

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية - المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية - المساهمين
٢٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

نلفت 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.

PKF البسام والنمر

المحاسبون المتحالفون

ص ب ٢٨٣٥٥ الرياض ١١٤٣٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



التاريخ: ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ
الموافق: ١٦ أبريل ٢٠١٥م

الدكتور محمد العمري وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ص ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢

المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
			الموجودات - عمليات التأمين
٤٦,١٣٩	-		المستحق من عمليات المساهمين
٢٧٢,٨٦٠	٢٨٧,٤٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		إستثمارات عقارية
٩,٥٥٨	١٠,٩٣٧		إستثمارات في شركات زميلة
٢,٨٦٩,٠٠٠	٣,١٤٢,٩٥٥	٤ (أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٤٢٩,٠١٧	٣٤٩,٢٣١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٢,٦٣٢	١٨٧,٢٨٨		تكاليف اكتاب واثائق مؤجلة
١,٢٠٠,٢٤٧	١,٠٥٧,٣٨٦	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤٢,٩٤٠	٤٦٨,٠٣٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥٢٩,١١٣	١,٣٩١,٣٣٩	٢	ذمم مدينة، صافي
٧٠٠,٥٥٠	٥٧٨,٠١٤		النقد والنقد المماثل
٧,٦٨٤,٩١٨	٧,٤٨٢,٥٠٤		مجموع الموجودات - عمليات التأمين
			الموجودات - المساهمين
-	١٦,٩٨٠		المستحق من عمليات التأمين
٧٩,٨٤٣	٨٤,٠٢٥		إستثمارات في شركات زميلة
٢,٠٤٧,٥٥٥	١,٩٢٣,٤٣٦	٤ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٦٠٧	٣,٢٢٩		إيرادات إستثمارات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢٠,٥٨٣	٢٢,٥٨٧		النقد والنقد المماثل
٢,٢٥٢,٥٨٨	٢,١٥٠,٢٥٧		مجموع الموجودات - المساهمين
٩,٩٣٨,٥٠٦	٩,٦٣٢,٧٦١		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 - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
٤٦,٨٩٥	٤٦,٨٩٥	فائض توزيع مستحق
١,٢٩٦,٢٦٣	١,٣٥٨,٧٢٨	مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١٦,٩٨٠	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٦,٣٤٠	١٦,١٣٠	إحتياطي عمليات التكافل
١١,٢١١	١٠,٨٢٣	إحتياطي العمليات غير مستمرة
٢,٦٦٢,٥٠١	٢,٤٨٣,٦٤٥	٥ مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٤١,٥٥٤	٤٨,٠٨٤	دخل عملات غير مكتسبة
٣,٢٩٠,٩٠٠	٣,٢٧٦,٩٨٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١٣,٩٠٠	٢٠٣,٨٨٠	ذمم معيدي تأمين دائنة
٧,٦٧٩,٥٦٤	٧,٤٦٢,١٥٤	مجموع المطلوبات - عمليات التأمين
فائض - عمليات التأمين:		
-	٨,٧٧٤	فائض متراكم
٥,٣٥٤	١١,٥٧٦	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٦٨٤,٩١٨	٧,٤٨٢,٥٠٤	مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
المطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
٤٦,١٣٩	-	مستحق إلى عمليات التأمين
١,٤٣٤	١,٤٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠١٤	٥,٧٥١	توزيعات أرباح مستحقة
١٢٤,٦٣٦	١٣٣,٠٦٠	الزكاة الشرعية
١٧٧,٢١٣	١٤٠,٣٠٩	مجموع المطلوبات - المساهمين
حقوق المساهمين:		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦ رأس المال
٧٦٣,٧٧٩	٧٦٣,٧٧٩	٩ إحتياطي قانوني
١٦٣,٨٧٤	١٥٤,٦٦٠	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٤٨,٧٢٢	٩١,٥٠٩	أرباح مبقاة
٢,٠٧٦,٣٧٥	٢,٠٠٩,٩٤٨	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,١٥٠,٢٥٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٩٣٨,٥٠٦	٩,٦٣٢,٧٦١	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

