

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

استاذي،
السلام
محمد العيسى

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

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



كي بي ام جي الفوزان والسدحان



نبنى عالماً
أفضل للعمل

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التعاونية للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، وقائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (١٤) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٥٢

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٦٦



١٩ رمضان ١٤٣٥ هـ
(١٦ يوليو ٢٠١٤)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
موجودات عمليات التأمين		
٤٨٩,٦٢٥	٤٣٥,٩٣٤	مستحق من عمليات المساهمين
٢٦٥,٨١٦	٢٥٧,٢٣١	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١	إستثمارات عقارية
٥,٣٢٧	٧,٧٧٤	إستثمارات في شركات زميلة
١,٩٦٨,١٢٤	٢,٦٨٣,٨٢٣	إستثمارات متاحة للبيع (١) ٤
٣١٥,٢٢٨	٣٣٨,٦٣١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٦٣,٦٨٠	١٧٥,٥١٣	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٦٩٩,٨٨٦	١,٢٨٨,٣٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ٥
٤٨٩,٣٢٨	٥٩٣,٩٧٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥٣١,٤٦٩	١,٨٩١,١٢٢	ذمم مدينة، صافي ٣
٧٩٢,٠٧٨	٥٠٥,٥١١	نقد وما يعادله
٧,٧٣٠,٤٧٢	٨,١٨٧,٧٠٥	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٦٤,٠٤٨	٧٢,٦٤٦	إستثمارات في شركات زميلة
١,٨٦٦,٩١٠	٢,١٦٨,٧٤٧	إستثمارات متاحة للبيع (٢) ٤
٥,١٤٦	٥,٦٤٢	إيرادات إستثمارات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية ٨
١٩٨,٧٦٦	١٩,١١٦	نقد وما يعادله
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٣٦٦,١٥١	مجموع موجودات المساهمين
٩,٩٦٥,٣٤٢	١٠,٥٥٣,٨٥٦	مجموع الموجودات

A

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

A

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

قائمة الدخل لعمليات التأمين والقائض المترامك الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢,٧٣٢,٩٦٩ (٥٥٢,٠٩٨)	٢,٩٧٢,١٤٥ (٥٨٤,٩٣٤)	١,٥٢١,٧١٠ (٣٧٧,٠١٩)	١,٤٧٨,٤٤٣ (٣٤٩,٠١٤)
٢,١٨٠,٨٧١ ٢٩٥,٩٩٩	٢,٣٨٧,٢١١ (٧٣,٤٠٤)	١,١٤٤,٦٩١ ٢٠٠,٠٠٨	١,١٢٩,٤٢٩ ٥٣,٠٩٧
٢,٤٧٦,٨٧٠	٢,٣١٣,٨٠٧	١,٣٤٤,٦٩٩	١,١٨٢,٥٢٦
٦٤,٧١٩ ٤٩,٥٥٢ ٦,٤١٣	٥٠,٧٥٨ ٢٦,٨٤٤ ٣٧,٨٣١	٣١,٧٠٥ ١١,١٥٦ ٣,٤١٩	٢٣,٠٤١ ١٩,٨٤١ ٩,٨٨٠
٢,٥٩٧,٥٥٤	٢,٤٢٩,٢٤٠	١,٣٩٠,٩٧٩	١,٢٣٥,٢٨٨
٢,٤٧٣,٢٠٢ (٤٩٨,٥٠٥)	٢,٤٨٢,٢٤٥ (٦١١,٢٢٥)	١,٢٨٦,٦٨٢ (٢٤١,٨٢١)	١,٢٢٦,٦٧٠ (٤٠٦,١٧٤)
١,٩٧٤,٦٩٧	١,٨٧١,٠٢٠	١,٠٤٤,٨٦١	٩٢٠,٤٩٦
٣٠١,٧٠٧	٩١,٣٠٨	١٤٨,٤٩٨	٥٥,٣٦٩
٢,٢٧٦,٤٠٤ ٢٠٧,٩٤٩ ٣٤,٨٢٧ (١٦٠)	١,٩٦٢,٣٢٨ ١٨٤,٦٦٨ ٩,٣٥٩ ١,٢٣٢	١,١٩٣,٣٥٩ ١٠٣,٠٨٣ ٧,٩٢٧ (٢٤٦)	٩٧٥,٨٦٥ ٨٨,٣١٥ ١,٦٦٠ ١,٢٤٤
٣٧,٦٦٥ ١٤٣,٢٦٤ ١٩,٤٧٥	٣٤,١٣٠ ٩٧,٧٩٥ ١٩,٥٥٢	١٩,٤٠٧ ٦٨,٨٥٢ ١٠,١٣٨	١٦,١٧٠ ٥١,٣٦٥ ٨,١٥٤
٢,٧١٩,٤٧٨	٢,٥٣٠,٩٠٦	١,٤٠٢,٥٢٠	١,١٤٢,٧٧٢
(١٣١,٩٢٤) ١٢١,٩٢٤	١٢٠,١٧٦ (١٠٨,١٥٨)	(١١,٥٤١) ١١,٥٤١	٩٢,٥١٥ (٨٣,٢٦٣)
-	١٢,٠١٨	-	٩,٢٥٢
-	-	-	٢,٧٦٦
-	١٢,٠١٨	-	١٢,٠١٨

