

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفانض 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
١٠ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي 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") كندا في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين والفائض استراكم وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية 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

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة بتعيين 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.

برئيس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ص ب ٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

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

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ١٩ شوال ١٤٣٧ هـ
الموافق: ٢٤ يونيو ٢٠١٦



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
<u>الموجودات - عمليات التأمين</u>		
٣١٢,٢٥١	٣١٨,٥٤٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١	إستثمارات عقارية
١٣,٦٠٢	١١,٩٠٣	إستثمارات في شركات زميلة
٣,٢١٢,٧٥٦	٢,٩٣١,٩٨٣	٤ (أ) إستثمارات متاحة للبيع
٥١١,٥٦٢	٥٤٣,٨٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٩,٢٤٤	٢٤١,٦٤٠	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٤٩٥,٩٠٩	١,٥٤٦,٧٤٦	٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٢٩,٩٧٤	٦٠١,٠١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٩٤٣,٥٧٩	١,٥٥٧,٣٠٣	٣ ذمم مدينة، صافي
-	٢٤٩,٠٤٧	مطلوب من عمليات المساهمين
٧٦١,٨٦٨	٩٦٩,٦٠٧	النقد ومايعادله
٩,١٠٠,٦٠٦	٨,٩٨١,٤٨٧	مجموع الموجودات - عمليات التأمين
<u>الموجودات - المساهمين</u>		
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨ وديعة نظامية
١,٠٤٢	١,٥٥٦	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٨٠,٤٠٢	٨٠,٣٣٣	إستثمارات في شركات زميلة
٢,١٦٣,٩٦٤	٢,٣٣٨,٧٥٩	٤ (ب) إستثمارات متاحة للبيع
١٤,٩٥٩	١٥,٦٧٩	إيرادات إستثمارات مستحقة
٤٦,٣٢٦	-	مطلوب من عمليات التأمين
٦١,٨١٣	٣٧٢,٦١٨	النقد ومايعادله
٢,٤٦٨,٥٠٦	٢,٩٠٨,٩٤٥	مجموع الموجودات - المساهمين
١١,٥٦٩,١١٢	١١,٨٩٠,٤٣٢	مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

  

