

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية - المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية - المساهمين
١٠ - ٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين
المحترمين
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وقائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتركم وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسنولة إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل. لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
ص ب ٢٨٣٥٥ الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



التاريخ: ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦ هـ
الموافق: ١٣ أكتوبر ٢٠١٥ م

الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
ص ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات - عمليات التأمين			
-	٤٦,١٢٩		المستحق من عمليات المساهمين
٢٩٥,٦٥٩	٢٧٢,٨٦٠		ممتلكات ومعدات. صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		إستثمارات عقارية
١٣,٢٥١	٩,٥٥٨		إستثمارات في شركات زميلة
٣,٥٤٣,١٢٦	٢,٨٦٩,٠٠٠	٤ (١)	إستثمارات متاحة للبيع
٤٣٠,٠٨٠	٤٢٩,٠١٧		مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٣,١٧٩	١٧٢,٦٣٣		تكاليف ائكتتاب وثائق مجلة
١,٧٨٧,٣٤٧	١,٢٠٠,٢٤٧	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥٢,٧٤٤	٤٤٣,٩٤٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٦٥,٩١٣	١,٥٢٩,١١٣	٣	ذمم مدينة. صافي
٥٩٢,٠٩٦	٧٠٠,٥٥٠		النقد والنقد المماثل
٨,٦٩٣,٢٥٦	٧,٦٨٤,٩١٨		مجموع الموجودات - عمليات التأمين
الموجودات - المساهمين			
٥٩٢,٧٠٥	-		المستحق من عمليات التأمين
٧٩,٥٨٠	٧٩,٨٤٣		استثمارات في شركات زميلة
١,٥٧٣,١٧٢	٢,٥٤٧,٥٥٥	٤ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٥,٥٨٣	٥,٦٠٧		إيرادات استثمارات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٥٤,٠٠٧	٢٠,٥٨٣		النقد والنقد المماثل
٢,٤٠٥,٠٤٧	٢,٢٥٣,٥٨٨		مجموع الموجودات - المساهمين
١١,٠٩٨,٣٠٣	٩,٩٣٨,٥٠٦		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وكيل التأمين

