

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض 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
٢٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان والسدحان



تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

المقرين

إلى السادة/ 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 سبتمبر ٢٠١٤، وقائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية وقائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة التسعة 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

لفتت 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 بترخيص رقم ٣٥٢



٢٩ ذو الحجة ١٤٣٥هـ

(٢٣ أكتوبر ٢٠١٤)

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٤



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
موجودات عمليات التأمين		
٤٨٩,٦٢٥	١٣٠,٧٢١	مستحق من عمليات المساهمين
٢٦٥,٨١٦	٢٥٨,٨٠١	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١	إستثمارات عقارية
٥,٣٧٧	٩,٠٩٣	إستثمارات في شركات زميلة
١,٩٦٨,١٢٤	٢,٩٥٩,٤٧٨	إستثمارات متاحة للبيع
٣١٥,٢٢٨	٣٤٨,٨٦٢	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٦٣,٦٨٠	١٦٤,٥٧٣	تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
١,٦٩٩,٨٨٦	١,١٣٧,٠٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٨٩,٣٢٨	٥٧٨,٠٢٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥٣١,٤٦٩	١,٧٦٣,٢٣٣	ذمم مدينة، صافي
٧٩٢,٠٧٨	٤٨٧,١٢٥	نقد وما يعادله
٧,٧٣٠,٤٧٢	٧,٨٤٦,٧٩٨	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٦٤,٠٤٨	٧٧,١٨٧	استثمارات في شركات زميلة
١,٨٦٦,٩١٠	٢,٠٢٨,٩٠٩	استثمارات متاحة للبيع
٥,١٤٦	٤,٧٥٥	إيرادات استثمارات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٩٨,٧٦٦	٧١,٩٧٣	نقد وما يعادله
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٢٨٢,٨٢٤	مجموع موجودات المساهمين
٩,٩٦٥,٣٤٢	١٠,١٢٩,٦٢٢	مجموع الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
مطالبات مستحقة، ومصاريف مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى		
١,٢٨٨,٨٤٣	١,٢٨٢,٥٢٤	
١٣,٦٤٢	١٤,٥٧٣	
١١,٤١٠	١١,٢١٢	
٣,٠٩٤,١٢٧	٢,٦٠٥,٤١٩	٥
٥٠,٦٩٧	٥٣,٥٦١	
٢,٨٤٧,٣٨٩	٢,٩٤٤,١٤٩	
٣٤٥,٧٩٣	٨١٢,٨٩٦	
٧,٦٥١,٩٠١	٧,٧٢٤,٣٣٤	
فائض عمليات التأمين:		
فائض متراكم احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		
-	٣١,١١١	
٧٨,٥٧١	٩١,٣٥٣	
٧,٧٣٠,٤٧٢	٧,٨٤٦,٧٩٨	
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
مستحق إلى عمليات التأمين		
٤٨٩,٦٢٥	١٣٠,٧٢١	
١,١٢٧	١,٣٥٨	
٥,١٥١	٥,٠٤٦	
٩٨,٣٩٩	١١٤,٤٠١	
٥٩٤,٣٠٢	٢٥١,٥٢٦	
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		
توزيعات أرباح مستحقة		
زكاة		
مجموع مطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين:		
رأس المال		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦
إحتياطي نظامي		
٦٥١,٧٥٦	٦٥١,٧٥٦	٩
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		
٢٨٨,١٨٣	٢٦٨,١٧٠	
(٢٩٩,٣٧١)	١١١,٣٧٢	
١,٦٤٠,٥٦٨	٢,٠٣١,٢٩٨	
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٢٨٢,٨٢٤	
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين		
٩,٩٦٥,٣٤٢	١٠,١٢٩,٦٢٢	