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
		إحتياطي العمليات غير المستمرة
١١,٢١١	١,٦٢١	فائض توزيع مستحق
١٠٠,١٧٦	٥٣,٢٨١	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٩٤,٨٤٤	١,٤٧٨,٥٥٤	إحتياطي عمليات التكافل
١٣,٤٦٧	١٣,٣٨٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٢,٨٥٠,٣٦٧	٢,٩٥٨,٨٦٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٥١,٠٢٤	٥٣,٨١٨	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٢٣٣,٥٦١	٤,١٦٨,٩٩٤	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥٠٢,٥٧٩	٢٩٢,٠١٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٤٦,٣٢٦	-	مجموع مطلوبات - عمليات التأمين
٩,٢٠٣,٥٥٥	٩,٠٢٠,٥٢٨	فائض - عمليات التأمين:
	٢٨,٩٦٧	فائض متراكم
-	(٦٨,٠٠٨)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٢,٩٤٩)		مجموع مطلوبات وفائض - عمليات التأمين
٩,١٠٠,٦٠٦	٨,٩٨١,٤٨٧	مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين:		
		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,٠٤٢	١,٥٥٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٤٧	٢٨٧	توزيعات أرباح مستحقة
٥,٦٤٣	٦,٠٧٢	الزكاة
١٥٢,١٠٦	١٦١,٦٥٢	مطلوب إلى عمليات التأمين
-	٢٤٩,٠٤٧	مجموع مطلوبات - المساهمين
١٥٩,٤٣٨	٤١٨,٦١٤	حقوق المساهمين:
		رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي نظامي
٨٨٣,٤٦٥	٨٨٣,٤٦٥	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٦,٨٦١)	(٥١,٩٢٣)	أرباح مبقاة
٤٨٢,٤٦٤	٦٥٨,٧٨٩	مجموع حقوق المساهمين
٢,٣٠٩,٠٦٨	٢,٤٩٠,٣٣١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٤٦٨,٥٠٦	٢,٩٠٨,٩٤٥	مجموع مطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين
١١,٥٦٩,١١٢	١١,٨٩٠,٤٣٢	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٣٠٧,٧٦٨	٣,٨٣٦,٨٤١	١,٨٠٢,٢٦٤	٢,١٣٥,٤٩٩	الإيرادات
(٦٢٣,٥١٩)	(٥٣١,١٨٦)	(٣٦٥,٤٨٥)	(٤١٠,٨٧٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٨٤,٢٤٩	٣,٣٠٥,٦٥٥	١,٤٣٦,٧٧٩	١,٧٢٤,٦٢٧	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٧,٩٢٠)	٣٥,٦٠٧	(٨٥,٩٢٣)	(٥,٨٩٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٣٦,٣٢٩	٣,٣٤١,٢٦٢	١,٣٥٠,٨٥٦	١,٧١٨,٧٣٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٦,٨١٦	٥١,٥٣٥	٢٢,٩٣٤	٢٦,٥١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦,٦٦١	٣٣,١٨٨	٧,٠٩٥	٢١,٧٦٤	عمولات إعادة التأمين
٢,٦٩٩,٨٠٦	٣,٤٢٥,٩٨٥	١,٣٨٠,٨٨٥	١,٧٦٧,٠٠٨	إيرادات أخرى، صافي
				مجموع الإيرادات
				التكلفة والمصاريف
٢,٤٠١,١٢٧	٢,٦٨٤,٨٣٥	١,١٦٥,٨٣٧	١,٣٦١,١٨٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤٩,٣٥٠)	(١٦٨,٥٣٧)	(١٣٤,٢٨٠)	(٨٨,٤٠٥)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢,٠٥١,٧٧٧	٢,٥١٦,٢٩٨	١,٠٣١,٥٥٧	١,٢٧٢,٧٧٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٧,٢٠٠)	٥٧,٦٥٩	(١,٢٠٥)	٣٣,٥٥٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,٠١٤,٥٧٧	٢,٥٧٣,٩٥٧	١,٠٣٠,٣٥٢	١,٣٠٦,٣٢٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢٠٥,٨٩٥	٢٤٨,١٢٠	١٠٥,٧٢٠	١٢٣,٤٥٢	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٣,٦٦٧	١٦,٣٣٧	٦,٣٥٥	١٠,٠٠٦	مصاريف فائض الخسارة
