

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
للفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

الفهرس

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

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة المساهمين
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (الشركة) كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مستولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل. لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمّة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

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

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتعاونون
ص ب ٢٨٣٥٥ الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٣٧

د / محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
ص ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
شركة العربية السعودية

جehad Mohamed Al-Amri
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٦٢



التاريخ : ٧ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ
الموافق : ١٧ يناير ٢٠١٦ م



**الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)**

قائمة المركز المالي الأولية

٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		

الموجودات - عمليات التأمين

٤٦,١٣٩	-	
٢٧٣,٨٦٠	٢٩٦,٢٢٢	
٩,٨٦١	٩,٨٦١	
٩,٥٥٨	١٣,٦٠٢	
٢,٨٦٩,٠٠٠	٣,٢١٢,٧٥٦	(٤)
٤٢٩,٠١٧	٥٢٧,٥٩١	
١٧٣,٦٢٣	٢٠٩,٢٤٤	
١,٢٠٠,٢٤٧	١,٤٩٥,٩٠٩	٥
٤٤٢,٩٤٠	٦٢٩,٩٧٤	
١,٥٢٩,١١٣	٤,٩٤٣,٥٧٩	٢
٧٠٠,٥٠٠	٧٦١,٨٦٨	
٧,٦٨٤,٩١٨	٩,١٠٠,٦٠٦	

مجموع الموجودات - عمليات التأمين

الموجودات - المساهمين

-	٤٦,٣٢٦	
٧٩,٨٤٣	٨٠,٤٠٢	
٢,٠٤٧,٠٠٥	٢,١٦٣,٩٦٤	٤ (ب)
٥,٦٠٧	١٤,٩٥٩	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨
٢٠,٥٨٣	٦٢,٨٥٥	
٢,٢٥٢,٥٨٨	٢,٤٦٨,٥٠٦	
٩,٩٣٨,٥٠٦	١١,٥٦٩,١١٢	

مجموع الموجودات - المساهمين

مجموع الموجودات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تتمة

٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
-------------------------------	-----------------------------------	-------

بآلاف الريالات السعودية

مطلوبيات وفائض - عمليات التأمين

مطلوبيات عمليات التأمين:

٤٦,٨٩٥	٤٦,٨٩٥	
١,٢٩٦,٢٦٣	١,٣٩٤,٨٤٤	مطلوبيات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٦,٣٢٦	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٦,٣٤٠	١٢,٤٦٧	احتياطي عمليات التكافل
١١,٢١١	١١,٢١١	احتياطي عمليات غير مستمرة
٢,٦٦٢,٥٠١	٢,٨٥٠,٣٦٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٤١,٥٠٤	٥١,٠٢٤	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٢٩٠,٩٠٠	٤,٢٢٣,٥٦١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١٣,٩٠٠	٥٠٢,٥٧٩	ذمم معدي تأمين دائنة
٧,٧٧٩,٥٦٤	٩,١٥٠,٢٧٤	مجموع المطلوبيات - عمليات التأمين
		فائض - عمليات التأمين:
	٥,٢٨١	فائض متراكم
٥,٣٥٤	(١٠,٩٤٩)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (٤)
٧,٦٨٤,٩١٨	٩,١٠٠,٦٠٦	مجموع المطلوبيات والفائض - عمليات التأمين

المطلوبيات وحقوق المساهمين

مطلوبيات المساهمين:

٤٦,١٣٩	-	
١,٤٣٤	١,٦٨٩	مطلوبيات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠١٤	٥,٦٤٣	توزيعات أرباح مستحقة
١٢٤,٦٢٦	١٥٢,١٠٦	الزكاة الشرعية
١٧٧,٢١٢	١٥٩,٤٣٨	مجموع المطلوبيات - المساهمين
		حقوق المساهمين:
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٦٣,٧٧٩	٨٨٣,٤٦٥	احتياطي نظامي
١٦٣,٨٧٤	(٥٦,٨٦١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (٤)
١٤٨,٧٢٢	٤٨٢,٤٦٤	أرباح مبقة
٢,٠٧٦,٣٧٥	٢,٣٠٩,٠٦٨	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,٤٦٨,٥٥٦	مجموع المطلوبيات وحقوق المساهمين
٩,٩٣٨,٥٠٦	١١,٥٦٩,١١٢	مجموع المطلوبيات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكם

