

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٩-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان والسدحان



تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة التعاونية للتأمين، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين، وقائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين لعمليات المساهمين للسنة 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 عن 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



طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢



١٥ ربيع الأول ١٤٣٥
(١٦ يناير ٢٠١٤)

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
-	٤٨٩,٦٢٥		مطلوب من عمليات المساهمين
٢٣٥,٧٨٧	٢٦٥,٨١٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات استثمارية
١٠٥,٤٨٧	٥,٣٧٧	٤ (أ)	استثمارات في شركات زميلة
١,٧٠٢,٥٦٩	١,٩٦٨,١٢٤	٤ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٢٨٤,٥٣٤	٣١٥,٢٢٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٩,٤٩٣	١٦٣,٦٨٠		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥٩٨,٠٥٠	١,٦٩٩,٨٨٦	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢٤,٧٧٧	٤٨٩,٣٢٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٨٦٣,٢٧٦	١,٥٣١,٤٦٩	٣	ذمم مدينة، صافي
٤٧٣,٢٣٩	٧٩٢,٠٧٨		نقد وما يعادله
<u>٥,٩٧٧,٠٧٣</u>	<u>٧,٧٣٠,٤٧٢</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٥,٥٩٧	-		مطلوب من عمليات التأمين
٩,٥٣٦	٥,١٤٦		إيرادات استثمارات مستحقة
٥٣,٧٩٠	٦٤,٠٤٨		استثمارات في شركات زميلة
١,٩٤٤,٠٦٧	١,٨٦٦,٩١٠	٤ (ج)	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٢٢,٧٨١	١٩٨,٧٦٦		نقد وما يعادله
<u>٢,٢٤٠,٧٧١</u>	<u>٢,٢٣٤,٨٧٠</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٨,٢١٧,٨٤٤</u>	<u>٩,٩٦٥,٣٤٢</u>		مجموع الموجودات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة المركز المالي - تنمة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
			توزيعات الفائض المستحق
			مطلوب إلى عمليات المساهمين
			مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
			احتياطي عمليات التكافل
			احتياطي عمليات غير مستمرة
		٥	مطالبات واحتياطي تحت التسوية
			عمولات غير مكتسبة
			دخل أقساط تأمين غير مكتسب
			ذمم معيدي التأمين الدائنة
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢٧,٢٠١	-		فائض عمليات التأمين:
٣٥,٥٩٧	-		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١,٢٤١,١٧١	١,٢٨٨,٨٤٣		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٣,٧٣٠	١٣,٦٤٢		
١١,٤٠٢	١١,٤١٠		
١,١٦١,٢٨٢	٣,٠٩٤,١٢٧		
٦٨,٧٥١	٥٠,٦٩٧		
٢,٩٦٩,٧١١	٢,٨٤٧,٣٨٩		
٣٨١,٥٩١	٣٤٥,٧٩٣		
٥,٩١٠,٤٣٦	٧,٦٥١,٩٠١		
٦٦,٦٣٧	٧٨,٥٧١		
٥,٩٧٧,٠٧٣	٧,٧٣٠,٤٧٢		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
			مطلوب لعمليات التأمين
			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			توزيعات أرباح مستحقة
			زكاة
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
		٦	رأس المال
		٩	احتياطي نظامي
			احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
			(خسائر متراكمة)/أرباح مبقاة
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			وحقوق المساهمين
٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		
٦٥١,٧٥٦	٦٥١,٧٥٦		
١٩٨,٤١٨	٢٨٨,١٨٣		
٥٤٢,٧٦٤	(٢٩٩,٣٧١)		
٢,١٤٢,٩٣٨	١,٦٤٠,٥٦٨		
٢,٢٤٠,٧٧١	٢,٢٣٤,٨٧٠		
٨,٢١٧,٨٤٤	٩,٩٦٥,٣٤٢		