٢٤	(٨٢)	٢٣٢	(٧٨)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٦٠,٩١٤	٧٧,٧٤٣	٢٧,٠٦٠	٤١,٧٢٣	مصاريف اكتتاب أخرى
١٥,٤١٢	٥٠,٤٦٨	٧,١٣٢	٢٧,٤٥٤	توزيعات حصة شركات التأمين في المنافذ
٢١٥,٣٤٧	١٨٧,٥٥٣	١٠٥,٤٩٩	٩٢,٣٩٤	مصاريف تشغيلية وبيع
٣٤,٦٥٢	٢٣,٤٧٥	٢٠,١٨٩	١١,٩٠٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٥٦٠,٤٨٨	٣,١٧٧,٥٧١	١,٣٠٢,٥٣٩	١,٦١٣,١٧٩	مجموع التكاليف والمصاريف
١٣٩,٣١٨	٢٤٨,٤١٤	٧٨,٣٤٦	١٥٣,٨٢٩	فائض العمليات التشغيلية
٧٥,٨٣٨	٩١,٢٨٩	٤٩,٠٦٨	٦٧,٢٤٢	دخل الاستثمارات، صافي
-	(٥٠,٠٣٦)	-	-	خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
٢١٥,١٥٦	٢٨٩,٦٦٧	١٢٧,٤١٤	٢٢١,٠٧١	فائض عمليات التأمين
(١٩٣,٦٤٠)	(٢٦٠,٧٠٠)	(١١٤,٦٧٣)	(١٩٨,٩٦٤)	حصة المساهمين من الفائض
٢١,٥١٦	٢٨,٩٦٧	١٢,٧٤١	٢٢,١٠٧	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٨,٧٧٥	٦,٨٦٠	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢١,٥١٦	٢٨,٩٦٧	٢١,٥١٦	٢٨,٩٦٧	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢١,٥١٦	٢٨,٩٦٧	١٢,٧٤١	٢٢,١٠٧
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين			
الدخل الشامل الأخر:			
سيعاد ردها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:			
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع			
١٣,٣٠٢	٣٤,٩٤١	٧,٠٨٠	١٧,٠١٧
٣٤,٨١٨	٦٣,٩٠٨	١٩,٨٢١	٣٩,١٢٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١٩٣,٦٤٠	٢٦٠,٧٠٠	١١٤,٦٧٣	١٩٨,٩٦٤	الحصة من فائض عمليات التأمين
١٢٢,٢٨٣	٦٦,٩٥٣	١٠٥,٠٠٩	٤٥,٠٢٧	دخل استثمارات - صافي
	(٢٢,٠٣٤)	-		خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
	(٢٠٠)	١	(١٠٠)	(مصاريق) // إيرادات أخرى، صافي
٣١٥,٩٢٣	٣٠٥,٤١٩	٢١٩,٦٨٣	٢٤٣,٨٩١	دخل العمليات قبل الزكاة
(٢٣,٤٨٧)	(٢٩,٠٩٤)	(١٥,٠٣٣)	(١٤,٧٧٤)	الزكاة
٢٩٢,٤٣٦	٢٧٦,٣٢٥	٢٠٤,٦٥٠	٢٢٩,١١٧	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				سيعاد ردها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(٥٨,٨٣٩)	٤,٩٣٨	(٤٩,٦٢٥)	١٣,٣٢٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٣٣,٥٩٧	٢٨١,٢٦٣	١٥٥,٠٢٥	٢٤٢,٤٤٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ربحية السهم:
٢,٩٢	٢,٧٦	٢,٠٥	٢,٢٩	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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 النظامي	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية					غير مراجعة
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ الدخل الشامل:
٢٩٢,٤٣٦	٢٩٢,٤٣٦	=	=	=	صافي دخل الفترة
(٥٨,٨٣٩)	-	(٥٨,٨٣٩)	=	=	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٣٣,٥٩٧	٢٩٢,٤٣٦	(٥٨,٨٣٩)	=	=	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٤٥,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	=	=	=	توزيعات الأرباح
٢,١٦٤,٩٧٢	٢٩٦,١٥٨	١٠٥,٠٣٥	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ غير مراجعة
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ الدخل الشامل:
٢٧٦,٣٢٥	٢٧٦,٣٢٥	=	=	=	صافي دخل الفترة