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر

٢٠١٤ (مراجعة)	٢٠١٥ (مراجعة)	٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)
٦,٢٠٧,٦٠٩	٧,٥٤٥,٢٦٨	١,٨٦٢,٠٢٨	٢,٧٦٤,٣٥٧
(٩١٤,٦٠٢)	(١,١٢٣,٨١٦)	(١١٩,٤٦١)	(٣٥٧,١١٨)
٥,٢٩٢,٠٠٧	٦,٤٢١,٤٥٢	١,٧٤٢,٥٦٧	٢,٤٧٦,٢٢٩
(٤٨٨,٨٩٩)	(٧٥٦,٦٢٧)	(٤٨٠,٨٣٨)	(٨١٧,٢٣٤)
٤,٨٠٤,١٠٨	٥,٦٦٤,٨٢٥	١,٢٦١,٧٢٩	١,٥٩٠,٠٠٥
١٠٧,١٧١	٩٢,٦٢٣	٢٨,٩٥٦	٢٢,٤٧٧
٥٠,٢٨٦	٤٥,٨٨٦	٦,٨٥٦	٩,٠٢٤
٤,٠٩٦١,٥٦٥	٥,٨٠٤,٣٣٤	١,٢٩٧,٥٤١	١,٦٣١,٥٠٦

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى ، صافي
مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً : حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات والإحتياطات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكمدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
مصاريف اكتتاب آخرى
حصة شركات التأمين في المنافذ (إيضاح ١٠)
مصاريف تشغيلية وبيعية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
فائض العمليات التشغيلية
إيراد استثمارات ، صافي
أعباء الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٢٤)

فائض العمليات

حصة المساهمين من الفائض
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
الفائض المتراكם في بداية الفترة/السنة
توزيع الفائض
الفائض المتراكם في نهاية الفترة/السنة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)					
٤٦,٨٩٥	٥٣,٢٨١	١٥,٧٨٤	١١,٢٧٧		
(٧٣,٢١٧)	(١٠٨,٣٠٣)	(٨٥,٩٩٩)	(٩,٠٩٥)		
(٢٦,٣٢٢)	(٥٥,٠٢٢)	(٧٠,٢١٥)	١,١٨٢		

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الدخل الشامل الآخر :
 سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة
 الوفاء بشروط معينة
 صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة
 للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة/السنة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٠١٤ (مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٤ (مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)		
٤٢٢,٠٠	٤٧٩,٥٢٥	١٤٢,٠٥٧	١٠١,٤٩٠		
١٨٠,٤١٢	١٩٩,٨٣٠	١٧,٥٧٧	٢٤,٥٥٢	إيراد استثمارات - صافي أعباء الإنفلاط في الاستثمارات المتاحة للبيع	
-	(٣٦,٠٣٢)	-	(٣٦,٠٣٢)	(ب)	
(٢٠١)	(١,٠٢٠)	١	(٥٠)	إيرادات / (مصاريف) أخرى، صافي	
٦٠٢,٢٦٦	٦٤٢,٣٠٣	١٥٩,٦٢٥	٩٩,٤٦٠	دخل العمليات قبل الزكاة الشرعية	
(٤٢,١٥٠)	(٤٣,٨٧٥)	(١٠,٢٦٢)	(١٠,٠٨٤)	الزكاة الشرعية	
٥٦٠,١١٦	٥٩٨,٤٢٨	١٤٩,٣٧٣	٨٩,٣٧٦	صافي دخل الفترة/السنة	
(١٢٤,٣٠٩)	(٢٢٠,٧٣٥)	(١٠٤,٢٩٦)	(٣٥,٢٧٣)	إيرادات شاملة أخرى : سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة الوفاء بشروط معينة .	
٤٣٥,٨٠٧	٣٧٧,٦٩٣	٤٥,٠٧٧	٥٤,١٠٣	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
				الدخل الشامل للفترة/السنة	
٥,٦٠	٥,٩٨	١,٤٩	٠,٨٩	ربحية السهم :	
١,٠٠٠,٠٠	١,٠٠٠,٠٠	١,٠٠٠,٠٠	١,٠٠٠,٠٠	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال Saudi)	
			٦ و ١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	