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة نتائج الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
				الإيرادات
٥,٦٣٤,٦٣٨	٥,٦٠٤,٩٩٣	١,٨٤٢,٦٤٨	١,٥٥٤,٤٨١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,١٣٣,٦٣٨)	(٩٦٣,٥١٧)	(٢٨١,٩٨٠)	(١٥٦,٤٠٥)	يطرح: أقساط إعادة التأمين المسندة
٤,٥٠١,٠٠٠	٤,٦٤١,٤٧٦	١,٥٦٠,٦٦٨	١,٣٩٨,٠٧٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٤٩,٨١١)	٨٦,٨٧٣	(٤٨٥,٩٦٧)	(٢٧٣,٣٣٠)	صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣,٩٥١,١٨٩	٤,٧٢٨,٣٤٩	١,٠٧٤,٧٠١	١,١٢٤,٧٤٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤١,٤٢٥	١٢٧,٦٤٠	٤٣,٥٤٨	٣٢,٦٧٧	عمولات إعادة التأمين
٥٧,٥٣٨	١٥٥,٢٢٣	١٠,٠٦٥	٩٦,١١٠	دخل استثمارات، صافي
٥,٩٧٣	٢٤,٩٦٧	(٧,٢٢٢)	١٣,٥١٠	إيرادات أخرى، صافي
٤,٢٥٦,١٢٥	٥,٠٣٦,١٧٩	١,١٢١,٠٩٢	١,٢٦٧,٠٤٣	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
٣,٦٦١,٨٧٦	٤,٧٥٩,٠٨٧	٩٥٤,٧١٨	١,١٥٤,٨٤٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠٤,٢٢٨)	(٧٠٧,٣٠٤)	(٩١,٣٦٨)	(١٠٥,٤٩٤)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٣,١٥٧,٦٤٨	٤,٠٥١,٧٨٣	٨٦٣,٣٥٠	١,٠٤٩,٣٥٥	صافي المطالبات المدفوعة
٧٤,٠٦١	٨٣١,٠٠٩	٢١,١٧٠	٥٥٣,٣٥٦	التغيرات في المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
٣,٢٣١,٧٠٩	٤,٨٨٢,٧٩٢	٨٨٤,٥٢٠	١,٦٠٢,٧١١	صافي المطالبات المتكبدة
٣٦٠,٠٣٥	٤٠٥,١٢٩	٧٥,٩٥٥	١٠٠,٦١٨	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٧٠,٢٢٤	٦٤,٨٢١	١٤,٠٦٠	١٢,١٥٧	مصاريف فائض الخسارة
(١,٣١٣)	(٨٨)	(٣١٠)	٣٢٦	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٨٢,٤٩٢	٧٢,٨٦١	٢٧,١٧٨	٢٠,٣٧٠	مصاريف اكتاب أخرى
٣,٥٤١	-	٣,٥٤١	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٨٧,٧٦٥	٢٢٨,٨٣٥	٥٤,٥٩٩	٦٤,٥٩٦	مصاريف تشغيلية وتسويقية
٤٩,٦٥٨	٣٩,١٣٥	١٣,٥٤٧	١٣,١٧٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣,٩٨٤,١١١	٥,٦٩٣,٤٨٥	١,٠٧٣,٠٩٠	١,٨١٣,٩٥٣	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٧٢,٠١٤	(٦٥٧,٣٠٦)	٤٨,٠٠٢	(٥٤٦,٩١٠)	(عجز)/فائض عمليات التأمين
(٢٤٤,٨١٣)	٦٥٧,٣٠٦	(٤٣,٢٠٢)	٥٤٦,٩١٠	حصة المساهمين من العجز/(الفائض)
٢٧,٢٠١	-	٤,٨٠٠	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	٢٢,٤٠١	-	الفائض المتراكم كما في بداية الفترة/السنة
٢٧,٢٠١	-	٢٧,٢٠١	-	الفائض المتراكم كما في نهاية الفترة/السنة

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشامل للمساهمين
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٤٤,٨١٢	(٦٥٧,٣٠٦)	٤٣,٢٠٢	(٥٤٦,٩١٠)	حصة المساهمين من (عجز)/فائض عمليات التأمين
١١٠,٥٠٣	٩٣,٢٢٣	١٦,١٦٣	١٣,٤٧٢	دخل الاستثمارات، صافي
(٧٠١)	(١٤١)	(١٤٣)	(٢)	مصاريف أخرى، صافي
(٣,١٤٤)	-	(٣,١٤٤)	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٣٥١,٤٧١	(٥٦٤,٢٢٤)	٥٦,٠٧٨	(٥٣٣,٤٤٠)	(الخسارة)/الدخل من العمليات قبل الزكاة
(٣١,٧٥٠)	(٢٦,٧١١)	(٦,٢٠٩)	(٣٢٣)	الزكاة
٣١٩,٧٢١	(٥٩٠,٩٣٥)	٤٩,٨٦٩	(٥٣٣,٧٦٣)	صافي (خسارة)/دخل الفترة/السنة
٣٨,٢٥٩	٨٩,٧٦٥	١٦,٩٦٣	٤٦,٨٧٦	الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٥٧,٩٨٠	(٥٠١,١٧٠)	٦٦,٨٣٢	(٤٨٦,٨٨٧)	(الخسارة) الدخل الشامل للفترة/السنة
٣,٢٠	(٥,٩١)	٠,٥٠	(٥,٣٤)	(خسارة)/ربح السهم: (خسارة)/ربح السهم الأساسي والمخفّض (ريال سعودي)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة/السنة

١٣،٦

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢,٠٤٨,٨٥٨	٥٥٠,٨٨٧	١٦٠,١٥٩	٥٨٧,٨١٢	٧٥٠,٠٠٠	(مراجعة)
(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٣١٩,٧٢١	٣١٩,٧٢١	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٨,٢٥٩	-	٣٨,٢٥٩	-	-	صافي الدخل للسنة
-	(٦٣,٩٤٤)	-	٦٣,٩٤٤	-	تغيرات في القيمة المعادلة للاستثمارات تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	(غير مراجعة)
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٩٠,٩٣٥)	(٥٩٠,٩٣٥)	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
٨٩,٧٦٥	-	٨٩,٧٦٥	-	-	تغيرات في القيمة المعادلة للاستثمارات
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٣٧١)	٢٨٨,١٨٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢٧,٢٠١	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية (عجز)/فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد
		(المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٢٤٤,٨١٣	(٦٥٧,٣٠٦)	حصة المساهمين من (العجز)/الفائض
١٤,١٣٢	١١,٢٣٨	استهلاك
٣,٥٤١	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١٣,٧٣٧)	(٤٦,٠٩٦)	مكاسب من بيع استثمارات
(١٠,٥٨١)	(٩٠,١٨١)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
		(العجز)/الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٢٦٥,٣٦٩	(٧٨٢,٣٤٥)	التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٤٦,١٥٦)	٣٣١,٨٠٧	ذمم مدينة، صافي
١٤١,٣٧١	(١,١٠١,٨٣٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٢٦٠)	٣٥,٤٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٦,٠٣٢)	١٥,٨١٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٩٦,٠٩٦)	(٣٠,٦٩٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١١٠,١٠٠)	(٣٥,٧٩٨)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٦٤,٠٧١	(١٢٢,٣٢٢)	دخل أقساط تأمين غير مكتسب
(٤,٠٥١)	(١٨,٠٥٤)	عمولات غير مكتسبة
(٦٧,٣١٠)	١,٩٣٢,٨٤٥	مطالبات تحت التسوية
٤,٤٢٠	٨	احتياطي عمليات غير مستمرة
(١,٣١٣)	(٨٨)	احتياطي عمليات التكافل
٣٧١,٠٤٠	٤٧,٦٧٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٨٤,١٣٠)	١٣٢,٠٨٤	المطلوب إلى/من المساهمين
٢٠٦,٨٢٣	٤٠٤,٥٤١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