وكيل التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
٤٦,٨٩٥	٤٦,٨٩٥	فائض توزيع مستحق
١,٢٩٦,٢٦٣	١,٢٩٤,٥٧٧	مطالبات مستحقة ومصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٥٩٢,٧٠٥	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٦٣٤٠	١٦,٠٦٧	إحتياطي عمليات التكافل
١١,٢١١	١٠,٨٢٤	إحتياطي العمليات غير مستمرة
٢,٦٦٢,٥٠١	٣,٢٠٥,٨٤٥	٥ مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٤١,٥٥٤	٥٧,٣٧١	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٢٩٠,٩٠٠	٣,٣٣٩,٠٩٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١٣,٩٠٠	١٨١,٧٢٥	ذمم معيدي تأمين دائنة
٧,٦٧٩,٥٦٤	٨,٧٤٥,١٠٦	مجموع المطلوبات - عمليات التأمين
فائض - عمليات التأمين:		
-	٤٢,١٠٤	فائض متراكم
٥٣٥٤	(٩٣,٨٥٤)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٦٨٤,٩١٨	٨,٦٩٢,٢٥٦	مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
المطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
٤٦,١٣٩	-	مستحق إلى عمليات التأمين
١,٤٣٤	١,٦٢٥	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠١٤	٥,٦٤٧	توزيعات أرباح مستحقة
١٢٤,٦٢٦	١٤٢,٨١٠	الزكاة الشرعية
١٧٧,٢١٣	١٥٠,٠٨٢	مجموع المطلوبات - المساهمين
حقوق المساهمين:		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦ رأس المال
٧٦٣,٧٧٩	٧٦٣,٧٧٩	٩ إحتياطي قانوني
١٦٣,٨٧٤	(٢١,٥٨٨)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٤٨,٧٢٢	٥١٢,٧٧٤	أرباح مبقاة
٢,٠٧٦,٣٧٥	٢,٢٥٤,٩٦٥	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,٤٠٥,٠٤٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٩٣٨,٥٠٦	١١,٠٩٨,٣٠٣	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)				
				الإيرادات
٤,٣٤٥,٥٨١	٤,٧٨٠,٩١١	١,٣٧٣,٤٣٦	١,٤٧٣,١٤٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٧٩٥,١٤١)	(٧٦٦,٦٩٨)	(٢١٠,٢٠٧)	(١٤٣,١٧٩)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣,٥٥٠,٤٤٠	٤,٠١٤,٢١٣	١,١٦٣,٢٢٩	١,٣٢٩,٩٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٨,٠٦١)	٦٠,٦٠٧	٦٥,٣٤٣	١٠٨,٥٢٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٣,٥٤٢,٣٧٩	٤,٠٧٤,٨٢٠	١,٢٢٨,٥٧٢	١,٤٣٨,٤٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٧٨,٢١٥	٦١,١٤٦	٢٧,٤٥٧	١٤,٣٣٠	عمولات إعادة التأمين
٤٢,٨٦٤	٧٦,٤٠٧	١٦,٠٢٠	٥٦٩	دخل الاستثمارات صافي
٤٣,٤٣٠	٣٦,٨٦٢	٥,٥٩٩	٢٠,٢٠١	إيرادات أخرى صافي
٣,٧٠٦,٨٨٨	٤,٢٤٩,٢٣٥	١,٢٧٧,٦٤٨	١,٤٧٣,٥٩١	مجموع الإيرادات
				التكلفة والمصاريف
٣,٥٣٤,٦٥٤	٣,٤٩٣,٣٨٩	١,٠٩٧,٠٦٢	١,٠٩٢,٢٦٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨١٧,٦٥٩)	(٤٣٩,٥٣٦)	(٢٠٦,٤٣٤)	(٩٠,١٨٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢,٧١٦,٩٩٥	٣,٠٥٣,٨٥٣	٨٩٠,٦٢٨	١,٠٠٢,٠٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
٧٤,١٥٤	(٤٣,٧٥٦)	(١٧,١٥٤)	(٦,٥٥٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,٧٩١,١٤٩	٣,١٠٠,٠٩٧	٨٧٣,٤٧٤	٩٩٥,٥٢٠	صافي المطالبات المتكبدة
٢٨٩,١١١	٣١٤,٦٢٥	١٠٤,٤٤٣	١٠٨,٧٣٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢,١٥١	١٩,٩٣٨	٢,٧٩٢	٦,٢٧١	مصاريف فائض الخسارة
٩٣١	(٢٧٣)	(٣٠١)	(٢٩٧)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٥٠,٥٨٩	٨٧,٦٨٣	١٦,٤٥٩	٢٦,٧٦٩	مصاريف اكتتاب أخرى
-	٣٤,٠٦٠	-	١٨,٦٤٨	حصة شركات التأمين في المنافذ (إيضاح ١٠)
٢٢١,٩٦٠	٣١٦,٦٨٦	٧٩,٥١٢	١٠١,٣٣٩	مصاريف تشغيلية وبيعية
٢٩,٨٨٨	٤٦,٣٨٠	١٠,٣٣٦	١١,٧٢٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣,٣٩٥,٧٧٩	٣,٨٢٩,١٩٦	١,٠٨٦,٧١٥	١,٢٦٨,٧٠٨	مجموع التكاليف والمصاريف
٣١١,١٠٩	٤٢٠,٠٣٩	١٩٠,٩٣٣	٢٠٤,٨٨٣	فائض عمليات التأمين
(٢٧٩,٩٩٨)	(٣٧٨,٠٣٥)	(١٧١,٨٤٠)	(١٨٤,٣٩٥)	حصة المساهمين من الفائض
٣١,١١١	٤٢,٠٠٤	١٩,٠٩٣	٢٠,٤٨٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	-	٢١,٥١٦	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٣١,١١١	٤٢,٠٠٤	١٩,٠٩٣	٤٢,٠٠٤	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)			
٣١,١١١	٤٢,٠٠٤	١٩,٠٩٣	٢٠,٤٨٧
الفاوض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين			
الدخل الشامل الآخر :			
صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع			
-	(٩٩,٢٠٨)	(٣,٧٠٤)	(١١٢,٥١٠)
٣١,١١١	(٥٧,٢٠٤)	١٥,٣٨٩	(٩٢,٠٢٣)
مجموع الدخل الشامل للفترة			