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٤,٠٥٠,٥١٢ (٨٠٧,١١٢)	٤,٣٤٥,٥٨١ (٧٩٥,١٤١)	١,٣١٧,٥٤٣ (٢٥٥,٠١٤)	١,٣٧٣,٤٣٦ (٢١٠,٢٠٧)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
٣,٢٤٣,٤٠٠ ٣٦٠,٢٠٣	٣,٥٥٠,٤٤٠ (٨,٠٦١)	١,٠٦٢,٥٢٩ ٦٤,٢٠٤	١,١٦٣,٢٢٩ ٦٥,٣٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣,٦٠٣,٦٠٣	٣,٥٤٢,٣٧٩	١,١٢٦,٧٣٣	١,٢٢٨,٥٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٤,٩٦٣ ٥٩,١١٣ ١١,٤٥٧	٧٨,٢١٥ ٤٢,٨٦٤ ٤٣,٤٣٠	٣٠,٢٤٤ ٩,٥٦١ ٥,٠٤٤	٢٧,٤٥٧ ١٦,٠٢٠ ٥,٥٩٩	عمولات إعادة التأمين دخل الاستثمارات، صافي إيرادات أخرى، صافي
٣,٧٦٩,١٢٦	٣,٧٠٦,٨٨٨	١,١٧١,٥٨٢	١,٢٧٧,٦٤٨	مجموع الإيرادات
٣,٦٠٤,٢٣٨ (٦٠١,٥٣١)	٣,٦٠٤,٢٧٩ (٨١٧,٦٥٩)	١,١٣١,٠٣٦ (١٠٣,٠٢٦)	١,١٢٢,٠٣٤ (٢٠٦,٤٣٤)	التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣,٠٠٢,٧٠٧	٢,٧٨٦,٦٢٠	١,٠٢٨,٠١٠	٩١٥,٦٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢٧٧,٣٧٤	٧٤,١٥٤	(٢٤,٣٣٣)	(١٧,١٥٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣,٢٨٠,٠٨١ ٣٠٤,٥١١ ٥٢,٦٦٤ (٤١٤) ٥٢,٤٩١ ١٦٤,٢٣٩ ٢٥,٩٦٠	٢,٨٦٠,٧٧٤ ٢٨٩,١١١ ١٢,١٥١ ٩٣١ ٥٠,٥٨٩ ١٥٢,٣٣٥ ٢٩,٨٨٨	١,٠٠٣,٦٧٧ ٩٦,٥٦٢ ١٧,٨٣٧ (٣٠٨) ١٤,٨٢٦ ٢٠,٩٧٥ ٦,٤٨٥	٨٩٨,٤٤٦ ١٠٤,٤٤٣ ٢,٧٩٢ (٣٠١) ١٦,٤٥٩ ٥٤,٥٤٠ ١٠,٣٣٦	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مصاريف فائض الخسارة التغيرات في احتياطي عمليات التكافل مصاريف إكتتاب أخرى مصاريف تشغيلية وبيعية مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣,٨٧٩,٥٣٢	٣,٣٩٥,٧٧٩	١,١٦٠,٠٥٤	١,٠٨٦,٧١٥	مجموع التكاليف والمصاريف
(١١٠,٣٩٦) ١١٠,٣٩٦	٣١١,١٠٩ (٢٧٩,٩٩٨)	١١,٥٢٨ (١١,٥٢٨)	١٩٠,٩٣٣ (١٧١,٨٤٠)	فائض / (عجز) عمليات التأمين حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
-	٣١,١١١	-	١٩,٠٩٣	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	-	١٢,٠١٨	الفائض المتراكم في بداية الفترة
-	٣١,١١١	-	٣١,١١١	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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
(١١٠,٣٩٦)	٢٧٩,٩٩٨	١١,٥٢٨	١٧١,٨٤٠	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٧٩,٧٥١	١٦٢,٨٣٥	١١,٥٧٠	٣٧,٩٤٩	دخل استثمارات، صافي
(١٣٩)	(٢٠٢)	(١٥)	-	مصاريف أخرى، صافي
(٣٠,٧٨٤)	٤٤٢,٦٣١	٢٣,٠٨٣	٢٠٩,٧٨٩	الدخل / (الخسارة) من العمليات قبل الزكاة
(٢٦,٣٨٨)	(٣١,٨٨٨)	(٩,٦١٣)	(١٤,٤٢٠)	الزكاة
(٥٧,١٧٢)	٤١٠,٧٤٣	١٣,٤٧٠	١٩٥,٣٦٩	صافي دخل / (خسارة) الفترة
				إيرادات شاملة أخرى
				سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة
				الوفاء بشروط معنية:
				- صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة
				للبيع
٤٢,٨٨٩	(٢٠,٠١٣)	٣٩,٤٨٤	١٤,٩١٧	الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
(١٤,٢٨٣)	٣٩٠,٧٣٠	٥٢,٩٥٤	٢١٠,٢٨٦	
				ربح / (خسارة) السهم
(٠,٥٧)	٤,١١	٠,١٣	١,٩٥	الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(ريال سعودي)
				١٣
				١٣,٦ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(بآلاف 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 منحة
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٧,١٧٢)	(٥٧,١٧٢)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
٤٢,٨٨٩	-	٤٢,٨٨٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١٤,٢٨٣)	(٥٧,١٧٢)	٤٢,٨٨٩	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٢,١٢٧,٤٥٥	٢٣٤,٣٩٢	٢٤١,٣٠٧	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
					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 للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٩٠,٧٣٠	٤١٠,٧٤٣	(٢٠,٠١٣)	-	-	أجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٠٣١,٢٩٨	١١١,٣٧٢	٢٦٨,١٧٠	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	٣١,١١١	الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد
		من الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض/(العجز)
		استهلاك
		مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
		مكاسب بيع إستثمارات 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 إكتتاب وثنائى مؤجلة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		ذمم مدينة، صافي
		ذمم معيدي تأمين داننة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
		إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
		إحتياطي العمليات غير المستمرة
		إحتياطي عمليات التكافل
		مطالبات مستحقة، ومصاريف مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
		مستحق إلى المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
		متحصلات من بيع إستثمارات
		شراء إستثمارات
		شراء ممتلكات ومعدات
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		توزيعات أرباح مستلمة من الإستثمارات في الشركات الزميلة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		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 للإستثمارات المتاحة للبيع