يتبع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تتمة)
(بآلاف الريالات السعودية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٢ (مراجعة)	٢٠١٣ (غير مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		الحصّل من بيع واستحقاق استثمارات
٨٨٣,٢٧٦	١,٢٦٩,٠٤٨	شراء استثمارات
(٦٤٨,٦٢٤)	(١,٢٩٥,٢٨٢)	ممتلكات ومعدات، صافي
(٧٣,١٠٢)	(٤١,٢٦٧)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٧٠,٥٥٠	(٥٨,٥٠١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٤٧,٣٦٥)	(٢٧,٢٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٧,٣٦٥)	(٢٧,٢٠١)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٣٣٠,٠٠٨	٣١٨,٨٣٩	النقد وما يعادله كما في بداية السنة
١٤٣,٢٣١	٤٧٣,٢٣٩	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة
٤٧٣,٢٣٩	٧٩٢,٠٧٨	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٨,١٢٧	١١,٩٣٤	

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٢ (مراجعة)	٢٠١٣ (غير مراجعة)	
٣١٩,٧٢١	(٥٩٠,٩٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (الخسارة)/الدخل للسنة التعديلات لتسوية صافي (الخسارة)/الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
(٢٤٤,٨١٣)	٦٥٧,٣٠٦	حصة المساهمين من (عجز)/فائض عمليات التأمين
(٧٠,٠١٠)	(٤٢,٠٣٦)	مكاسب من بيع استثمارات
٣,١٤٤	-	أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١٢,٢٧٦)	(١٤,٦٠٥)	الدخل من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي الربح/(الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٢٣٤)	٩,٧٣٠	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
(٤,٧١١)	٤,٣٩٠	إيرادات استثمارات مستحقة
٢٨٤,١٣٠	(١٣٢,٠٨٤)	المطلوب من/إلى عمليات التأمين
٢٣١	٢٦٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٣٥٧	٦,٧٩٢	زكاة، صافي
٢٨٨,٧٧٣	(١١٠,٩٠٣)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٢٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: وديعة نظامية
١,١٤٤,٦٢٣	١,١١٣,٤٣٤	الحصل من بيع واستحقاق استثمارات
(١,١٦٩,٣٤٢)	(٩٠٧,٥٨١)	شراء استثمارات
١١,١٨٣	٧,٤٥٢	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١٣,٥٣٦)	١٨٨,٣٠٥	صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٦١,٥٨٠)	(٢١٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠)	(١,٢٠٠)	١٠ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٦٢,٩٨٠)	(١,٤١٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢,٢٥٧	٧٥,٩٨٥	صافي التغير في النقد وما يعادله
١١٠,٥٢٤	١٢٢,٧٨١	النقد وما يعادله كما في بداية السنة
١٢٢,٧٨١	١٩٨,٧٦٦	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة
٣٨,٢٥٩	٨٩,٧٦٥	معلومات إضافية غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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 م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦ هـ) 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 سيارات، بحري، حريق، طبي، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث متنوعة.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام 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 نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، 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.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

تُعدُّ القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ استمرارية الشركات ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ الشركة بحسابات 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 ومجلس إدارة الشركة.

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

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

إن التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مطابقة لتلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. فيما يلي الأحكام والتقديرات الجوهرية في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

٢ - أسس الإعداد (تمة)

تقدير احتياطات عقد التأمين:

فيما يلي الأمور الجوهرية في التقديرات والأحكام للأعمال الطبية التي تتطلب من الشركة الحصول على خدمات خبير اكتواري مستقل في شؤون التأمين لتحديد تلك الاحتياطات.

(١) المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أن تؤخذ في عين الاعتبار عند تقدير المطالبة التي يجب أن تدفعها الشركة في نهاية المطاف لهذه المطالبات. قام الخبير الاكتواري بحساب احتياطات المطالبات باستخدام منهج يشمل المزج بين الطريقتين التاليتين:

- طريقة تأخر التطوير (طريقة سلسلة السلم)
- طريقة تقدير المتكبد النهائي (طريقة التقدير)

التقديرات هي مزيج من اثنين من الطرق المذكورة أعلاه باستخدام عوامل المصدقية المطورة من البيانات. تعتبر احتياطات المطالبات حساسة للافتراضات حول عدد من الأشهر المستخدمة لحساب معدل عوامل الإنجاز لطريقة سلسلة السلم وإتجاه المطالبات المستخدم في طريقة التقدير.