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

- ٦ -

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بألاف الريالات السعودية					
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٣٧١)	٢٨٨,١٨٢	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	مراجعة
٥٦٠,١١٦	٥٦٠,١١٦	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١٢٤,٣٠٩)	-	(١٢٤,٣٠٩)	-	-	الدخل الشامل:
٤٣٥,٨٠٧	٥٦٠,١١٦	(١٢٤,٣٠٩)	-	-	صافي دخل السنة
-	(١١٢,٠٢٢)	-	١١٢,٠٢٢	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧١	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧١	١,٠٠٠,٠٠٠	المحول للإحتياطي النظامي
٥٩٨,٤٢٨	٥٩٨,٤٢٨	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢٢٠,٧٣٥)	-	(٢٢٠,٧٣٥)	-	-	غير مراجعة
٣٣٧,٦٩٣	٥٩٨,٤٢٨	(٢٢٠,٧٣٥)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-	(١١٩,٦٨٦)	-	١١٩,٦٨٦	-	توزيعات الأرباح
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل:
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	صافي دخل السنة
(٢٢٠,٧٣٥)	-	(٢٢٠,٧٣٥)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٣٧,٦٩٣	٥٩٨,٤٢٨	(٢٢٠,٧٣٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١١٩,٦٨٦)	-	١١٩,٦٨٦	-	المحول للإحتياطي النظامي
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - المساهمين

السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر
٢٠١٤ ٢٠١٥

<u>(مراجعة)</u>		<u>(غير مراجعة)</u>
<u>بألاف الريالات السعودية</u>		
<u>صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية</u>		
٦٠٢,٢٦٦	٦٤٢,٢٠٣	
<u>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية:</u>		
(٤٢٢,٠٥٥)	(٤٧٩,٥٢٥)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	٣٦,٠٣٢	أعباء الإنفاق في الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦٧,٤٦٩)	(١٠٣,٧٦٢)	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٩,٥٢٣)	(١٢,٩٨١)	الحصة في أرباح الاستثمارات في شركات زميلة ، صافي
<u>الفائض/(عجز) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>		
(٦,٧٨١)	٨٢,٠٦٧	
(٤٦١)	(٩,٣٥٢)	دخل استثمار مستحق
(٢١,٤٣٠)	٢٨٧,٠٦٠	مستحق من عمليات التأمين
٣٠٧	٢٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥,٩٢٣)	(١٦,٣٩٥)	الزكاة الشرعية المدفوعة
(٤٤,٢٨٩)	٤٤٢,٦٣٥	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
<u>الأنشطة الاستثمارية :</u>		
٥٣١,١٢٢	٢,٤٦٠,٤٩٦	تحصيلات من بيع / استحقاق استثمارات
(٦٦٨,٦٠٨)	(٢,٧٢٩,٩١٠)	شراء استثمارات
٣,٧٢٨	١٢,٤٢٢	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(١٣٣,٧٥٧)	(٢٥٦,٩٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<u>الأنشطة التمويلية :</u>		
(١٣٧)	(١٤٤,٣٧١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣٧)	(١٤٤,٣٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٧٨,١٨٢)	٤٢,٢٧٢	صافي التغير في النقد والنقد المماثل
١٩٨,٧٦٦	٢٠,٥٨٣	النقد والنقد المماثل، في بداية السنة
٢٠,٥٨٣	٦٢,٨٥٥	النقد والنقد المماثل، في نهاية السنة
(١٢٤,٣٠٩)	(٢٢٠,٧٣٥)	<u>معلومات إضافية غير تقدمية:</u>
النقد في التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

١ - عالم

الشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثامنة (التخصصي) منطقة الربع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض، ١١٦٢٢، 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 ٢١ يوليو ٢٠٠٢م (الموافق ٢٠٠٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٢٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤م (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤م أعتمد 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 الباقى والبالغ ١٠٪ على حاملى وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أساس الأعداد

(١) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٢١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

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

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

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

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات لسنة 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.

تماشي التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

تقدير احتياطيات عقود التأمين:

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

(أ) المطالبات المتكمبة وغير المبلغ عنها

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

تتأثر احتياطيات المطالبات بالإفتراضات الحساسة حول عدد الأشهر المستخدمة لحساب متوسط عوامل الإنجاز واتجاه المطالبات.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر

- ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهمة (تتمة)

(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 المتبقى من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبرير الأكاديمي إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري.

