

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١ ٢ ٣ ٤ ٥ ٦ ٧ ٨ ٩ ١٠ ١١ ١٢ ١٣ ١٤ ١٥ ١٦ ١٧ ١٨ ١٩ ٢٠ ٢١ ٢٢ ٢٣ ٢٤ ٢٥ ٢٦ ٢٧ ٢٨ ٢٩ ٣٠ ٣١ ٣٢ ٣٣ ٣٤ ٣٥ ٣٦ ٣٧ ٣٨ ٣٩ ٤٠ ٤١ ٤٢ ٤٣ ٤٤ ٤٥ ٤٦ ٤٧ ٤٨ ٤٩ ٥٠ ٥١ ٥٢ ٥٣ ٥٤ ٥٥ ٥٦ ٥٧ ٥٨ ٥٩ ٦٠ ٦١ ٦٢ ٦٣ ٦٤ ٦٥ ٦٦ ٦٧ ٦٨ ٦٩ ٧٠ ٧١ ٧٢ ٧٣ ٧٤ ٧٥ ٧٦ ٧٧ ٧٨ ٧٩ ٨٠ ٨١ ٨٢ ٨٣ ٨٤ ٨٥ ٨٦ ٨٧ ٨٨ ٨٩ ٩٠ ٩١ ٩٢ ٩٣ ٩٤ ٩٥ ٩٦ ٩٧ ٩٨ ٩٩ ١٠٠

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

pwc

تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة التعاونية للتأمين، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة 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 هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا الحدود 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. ويُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تُهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

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

### لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

برايس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩

١٠ رمضان ١٤٣٤ هـ  
(١٨ يوليو ٢٠١٣ م)