استنادا إلى تقييم الخبير الاكتواري، تعتقد الشركة أن احتياطات الأعمال الطبية حساسة للغاية ويمكن أن تخضع للتغيرات في الافتراضات المستخدمة. يصف النطاق التالي حساسية الاحتياطات الطبية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات:

احتياطات المطالبات الطبية

الإجمالي	الصافي	
٪١١+	٪١٢+	أعلى من
٪١٤-	٪١٦-	أقل من

(٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يعتبر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطبية حساسة للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. فهو يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبه. من أجل الوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري. ويستخدم هذا التحليل لتوقع نسب الخسارة على أساس المطالبات لكل عضو على أساس شهري مقابل أقساط التأمين المكتتبه الخاصة بمجموعة مختلفة من الوثائق الطبية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢ - أسس الإعداد (تمة)

بناءً على اقتراح الخبير الاكتواري، استخدمت الإدارة احتمالات مختلفة لتقدير الاتجاهات المتوقعة في نسبة الخسارة. إن الافتراض الرئيسي المستخدم من قبل الإدارة هو توقع زيادة المطالبات والأقساط المكتسبة بنفس المعدل (السيناريو ٣). ومع ذلك، يمثل الجدول التالي حساسية الاتجاه في نسبة الخسارة على أساس تنوع العلاقات بين المطالبات والأقساط المكتسبة:

افتراضات	سيناريو ١	سيناريو ٢	سيناريو ٣
الاتجاه المتوقع في الأقساط المكتسبة لكل حياة لكل شهر	%١٦	%١٨,٤	%١٦
الاتجاه المتوقع في المطالبة لكل حياة لكل شهر	%٢١	%١٧,٨	%١٦
الاتجاه المتوقع في نسبة الخسارة	%٤,٣	(%١٠,٤٧)	%٠
نسبة الخسارة لاستخدامها للحساب السنوي لاحتياطي عجز أقساط التأمين السنوية	%١٢٦,١	%١٢٠,٤	%١٢١

قامت الإدارة حالياً بحساب مخصص عجز الأقساط بالاعتماد على نسبة الخسارة تعادل %١٢١. إن التأثير المتزايد للحساسية للتغير في نسبة الخسارة كما هو موضح أدناه على ربح وخسارة الشركة مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

بالآلاف الريالات السعودية				
%١١٠	%١١٥	%١٢٥	%١٣٠	نسبة الخسارة
١٤٣,٤٧٧	٧٨,٢٦٠	(٥٢,١٧٤)	(١١٧,٣٩١)	التأثير المتزايد على الربح/(الخسارة)

(٣) وقف خسارة الاسترداد

يستند وقف خسارة الاسترداد على الترتيبات الأساسية مع معيدي التأمين. وبموجب شروط الاتفاقية حتى سنوات الاكتتاب ٢٠١٢ - ٢٠١٣، يقوم معيد التأمين بتغطية ٥٥٪ من المطالبات من سنة الاكتتاب في حال تجاوزت نسبة الخسارة ١٠٠٪ (لسقف الحد الأقصى البالغ ١٢٠٪). يعتبر تقدير توقف خسارة الاسترداد في الفترة المشمولة بالتقرير حساس جداً لنسب الخسارة الأساسية المستخدمة لحساب الاحتياطيات الطبية. حيث أنه يستند على أقساط مكتسبة باستخدام تقدير لنسب الخسارة الشهرية (باستخدام معدل تجديد يبلغ شهراً، وذلك باستخدام تقديرات المطالبات الشهرية وأقساط التأمين المكتسبة على الأساس المعدل موسمياً). ينتج إجمالي المطالبات المتوقعة من هذه الأقساط على أساس نسبة الخسارة.

تعتقد الشركة بأن نسبة الخسارة المطبقة لتقدير استعادة وقف الخسائر سوف تكون أقل من تقديرات الاحتياطي أعلاه بسبب تقلب الافتراضات المستخدمة في حساب نسبة الخسارة.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. باستثناء اعتماد التعديلات والمراجعات التالية للمعايير القائمة المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة الحالية أو الفترة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها أثر هام في الفترات القادمة.

(١) المعايير الجديدة

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) "قياسات القيمة العادلة": محل التوجيهات المتعلقة بقياس القيمة العادلة الوارد في معايير التقارير المالية الدولية في معيار واحد - تعرف معايير التقارير المالية الدولية القيمة العادلة وتقدم إرشاداً لكيفية تحديد القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. إن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) نتج عنه فقط إفصاحات إضافية والمذكورة في إيضاح رقم (١١).

