

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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

تقرير فحص خاص

إلى العمدة / مساهمي الشركة التعاونية للتأمين

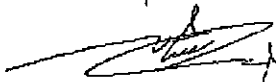
لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥، وقوائم نتائج صلبات التأمين والفائض للمتراكم، وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥، وقوائم للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسئولية إدارة الشركة.

كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستثمار 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 إيداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبيد مثل هذا الرأي.

لم نقم 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 والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.

إرنست ويونغ



د. عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (١٦)



الجريد وشركاه

(أحد أعضاء برليس وترهاوس كوبرز)



عبدالله ماضل الجريد
ترخيص رقم (١٩)



١٠ جمادى الآخرة ١٤٢٦هـ
(١٦ يوليو ٢٠٠٥م)

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

30 يونيو 2004 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	30 يونيو 2005 (غير مدققة)	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)				
موجودات عمليات التأمين				
543,518	410,328	99,526		نقدية وشبه نقدية
494,335	520,990	572,084	3	نم مدينة ، صافي
474,415	473,153	427,655	5	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
27,408	22,241	45,028		تكاليف اكتتاب مؤجلة
48,273	43,047	45,881		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	9,125		المستحق من المساهمين
593,733	756,296	786,374	4	استثمارات متاحة للبيع
125,558	91,628	579,288	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
85,462	82,724	85,139		استثمارات في شركات زميلة
19,471	36,812	70,037		موجودات ثابتة ، صافي
2,412,173	2,437,219	2,720,137		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				
10	211,127	18,476		نقدية وشبه نقدية
386,928	518,065	573,399	4	استثمارات متاحة للبيع
-	-	331,074	4	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
29,294	29,509	39,144		استثمارات في شركات زميلة
2,576	2,636	5,318		إيرادات استثمارات مستحقة
57,643	20,696	-		المستحق من عمليات التأمين
476,451	782,033	967,411		مجموع موجودات المساهمين
2,888,624	3,219,252	3,687,548		مجموع الموجودات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة المركز المالي

30 يونيو 2004 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2004 (مدققة)	30 يونيو 2005 (غير مدققة)	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)			
281,611	218,758	269,607	
329,954	347,972	428,988	
52,633	54,976	78,632	
646,217	622,728	659,500	5
66,197	63,222	57,808	6
4,340	6,358	7,596	
259,212	227,415	249,988	
57,643	20,696	-	
442	17,506	9	
1,698,249	1,579,631	1,752,128	
555,099	548,893	566,184	
158,825	308,695	401,825	
2,412,173	2,437,219	2,720,137	
750	699	5,773	
-	-	9,125	
750	699	14,898	
250,000	500,000	500,000	
55,923	103,541	158,991	
39,968	77,512	77,512	
19,984	-	-	
109,826	100,281	216,010	
475,701	781,334	952,513	
476,451	782,033	967,411	
2,888,624	3,219,252	3,687,548	

مطلوبات و فائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين :

نم معيدى التأمين	
أقساط تأمين غير مكتسبة	
عمولات تأمين غير مكتسبة	
مطالبات تحت التسوية	
احتياطي نشاط غير مستمر	
احتياطي صندوق التكافل	
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	
المستحق إلى المساهمين	
توزيعات الفائض المستحقة	
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	

فائض عمليات التأمين:

الفائض المتراكم	
أرباح استثمارات غير محققة	
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	

مطلوبات و حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين:

مصاريف مستحقة الدفع	
المستحق إلى عمليات التأمين	
مجموع مطلوبات المساهمين	

حقوق المساهمين :

رأس المال	
أرباح استثمارات غير محققة	
احتياطيات :	