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٢٣٥,٧٨٧	٢٤٨,٩٩٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
١٠٥,٤٨٧	١٠٤,٥٧١		استثمارات في شركات زميلة
١,٧٠٢,٥٦٩	١,٨٠٩,٧٣٦	٤ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٢٨٤,٥٣٤	٣٦١,٢٣٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٩,٤٩٣	١٧٥,٠٨١		تكاليف أكتتاب وثائق مؤجلة
٥٩٨,٠٥٠	٩٣٨,٦٢٠	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٢٤,٧٧٧	٥٩٤,٧١١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٨٦٣,٢٧٦	١,٧٩٩,٤٣٠	٣	ذمم مدينة، صافي
٤٧٣,٢٣٩	٣٥٥,٠٦٥		النقد وما يعادله
<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>	<u>٦,٣٩٧,٣٠٥</u>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٣٥,٥٩٧	١٣,١٨٠		المستحق من عمليات التأمين
٩,٥٣٦	٦,١٤١		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٣,٧٩٠	٦٠,٣٢٦		استثمارات في شركات زميلة
١,٩٤٤,٠٦٧	١,٩٥٩,٠٥٣	٤ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	الوديعة النظامية
١٢٢,٧٨١	٣٠,٤١٨		النقد وما يعادله
<u>٢,٢٤٠,٧٧١</u>	<u>٢,١٦٩,١١٨</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>٨,٢١٧,٨٤٤</u>	<u>٨,٥٦٦,٤٢٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة المركز المالي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
مطلوبات عمليات التأمين:		
٢٧,٢٠١	٢٦,١٩١	توزيعات الفائض المستحقة
٣٥,٥٩٧	١٣,١٨٠	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١,٢٤١,١٧١	١,١٥٦,٠١٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٧٣٠	١٣,٦٢٤	احتياطي عمليات التكافل
١١,٤٠٢	١٠,٨٠٠	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,١٦١,٢٨٢	١,٨٠٣,٥٥٩	مطالبات تحت التسوية
٦٨,٧٥١	٦٣,٧٣٨	دخل عمولات غير مكتسب
٢,٩٦٩,٧١١	٢,٧٤٣,٦٤٦	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
٣٨١,٥٩١	٥٠٤,٦٥١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٩١٠,٤٣٦	٦,٣٣٥,٤٠٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٦٦,٦٣٧	٦١,٩٠١	فائض عمليات التأمين: احتياطي القيمة العادلة
٥,٩٧٧,٠٧٣	٦,٣٩٧,٣٠٥	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
مطلوبات المساهمين:		
٨٥٨	٩٧٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٣٦٨	٥,١٨٢	توزيعات أرباح مستحقة
٩١,٦٠٧	٨٨,٤٦٣	زكاة
٩٧,٨٣٣	٩٤,٦١٧	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين:		
٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦٥١,٧٥٦	٦٥١,٧٥٦	احتياطي نظامي
١٩٨,٤١٨	٢٠١,٨٢٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥٤٢,٧٦٤	٢٢٠,٩٢٢	أرباح مبقاة
٢,١٤٢,٩٣٨	٢,٠٧٤,٥٠١	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٤٠,٧٧١	٢,١٦٩,٩١٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨,٢١٧,٨٤٤	٨,٥٦٦,٤٢٣	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
				<b>الإيرادات</b>