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين ممندة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
دخل الاستثمارات، صافي
إيرادات أخرى، صافي
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فاتض الخسارة
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف تشغيلية وبيعية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
فائض / (عجز) عمليات التأمين
حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
الفائض المترامك في بداية الفترة
القائض المترامك في نهاية الفترة

AS

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

كسر

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	للمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	للمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	للمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	ايضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨٣.٢٦٣	١٠٨.١٥٨	(١١.٥٤١)	(١٢١.٩٢٤)	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
١١٠.١٠٣	١٢٤.٨٨٦	١٨.٨٨٤	٦٨.١٨١	دخل استثمارات، صافي
(٢٠٢)	(٢٠٢)	(٥٧٤)	(١٢٤)	مصاريق أخرى، صافي
١٩٣.١٦٤	٢٢٢.٨٤٢	٦.٧٦٩	(٥٣.٨٦٧)	الدخل (الخسارة) / العمليات قبل الزكاة
(١٠.٦٢٤)	١٧.٤٦٨	(٨.٩٩٨)	(١٦.٧٧٥)	الزكاة
١٨٢.٥٤٠	٢٤٠.٣٧٤	(٢.٢٢٩)	(٧٠.٦٤٢)	صافي الدخل (الخسارة) للفترة
(٧٤.٥٩٢)	٣٤.٩٣٠	(١٨.٥٧٠)	٣.٤٠٥	إيرادات شاملة أخرى سيما تصنييفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة الوفاء بشروط معينة: - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٧.٩٤٨	١٨٠.٤٤٤	(٢٠.٧٩٩)	(٦٧.٢٣٧)	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
١.٨٣	٢.١٥	(١.٠٢)	(٠.٧١)	ربح / (خسارة) السهم
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١٣.٠٦				المتوسط المرجح لعند الأسهم المصدرة خلال الفترة

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

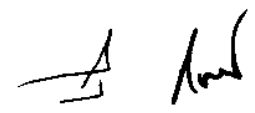
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