(٢) تعديلات على المعايير الموجودة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية: يُعدل معيار المحاسبة الدولي (١) طريقة عرض الدخل الشامل الآخر.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي (٧) الأدوات المالية: الإفصاح: يعدل متطلبات الإفصاح في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) ليتطلب معلومات عن كل الأدوات المالية المثبتة والتي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة (٤٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) كما يتطلب أيضاً الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المثبتة الخاضعة لترتيبات وإتفاقيات مقاصة موحدة وملزمة حتى وإن لم يتم مقاصتها حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): مزايا الموظفين - تعديلات: أُلغيت تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) خيار تأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية، (آلية الممر). سوف يتم إثبات كافة التغييرات في قيمة خطط المزايا المحددة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- أصدرت جمعية معايير المحاسبة الدولية التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية: ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ دورة التحسينات والتي تتضمن التعديلات على المعايير التالية مع تعديلات ناتجة لمعايير أخرى.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- أسس الإعداد (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: معلومات مقارنة أكثر من الحد الأدنى للمتطلبات وعرض قائمة المركز المالي الافتتاحية والإيضاحات المتعلقة به.
- معيار المحاسبة الدولي (١٦) - ممتلكات ومصنع ومعدات: تصنيف معدات الخدمات.
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية المرحلية والمعلومات القطاعية للموجودات والمطلوبات.

لم تقم الشركة بالاعتماد المبكر لأي معيار آخر أو تفسير أو تعديل تم إصداره للاعتماد المبكر وغير ساري المفعول بعد.

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

(د) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض الإدارة، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات كالتالي:

- قطاع طبي، والذي يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات والحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والشحن البحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات مساهمي الشركة.

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل على الأساس التجاري، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

الشركة التعاونية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(هـ) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٥٧٩,٢٨٦	١,١٣٠,٣٣٩	حاملى وناثق التأمين
٢٧٥,١٧٨	١٩٨,٨٥٥	الوكلاء
٢,٢٥٨	١٣,٥٤٢	طرف ذو علاقة (إيضاح ١٠)
١,٨٥٦,٧٢٢	١,٣٤٢,٧٣٦	
٨٥,٥٩٧	٢٧١,٧٨٧	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٤,١٨٤	٢٣,٠٠٧	نخطة خدمات إدارية
١,٩٦٦,٥٠٣	١,٦٣٧,٥٣٠	
(١٠٣,٢٢٧)	(١٠٦,٠٦١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٦٣,٢٧٦	١,٥٣١,٤٦٩	صافي الذمم المدينة

٤ - الاستثمارات

(أ) بيع شركة زميلة:

قامت الشركة خلال الفترة ببيع حصتها في شركة الاستثمار العقاري التعاوني (شركة زميلة سابقاً) إلى المؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بمبلغ ١٧٣ مليون ريال سعودي ونتج عن ذلك أرباح بلغت ٧٥ مليون ريال سعودي.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤ - الاستثمارات (تتمة)

(ب) استثمارات متاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٤٠٩,٦٧٤	١,٧٢٩,٦٣٩	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية وإستثمارات ذات دخل ثابت
٢٢٠,٢٤٩	١٤٨,٤٢١	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٧٢,٦٤٦	٩٠,٠٦٤	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
١,٧٠٢,٥٦٩	١,٩٦٨,١٢٤	المجموع

(ج) استثمارات متاحة للبيع الخاصة بالمساهمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٨٨٤,٢٥٦	٨٥٣,٥٠٣	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية وإستثمارات ذات دخل ثابت
٢١٣,٠٠٨	٢٦٣,٢٢٠	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٣٢٩,١١٦	٢٩٦,٣٢١	استثمارات في أسواق النقد الخارجية وإستثمارات ذات دخل ثابت
٥١٧,٦٨٧	٤٥٣,٨٦٦	استثمارات في أسواق الأسهم الخارجية وصناديق الأسهم
١,٩٤٤,٠٦٧	١,٨٦٦,٩١٠	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩٨٢,٠٣٣	٢,١١٨,٧٩٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦٤,٨٥٧)	(٧٧,٩٩٥)	يطرح: القيمة البيعية القابلة للاسترداد للخردة وأخرى
٣٤٤,١٠٦	٧٧٩,٣٥٩	يضاف: المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها
-	٢٧٣,٩٦٦	يضاف: احتياطي عجز أقساط
١,١٦١,٢٨٢	٣,٠٩٤,١٢٧	المطالبات تحت التسوية
(٥٩٨,٠٥٠)	(١,٦٩٩,٨٨٦)	يطرح: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٦٣,٢٣٢	١,٣٩٤,٢٤١	صافي المطالبات تحت التسوية

قامت الشركة، خلال الفترة، بتجنيد مخصص فيما يتعلق بعجز الأقساط في مجال الأعمال الطبية. وقد قامت بعمل المخصص استناداً للافتراض بأن أقساط التأمين غير المكتسبة للأعمال الطبية لن تكون كافية لتلبية المطالبات المتوقعة ومصاريف أخرى خاصة بما تتعلق بالفترات غير المنتهية للوثائق السارية في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٧٥٠ مليون ريال سعودي)، ويتألف من ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات لكل سهم (٢٠١٢: ٧٥ مليون سهم).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠١٣ على إصدار سهم مجاني لكل ثلاثة أسهم مقتناة. ونتيجة لإصدار السهم المجاني ازداد رأس مال الشركة إلى ١ مليار ريال سعودي تتألف من ١٠٠ مليون سهم مصدرة ومدفوعة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧ - الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ١٤١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - ١٤٤ مليون ريال سعودي)، ونشأت خلال الدورة الاعتيادية لأعمال الشركة.