٢,٤٦١,٧٥٦	٢,٧٣٢,٩٦٩	١,٣٨٢,٥٥٠	١,٥٢١,٧١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٠٠,٧٦١)	(٥٥٢,٠٩٨)	(٣٩٦,٥٨٢)	(٣٧٧,٠١٩)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٨٦٠,٩٩٥	٢,١٨٠,٨٧١	٩٨٥,٩٦٨	١,١٤٤,٦٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦,٥٦٦)	٢٩٥,٩٩٩	(٦٨,٦٤٢)	٢٠٠,٠٠٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١,٨٤٤,٤٢٩	٢,٤٧٦,٨٧٠	٩١٧,٣٢٦	١,٣٤٤,٦٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٥,٩٢٩	٦٤,٧١٩	٣١,١٥٦	٣١,٧٠٥	عمولات إعادة التأمين
٣٧,٣٩٤	٤٩,٥٥٢	١٥,٢٨٢	١١,١٥٦	دخل الاستثمارات، صافي
٣,٤٨٤	٦,٤١٣	٣,٣٨٦	٣,٤١٩	إيرادات أخرى، صافي
١,٩٥١,٢٣٦	٢,٥٩٧,٥٥٤	٩٦٧,١٥٠	١,٣٩٠,٩٧٩	<b>مجموع الإيرادات</b>
				<b>التكاليف والمصاريف</b>
١,٧٩٨,٨٠٧	٢,٤٧٣,٢٠٢	١,٠٠٤,٩٩٣	١,٢٨٦,٦٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٧٤,٥٦٠)	(٤٩٨,٥٠٥)	(١٦٨,٩٧٠)	(٢٤١,٨٢١)	يخصم: حصة معيدي التأمين
١,٥٢٤,٢٤٧	١,٩٧٤,٦٩٧	٨٣٦,٠٢٣	١,٠٤٤,٨٦١	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,١٤٤	٣٠١,٧٠٧	(٨٦,٥٤١)	١٤٨,٤٩٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,٥٣٤,٣٩١	٢,٢٧٦,٤٠٤	٧٤٩,٤٨٢	١,١٩٣,٣٥٩	صافي المطالبات المتكبدة
١٨٧,٥٥٥	٢٠٧,٩٤٩	٩٤,٥٧٩	١٠٣,٠٨٣	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٧,١٨٧	٣٤,٨٢٧	١٤,٦٩٥	٧,٩٢٧	مصاريف فائض الخسارة
(١٨٩)	(١٠٦)	(٦١٢)	(٢٤٦)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٣٨,٢٠٤	٣٧,٦٦٥	١٧,٣١٨	١٩,٤٠٧	مصاريف اكتتاب أخرى
١١٢,٨٧٧	١٤٣,٢٦٤	٦٣,٧٥١	٦٨,٨٥٢	مصاريف بيع وتسويق
٢٧,٢١٣	١٩,٤٧٥	٩,٨٢٣	١٠,١٣٨	مصاريف عمومية وإدارية
١,٩٢٧,٢٣٨	٢,٧١٩,٤٧٨	٩٤٩,٠٣٦	١,٤٠٢,٥٢٠	<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>
٢٣,٩٩٨	(١٢١,٩٢٤)	١٨,١١٤	(١١,٥٤١)	(عجز)/فائض عمليات التأمين
(٢١,٥٩٨)	١٢١,٩٢٤	(١٦,٣٠٢)	١١,٥٤١	حصة المساهمين من (العجز)/الفائض
٢,٤٠٠	-	١,٨١٢	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٥٨٨	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,٤٠٠	-	٢,٤٠٠	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل للمساهمين (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٢١,٥٩٨	(١٢١,٩٢٤)	١٦,٣٠٢	(١١,٥٤١)	حصة المساهمين من (عجز)/
٧٥,٧٤٣	٦٨,١٨١	١٨,٧٦٠	١٨,٨٨٤	فائض عمليات التأمين
(٤٠٨)	(١٢٤)	(١٥٠)	(٥٧٤)	دخل استثمارات، صافي
				مصاريف أخرى، صافي
٩٦,٩٣٣	(٥٣,٨٦٧)	٣٤,٩١٢	٦,٧٦٩	الدخل/(الخسارة) من العمليات
(١٦,١٧٨)	(١٦,٧٧٥)	(٦,٨٨٠)	(٨,٩٩٨)	قبل الزكاة
٨٠,٧٥٥	(٧٠,٦٤٢)	٢٨,٠٣٢	(٢,٢٢٩)	الزكاة
				صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
				الدخل الشامل الأخر:
				سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
				الربح أو الخسارة عند تحقق
				شروط معينة:
				- التغير في القيمة العادلة
				للاستثمارات
(١٦,٩٩٠)	٣,٤٠٥	(٥٤,٧٦٣)	(١٨,٥٧٠)	إجمالي (الخسارة)/الدخل
				الشامل للفترة
٦٠,٧٦٥	(٦٧,٢٣٧)	(٢٦,٧٣١)	(٢٠,٧٩٩)	(خسارة)/ربحية السهم:
				(خسارة)/ربحية السهم الأساسي
٠,٨١	(٠,٧١)	٠,٢٨	(٠,٠٢)	والمخفض (ريال سعودي)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة خلال الفترة

