165	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
<u>532.057</u>	<u>621.382</u>	<u>638.864</u>	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
-	في 31 ديسمبر 2004
158.594	الإضافات
-	الاستحقاقات
<u>158.594</u>	في 31 مارس 2005
1.004.423	في 31 ديسمبر 2005
461.157	الإضافات
(667.884)	الاستحقاقات
<u>797.696</u>	في 31 مارس 2006

أ
نم

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006

4 - الاستثمارات - تنمة

تستحق الاستثمارات أعلاه كما يلي:

608 ريال سعودي خلال سنة واحدة، 190 مليون ريال سعودي بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق 798 مليون ريال سعودي تقريباً كما في 31 مارس 2006 (31 ديسمبر 2005 : 1.004 مليون ريال سعودي، 31 مارس 2005 : 158 مليون ريال سعودي).

5 - المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي:

31 مارس 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	31 مارس 2006 (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
637.196	736.051	691.927	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(7.692)	(10.199)	(11.408)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
47.755	80.555	71.986	زائداً : المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
677.259	806.407	752.505	المطالبات تحت التسوية
(504.312)	(530.979)	(512.539)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - صافي
172.947	275.428	239.966	صافي المطالبات تحت التسوية

6 - احتياطي النشاط غير المستمر

يتكون احتياطي النشاط غير المستمر من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي توقف عن العمل خلال عام 1998 :

31 مارس 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	31 مارس 2006 (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
20.173	11.665	11.377	مطالبات تحت التسوية
42.077	42.246	42.383	احتياطي الخسائر المستقبلية
62.250	53.911	53.760	الإجمالي

٩٤

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2006

- 7 - الالتزامات المحتملة
في 31 مارس 2006 كانت الشركة ملزمة بالالتزامات طارئة تتعلق بخطابات اعتماد وضمن بقيمة 57 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2005: 57 مليون ريال سعودي، و 31 مارس 2005: 57 مليون ريال سعودي).
- 8 - توزيعات الأرباح للمساهمين
تم خلال الاجتماع العادي للجمعية العمومية للمساهمين الذي عقد بتاريخ 4 مارس 2006 اعتماد توزيع أرباح قدرها 300 مليون ريال سعودي، دفع منها 296 مليون ريال سعودي خلال شهر مارس 2006.
- 9 - ربح السهم
تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2006 و 2005 بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة وذلك بأثر رجعي بعد اعتبار الزيادة في عدد الأسهم نتيجة تجزئة القيمة الاسمية للسهم اعتباراً من 1 إبريل 2006 (أنظر إيضاح 10).
- 10 - الأحداث اللاحقة
طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ 27 مارس 2006، تم تجزئة كل سهم من أسهم الشركة إلى خمسة أسهم اعتباراً من 1 إبريل 2006. وعليه زاد رأس مال الشركة من 10 مليون سهم بقيمة اسمية 50 ريال سعودي للسهم إلى 50 مليون سهم، بقيمة اسمية 10 ريال سعودي وتم احتساب ربح السهم بأثر رجعي.

☆
نم