

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان والسدحان



تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
إلى مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التعاونية للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، وقائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والسنة 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 أعدتها 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

لفت 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.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان

محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٥٢

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٦٦



١٩ رمضان ١٤٣٥ هـ

(١٦ يوليو ٢٠١٤)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
٤٨٩,٦٢٥	٤٣٥,٩٣٤		موجودات عمليات التأمين
٢٦٥,٨١٦	٢٥٧,٢٣١		مستحق من عمليات المساهمين
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٣٧٧	٧,٧٧٤		إستثمارات عقارية
١,٩٦٨,١٢٤	٢,٦٨٣,٨٢٣	٤ (١)	إستثمارات في شركات زميلة
٣١٥,٢٢٨	٣٣٨,٦٣١		إستثمارات متاحة للبيع
١٦٣,٦٨٠	١٧٥,٥١٣		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٦٩٩,٨٨٦	١,٢٨٨,٣٣١	٥	تكاليف اكتتاب وثنانق مؤجلة
٤٨٩,٣٢٨	٥٩٣,٩٧٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٥٣١,٤٦٩	١,٨٩١,١٢٢	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٩٢,٠٧٨	٥٠٥,٥١١		ذمم مدينة، صافي
٧,٧٣٠,٤٧٢	٨,١٨٧,٧٠٥		نقد وما يعادله
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦٤,٠٤٨	٧٢,٦٤٦		إستثمارات في شركات زميلة
١,٨٦٦,٩١٠	٢,١٦٨,٧٤٧	٤ (٢)	إستثمارات متاحة للبيع
٥,١٤٦	٥,٦٤٢		إيرادات إستثمارات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٩٨,٧٦٦	١٩,١١٦		نقد وما يعادله
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٣٦٦,١٥١		مجموع موجودات المساهمين
٩,٩٦٥,٣٤٢	١٠,٥٥٣,٨٥٦		مجموع الموجودات



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



٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
مطلوبات وفانض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
		مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٨٨,٨٤٣	١,٢٤٦,٣٠٨	
١٣,٦٤٢	١٤,٨٧٤	احتياطي عمليات التكافل
١١,٤١٠	١٠,٩٩٨	احتياطي العمليات غير مستمرة
٣,٠٩٤,١٢٧	٢,٧٧٣,٨٨٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٥٠,٦٩٧	٥٥,١٦٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٨٤٧,٣٨٩	٣,٠٢٥,٤٣٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤٥,٧٩٣	٩٦٦,٧٥٣	ذمم معيدي تأمين داننة
٧,٦٥١,٩٠١	٨,٠٩٣,٤١٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فانض عمليات التأمين:		
		فانض متراكم
-	١٢,٠١٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٨,٥٧١	٨٢,٢٧٥	
٧,٧٣٠,٤٧٢	٨,١٨٧,٧٠٥	مجموع مطلوبات وفانض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
		مستحق إلى عمليات التأمين
٤٨٩,٦٢٥	٤٣٥,٩٣٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,١٢٧	٣,٧٣٤	توزيعات أرباح مستحقة
٥,١٥١	٥,٠٩١	زكاة
٩٨,٣٩٩	١٠٠,٣٨٠	مجموع مطلوبات المساهمين
٥٩٤,٣٠٢	٥٤٥,١٣٩	
حقوق المساهمين:		
		رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦
٦٥١,٧٥٦	٦٥١,٧٥٦	٩
٢٨٨,١٨٣	٢٥٣,٢٥٣	احتياطي نظامي
(٢٩٩,٣٧١)	(٨٣,٩٩٧)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		خسائر متراكمة
١,٦٤٠,٥٦٨	١,٨٢١,٠١٢	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٣٦٦,١٥١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات، وفانض عمليات التأمين،
٩,٩٦٥,٣٤٢	١٠,٥٥٣,٨٥٦	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)