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٥ -

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - المساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٢٧٩,٩٩٨	٣٧٨,٠٣٥	١٧١,٨٤٠	١٨٤,٣٩٥	الحصة من فائض عمليات التأمين
١٦٢,٨٣٥	١٦٥,٢٧٨	٣٧,٩٤٩	٤٢,٩٩٥	دخل استثمارات - صافي
(٢٠٢)	(٤٧٠)	-	(٤٧٠)	إيرادات / (مصاريف) أخرى صافي
٤٤٢,٦٣١	٥٤٢,٨٤٣	٢٠٩,٧٨٩	٢٢٦,٩٢٠	دخل العمليات قبل الزكاة الشرعية
(٣١,٨٨٨)	(٢٣,٧٩١)	(١٤,٤٢٠)	(١٠,٣٠٤)	الزكاة الشرعية
٤١٠,٧٤٣	٥٠٩,٠٥٢	١٩٥,٣٦٩	٢١٦,٦١٦	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى :
				- التغيير في القيمة العادلة
(٢٠,٠١٣)	(١٨٥,٤٦٢)	١٤,٩١٧	(١٢٦,٦٢٣)	للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٩٠,٧٣٠	٣٢٣,٥٩٠	٢١٠,٢٨٦	٨٩,٩٩٣	الدخل الشامل للفترة
				ربحية السهم:
				ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال
٤,١١	٥,٠٩	١,٩٥	٢,١٧	سعودي)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الجموع	الأرباح المبقتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية					
غير مراجعة					
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٣٧١)	٢٨٨,١٨٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤١٠,٧٤٣	٤١٠,٧٤٣	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٢٠,٠١٣)	-	(٢٠,٠١٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٩٠,٧٣٠	٤١٠,٧٤٣	(٢٠,٠١٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢,٠٣١,٢٩٨	١١١,٧٤٢	٢٦٨,١٧٠	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
غير مراجعة					
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١٤٥,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح
٥٠٩,٠٥٢	٥٠٩,٠٥٢	-	-	-	صافي دخل الفترة
(١٨٥,٤٦٢)	-	(١٨٥,٤٦٢)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٢٣,٥٩٠	٥٠٩,٠٥٢	(١٨٥,٤٦٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢,٢٥٤,٩٦٥	٥١٢,٧٧٤	(٢١,٥٨٨)	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٧ -

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية		
٣١,١١١	٤٢,٠٠٤	
٢٧٩,٩٩٨	-	
٧,٠٨٢	١٠,٠٢٠	
٢٤,٠٨٠	-	
(٤٢,٨٦٤)	(٧٥,٩٦٠)	
(٣,٧١٦)	(٣,٦٩٣)	
٢٩٥,٦٩١	(٢٧,٦٢٩)	
(٣٣,٦٣٤)	(١,٠٦٣)	
(٨٩٣)	(٢٩,٥٤٦)	
٥٦٢,٨٦٢	(٥٨٧,١٠٠)	
(٨٨,٦٩٩)	(١٠٨,٨٠٤)	
(٢٣١,٧٦٤)	٢٦٣,٢٠٠	
٤٦٧,١٠٣	(١٣٢,١٧٥)	
٩٦,٧٦٠	٤٨,١٩٧	
٢,٨٦٤	١٥,٨١٧	
(٤٨٨,٧٠٨)	٥٤٣,٣٤٤	
(١٩٨)	(٣٨٧)	
٩٣١	(٢٧٣)	
(٦,٣١٩)	(١,٦٨٦)	
٧٨,٩٠٦	٦٣٨,٨٤٤	
٦٥٤,٩٠٢	٦٢٠,٧٣٩	
٥٩٢,٩٥٥	٢,٥٥٧,٥٤٠	
(١,٥٢٨,٦٦٣)	(٣,٢٥٤,٩١٤)	
(٣٧,٢٢٣)	(٣١,٨١٩)	
١٣,٠٧٦	-	
(٩٥٩,٨٥٥)	(٧٢٩,١٩٣)	
(٣٠٤,٩٥٣)	(١٠٨,٤٥٤)	
٧٩٢,٠٧٨	٧٠٠,٥٥٠	
٤٨٧,١٢٥	٥٩٢,٠٩٦	
١٢,٧٨٢	(٩٩,٢٠٨)	
الأنشطة التشغيلية:		
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى		
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
حصة المساهمين من الفائض		
استهلاكات		
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع		
أرباح الإستثمارات في شركات زميلة صافي		
الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات		
في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
تكاليف ائتمان وثائق مرجحة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
ذمم مدينة - صافي		
ذمم معيدي تأمين دائنة		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولات تأمين غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات أخرى		
إحتياطي العمليات غير مستمرة		
إحتياطي عمليات التكافل		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مستحق إلى المساهمين		
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية:		
متحصلات من بيع استثمارات		
شراء استثمارات		
شراء ممتلكات ومعدات		
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
صافي التغير في النقد والنقد المماثل		
النقد والنقد المماثل في بداية الفترة		
النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة		
معلومات إضافية غير نقدية:		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - المساهمين