(ج) السياسات المحاسبية الهمة

تتمثل السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعه في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية المرجعية للشركة لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤. باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها آثر مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

تعديلات على المعايير الحالية

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

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاضاة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تغش 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 إتoman وسيولة غير هامة ويتم بموجبها إجراء الذمم المدينة والدائنthe في عملية أو دورة تسوية واحدة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٦) والذي يطبق باثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الاصفاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد لل موجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الاصفاح 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 آية الالتزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ٢ - أسس الإعداد (نهاية)

(ج) السياسات المحاسبية الهمامة (نهاية)

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، والذي قدم إستثناءً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) والذي يعنى من محاسبة تفطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تفطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

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

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) – الأدوات المالية. الأثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخضاع في القيمة ومحاسبة تفطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٢) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

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

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ – ٢٠١٢

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ٢ - أنسن الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

معايير المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - الموجودات غير الملموسة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكם الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الاصفاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الادارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للاصفاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتبع على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الاصفاح عن المصارييف المتکبدة بشأن خدمات الادارة.

المعايير الصادرة وغير السارية المعمول بعد دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ تسرى هذه التعديلات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشتمل هذه التعديلات على:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) - قياس القيمة العادلة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): توضح الطرق المقبولة في إحتساب الاستهلاك والاطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستهلكة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسرى التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في إحتساب الموجودات غير الملموسة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ٢ أسس الإعداد (نهاية)

(د) المعلومات القطاعية (نهاية)

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتحتفل مخاطرها وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالتالي:

- قطاع طبي، ويقوم بتفصيل التأمين الصحي.

- قطاع تأمين السيارات.

• قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تفصيل الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

• المنافذ - إلتزام الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربع هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

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. 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.

(ه) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

- ٢ الذمم المدينة، صافي

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

	٢٠١٤ ديسمبر ٢١	٢٠١٥ ديسمبر ٢١ (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,١٦٧,٤٥٠	١,٤٥١,٩٧٣	حاملي وثائق التأمين
١٨٦,١٦٦	٢٩٣,٤٤٦	الوكلاء والوسطاء
١٠٦,٦٠٣	١٤٥,٦٠١	آطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
١,٤٦٠,٢٢٠	١,٨٩١,٠٢٠	
١٥٨,٤٥٩	٢٠٢,٢٦٩	مستحق من معيدي التأمين
١٢٨,١٧	١٨,٤٣٦	خطة خدمات إدارية
١,٦٣١,٤٩٦	٢,١١١,٧٢٥	
(١٠٢,٢٨٢)	(١٦٨,١٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٢٩,١١٣	١,٩٤٣,٥٧٩	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

(ا) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١٤ ديسمبر ٢١	٢٠١٥ ديسمبر ٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	

استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت	٢,٢٩٥,٣٠٣	٢,٢٥١,٠٢٥
استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم	٤٧٦,٧٦١	٥٨٢,٩١٦
استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت	-	٢٧٨,٨١٥
استثمارات في أسواق الأسهم الأجنبية وصناديق الأسهم	٩٦,٩٣٦	-
المجموع	٢,٨٦٩,٠٠٠	٢,٢١٢,٧٥٦

بلغت أعباء الإنفاق في الاستثمارات المتاحة للبيع خلال سنة ٢٠١٥ مبلغ ١٧,٦٩٦ مليون ريال سعودي.

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٢٠١٤ ديسمبر ٢١	٢٠١٥ ديسمبر ٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	

استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت	١,١٤٢,٢٢٧	١,٨٧٥,١٩٤
استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم	٢٩٠,١٣٠	٢٤٦,٦٣٦
استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت	٢١١,٨٢٢	-
استثمارات في أسواق الأسهم الأجنبية وصناديق الأسهم	٢٠٢,٣٦٥	٤٢,١٣٤
المجموع	٢,٠٤٧,٥٥٥	٢,١٣٦,٩٦٤

بلغت أعباء الإنفاق في الاستثمارات المتاحة للبيع خلال سنة ٢٠١٥ مبلغ ٢٦,٠٢٢ مليون ريال سعودي.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

ت تكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٢٠١٤ ديسمبر ٢١	٢٠١٥ ديسمبر ٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٦٤٢,٥٢٤	١,٨٦٠,٩٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦٥,٧٨١)	(٨٨,٦٤٢)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
١,٠٤٣,٤٦٨	١,٠٣٥,٧٦٣	إضاف: المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
٤٢,٢٩٠	٤٢,٢٩٠	إضاف: إحتياطي عجز أقساط
٢,٦٦٢,٥٠١	٢,٨٥٠,٣٦٧	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٢٠٠,٢٤٧)	(١,٤٩٠,٩٠٩)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
١,٤٦٢,٢٥٤	١,٣٥٤,٤٥٨	تحت التسوية
		صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥، قامت الشركة بالمحافظة على المخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطيبة بقيمة ٤٢ مليون ريال سعودي، هذا المخصص تم تكوينه في ٢٠١٤ لاعتقاد الشركة بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتجنب مخصص لقاء الخسائر المتوقعة والمصاريف المتعلقة بالفترات السارية المفعول من وثائق التأمين السارية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١ مليار ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢١ ديسمبر ٢٠١٤، ويكون من ١٠٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد.