نظامي

اتفاقي

أرباح مبقاة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

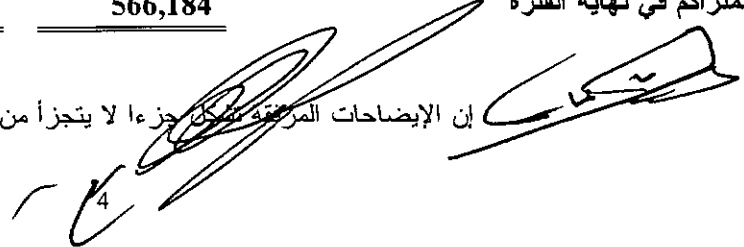
إن الإيضاحات المرفقة بشكل مجزأ لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح	
2004	2005	2004	2005		
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)			الإيرادات
657,467	768,898	345,520	452,406		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(329,633)	(307,947)	(193,555)	(199,579)		ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة
327,834	460,951	151,965	252,827		صافي أقساط التأمين المكتتبة
42,296	(81,016)	28,013	(53,916)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
370,130	379,935	179,978	198,911		صافي أقساط التأمين المكتسبة
30,390	35,642	15,367	20,200		عمولة إعادة التأمين
15,030	23,912	7,630	15,486		إيرادات تأمين أخرى
49,751	176,914	17,564	142,012		إيرادات استثمارات
9,151	11,222	4,525	6,261		أتعاب إدارة وإيرادات أخرى
474,452	627,625	225,064	382,870		مجموع الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
910,739	444,149	721,109	285,451		إجمالي المطالبات المدفوعة
(618,832)	(197,972)	(577,268)	(159,974)		ينزل : حصة إعادة التأمين
291,907	246,177	143,841	125,477		صافي المطالبات المدفوعة
23,288	83,585	18,386	58,897		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
315,195	329,762	162,227	184,374		صافي المطالبات المتكبدة
35,883	41,993	16,866	25,104		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
3,770	5,502	1,897	2,908		مصاريف تأمين فائض الخسارة
767	1,238	350	209		التغيرات في احتياطي صندوق التكافل
-	10,042	-	5,299		مصاريف تأمين أخرى
32,220	41,290	13,518	23,179		مصاريف بيع و تسويق
15,004	18,984	7,198	8,565		رواتب تشغيل وإدارة
5,137	5,893	2,046	3,630		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
407,976	454,704	204,102	253,268		مجموع التكاليف و المصاريف
66,476	172,921	20,962	129,602		صافي فائض النشاط المستمر
-	-	-	-	6	احتياطي النشاط غير المستمر
66,476	172,921	20,962	129,602		صافي فائض عمليات التأمين
(59,829)	(155,630)	(18,866)	(116,643)	1	حصة المساهمين من صافي الفائض
6,647	17,291	2,096	12,959		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
548,452	548,893	553,003	553,225	1	الفائض المتراكم في بداية الفترة
555,099	566,184	555,099	566,184		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

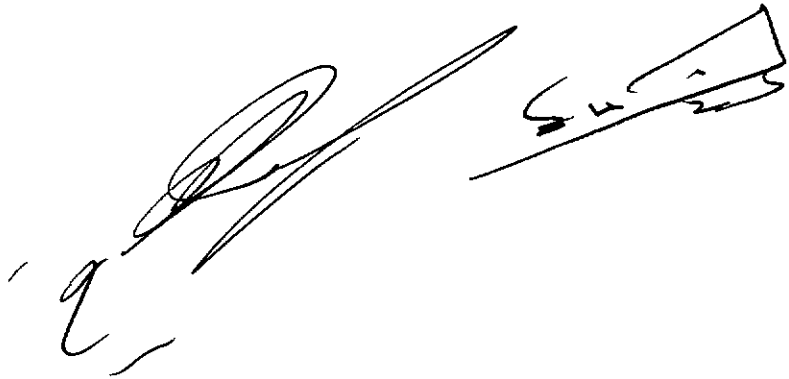
إن الإيضاحات المرجحة شكل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة عمليات المساهمين (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح
2004	2005	2004	2005	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
14,312	6,817	5,696	2,860	أرباح بيع استثمارات
2,458	14,818	4,651	8,216	أرباح استثمارات
3,085	(4,434)	1,785	1,601	أرباح استثمارات في شركات زميلة
59,829	155,630	18,866	116,643	1 حصة المساهمين من صافي فائض عمليات التأمين
20	(727)	130	(570)	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
79,704	172,104	31,128	128,750	الدخل قبل حساب الزكاة
-	(4,800)	-	(3,300)	مخصص الزكاة
79,704	167,304	31,128	125,450	صافي الدخل
7,97	16,73	3,11	12,55	ربح السهم للفترة (ريال سعودي)



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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترتي الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2005 و 2004 (غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي الاتفاقي	الاحتياطي النظامي	ارباح		رأس المال	
				استثمارات غير محققة	غير محققة		
(بآلاف الريالات السعودية)							
428,066	62,621	19,984	39,968	55,493	250,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2003
79,704	79,704	-	-	-	-	-	صافي الدخل
430	-	-	-	430	-	-	أرباح استثمارات غير محققة
(1,249)	(1,249)	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(31,250)	(31,250)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>475,701</u>	<u>109,826</u>	<u>19,984</u>	<u>39,968</u>	<u>55,923</u>	<u>250,000</u>		الرصيد في 30 يونيو 2004
781,334	100,281	-	77,512	103,541	500,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2004
167,304	167,304	-	-	-	-	-	صافي الدخل
55,450	-	-	-	55,450	-	-	أرباح استثمارات غير محققة
(1,400)	(1,400)	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(50,175)	(50,175)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>952,513</u>	<u>216,010</u>	<u>-</u>	<u>77,512</u>	<u>158,991</u>	<u>500,000</u>		الرصيد في 30 يونيو 2005



