

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

<u>صفحة</u>	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
٢٦ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة المساهمين

شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وقائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية 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 الإنتباه 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 ٢٢٧



الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
ص ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

جهد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٢٧ رمضان ١٤٣٦هـ
الموافق: ١٤ يوليو ٢٠١٥م

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
			بآلاف الريالات السعودية
			الموجودات - عمليات التأمين
٤٦,١٣٩	-		المستحق من عمليات المساهمين
٢٧٣,٨٦٠	٢٩٧,٠٠٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		إستثمارات عقارية
٩,٥٥٨	١٢,٤٧٢		إستثمارات في شركات زميلة
٢,٨٦٩,٠٠٠	٣,٤٨٢,٦٩١	٤ (أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٤٢٩,٠١٧	٤٠٦,٧٧١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٣,٦٣٣	٢٠٧,١٥٧		تكاليف اكتتاب واثاق مؤجلة
١,٢٠٠,٢٤٧	١,٩١٥,٥٤٩	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤٣,٩٤٠	٦١٧,٨١١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥٢٩,١١٣	١,٢٦٤,٢٨٠	٣	ذمم مدينة، صافي
٧٠٠,٥٥٠	٣٧٨,١٥٣		النقد والنقد المماثل
٧,٦٨٤,٩١٨	٨,٥٩١,٧٤٨		مجموع الموجودات - عمليات التأمين
			الموجودات - المساهمين
-	٢٦٨,١٢٣		المستحق من عمليات التأمين
٧٩,٨٤٣	٧٨,٨٤٥		إستثمارات في شركات زميلة
٢,٠٤٧,٥٥٥	١,٨٢٥,٨٣٩	٤ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٦٠٧	٤,١٧٦		إيرادات إستثمارات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢٠,٥٨٣	٢٨,٠٢٠		النقد والنقد المماثل
٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,٣٠٥,٠٠٣		مجموع الموجودات - المساهمين
٩,٩٣٨,٥٠٦	١٠,٨٩٦,٧٥١		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)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
مطلوبات وفائض – عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
٤٦,٨٩٥	٤٦,٨٩٥	فائض توزيع مستحق
١,٢٩٦,٢٦٣	١,٠٧٨,٨٢٧	مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢٦٨,١٢٣	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٦,٣٤٠	١٦,٣٦٤	إحتياطي عمليات التكافل
١١,٢١١	١٠,٨٢٣	إحتياطي العمليات غير مستمرة
٢,٦٦٢,٥٠١	٣,٣٤٠,٦٠٣	٥ مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٤١,٥٥٤	٥٥,٠٧٦	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٢٩٠,٩٠٠	٣,٥١٢,٦٩١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١٣,٩٠٠	٢٢٢,١٧٤	ذمم معيدي تأمين دائنة
٧,٦٧٩,٥٦٤	٨,٥٥١,٥٧٦	مجموع المطلوبات – عمليات التأمين
فائض – عمليات التأمين:		
-	٢١,٥١٦	فائض متراكم
٥,٣٥٤	١٨,٦٥٦	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٦٨٤,٩١٨	٨,٥٩١,٧٤٨	مجموع المطلوبات والفائض – عمليات التأمين
المطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
٤٦,١٣٩	-	مستحق إلى عمليات التأمين
١,٤٣٤	١,٥٦١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠١٤	٥,٦٥٢	توزيعات أرباح مستحقة
١٢٤,٦٢٦	١٣٢,٨١٨	الزكاة الشرعية
١٧٧,٢١٣	١٤٠,٠٣١	مجموع المطلوبات – المساهمين
حقوق المساهمين:		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦ رأس المال
٧٦٣,٧٧٩	٧٦٣,٧٧٩	٩ إحتياطي قانوني
١٦٣,٨٧٤	١٠٥,٠٣٥	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٤٨,٧٢٢	٢٩٦,١٥٨	أرباح مبقاة