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



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



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
-	١٢,٠١٨	الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد
		من الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض/(العجز)
(١٢١,٩٢٤)	١٠٨,١٥٨	استهلاك
٥,٨٣٤	٤,٧٤٥	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
-	(٢٤,٠١٦)	مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣٢,٠٢٠)	(١٨,١٣٥)	الحصة في أرباح الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٤,٨٥٥)	(٢,٣٩٧)	الفائض (العجز) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
(١٥٢,٩٦٥)	٨٠,٣٧٣	والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٧٦,٧٠٠)	(٢٣,٤٠٣)	تكاليف اكتتاب وثائق مزجلة
٤,٤١٢	(١١,٨٣٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٤٠,٥٧٠)	٤١١,٥٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦٩,٩٣٤)	(١٠٤,٦٤٦)	ذمم مدينة، صافي
٦٣,٨٤٦	(٣٥٩,٦٥٣)	ذمم معيدي تأمين دائنة
١٢٣,٠٦٠	٦٢٠,٩٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٢٦,٠٦٥)	١٧٨,٠٥٠	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
(٥,٠١٣)	٤,٤٦٣	مطالبات تحت التسوية إحتياطيات
٦٤٢,٢٧٧	(٣٢٠,٢٤٧)	احتياطي العمليات غير المستمرة
(٦٠٢)	(٤١٢)	احتياطي عمليات التكافل
(١٠٦)	١,٢٣٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات دائنة ومطلوبات أخرى
(٨٥,١٥٦)	(٤٢,٥٣٥)	مستحق إلى المساهمين
٩٩,٥٠٧	(٥٤,٤٦٧)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٤,٠٠٩)	٣٧٩,٤٣٧	الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع استثمارات
٣٣,٥٠٤	٥٤٨,٢٨٨	شراء استثمارات
(٤١٣,٦١٦)	(١,٢٤٢,١٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩,٠٤٣)	(٣٣,٣١٦)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	٦١,١٧٢	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٩,٠٠٠	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩٣,١٥٥)	(٦٦٦,٠٠٤)	الأنشطة التمويلية:
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(١,٠١٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,٠١٠)	-	صافي التغير في النقد وما يعادله
(١١٨,١٧٤)	(٢٨٦,٥٦٧)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٧٣,٢٣٩	٧٩٢,٠٧٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٣٥٥,٠٦٥	٥٠٥,٥١١	معلومات إضافية غير نقدية:
(٤,٧٣٦)	٣,٧٠٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١ - عام

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

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

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحها التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، أتمد 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 الستة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض

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

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

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

تتمشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

تقدير احتياطيات عقود التأمين:

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

(١) المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أن تؤخذ في عين الاعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يجب أن تدفعها الشركة في نهاية المطاف لقاء هذه المطالبات. تتأثر احتياطيات المطالبات بالافتراضات حول عدد الأشهر المستخدمة في حساب معدل عوامل الإنجاز وإتجاه المطالبات. وبناءً على تقويم الخبير اكتواري، تعتقد الشركة أن احتياطيات الأعمال الطيبة حساسة للغاية ويمكن أن تخضع للتغيرات في الافتراضات المستخدمة.

(٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يتأثر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطيبة حساسة كثيراً بعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. حيث يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير اكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري. ويستخدم هذا التحليل لتوقع نسب الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

(٣) وقف خسارة الاسترداد

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

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسة المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي هام على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٢) و (١٠)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعني من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وباستثناء 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 إبتمان 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 يجب الإفصاح عن القيمة العادلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.
 - التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم المفروضة
- يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم التي تفرض عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية 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 يعني من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.




إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

لقد ارتأت الشركة عدم الأتباع المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية كي تظهر بعنل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً لعي النتائج السنوية للشركة.

(د) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:

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

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين بالشركة.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الدخل أو الخسارة والتي يتم قياسها في بعض النواحي بصورة مختلفة عن الدخل أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(هـ) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
٩٨٣.٥٧٩	١.١٣٠.٣٣٩	حامل وثنائق التأمين وكلاء جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٤٥٦.٨١٠	١٩٨.٨٥٥	
٦.١٧٤	١٣.٥٤٢	
١.٤٤٦.٥٦٣	١.٣٤٢.٧٣٦	مستحق من معيدي التأمين خطة خدمات إدارية
٥٤٢.٢٩٦	٢٧١.٧٨٧	
٩.٦١٣	٢٣.٠٠٧	
١.٩٩٨.٤٧٢	١.٦٣٧.٥٣٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٧.٣٥٠)	(١٠٦.٠٦١)	
١.٨٩١.١٢٢	١.٥٣١.٤٦٩	الذمم المدينة، صافي