٤,٩٣٨	-	٤,٩٣٨	=	=	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٨١,٢٦٣	٢٧٦,٣٢٥	٤,٩٣٨	=	=	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	=	=	=	توزيعات الأرباح
٢,٤٩٠,٣٣١	٦٥٨,٧٨٩	(٥١,٩٢٣)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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 ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية
٢١,٥١٦	٢٨,٩٦٧	
١٩٣,٦٤٠	٢٦٠,٧٠٠	
٦,٣٣٢	٧,٢١٢	
(٢٠,١٤٧)	(٦٢,٤١٢)	
=	٥٠,٠٣٦	
(٢,٩١٤)	١,٦٩٩	
١٩٨,٤٢٧	٢٨٦,٢٠٢	
٢٢,٢٤٦	(٣٢,٢٧٨)	
(٣٢,٥٢٤)	(٣٢,٣٩٦)	
(٧١٥,٣٠٢)	(٥٠,٨٣٧)	
(١٧٢,٨٧١)	٢٨,٩٦٠	
٢٦٤,٨٣٣	٣٨٦,٢٧٦	
(٩١,٧٢٦)	(٢١٠,٥٦٧)	
٢٢١,٧٩١	(٦٤,٥٦٧)	
١٣,٥٢٢	٢,٧٩٤	
٦٧٨,١٠٢	١٠٨,٤٩٦	
(٣٨٨)	(٩,٥٩٠)	
٢٤	(٨٢)	
(٢١٧,٤٣٦)	٨٣,٧١٠	
(١٩٣,٦٤٠)	(٢٦٠,٧٠٠)	
(٢٦,٩٤٢)	٢٣٥,٤٢١	
=	(٤٦,٨٩٥)	
(٢٦,٩٤٢)	١٨٨,٥٢٦	
١,٧٨٣,٠٠٨	١,٨٩٧,٨٨٠	
(٢,٣٦٢,٢٥٠)	(١,٥٦٩,٧٩٠)	
(٢٩,٤٧٥)	(١٣,٥٠٤)	
(٦٠٩,٧١٧)	٣١٤,٥٨٦	
٣١٤,٢٦٢	(٢٩٥,٣٧٣)	
٣١٤,٢٦٢	(٢٩٥,٣٧٣)	
(٣٢٢,٣٩٧)	٢٠٧,٧٣٩	
٧٠٠,٥٥٠	٧٦١,٨٦٨	
٣٧٨,١٥٣	٩٦٩,٦٠٧	
١٣,٣٠٢	٣٤,٩٤١	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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 ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣١٥,٩٢٣	٣٠٥,٤١٩	الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
		التشغيلية:
		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٩٣,٦٤٠)	(٢٦٠,٧٠٠)	خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
-	٢٢,٠٣٤	ربح بيع استثمارات
(١٥٠,٩٨٧)	(١٦,٨٧٨)	حصة الشركة من ربح (خسارة) الإستثمارات في شركات زميلة،
٩٩٨	(٦,١٤٤)	صافي
١٠٧,٢٩٤	٤٣,٧٣١	الربح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		دخل استثمار مستحق
١,٤٣١	(٧٢٠)	مطلوب من عمليات التأمين
١٩٣,٦٤٠	٢٦٠,٧٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٧	(٣٦٠)	الزكاة
(١٥٠,٢٩٥)	(١٩,٥٤٨)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢٨٧,١٩٧	٢٨٣,٨٠٣	الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات متاحة للبيع
١,٦١٣,٧٥٥	٣,٠٦٢,٥١٥	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١,٤٣٤,٨٩١)	(٣,٢٣٧,٥٢٨)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
-	٦,٢١٣	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٧٨,٨٦٤	(١٦٨,٨٠٠)	الأنشطة التمويلية:
		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤٤,٣٦٢)	(٩٩,٥٧١)	مستحق من عمليات التأمين
(٣١٤,٢٦٢)	٢٩٥,٣٧٣	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤٥٨,٦٢٤)	١٩٥,٨٠٢	صافي التغير في النقد ومايعادله
٧,٤٣٧	٣١٠,٨٠٥	النقد ومايعادله، في بداية الفترة
٢٠,٥٨٣	٦١,٨١٣	النقد ومايعادله، في نهاية الفترة
٢٨,٠٢٠	٣٧٢,٦١٨	معلومات إضافية غير نقدية:
(٥٨,٨٣٩)	٤,٩٣٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (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 ١٩٨٦ (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦ هـ) 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 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.

