

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٩ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي/ شركة التعاونية للتأمين
المحترمين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في مارس ٢٠١٤، وقائمة الدخل لعمليات التأمين والفاوض المتراكم وقائمة الدخل الشامل للمساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ١٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها 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 المالية والمحاسبية. ويُعدُّ 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

بناءً 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 الانتباه 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.

إرنست و يونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



كي بي ام جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢



١٦ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ
(١٦ إبريل ٢٠١٤)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية			
موجودات عمليات التأمين			
٤٨٩,٦٢٥	٥١٦,٤٢٠		المستحق من عمليات المساهمين
٢٦٥,٨١٦	٢٤٧,٧٧٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		إستثمارات عقارية
٥,٣٧٧	٦,١٩٥		إستثمارات في شركات زميلة
١,٩٦٨,١٢٤	٢,٤٥٣,٧٦٩	٤ (أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٣١٥,٢٢٨	٢٥٩,٤٧٨		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٦٣,٦٨٠	١٦٩,١٠٠		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٦٩٩,٨٨٦	١,٥١٣,٤٠٧	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٨٩,٣٢٨	٤٦٩,٤٤٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥٣١,٤٦٩	١,٥٣٦,٨٩٨	٣	نعم مدينة، صافي
٧٩٢,٠٧٨	٥٣٧,٣٨٥		النقد وما يعادله
٧,٧٣٠,٤٧٢	٧,٧١٩,٧٣٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٦٤,٠٤٨	٦٦,٣٤٤		إستثمارات في شركات زميلة
١,٨٦٦,٩١٠	٢,١٥٧,٢٧٩	٤ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٥,١٤٦	٤,٧٤٢		إيرادات إستثمارات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٩٨,٧٦٦	١٢,٧١٣		النقد وما يعادله
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٣٤١,٠٧٨		مجموع موجودات المساهمين
٩,٩٦٥,٣٤٢	١٠,٠٦٠,٨١٤		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
مطلوبات وفانض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
١,٢٨٨,٨٤٣	١,١١٣,٩٢٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٦٤٢	١٣,٦٣٠	إحتياطي عمليات التكافل
١١,٤١٠	١١,٠١٨	إحتياطي العمليات غير مستمرة
٣,٠٩٤,١٢٧	٢,٩٤٣,٥٨٧	مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٥٠,٦٩٧	٤٨,٧٧٧	دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٨٤٧,٣٨٩	٢,٩٥٤,٠١٠	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤٥,٧٩٣	٥٣٩,٢٠٢	نم معيدي تأمين داننة
٧,٦٥١,٩٠١	٧,٩٢٤,١٥٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فانض عمليات التأمين:		
-	٢,٧٦٦	توزيعات الفانض المستحقة
٧٨,٥٧١	٩٢,٨٢٠	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧,٧٣٠,٤٧٢	٧,٧١٩,٧٣٦	مجموع مطلوبات وفانض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
٤٨٩,٦٢٥	٥١٦,٤٢٠	مستحق إلى عمليات التأمين
١,١٢٧	١,٢٠٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,١٥١	٥,١٤٦	توزيعات أرباح مستحقة
٩٨,٣٩٩	١٠٥,٢٤٤	زكاة
٥٩٤,٣٠٢	٦٢٨,٠١٣	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين:		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦٥١,٧٥٦	٦٥١,٧٥٦	إحتياطي نظامي
٢٨٨,١٨٣	٣٢٧,٨٤٥	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٩٩,٣٧١)	(٢٦٦,٥٣٦)	خسائر متراكمة
١,٦٤٠,٥٦٨	١,٧١٣,٠٦٥	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٣٤١,٠٧٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٩٦٥,٣٤٢	١٠,٠٦٠,٨١٤	مجموع المطلوبات، وفانض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	
الإيرادات	
١,٢١١,٢٥٩	١,٤٩٣,٧٠٢
(١٧٥,٠٧٨)	(٢٣٥,٩٢٠)
١,٠٣٦,١٨١	١,٢٥٧,٧٨٢
٩٥,٩٩٠	(١٢٦,٥٠١)
١,١٣٢,١٧١	١,١٣١,٢٨١
٣٣,٠١٤	٢٧,٧١٧
٣٨,٣٩٦	٧,٠٠٣
٢,٩٩٤	٢٧,٩٥١
١,٢٠٦,٥٧٥	١,١٩٣,٩٥٢
مجموع الإيرادات	
التكاليف والمصاريف	
١,١٨٦,٥٢٠	١,١٥٥,٥٧٥
(٢٥٦,٦٨٤)	(٢٠٥,٠٥١)
٩٢٩,٨٣٦	٩٥٠,٥٢٤
١٥٣,٢٠٩	٣٥,٩٣٩
١,٠٨٣,٠٤٥	٩٨٦,٤٦٣
١٠٤,٨٦٦	٩٦,٣٥٣
٢٦,٩٠٠	٧,٦٩٩
١٤٠	(١٢)
١٨,٢٥٨	١٧,٩٦٠
٧٤,٤١٢	٤٦,٤٣٠
٩,٣٣٧	١١,٣٩٧
١,٣١٦,٩٥٨	١,١٦٦,٢٩٠
(١١٠,٣٨٣)	٢٧,٦٦٢
١١٠,٣٨٣	(٢٤,٨٩٦)
-	٢,٧٦٦
-	-
-	٢,٧٦٦
مجموع التكاليف والمصاريف	
فائض / (عجز) عمليات التأمين	
حصة المساهمين من (الفائض) / العجز	
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	
الفائض المتراكم في بداية الفترة	
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل للمساهمين (غير مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية		
(١١٠,٣٨٣)	٢٤,٨٩٦	حصة المساهمين من فائض/(عجز) عمليات التأمين
٤٩,٢٩٧	١٤,٧٨٣	دخل استثمارات - صافي
٤٥٠	-	مصاريف أخرى، صافي
(٦٠,٦٣٦)	٣٩,٦٧٩	دخل/(خسارة) العمليات قبل الزكاة
(٧,٧٧٧)	(٦,٨٤٤)	زكاة
(٦٨,٤١٣)	٣٢,٨٣٥	صافي دخل / (خسارة) الفترة
٢١,٩٧٥	٣٩,٦٦٢	إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة الوفاء بشروط معينة - التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٤٦,٤٣٨)	٧٢,٤٩٧	الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة
		ربح/(خسارة) السهم:
		ربح/(خسارة) السهم الأساسي
		والمخفض (ريال سعودي)
(٠,٦٨)	٠,٣٣	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة ٦ و ١٣