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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2004	2005
(بالآلاف الريالات السعودية)	
6,647	17,291
59,829	155,630
4,130	2,904
(37,620)	(159,873)
(1,679)	(2,415)
31,307	13,537
2,254	(51,094)
391,770	45,498
317	(22,787)
(10,301)	(2,834)
40,302	50,849
(42,296)	81,016
(32)	23,656
(368,482)	36,772
767	1,238
(9,908)	(5,414)
72,018	22,573
(3,134)	(185,451)
104,582	7,559
176,982	304,506
(81,179)	(569,241)
(1,976)	(36,129)
3,000	-
96,827	(300,864)
(17,558)	(17,497)
183,851	(310,802)
359,667	410,328
543,518	99,526
39,530	93,130

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لتسوية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من صافي الفائض
استهلاك

أرباح بيع استثمارات

أرباح استثمارات في شركات زميلة

الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغييرات
في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :

ذمم مدينة ، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب موزجة

مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

احتياطي صندوق التكافل

احتياطي النشاط غير المستمر

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

المستحق (إلى) / من المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

متحصلات من استحقاق استثمارات

شراء استثمارات

الحركة في الموجودات الثابتة ، صافي

توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية -

توزيعات الفائض المدفوعة

صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

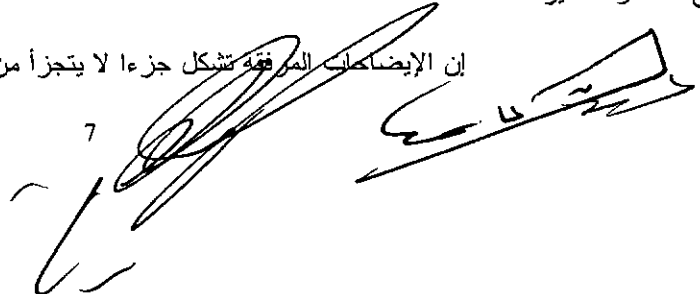
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

أرباح استثمارات غير محققة

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

7

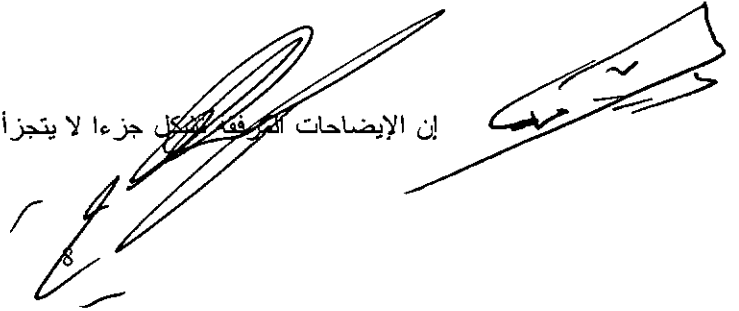


الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2004	2005	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
79,704	167,304	صافي الدخل
(59,829)	(155,630)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(14,312)	(6,817)	حصة المساهمين من صافي فائض عمليات التأمين
(3,085)	4,434	أرباح بيع استثمارات
2,478	9,291	أرباح استثمارات في شركات زميلة
		الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
221	(2,682)	إيرادات استثمارات مستحقة
3,134	185,451	المستحق من / (إلى) عمليات التأمين
130	5,074	مصاريف مستحقة الدفع
5,963	197,134	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
217,060	83,434	العائد من بيع / استحقاق استثمارات
(193,717)	(424,626)	شراء استثمارات
2,988	2,982	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
26,331	(338,210)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
(31,250)	(50,175)	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,249)	(1,400)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(32,499)	(51,575)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(205)	(192,651)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
215	211,127	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
10	18,476	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
430	55,450	معلومات إضافية غير نقدية: أرباح استثمارات غير محققة

إن الإيضاحات المرفقة الشكل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2005 (غير مدققة)

1 - عام

الشركة التعاونية للتأمين 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 تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طيران ، تكافل، وتأمين حوادث متوعدة.

لدى الشركة 510 موظفًا كما في 30 يونيو 2005 (31 ديسمبر 2004 : 499 موظف، 30 يونيو 2004 : 499 موظف).