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الأنشطة التشغيلية:
(٣٠,٧٨٤)	٤٤٢,٦٣١	صافي دخل/(خسارة) الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل/(الخسارة) إلى صافي النقد (المستخدم
		في) / من الأنشطة التشغيلية:
١١٠,٣٩٦	(٢٧٩,٩٩٨)	حصة المساهمين من (فائض)/عجز عمليات التأمين
(٣٩,١٥١)	(١٦٢,٨٣٥)	مكاسب بيع استثمارات
١١,٢٤٩	(١٦,٨٦٧)	الحصة في أرباح الإستثمارات في شركات زميلة، صافي
		(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
٢٩,٢١٢	(١٧,٠٦٩)	والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤,٢٩٠	٣٩١	إيرادات إستثمارات مستحقة
(١٠٦,٣٧١)	(٧٨,٩٠٦)	مستحق من عمليات التأمين
١٩٠	٢٣١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٩,٩١٩)	(١٥,٨٨٦)	زكاة مدفوعة
(٩٢,٥٩٨)	(١١١,٢٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(٢٥,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
٧٧٧,١٠٩	٧٠٩,٦٦٣	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات
(٧٤٦,١٩٦)	(٧٢٨,٨٤٠)	شراء إستثمارات
٧,٤٥٢	٣,٧٢٨	توزيعات أرباح مستلمة من الإستثمارات في الشركات الزميلة
١٣,٣٦٣	(١٥,٤٤٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(٢٠٨)	(١٠٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٢٠٠)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٤٠٨)	(١٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨٠,٦٤٣)	(١٢٦,٧٩٣)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٢٢,٧٨١	١٩٨,٧٦٦	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
٤٢,١٣٨	٧١,٩٧٣	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
٤٢,٨٨٩	(٢٠,٠١٣)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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 مزاولة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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 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 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 إحتياطات 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 كثيراً بعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. حيث يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبه. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقة المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

(٣) توقف خسارة الاسترداد

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

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات 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 الأولية الموجزة للشركة.

تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الدولية 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 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 للتقديرة 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 إلتزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر.

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، والذي قدم إستثناءً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعفي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ .

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والتي تعكس كافة مراحل مشاريع الأدوات المالية وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس، وكذلك محل كافة النسخ السابقة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩. لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والإنخفاض في القيمة، ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بإتباعه مبكراً. يجب إتباع المعيار بأثر رجعي ولكن البيانات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالإتباع المبكر للنسخ السابقة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (للعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان الإتباع الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيؤثر إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة ولن يؤثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

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 للفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً على 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 كالآتي:

- 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 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. 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 تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٠٦٦,٣٧٧	١,١٣٠,٣٣٩	حامل وناثق التأمين
١٣٩,٢٢٤	١٩٨,٨٥٥	وكلاء
٣٥,٨٥١	١٣,٥٤٢	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
١,٢٤١,٤٥٢	١,٣٤٢,٧٣٦	
٦٠٧,٥٤٦	٢٧١,٧٨٧	مستحق من معيدي التأمين
١٢,٨١٧	٢٣,٠٠٧	خطة خدمات إدارية
١,٨٦١,٨١٥	١,٦٣٧,٥٣٠	
(٩٨,٥٨٢)	(١٠٦,٠٦١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٧٦٣,٢٣٣	١,٥٣١,٤٦٩	الذمم المدينة، صافي

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(١) عمليات التأمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٤٣٣,٦٣٩	١,٧٢٩,٦٣٩	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٤٢٩,٦٠٧	١٤٨,٤٢١	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٩٦,٥٠٢	٩٠,٠٦٤	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
٢,٩٥٩,٤٧٨	١,٩٦٨,١٢٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(٢) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١,١٤١,٥٦٩	٨٥٣,٥٠٣
٢٦٩,١٠٥	٢٦٣,٢٢٠
٣٠٨,٨٢٤	٢٩٦,٣٢١
٣٠٩,٤١١	٤٥٣,٨٦٦
٢,٠٢٨,٩٠٩	١,٨٦٦,٩١٠

استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
واستثمارات ذات دخل ثابت
استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية
وصناديق الأسهم
استثمارات في أسواق النقد الخارجية
واستثمارات ذات دخل ثابت
استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية
وصناديق الأسهم
المجموع

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١,٥٧١,٥٠٣	٢,١١٨,٧٩٧
(٧١,٧٧٨)	(٧٧,٩٩٥)
٨٣١,٧٢٨	٧٧٩,٣٥٩
٢٧٣,٩٦٦	٢٧٣,٩٦٦
٢,٦٠٥,٤١٩	٣,٠٩٤,١٢٧
(١,١٣٧,٠٢٤)	(١,٦٩٩,٨٨٦)
١,٤٦٨,٣٩٥	١,٣٩٤,٢٤١

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
يضاف: إحتياطي عجز أقساط
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

في نهاية عام 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 ١ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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 وضمان بمبلغ ١٤٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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 دخل السنة 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 التسعة أشهر المنتهية في (غير مراجعة)	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(مراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
بآلاف الريالات السعودية		

كبار المساهمين

مبالغ المطالبات المتعلقة بالمستشفيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
المملوكة	٣٩,١٩٩	٤١,١٦٦	(٢,٧٧٤)
أقساط تأمين صحي	٣٢,٣١٣	٣٢,٨٣٧	٣٥,٣٦٨
مصاريف إيجار مدفوعة	-	٢,٦٧٧	-
قرطاسية	-	٨٥١	-
شركات زميلة			
أقساط تأمين	٣٥,٨٥٢	٣٥,٠١٢	٤٨٣
مصاريف إيجار مدفوعة	٢,٧٨٨	٩,٥٧١	-
مطالبات تأمين	-	-	(٤,٣٥٠)