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٧٢٢,٩٦٩	٢,٩٧٢,١٤٥	١,٥٢١,٧١٠	١,٤٧٨,٤٤٣	الإيرادات
(٥٥٢,٠٩٨)	(٥٨٤,٩٣٤)	(٣٧٧,٠١٩)	(٣٤٩,٠١٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,١٨٠,٨٧١	٢,٣٨٧,٢١١	١,١٤٤,٦٩١	١,١٢٩,٤٢٩	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
٢٩٥,٩٩٩	(٧٣,٤٠٤)	٢٠٠,٠٠٨	٥٣,٠٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٤٧٦,٨٧٠	٢,٣١٣,٨٠٧	١,٣٤٤,٦٩٩	١,١٨٢,٥٢٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٤,٧١٩	٥٠,٧٥٨	٣١,٧٠٥	٢٣,٠٤١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٩,٥٥٢	٢٦,٨٤٤	١١,١٥٦	١٩,٨٤١	عمولات إعادة التأمين
٦,٤١٣	٣٧,٨٣١	٣,٤١٩	٩,٨٨٠	دخل الاستثمارات، صافي
٢,٥٩٧,٥٥٤	٢,٤٢٩,٢٤٠	١,٣٩٠,٩٧٩	١,٢٣٥,٢٨٨	إيرادات أخرى، صافي
				مجموع الإيرادات
٢,٤٧٣,٢٠٢	٢,٤٨٢,٢٤٥	١,٢٨٦,٦٨٢	١,٣٢٦,٦٧٠	التكاليف والمصاريف
(٤٩٨,٥٠٥)	(٦١١,٢٢٥)	(٢٤١,٨٢١)	(٤٠٦,١٧٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩٧٤,٦٩٧	١,٨٧١,٠٢٠	١,٠٤٤,٨٦١	٩٢٠,٤٩٦	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
				صافي المطالبات المدفوعة
٣٠١,٧٠٧	٩١,٣٠٨	١٤٨,٤٩٨	٥٥,٣٦٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢,٢٧٦,٤٠٤	١,٩٦٢,٣٢٨	١,١٩٣,٣٥٩	٩٧٥,٨٦٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢٠٧,٩٤٩	١٨٤,٦٦٨	١٠٣,٠٨٣	٨٨,٣١٥	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٣٤,٨٢٧	٩,٣٥٩	٧,٩٢٧	١,٦٦٠	مصاريف فائض الخسارة
(١٦٠)	١,٢٣٢	(٢٤٦)	١,٢٤٤	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٣٧,٦٦٥	٣٤,١٣٠	١٩,٤٠٧	١٦,١٧٠	مصاريف إكتتاب أخرى
١٤٣,٢٦٤	٩٧,٧٩٥	٦٨,٨٥٢	٥١,٣٦٥	مصاريف تشغيلية وبيعية
١٩,٤٧٥	١٩,٥٥٢	١٠,١٣٨	٨,١٥٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٧١٩,٤٧٨	٢,٣٠٩,٠٦٤	١,٤٠٢,٥٢٠	١,١٤٢,٧٧٣	مجموع التكاليف والمصاريف
(١٢١,٩٢٤)	١٢٠,١٧٦	(١١,٥٤١)	٩٢,٥١٥	فائض / (عجز) عمليات التأمين
١٢١,٩٢٤	(١٠٨,١٥٨)	١١,٥٤١	(٨٣,٢٦٣)	حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
-	١٢,٠١٨	-	٩,٢٥٢	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	-	٢,٧٦٦	الفائض المتراكم في بداية الفترة
-	١٢,٠١٨	-	١٢,٠١٨	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)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨٣,٢٦٣	(١١,٥٤١)	١٠٨,١٥٨	(١٢١,٩٢٤)	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
١١٠,١٠٣	١٨,٨٨٤	١٢٤,٨٨٦	٦٨,١٨١	دخل استثمارات، صافي
(٢٠٢)	(٥٧٤)	(٢٠٢)	(١٢٤)	مصاريف أخرى، صافي
١٩٣,١٦٤	٦,٧٦٩	٢٣٢,٨٤٢	(٥٣,٨٦٧)	الدخل (الخسارة) / العمليات قبل الزكاة
(١٠٠,٦٢٤)	(٨,٩٩٨)	١٧,٤٦٨	(١٦,٧٧٥)	الزكاة
١٨٢,٥٤٠	(٢,٢٢٩)	٢١٥,٣٧٤	(٧٠,٦٤٢)	صافي الدخل (الخسارة) للفترة
(٧٤,٥٩٢)	(١٨,٥٧٠)	٣٤,٩٣٠	٣,٤٠٥	إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة الوفاء بشروط معينة: - التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٠٧,٩٤٨	(٢٠,٧٩٩)	١٨٠,٤٤٤	(٦٧,٢٣٧)	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
١,٨٣	(٠,٠٢)	٢,١٥	(٠,٧١)	ربح / (خسارة) السهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١٣٠٦				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة

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

المجموع	الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(بالآلاف الريالات السعودية)					غير مراجعة
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٠,٦٤٢)	(٧٠,٦٤٢)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
٣,٤٠٥	-	٣,٤٠٥	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٧,٢٣٧)	(٧٠,٦٤٢)	٣,٤٠٥	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٢,٠٧٤,٥٠١	٢٢٠,٩٢٢	٢٠١,٨٢٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
					غير مراجعة
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٣٧١)	٢٨٨,١٨٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢١٥,٣٧٤	٢١٥,٣٧٤	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٣٤,٩٣٠)	-	(٣٤,٩٣٠)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٠,٤٤٤	٢١٥,٣٧٤	(٣٤,٩٣٠)	-	-	أجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٨٢١,٠١٢	(٨٣,٩٩٧)	٢٥٣,٢٥٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
-	١٢,٠١٨	
(١٢١,٩٢٤)	١٠٨,١٥٨	
٥,٨٣٤	٤,٧٤٥	
-	(٢٤,٠١٦)	
(٣٢,٠٢٠)	(١٨,١٣٥)	
(٤,٨٥٥)	(٢,٣٩٧)	
(١٥٢,٩٦٥)	٨٠,٣٧٣	
(٧٦,٧٠٠)	(٢٣,٤٠٣)	
٤,٤١٢	(١١,٨٣٣)	
(٣٤٠,٥٧٠)	٤١١,٥٥٥	
(٦٩,٩٣٤)	(١٠٤,٦٤٦)	
٦٣,٨٤٦	(٣٥٩,٦٥٣)	
١٢٣,٠٦٠	٦٢٠,٩٦٠	
(٢٢٦,٠٦٥)	١٧٨,٠٥٠	
(٥,٠١٣)	٤,٤٦٣	
٦٤٢,٢٧٧	(٣٢٠,٢٤٧)	
(٦٠٢)	(٤١٢)	
(١٠٦)	١,٢٣٢	
(٨٥,١٥٦)	(٤٢,٥٣٥)	
٩٩,٥٠٧	(٥٤,٤٦٧)	
(٢٤,٠٠٩)	٣٧٩,٤٣٧	
٣٣٠,٥٠٤	٥٤٨,٢٨٨	
(٤١٣,٦١٦)	(١,٢٤٢,١٤٨)	
(١٩,٠٤٣)	(٣٣,٣١٦)	
-	٦١,١٧٢	
٩,٠٠٠	-	
(٩٣,١٥٥)	(٦٦٦,٠٠٤)	
(١,٠١٠)	-	
(١,٠١٠)	-	
(١١٨,١٧٤)	(٢٨٦,٥٦٧)	
٤٧٣,٢٣٩	٧٩٢,٠٧٨	
٣٥٥,٠٦٥	٥٠٥,٥١١	
(٤,٧٣٦)	٣,٧٠٤	

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

للمنتهية في شهر ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للمنتهية في شهر ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الأنشطة التشغيلية:
	٢٣٢.٨٤٢	صافي دخل/(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٥٣,٨٦٧)		التعديلات لتسوية صافي الدخل/(الخسارة) إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
١٢١,٩٢٤	(١٠٨,١٥٨)	حصة المساهمين من (فانض)/عجز عمليات التأمين
(٣٦,٧٤١)	(١٠٦,٣٦٤)	ربح بيع استثمارات
(٧,٩٤٨)	(١٢,٣٢٦)	الحصة في أرباح الإستثمارات في شركات زميلة، صافي
		الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٣,٣٦٨	٥,٩٩٤	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٣٩٥	(٤٩٦)	إيرادات استثمارات مستحقة
(٩٩,٥٠٧)	٥٤,٤٦٧	مستحق من عمليات التأمين
١١٤	٢,٦٠٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٩,٩١٩)	(١٥,٤٨٧)	زكاة مدفوعة
(٩٢,٥٤٩)	٤٧,٠٨٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
(٢٥,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
٦٣٦,٣٥٩	٥٩٧,٥٢٠	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٦١٣,٥١١)	(٨٢٧,٩٢٣)	شراء استثمارات
٣,٧٢٤	٣,٧٢٨	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
١,٥٧٢	(٢٢٦,٦٧٥)	صافي النقد المستخدم في / (الناتج من) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(١٨٦)	(٦٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٢٠٠)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٣٨٦)	(٦٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٢,٣٦٣)	(١٧٩,٦٥٠)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٢٢,٧٨١	١٩٨,٧٦٦	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
٣٠,٤١٨	١٩,١١٦	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٣,٤٠٥	(٣٤,٩٣٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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