٢,٠٧٦,٣٧٥	٢,١٦٤,٩٧٢	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,٣٠٥,٠٠٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٩٣٨,٥٠٦	١٠,٨٩٦,٧٥١	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				الإيرادات
٢,٩٧٢,١٤٥	٣,٣٠٧,٧٦٨	١,٤٧٨,٤٤٣	١,٨٠٢,٢٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٥٨٤,٩٣٤)	(٦٢٣,٥١٩)	(٣٤٩,٠١٤)	(٣٦٥,٤٨٥)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢,٣٨٧,٢١١	٢,٦٨٤,٢٤٩	١,١٢٩,٤٢٩	١,٤٣٦,٧٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٧٣,٤٠٤)	(٤٧,٩٢٠)	٥٣,٠٩٧	(٨٥,٩٢٣)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٢,٣١٣,٨٠٧	٢,٦٣٦,٣٢٩	١,١٨٢,٥٢٦	١,٣٥٠,٨٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥٠,٧٥٨	٤٦,٨١٦	٢٣,٠٤١	٢٢,٩٣٤	عمولات إعادة التأمين
٢٦,٨٤٤	٧٥,٨٣٨	١٩,٨٤١	٤٩,٠٦٨	دخل الاستثمارات، صافي
٣٧,٨٣١	١٦,٦٦١	٩,٨٨٠	٧,٠٩٥	إيرادات أخرى، صافي
٢,٤٢٩,٢٤٠	٢,٧٧٥,٦٤٤	١,٢٣٥,٢٨٨	١,٤٢٩,٩٥٣	مجموع الإيرادات
				التكلفة والمصاريف
٢,٤٨٢,٢٤٥	٢,٤٥٥,٩٩٣	١,٣٢٦,٦٧٠	١,١٩٤,٩٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١١,٢٢٥)	(٣٤٩,٣٥٠)	(٤٠٦,١٧٤)	(١٣٤,٢٨٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١,٨٧١,٠٢٠	٢,١٠٦,٦٤٣	٩٢٠,٤٩٦	١,٠٦٠,٦٥٤	صافي المطالبات المدفوعة
٩١,٣٠٨	(٣٧,٢٠٠)	٥٥,٣٦٩	(١,٢٠٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,٩٦٢,٣٢٨	٢,٠٦٩,٤٤٣	٩٧٥,٨٦٥	١,٠٥٩,٤٤٩	صافي المطالبات المتكبدة
١٨٤,٦٦٨	٢٠٥,٨٩٥	٨٨,٣١٥	١٠٥,٧٢٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٣٥٩	١٣,٦٦٧	١,٦٦٠	٦,٣٥٥	مصاريف فائض الخسارة
١,٢٣٢	٢٤	١,٢٤٤	٢٣٢	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٣٤,١٣٠	٦٠,٩١٤	١٦,١٧٠	٢٧,٠٦٠	مصاريف اكتتاب أخرى
-	١٥,٤١٢	-	٧,١٣٢	حصة شركات التأمين في المنافذ (إيضاح ١٠)
٩٧,٧٩٥	١٤٦,٨٠٨	٥١,٣٦٥	٧٦,٤٠٢	مصاريف تشغيلية وبيعية
١٩,٥٥٢	٤٨,٣٢٥	٨,١٥٤	٢٠,١٨٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٣٠٩,٠٦٤	٢,٥٦٠,٤٨٨	١,١٤٢,٧٧٣	١,٣٠٢,٥٣٩	مجموع التكاليف والمصاريف
				فائض عمليات التأمين
١٢٠,١٧٦	٢١٥,١٥٦	٩٢,٥١٥	١٢٧,٤١٤	حصة المساهمين من الفائض
(١٠٨,١٥٨)	(١٩٣,٦٤٠)	(٨٣,٢٦٣)	(١١٤,٦٧٣)	
١٢,٠١٨	٢١,٥١٦	٩,٢٥٢	١٢,٧٤١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٢,٧٦٦	٨,٧٧٤	الفائض المتراكم في بداية الفترة
١٢,٠١٨	٢١,٥١٦	١٢,٠١٨	٢١,٥١٥	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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١٢,٠١٨	٢١,٥١٦	٩,٢٥٢	١٢,٧٤١	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
				الدخل الشامل الأخر :
				صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٧٠٤	١٣,٣٠٢	(١٠,٥٤٥)	٧,٠٨٠	
١٥,٧٢٢	٣٤,٨١٨	(١,٢٩٣)	١٩,٨٢١	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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١٠٨,١٥٨	١٩٣,٦٤٠	٨٣,٢٦٣	١١٤,٦٧٣	الحصة من فائض عمليات التأمين
١٢٤,٨٨٦	١٢٢,٢٨٣	١١٠,١٠٣	١٠٥,٠٠٩	دخل استثمارات - صافي
(٢٠٢)	-	(٢٠٢)	١	إيرادات / (مصاريف) أخرى، صافي
٢٣٢,٨٤٢	٣١٥,٩٢٣	١٩٣,١٦٤	٢١٩,٦٨٣	دخل العمليات قبل الزكاة الشرعية
(١٧,٤٦٨)	(٢٣,٤٨٧)	(١٠,٦٢٤)	(١٥,٠٣٣)	الزكاة الشرعية
٢١٥,٣٧٤	٢٩٢,٤٣٦	١٨٢,٥٤٠	٢٠٤,٦٥٠	صافي دخل الفترة
إيرادات شاملة أخرى :				
- التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع				
(٣٤,٩٣٠)	(٥٨,٨٣٩)	(٧٤,٥٩٢)	(٤٩,٦٢٥)	الدخل الشامل للفترة
١٨٠,٤٤٤	٢٣٣,٥٩٧	١٠٧,٩٤٨	١٥٥,٠٢٥	
ربحية السهم:				
ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)				
٢,١٥	٢,٩٢	١,٨٣	٢,٠٥	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم				
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٦ و ١٤