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Handwritten signatures and stamps in blue ink at the bottom of the page.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العادلة للاستثمارات	الأرباح المبقتة (الخسائر المتراكمة)	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)					غير مراجعة
٧٥٠,٠٠٠	٦٥١,٧٥٦	١٩٨,٤١٨	٥٤٢,٧٦٤	٢,١٤٢,٩٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	-	(٦٨,٤١٣)	(٦٨,٤١٣)	صافي خسارة الفترة
-	-	٢١,٩٧٥	-	٢١,٩٧٥	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
-	-	٢١,٩٧٥	(٦٨,٤١٣)	٤٦,٤٣٨	إجمالي الدخل الشامل
٧٥٠,٠٠٠	٦٥١,٧٥٦	٢٢٠,٣٩٣	٤٧٤,٣٥١	٢,٠٩٦,٥٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣
					غير مراجعة
١,٠٠٠,٠٠٠	٦٥١,٧٥٦	٢٨٨,١٨٣	(٢٩٩,٣٧١)	١,٦٤٠,٥٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	-	٣٢,٨٣٥	٣٢,٨٣٥	صافي دخل الفترة
-	-	٣٩,٦٦٢	-	٣٩,٦٦٢	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
-	-	٣٩,٦٦٢	٣٢,٨٣٥	٧٢,٤٩٧	إجمالي الدخل الشامل
١,٠٠٠,٠٠٠	٦٥١,٧٥٦	٣٢٧,٨٤٥	(٢٦٦,٥٣٦)	١,٧١٣,٠٦٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٣	٢٠١٤
بالآلاف الريالات السعودية	
-	٢,٧٦٦
(١١٠,٢٨٣)	٢٤,٨٩٦
٣,٤٧٤	٢,٤٨٩
-	(٢٤,٠١٦)
(٢٨,٩٤٢)	(٨٢)
(٢,٤٧٥)	(٨١٨)
(١٣٨,٢٢٦)	٥,٢٣٥
(٤,٢١٠)	٥٥,٧٥٠
٢,٠٠٣	(٥,٤٢٠)
(٢٠٧,٩٥٧)	١٨٦,٤٧٩
١٠٩,٥٢٢	١٩,٨٨٠
٤١٧,١٧٤	(٥,٤٢٩)
(٢٤٠,٥١٦)	١٩٣,٤٠٩
(٢٠٥,٥١٢)	١٠٦,٦٢١
(٤,٨٤٣)	(١,٩٢٠)
٣٦١,١٦٦	(١٥٠,٥٤٠)
(١)	(٣٩٢)
١٤٠	(١٢)
١٣,٥٨٣	(١٧٤,٩١٧)
٨٤,٠٤١	(٥١,٦٩١)
١٨٦,٢٦٤	١٧٧,٠٥٣
٣٢٠,٩٠٠	٩٠٨
(٣٦٢,٥٣٠)	(٤٧٢,٢٢٢)
٦٠	٦١,١٧٢
(٥,٥٦٧)	(٢١,٦٠٤)
٩,٠٠٠	-
(٣٨,١٣٧)	(٤٣١,٧٤٦)
(١,٠١٠)	-
(١,٠١٠)	-
١٤٧,١١٧	(٢٥٤,٦٩٣)
٤٧٣,٢٣٩	٧٩٢,٠٧٨
٦٢٠,٢٥٦	٥٣٧,٣٨٥
(٨,٨٢٩)	١٤,٢٤٩