٨ - الودیعة النظامية

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

٩ - احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة وتماشياً مع القرار ٧٠-٢ (ج) من نظام مراقبة التأمين الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الشركة ملزمة بتحويل ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة للإحتياطي النظامي حتى يتساوى مع رأس المال. هذا الإحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى يتم تصفية الشركة.

١٠ - المعاملات والأرصدة مع أطراف ذوي علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع أطراف ذوي علاقة خلال السنة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

رصيد مدين (دائن)		مبالغ المعاملات		كبار المساهمون
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
كما في		للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
				مبالغ مطالبات مدفوعة لمستشفيات مملوكة
(٢,٤٩٧)	-	٥٤,٨٢٩	٦٤,٣٤٠	أقساط تأمين صحي
٢,٠١٥	١,٣٧٦	٣٠,٢٩٥	٣٣,٨٦٤	مصاريف إيجار مدفوعة
(٨٥٥)	-	٦,٧٠٩	٣,٨٢٨	لوازم مكتبية
-	-	٩٧٧	١,٠٢٤	شركات زميلة
٢٤٣	٩٠	٤٤٦	٨٨,٦٤٨	أقساط تأمين
-	١٢,٠٧٦	٩,٣٦٢	١٠,٥٨٢	مصاريف إيجار مدفوعة

١٠ - المعاملات والأرصدة مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، بناءً على قرار من الجمعية العمومية. وتظهر هذه المكافأة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية.

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس في حالة الحضور أو الغياب في أفضل أحوال السوق التي يمكن للشركة الوصول إليها 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، وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة وموجودات أخرى والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من المطالبات القائمة والذمم المدينة لمعيدي التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

تستند القيم العادلة للموجودات المالية المتداولة في سوق نشط إلى أسعار السوق المتداولة أو عروض أسعار الوكيل. بينما تستند القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى إلى أساليب تقييم أخرى. ولا تختلف هذه بشكل جوهري عن القيم الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي. كانت القيمة العادلة للمشتقات المقتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ غير جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعتدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات لنفس الأداة المالية التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: شملت قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى الأول الذي تم رصده للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً لقياسات الأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم تصنيف القيمة العادلة ضمنها. تستند المبالغ على القيم المثبتة في قائمة المركز المالي.

(بآلاف الريالات السعودية)				
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية - متاحة للبيع				
- عمليات التأمين	١,٦٠٢,٥٠٠	-	٣٦٥,٦٢٤	١,٩٦٨,١٢٤
- مساهمين	١,٦٢١,٤٨٩	-	٢٤٥,٤٢١	١,٨٦٦,٩١٠
الإجمالي	٣,٢٢٣,٩٨٩	-	٦١١,٠٤٥	٣,٨٣٥,٠٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
موجودات مالية - متاحة للبيع				
- عمليات التأمين	١,٣٦١,٩٤٤	-	٣٤٠,٦٢٥	١,٧٠٢,٥٦٩
- مساهمين	١,٦٦٢,٠١٢	-	٢٨٢,٠٥٥	١,٩٤٤,٠٦٧
الإجمالي	٣,٠٢٣,٩٥٦	-	٦٢٢,٦٨٠	٣,٦٤٦,٦٣٦

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

يضم المستوى الثالث الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وأدوات الدين. وتستند القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة لحساباتها على صافي الموجودات المعلنة من قبل الصناديق كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، يتم إدراج أدوات الدين بمبلغ يمثل حسب تقدير الإدارة أفضل تقدير لسعر خروج (القيمة العادلة).

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة في المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد في ١ يناير	المشتريات	المبيعات	إجمالي ربح أو خسارة		الرصيد في ٣١ ديسمبر
				في ربح أو خسارة	في دخل شامل أخرى	
عمليات التأمين	٣٤٠,٦٢٥	٢٠٠,٠٠٠	(١٧٥,٠٠١)	-	-	٣٦٥,٦٢٤
مساهمين	٢٨٢,٠٥٥	٣٣,٢٣٧	(٨١,٢٥٦)	٦,٣٣٤	٥,٠٥١	٢٤٥,٤٢١
الإجمالي	٦٢٢,٦٨٠	٢٣٣,٢٣٧	(٢٥٦,٢٥٧)	٦,٣٣٤	٥,٠٥١	٦١١,٠٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
عمليات التأمين	٣٧٥,٣٠٠	٦٦,٠٠٠	(١٠٧,٧١٥)	٧,٧١٥	(٦٧٥)	٢٤٠,٦٢٥
مساهمين	٢٨٧,٧٢٦	٨٩,٧٧٠	(١١٨,٢٥١)	٥,٩٢٧	١٦,٨٧٣	٢٨٢,٠٥٥
الإجمالي	٦٦٣,٠٢٦	١٥٥,٧٧٠	(٢٢٥,٩٦٦)	١٣,٦٥٢	١٦,١٩٨	٦٢٢,٦٨٠

١٢ - قطاعات الأعمال

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تعتمد المعلومات المفصّل عنها في هذه الفقرة على التقارير الحالية المقدمة لمتخذي القرار التشغيلي.