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٤٢,٦٣١	٥٤٢,٨٤٣	الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في) / من
		الأنشطة التشغيلية:
(٢٧٩,٩٩٨)	-	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٦٢,٨٣٥)	(٧٧,٥١٨)	ربح بيع استثمارات
(١٦,٨٦٧)	٢٦٣	ربح / (خسارة) الإستثمارات في شركات زميلة . صافي
		الربح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
(١٧,٠٦٩)	٤٦٥,٥٨٨	والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٩١	٢٤	دخل استثمار مستحق
(٧٨,٩٠٦)	(٦٣٨,٨٤٤)	مستحق من عمليات التأمين
٢٣١	١٩١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥,٨٨٦)	(١٥,٦٠٧)	الزكاة الشرعية المسددة
(١١١,٢٣٩)	(١٨٨,٦٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية :
٧٠٩,٦٦٣	١,٩٣٧,١٣٧	متحصلات من بيع / استحقاق استثمارات
(٧٢٨,٨٤٠)	(١,٥٧٠,٦٩٨)	شراء استثمارات
٣,٧٢٨	-	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(١٥,٤٤٩)	٣٦٦,٤٣٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(١٠٥)	(١٤٤,٣٦٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠٥)	(١٤٤,٣٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢٦,٧٩٣)	٣٣,٤٢٤	صافي التغير في النقد والنقد المماثل
١٩٨,٧٦٦	٢٠,٥٨٣	النقد والنقد المماثل في بداية الفترة
٧١,٩٧٣	٥٤,٠٠٧	النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة
(٢٠,٠١٣)	(١٨٥,٤٦٢)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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 (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) منطقة الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من طبي، سيارات، بحري، حريق، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣م (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤م (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤م (الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٢٤هـ)، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤م (الموافق ٢٦ محرم ١٤٢٥هـ)، أعتد 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 السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي حفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل عملة التعامل الرئيسية للشركة، كل المعلومات المالية المعروضة بألاف الريالات السعودية.

في رأى الإدارة، تعكس هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كل التسويات (والتي تتضمن تسويات عادية نظامية) اللازمة لعرض نتائج التشغيل بشكل عادي في الفترة الأولية المعروضة.

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالإستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

تتمشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

تقدير احتياطات عقود التأمين:

فيما يلي الأمور الهامة المستخدمة في إجراء التقديرات والأحكام للأعمال الطبية (والتي تمثل النشاط الرئيسي للشركة) التي تتطلب من الشركة الحصول على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد تلك الاحتياطات.

(١) المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أن تؤخذ في عين الاعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يجب أن تدفعها الشركة لقاء هذه المطالبات.

تتأثر إحتياطات المطالبات بالافتراضات الحساسة حول عدد الأشهر المستخدمة لحساب متوسط عوامل الإنجاز وإتجاه المطالبات.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يتأثر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطبية حساسة كثيراً بعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. حيث يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبية. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. باستثناء اتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٢) و (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة للمحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تعثر أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر إبتئان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها إجراء الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الإفصاح عن القيمة العادلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.

- التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم المفروضة يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم التي تفرض عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية التزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، والذي قدم استثناءاً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعفى من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية، الاتبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدثت المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

لقد ارتأت الشركة عدم الاتباع المبكر لأية تعديلات أو تنقيحات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تم نشرها ويجب على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢

يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التحسينات على ما يلي:-

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح على الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات, ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

يطبق التعديل بأثر رجعي, ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦), ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك, يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الاجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك, يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣ تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التعديلات على:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

يطبق التعديل بأثر رجعي, ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحفظات المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩), إذ ينطبق ذلك).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضح الطرق المقبولة في إحتساب الاستهلاك والاطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستهلكة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك, لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في إحتساب الموجودات غير المتداولة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) المعلومات القطاعية (تتمة)

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:

- قطاع طبي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- المنافذ - التزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين بالشركة.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الدخل أو الخسارة والتي يتم قياسها في بعض النواحي بصورة مختلفة عن الدخل أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإن أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتاج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(هـ) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
١,٠٧٣,١٧٤	١,١٦٧,٤٥١	حامل ووثائق التأمين
٢٧٣,٦٨٨	١٨٦,١٦٦	الوكلاء
٥,٩٤٥	١٠٦,٦٠٣	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
١,٣٥٢,٨٠٧	١,٤٦٠,٢٢٠	
٨,٤٤٢	١٥٨,٤٥٩	مستحق من معيدي التأمين
١٩,٢٧٥	١٢,٨١٧	خطة خدمات إدارية
١,٣٨٠,٥٢٥	١,٦٣١,٤٩٦	
(١١٤,٦١٢)	(١٠٢,٣٨٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٦٥,٩١٣	١,٥٢٩,١١٣	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٩٦٥,٥٢٣	٢,٢٩٥,٣٠٣	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٥٧٧,٦٠٣	٤٧٦,٧٦١	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
-	٩٦,٩٣٦	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
٣,٥٤٣,١٢٦	٢,٨٦٩,٠٠٠	المجموع

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٢٦٤,٩٤٠	١,١٤٢,٢٣٧	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٤٣,٤٥٤	٢٩٠,١٣٠	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
-	٣١١,٨٢٣	استثمارات في أسواق النقد الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت
٦٤,٧٧٨	٣٠٣,٣٦٥	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
١,٥٧٣,١٧٢	٢,٠٤٧,٥٥٥	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات, صافي من الآتي:

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٦٤٢,٥٢٤	٢,١٧٥,٢١٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦٥,٧٨١)	(٧٢,٤٩٤)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
١,٠٤٣,٤٦٨	١,٠٦٠,٨٣٠	يضاف: المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها
٤٢,٢٩٠	٤٢,٢٩٠	يضاف: إحتياطي عجز أقساط
٢,٦٦٢,٥٠١	٣,٢٠٥,٨٤٥	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٢٠٠,٢٤٧)	(١,٧٨٧,٣٤٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤٦٢,٢٥٤	١,٤١٨,٤٩٨	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥, قامت الشركة بالمحافظة على المخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطبية بقيمة ٤٢ مليون ريال سعودي, هذا المخصص تم تكوينه في ٢٠١٤ لإعتقاد الشركة بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتجنب مخصص لقاء الخسائر المتوقعة والمصاريف المتعلقة بالفترات السارية المفعول من وثائق التأمين السارية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤, ويتكون من ١٠٠ مليون سهم, بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد.

٧ - الإلتزامات المحتملة

لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٧٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٦٠ مليون ريال سعودي), نشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

٨ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي, قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال وبمبلغ قدرة ١٠٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الإحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

٩ - الإحتياطي القانوني

وفقاً لعقد تأسيس الشركة, والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي, تُجنب الشركة إحتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الإحتياطي مع رأس المال. هذا التحويل يحدث مرة واحدة في آخر السنة. هذا الإحتياطي غير متاح حالياً لتوزيع الأرباح على المساهمين حتى تصفية الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل مطلوبات تمت بموجب معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس الأساسي أو في عدم وجوده في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك التاريخ. ونتيجة لذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين تقديرات القيمة الدفترية والقيمة العادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقد وما يعادله والذمم المدينة والموجودات الأخرى والاستثمارات والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة، بينما تتكون مطلوباتها المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دانة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي نشط على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار المقدمة من المتعاملين بالسوق. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم أخرى.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

تستخدم الشركة الطريقة الهيكلية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية بتاريخ إعداد القوائم والإفصاح عنها.

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق مالي نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات خلافاً للأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (مثلاً، الأسعار) أو غير مباشر (مثلاً، مستخرجة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات بالنسبة للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مثلاً، مدخلات غير قابلة للملاحظة).