١٣,٦

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	الأرباح المبقة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	١٠ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٠,٧٥٥	٨٠,٧٥٥	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(١٩,٩٩٠)	-	(١٩,٩٩٠)	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
<u>١,٨٤٥,٧٢٣</u>	<u>٢٦٧,٧٤٢</u>	<u>١٤٠,١٦٩</u>	<u>٥٨٧,٨١٢</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٦ إصدار أسهم مجانية
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	١٠ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٠,٦٤٢)	(٧٠,٦٤٢)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
٣,٤٠٥	-	٣,٤٠٥	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
<u>٢,٠٧٤,٥٠١</u>	<u>٢٢٠,٩٢٢</u>	<u>٢٠١,٨٢٣</u>	<u>٦٥١,٧٥٦</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٤٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد
		الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٢١,٥٩٨	(١٢١,٩٢٤)	حصة المساهمين من الفائض
٧,٦١٧	٥,٨٣٤	استهلاك
(١٣,٢٣٥)	(٣٢,٠٢٠)	ربح بيع استثمارات
(٥,٥٠٨)	(٤,٨٥٥)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
١٢,٨٧٢	(١٥٢,٩٦٥)	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
		والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٤,٩٩٤)	٦٣,٨٤٦	ذمم مدينة، صافي
٧٣,٩٤١	(٣٤٠,٥٧٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٩٥٩	(٦٩,٩٣٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٨٢)	٤,٤١٢	تكاليف اكتاب ووثائق مؤجلة
(٨٩,٧٧٥)	(٧٦,٧٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٨٤,١٦٢	١٢٣,٠٦٠	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١,٦٠٧	(٢٢٦,٠٦٥)	أقساط تأمين غير مكتسب
(٥٣)	(٥,٠١٣)	عمولات تأمين غير مكتسب
(٦٣,٧٩٧)	٦٤٢,٢٧٧	مطالبات تحت التسوية
١,١٧٨	(٦٠٢)	احتياطي العمليات غير المستمرة
(١٨٩)	(١٠٦)	احتياطي عمليات التكافل
١٨٨,٩٧٧	(٨٥,١٥٦)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٠,٠٠٠)	٩٩,٥٠٧	المطلوب إلى المساهمين
١٣٨,٦٠٦	(٢٤,٠٠٩)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٥٤٥,٥٧٩	٣٣٠,٥٠٤	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٤٥٠,٨٥٣)	(٤١٣,٦١٦)	شراء استثمارات
(٤٦,٨٠٩)	(١٩,٠٤٣)	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٥٦,٩١٧	(٩٣,١٥٥)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٧٣١)	(١,٠١٠)	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٧٣١)	(١,٠١٠)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
١٩٤,٧٩٢	(١١٨,١٧٤)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٤٣,٢٣١	٤٧٣,٢٣٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٣٨,٠٢٣	٣٥٥,٠٦٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
١٣,١٠٦	(٤,٧٣٦)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
بالآلاف الريالات السعودية		
٨٠,٧٥٥	(٧٠,٦٤٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (الخسارة)/الدخل للفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٢١,٥٩٨)	١٢١,٩٢٤	الحصة من فائض عمليات التأمين
(٥٠,٦٠٢)	(٣٦,٧٤١)	ربح من بيع استثمارات
(٦,٧٩٢)	(٧,٩٤٨)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
١,٧٦٣	٦,٥٩٣	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٠٢١)	٣,٣٩٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: إيرادات استثمارات مستحقة
١٠,٠٠٠	(٩٩,٥٠٧)	المطلوب من عمليات التأمين
١١٤	١١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٢١٦)	(٣,١٤٤)	زكاة، صافي
٧,٦٤٠	(٩٢,٥٤٩)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٢٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: الوديعة النظامية
٧٧١,٩٣٢	٦٣٦,٣٥٩	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٦٢١,٧٢٣)	(٦١٣,٥١١)	شراء استثمارات
٧,٤٥٥	٣,٧٢٤	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
١٥٧,٦٦٤	١,٥٧٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٦١,٥٣٨)	(١٨٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠)	(١,٢٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٦٢,٩٣٨)	(١,٣٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٧,٦٣٤)	(٩٢,٣٦٣)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١٢,٨٩٠	٣٠,٤١٨	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
(١٩,٩٩٠)	٣,٤٠٥	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (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 الملك فهد - ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

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

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الآخرة 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 نظامها الأساسي 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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

تُعدُّ القوائم المالية الأولية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

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

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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/للسنة 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 والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. باستثناء اعتماد التعديلات و المراجعات التالية للمعايير القائمة المذكورة أدناه و التي لم يكن لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة على هذه الفترة أو الفترة السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل على الفترة المستقبلية:

(١) معايير جديدة

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ "قياسات القيمة العادلة": حل محل إرشاد على قياس القيمة العادلة الواردة في معايير التقارير المالية الدولية ذات المصدر الموحد. تعرف معايير التقارير المالية الدولية القيمة العادلة وتقدم توجيهات على كيفية تحديد القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. نتيجة لذلك، اعتمدت الشركة تعريفاً جديداً للقيمة العادلة كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١. ومع ذلك لم يكن معايير التقارير المالية الدولية تأثير على قياس موجودات ومطلوبات الشركة. أدرجت الشركة الإفصاحات الجديدة في القوائم المالية المطلوبة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