٧ - الالتزامات المحتملة

لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان صدرت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٦٢ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ ديسمبر ٢١: ١٦٠ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

٨ - الوديعة النظامية

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

٩ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (٢ز) 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 التحويل يحدث مرة واحدة في آخر السنة. هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ١٠ إتفاقية مشاركة المنافذ

وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ مع ٢٥ شركة تأمين وذلك في ١٣ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتزام الطرف الثالث (منافذ) لتأمين السيارات.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الإتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ١٥٪ أتعاب إدارة من صالح نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤.٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتب فيها لتنمية المصروفات غير المباشرة.
- يقسم صالح نتائج محفظة منافذ بعد خصم البنددين أعلاه بالتساوي بين الشركة والمؤمنين ذات العلاقة.

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

أرصدة مستحقة مدينة / دائنة كمـ٩	المعاملات لسنة المنتهية في		
٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية

كبار المساهمون

(٢,٨٧٧)	-	١٦,١٤٧	٢٩,١٢٣	مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات
١٠٥,٦٢٦	١٢٢,٦٩٠	١٤٤,٦٣٦	١٥٤,٨٣٧	أقساط تأمين صحي
-	-	٥,٣١٤	١,١٩١	مصاريف إيجار

شركات زميلة

٩٧٧	٢١,٩١١	٦,٩٢	٢٢,٦٤٢	أقساط تأمين
(٤,٧٧٨)	٤,٢٥٢	٢١,٩٥٨	٤١,٢٩١	أتعاب نجم
-	٢,٦٦٣	-	٨,٤٩٠	أتعاب شركة المتحدة للتأمين وصالـٍ المطالبات

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.

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٢٠١٤ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية في ٢٠١٥ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	رواتب وبدلـات	مكافأة نهاية الخدمة
٦,١٤٧	٧,٢٨٦		
٢,٢٢٩	١,٨٤٣		

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل مطلوبات تمت بموجب معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس الأساسي أو في عدم وجوده في السوق الأكثر قاعدة 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 والنظام المدين 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 المعاملين بالسوق. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم أخرى.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليلً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية السنة المالية ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ديسمبر، 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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	٢٠١٥ ديسمبر ٢١ (غير مراجعة)
٢,٢١٢,٧٥٦	١,٥٥٧,٥٤٥	-	١,٦٥٥,٢١١	موجودات مالية متاحة للبيع
٢,١٦٣,٩٦٤	٧٦٧,٥١٦	-	١,٣٩٦,٤٤٨	- عمليات التأمين
٥٣٧٦,٧٢٠	٢,٢٢٥,٥٦١	-	٢,٠٥١,٦٥٩	- المساهمون
المجموع				المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ١٢

القيمة العادلة للأدوات المالية - نهاية

بآلاف الريالات السعودية				٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع
٢,٨٦٩,٠٠٠	١,١٢١,٨٧٠	-	١,٧٤٧,١٣٠	- عمليات التأمين
٢,٠٤٧,٥٠٠	٤٠٩,٥٠٠	-	١,٦٣٨,٠٠٠	- المساهمون
٤,٩١٦,٥٠٠	١,٥٣١,٤٢٥	-	٢,٣٨٥,١٣٠	المجموع

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

تتكون الإستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث من صناديق أسهم خاصة وسندات دين. أسلوب التقييم المستخدم لقياسأحدث قيمة لصناديق الأسهم الخاصة هو (صافي قيمة الموجودات). يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث صافي موجودات الصناديق المفصح عنها كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تقييد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر نهائى، أي بالقيمة العادلة. تقوم الشركة سنوياً بإجراء اختبار هبوط لهذه الإستثمارات.