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
٢.٤٣٨.١٤٣	١.٧٢٩.٦٣٩	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت
١٤٩.٣٩٠	١٤٨.٤٢١	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٩٦.٢٩٠	٩٠.٠٦٤	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
٢.٦٨٣.٨٢٣	١.٩٦٨.١٢٤	المجموع





إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(ب) المساهمون

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

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

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، قامت الشركة بتكوين مخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطبية قدرة ٢٧٤ مليون ريال سعودي لإعتقادها بأن الأقساط غير المكتسبة عن الأعمال الطبية لن تكون كافية لتجنب مخصص لقاء الخسائر المتوقعة والمصاريف المتعلقة بالفترات السارية المفعول من وثائق التأمين السارية بتاريخ قائمة المركز المالي.



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

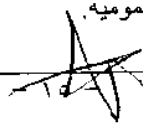
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

- ٦ - رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع الخاص بالشركة بمبلغ ١ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠٠ مليون سهم).
- ٧ - الالتزامات المحتملة
لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد وضمان بمبلغ ١٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٤١ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.
- ٨ - الوديعة النظامية
طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال وبمبلغ قدرة ١٠٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.
- ٩ - الاحتياطي النظامي
وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع للمساهمين حتى تصفية الشركة.
- ١٠ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

مبالغ مستحقة من / إلى كما في	المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	(غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠١٤	(مراجعة) ٣٠ ديسمبر ٢٠١٣
	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
	كبار المساهمين	
	مبالغ المطالبات المتعلقة	
	٢٧,٩٢٦	١٥,٨٧٧
	بالمستشفيات المملوكة	
	١٠,٩٧٧	٧,٦١٢
	أقساط تأمين صحي	
	-	٢,٣٠١
	مصاريف إيجار	
	-	٦٧٥
	قرطاسية	
	شركات زميلة	
	٢٢,٧٨٧	٢٤,٩٢١
	أقساط تأمين	
	٢,٥٢٦	٢,٢٤٥
	مصاريف إيجار مدفوعة	
	-	١٢,٠٧٦
	٢,٣٦٩	٩٠
	مبالغ مستحقة من / إلى	
	كما في	
	(٨٩٦)	-
	بالمستشفيات المملوكة	
	٣,٨٠٥	١,٣٧٦
	أقساط تأمين صحي	
	-	-
	مصاريف إيجار	
	-	(٣٨)
	قرطاسية	

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





١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل مطلوبات تمت بموجب معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس 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 والنم المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والموجودات الأخرى والاستثمارات والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة، بينما تتكون مطلوباتها المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي نشط على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار المقدمة من المتعاملين بالسوق. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم أخرى وهي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

كانت القيمة العادلة للمشتقات المقننة من قبل الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و٣١ ديسمبر ٢٠١٣ غير جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

تستخدم الشركة طريقة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية بتاريخ إعداد القوائم والإفصاح عنها.

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

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

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





الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بحسب مستوى القيمة العادلة التي يتم فيها تصنيف قياس القيمة العادلة. تم تحديد المبالغ على أساس المبالغ التي تظهر في قائمة المركز المالي:

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

بآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية مقتناة للبيع
١,٩٦٨,١٢٤	٣٦٥,٦٢٤	-	١,٦٠٢,٥٠٠	- عمليات التأمين
١,٨٦٦,٩١٠	٢٤٥,٤٢١	-	١,٦٢١,٤٨٩	- المساهمون
٣,٨٣٥,٠٣٤	٦١١,٠٤٥	-	٣,٢٢٣,٩٨٩	المجموع