تم بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ)، إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥ هـ)، 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 كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ (الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٢٤ هـ)، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ (الموافق ٢٦ محرم ١٤٢٥ هـ)، 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. تعرض الشركة بنود قائمة المركز المالي حسب السيولة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترةي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

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 وتقوم بعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. 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 بالآلاف 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 تتم 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.

تتماشى 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 ٢٠١٥. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

تقدير احتياطيات عقود التأمين:

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

(١) المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أن تؤخذ في عين الاعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يجب أن تدفعها الشركة لقاء هذه المطالبات. تتأثر إحتياطيات المطالبات بالافتراضات الحساسة حول عدد الأشهر المستخدمة لحساب متوسط عوامل الإنجاز وإتجاه المطالبات.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

(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 المتبقي من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبه. و للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

توضح التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ والتي توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المتعلقة بما يلي:

- مطالبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي.
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية.
- إن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقيد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تنطبق على المجاميع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) "الموجودات غير الملموسة" والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ والتي تحد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات الملموسة.

تنطبق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غيرمراجعة) (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقننة للبيع وللعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة الاستبعاد من طريقة إلى طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم فإن هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والتعريب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديث جوهري للبيانات المعروضة في أحدث تقرير سنوي.

• يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

• يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "إعداد التقارير المالية المرحلية" بأن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية المرحلية أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). مع ذلك يجب أن تتوفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي المرحلي للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

(د) المعلومات القطاعية

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

- قطاع طبي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- المنافذ - التزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) المعلومات القطاعية (تتمة)

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين بالشركة. 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 للشركة.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
١,٣٩٥,٧٨٣	١,٤٢٥,٥٧٨	حامل و تائق التأمين
٢٥٥,٩٠٧	٢٩٣,٤٤٦	الوكلاء والوسطاء
١٥,٩٤٣	١٧١,٩٩٦	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١١)
١,٦٦٧,٦٣٣	١,٨٩١,٠٢٠	
١٨,٠٢٢	٢٠٢,٢٦٩	مستحق من معيدي التأمين
٢١,٨٤٣	١٨,٤٣٦	خطة خدمات إدارية
١,٧٠٧,٤٩٨	٢,١١١,٧٢٥	
(١٥٠,١٩٥)	(١٦٨,١٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٥٧,٣٠٣	١,٩٤٣,٥٧٩	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
		(بآلاف الريالات السعودية)
١,٩٨٦,٥١٣	٢,٢٥١,٠٢٥	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٣٥٨,٤٤١	٥٨٢,٩١٦	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٥٨٧,٠٢٩	٣٧٨,٨١٥	استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت
٢,٩٣١,٩٨٣	٣,٢١٢,٧٥٦	المجموع

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
		(بآلاف الريالات السعودية)
١,٧٦٤,٢٨٨	١,٨٧٥,١٩٤	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٨٥,٣٤٥	٢٤٦,٦٣٦	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
١٩٣,٥١١	-	استثمارات في أسواق النقد الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت
٩٥,٦١٥	٤٢,١٣٤	استثمارات في أسواق الأسهم الأجنبية وصناديق الأسهم
٢,٣٣٨,٧٥٩	٢,١٦٣,٩٦٤	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
١,٩٧٩,٣٣٤	١,٨٦٠,٩٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١٠,٧٨٦)	(٨٨,٦٤٣)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
١,٠٩٠,٣١٥	١,٠٧٨,٠٥٣	يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٩٥٨,٨٦٣	٢,٨٥٠,٣٦٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٥٤٦,٧٤٦)	(١,٤٩٥,٩٠٩)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤١٢,١١٧	١,٣٥٤,٤٥٨	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد.

٧ - الالتزامات المحتملة

لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدرت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٨٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦٣ 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 النظامي

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، يتم هذا التحويل مرة واحدة في آخر السنة. إن هذا الإحتياطي غير متاح حالياً لتوزيع الأرباح على المساهمين حتى تصفية الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تمة)

١٠- إتفاقية مشاركة المنافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين تتعلق بالتزام الطرف الآخر بتأمين السيارات والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتأمين على السيارات القادمة إلى المملكة العربية السعودية.

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 المصاريف غير المباشرة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين ذوي العلاقة.

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أرصدة مدينة/ (دائنة) كما في		المعاملات للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

كبار المساهمون

مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات والمملوكة لكبار

١٩,٠٠١	١٨,٢٤٦	(٢٣١)	(٧٣٢)
٤,٢٧٠	٤,٢٧٧		

المساهمين

أقساط تأمين صحي مكتتبه

١,٠٨١	٥٥١		
١١,١٨٧	٥,٨٥٤		

شركات زميلة

مصاريف إيجار مدفوعة

٢,٣٤١	٢,٣٢٢		
١١,١٨٧	١١,١٨٧		

أتعاب نجم مدفوعة

رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي

١٦٨,٧١٩	١٦٨,٧١٩		
١٣,٥٣٣	١٣,٥٣٣		

شركات مسيطر عليها بصورة

مباشرة أو بصورة مشتركة أو

تأثرت بشكل كبير بالأطراف ذوي

العلاقة

أقساط التأمين الطبي المكتتبه

١,٢٨١	١,٢٤٤		
١٦٨,٧١٩	١٦٨,٧١٩		

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مراجعة) (تتمة)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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 العامة

وفيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣,٥٧٤	٤,٤٧٣	رواتب وبدلات أخرى
٢٤٥	٢٩٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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 في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام 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.

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 وال قابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (أي، الأسعار) أو غير مباشر (أي، مشتقة من الأسعار).