- ١٣

القطاعات التشغيلية

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

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

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات					القطاعات التشغيلية
	وحوادث	منافذ	سيارات	صحي		
(بألاف الريالات السعودية)						
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
-	-	-	-	-	١,٦٢٦,٦٦٢	إلزامي
-	-	-	-	-	٤٠٠,٤٤٩	غير إلزامي
٢,٧٦٤,٣٥٧	٢٩١,٨٢٩	٤٦,٦٥٧	٢٩٨,٧٦٠	٢,٠٢٧,١١١		إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٢,٤٠٧,٢٣٩	٢٩,٣٥٣	٤٦,٦٥٧	٢٩٨,٧٦٠	١,٩٣٢,٤٦٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٥٩٠,٠٠٥	٣٥,٥٥٣	٤٦,٤١٧	٢٠٩,٤٠٨	١,١٩٨,٦٢٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢,٤٧٧	٢٢,١٢٨	-	٦	٣٤٣		عمولات إعادة التأمين
(١,١٢٣,٨١٢)	(٢٠,٤٩)	(١٧,٢٥٤)	(٢٢٨,١٦٢)	(٨٨٠,٤٤٦)		صافي المطالبات المتکبدة
(١٢١,٩٦٣)	(١٤,١٦٣)	(٧,٤٢٢)	(٤١,٥٦٥)	(٥٩,٨١٢)		تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤,٤٨٩)	(١,٨١٩)	(٥١٠)	(٢,١٦٠)	-		مصاريف فائض الخسارة
٢,٦٠٠	-	-	-	٢,٦٠٠		التغيرات فياحتياطي عمليات التكافل
(٤٦,٩١٤)	(١,٦٦٤)	(٢,٩٩٢)	(٢,٥٥٢)	(٣٩,٧٦)		مصاريف اكتتاب آخر
(١٩٤,٣٠٠)	(١٩,٦٩٣)	(٤,٦٧١)	(٤٠,٥٥٢)	(١٢٩,٣٨٤)		مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
١٢٢,٦٠٢	٣٢,٣٩١	١٤,٥٦٨	(١٥,٥٧٧)	٩٢,٢٢١		الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
(٥,٨٥٢)						خسائر الإستثمارات
٩,٠٢٤						إيرادات أخرى ، صافية
(١٤,٠٠٨)						حصة شركات التأمين في المنافذ (إضاح)
١١٢,٧٦٧						الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات			القطاعات التشغيلية
	سيارات*	محسبي	ممتلكات وحوادث	
(بآلاف الريالات السعودية)				
				اجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
-	-	-	١,٠٨٩,٨٣٩	الزامي
-	-	-	٣٦٠,٦٢٠	غير إلزامي
١,٨٦٢,٠٢٨	١٤٣,٤٩٢	٢٥٨,٩٧٧	١,٤٥٩,٥٥٩	اجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٧٤٢,٥٦٧	٢٨,٥٠٨	٢٥٨,٩٩٩	١,٤٥٥,٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٧٤٢,٥٦٧	٣٦,١٢٤	٢٦١,١٣٩	٩٦٤,٤٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨,٩٥٦	١٢٨,٥٢١	١٢	٤٢٣	عمولات إعادة التأمين
(٨٦٨,٣٠٢)	(٢٦,٥٢٢)	(١٧٦,٧٤٧)	(٦٦٢,٠٣٤)	صافي المطالبات المتکبدة
(٩٢,٧٠٢)	(١١,٦٨٢)	(٣٥,٨٩٤)	(٤٥,١٢٦)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٢,٦٢٢)	(١,١٩٩)	(٦,١٣٠)	(٢,٢٩٣)	مصاريف فائض الخسارة
(١,٧٦٥)	-	-	(١,٧٦٥)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٢٤,٦٦٨)	(٥,٥٩٩)	(٢,٦٤٨)	(٢٦,٤٢١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٢٩,٩٠٧)	(٢٥,٥٩٩)	(٤٣,٦٤٨)	(٦٠,٣٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
١٥٠,٧١٨	(٨,٩٦٠)	(٧,٢١٧)	١٦٦,٨٩٥	الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
٢٦٧				أرباح الاستثمار
٦,٨٥٦				إيرادات أخرى ، صافي
				الفائض من عمليات التأمين
١٥٧,٨٤١				

* يتضمن قطاع السيارات النتائج التي تحققت من منافذ، أي أنها لم تعرض بشكل منفصل كما هو موجود في القطاعات التشغيلية لعام ٢٠١٥ بما أنها تتمي بشكل كامل للشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