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة كل عام ولغاية 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 سيتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل مطلوبات تمت بموجب معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس 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 التأمين الدائنة 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 تقييم أخرى وهي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

كانت القيمة العادلة للمشتقات المكتناة من قبل الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و٣١ 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 عدا الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي مستخرجة من الأسعار).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع
٢,٩٥٩,٤٧٨	١,٠١٢,٣٣٤	-	١,٩٤٧,١٤٤	- عمليات التأمين
٢,٠٢٨,٩٠٩	٤١٧,١٥٧	-	١,٦١١,٧٥٢	- المساهمون
٤,٩٨٨,٣٨٧	١,٤٢٩,٤٩١	-	٣,٥٥٨,٨٩٦	المجموع

بآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة 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

لا يوجد 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 آخر صافي موجودات معن عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. علاوة على ذلك، تقيد 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 سبتمبر ٢٠١٤
			في الربح أو الخسارة	في الدخل الشامل الآخر	
٣٦٥,٦٢٤	١,١١٦,٧١٠	(٤٧٠,٠٠٠)	-	-	١,٠١٢,٣٣٤
٢٤٥,٤٢١	٣٦٥,٣٩٧	(٢٠٢,٦٣٢)	٨٩١	٨,٠٨٠	٤١٧,١٥٧
٦١١,٠٤٥	١,٤٨٢,١٠٧	(٦٧٢,٦٣٢)	٨٩١	٨,٠٨٠	١,٤٢٩,٤٩١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد في ١ يناير	مجموع الربح أو الخسارة			
		مشتريات	مبيعات	في الربح أو الخسارة	في الدخل الشامل الأخر
عمليات التأمين	٣٤٠,٦٢٥	٢٠٠,٠٠٠	(١٧٥,٠٠١)	-	٣٦٥,٦٢٤
المساهمون	٢٨٢,٠٥٥	٣٣,٢٣٧	(٨١,٢٥٦)	٦,٣٣٤	٢٤٥,٤٢١
المجموع	٦٢٢,٦٨٠	٢٣٣,٢٣٧	(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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٨٢٥,٣٥١	إلزامي
-	-	-	٧١,١١٦	غير إلزامي
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
(٨٩٨,٤٤٦)	(١٠,٨٧٦)	(١٦٥,٧٨٤)	(٧٢١,٧٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٤,٤٤٣)	(١١,٣٧٦)	(٣٣,٨٣٤)	(٥٩,٢٣٣)	تكاليف اكتتاب وثنق 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
(٦٤,٨٧٦)	(١٨,٩٥٨)	(١٩,٦٥١)	(٢٦,٢٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية وبيعيه وتسويقية
١٦٩,٣١٤	٢٢,٢٨٣	٢٩,٣٨٦	١١٧,٦٤٥	الربح من عمليات التأمين
١٦,٠٢٠				إيرادات الإستثمارات، صافي
٥,٥٩٩				إيرادات أخرى، صافي
١٩٠,٩٣٣				فائض عمليات التأمين