ل

ك

ع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٤٩٣,٧٠٢	١,٥٠٥,٥٠٤	الإيرادات
(٢٣٥,٩٢٠)	(٢٥٨,٠٣٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١,٢٥٧,٧٨٢	١,٢٤٧,٤٧٠	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢٦,٥٠١)	٣٨,٠٠٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,١٣١,٢٨١	١,٢٨٥,٤٧٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٢٧,٧١٧	٢٣,٨٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٧,٠٠٣	٢٦,٧٧٠	عمولات إعادة التأمين
٢٧,٩٥١	٩,٥٦٦	دخل الاستثمارات، صافي
١,١٩٣,٩٥٢	١,٣٤٥,٦٩١	إيرادات / (مصروفات) أخرى، صافي
		مجموع الإيرادات
		التكلفة والمصاريف
١,١٥٥,٥٧٥	١,٢٦١,٠٥٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٥,٠٥١)	(٢١٥,٠٧٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٩٥٠,٥٢٤	١,٠٤٥,٩٨٩	صافي المطالبات المدفوعة
٣٥,٩٣٩	(٣٥,٩٩٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩٨٦,٤٦٣	١,٠٠٩,٩٩٤	صافي المطالبات المتكبدة
٩٦,٣٥٣	١٠٠,١٧٥	تكاليف اكتابة وثائق التأمين
٧,٦٩٩	٧,٣١٢	مصاريف فائض الخسارة / وقف الخسارة
(١٢)	(٢٠٨)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
١٧,٩٦٠	٣٣,٨٥٤	مصاريف اكتابة أخرى
-	٨,٢٨٠	حصة شركات التأمين في المنافذ
٤٦,٤٣٠	٧٠,٤٠٦	مصاريف تشغيلية وبيعية
١١,٣٩٧	٢٨,١٣٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,١٦٦,٢٩٠	١,٢٥٧,٩٤٩	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٧,٦٦٢	٨٧,٧٤٢	فائض عمليات التأمين
(٢٤,٨٩٦)	(٧٨,٩٦٨)	حصة المساهمين من الفائض
٢,٧٦٦	٨,٧٧٤	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢,٧٦٦	٨,٧٧٤	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	

٢,٧٦٦ ٨,٧٧٤

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الدخل الشامل الآخر :

١٤,٢٤٩ ٦,٢٢٢

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

١٧,٠١٥ ١٤,٩٩٦

مجموع الدخل الشامل للفترة

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 - المساهمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٤,٨٩٦	٧٨,٩٦٨	الحصة من فائض عمليات التأمين
١٤,٧٨٣	١٧,٢٧٤	دخل استثمارات - صافي
-	(١)	إيرادات / (مصاريف) أخرى، صافي
٢٩,٦٧٩	٩٦,٢٤١	دخل العمليات قبل الزكاة الشرعية
(٦,٨٤٤)	(٨,٤٥٤)	الزكاة الشرعية
٢٢,٨٣٥	٨٧,٧٨٧	صافي دخل الفترة
٢٩,٦٦٢	(٩,٢١٤)	إيرادات شاملة أخرى : - التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٢,٤٩٧	٧٨,٥٧٣	الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم:
٠,٣٣	٠,٨٨	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية					
					غير مراجعة
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٢٧١)	٢٨٨,١٨٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢٢,٨٢٥	٢٢,٨٢٥	-	-	-	صافي دخل الفترة
٢٩,٦٦٢	-	٢٩,٦٦٢	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٢,٤٩٧	٢٢,٨٢٥	٢٩,٦٦٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل
١,٧١٣,٠٦٥	(٢٦٦,٥٢٦)	٣٢٧,٨٤٥	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤
					غير مراجعة
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١٤٥,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح
٨٧,٧٨٧	٨٧,٧٨٧	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٩,٢١٤)	-	(٩,٢١٤)	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٨,٥٧٣	٨٧,٧٨٧	(٩,٢١٤)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢,٠٠٩,٩٤٨	٩١,٥٠٩	١٥٤,٦٦٠	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس 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 - عمليات التأمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٧٦٦	٨,٧٧٤	الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض
		استهلاكات
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
		أرباح الإستثمارات في شركات زميلة
		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات
		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		ذمم مدينة ، صافي
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		ذمم معيدي تأمين دائنة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		عمولات تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية
		احتياطي العمليات غير مستمرة
		احتياطي عمليات التكافل
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مستحق إلى المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع / أستحقاق استثمارات
		شراء استثمارات
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
		صافي التغير في النقد والنقد المماثل
		النقد والنقد المماثل في بداية الفترة
		النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٤,٢٤٩	٦,٢٢٢	