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 للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية					
<u>غير مراجعة</u>					
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٣٧١)	٢٨٨,١٨٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ 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)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
١,٨٢١,٠١٢	(٨٣,٩٩٧)	٢٥٣,٢٥٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
<u>غير مراجعة</u>					
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١٤٥,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح
٢٩٢,٤٣٦	٢٩٢,٤٣٦	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٥٨,٨٣٩)	-	(٥٨,٨٣٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٣٣,٥٩٧	٢٩٢,٤٣٦	(٥٨,٨٣٩)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢,١٦٤,٩٧٢	٢٩٦,١٥٨	١٠٥,٠٣٥	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو 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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٢,٠١٨	٢١,٥١٦	الانشطة 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، صافي
		الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغييرات
		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		ذمم مدينة ، صافي
		ذمم معيدي تأمين دائنة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		عمولات تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية و إحتياطيات أخرى
		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 استثمارات
		شراء استثمارات
		شراء ممتلكات ومعدات
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		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 المتاحة للبيع
٣,٧٠٤	١٣,٣٠٢	

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٣٢,٨٤٢	٣١٥,٩٢٣	الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية
		<u>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في)/ من</u>
		<u>الأنشطة التشغيلية:</u>
		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٠٨,١٥٨)	(١٩٣,٦٤٠)	ربح بيع استثمارات
(١٠٦,٣٦٤)	(١٥,٩٨٧)	ربح / (خسارة) الإستثمارات في شركات زميلة ، صافي
(١٢,٣٢٦)	٩٩٨	الربح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات
		والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		دخل استثمار مستحق
٥,٩٩٤	١٠٧,٢٩٤	مستحق من عمليات التأمين
(٤٩٦)	١,٤٣١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٤,٤٦٧	(١٢٠,٦٢٢)	الزكاة الشرعية المسددة
٢,٦٠٧	١٢٧	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٤٨٧)	(١٥,٢٩٥)	الأنشطة الاستثمارية :
٤٧,٠٨٥	(٢٧,٠٦٥)	متحصلات من بيع / استحقاق استثمارات
		شراء استثمارات
٥٩٧,٥٢٠	١,٦١٣,٧٥٥	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(٨٢٧,٩٢٣)	(١,٤٣٤,٨٩١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣,٧٢٨	-	الأنشطة التمويلية:
(٢٢٦,٦٧٥)	١٧٨,٨٦٤	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٠)	(١٤٤,٣٦٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦٠)	(١٤٤,٣٦٢)	صافي التغير في النقد والنقد المماثل
(١٧٩,٦٥٠)	٧,٤٣٧	النقد والنقد المماثل، في بداية الفترة
١٩٨,٧٦٦	٢٠,٥٨٣	النقد والنقد المماثل، في نهاية الفترة
١٩,١١٦	٢٨,٠٢٠	معلومات إضافية غير نقدية:
(٣٤,٩٣٠)	(٥٨,٨٣٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 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 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 ولوائحه التنفيذية - 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 نو 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 لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

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

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

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

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

تتمشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

تقدير احتياطات 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 الاحتياطات.