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٧٢٣,٢٢٥	الزامي
-	-	-	٨٣,٠٣١	غير إلزامي
١,٣١٧,٥٤٣	٢٦١,٧٠١	٢٤٩,٥٨٦	٨٠٦,٢٥٦	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٦٢,٥٢٩	٣٥,٧٦٢	٢٤٨,٧٠٣	٧٧٨,٠٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٢٦,٧٣٣	٣٦,٤٥١	٢٨٣,١٢٦	٨٠٧,١٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٢٤٤	٢٤,٢٠٩	٤,٦٩٦	١,٣٣٩	عمولات إعادة التأمين
(١,٠٠٣,٦٧٧)	(١٦,٨٩٧)	(٢١٢,٧٠٩)	(٧٧٤,٠٧١)	صافي المطالبات المنكبة
(٩٦,٥٦٢)	(١٠,٧٨٧)	(٣٨,٨٠٧)	(٤٦,٩٦٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٧,٨٣٧)	(٦٧٩)	(٢,٥٠٦)	(١٤,٦٥٢)	مصاريف فائض الخسارة
				التغيرات في احتياطي عمليات
٣٠.٨	-	-	٣٠.٨	التكافل
(١٤,٨٢٦)	(٤٧٠)	(١,٣١٨)	(١٣,٠٣٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٧,٤٦٠)	(١١,٧٦٠)	(١٤,٦٤٠)	(١,٠٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية وبيعيه
				وتسويقية
(٣,٠٧٧)	٢٠,٠٦٧	١٧,٨٤٢	(٤٠,٩٨٦)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
٩,٥٦١				إيرادات الإستثمارات، صافي
٥,٠٤٤				إيرادات أخرى، صافي
١١,٥٢٨				فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٢,٤٢٣,٨٠٢	إلزامي
-	-	-	٢٧١,٧١٠	غير إلزامي
٤,٣٤٥,٥٨١	٨٦٥,٨٥٣	٧٨٤,٢١٦	٢,٦٩٥,٥١٢	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٣,٥٥٠,٤٤٠	١٠٩,١٩٥	٧٨٤,١٦١	٢,٦٥٧,٠٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٥٤٢,٣٧٩	١٠٥,٨٦٧	٧٦٠,٣٧٣	٢,٦٧٦,١٣٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٨,٢١٥	٧٤,٦٥١	٢,٣٤٩	١,٢١٥	عمولات إعادة التأمين
(٢,٨٦٠,٧٧٤)	(٤٣,٥١٠)	(٥١١,٢٠٤)	(٢,٣٠٦,٠٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨٩,١١١)	(٢٩,٨٥٠)	(١٠٥,٣٦٥)	(١٥٣,٨٩٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٢,١٥١)	(٤,٩٩٨)	(٧,١٥٣)	-	مصاريف فائض الخسارة
(٩٣١)	-	-	(٩٣١)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٥٠,٥٨٩)	(٤,٩٦٧)	(٤,١٠٢)	(٤١,٥٢٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٨٢,٢٢٣)	(٥٠,٥٢٦)	(٤٩,٦٦١)	(٨٢,٠٣٦)	مصاريف عمومية وإدارية وبيعيه وتسويقية
٢٢٤,٨١٥	٤٦,٦٦٧	٨٥,٢٣٧	٩٢,٩١١	الربح من عمليات التأمين
٤٢,٨٦٤				إيرادات الإستثمارات، صافي
٤٣,٤٣٠				إيرادات أخرى، صافي
٣١١,١٠٩				فائض عمليات التأمين

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٢,١٥٥,٨٢٦	الزامي
-	-	-	٣١٩,٢٥٤	غير إلزامي
				إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٤,٠٥٠,٥١٢	٧٥٤,٦١٥	٨٢٠,٨١٧	٢,٤٧٥,٠٨٠	
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٢٤٣,٤٠٠	١٢٠,١٣٨	٧٧٧,٥١١	٢,٣٤٥,٧٥١	
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٠٣,٦٠٣	١٠٤,٧٤٦	٨٣١,٨٠٠	٢,٦٦٧,٠٥٧	
٩٤,٩٦٣	٧٤,٥٢٠	١٥,٥٢٧	٤,٩١٦	عمولات إعادة التأمين
(٣,٢٨٠,٠٨١)	(٦٧,٣٠٥)	(٧١٣,٦٠٧)	(٢,٤٩٩,١٦٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٠٤,٥١١)	(٣٤,٠٠٦)	(١٢٤,٤٠٠)	(١٤٦,١٠٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٥٢,٦٦٤)	(٧,٨٨٦)	(١٨,١٨٢)	(٢٦,٥٩٦)	مصاريف فائض الخسارة
				التغيرات في احتياطي عمليات
٤١٤	-	-	٤١٤	التكافل
(٥٢,٤٩١)	(٤,٨٦٧)	(٦,٣٤٣)	(٤١,٢٨١)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية وبيعيه
(١٩٠,١٩٩)	(٤٢,٩١٥)	(٥٤,٠٩٤)	(٩٣,١٩٠)	وتسويقية
				(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
(١٨٠,٩٦٦)	٢٢,٢٨٧	(٦٩,٢٩٩)	(١٣٣,٩٥٤)	إيرادات الإستثمارات، صافي
٥٩,١١٣				إيرادات أخرى، صافي
١١,٤٥٧				عجز عمليات التأمين
(١١٠,٣٩٦)				