(٢) التعديلات على المعايير الموجودة

- تعديلات على معيار المراجعة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية: تعديل على معيار المراجعة الدولي (١) لمراجعة الطريقة التي يتم فيها عرض الدخل الآخر الشامل.
  - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي (٧) الأدوات المالية: تعديل متطلبات الإفصاح الوارد في معيار التقارير المالية الدولي (٧) ليتطلب معلومات عن جميع القوائم المالية المثبتة والتي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة (٤٢) من معيار المراجعة الدولي (٣٢) ويتطلب أيضاً الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالقوائم المالية المثبتة الخاضعة ترتيبات تصفية موحدة وملزمة وإتفاقيات حتى وإن لم تكن مقاصتها تمت بموجب معيار المراجعة الدولي (٣٢).
  - قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بنشر التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية: دورة التحسينات ٢٠٠٩-٢٠١١ التي تحتوي على تعديلات على المعايير التالية مع التعديلات اللاحقة على معايير أخرى:
    - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: لقد تجاوزت أرقام المقارنة الحد الأدنى من المتطلبات وعرض قائمة المركز المالي الافتتاحية والايضاحات المتعلقة بها.
    - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية: المعلومات القطاعية للموجودات والمطلوبات
- اختارت الشركة عدم الإتيان المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل والتي تم إصدارها لاعتمادها في وقت مبكر وغير سارية التطبيق.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن فترة الستة أشهر المعروضة.

(د) المعلومات القطاعية

- يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم ببيع/بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات كالتالي:
- قطاع طبي، والذي يقوم بتغطية التأمين الصحي.
  - قطاع تأمين السيارات.
  - قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

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

لا تشمل العمليات القطاعية على عمليات مساهمي الشركة.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الدخل أو الخسارة والتي يتم قياسهم 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 التحويل بين قطاعات الأعمال يتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم إلغاءها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

### (هـ) عمليات موسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

### ٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٥٧٩,٢٨٦	١,١٠٠,٣٨٧
٢٧٥,١٧٨	٤٥٧,٥٥١
٢,٢٥٨	٧,٣٠٧
١,٨٥٦,٧٢٢	١,٥٦٥,٢٤٥
٨٥,٥٩٧	٣٥٧,٤٨٤
٢٤,١٨٤	١٣,٦٠٩
١,٩٦٦,٥٠٣	١,٩٣٦,٣٣٨
(١٠٣,٢٢٧)	(١٣٦,٩٠٨)
١,٨٦٣,٢٧٦	١,٧٩٩,٤٣٠

حاملي وثائق التأمين

الوكلاء

طرف ذو علاقة (إيضاح ١٠)

ذمم معيدي التأمين

خطة خدمات إدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

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

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
١,٤٠٩,٦٧٤	١,٦٠٣,٨١١	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت المحلية والإقليمية
٢٢٠,٢٤٩	١٢٨,٥٤١	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم المحلية والإقليمية
٧٢,٦٤٦	٧٧,٣٨٤	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم الخارجية
<u>١,٧٠٢,٥٦٩</u>	<u>١,٨٠٩,٧٣٦</u>	المجموع

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)	
٨٨٤,٢٥٦	٨٩٤,٧٤٧	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت المحلية والإقليمية
٢١٣,٠٠٨	٢٢٧,٦٦٤	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم المحلية والإقليمية
٣٢٩,١١٦	٣٦٧,٩٥٦	استثمارات في أسواق النقد الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت الخارجية
٥١٧,٦٨٧	٤٦٨,٦٨٦	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم الخارجية
<u>١,٩٤٤,٠٦٧</u>	<u>١,٩٥٩,٠٥٣</u>	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١,٤٥٥,٠٢٢	٩٨٢,٠٣٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٢٨,٤٦٧)	(١٦٤,٨٥٧)	يطرح: القيمة القابلة للاسترداد للحدوة
٤٧٧,٠٠٤	٣٤٤,١٠٦	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٨٠٣,٥٥٩	١,١٦١,٢٨٢	المطالبات تحت التسوية
(٩٣٨,٦٢٠)	(٥٩٨,٠٥٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات
		تحت التسوية، صافي
٨٦٤,٩٣٩	٥٦٣,٢٣٢	صافي المطالبات تحت التسوية

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع مبلغ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٧٥٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٢٠١٢: ٧٥ مليون سهم).

تمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٢٢ إبريل ٢٠١٣ على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل ثلاثة أسهم مملوكة. وقد أصدرت الأسهم المجانية للمساهمين بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠١٣. ونتيجة لإصدار الأسهم المجانية تم زيادة رأس مال الشركة إلى ١ مليار ريال سعودي ويتكون من ١٠٠ مليون سهم مصدرة ومدفوعة.