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والسته أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، 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 ٢٠١٦ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع
٢,٩٣١,٩٨٣	١,٣٥٠,٦٠٦	-	١,٥٨١,٣٧٧	- عمليات التأمين
٢,٣٣٨,٧٥٩	٨٧٢,٣٣٦	-	١,٤٦٦,٤٢٣	- المساهمون
٥,٢٧٠,٧٤٢	٢,٢٢٢,٩٤٢	-	٣,٠٤٧,٨٠٠	المجموع
بآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع
٣,٢١٢,٧٥٦	١,٥٥٧,٥٤٥	-	١,٦٥٥,٢١١	- عمليات التأمين
٢,١٦٣,٩٦٤	٧٦٧,٥١٦	-	١,٣٩٦,٤٤٨	- المساهمون
٥,٣٧٦,٧٢٠	٢,٣٢٥,٠٦١	-	٣,٠٥١,٦٥٩	المجموع

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

تتكون الإستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث من صناديق أسهم خاصة وسندات دين. يمثل أسلوب التقييم المستخدم لقياس 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، تتقيد سندات الدين على أساس القيمة العادلة استناداً إلى أسلوب التدفق النقدي المخصوم التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر نهائي، أي بالقيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غيرمراجعة) (تتمة)

١٣ - القطاعات التشغيلية

تماشياً 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 المقدمة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات بالنسبة لعمليات التأمين على صافي الممتلكات والمعدات وصافي المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والذمم المدينة، صافي النقد ومايعادله وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات على المطلوب إلى عمليات المساهمين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم الإفصاح عن هذه 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 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)					
المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
				١,٠٧٦,٩٥٨	الزامي
				١٧٥,٦٠٦	غير الزامى
٢,١٣٥,٤٩٩	٤٣٦,١١١	٦٥,٢٧٥	٣٨١,٥٤٩	١,٢٥٢,٥٦٤	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٧٢٤,٦٢٧	٣٥,١٣٤	٦٥,٢٧٥	٣٨١,٥٤٩	١,٢٤٢,٦٦٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٧١٨,٧٣٢	٣٤,١٢١	٥٩,٠٦١	٣٦٠,٢٥٥	١,٢٦٥,٢٩٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦,٥١٢	٢٣,٤٧١	-	٥	٣,٠٣٦	عمولات إعادة التأمين
(١,٣٠٦,٣٢٥)	(٢٠,٩٨٦)	(١٠,٦١٠)	(٢٤٩,٠٤٢)	(١,٠٢٥,٦٨٧)	صافي المطالبات المتكسبة
(١٢٣,٤٥٢)	(١١,٢٩٢)	(٨,٩٨٦)	(٣٩,٩٥٢)	(٦٣,٢٢٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٠,٠٠٦)	(٢,٣٩٩)	(٦٧٦)	(٦,٩٣١)	٧٨	مصاريف فائض الخسارة
٧٨	-	-	-	٧٨	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٤١,٧٢٣)	(٦,٨٤٥)	(٥,٣٦٥)	(٤,٥٩٨)	(٢٤,٩١٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٦٣,٨١٦	١٦,٠٧٠	٣٣,٤٢٤	٥٩,٧٣٧	١٥٤,٥٨٥	الدخل من عمليات التأمين
(١٠٤,٢٩٧)					مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيع
٦٧,٢٤٢					أرباح الإستثمارات، صافي
٢١,٧٦٤					إيرادات أخرى، صافي
(٢٧,٤٥٤)					توزيعات حصة شركات التأمين في المنافذ
٢٢١,٠٧١					الفاصل من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لقررتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
٨٩٦,٧٣٩	-	-	-	-	الزامي
١٧٥,٢٦٦	-	-	-	-	غير إلزامي
١,٠٧٢,٠٠٥	٢٨٧,٩٥٣	٤٨,١٥٥	٣٩٤,١٥١	١,٨٠٢,٢٦٤	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٦٠,١٦٢	٢٨٧,٩٥٣	٤٨,١٥٥	٤٠,٥٠٩	١,٤٣٦,٧٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٢٦,٣٧٦	٢٥٥,٠٨٢	٢٥,٥٤٩	٢٣,٨٤٩	١,٣٥٠,٨٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٨	١١	-	٢٢,٨٦٥	٢٢,٩٣٤	عمولات إعادة التأمين