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

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة . قبل عام 2004 ، كانت الشركة تتقاضى أتعاباً مقابل إدارة أموال عمليات التأمين بنسبة 10% من إيرادات استثمارات عمليات التأمين . وبتاريخ 20 يناير 2004 ، قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في صافي فائض عمليات التأمين . بتاريخ 20 مارس 2004 ، قرر مجلس الإدارة حصول المساهمين على 90% من صافي فائض عمليات التأمين سنوياً، وتوزيع الباقي والبالغ 10% على حاملي وثائق التأمين وذلك وفقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

بتاريخ 31 يوليو 2003 (الموافق 2 جمادى الثاني 1424هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32) . بتاريخ 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 حددت مؤسسة النقد العربي السعودي موعداً نهائياً مدته سنة من تاريخ صدور الترخيص للشركة للوفاء بمتطلبات نظام التأمين ولوائحه التنفيذية. وكجزء من الإجراءات المتخذة من قبل الشركة للإلتزام بنظام التأمين ومتطلبات الجهات النظامية الأخرى، ستقوم إدارة الشركة بالتنسيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي بتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تطبيق نظام التأمين والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بالتصرف مستقبلاً في فائض عمليات التأمين المتراكم والبالغ 549 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2004.

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 وطبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - في حالة عدم وجود إرشادات محددة في معايير المحاسبة السعودية - وباستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتمشية مع آخر قوائم مالية مدققة للشركة كما في 31 ديسمبر 2004 - باستثناء ما هو مبين أدناه .

اعتباراً من 1 يناير 2005 ، قامت الشركة باتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4) المتعلق بـ " عقود التأمين " وذلك بتطبيق الأحكام الانتقالية التي يسمح بها المعيار . ونتيجة لذلك، قامت الشركة بإعادة تصنيف حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كبنء مستقل في قائمة المركز المالي حيث كان يتم إدراج هذا البنء سابقاً ضمن المطالبات تحت التسوية. كما تم تعديل أرقام المقارنة وذلك بإعادة تصنيف حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، ولم يكن إعادة التصنيف هذا أي أثر على صافي فائض عمليات التأمين المعلن عنه من قبل الشركة للفتترات السابقة. كما قامت الشركة بتعديل السياسات

المحاسبية الحالية لتشتمل على إجراء اختبار للتأكد من مدى كفاية المطلوبات نتيجة لإتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4) المبين أدناه. لم ينتج عن اختبار كفاية المطلوبات أي عجز في الفترات الأولية المعروضة.

A handwritten signature in Arabic script is written over a rectangular stamp. The signature is written in black ink and is somewhat stylized. The stamp is also in black ink and contains some illegible text or a logo.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة- التي تغطي فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2005 - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004 . 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. أن النتائج المالية الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً عن نتائجها السنوية.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

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، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. تم إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية . إن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات .

(أ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر .

(ب) النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك بما فيها ودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة نقل عن ثلاث شهور من تاريخ اقتنائها.

(ج) العرف المحاسبي

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

(د) 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 .

(هـ) إثبات إيرادات الأقساط وعمولات التأمين

يتم إثبات إجمالي الأقساط وعمولات التأمين عند إصدار وثيقة التأمين. تظهر أقساط وعمولات التأمين والتي ستتحقق مستقبلاً كأقساط وعمولات غير مكتسبة على التوالي، ويتم تأجيلها وفق أسس مماثلة على مدى فترات وثائق التأمين المعنية.

(و) 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 المؤمنین أم لا . كذلك ، يجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب 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.

1 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

(و) المطالبات تحت التسوية - تتمه

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

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

(ز) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل عمولات وتكاليف اكتتاب وثائق التأمين والتي تتعلق بشكل رئيسي بأعمال تأمين جديدة أو مجده، ويتم إطفائها وفق أسس مماثلة على مدى فترات وثائق التأمين المعنية .

(ح) 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 أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالوثيقة المعاد تأمينها.

(ط) اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية المطلوبات، 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، وإيرادات الاستثمار من الموجودات الداعمة لهذه الالتزامات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج العمليات 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 .

ي المخصصات والاحتياطات الأخرى

يجنب مخصص لقاء الانخفاض في قيمة الموجودات أو الالتزامات المتكبدة في حالة وجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الانخفاض أو احتمال حدوث مثل هذا الالتزام. ولأغراض العرض في القوائم المالية، يقيد الاحتياطي الناتج عن ذلك في البند الخاص بذلك في قائمة المركز المالي.

(ق) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات .

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

ق) الاستثمارات - تتمه

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتنائها، بالقيمة السوقية ، ويتم إظهار صافي الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبند مستقل ضمن حقوق المساهمين أو فائض عمليات التأمين . كما تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات ، في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

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

ل) 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.

م) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. 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.

ن) إيرادات الاستثمار

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

س) العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل 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.

ع) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وهي واجبة لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل والعمال السعودي عند إنهاء/ انتهاء عقود عملهم. ويحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. وتحتسب 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.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2005 (غير مدققة)

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمه

ف (القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ص (الزكاة

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

ك (إعادة التصنيف

إضافة لإعادة التصنيف المطلوب إجراؤه نتيجة لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4)، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة، عند الضرورة، كي تتمشي مع العرض الخاص بالفترة الحالية .

3 - الذمم المدينة ، صافي

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

30 يونيو 2004	31 ديسمبر 2004	30 يونيو 2005
(بالآلاف الريالات السعودية)		
109,754	95,874	75,443
106,504	246,190	191,706
174,086	65,349	202,085
103,991	113,577	102,850
<u>494,335</u>	<u>520,990</u>	<u>572,084</u>

حامل واثاق التأمين:
جارية
مؤجلة
الوكلاء
معيدي التأمين
الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2005 (غير مدققة)

4 - الاستثمارات

1 (عمليات التأمين

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

30 يونيو 2004	31 ديسمبر 2004	30 يونيو 2005	
(بآلاف الريالات السعودية)			
367,595	509,963	543,707	صناديق وأسهم محلية
226,138	246,333	242,667	صناديق وأسهم خارجية
<u>593,733</u>	<u>756,296</u>	<u>786,374</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)	
167,826	في 31 ديسمبر 2003
-	الإضافات
(42,268)	الاستحقاقات
<u>125,558</u>	في 30 يونيو 2004
91,628	في 31 ديسمبر 2004
514,859	الإضافات
(27,199)	الاستحقاقات
<u>579,288</u>	في 30 يونيو 2005

تستحق الإستثمارات أعلاه كما يلي:

349 مليون ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة، و 230 مليون ريال سعودي تستحق بعد أكثر من سنة. بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق 579 مليون ريال سعودي كما في 30 يونيو 2005 (31 ديسمبر 2004 : 92 مليون ريال سعودي، و 30 يونيو 2004 : 126 مليون ريال سعودي).

15

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2005 (غير مدققة)

4 - الاستثمارات - تتمه

(2) المساهمون

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

30 يونيو 2004	31 ديسمبر 2004	30 يونيو 2005	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
43,807	66,386	122,596	صناديق وأسهم محلية
343,121	324,613	318,926	صناديق وأسهم خارجية
-	127,066	131,877	سندات خارجية مرتبطة بعمولة
386,928	518,065	573,399	الإجمالي

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

أوراق مالية غير متداولة (بالآلاف الريالات السعودية)	في 31 ديسمبر 2004 الإضافات الاستحقاقات في 30 يونيو 2005
-	
341,986	
(10,912)	
331,074	

تستحق الاستثمارات أعلاه خلال سنة واحدة . بلغت القيمة السوقية المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 30 يونيو 2005 حوالي 331 مليون ريال سعودي تقريبا (31 ديسمبر 2004 : لا شيء ، و 30 يونيو 2004 : لا شيء) .

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية - تتمه
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2005 (غير مدققة)

5 - المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات تحت التسوية من الآتي :

30 يونيو 2004	31 ديسمبر 2004	30 يونيو 2005	
(بآلاف الريالات السعودية)			
604,940	588,484	595,597	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(3,843)	(8,071)	(8,153)	ناقصاً : القيمة البيعية للخردة
45,120	42,315	72,056	يضاف : المطالبات المنكوبة غير المبلغ عنها
646,217	622,728	659,500	المطالبات تحت التسوية
(474,415)	(473,153)	(427,655)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - صافي
171,802	149,575	231,845	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 :

30 يونيو 2004	31 ديسمبر 2004	30 يونيو 2005	
(بآلاف الريالات السعودية)			
27,951	25,725	16,829	مطالبات تحت التسوية
38,246	37,497	40,979	مخصص الخسائر المستقبلية
66,197	63,222	57,808	الإجمالي

7 - الالتزامات المحتملة

في 30 يونيو 2005 ، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ 57 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2004 : 44 مليون ريال سعودي، و 30 يونيو 2004 : 44 مليون ريال سعودي).

8 - توزيعات الأرباح للمساهمين

تم خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 19 مارس 2005 اعتماد توزيع أرباح قدرها 50 مليون ريال سعودي، دفعت خلال شهر مارس 2005 .

17