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 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 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 اللانحة 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 الستة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠١٤ 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 المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض

طبقاً للائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب حفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد أسس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض هذه القوائم الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف

(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 بالاستناد 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 المستخدمة 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. تتأثر احتياطات المطالبات بالافتراضات حول عدد الأشهر المستخدمة في حساب معدل الإنجاز وإتجاه المطالبات. وبناءً على تقويم الخبير الاكتواري، تعتقد الشركة أن احتياطات الأعمال الطبية حساسة للغاية ويمكن أن تخضع للتغيرات في الافتراضات المستخدمة.

(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 الساري المفعول من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري. ويستخدم هذا التحليل لتوقع نسب الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

(٣) وقف خسارة الاسترداد

يتأثر تقدير توقف خسارة الاسترداد للفترة المالية كثيراً بنسب الخسارة المستخدمة في حساب الاحتياطيات الطبية. حيث أنه يستند على اقساط مكتتبه باستخدام تقدير لنسب الخسارة الشهرية (على أساس معدل تجديد لمدة ١٢ شهراً، وذلك باستخدام تقديرات المطالبات الشهرية وأقساط التأمين المكتتبه وفق أسس معدله موسمياً).

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسة المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر 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 الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٢) و (١٠)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعني 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 امتداداً 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 الذم 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 يجب 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.
- 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 يعفى من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

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 كي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً لعي النتائج السنوية للشركة.

(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 كالاتي:

- قطاع طبي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين المركبات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

لا تشتمل 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. تشتمل 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 تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩٨٣,٥٧٩	١,١٣٠,٣٣٩	حامل وثنائق التأمين
٤٥٦,٨١٠	١٩٨,٨٥٥	وكلاء
٦,١٧٤	١٣,٥٤٢	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
١,٤٤٦,٥٦٣	١,٣٤٢,٧٣٦	مستحق من معيدي التأمين
٥٤٢,٢٩٦	٢٧١,٧٨٧	خطة خدمات إدارية
٩,٦١٣	٢٣,٠٠٧	
١,٩٩٨,٤٧٢	١,٦٣٧,٥٣٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٧,٣٥٠)	(١٠٦,٠٦١)	
١,٨٩١,١٢٢	١,٥٣١,٤٦٩	الذمم المدينة، صافي

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٤٣٨,١٤٣	١,٧٢٩,٦٣٩	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت
١٤٩,٣٩٠	١٤٨,٤٢١	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٩٦,٢٩٠	٩٠,٠٦٤	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
٢,٦٨٣,٨٢٣	١,٩٦٨,١٢٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(ب) المساهمون

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
١,٢٣٤,٠٠١	٨٥٣,٥٠٣	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٥٦,٦٠٢	٢٦٣,٢٢٠	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٣٥٧,٦٣٢	٢٩٦,٣٢١	استثمارات في أسواق النقد الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت
٣٢٠,٥١٢	٤٥٣,٨٦٦	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
٢,١٦٨,٧٤٧	١,٨٦٦,٩١٠	المجموع

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
١,٧٤١,٦٠٤	٢,١١٨,٧٩٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٣,١٢٨)	(٧٧,٩٩٥)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
٨٣١,٤٣٨	٧٧٩,٣٥٩	يضاف: المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها
٢٧٣,٩٦٦	٢٧٣,٩٦٦	يضاف: إحتياطي عجز أقساط
٢,٧٧٣,٨٨٠	٣,٠٩٤,١٢٧	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٢٨٨,٣٣١)	(١,٦٩٩,٨٨٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤٨٥,٥٤٩	١,٣٩٤,٢٤١	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، قامت الشركة بتكوين مخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطبية قدرة ٢٧٤ مليون ريال سعودي لإعتقادها بأن الأقساط غير المكتسبة عن الأعمال الطبية 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 المال المصرح به والمصدر والمدفوع الخاص بالشركة بمبلغ ١ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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 و ضمان بمبلغ ١٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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 الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.
- ٩ - الاحتياطي النظامي
وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز٢) 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 قابل للتوزيع للمساهمين 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		المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