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
		الأنشطة التشغيلية:
٣٢,٨٣٥	٩٦,٢٤١	صافي الدخل من العمليات الرئيسية قبل الزكاة الشرعية
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٢٤,٨٩٦)	(٧٨,٩٦٨)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٣٥٣)	(١٧,٢٧٤)	ربح بيع استثمارات
(٦,٠٢٤)	(٤,١٨٢)	أرباح الإستثمارات في شركات زميلة
		(الخسارة) / الربح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٥٦٢	(٤,١٨٣)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٠٤	٢,٣٧٨	دخل استثمار مستحق
٥١,٦٩١	١٥,٨٤٩	مستحق من عمليات التأمين
٧٧	٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٨٤٤	(٢٠)	الزكاة الشرعية المسددة
٦٠,٥٧٨	١٤,٠٨٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
١٧٨,٣٠٧	٥٥٢,٢٣١	متحصلات من بيع / استحقاق استثمارات
(٤٢٨,٦٦١)	(٤٢٠,٠٥٢)	شراء استثمارات
٣,٧٢٨	-	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(٢٤٦,٦٢٦)	١٣٢,١٧٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(٥)	(١٤٤,٢٦٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥)	(١٤٤,٢٦٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٨٦,٠٥٣)	٢,٠٠٤	صافي التغير في النقد والنقد المماثل
١٩٨,٧٦٦	٢٠,٥٨٣	النقد والنقد المماثل، في بداية الفترة
١٢,٧١٣	٢٢,٥٨٧	النقد والنقد المماثل، في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٣٩,٦٦٢	(٩,٢١٤)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) منطقة الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي 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 ٢٠٠٣م (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤م (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولوائح التنفيذ - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤م (الموافق ٢٦ محرم ١٤٢٥هـ)، أعتد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

٢ - أسس الإعداد (تنمة)

(أ) أسس العرض (تنمة)

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 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 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 الطبية (والتي تمثل النشاط الرئيسي للشركة) التي تتطلب من الشركة الحصول على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد تلك الاحتياطيات.

(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 لقاء هذه المطالبات.

تتأثر إحتياطيات المطالبات بالافتراضات الحساسة حول عدد الأشهر المستخدمة لحساب متوسط عوامل الإنجاز واتجاه المطالبات.

وبناءً على تقويم الخبير الاكتواري ، تعتقد الشركة أن احتياطيات الأعمال الطبية حساسة للغاية ويمكن أن تخضع للتغيرات في الافتراضات المستخدمة.

٢ - أسس الإعداد (تمة)

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

(٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

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

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

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

تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٢) و (١٠) ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة للمحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تعثر أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر إئتمان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها إجراء الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الإفصاح عن القيمة العادلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.
- التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم المفروضة يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم التي تفرض عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية إلتزامات 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 يعفي من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

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

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

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

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والألات 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 المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

٢ - أسس الإعداد (تنمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

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

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

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣

تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التعديلات على:

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

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحفظه المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩)، إذ ينطبق ذلك).