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بحسب مستوى القيمة العادلة التي يتم فيها تصنيف قياس القيمة العادلة. تم تحديد المبالغ على أساس المبالغ التي تظهر في قائمة المركز المالي:

بالآلاف الريالات السعودية				٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	(غير مراجعة)
				موجودات مالية متاحة للبيع
٣,٥٤٣,١٢٦	١,٦٩١,٧٨٤	-	١,٨٥١,٣٤٢	- عمليات التأمين
١,٥٧٣,١٧٢	٩٨٢,٤٩٤	-	٥٩٠,٦٧٨	- المساهمون
٥,١١٦,٢٩٨	٢,٦٧٤,٢٧٨	-	٢,٤٤٢,٠٢٠	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بالآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	(مراجعة)
				موجودات مالية متاحة للبيع
٢,٨٦٩,٠٠٠	١,١٢١,٨٧٠	-	١,٧٤٧,١٣٠	- عمليات التأمين
٢,٠٤٧,٥٥٥	٤٠٩,٥٥٥	-	١,٦٣٨,٠٠٠	- المساهمون
٤,٩١٦,٥٥٥	١,٥٣١,٤٢٥	-	٣,٣٨٥,١٣٠	المجموع

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

تتكون الإستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث من صناديق أسهم خاصة وسندات دين. أسلوب التقييم المستخدم لقياس أحدث قيمة لصناديق الأسهم الخاصة هو (صافي قيمة الموجودات). يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث صافي موجودات الصناديق المفصّل عنها كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تقيّد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر نهائي، أي بالقيمة العادلة.

١٣ - القطاعات التشغيلية

تمشياً مع طرق إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) على الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى، والذمم المدينة - صافي النقد والنقد المماثل. وبالتالي لا تشمل مطلوبات القطاعات على المستحق إلى عمليات المساهمين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالأقساط المدينة، واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات، ويتم مراجعتها مركزياً.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الزامي	٧٤٧,٩٠٧				
غير الزامي	٢٠٢,٢٩٢				
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	٩٥٠,١٩٩	٣٠٥,٨٢٦	٤٨,٧٦٨	١٦٨,٣٥٠	١,٤٧٣,١٤٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٩٤٣,٨١٥	٣٠٥,٨٢٦	٤٨,٧٦٨	٣١,٥٥٥	١,٣٢٩,٩٦٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٠٨٢,٤٦٩	٢٧٣,٤٤٢	٤٥,٧٥٦	٣٦,٨٢٤	١,٤٣٨,٤٩١
عمولات إعادة التأمين	٣	(٤,٤٢٣)	-	١٨,٧٥٠	١٤,٣٣٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٨١٠,٨٩٥)	(١٦٦,٦٥٤)	(١٢,٢٤٧)	(٥,٧٢٤)	(٩٩٥,٥٢٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٥٧,٢٤٨)	(٣٥,٤٢٥)	(٤,٧٣٦)	(١١,٣٢١)	(١٠٨,٧٣٠)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٣,٢٦٩)	(٦٥٥)	(٢,٣٤٧)	(٦,٢٧١)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	٢٩٧	-	-	-	٢٩٧
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٥,٧٢٩)	(٢,٨٨٩)	(٣,٦٦٦)	(٤,٤٨٥)	(٢٦,٧٦٩)
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية					
وبيعيه	(٥٩,١٩٨)	(٢٩,٦٣٩)	(٥,١٨٤)	(١٩,٠٤٦)	(١١٣,٠٦٧)
الربح من عمليات التأمين	١٣٩,٦٩٩	٣١,١٤٣	١٩,٢٦٨	١٢,٦٥١	٢٠٢,٧٦١
أرباح الإستثمارات					٥٦٩
إيرادات أخرى					٢٠,٢٠١
حصة شركات التأمين في المنافذ					(١٨,٦٤٨)
صافي الفائض من عمليات التأمين					٢٠٤,٨٨٣