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة، تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٤٤ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٨ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والتي بلغت ١٠٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك الأهلي التجاري ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩ - احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (٢ز) من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٠ - المعاملات والأرصدة مع جهات ذوي علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذوي علاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بما هي على النحو التالي:

رصيد مدين (دائن) كما في		مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			

مساهمون رئيسيون			
مبالغ مطالبات مدفوعة			
(٢,٤٩٧)	(٢,٢٢٧)	٢١,٧٦١	٢٧,٩٢٦
لمستشفى مملوكة			
٢,٠١٥	(١,٤٨٩)	٧,٠٥٦	٧,٦١٢
أقساط تأمين صحي			
(٨٥٥)	(٨٣٥)	٦,٧٠٩	٢,٣٠١
مصاريف إيجار مدفوعة			
-	(٣٨)	٦٣٧	٦٧٥
لوازم مكتبية			
شركات زميلة			
أقساط تأمين			
٢٤٣	٧,٣٠٧	٢٠٤	٢٤,٩٢١
مصاريف إيجار مدفوعة			
-	(٥٢١)	٧,٤٠٩	٢,٢٤٥

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 الجمعية العمومية. ويتم إظهار هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند إقرارها من قبل الجمعية العمومية.

## ١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في 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 نقد وما يعادله وضمم مدينة وموجودات أخرى واستثمارات وودائع نظامية وإيرادات مستحقة وتتكون مطلوباتها المالية من المطالبات القائمة وأرصدة إعادة تأمين دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي نشط تستند إلى أسعار السوق المتداولة أو عروض أسعار الوكيل. تستند القيمة العادلة لكل الأدوات المالية الأخرى على أساليب 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 يونيو ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ غير جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما في تاريخ نهاية الفترة.

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة (غير مراجعة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة والتي تستطيع الشركة الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات غير الأسعار المعلنة الواردة في المستوى الأول والتي تكون ملاحظة للموجودات أو المطلوبات بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند على بيانات السوق الملاحظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في نهاية فترتي التقرير المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والتي يتم تصنيفها حسب القيمة العادلة وتعتمد المبالغ على القيم الظاهرة في قائمة المركز المالي.

٣٠ يونيو ٢٠١٣			
بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١,٢٦٩,١١٢	-	٥٤٠,٦٢٤	١,٨٠٩,٧٣٦
١,٦٧٥,٤١٨	-	٢٨٣,٦٣٥	١,٩٥٩,٠٥٣
٢,٩٤٤,٥٣٠	-	٨٢٤,٢٥٩	٣,٧٦٨,٧٨٩

موجودات مالية - متاحة للبيع  
- عمليات التأمين  
- مساهمين  
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١,٣٦١,٩٤٤	-	٣٤٠,٦٢٥	١,٧٠٢,٥٦٩
١,٦٦٢,٠١٢	-	٢٨٢,٠٥٥	١,٩٤٤,٠٦٧
٣,٠٢٣,٩٥٦	-	٦٢٢,٦٨٠	٣,٦٤٦,٦٣٦

موجودات مالية - متاحة للبيع  
- عمليات التأمين  
- مساهمين  
الإجمالي

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

يتضمن المستوى الثالث الاستثمار في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. تحسب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث تقرير لصافي موجودات الصندوق كما في تاريخ المركز المالي. تقيّد قيمة سندات الدين وفقاً لأفضل تقدير للإدارة لسعر التصفية (القيمة العادلة).