كبار المساهمين

مبالغ المطالبات المتعلقة

بالمستشفيات المملوكة

أقساط تأمين صحي

مصاريف إيجار

قرطاسية

شركات زميلة

أقساط تأمين

مصاريف إيجار مدفوعة

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

١٥

كبار المساهمين

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل مطلوبات تمت بموجب معاملة نظامية بين المتعاملين 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 وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية 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 المقنتاة من قبل الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ غير جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

تستخدم الشركة طريقة المستويات 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 ويمكن 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و٣١ 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:

بآلاف الريالات السعودية				٣٠ يونيو ٢٠١٤
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية مقتناة للبيع
٢,٦٨٣,٨٢٣	١,٠١٢,٣٣٣		١,٦٧١,٤٩٠	- عمليات التأمين
٢,١٦٨,٧٤٧	٤١٦,٠١٣		١,٧٥٢,٧٣٤	- المساهمون
٤,٨٥٢,٥٧٠	١,٤٢٨,٣٤٦		٣,٤٢٤,٢٢٤	المجموع

بآلاف 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 المفصّل عنها كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تقيّد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير للسعر النهائي، أي بالقيمة العادلة.

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

بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	مبيعات	مجموع الربح أو الخسارة		٣٠ يونيو ٢٠١٤
			في الربح أو الخسارة	في الدخل الشامل الآخر	
٣٦٥,٦٢٤	١,١١٦,٧٠٩	(٤٧٠,٠٠٠)		١,٠١٢,٣٣٣	عمليات التأمين
٢٤٥,٤٢١	٣٦٥,٠٥٤	(١٩٦,٤٥٨)	٣,٣٥٨	(١,٣٦٢)	المساهمون
٦١١,٠٤٥	١,٤٨١,٧٦٣	(٦٦٦,٤٥٨)	٣,٣٥٨	(١,٣٦٢)	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد في ١ يناير	مشتريات	مبيعات	مجموع الربح أو الخسارة	
				في الربح أو الخسارة	في الدخل الشامل الآخر
عمليات التأمين	٣٤٠,٦٢٥	٢٠٠,٠٠٠	(١٧٥,٠٠١)	-	٣٦٥,٦٢٤
المساهمون	٢٨٢,٠٥٥	٣٣,٢٤٧	(٨١,٢٥٦)	٦,٣٣٤	٢٤٥,٤٢١
المجموع	٦٢٢,٦٨٠	٢٣٣,٢٤٧	(٢٥٦,٢٥٧)	٦,٣٣٤	٦١١,٠٤٥

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 والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والذمم المدينة، والنقد 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 الموزعة.

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 مراقبتها مركزياً.

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة
			٦٧٦,٧١٧	الزامي
			١٦٤,٣٩٧	غير الزامي
١,٤٧٨,٤٤٣	٣٧٦,٨٤٩	٢٦٠,٤٨٠	٨٤١,١١٤	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,١٢٩,٤٢٩	٤٠٠,٧٥٥	٢٦٠,٥٠٢	٨٢٨,١٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٨٢,٥٢٦	٣٣,٢٢٦	٢٥٧,٧٣٣	٨٩١,٥٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣,٠٤١	٢٢,٢٨١	٥٧٠	١٩٠	عمولات إعادة التأمين
(٩٧٥,٨٦٥)	(١٧,٣٥٨)	(١٧٣,١٧٣)	(٧٨٥,٣٣٤)	صافي المطالبات المتكيدة
(٨٨,٣١٥)	(٨,٦٧٥)	(٣٥,٥٨٢)	(٤٤,٠٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٦٦٠)	(١,٩٦٧)	(٢,٤٥٤)	٢,٧٦١	مصاريف فائض الخسارة
(١,٢٤٤)	-	-	(١,٢٤٤)	التغيرات في احتياطي العمليات
(١٦,١٧٠)	(٢,٣١٦)	(١,٣٢٧)	(١٢,٥٢٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٩,٥١٩)	(١٣,٩٧٢)	(١٥,٦١٧)	(٢٩,٩٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعيه
٦٢,٧٩٤	١١,٢١٩	٣٠,١٥٠	٢١,٤٢٥	الربح من عمليات التأمين
١٩,٨٤١				إيرادات الإستثمارات، صافي
٩,٨٨٠				إيرادات أخرى، صافي
٩٢,٥١٥				فائض عمليات التأمين