الأنشطة التشغيلية:

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

حصة المساهمين من الفائض/(العجز)

استهلاك

مكاسب بيع ممتلكات ومعدات

مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع

الحصة في أرباح الإستثمارات في شركات زميلة، صافي

الفائض (العجز) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

تكاليف ائتمان وائاق مؤجلة

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 إحتياطيات

إحتياطي العمليات غير مستمرة

إحتياطي عمليات التكافل

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

منحصلات من بيع استثمارات

شراء استثمارات

منحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

شراء ممتلكات ومعدات

توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

الفائض المدفوع لحملة الوثائق

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٣	٢٠١٤
بالآلاف الريالات السعودية	
	الأنشطة التشغيلية:
(٦٨,٤١٣)	٣٢,٨٣٥
	صافي دخل/(خسارة) الفترة
	التعديلات لتسوية صافي الدخل/(الخسارة) إلى صافي النقد
	(المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١١٠,٣٨٣	(٢٤,٨٩٦)
	حصة المساهمين من (فائض)/عجز عمليات التأمين
(٣٤,٠٢٣)	(٣٥٣)
	ربح بيع استثمارات
(٢,٦٨٧)	(٦,٠٢٤)
	الحصة في أرباح الإستثمارات في شركات زميلة، صافي
	الربح/(الخسارة) التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات
	والمطلوبات التشغيلية
٤,٢٦٠	١,٥٦٢
	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	دخل استثمار مستحق
٣,٨٣٧	٤٠٤
	مستحق من عمليات التأمين
(٨٤,٠٤١)	٥١,٦٩١
	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٥	٧٧
	زكاة، صافي
٧,٧٧٧	٦,٨٤٤
(٦٨,١١٢)	٦٠,٥٧٨
	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية :
٤٠٨,٢١٥	١٧٨,٣٠٧
	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٤٥٠,٥٥٧)	(٤٢٨,٦٦١)
	شراء استثمارات
-	٣,٧٢٨
	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات
	الزميلة
(٤٢,٣٤٢)	(٢٤٦,٦٢٦)
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية:
(٢٠)	(٥)
	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠)	(٥)
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١١٠,٤٧٤)	(١٨٦,٠٥٣)
	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٢٢,٧٨١	١٩٨,٧٦٦
	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١٢,٣٠٧	١٢,٧١٣
	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
	معلومات إضافية غير نقدية:
٢١,٩٧٥	٣٩,٦٦٢
	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

ب ك

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 الملك فهد - ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

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

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

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

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، 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 لفترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

لا تشتمل 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 ٢٠١٣.

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

يتطلب عقد التأسيس للشركة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(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/السنة 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 ٢٠١٣. فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

تقدير احتياطات عقود التأمين:

فيما يلي الأمور الهامة المستخدمة في إجراء التقديرات والأحكام للأعمال الطبية التي تتطلب من الشركة الحصول على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد تلك الاحتياطات.