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

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار 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 المبينة على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبينة على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

(د) المعلومات القطاعية

- يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:
- قطاع طبي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
 - قطاع تأمين السيارات.
 - قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
 - المنافذ - إلزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) - تنمة

٢ - أسس الإعداد (تنمة)

(د) المعلومات القطاعية (تنمة)

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين بالشركة. يتم تقويم أداء القطاع على أساس الدخل أو الخسارة والتي يتم قياسها في بعض النواحي بصورة مختلفة عن الدخل أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة. لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإن أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(هـ) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٢ - الذمم المدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
١,١٦٧,٤٥١	١,١١٩,١٢٨	حامل وناثق التأمين
١٨٦,١٦٦	١٦٠,٠٩٢	الوكلاء
١٠٦,٦٠٣	٢٤,٨٣٢	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
١,٤٦٠,٢٢٠	١,٣٠٤,٠٥٢	
١٥٨,٤٥٩	١٥٦,١٩١	مستحق من معيدي التأمين
١٢,٨١٧	١٨,٧٨٢	خطة خدمات إدارية
١,٦٣١,٤٩٦	١,٤٧٩,٠٢٥	
(١٠٢,٣٨٣)	(٨٧,٦٨٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٢٩,١١٣	١,٣٩١,٣٣٩	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غيرمراجعة) - تنمة

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غيرمراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢,٢٩٥,٣٠٢	١,٨٧٨,٦٥٨	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٤٧٦,٧٦١	١,١٦٥,١٩١	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٩٦,٩٣٦	٩٩,١٠٦	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
<u>٢,٨٦٩,٠٠٠</u>	<u>٣,١٤٢,٩٥٥</u>	المجموع

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غيرمراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,١٤٢,٢٣٧	٩٧٤,٣٢٩	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٩٠,١٣٠	٣١٧,٩٧٩	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٣١١,٨٢٣	١٩٤,٧١٤	استثمارات في أسواق النقد الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٠٣,٣٦٥	٤٣٦,٤١٤	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
<u>٢,٠٤٧,٥٥٥</u>	<u>١,٩٢٣,٤٣٦</u>	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) - تتمة

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٦٤٢,٥٢٤	١,٤٦٠,١٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦٥,٧٨١)	(٦٦,٤٧٤)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
١,٠٤٣,٤٦٨	١,٠٤٧,٦٧٢	يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤٢,٢٩٠	٤٢,٢٩٠	يضاف: إحتياطي عجز أقساط
٢,٦٦٢,٥٠١	٢,٤٨٣,٦٤٥	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٢٠٠,٢٤٧)	(١,٠٥٧,٣٨٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤٦٢,٢٥٤	١,٤٢٦,٢٥٩	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، قامت الشركة بالمحافظة على المخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطبية بقيمة ٤٢ مليون ريال سعودي، هذا المخصص تم تكويبه في ٢٠١٤ لإعتقاد الشركة بأن الأقساط غير المكتسبة عن الأعمال الطبية لن تكون كافية لتجنيب مخصص لقاء الخسائر المتوقعة والمصاريف المتعلقة بالفترات السارية المفعول من وثائق التأمين السارية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - رأس المال

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

٧ - الإلتزامات المحتملة

لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٥٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٦٠ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

٨ - الوديعة النظامية

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) - تتمة

٩- الاحتياطي القانوني

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

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 بالترام الثالث (منافذ) لتأمين السيارات.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الإتفاقية فيما يلي:

تحتصل الشركة على ١٥٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.

تحتصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتب فيها لمنافذ لتغطية المصروفات غير المباشرة.

يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة والمؤمنين ذات العلاقة.