(١) المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

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

تتأثر إحتياطات المطالبات بالافتراضات الحساسة حول عدد الأشهر المستخدمة لحساب متوسط عوامل الإنجاز وإتجاه المطالبات.

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

(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 المكتتبة. 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) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة 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 إنتمان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها إجراء الذم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، والذي قدم إستثناءً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعفى 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. الإثبات والقياس وكافة الإصدارات 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) 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.

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

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (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 الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.

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 بالمحفظات 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 (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والاطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستهلكة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في استهلاك 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 المبنية على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) المعلومات القطاعية (تتمة)

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 أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالاتي:

- 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 - إلتزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

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.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
١,١٦٧,٤٥١	١,٠٩٤,٠٣٧	حاملي وثائق التأمين
١٨٦,١٦٦	١٦٦,٥٧٦	الوكلاء
١٠٦,٦٠٣	٧,٤٦٩	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
١,٤٦٠,٢٢٠	١,٢٦٨,٠٨٢	
١٥٨,٤٥٩	٩٢,٢٠٠	مستحق من معيدي التأمين
١٢,٨١٧	٢٠,٥٨١	خطة خدمات إدارية
١,٦٣١,٤٩٦	١,٣٨٠,٨٦٣	
(١٠٢,٣٨٣)	(١١٦,٥٨٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٢٩,١١٣	١,٢٦٤,٢٨٠	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
		(بآلاف الريالات السعودية)
٢,٣٥٦,٢٨٣	٢,٢٩٥,٣٠٣	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
١,١٢٦,٣٥٩	٤٧٦,٧٦١	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٤٩	٩٦,٩٣٦	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
٣,٤٨٢,٦٩١	٢,٨٦٩,٠٠٠	المجموع

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
		(بآلاف الريالات السعودية)
١,٢٨٣,٧٢٣	١,١٤٢,٢٣٧	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٥٠,٧٢٩	٢٩٠,١٣٠	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
١٥٩,٥٧٤	٣١١,٨٢٣	استثمارات في أسواق النقد الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت
١٣١,٨١٣	٣٠٣,٣٦٥	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
١,٨٢٥,٨٣٩	٢,٠٤٧,٥٥٥	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
٢,٣١٢,٣١٠	١,٦٤٢,٥٢٤
(٧١,١٠٩)	(٦٥,٧٨١)
١,٠٥٧,١١٢	١,٠٤٣,٤٦٨
٤٢,٢٩٠	٤٢,٢٩٠
٣,٣٤٠,٦٠٣	٢,٦٦٢,٥٠١
(١,٩١٥,٥٤٩)	(١,٢٠٠,٢٤٧)
١,٤٢٥,٠٥٤	١,٤٦٢,٢٥٤

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، قامت الشركة بالمحافظة على المخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطيبة بقيمة ٤٢ مليون ريال سعودي، هذا المخصص تم تكوينه في ٢٠١٤ لإعتقاد الشركة بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتجنب مخصص لقاء الخسائر المتوقعة والمصاريف المتعلقة بالفترات السارية المفعول من وثائق التأمين السارية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد.