(١) المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أن تؤخذ في عين الاعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يجب أن تدفعها الشركة في نهاية المطاف لقاء هذه المطالبات. قام الخبير اكتواري بحساب احتياطات المطالبات باستخدام المنهجية التي تتطلب المزج بين الطريقتين التاليتين:

- طريقة تأخر التطوير (طريقة سلسلة السلم)
- طريقة تقدير المتكبد النهائي (طريقة التقدير)

التقديرات هي مزيج من الطريقتين المذكورة أعلاه باستخدام عوامل المصدقية المطورة من البيانات. تتأثر احتياطات المطالبات بالافتراضات الحساسة حول عدد الأشهر المستخدمة لحساب معدل عوامل الإنجاز لطريقة سلسلة السلم وإتجاه المطالبات المستخدم في طريقة التقدير.

وبناءً على تقويم الخبير اكتواري، تعتقد الشركة أن احتياطات الأعمال الطبية حساسة للغاية ويمكن أن تخضع للتغيرات في الافتراضات المستخدمة. يبين النطاق التالي حساسية الاحتياطات الطبية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات:

احتياطات المطالبات الطبية

أعلى من	الإجمالي	الصافي
	%١١+	%١٢+
أقل من	%١٤-	%١٦-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

(٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يُنظر 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 المكتتبه. و للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري. ويستخدم هذا التحليل لتوقع نسب الخسارة على أساس المطالبات لكل عضو على أساس شهري مقابل أقساط التأمين المكتسبة الخاصة بمجموعة مختلفة من الوثائق الطبية.

بناء على اقتراح الخبير الاكتواري، استخدمت الإدارة احتمالات مختلفة لتقدير الاتجاهات المتوقعة في نسبة الخسارة. يتمثل الافتراض الرئيسي المستخدم من قبل الإدارة بأن المطالبات والأقساط المكتسبة يتوقع أن تزداد بنفس المعدل (السيناريو ٣). ومع ذلك، يمثل الجدول التالي حساسية الاتجاه في نسبة الخسارة على أساس تنوع العلاقات بين المطالبات والأقساط المكتسبة:

الإفتراضات	سيناريو ١	سيناريو ٢	سيناريو ٣
الاتجاه المتوقع في الأقساط المكتسبة لكل حياة لكل شهر	١٦%	١٨,٤%	١٦%
الاتجاه المتوقع في المطالبة لكل حياة لكل شهر	٢١%	١٧,٨%	١٦%
الاتجاه المتوقع في نسبة الخسارة	٤,٣%	-٠,٤٧%	٠%
نسبة الخسارة المستخدمة في الحساب السنوي لاحتياطي عجز أقساط التأمين السنوي	١٢٦,١%	١٢٠,٤%	١٢١%

قامت الإدارة حالياً بحساب مخصص عجز الأقساط على أساس نسبة الخسارة البالغة ١٢١%. فيما يلي التأثير المتزايد للحساسية تجاه التغير في نسبة الخسارة على ربح وخسارة الشركة مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

نسبة الخسارة	التأثير المتزايد على الربح / (الخسارة)
١١٠%	١٤٣,٤٧٧
١١٥%	٧٨,٢٦٠
١٢٥%	(٥٢,١٧٤)
١٣٠%	(١١٧,٣٩١)

(٣) وقف خسارة الاسترداد

يستند وقف خسارة الاسترداد على الترتيبات الأساسية مع معيدي التأمين. وبموجب شروط الاتفاقية حتى سنوات الاكتتاب ٢٠١٢ - ٢٠١٣ يقوم معيد التأمين بتغطية ٥٥% من مطالبات سنة الاكتتاب في حال تجاوزت نسبة الخسارة ١٠٠% (ولحد أقصى قدرة ١٢٠%). يتأثر تقدير توقف خسارة الاسترداد للفترة المالية كثيراً بنسب الخسارة المستخدمة في حساب الاحتياطيات الطبية. حيث أنه يستند على أقساط مكتتبه باستخدام تقدير لنسب الخسارة الشهرية (على أساس معدل تجديد لمدة ١٢ شهراً، وذلك باستخدام تقديرات المطالبات الشهرية وأقساط التأمين المكتسبة وفق أسس معدله موسمياً). ينتج إجمالي المطالبات المتوقعة من هذه الأقساط على أساس نسبة الخسارة.