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

تتكون الإستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث من صناديق أسهم خاصة وسندات دين. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث صافي موجودات الصناديق المقصوح عنها كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تقيد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير للسعر النهائي، أي بالقيمة العادلة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بالآلاف الريالات السعودية					
الرصيد	مجموع الربح أو الخسارة		مبيعات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير
	في الدخل الشامل الأخر	في الربح أو الخسارة			
٣٦٥,٦٢٤	-	-	(١٧٥,٠٠١)	٢٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٦٢٥
٢٤٥,٤٢١	٥,٠٥١	٦,٣٣٤	(٨١,٢٥٦)	٣٣,٢٣٧	٢٨٢,٠٥٥
٦١١,٠٤٥	٥,٠٥١	٦,٣٣٤	(٢٥٦,٢٥٧)	٢٣٣,٢٣٧	٦٢٢,٦٨٠

١٢ - القطاعات التشغيلية

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

لا تشمل موجودات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدّماً والموجودات الأخرى، والذمم المدينة، والنقد وما يعادله. لا تشمل مطلوبات القطاعات على المستحق إلى عمليات المساهمين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)				القطاعات التشغيلية
المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٧٢٥,٦١٢	إلزامي
-	-	-	١٨٨,٦٧٢	غير إلزامي
١,٥٢١,٧١٠	٣٤٢,٤٣٥	٢٦٤,٩٩١	٩١٤,٢٨٤	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,١٤٤,٦٩١	٤٣,١٠١	٢٤٥,٢٩١	٨٥٦,٢٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٤٤,٦٩٩	٣٢,٧٧٤	٢٧٦,٥٩٢	١,٠٣٥,٣٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١,٧٠٥	٢١,٦٥٨	٥,٤٩٦	٤,٥٥١	عمولات إعادة التأمين
(١,١٩٣,٣٥٩)	(٣٦,٧٥٥)	(٢٢٣,٥١٨)	(٩٢٣,٠٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٣,٠٨٣)	(١٠,٨٠٥)	(٤٢,٠٧٢)	(٥٠,٢٠٦)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٧,٩٢٧)	١,٣٣٨	(٤,٦٣٠)	(٤,٦٣٥)	مصاريق فائض الخسارة
٢٤٦	-	-	٢٤٦	التغيرات في احتياطي العمليات
(١٩,٤٠٧)	(٢,٢٣٢)	(٢,٣٣٢)	(١٤,٨٤٣)	مصاريق اكتاب أخرى
(٧٨,٩٩٠)	(١٧,٧١١)	(٢٠,٨٣٣)	(٤٠,٤٤٦)	مصاريق عمومية وإدارية ومصاريق تشغيلية وبيعيه
(٢٦,١١٦)	(١١,٧٣٣)	(١١,٢٩٧)	(٣,٠٨٦)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
١١,١٥٦				إيرادات الإستثمارات، صافي
٣,٤١٩				إيرادات أخرى، صافي
(١١,٥٤١)				عجز عمليات التأمين





الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

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



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	١,٤٣٢,٦٠١	إلزامي
-	-	-	٢٣٦,٢٢٣	غير إلزامي
				إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٢,٧٣٢,٩٦٩	٤٩٢,٩١٤	٥٧١,٢٣١	١,٦٦٨,٨٢٤	
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,١٨٠,٨٧١	٨٤,٣٧٥	٥٢٨,٨٠٨	١,٥٦٧,٦٨٨	
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٤٧٦,٨٧٠	٦٨,٢٩٥	٥٤٨,٦٧٤	١,٨٥٩,٩٠١	
٦٤,٧١٩	٥٠,٣١١	١٠,٨٣١	٣,٥٧٧	عمولات إعادة التأمين
(٢,٢٧٦,٤٠٤)	(٥١,٤٠٨)	(٥٠٠,٨٩٨)	(١,٧٢٥,٠٩٨)	صافي المطالبات المتكيدة
(٢٠٧,٩٤٩)	(٢٣,٢١٩)	٨٥,٥٩٣	(٩٩,١٣٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٤,٨٢٧)	(٧,٢٠٧)	(١٥,٦٧٦)	(١١,٩٤٤)	مصاريف فائض الخسارة
١٠٦	-	-	١٠٦	التغيرات في احتياطي العمليات
(٣٧,٦٦٥)	(٤,٣٩٧)	(٥,٠٢٥)	(٢٨,٢٤٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٢,٧٣٩)	(٣١,١٥٥)	(٣٩,٤٥٤)	(٩٢,١٣٠)	ومصاريف تشغيلية وبيعية
(١٧٧,٨٨٩)	٢,٢٢٠	(٨٧,١٤١)	(٩٢,٩٦٨)	(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين
٤٩,٥٥٢				إيرادات الإستثمارات، صافي
٦,٤١٣				إيرادات أخرى، صافي
(١٢١,٩٢٤)				عجز عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٩٣,٩٧٤	٥٨٦,١٤١	٢,٩٢٣	٤,٩١٠
١,٢٨٨,٣٣١	١,٢٥٣,٩٧٧	٣٢,٩٩٦	١,٦٥٨
١٧٥,٥١٣	٢١,٧٦٩	٥٠,٩٤٥	١٠٢,٧٩٩
٢,٧٠١,٤٥٨			
١,٨٩١,١٢٢			
١,٥٣٧,٣٠٧			
٨,١٨٧,٧٠٥			
٣,٠٢٥,٤٣٩	٧١٣,٥٨٣	٤٧٩,٩٢٣	١,٨٣١,٩٣٣
٢,٧٧٣,٨٨٠	١,٤٠٧,٩٧٣	١٩٩,٦٠٠	١,١٦٦,٣٠٧
٥٥,١٦٠	٤٦,٢٧٤	١٠٧	٨,٧٧٩
١٤,٨٧٤	-	-	١٤,٨٧٤
٢,٣١٨,٣٥٢			
٨,١٨٧,٧٠٥			
موجودات عمليات التأمين			
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي			
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة استثمارات			
ذمم مدينة، صافي			
موجودات غير موزعة			
مجموع الموجودات			
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة			
إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات			
عمولات غير مكتسبة			
احتياطي عمليات التكافل			
مطلوبات غير موزعة وفائض			
مجموع المطلوبات والفائض			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي
٤٨٩,٣٢٨	٤٤١,٨٢٥	١٢,٧٥٤	٣٤,٧٤٩
١,٦٦٩,٨٨٦	١,٦٦٦,٣٧٦	٣٠,٤٤٩	٣,٠٦١
١٦٣,٦٨٠	١٩,٨٨٤	٧٤,٠١٩	٦٩,٧٧٧
١,٩٨٣,٢٦٢			
١,٥٣١,٤٦٩			
١,٨٦٢,٧٤٧			
٧,٧٣٠,٤٧٢			
٢,٨٤٧,٣٨٩	٥٦٣,٠٠٧	٤٦١,٣١٠	١,٨٢٣,٠٧٢
٣,٠٩٤,١٢٧	١,٨٠٨,٦٥١	٢٢٣,٢٣٢	١,٠٦٢,٢٤٤
٥٠,٦٩٧	٤٠,٧٠٤	٢,٩٩٣	٧,٠٠٠
١٣,٦٤٢	-	-	١٣,٦٤٢
١,٧٢٤,٦١٧			
٧,٧٣٠,٤٧٢			
موجودات عمليات التأمين			
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي			
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة استثمارات			
ذمم مدينة، صافي			
موجودات غير موزعة			
مجموع الموجودات			
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة			
مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات			
عمولات غير مكتسبة			
احتياطي عمليات التكافل			
مطلوبات غير موزعة وفائض			
مجموع المطلوبات والفائض			

كسر

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣- ربح (خسارة) السهم

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

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