٧ - الالتزامات المحتملة

لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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.

٩ - الإحتياطي القانوني

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠ - إتفاقية مشاركة المنافذ

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

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الإتفاقية فيما يلي:

تحصل الشركة على ١٥% أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.

تحصل الشركة على ٤,٢٥% من إجمالي الأقساط المكتتب فيها 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 للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

كبار المساهمون

مبالغ المطالبات المدفوعة

للمستشفيات

أقساط تأمين صحي

(٢,٨٧٧)	(٨٠)	١٥,٨٧٧	١٨,٢٤٦
١٠٥,٦٢٦	٥,٧٢٥	١٠,٩٧٧	٤,٢٧٠

شركات زميلة

أقساط تأمين

مصاريف إيجار مدفوعة

أتعاب نجم

٩٧٧	١,٧٤٤	٢٢,٧٨٧	١,٦٤٤
-	-	٢,٥٢٦	٥٥١
(٤,٧٧٨)	(١٧,٥٥٤)	-	٥,٨٥٤

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات

المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العمومية.

وفيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤,٣٣١	٥,٢٩٥
٥٤٨	٤١٢

مزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 تقويم أخرى.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ يونيو 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:

بآلاف الريالات السعودية				٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع	
٣,٤٨٢,٦٩١	١,٧٥٦,٩٦١	-	١,٧٢٥,٧٣٠	- عمليات التأمين	
١,٨٢٥,٨٣٩	٥٥٥,٢٣٢	-	١,٢٧٠,٦٠٧	- المساهمون	
٥,٣٠٨,٥٣٠	٢,٣١٢,١٩٣	-	٢,٩٩٦,٣٣٧	المجموع	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بالآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	(مراجعة)
٢,٨٦٩,٠٠٠	١,١٢١,٨٧٠	-	١,٧٤٧,١٣٠	موجودات مالية متاحة للبيع
٢,٠٤٧,٥٥٥	٤٠٩,٥٥٥	-	١,٦٣٨,٠٠٠	- عمليات التأمين
٤,٩١٦,٥٥٥	١,٥٣١,٤٢٥	-	٣,٣٨٥,١٣٠	- المساهمون
				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، تقيد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر نهائي، أي بالقيمة العادلة.