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات* (بالآلاف الريالات السعودية)	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
			٨٢٥,٣٥١	الزامي
			٧١,١١٦	غير الزامي
١,٣٧٣,٤٣٦	٢٣٠,٩٦٨	٢٤٦,٠٠١	٨٩٦,٤٦٧	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,١٦٣,٢٢٩	٣٦,١٢٨	٢٤٦,٠٠١	٨٨١,١٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٢٨,٥٧٢	٣٩,٠٣٥	٢٥٠,٦٥٨	٩٣٨,٨٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٤٥٧	٢٧,٣٥٣	١٩	٨٥	عمولات إعادة التأمين
(٨٧٣,٤٧٤)	(٨,٧١٥)	(١٥٥,٨٤١)	(٧٠٨,٩١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٤,٤٤٣)	(١١,٣٧٦)	(٣٣,٨٣٤)	(٥٩,٢٣٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٧٩٢)	(٢,٠٢٦)	(٧٦٦)	-	مصاريف فائض الخسارة
٣٠١	-	-	٣٠١	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(١٦,٤٥٩)	(٨٦٩)	(١,٢٥٦)	(١٤,٣٣٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٨٩,٨٤٨)	(٢١,١١٩)	(٢٩,٥٩٤)	(٣٩,١٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
١٦٩,٣١٤	٢٢,٢٨٣	٢٩,٣٨٦	١١٧,٦٤٥	الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
١٦,٠٢٠				أرباح الاستثمارات
٥,٥٩٩				إيرادات أخرى
١٩٠,٩٣٣				صافي الفائض من عمليات التأمين

قطاع السيارات يتضمن نتائج ما حققت (منافذ), اي انها لم تعرض بشكل منفصل. كما هو موجود في القطاعات التشغيلية لعام ٢٠١٥, بما انها تنتمي بشكل كامل للشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الزامي	٢,٤٨٤,٣٦٦				
غير الزامى	٤٠١,٣٢٩				
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	٢,٨٨٥,٦٩٥	٨٩٦,١٠٤	١٤٨,٦٩٥	٨٥٠,٤١٧	٤,٧٨٠,٩١١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٨٦٦,٢٨٩	٨٩٦,١٠٤	١٤٨,٦٩٥	١٠٣,١٢٥	٤,٠١٤,٢١٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣,٠٨٩,٢٠٩	٧٧١,٤٠٧	١١١,١٣٣	١٠٣,٠٧١	٤,٠٧٤,٨٢٠
عمولات إعادة التأمين	(١٤٩٥)	(٤,٣٩٧)	-	٦٥,٦٩٢	٦١,١٤٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٢,٤٣٢,٨٩٨)	(٥١٣,٤٩٩)	(٣٦,٥٦٤)	(٢٧,١٣٦)	(٣,٠١٠,٠٩٧)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١٦٥,٩٦٢)	(١٠٠,١٣١)	(١٧,٧٠٧)	(٣٠,٨٢٥)	(٣١٤,٦٢٥)
مصاريف فائض الخسارة	-	(١٠,٤٥٢)	(١,٨٢٠)	(٧,٦٦٦)	(١٩,٩٣٨)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	٢٧٣	-	-	-	٢٧٣
مصاريف اكتتاب أخرى	(٥٢,٥٠٠)	(١١,٢٣٠)	(٦,٩٩٤)	(١٦,٩٥٩)	(٨٧,٦٨٣)
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعيه	(٢٠٠,٦٧٥)	(٨٣,٩٦٩)	(١٢,٧٥١)	(٦٥,٦٧١)	(٣٦٣,٠٦٦)
الربح من عمليات التأمين	٢٣٧,٢٩٨	٤٧,٧٢٩	٣٥,٢٩٧	٢٠,٥٠٦	٣٤٠,٨٣٠
أرباح الإستثمارات					٧٦,٤٠٧
إيرادات أخرى					٣٦,٨٦٢
حصة شركات التأمين في المنافذ (إيضاح ١٠)					(٣٤,٠٦٠)
صافي الفائض من عمليات التأمين					٤٢٠,٠٣٩