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٧٢٥,٦١٢	الزامي
-	-	-	١٨٨,٦٧٢	غير الزامي
١,٥٢١,٧١٠	٣٤٢,٤٣٥	٢٦٤,٩٩١	٩١٤,٢٨٤	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,١٤٤,٦٩١	٤٣,١٠١	٢٤٥,٢٩١	٨٥٦,٢٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٤٤,٦٩٩	٣٢,٧٧٤	٢٧٦,٥٩٢	١,٠٣٥,٣٣٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣١,٧٠٥	٢١,٦٥٨	٥,٤٩٦	٤,٥٥١	عمولات إعادة التأمين
(١,١٩٣,٣٥٩)	(٣٦,٧٥٥)	(٢٢٣,٥١٨)	(٩٣٣,٠٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٣,٠٨٣)	(١٠,٨٠٥)	(٤٢,٠٧٢)	(٥٠,٢٠٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧,٩٢٧)	١,٣٣٨	(٤,٦٣٠)	(٤,٦٣٥)	مصاريف فائض الخسارة
٢٤٦	-	-	٢٤٦	التغيرات في احتياطي العمليات
(١٩,٤٠٧)	(٢,٢٣٢)	(٢,٣٣٢)	(١٤,٨٤٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
(٧٨,٩٩٠)	(١٧,٧١١)	(٢٠,٨٣٣)	(٤٠,٤٤٦)	تشغيلية وبيعية
(٢٦,١١٦)	(١١,٧٣٣)	(١١,٢٩٧)	(٣,٠٨٦)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
١١,١٥٦				إيرادات الإستثمارات، صافي
٣,٤١٩				إيرادات أخرى، صافي
(١١,٥٤١)				عجز عمليات التأمين

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة
			١,٥٩٨,٤٥١	الزامي
			٢٠٠,٥٩٤	غير الزامي
٢,٩٧٢,١٤٥	٦٣٤,٨٨٤	٥٣٨,٢١٦	١,٧٩٩,٠٤٥	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٢,٣٨٧,٢١١	٧٣,٠٦٩	٥٣٨,١٥٩	١,٧٧٥,٩٨٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٣١٣,٨٠٧	٦٦,٨٣٢	٥٠٩,٧١٥	١,٧٣٧,٢٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠,٧٥٨	٤٧,٢٩٨	٢,٣٣٠	١,١٣٠	عمولات إعادة التأمين
(١,٩٦٢,٣٢٨)	(٣٢,٦٣٤)	(٣٤٥,٤٢٠)	(١,٥٨٤,٢٧٤)	صافي المطالبات المتكيدة
(١٨٤,٦٦٨)	(١٨,٤٧٣)	(٧١,٥٣١)	(٩٤,٦٦٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩,٣٥٩)	(٢,٩٧٢)	(٦,٣٨٧)	-	مصاريف فائض الخسارة
(١,٢٣٢)			(١,٢٣٢)	التغيرات في احتياطي العمليات
(٣٤,١٣٠)	(٤,٠٩٨)	(٢,٨٤٦)	(٢٧,١٨٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١١٧,٣٤٧)	(٣١,٥٦٨)	(٣٠,٠١٠)	(٥٥,٧٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعيه
٥٥,٥٠١	٢٤,٣٨٥	٥٥,٨٥١	(٢٤,٧٣٥)	الربح من عمليات التأمين
٢٦,٨٤٤				إيرادات الإستثمارات، صافي
٣٧,٨٣١				إيرادات أخرى، صافي
١٢٠,١٧٦				فائض عمليات التأمين