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

أرصدة مستحقة مدينة / دائنة كما في		المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

(٢,٨٧٧)	(٢,٨٥٠)	١٥,٢٦٤	١٤,٩١٧
١٠٥,٦٢٦	٢٤,٦٧٣	١٤,٢١٥	١٣,٤٩٠
-	-	٣٨٧	١١٠
٩٧٧	١٥٩	١٦,٢٣٤	٢٩٣
-	-	٨٧٤	-
(٤,٧٧٨)	(١١,٦٣١)	-	٦,٦٩٣

كبار المساهمون

مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات

أقساط تأمين صحي

مصاريف إيجار

شركات زميلة

أقساط تأمين

مصاريف إيجار مدفوعة

أتعاب نجم

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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) - تنمة

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بحسب مستوى القيمة العادلة التي يتم فيها تصنيف قياس القيمة العادلة. تم تحديد المبالغ على أساس المبالغ التي تظهر في قائمة المركز المالي:

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
موجودات مالية متاحة للبيع			
- عمليات التأمين	١,٥٧٧,٩٣٦	-	٣,١٤٢,٩٥٥
- المساهمون	١,٤٢٢,١٠٦	-	١,٩٢٣,٤٣٦
المجموع	٣,٠٠٠,٠٤٢	-	٥,٠٦٦,٣٩١

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) - تنمة

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

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

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

القطاعات التشغيلية

- ١٣

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

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) - تتمتع

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمتع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)					القطاعات التشغيلية
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
-	-	-	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
٨٣٩,٧٢٠	-	-	-	-	إلزامي
٢٣,٧٧١	-	-	-	-	غير إلزامي
٨٦٣,٤٩١	٣٠٢,٣٢٥	٥١,٧٧٢	٢٨٧,٩١٦	١,٥٠٥,٥٠٤	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٨٦٢,٣١٢	٣٠٢,٣٢٥	٥١,٧٧٢	٣١,٠٦١	١,٢٤٧,٤٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٨٠,٣٦٤	٢٤٢,٨٨٣	٢٩,٨٢٨	٣٢,٣٩٨	١,٢٨٥,٤٧٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢١٠)	١٥	-	٢٤,٠٧٧	٢٣,٨٨٢	عمولات إعادة التأمين
(٨٠٩,٦٦٨)	(١٨٠,٣٨٥)	(٧,٧٧٥)	(١٢,١٦٦)	(١,٠٠٩,٩٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥١,٨٠٦)	(٣١,٥٢٨)	(٧,٠٣٦)	(٩,٨٠٥)	(١٠٠,١٧٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٤,٣٨٤)	(٥٨٣)	(٢,٣٤٥)	(٧,٣١٢)	مصاريف فائض الخسارة
٢٠٨	-	-	-	٢٠٨	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(١٨,٥٢٦)	(٥,٥٤٢)	(١,٧٧٨)	(٨,٠٠٨)	(٣٣,٨٥٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٥,٩٤١)	(١٨,٨٣٠)	(٤,٠٤٥)	(١٩,٧٣٦)	(٩٨,٥٤٢)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعيه
٤٤,٤٢١	٢,٢٢٩	٨,٦١١	٤,٤٢٥	٥٩,٦٨٦	الربح من عمليات التأمين
				٢٦,٧٧٠	أرباح الإستثمارات
				٩,٥٦٦	إيرادات أخرى
				(٨,٢٨٠)	حصة شركات التأمين في المنافذ
				٨٧,٧٤٢	صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) - تتمة