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

التسوية الخاصة بقياسات القيمة العادلة المتكررة ضمن المستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في ٣٠ يونيو	إجمالي الربح أو الخسارة		المبيعات	المشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣٠ يونيو ٢٠١٣
	في الدخل الشامل الآخر	في الربح أو الخسارة				
٥٤٠,٦٢٤	-	-	(١)	٢٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٦٢٥	عمليات التأمين
٢٨٣,٦٣٥	٣,٩٨١	١,٩٥٧	(١٠,٥٢٢)	٦,١٦٤	٢٨٢,٠٥٥	مساهمون
٨٢٤,٢٥٩	٣,٩٨١	١,٩٥٧	(١٠,٥٢٣)	٢٠٦,١٦٤	٦٢٢,٦٨٠	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
٣٤٠,٦٢٥	(٦٧٥)	٧,٧١٥	(١٠٧,٧١٥)	٦٦,٠٠٠	٣٧٥,٣٠٠	عمليات التأمين
٢٨٢,٠٥٥	١٦,٨٧٣	٥,٩٣٧	(١١٨,٢٥١)	٨٩,٧٧٠	٢٨٧,٧٢٦	مساهمون
٦٢٢,٦٨٠	١٦,١٩٨	١٤,٦٥٢	(٢٢٥,٩٦٦)	١٥٥,٧٧٠	٦٦٣,٠٢٦	الإجمالي

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٢ - القطاعات التشغيلية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية بالشركة، تمت الموافقة على القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة وذلك بما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات التي تم الإفصاح عنها تستند إلى التقرير الحالي لصانع القرارات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، والذمم المدينة والنقد وما يعادله. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب عن عمليات المساهمين وأرصدة الذمم الدائنة لإعادة التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه، فقد تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (متضمنة الأعباء الخاصة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالذمم المدينة لأقساط التأمين واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى صانع القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها بصورة مركزية.

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

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

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

١٢ - القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
-	-	-	٦١٦,٥٣٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة: إلزامي
-	-	-	١٣٧,٢٦٦	غير إلزامي
١,٣٨٢,٥٥٠	٣٤٩,٧٩٨	٢٧٨,٩٥١	٧٥٣,٨٠١	مجموع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٨٥,٩٦٨	٣٨,٠٩٣	٢٦٣,٥٠٧	٦٨٤,٣٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩١٧,٣٢٦	٣٥,٢٥٩	٢٥٩,٩٦٤	٦٢٢,١٠٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١,١٥٦	٢٣,٢٧٣	٤,٤١٦	٣,٤٦٧	عمولات إعادة التأمين
(٧٤٩,٤٨٢)	(١٢,٤٠١)	(١٩١,١٣٠)	(٥٤٥,٩٥١)	صافي المطالبات المكتتبة
(٩٤,٥٧٩)	(١١,٤٦٧)	(٤٤,٤٦٦)	(٣٨,٦٤٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٤,٦٩٥)	(٢,٤٧١)	(١,٣٦٢)	(١٠,٨٦٢)	مصاريف فائض الخسارة
٦١٢	-	-	٦١٢	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(١٧,٣١٨)	(١,٨٦٧)	(٢,١٣٥)	(١٣,٣١٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٣,٥٧٤)	(٢١,٩٩٨)	(١٨,٣٧٣)	(٣٣,٢٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
(٥٥٤)	٨,٣٢٨	٦,٩١٤	(١٥,٧٩٦)	(الخسارة)/ الربح من عمليات التأمين
١٥,٢٨٢				أرباح الاستثمارات، صافي
٣,٣٨٦				إيرادات أخرى، صافي
١٨,١١٤				الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

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

١٢ - القطاعات التشغيلية (تنمة)