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)			
صحي	مركبات	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١١,٥٣٤	٢,٠٣٣	٥٦٤,٤٦٠	٥٧٨,٠٢٧
٢٣٣	٣٣,١٢٨	١,١٠٣,٦٦٣	١,١٣٧,٠٢٤
٩٣,٥٤٥	٤٨,٤٩٣	٢٢,٥٣٥	١٦٤,٥٧٣
			٢,٩٧٨,٤٣٢
			١,٧٦٣,٢٣٣
			١,٢٢٥,٥٠٩
			<u>٧,٨٤٦,٧٩٨</u>
موجودات عمليات التأمين			
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي			
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة استثمارات			
ذمم مدينة، صافي			
موجودات غير موزعة			
مجموع الموجودات			
١,٧٨٠,٨٠١	٤٧٤,٣٧٧	٦٨٨,٩٧١	٢,٩٤٤,١٤٩
١,١٤٦,٢٥٦	٢٠٠,٢٧٣	١,٢٥٨,٨٩٠	٢,٦٠٥,٤١٩
٥,٥٢٧	٨٢	٤٧,٩٥٢	٥٣,٥٦١
١٤,٥٧٣	-	-	١٤,٥٧٣
			٢,٢٢٩,٠٩٦
			<u>٧,٨٤٦,٧٩٨</u>
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة			
إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات			
عمولات غير مكتسبة			
إحتياطي عمليات التكافل			
مطلوبات غير موزعة وفائض			
مجموع المطلوبات والفائض			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)			
صحي	مركبات	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣٤,٧٤٩	١٢,٧٥٤	٤٤١,٨٢٥	٤٨٩,٣٢٨
٣,٠٦١	٣٠,٤٤٩	١,٦٦٦,٣٧٦	١,٦٩٩,٨٨٦
٦٩,٧٧٧	٧٤,٠١٩	١٩,٨٨٤	١٦٣,٦٨٠
			١,٩٨٢,٣٦٢
			١,٥٣١,٤٦٩
			١,٨٦٢,٧٤٧
			<u>٧,٧٣٠,٤٧٢</u>
موجودات عمليات التأمين			
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي			
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة استثمارات			
ذمم مدينة، صافي			
موجودات غير موزعة			
مجموع الموجودات			
١,٨٢٣,٠٧٢	٤٦١,٣١٠	٥٦٣,٠٠٧	٢,٨٤٧,٣٨٩
١,٠٦٢,٢٤٤	٢٢٣,٢٣٢	١,٨٠٨,٦٥١	٣,٠٩٤,١٢٧
٧,٠٠٠	٢,٩٩٣	٤٠,٧٠٤	٥٠,٦٩٧
١٣,٦٤٢	-	-	١٣,٦٤٢
			١,٧٢٤,٦١٧
			<u>٧,٧٣٠,٤٧٢</u>
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة			
إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات			
عمولات غير مكتسبة			
إحتياطي عمليات التكافل			
مطلوبات غير موزعة وفائض			
مجموع المطلوبات والفائض			

١٣- ربح (خسارة) السهم

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

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٤).