تعتقد الشركة بأن نسبة الخسارة المطبقة لتقدير استعادة وقف الخسائر سوف تكون أقل من تقديرات الاحتياطي أعلاه بسبب تغير الافتراضات المستخدمة في حساب نسبة الخسارة.

Handwritten signatures and initials in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي هام على القوائم المالية 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 المحاسبة 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 إنتمان 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 التهمة العادلة للإسترداد لكل وحدة مدررة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.

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

لقد ارتأت الشركة عدم الأتباع المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

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.

Handwritten signatures and initials in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) المعلومات القطاعية

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 ثلاثة 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.

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 ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(هـ) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,١٣٠,٣٣٩	١,٠٥٤,١٠٧	حامل وثائق التأمين
١٩٨,٨٥٥	٢١٧,٢٤٥	الوكلاء
١٣,٥٤٢	١٥,٩٩٨	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
١,٣٤٢,٧٣٦	١,٢٨٧,٣٥٠	
٢٧١,٧٨٧	٣١٧,٩٧٨	مستحق من معيدي التأمين
٢٣,٠٠٧	٣٠,٥١٧	خطة خدمات إدارية
١,٦٣٧,٥٣٠	١,٦٣٥,٨٤٥	
(١٠٦,٠٦١)	(٩٨,٩٤٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٣١,٤٦٩	١,٥٣٦,٨٩٨	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٧٢٩,٦٣٩	٢,٢٠٢,٨١٣	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية وإستثمارات ذات الدخل الثابت
١٤٨,٤٢١	١٥٩,٥٦٣	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٩٠,٠٦٤	٩١,٣٩٣	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
١,٩٦٨,١٢٤	٢,٤٥٣,٧٦٩	المجموع

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨٥٣,٥٠٣	١,١٢٧,٢١٩	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية وإستثمارات ذات دخل ثابت
٢٦٣,٢٢٠	٢٦٤,٥٦٥	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٢٩٦,٣٢١	٤٥٨,٢٠٥	استثمارات في أسواق النقد الخارجية وإستثمارات ذات دخل ثابت
٤٥٣,٨٦٦	٣٠٧,٢٩٠	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
١,٨٦٦,٩١٠	٢,١٥٧,٢٧٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآف الريالات السعودية)		
٢,١١٨,٧٩٧	١,٩١٣,٩٠٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٧,٩٩٥)	(٧٤,٧٩١)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
٧٧٩,٣٥٩	٨٣٠,٥٠٧	يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٧٣,٩٦٦	٢٧٣,٩٦٦	يضاف: إحتياطي عجز أقساط
٣,٠٩٤,١٢٧	٢,٩٤٣,٥٨٧	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٦٦٩,٨٨٦)	(١,٥١٣,٤٠٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
		تحت التسوية، صافي
١,٣٩٤,٢٤١	١,٤٣٠,١٨٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، قامت الشركة بتكوين مخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطبية قدرة ٢٧٤ مليون ريال سعودي لإعتقادها 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. تقوم الشركة بإعادة تقويم المخصص في نهاية كل فترة مالية.

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠٠ مليون سهم).

٧ - الالتزامات المحتملة

لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمنان بمبلغ ١٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٤١ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٩- الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح حالياً لتوزيع الأرباح على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٠- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها:

مبالغ مستحقة من / إلى كما في (غير مراجعة) (مراجعة)		المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
				كبار المساهمون
-	٤,٦٠٨	١٤,٤٥٤	١٥,٢٦٤	مبالغ المطالبات المدفوعة لمستشفى مملوك
١,٣٧٦	١٠,٣٥٨	٧,٤٣٣	١٤,٢١٥	أقساط تأمين صحي
-	-	٧٩٢	٣٨٧	مصاريف إيجار
				شركات زميلة
٩٠	٩٤٣	٩٥٠	١٦,٢٣٤	أقساط تأمين
١٢,٠٧٦	٨٩	١,٧٢٢	٨٧٤	مصاريف إيجار

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العمومية. تظهر هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل الجمعية العمومية.