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)				القطاعات التشغيلية
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
٩٢١,٧٣٤	-	-	-	الزامي
٣٦,١٩٧	-	-	-	غير الزامي
٩٥٧,٩٣١	٢٧٧,٧٣٦	٢٥٨,٠٣٥	١,٤٩٣,٧٠٢	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٩٤٧,٨١١	٢٧٧,٦٥٧	٢٢,٣١٤	١,٢٥٧,٧٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٤٥,٦٩٣	٢٥١,٩٨٢	٢٣,٦٠٦	١,١٣١,٢٨١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٤٠	١,٧٦٠	٢٥,٠١٧	٢٧,٧١٧	عمولات إعادة التأمين
(٧٩٨,٩٤٠)	(١٧٢,٢٤٧)	(١٥,٢٧٦)	(٩٨٦,٤٦٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٠,٦٠٦)	(٣٥,٩٤٩)	(٩,٧٩٨)	(٩٦,٣٥٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٧٦١)	(٢,٩٣٣)	(١,٠٠٥)	(٧,٦٩٩)	مصاريف فائض الخسارة
١٢	-	-	١٢	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(١٤,٦٥٩)	(١,٥١٩)	(١,٧٨٢)	(١٧,٩٦٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٥,٨٣٩)	(١٤,٣٩٣)	(١٧,٥٩٥)	(٥٧,٨٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
(٤٦,١٦٠)	٢٥,٧٠١	١٣,١٦٧	(٧,٢٩٢)	الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
			٧,٠٠٣	أرباح الاستثمارات
			٢٧,٩٥١	إيرادات أخرى
			٢٧,٦٦٢	صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) - تتمة

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)				
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القطاعات التشغيلية				
موجودات - عمليات التأمين				
٦,٤٠٨	٨٨٧	-	٤٦٠,٧٣٧	٤٦٨,٠٢٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
٣١٧	١١,٧٥٨	-	١,٠٤٥,٣١١	١,٠٥٧,٣٨٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي				
١١١,٤١٥	٥٦,٦٨٩	-	١٩,١٨٤	١٨٧,٢٨٨
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة				
استثمارات				
ذمم مدنية، صافي				
موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,١٤٨,٢١٨	٥٣٠,٥٣٣	٢١,٩٤٥	٥٧٦,٢٩٣	٣,٢٧٦,٩٨٩
أقساط تأمين غير مكتسبة				
١,٠٢٧,٠٨٣	٢٢٩,٨٦٩	٤,٧٧٩	١,٢٢١,٩١٤	٢,٤٨٣,٦٤٥
إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات				
٤,٦٢٣	٤٨	-	٤٣,٤١٣	٤٨,٠٨٤
الدخل من عمولات غير مكتسبة				
١٦,١٣٠	-	-	-	١٦,١٣٠
احتياطي عمليات التكافل				
مطلوبات وفائض غير مصنف				
مجموع المطلوبات والفائض				
٧,٤٨٢,٥٠٤				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)				
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القطاعات التشغيلية				
موجودات - عمليات التأمين				
٨,٠٦٦	٣,٨٥٤	٤٣٢,٠٢٠	٤٤٣,٩٤٠	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
٢٤٦	٢٧,٢٠١	١,١٧٢,٨٠٠	١,٢٠٠,٢٤٧	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي				
١٠٧,٢٣١	٤٧,٨٨٠	١٨,٥٢٢	١٧٣,٦٣٣	
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة				
استثمارات				
ذمم مدنية، صافي				
موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,٢٦٧,٩٢٨	٤٧٤,٠٥٨	٥٤٨,٩١٤	٣,٢٩٠,٩٠٠	
أقساط تأمين غير مكتسبة				
١,٠٧٧,٧٠٢	٢٣٦,٩٥٦	١,٣٤٧,٨٤٢	٢,٦٦٢,٥٠١	
إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات				
٤,٤١٢	٦٤	٣٧,٠٧٨	٤١,٥٥٤	
الدخل من عمولات غير مكتسبة				
١٦,٣٤٠	-	-	١٦,٣٤٠	
احتياطي عمليات التكافل				
مطلوبات وفائض غير مصنف				
مجموع المطلوبات والفائض				
٧,٦٨٤,٩١٨				

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غيرمراجعة) - تتمة

١٤- ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساس والمخفض وذلك بقسمة صافي دخل الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ مارس ٢٠١٤ على ١٠٠ مليون سهم.

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٥.