لا تتضمن المعلومات القطاعية للموجودات الموجودة الخاصة لعمليات التأمين التالية: الممتلكات والمعدات، المصاريف المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، الذمم المدينة، صافي ونقد وما يعادله. وتبعاً لذلك، تم تصنيفها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن المعلومات القطاعية للمطلوبات: المطلوب إلى عمليات المساهمين، ذمم معيدي التأمين الدائنة، المصاريف المستحقة ومطلوبات أخرى. وتبعاً تم تصنيفها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ - قطاعات الأعمال (تمة)

إن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (والتي تشمل مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها من الأقساط المستحقة واستهلاك ممتلكات ومعدات) لا يتم إدراجها في التقارير المقدمة لمتخذي القرارات ضمن المعلومات القطاعية وإنما يتم مراقبتها بطريقة مركزية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(بالآلاف الريالات السعودية)

(غير مراجعة)

قطاعات الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة: إلزامية	٨٢٦,٠١٨	-	-	-
غير إلزامية	٣٠٩,٣٠٠	-	-	-
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,١٣٥,٣١٨	٢٤٤,٩٢١	١٧٤,٢٤٢	١,٥٥٤,٤٨١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,١١٨,٤٠٩	٢٤٤,٨١١	٣٤,٨٥٧	١,٣٩٨,٠٧٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٢٣,٩١٨	٢٦٤,٧٣٣	٣٦,٠٩٥	١,١٢٤,٧٤٦
عمولات إعادة التأمين	١,٠٢١	٣,٢٦٠	٢٨,٣٩٦	٣٢,٦٧٧
صافي المطالبات المتكبدة (إيضاح ١٢ (أ))	(١,٢٦٧,١١٠)	(٣٢٠,٠٨٧)	(١٥,٥١٤)	(١,٦٠٢,٧١١)
تكاليف اكتاب وثائق التأمين	(٤٨,٢٨٨)	(٤٠,٦٦٣)	(١١,٦٦٧)	(١٠٠,٦١٨)
مصاريف فائض الخسارة	(٥,٦٥٠)	(٥,٨٩٧)	(٦١٠)	(١٢,١٥٧)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	(٣٢٦)	-	-	(٣٢٦)
مصاريف اكتاب أخرى	(١٧,٤٣٩)	(١,٢٥٤)	(١,٦٧٧)	(٢٠,٣٧٠)
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق	(٣٥,٢٠١)	(٢٠,٩٥٣)	(٢١,٦١٧)	(٧٧,٧٧١)
(الخسارة)/الربح من عمليات التأمين	(٥٤٩,٠٧٥)	(١٢٠,٨٦١)	١٣,٤٠٦	(٦٥٦,٥٣٠)
أرباح الاستثمارات، صافي				٩٦,١١٠
إيرادات أخرى، صافي				١٣,٥١٠
عجز عمليات التأمين				(٥٤٦,٩١٠)

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
-	-	-	٩٣٠,٤٩٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه: إلزامية
-	-	-	٣٣٠,٨٨٠	غير إلزامية
١,٨٤٢,٦٤٨	٢٠٩,٧١٩	٣٧١,٥٥٢	١,٢٦١,٣٧٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١,٥٦٠,٦٦٨	١٥,٠٦٩	٣٤٣,٩٢٣	١,٢٠١,٦٧٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,٠٧٤,٧٠١	١٧,٠٣١	٢٧٠,٢٤٧	٧٨٧,٤٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٤٣,٥٤٨	٣٥,٢٧١	٥,٢١٩	٣,٠٥٨	عمولات إعادة التأمين
(٨٨٤,٥٢٠)	(١٦,٨٩٩)	(١٨٩,٤٤٤)	(٦٧٨,١٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٥,٩٥٥)	(١٣,٣٢٧)	(٣٩,٩٠٣)	(٢٢,٧٢٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٤,٠٦٠)	(٦,٦٤١)	(٧,٤١٧)	(٢)	مصاريف فائض الحسارة
٣١٠	-	-	٣١٠	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٢٧,١٧٨)	(١,٤٣٦)	(٣,٢٦١)	(٢٢,٤٨١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٦٨,١٤٦)	(١٣,٧٧١)	(٢٢,١٨٥)	(٣٢,١٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
٤٨,٧٠٠	٢٢٨	١٣,٢٥٦	٣٥,٢١٦	الربح من عمليات التأمين
٦,٥٢٤				أرباح الاستثمارات، صافي
(٧,٢٢٢)				إيرادات أخرى، صافي
٤٨,٠٠٢				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)
(غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
-	-	-	٢,٩٨١,٨٤٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة: إلزامية
-	-	-	٦٢٨,٥٥٤	غير إلزامية
٥,٦٠٤,٩٩٣	٩٢٨,٨٥٧	١,٠٦٥,٧٣٨	٣,٦١٠,٣٩٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٦٤١,٤٧٧	١٥٤,٩٩٥	١,٠٢٢,٣٢٢	٣,٤٦٤,١٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٧٢٨,٣٤٩	١٤٠,٨٤١	١,٠٩٦,٥٣٣	٣,٤٩٠,٩٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٧,٦٤٠	١٠٢,٩١٦	١٨,٧٨٧	٥,٩٣٧	عمولات إعادة التأمين صافي المطالبات المتكبدة (إيضاح ١٢ (أ))
(٤,٨٨٢,٧٩٢)	(٨٢,٨١٩)	(١,٠٣٣,٦٩٤)	(٣,٧٦٦,٢٧٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٠٥,١٢٩)	(٤٥,٦٧٣)	(١٦٥,٠٦٣)	(١٩٤,٣٩٣)	مصاريف فائض الخسارة
(٦٤,٨٢١)	(٨,٤٩٦)	(٢٤,٠٧٩)	(٣٢,٢٤٦)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٨٨	-	-	٨٨	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٢,٨٦١)	(٦,٥٤٤)	(٧,٥٩٧)	(٥٨,٧٢٠)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
(٢٦٧,٩٧٠)	(٦٤,٥٣٢)	(٧٥,٠٤٧)	(١٢٨,٣٩١)	الخسارة (الربح) من عمليات التأمين
(٨٣٧,٤٩٦)	٣٥,٦٩٣	(١٩٠,١٦٠)	(٦٨٣,٠٢٩)	أرباح الاستثمارات، صافي إيرادات أخرى، صافي فائض عمليات التأمين
١٥٥,٢٢٣				
٢٤,٩٦٧				
(٦٥٧,٣٠٦)				