شركة مساهمة سعودية

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

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

١٣- القطاعات التشغيلية (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات					القطاعات التشغيلية
	موارد	منافذ	سيارات	صحى		
	(بألاف الريالات السعودية)					اجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
-	-	-	-	-	٤,١١١,٠١٨	الزامي
-	-	-	-	-	٨٠١,٧٧٨	غير إلزامي
٧,٥٤٠,٣٦٨	١,١٤٢,٢٤٦	١٩٥,٣٥٢	١,٢٩٤,٨٦٤	٤,٩١٢,٨٠٦	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	
٦,٤٢١,٤٥٢	١٣٢,٤٧٨	١٩٥,٣٥٢	١,٢٩٤,٨٦٤	٤,٧٩٨,٧٥٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٥,٦٦٤,٨٢٥	١٣٨,٦٢٤	١٥٧,٥٠٠	١,٠٨٠,٨١٥	٤,٢٨٧,٨٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٩٣,٦٢٢	٩٧,٨٢٠	-	(٤,٣٩١)	١٩٤	عمولات إعادة التأمين	
(٤,١٤٣,٩١٠)	(٢٥,٠٨٧)	(٥٣,٨١٨)	(٧٥١,٦٦١)	(٢,٣١٣,٣٤٤)	صافي المطالبات المتکبدة	
(٤٣٦,٥٨٨)	(٤٤,٩٨٨)	(٢٤,١٢٩)	(١٤١,٦٩٦)	(٢٢٥,٧٧٥)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين	
(٢٤,٤٢٧)	(٩,٤٨٥)	(٢,٣٣٠)	(١٢,٦١٢)	-	مصاريف فائض الخسارة	
٢,٨٧٣	-	-	-	٢,٨٧٣	التغيرات فياحتياطي عمليات التكافل	
(١٣٤,٥٩٧)	(١٨,٦٢٣)	(٩,٩٨٦)	(١٢,٧٨٢)	(٩٢,٢٠٦)	مصاريف اكتتاب أخرى	
(٥٥٧,٣٦٦)	(٨٥,٣٦٤)	(١٧,٤٢٢)	(١٢٤,٥٢١)	(٢٣٠,٥٥٩)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية	
٤٦٤,٤٣٣	٥٢,٨٩٧	٤٩,٨٦٥	٢٢,١٥٢	٣٢٩,٥١٩	الربح من عمليات التأمين	
٧٠,٠٠٠					آرباح الإستثمارات	
٤٥,٨٨٦					إيرادات أخرى، صافي	
(٤٨,٠٦٨)					حصة شركات التأمين في المنافذ (إيضاح ١٠)	
٥٣٢,٨٠٦					الفائض من عمليات التأمين	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

- ١٢ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

ممتلكات

المجموع

وحادث

* سيارات

صحبي

القطاعات التشغيلية

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

-	-	-	٣,٥٢٢,٧٤١	الزامي
-	-	-	٦٢٢,٣٢٠	غير الزامي
٦,٢٠٧,٦٠٩	١,٠٠٩,٣٤٥	١,٠٤٢,١٩٣	٤,١٥٥,٠٧١	اجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٥,٢٩٢,٠٠٧	١٢٧,٧٠٣	١,٠٤٢,١٦٠	٤,١١٢,١٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٨٠٤,١٠٨	١٤١,٩٩١	١,٠٢١,٥١٢	٣٦٤,٦٥٥	صافي الأقساط المكتسبة
١٠٧,١٧١	١٠٣,١٧٢	٢,٣٦١	١,٦٣٨	عمولات إعادة التأمين
(٢,٦٥٩,٤٥٢)	(٦٤,٨٧٣)	(٦٦٢,٣٧٢)	(٢,٩٣١,٢٠٧)	صافي المطالبات المتکبدة
(٢٨١,٨١٣)	(٤١,٥٣٢)	(١٤١,٢٥٩)	(١٩٩,٠٢٢)	تكلف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٦٥٩,٤٥٢)	(٩,١٩٧)	(١٢,٢٨٢)	(٢,٢٩٣)	مصاريف فائض الخسارة
				التغيرات في الاحتياطي عمليات التكافل
(٢,٦٩٦)	-	-	(٢,٦٩٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٨٥,٢٥٧)	(١٠,٥٦٦)	(٦,٧٥٠)	(٦٧,٩٤١)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية
(٢٨١,٧٥٥)	(٨١,٢٨٩)	(١٢١,١٨٨)	(١٧٩,٢٧٨)	وبيعيه
٢٧٥,٥٢٣	٢٧,٧٠٦	٧٨,٠٢١	٢٥٩,٨٠٦	الربح من عمليات التأمين
٤٣,١٢١				دخل الاستثمارات ، صافي
٥٠,٢٨٦				إيرادات أخرى ، صافي
				صافي الفائض من عمليات التأمين
٤٦٨,٩٥٠				