١٣ - القطاعات التشغيلية

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

لا 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 (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
				٨٩٦,٧٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
				١٧٥,٢٦٦	إلزامي
					غير إلزامي
١,٨٠٢,٢٦٤	٣٩٤,١٥١	٤٨,١٥٥	٢٨٧,٩٥٣	١,٠٧٢,٠٠٥	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٣٦,٧٧٩	٤٠,٥٠٩	٤٨,١٥٥	٢٨٧,٩٥٣	١,٠٦٠,١٦٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٥٠,٨٥٦	٣٣,٨٤٩	٣٥,٥٤٩	٢٥٥,٠٨٢	١,٠٢٦,٣٧٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢,٩٣٤	٢٢,٨٦٥	-	١١	٥٨	عمولات إعادة التأمين
(١,٠٥٩,٤٤٩)	(١٤,٢١١)	(١٦,٥٤٢)	(١٨٥,٠٣٨)	(٨٤٣,٦٥٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٥,٧٢٠)	(٩,٦٩٩)	(٥,٩٣٥)	(٣٣,١٧٨)	(٥٦,٩٠٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٦,٣٥٥)	(٢,٩٧٤)	(٥٨٢)	(٢,٧٩٩)	-	مصاريف فائض الخسارة
(٢٣٢)	-	-	-	(٢٣٢)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٢٧,٠٦٠)	(٤,٤٦٦)	(١,٥٥٠)	(٢,٧٩٩)	(١٨,٢٤٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٩٦,٥٩١)	(٢١,٩٣٤)	(٣,٥٢٢)	(١٦,٩٢٢)	(٥٤,٢١٣)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعيه
٧٨,٣٨٣	٣,٤٣٠	٧,٤١٨	١٤,٣٥٧	٥٣,١٧٨	الربح من عمليات التأمين
٤٩,٠٦٨					أرباح الإستثمارات
٧,٠٩٥					إيرادات أخرى
(٧,١٣٢)					حصة شركات التأمين في المنافذ
١٢٧,٤١٤					صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)				القطاعات التشغيلية
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:
				إلزامي
			٦٧٦,٧١٧	
			١٦٤,٣٩٧	غير إلزامي
				إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبه
			٨٤١,١١٤	
				صافي أقساط التأمين المكتتبه
			٨٢٨,١٧٢	
				صافي أقساط التأمين المكتتبه
			٨٩١,٥٦٧	
			١٩٠	عمولات إعادة التأمين
			٢٣,٠٤١	
			٢٢,٢٨١	
			٥٧٠	
				صافي المطالبات المتكبدة
			(٧٨٥,٣٣٤)	
				تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
			(٤٤,٠٥٨)	
				مصاريف فائض الخسارة
			٢,٧٦١	
				التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
			(١,٢٤٤)	
				مصاريف اكتتاب أخرى
			(١٢,٥٢٧)	
				مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
			(٢٩,٩٣٠)	
				الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
			٢١,٤٢٥	
				أرباح الاستثمارات
			٦٢,٧٩٤	
			١٩,٨٤١	
			٩,٨٨٠	
				إيرادات أخرى
				صافي الفائض من عمليات التأمين
			٩٢,٥١٥	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
				١,٧٣٦,٤٥٩	إلزامي
				١٩٩,٠٣٧	غير إلزامي
٣,٣٠٧,٧٦٨	٦٨٢,٠٦٧	٩٩,٩٢٧	٥٩٠,٢٧٨	١,٩٣٥,٤٩٦	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٨٤,٢٤٩	٧١,٥٧٠	٩٩,٩٢٧	٥٩٠,٢٧٨	١,٩٢٢,٤٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٣٦,٣٢٩	٦٦,٢٤٧	٦٥,٣٧٧	٤٩٧,٩٦٥	٢,٠٠٦,٧٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٦,٨١٦	٤٦,٩٤٢	-	٢٦	(١٥٢)	عمولات إعادة التأمين
(٢,٠٦٩,٤٤٣)	(٢٦,٣٧٧)	(٢٤,٣١٧)	(٣٦٥,٤٢٣)	(١,٦٥٣,٣٢٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٠٥,٨٩٥)	(١٩,٥٠٤)	(١٢,٩٧١)	(٦٤,٧٠٦)	(١٠٨,٧١٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٣,٦٦٧)	(٥,٣١٩)	(١,١٦٥)	(٧,١٨٣)	-	مصاريف فائض الخسارة
(٢٤)	-	-	-	(٢٤)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٦٠,٩١٤)	(١٢,٤٧٤)	(٣,٣٢٨)	(٨,٣٤١)	(٣٦,٧٧١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٩٥,١٣٣)	(٤١,٦٦٠)	(٧,٥٦٧)	(٣٥,٧٥٢)	(١١٠,١٥٤)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعيه
١٣٨,٠٦٩	٧,٨٥٥	١٦,٠٢٩	١٦,٥٨٦	٩٧,٥٩٩	الربح من عمليات التأمين
٧٥,٨٣٨					أرباح الإستثمارات
١٦,٦٦١					إيرادات أخرى
(١٥,٤١٢)					حصة شركات التأمين في المنافذ (إيضاح ١٠)
٢١٥,١٥٦					صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)				القطاعات التشغيلية
صحي	سيارات	ممتلكات	المجموع	
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
				الزامي
				غير الزامي
١,٥٩٨,٤٥١				إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٠,٥٩٤				صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٧٩٩,٠٤٥	٦٣٤,٨٨٤	٥٣٨,٢١٦	٢,٩٧٢,١٤٥	صافي الأقساط المكتسبة
١,٧٧٥,٩٨٣	٧٣,٠٦٩	٥٣٨,١٥٩	٢,٣٨٧,٢١١	عمولات إعادة التأمين
١,٧٣٧,٢٦٠	٦٦,٨٣٢	٥٠٩,٧١٥	٢,٣١٣,٨٠٧	صافي المطالبات المتكبدة
١,١٣٠	٤٧,٢٩٨	٢,٣٣٠	٥٠,٧٥٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٥٨٤,٢٧٤)	(٣٢,٦٣٤)	(٣٤٥,٤٢٠)	(١,٩٦٢,٣٢٨)	مصاريف فائض الخسارة
(٩٤,٦٦٤)	(١٨,٤٧٣)	(٧١,٥٣١)	(١٨٤,٦٦٨)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
-	(٢,٩٧٢)	(٦,٣٨٧)	(٩,٣٥٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١,٢٣٢)	-	-	(١,٢٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعيه
(٢٧,١٨٦)	(٤,٠٩٨)	(٢,٨٤٦)	(٣٤,١٣٠)	الربح من عمليات التأمين
(٥٥,٧٦٩)	(٣١,٥٦٨)	(٣٠,٠١٠)	(١١٧,٣٤٧)	دخل الاستثمارات ، صافي
(٢٤,٧٣٥)	٢٤,٣٨٥	٥٥,٨٥١	٥٥,٥٠١	إيرادات أخرى ، صافي
			٢٦,٨٤٤	صافي الفائض من عمليات التأمين
			٣٧,٨٣١	
			١٢٠,١٧٦	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)				
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القطاعات التشغيلية				
موجودات - عمليات التأمين				
١١,٥٩٤	٥,٢٥٣	-	٦٠٠,٩٦٤	٦١٧,٨١١
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة				
١٦٧	١٣,٠٧٢	-	١,٩٠٢,٣١٠	١,٩١٥,٥٤٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي				
١٢٣,٦٦٣	٦١,٩٥٤	-	٢١,٥٤٠	٢٠٧,١٥٧
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة استثمارات				
ذمم مدينة، صافي				
موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,١٨٧,١٨٩	٥٦٧,٧٧٠	٣٤,٥٥٠	٧٢٣,١٨٢	٣,٥١٢,٦٩١
أقساط تأمين غير مكتسبة إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات				
٥,٤٤٧	٣٨	-	٤٩,٥٩١	٥٥,٠٧٦
الدخل من عمولات غير مكتسبة احتياطي عمليات التكافل				
١٦,٣٦٤	-	-	-	١٦,٣٦٤
مطلوبات وفائض غير مصنف				
مجموع المطلوبات والفائض				
٨,٥٩١,٧٤٨				

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 الاقساط 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 مدينة، صافي				
موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,٢٦٧,٩٢٨	٤٧٤,٠٥٨	٥٤٨,٩١٤	٣,٢٩٠,٩٠٠	
أقساط تأمين غير مكتسبة إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات				
٤,٤١٢	٦٤	٣٧,٠٧٨	٤١,٥٥٤	
الدخل من عمولات غير مكتسبة احتياطي عمليات التكافل				
١٦,٣٤٠	-	-	١٦,٣٤٠	
مطلوبات وفائض غير مصنف				
مجموع المطلوبات والفائض				
٧,٦٨٤,٩١٨				

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٤- ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساس والمخفض وذلك بقسمة صافي دخل الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و٣٠ يونيو ٢٠١٤ على ١٠٠ مليون سهم.

١٥- إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٥م الموافق ٢٧ رمضان ١٤٣٦هـ.