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	١,٤٣٢,٦٠١	الزامي
-	-	-	٢٣٦,٢٢٣	غير الزامى
				إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٢,٧٣٢,٩٦٩	٤٩٢,٩١٤	٥٧١,٢٣١	١,٦٦٨,٨٢٤	
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,١٨٠,٨٧١	٨٤,٣٧٥	٥٢٨,٨٠٨	١,٥٦٧,٦٨٨	
				صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٤٧٦,٨٧٠	٦٨,٢٩٥	٥٤٨,٦٧٤	١,٨٥٩,٩٠١	
٦٤,٧١٩	٥٠,٣١١	١٠,٨٣١	٣,٥٧٧	عمولات إعادة التأمين
(٢,٢٧٦,٤٠٤)	(٥٠,٤٠٨)	(٥٠٠,٨٩٨)	(١,٧٢٥,٠٩٨)	صافي المطالبات المتكيدة
(٢٠٧,٩٤٩)	(٢٣,٢١٩)	٨٥,٥٩٣	(٩٩,١٣٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٤,٨٢٧)	(٧,٢٠٧)	(١٥,٦٧٦)	(١١,٩٤٤)	مصاريف فائض الخسارة
١٠٦	-	-	١٠٦	التغيرات في احتياطي العمليات
(٣٧,٦٦٥)	(٤,٣٩٧)	(٥,٠٢٥)	(٢٨,٢٤٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٢,٧٣٩)	(٣١,١٥٥)	(٣٩,٤٥٤)	(٩٢,١٣٠)	ومصاريف تشغيلية وبيعية
(١٧٧,٨٨٩)	٢,٢٢٠	(٨٧,١٤١)	(٩٢,٩٦٨)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
٤٩,٥٥٢				إيرادات الإستثمارات، صافي
٦,٤١٣				إيرادات أخرى، صافي
(١٢١,٩٢٤)				عجز عمليات التأمين

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي
(بالآلاف الريالات السعودية)			
موجودات عمليات التأمين			
٥٩٣,٩٧٤	٥٨٦,١٤١	٢,٩٢٣	٤,٩١٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
١,٢٨٨,٣٣١	١,٢٥٣,٦٧٧	٣٢,٩٩٦	١,٦٥٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي			
١٧٥,٥١٣	٢١,٧٦٩	٥٠,٩٤٥	١٠٢,٧٩٩
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة استثمارات			
٢,٧٠١,٤٥٨			
ذمم مدينة، صافي			
١,٨٩١,١٢٢			
موجودات غير موزعة			
١,٥٣٧,٣٠٧			
٨,١٨٧,٧٠٥			
مجموع الموجودات			
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
٣,٠٢٥,٤٣٩	٧١٣,٥٨٣	٤٧٩,٩٢٣	١,٨٣١,٩٣٣
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة			
٢,٧٧٣,٨٨٠	١,٤٠٧,٩٧٣	١٩٩,٦٠٠	١,١٦٦,٣٠٧
إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات			
٥٥,١٦٠	٤٦,٢٧٤	١٠٧	٨,٧٧٩
عمولات غير مكتسبة			
١٤,٨٧٤	-	-	١٤,٨٧٤
احتياطي عمليات التكافل			
٢,٣١٨,٣٥٢			
مطلوبات غير موزعة وفائض			
٨,١٨٧,٧٠٥			
مجموع المطلوبات والفائض			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي
موجودات عمليات التأمين			
٤٨٩,٣٢٨	٤٤١,٨٢٥	١٢,٧٥٤	٣٤,٧٤٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
١,٦٦٩,٨٨٦	١,٦٦٦,٣٧٦	٣٠,٤٤٩	٣,٠٦١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي			
١٦٣,٦٨٠	١٩,٨٨٤	٧٤,٠١٩	٦٩,٧٧٧
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة استثمارات			
١,٩٨٣,٣٦٢			
ذمم مدينة، صافي			
١,٥٣١,٤٦٩			
موجودات غير موزعة			
١,٨٦٢,٧٤٧			
٧,٧٣٠,٤٧٢			
مجموع الموجودات			
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
٢,٨٤٧,٣٨٩	٥٦٣,٠٠٧	٤٦١,٣١٠	١,٨٢٣,٠٧٢
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة			
٣,٠٩٤,١٢٧	١,٨٠٨,٦٥١	٢٢٣,٢٣٢	١,٠٦٢,٢٤٤
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات			
٥٠,٦٩٧	٤٠,٧٠٤	٢,٩٩٣	٧,٠٠٠
عمولات غير مكتسبة			
١٣,٦٤٢	-	-	١٣,٦٤٢
احتياطي عمليات التكافل			
١,٧٢٤,٦١٧			
مطلوبات غير موزعة وفائض			
٧,٧٣٠,٤٧٢			
مجموع المطلوبات والفائض			

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣- ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربح/(خسارة) السهم وذلك بقسمة صافي دخل (خسارة) الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، ٣٠ يونيو ٢٠١٣ على ١٠٠ مليون سهم.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٥هـ (الموافق ١٦ يوليو ٢٠١٤).