♦ يتضمن قطاع السيارات النتائج التي تحققت من منافذ، أي أنها لم تعرّض بشكل منفصل كما هو موجود في القطاعات التشغيلية لعام ٢٠١٥ بما أنها تتميّز بشكل كامل للشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٥ ديسمبر ٢١

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات				
	وحادث	منافذ	سيارات	صحى	
(بآلاف الريالات السعودية)					
٦٢٩,٩٧٤	٥٢٩,٢٦٨	٢٢٥	١١,١٠٤	٨٩,٣٧٧	
١,٤٩٥,٩٠٩	١,٤٧٩,٧٠٣	-	١٦,١٠٤	٢٢٤	
٢٠٩,٢٤٤	٢١,٩٥٥	١,٦٠٠	٦٤,٩٦٤	١٢٠,٧٢٥	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٢٣٦,٢١٩					استثمارات
١,٩٤٣,٥٧٩	٦٤٠,٠١٦	٢٨,٠٢٧	٦٩٥,٣٥٧	٢,٨٦٠,١٦١	ذمم مدينة، صافي
١,٥٨٥,٦٨١	١,٦٤٠,٦١١	٢٤,٥٤٢	٢٧٨,٩٥٢	٩٠٦,٢٦٢	موجودات غير مصنفة
<u>٩,١٠٠,٦٠٦</u>	<u>٤٤,٧٥٩</u>	-	٢٤	٦,٢٤١	مجموع الموجودات
٤,٢٢٢,٥٦١	٦٤٠,٠١٦	٢٨,٠٢٧	٦٩٥,٣٥٧	٢,٨٦٠,١٦١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٨٥٠,٣٦٧	١,٦٤٠,٦١١	٢٤,٥٤٢	٢٧٨,٩٥٢	٩٠٦,٢٦٢	إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٥١,٠٢٤	٤٤,٧٥٩	-	٢٤	٦,٢٤١	الدخل من عمولات غير مكتسبة
١٣,٤٦٧					احتياطي عمليات التكافل
١,٩٥٢,١٨٧					مطلوبات وفائض غير مصنف
<u>٩,١٠٠,٦٠٦</u>					مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات التشغيلية

موجودات - عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط

غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

تحت التسوية، صافي

تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

استثمارات

ذمم مدينة، صافي

موجودات غير مصنفة

مطلوبات وفائض - عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي مطالبات تحت التسوية

إحتياطيات

الدخل من عمولات غير مكتسبة

احتياطي عمليات التكافل

مطلوبات وفائض غير مصنف

مجموع المطلوبات والفائض

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة (غير مراجعة) (نهاية)

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۵

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

ممتلكات

المجموع	سيارات	صحى	القطاعات التشغيلية
(بآلاف الريالات السعودية)			
٤٤٣,٩٤٠	٤٣٢,٠٢٠	٣,٨٥٤	موجودات - عمليات التأمين
١,٢٠٠,٣٤٧	١,١٧٢,٨٠٠	٢٧,٢٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٣,٦٢٣	١٨,٥٢٢	٤٧,٨٨٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٨٨٨,٤١٩			استثمارات
١,٥٢٩,١١٣			ذمم مدينة، صافي
١,٤٤٩,٥٧٦			موجودات غير مصنفة
٧,٦٨٤,٩١٨			مجموع الموجودات
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين			
٣,٢٩٠,٩٠٠	٥٤٨,٩١٤	٤٧٤,٠٥٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٦٦٢,٥٠١	١,٣٤٧,٨٤٢	٢٢٦,٩٥٦	اجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٤١,٥٥٤	٣٧,٠٧٨	٦٤	الدخل من عمولات غير مكتسبة
١٦,٣٤٠	-	-	احتياطي عمليات التكافل
١,٦٧٣,٦٢٣			مطلوبات وفائض غير مصنف
٧,٦٨٤,٩١٨			مجموع المطلوبات والفائض

-١٤- ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساس والمخصص وذلك بقسمة صافية دخل الفترة / السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥
و ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ على ١٠٠ مليون سهم.

- ١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٠٧ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ الموافق ١٧ يناير ٢٠١٦ م.