١١ - 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 دائنة 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 وهي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

كانت القيمة العادلة للمشتقات المكتناة من قبل الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ غير جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

تستخدم الشركة الطريقة 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 (الأسعار) أو غير مباشر (مستخرجة من الأسعار).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، 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				٣١ مارس ٢٠١٤
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية مقتناة للبيع
٢,٤٥٣,٧٦٩	٨٣٥,٦٢٤	-	١,٦١٨,١٤٥	- عمليات التأمين
٢,١٥٧,٢٧٩	٢٥٠,١٦٩	-	١,٩٠٧,١١٠	- المساهمون
٤,٦١١,٠٤٨	١,٠٨٥,٧٩٣	-	٣,٥٢٥,٢٥٥	المجموع

بالآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية مقتناة للبيع
١,٩٦٨,١٢٤	٣٦٥,٦٢٤	-	١,٦٠٢,٥٠٠	- عمليات التأمين
١,٨٦٦,٩١٠	٢٤٥,٤٢١	-	١,٦٢١,٤٨٩	- المساهمون
٣,٨٣٥,٠٣٤	٦١١,٠٤٥	-	٣,٢٢٣,٩٨٩	المجموع

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

تتكون الإستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث من صناديق أسهم خاصة وسندات دين. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث صافي موجودات الصناديق المفصح عنها كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تقيد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر نهائي، أي بالقيمة العادلة.

تسوية طرق قياس القيمة العادلة المكررة المصنفة ضمن المستوى الثالث من مستويات القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية						٣١ مارس ٢٠١٤
الرصيد	مجموع الربح أو الخسارة		مبيعات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	عمليات التأمين
	في الدخل الشامل الأخر	في الربح أو الخسارة				
٨٣٥,٦٢٤	-	-	-	٤٧٠,٠٠٠	٣٦٥,٦٢٤	-
٢٥٠,١٦٩	٦,٩١٢	-	(٣,٠٩٣)	٩٢٩	٢٤٥,٤٢١	المساهمون
١,٠٨٥,٧٩٣	٦,٩١٢	-	(٣,٠٩٣)	٤٧٠,٩٢٩	٦١١,٠٤٥	المجموع

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بآلاف الريالات السعودية						
مجموع الربح أو الخسارة						
	في الربح أو الخسارة	في الدخل الشامل الأخر	مبيعات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	
٢٦٥,٦٢٤	-	-	(١٧٥,٠٠١)	٢٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٦٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٤٥,٤٢١	٥,٠٥١	٦,٣٣٤	(٨١,٢٥٦)	٢٣,٢٢٧	٢٨٢,٠٥٥	عمليات التأمين
٦١١,٠٤٥	٥,٠٥١	٦,٣٣٤	(٢٥٦,٢٥٧)	٢٣٣,٢٢٧	٦٢٢,٦٨٠	المساهمون المجموع

١٢ - 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 وما يعادله. لا تشمل مطلوبات القطاعات على المستحق إلى عمليات المساهمين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (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 (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة
			٩٢١,٧٣٤	إلزامي
			٣٦,١٩٧	غير إلزامي
١,٤٩٣,٧٠٢	٢٥٨,٠٣٥	٢٧٧,٧٣٦	٩٥٧,٩٣١	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٥٧,٧٨٢	٣٢,٣١٤	٢٧٧,٦٥٧	٩٤٧,٨١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٣١,٢٨١	٣٣,٦٠٦	٢٥١,٩٨٢	٨٤٥,٦٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٧١٧	٢٥,٠١٧	١,٧٦٠	٩٤٠	عمولات إعادة التأمين
(٩٨٦,٤٦٣)	(١٥,٢٧٦)	(١٧٢,٢٤٧)	(٧٩٨,٩٤٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٦,٣٥٣)	(٩,٧٩٨)	(٣٥,٩٤٩)	(٥٠,٦٠٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧,٦٩٩)	(١,٠٠٥)	(٣,٩٣٣)	(٢,٧٦١)	مصاريف فائض الخسارة
				التغيرات في احتياطي عمليات
١٢	-	-	١٢	التكافل
(١٧,٩٦٠)	(١,٧٨٢)	(١,٥١٩)	(١٤,٦٥٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٧,٨٢٧)	(١٧,٥٩٥)	(١٤,٣٩٣)	(٢٥,٨٣٩)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعيه
(٧,٢٩٢)	١٣,١٦٧	٢٥,٧٠١	(٤٦,١٦٠)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
٧,٠٠٣				أرباح الإستثمارات، صافي
٢٧,٩٥١				إيرادات أخرى، صافي
٢٧,٦٦٢				فائض عمليات التأمين

Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
-	-	-	٧٠٦,٩٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة الزامي
-	-	-	٤٧,٥٥١	غير الزامى
١,٢١١,٢٥٩	١٥٠,٤٧٩	٣٠٦,٢٤٠	٧٥٤,٥٤٠	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٣٦,١٨١	٤١,٢٧٥	٢٨٣,٥١٧	٧١١,٣٨٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٣٢,١٧١	٣٥,٥٢١	٢٧٢,٠٨٢	٨٢٤,٥٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣,٠١٤	٢٨,٦٥٣	٥,٣٣٥	(٩٧٤)	عمولات إعادة التأمين
(١,٠٨٣,٠٤٥)	(١٣,٦٥٣)	(٢٧٧,٢٨٠)	(٧٩٢,٠١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٤,٨٦٦)	(١٢,٤١٤)	(٤٣,٥٢١)	(٤٨,٩٣١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٦,٩٠٠)	(٨,٥٤٥)	(١١,٠٤٦)	(٧,٣٠٩)	مصاريف فائض الخسارة
(١٤٠)	-	-	(١٤٠)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(١٨,٢٥٨)	(٢,١٦٥)	(٢,٦٩٣)	(١٣,٤٠٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٨٣,٧٤٩)	(١٣,٤٤٤)	(١٨,٦٢١)	(٥١,٦٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعية
(١٥١,٧٧٣)	١٣,٩٥٣	(٧٥,٨٤٤)	(٨٩,٨٨٢)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
٣٨,٣٩٦				أرباح الاستثمارات، صافي
٢,٩٩٤				إيرادات أخرى، صافي
(١١٠,٣٨٣)				عجز عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (بالآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي
٤٦٩,٤٤٨	٤٤٧,١٨٤	٦,٢٨٥	١٥,٩٧٩
١,٥١٣,٤٠٧	١,٤٧٦,٥٢٣	٣٤,١٣٤	٢,٧٥٠
١٦٩,١٠٠	١٨,٨٣٢	٧٧,٢٩٢	٧٢,٩٧٦
٢,٤٦٩,٨٢٥			
١,٥٣٦,٨٩٨			
١,٥٦١,٠٥٨			
٧,٧١٩,٧٣٦			
٢,٩٥٤,٠١٠	٥٦٧,٠٧٥	٤٨٠,٥١٥	١,٩٠٦,٤٢٠
٢,٩٤٣,٥٨٧	١,٦٢٥,١٨٣	٢٠٣,٥٩٢	١,١١٤,٨١٢
٤٨,٧٧٧	٤١,١٤٥	١,٢٥٢	٦,٣٨٠
١٣,٦٣٠	-	-	١٣,٦٣٠
١,٧٥٩,٧٣٢			
٧,٧١٩,٧٣٦			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي
٤٨٩,٣٢٨	٤٤١,٨٢٥	١٢,٧٥٤	٣٤,٧٤٩
١,٦٦٩,٨٨٦	١,٦٦٦,٣٧٦	٣٠,٤٤٩	٣,٠٦١
١٦٣,٦٨٠	١٩,٨٨٤	٧٤,٠١٩	٦٩,٧٧٧
١,٩٨٣,٣٦٢			
١,٥٣١,٤٦٩			
١,٨٦٢,٧٤٧			
٧,٧٣٠,٤٧٢			
٢,٨٤٧,٣٨٩	٥٦٣,٠٠٧	٤٦١,٣١٠	١,٨٢٣,٠٧٢
٣,٠٩٤,١٢٧	١,٨٠٨,٦٥١	٢٢٣,٢٣٢	١,٠٦٢,٢٤٤
٥٠,٦٩٧	٤٠,٧٠٤	٢,٩٩٣	٧,٠٠٠
١٣,٦٤٢	-	-	١٣,٦٤٢
١,٧٢٤,٦١٧			
٧,٧٣٠,٤٧٢			

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٣- ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربح/(خسارة) السهم وذلك بقسمة صافي دخل الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ على ١٠٠ مليون سهم وبقسمة خسارة الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ على ١٠٠ مليون سهم وذلك لإظهارها بأثر رجعي، أثر التغير في رأس المال نتيجة لإصدار الأسهم المجانية خلال عام ٢٠١٣.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٥هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠١٤).