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

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة

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

١٢ - القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢  
(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
-	-	-	١,٢٢١,٤٩٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
-	-	-	١٩٣,٣٤٧	إلزامي
				غير إلزامي
٢,٤٦١,٧٥٦	٤٨٧,٣٢٩	٥٥٩,٥٨٦	١,٤١٤,٨٤١	مجموع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٨٦٠,٩٩٥	٧٣,٦٦٦	٥٢٧,٢١٠	١,٢٦٠,١١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٨٤٤,٤٢٩	٨٢,١٣٢	٥٤٨,٥٩٠	١,٢١٣,٧٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٥,٩٢٩	٤٩,٣٣٣	٩,١٠٥	٧,٤٩١	عمولات إعادة التأمين
(١,٥٣٤,٣٩١)	(٢٢,٨٤٩)	(٣٦٩,٥٥٩)	(١,١٤١,٩٨٣)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٨٧,٥٥٥)	(٢٤,٨٦٥)	(٨٧,٣٩٢)	(٧٥,٢٩٨)	تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
(٢٧,١٨٧)	(٥,٤٩١)	(٢,٩٩٦)	(١٨,٧٠٠)	مصاريف فائض الخسارة
١٨٩	-	-	١٨٩	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(٣٨,٢٠٤)	(٤,٩٤٦)	(٤,٤٣٨)	(٢٨,٨٢٠)	مصاريف أكتتاب أخرى
(١٤٠,٠٩٠)	(٣٦,١٦١)	(٣٦,٧٥٠)	(٦٧,١٧٩)	مصاريف عمومية وإدارية وبيع وتسويق
(١٦,٨٨٠)	٣٧,١٥٣	٥٦,٥٦٠	(١١٠,٥٩٣)	(الخسارة)/ الربح من عمليات التأمين
٣٧,٣٩٤				أرباح الاستثمارات، صافي
٣,٤٨٤				إيرادات أخرى، صافي
٢٣,٩٩٨				الفائض من عمليات التأمين





الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تتمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
				حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩٤,٧١١	٤٦٥,٠٤٢	٤٠,٣٠١	٨٩,٣٦٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
٩٣٨,٦٢٠	٩٠٩,٠٩٣	١٨,١٥١	١١,٣٧٦	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين استثمارات
١٧٥,٠٨١	٢١,٢٥٢	٨٣,٣٣١	٧٠,٤٩٨	ذمم مدينة، صافي
١,٩٢٤,١٦٨				موجودات غير موزعة
١,٧٩٩,٤٣٠				مجموع الموجودات
٩٦٥,٢٩٥				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٦,٣٩٧,٣٠٥				
				أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٧٤٣,٦٤٦	٥٨٨,١٥٠	٥٤٣,٢٠٣	١,٦١٢,٢٩٣	مطالبات تحت التسوية
١,٨٠٣,٥٥٩	١,٠٣٨,٢٥١	٧٧,٦٨٤	٦٨٧,٦٢٤	دخل عملات غير مكتسب
٦٣,٧٣٨	٤٥,١٤٩	١٠,٧٠٢	٧,٨٨٧	احتياطي عمليات التكافل
١٣,٦٢٤	-	-	١٣,٦٢٤	مطلوبات وفائض غير موزعة
١,٧٧٢,٧٣٨	-	-	-	مجموع المطلوبات والفائض
٦,٣٩٧,٣٠٥				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	موجودات عمليات التأمين
				حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٢٤,٧٧٧	٣٥٥,١٤٤	٣٧,٤٧٥	١٣٢,١٥٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية، صافي
٥٩٨,٠٥٠	٥٧٤,١٤٢	١٣,٢٣٧	١٠,٦٧١	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين استثمارات
١٧٩,٤٩٣	٢٣,٩٤٩	٨٣,٩٨٤	٧١,٥٦٠	ذمم مدينة، صافي
١,٨١٧,٩١٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٨٦٣,٢٧٦	-	-	-	مجموع الموجودات
٩٩٣,٥٦٠	-	-	-	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥,٩٧٧,٠٧٣				
				أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٩٦٩,٧١١	٤٦٢,١٧٢	٥٦٠,٤٥٨	١,٩٤٧,٠٨١	مطالبات تحت التسوية
١,١٦١,٢٨٢	٦٧٠,٣٦٩	١٩,٧٩٥	٤٧١,١١٨	دخل عملات غير مكتسب
٦٨,٧٥١	٤٩,٢١٠	١٠,٩٣٩	٨,٦٠٢	احتياطي عمليات التكافل
١٣,٧٣٠	-	-	١٣,٧٣٠	مطلوبات وفائض غير موزعة
١,٧٦٣,٥٩٩	-	-	-	مجموع المطلوبات والفائض
٥,٩٧٧,٠٧٣				

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تنمة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

#### ١٣- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي دخل الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على ١٠٠ مليون سهم بغرض توضيح الأثر الرجعي للتغير في رأس المال كنتيجة لإصدار أسهم منح.

#### ١٤- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠١٣).