(٨٢٧,٨٨٨)	(١٧٤,٩٦٤)	(١٦,٥٤٢)	(١٠,٩٥٨)	(١,٠٣٠,٣٥٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(٥٦,٩٠٨)	(٣٣,١٧٨)	(٥,٩٣٥)	(٩,٦٩٩)	(١٠٥,٧٢٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٢,٧٩٩)	(٥٨٢)	(٢,٩٧٤)	(٦,٣٥٥)	مصاريف فائض الخسارة
(٢٣٢)	-	-	-	(٢٣٢)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(١٨,٢٤٥)	(٢,٧٩٩)	(١,٥٥٠)	(٤,٤٦٦)	(٢٧,٠٦٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
١٢٣,١٦١	٤١,٣٥٣	١٠,٩٤٠	٢٨,٦١٧	٢٠٤,٠٧١	الدخل من عمليات التأمين
				(١٢٥,٦٨٨)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيع
				٤٩,٠٦٨	أرباح الإستثمارات، صافي
				٧,٠٩٥	إيرادات أخرى، صافي
				(٧,١٢٢)	توزيعات حصة شركات التأمين في المنافذ
				١٢٧,٤١٤	الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مراجعة) (تتمة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
٢,١٠٦,٥٨١	-	-	-	-	الزامي
٢٠٨,٧٠٧	-	-	-	-	غير الزامي
٢,٣١٥,٢٨٨	٨١٣,٥٦٨	١٢١,٣٤٨	٥٨٦,٦٣٧	٣,٨٣٦,٨٤١	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٢,٢٩٦,٧٠٩	٨١٣,٥٦٨	١٢١,٣٤٨	٧٤,٠٣٠	٣,٣٠٥,٦٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٤٥٥,٢١٩	٧٠٥,٣٧٢	١١٤,٠٢٣	٦٦,٦٤٨	٣,٣٤١,٢٦٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٦٤٨	١١	-	٤٧,٨٧٦	٥١,٥٣٥	عمولات إعادة التأمين
(٢,٠٤٠,٤٥٧)	(٤٨٣,١٦٥)	(٢٢,٤٣١)	(٢٧,٩٠٤)	(٢,٥٧٣,٩٥٧)	صافي المطالبات المنكوبة
(١٢٣,٣٢٤)	(٨٣,٤٣١)	(١٧,٦٨٣)	(٢٣,٦٨٢)	(٢٤٨,١٢٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٩,٦٤٦)	(١,٨٩٥)	(٤,٧٩٦)	(١٦,٣٣٧)	مصاريف فائض الخسارة
٨٢	-	-	-	٨٢	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٤٦,٠٨٢)	(٩,٤٥٧)	(٩,٨٦٩)	(١٢,٣٣٥)	(٧٧,٧٤٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٤٩,٠٨٦	١١٩,٦٨٤	٦٢,١٤٥	٤٥,٨٠٧	٤٧٦,٧٢٢	الدخل من عمليات التأمين
				(٢١١,٠٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيع
				٩١,٢٨٩	أرباح الإستثمارات، صافي
				(٥٠,٠٣٦)	خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
				٣٣,١٨٨	إيرادات أخرى، صافي
				(٥٠,٤٦٨)	توزيعات حصة شركات التأمين في المنافذ
				٢٨٩,٦٦٧	الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الزامي	١,٧٣٦,٤٥٩				
غير الزامي	١٩٩,٠٣٧				
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	١,٩٣٥,٤٩٦	٥٩٠,٢٧٨	٩٩,٩٢٧	٦٨٢,٠٦٧	٣,٣٠٧,٧٦٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٩٢٢,٤٧٤	٥٩٠,٢٧٨	٩٩,٩٢٧	٧١,٥٧٠	٣,٦٨٤,٢٤٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٠٠٦,٧٤٠	٤٩٧,٩٦٥	٦٥,٣٧٧	٦٦,٢٤٧	٢,٦٣٦,٣٢٩
عمولات إعادة التأمين	(١٥٢)	٢٦		٤٦,٩٤٢	٤٦,٨١٦
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٦٢٢,٠٠٣)	(٣٤٦,٨٤٥)	(٢٤,٣١٧)	(٢١,٤١٢)	(٢,٠١٤,٥٧٧)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١٠٨,٧١٤)	(٦٤,٧٠٦)	(١٢,٩٧١)	(١٩٠,٥٠٤)	(٢٠٥,٨٩٥)
مصاريف فائض الخسارة		(٧,١٨٣)	(١,١٦٥)	(٥,٣١٩)	(١٣,٦٦٧)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	(٢٤)				(٢٤)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٣٦,٧٧١)	(٨,٢٤١)	(٣,٣٢٨)	(١٢,٤٧٤)	(٦٠,٩١٤)
الدخل من عمليات التأمين	٢٣٩,٠٧٦	٧٠,٩١٦	٢٣,٥٩٦	٥٤,٤٨٠	٣٨٨,٠٦٨
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيع					(٢٤٩,٩٩٩)
أرباح الإستثمارات، صافي					٧٥,٨٣٨
إيرادات أخرى، صافي					١٦,٦٦١
توزيعات حصة شركات التأمين في المنافذ					(١٥,٤١٢)
صافي الفائض من عمليات التأمين					٢١٥,١٥٦

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترةي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القطاعات التشغيلية				
موجودات - عمليات التأمين				
١٣,٩٤٨	٢,٠٧٣	٥	٥٨٤,٩٩٣	٦٠١,٠١٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
٣٠٢	١٢,٢٦٢	٣	١,٥٣٤,١٨٢	١,٥٤٦,٧٤٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية				
١٣٤,١٦٣	٨٣,٤٤٧	٢,٠٥٧	٢١,٩٧٣	٢٤١,٦٤٠
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة استثمارات (تشمل الاستثمارات العقارية)				
ذمم مدينة، صافي موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,٦٢٦,٢٢٢	٧٩٤,٥٢٢	٤٥,١٢٧	٧٠٣,١٢٣	٤,١٦٨,٩٩٤
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات				
٩٣٤,٥٥٤	٢٨٩,٤٣٧	٢٥,٠٤٦	١,٧٠٩,٨٢٦	٢,٩٥٨,٨٦٣
الدخل من عمولات غير مكتسبة				
٦,٥١٤	١٣	٥	٤٧,٢٩١	٥٣,٨١٨
إحتياطي عمليات التكافل				
١٣,٣٨٥	٥	-	-	١٣,٣٨٥
مطلوبات وفائض غير مصنفة				
مجموع المطلوبات والفائض				
٨,٩٨١,٤٨٧				

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مراجعة) (تتمة)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القطاعات التشغيلية				
موجودات - عمليات التأمين				
٨٩,٣٧٧	١١,٣٢٩	=	٥٢٩,٢٦٨	٦٢٩,٩٧٤
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة				
٢٢٤	١٦,٠٨٢	-	١,٤٧٩,٦٠٣	١,٤٩٥,٩٠٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية				
١٢٠,٧٢٥	٦٤,٩٦٤	١,٦٠٠	٢١,٩٥٥	٢٠٩,٢٤٤
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة استثمارات (تشمل الاستثمارات العقارية)				
نم مدينة، صافي موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,٨٦٠,١٦١	٦٩٥,٥٨٢	٣٧,٨٠٢	٦٤٠,٠١٦	٤,٢٣٣,٥٦١
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات				
٦,٢٤١	٢٤	٢٤,٥٤٢	١,٦٤٠,٦١١	٢,٨٥٠,٣٦٧
الدخل من عمولات غير مكتسبة احتياطي عمليات التكافل				
١٣,٤٦٧	=	=	٤٤,٧٥٩	٥١,٠٢٤
مطلوبات وفائض غير مصنف				
مجموع المطلوبات والفائض				
				١٣,٤٦٧
				١,٩٥٢,١٨٧
				٩,١٠٠,٦٠٦

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة) (تتمة)

١٤- ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساس والمخفض وذلك بقسمة صافي دخل الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و٣٠ يونيو ٢٠١٥ على ١٠٠ مليون سهم.

١٥- الزكاة

موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٥ ولم يتم استلام الربط النهائي حتى الآن.

موقف الاعتراضات

قامت الشركة بالاعتراض على ربط المصلحة للعامين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ وتم رفع الاعتراض إلى ديوان المظالم.

١٦- إعادة تبويب أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة والمعاملات في القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ شوال ١٤٣٧هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠١٦).