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(بالآلاف الريالات السعودية)

(مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي	قطاعات الأعمال
-	-	-	٢,٨٠٦,٤٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة: إلزامية
-	-	-	٧١٣,٥٢٢	غير إلزامية
٥,٦٣٤,٦٣٨	٩٤٦,٩١٢	١,١٦٧,٧٣٩	٣,٥١٩,٩٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٥٠١,٠٠٠	١٤٤,٥٣٦	١,٠٩٠,٢١٣	٣,٢٦٦,٢٥١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٩٥١,١٨٩	١٥٥,٧٥٨	١,٠٨٠,٣٠١	٢,٧١٥,١٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤١,٤٢٥	١٠٩,٢٦٠	١٩,٣٢٩	١١٢,٨٣٦	عمولات إعادة التأمين
(٣,٢٣١,٧٠٩)	(٥٢,٥٣٧)	(٧٣٢,٠٦٣)	(٢,٤٤٧,١٠٩)	صافي المطالبات المكتتبة
(٣٦٠,٠٣٥)	(٥٠,٧٩٠)	(١٦٣,٣٨٧)	(١٤٥,٨٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧٠,٢٢٤)	(١٨,٥٧٥)	(١٤,٤٤٠)	(٣٧,٢٠٩)	مصاريف فائض الخسارة
١,٣١٣	-	-	١,٣١٣	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٨٢,٤٩٢)	(٧,٢٦٩)	(٩,٧٨١)	(٦٥,٤٤٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٣٧,٤٢٣)	(٦٣,٤٥٨)	(٧٥,٩٨٩)	(٩٧,٩٧٦)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
٢١٢,٠٤٤	٧٢,٣٨٩	١٠٣,٩٧٠	٣٥,٦٨٥	الربح من عمليات التأمين
٥٣,٩٩٧				أرباح الاستثمارات، صافي
٥,٩٧٣				إيرادات أخرى، صافي
٢٧٢,٠١٤				فائض عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات		صحي	
	وحدات	سيارات		
(بآلاف الريالات السعودية)				
				<u>موجودات عمليات التأمين</u>
				حصة معيدي التأمين من
٤٨٩,٣٢٨	٤٤١,٨٢٥	١٢,٧٥٤	٣٤,٧٤٩	الأقساط غير المكتسبة
				حصة معيدي التأمين من
١,٦٩٩,٨٨٦	١,٦٦٦,٣٧٦	٣٠,٤٤٩	٣,٠٦١	مطالبات تحت التسوية، صافي
				التكاليف المؤجلة لاكتتاب
١٦٣,٦٨٠	١٩,٨٨٤	٧٤,٠١٩	٦٩,٧٧٧	وثائق التأمين
١,٩٨٣,٣٦٢	-	-	-	استثمارات
١,٥٣١,٤٦٩	-	-	-	ذمم مدينة، صافي
١,٨٦٢,٧٤٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٧,٧٣٠,٤٧٢</u>				<u>مجموع الموجودات</u>
				<u>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>
٢,٨٤٧,٣٨٩	٥٦٣,٠٠٧	٤٦١,٣١٠	١,٨٢٣,٠٧٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
				مطالبات تحت التسوية
٣,٠٩٤,١٢٧	١,٨٠٨,٦٥١	٢٢٣,٢٣٢	١,٠٦٢,٢٤٤	والاحتياطي
				الدخل من عمليات غير
٥٠,٦٩٧	٤٠,٧٠٤	٢,٩٩٣	٧,٠٠٠	مكتسبة
١٣,٦٤٢	-	-	١٣,٦٤٢	احتياطي عمليات التكافل
				مطلوبات وفائض عمليات
١,٧٢٤,٦١٧	-	-	-	غير موزعة
<u>٧,٧٣٠,٤٧٢</u>				<u>مجموع المطلوبات والفائض</u>

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢- قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

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

١٢- (أ) يتضمن هذا البند مخصصاً لعجز الأقساط بقيمة ٢٧٤ مليون ريال سعودي في الأعمال الصحية، كما هو موضح في إيضاح رقم ٥ حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الدخل/(الخسارة) للفترات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على ١٠٠ مليون سهم لتقدم أثر رجعي في تغير رأس المال نتيجة لإصدار السهم المجاني.

١٤ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة نيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٥هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠١٤).