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)				القطاعات التشغيلية
صحي	سيارات*	ممتلكات	المجموع	
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
٢,٤٢٣,٨٠٢				الزامي
٢٧١,٧١٠				غير الزامي
٢,٦٩٥,٥١٢	٧٨٤,٢١٦	٨٦٥,٨٥٣	٤,٣٤٥,٥٨١	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٥٧,٠٨٤	٧٨٤,١٦١	١٠٩,١٩٥	٣,٥٥٠,٤٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٧٦,١٣٩	٧٦٠,٣٧٣	١٠٥,٨٦٧	٣,٥٤٢,٣٧٩	صافي الأقساط المكتتبة
١,٢١٥	٢,٣٤٩	٧٤,٦٥١	٧٨,٢١٥	عمولات إعادة التأمين
(٢,٢٦٩,١٧٣)	(٤٨٣,٦٢٥)	(٣٨,٣٥١)	(٢,٧٩١,١٤٩)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٥٣,٨٩٦)	(١٠٥,٣٦٥)	(٢٩,٨٥٠)	(٢٨٩,١١١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٧,١٥٣)	(٤,٩٩٨)	(١٢,١٥١)	مصاريف فائض الخسارة
(٩٣١)	-	-	(٩٣١)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٤١,٥٢٠)	(٤,١٠٢)	(٤,٩٦٧)	(٥٠,٥٨٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١١٩,٠٢٩)	(٧٧,١٣٥)	(٥٥,٦٨٤)	(٢٥١,٨٤٨)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعيه
٩٢,٨٠٥	٨٥,٣٤٢	٤٦,٦٦٨	٢٢٤,٨١٥	الربح من عمليات التأمين
			٤٢,٨٦٤	دخل الاستثمارات , صافي
			٤٣,٤٣٠	إيرادات أخرى , صافي
			٣١١,١٠٩	صافي الفائض من عمليات التأمين

قطاع السيارات يتضمن نتائج ما حققت (منافذ), اي انها لم تعرض بشكل منفصل. كما هو موجود في القطاعات التشغيلية لعام ٢٠١٥, بما انها تنتمي بشكل كامل للشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)				
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القطاعات التشغيلية				
موجودات - عمليات التأمين				
١٢,٧٨٦	٩,٣٧٤	-	٥٣٠,٥٨٤	٥٥٢,٧٤٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
٨٠	١٤,٦٠٨	-	١,٧٧٢,٦٥٩	١,٧٨٧,٣٤٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي				
١١١,٠١٣	٦٤,٨٠٠	١,٦٦١	٢٥,٧٠٥	٢٠٣,١٧٩
تكاليف إكتتاب وثنان تأمين مؤجلة				
استثمارات				
ذمم مدينة، صافي				
موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,٠٤٩,٧٢٨	٦٠٤,٢٧٥	٣٧,٥٦٢	٦٤٧,٥٣٢	٣,٣٣٩,٠٩٧
أقساط تأمين غير مكتسبة				
٩٨٨,١٨١	٢٤٩,٦٩٤	١٧,٥١٠	١,٩٥٠,٤٦٠	٣,٢٠٥,٨٤٥
إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات				
٥,٠٩٩	٣١	-	٥٢,٢٤١	٥٧,٣٧١
الدخل من عمليات غير مكتسبة				
١٦,٠٦٧	-	-	-	١٦,٠٦٧
احتياطي عمليات التكافل				
مطلوبات وفائض غير مصنف				
مجموع المطلوبات والفائض				
٨,٦٩٣,٢٥٦				

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)				القطاعات التشغيلية
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٤٤٣,٩٤٠	٤٣٢,٠٢٠	٣,٨٥٤	٨,٠٦٦	موجودات - عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٠٠,٢٤٧	١,١٧٢,٨٠٠	٢٧,٢٠١	٢٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
١٧٣,٦٣٣	١٨,٥٢٢	٤٧,٨٨٠	١٠٧,٢٣١	تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين مؤجلة
٢,٨٨٨,٤١٩				استثمارات
١,٥٢٩,١١٣				ذمم مدينة، صافي
١,٤٤٩,٥٦٦				موجودات غير مصنفة
٧,٦٨٤,٩١٨				مجموع الموجودات
٣,٢٩٠,٩٠٠	٥٤٨,٩١٤	٤٧٤,٠٥٨	٢,٢٦٧,٩٢٨	مطلوبات وفانض - عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٦٦٢,٥٠١	١,٣٤٧,٨٤٢	٢٣٦,٩٥٦	١,٠٧٧,٧٠٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٤١,٥٥٤	٣٧,٠٧٨	٦٤	٤,٤١٢	الدخل من عمولات غير مكتسبة
١٦,٣٤٠	-	-	١٦,٣٤٠	احتياطي عمليات التكافل
١,٦٧٣,٦٢٣				مطلوبات وفانض غير مصنفة
٧,٦٨٤,٩١٨				مجموع المطلوبات والفانض

١٤ - ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساس والمخفض وذلك بقسمة صافي دخل الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ على ١٠٠ مليون سهم.

١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٥م الموافق ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦هـ.