

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
٢ - ٣	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
١٠ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

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 ٢١ مارس ٢٠١٦ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "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 (٢٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ص ب ٨٢٨٢ 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: ١٣ رجب ١٤٣٧ هـ
الموافق: ٢٠ أبريل ٢٠١٦ م



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات - عمليات التأمين			
٣١٢,٢٥١	٣١١,٤٥٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		إستثمارات عقارية
١٣,٦٠٢	١١,٤٣٧		إستثمارات في شركات زميلة
٢,٢١٢,٧٥٦	٣,١٠٦,٣٩٢	٤ (أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٥١١,٥٦٢	٤١٥,٥١٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٩,٢٤٤	٢٢٣,٢٩١		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٤٩٥,٩٠٩	١,٤٢٣,٨١٤	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٢٩,٩٧٤	٤٧٦,٠١٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٩٤٣,٥٧٩	١,٤٤٤,٨٤٢	٣	ذمم مدينة، صافي
	١٤٤,٢٥٥		المستحق من عمليات المساهمين
٧٦١,٨٦٨	٩١٩,١٧٠		النقد والنقد المماثل
٩,١٠٠,٦٠٦	٨,٤٨٦,٠٥٤		مجموع الموجودات - عمليات التأمين
الموجودات - المساهمين			
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٨٠,٤٠٢	٧٦,٥٩٧		إستثمارات في شركات زميلة
٢,١٦٣,٩٦٤	٢,١٩٥,٦٠١	٤ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
١٤,٩٥٩	٨,١٠١		إيرادات إستثمارات مستحقة
٤٦,٣٢٦	-		المستحق من عمليات التأمين
٦٢,٨٥٥	١٨٥,٤٧٤		النقد والنقد المماثل
٢,٤٦٨,٥٠٦	٢,٥٦٥,٧٧٣		مجموع الموجودات - المساهمين
١١,٥٦٩,١١٢	١١,٠٥١,٨٢٧		مجموع الموجودات

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



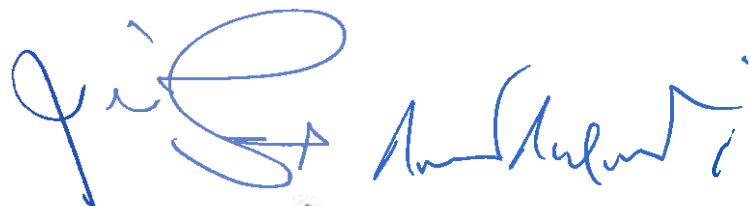

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية		
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
١١,٢١١	١١,٢١١	إحتياطي عمليات غير مستمرة
١٠٠,١٧٦	٥٣,٢٨١	فائض توزيع مستحق
١,٣٩٤,٨٤٤	١,٣٦٦,٤٧٣	مطالبات ومصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٤٦٧	١٣,٤٦٣	إحتياطي عمليات التكافل
٢,٨٥٠,٣٦٧	٢,٨٠٢,٢٨١	إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٥١,٠٢٤	٤٥,١٣٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٤,٢٣٣,٥٦١	٤,٠٣٨,١٠١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠٢,٥٧٩	٢٣٤,١٧٩	ذمم معيدي تأمين دائنة
٤٦,٣٢٦	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
٩,٢٠٢,٥٥٥	٨,٥٦٤,٢١٩	مجموع المطلوبات - عمليات التأمين
فائض - عمليات التأمين:		
-	٦,٨٦٠	فائض متراكم
(١٠٢,٩٤٩)	(٨٥,٠٢٥)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩,١٠٠,٦٠٦	٨,٤٨٦,٠٥٤	مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
المطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين:		
١,٦٨٩	١,٤٨٠	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٦٤٣	٦,٠٨٩	توزيعات أرباح مستحقة
١٥٢,١٠٦	١٦٦,٠٥٨	الزكاة
-	١٤٤,٢٥٥	مستحق إلى عمليات التأمين
١٥٩,٤٣٨	٣١٧,٨٨٢	مجموع المطلوبات - المساهمين
حقوق المساهمين:		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦ رأس المال
٨٨٣,٤٦٥	٨٨٣,٤٦٥	٩ إحتياطي نظامي
(٥٦,٨٦١)	(٦٥,٢٤٦)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٨٢,٤٦٤	٤٢٩,٦٧٢	أرباح مبقاة
٢,٣٠٩,٠٦٨	٢,٢٤٧,٨٩١	مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٦٨,٥٠٦	٢,٥٦٥,٧٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١١,٥٦٩,١١٢	١١,٠٥١,٨٢٧	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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





الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
		الإيرادات
١,٥٠٥,٥٠٤	١,٧٠١,٣٤٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٥٨,٠٣٤)	(١٢٠,٣١٤)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
١,٢٤٧,٤٧٠	١,٥٨١,٠٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٨,٠٠٣	٤١,٥٠٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
١,٢٨٥,٤٧٣	١,٦٢٢,٥٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٣,٨٨٢	٢٥,٠٢٣	عمولات إعادة التأمين
٩,٥٦٦	١١,٤٢٤	إيرادات أخرى، صافي
١,٣١٨,٩٢١	١,٦٥٨,٩٧٧	مجموع الإيرادات
		التكلفة والمصاريف
١,٢٣٥,٢٩٠	١,٣٢٣,٦٥٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٥,٠٧٠)	(٨٠,١٣٢)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١,٠٢٠,٢٢٠	١,٢٤٣,٥٢٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٥,٩٩٥)	٢٤,١٠٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩٨٤,٢٢٥	١,٢٦٧,٦٣٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٠٠,١٧٥	١٢٤,٦٦٨	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٧,٣١٢	٦,٣٣١	مصاريف فائض الخسارة
(٢٠٨)	(٤)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٣٣,٨٥٤	٣٦,٠٢٠	مصاريف اكتاب أخرى
٨,٢٨٠	٢٣,٠١٤	حصة شركات التأمين في المنافذ
١٠٩,٨٤٨	٩٥,١٥٩	مصاريف تشغيلية وبيعية
١٤,٤٦٣	١١,٥٧٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٢٥٧,٩٤٩	١,٥٦٤,٣٩٢	مجموع التكاليف والمصاريف
٦٠,٩٧٢	٩٤,٥٨٥	فائض التشغيل
٢٦,٧٧٠	٢٤,٠٤٧	دخل الاستثمارات، صافي
-	(٥٠,٠٣٦)	الإنخفاض في استثمارات متاحة للبيع
٨٧,٧٤٢	٦٨,٥٩٦	فائض عمليات التأمين
(٧٨,٩٦٨)	(٦١,٧٣٦)	حصة المساهمين من الفائض
٨,٧٧٤	٦,٨٦٠	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٨,٧٧٤	٦,٨٦٠	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - المساهمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٨,٧٧٤	٦,٨٦٠

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الدخل الشامل الأخرى

لإعادة ردها على قائمة الدخل في الفترات اللاحقة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة

٦,٢٢٢	١٧,٩٢٤
١٤,٩٩٦	٢٤,٧٨٤

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٧٨,٩٦٨	٦١,٧٣٦	الحصة من فائض عمليات التأمين
١٧,٢٧٤	٢١,٩٢٦	دخل استثمارات - صافي
	(٢٢,٠٣٤)	الانخفاض في استثمارات متاحة للبيع
(١)	(١٠٠)	مصارييف أخرى، صافي
٩٦,٢٤١	٦١,٥٢٨	دخل العمليات قبل الزكاة
(٨,٤٥٤)	(١٤,٣٢٠)	الزكاة
٨٧,٧٨٧	٤٧,٢٠٨	صافي دخل الفترة
		الدخل الشامل الأخر:
		إعادة ردها على قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(٩,٢١٤)	(٨,٣٨٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٨,٥٧٣	٣٨,٨٢٣	الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم:
٠,٨٨	٠,٤٧	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

١٤ و ٦

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

- ٦ -



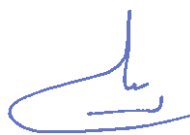


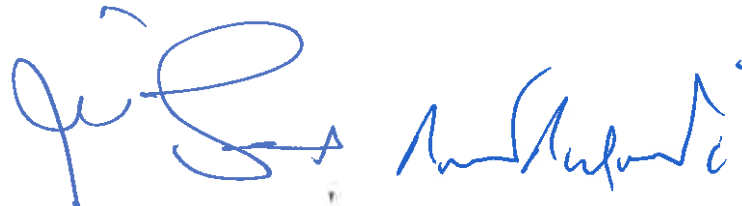
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية					
غيرمراجعة					
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
الدخل الشامل :					
٨٧,٧٨٧	٨٧,٧٨٧	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٩,٢١٤)	-	(٩,٢١٤)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٨,٥٧٣	٨٧,٧٨٧	(٩,٢١٤)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٤٥,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح
٢,٠٠٩,٩٤٨	٩١,٥٠٩	١٥٤,٦٦٠	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥
غيرمراجعة					
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٢,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
الدخل الشامل :					
٤٧,٢٠٨	٤٧,٢٠٨	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٨,٣٨٥)	-	(٨,٣٨٥)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٨,٨٢٣	٤٧,٢٠٨	(٨,٣٨٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح
٢,٢٤٧,٨٩١	٤٢٩,٦٧٢	(٦٥,٢٤٦)	٨٨٢,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

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





الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٨,٧٧٤	٦,٨٦٠	الأنشطة التشغيلية:
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض
٧٨,٩٦٨	٦١,٧٣٦	استهلاكات
٢,٧٤٩	٢,٥٧٤	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٥,٣٩١)	(١٥,٢٥٧)	انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
=	٥٠,٠٣٦	أرباح الاستثمارات في شركات زميلة - صافي
(١,٣٧٩)	٢,١٦٥	
٦٣,٧٢١	١٠٩,١١٤	الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغييرات
		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٩,٧٨٦	٩٦,٠٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٣,٦٥٥)	(١٤,٠٤٧)	تكاليف اكتاب وثائق موجلة
١٤٢,٨٦١	٧٢,٠٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٤,٠٩٢)	١٥٣,٩٥٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٧,٧٧٤	٤٩٨,٧٣٧	ذمم مدينة ، صافي
(١١٠,٠٢٠)	(٣٦٨,٤٠٠)	ذمم معيدي تأمين دائنة
(١٣,٩١١)	(١٩٥,٤٦٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٥٣٠	(٥,٨٩٤)	عمولات تأمين غير مكتسبة
(١٧٨,٨٥٦)	(٤٧,٩٨٦)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
(٣٨٨)	=	احتياطي العمليات غير مستمرة
(٢١٠)	(٤)	احتياطي عمليات التكافل
٦٢,٤٦٥	(٢٨,٣٧١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥,٨٤٩)	(٢٥٢,٣١٧)	مستحق إلى المساهمين
١٣٦,١٥٦	١١٧,٤٧٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٤٦,٨٩٥)	الفائض المدفوعة لحملة الوثائق خلال الفترة
١٣٦,١٥٦	٧٠,٥٧٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
٩٣٨,٥٤٧	٣٧٢,٦٥٢	متحصلات من بيع استثمارات متاح للبيع
(١,١٨٠,٨٨٩)	(٢٨٤,١٤٣)	شراء استثمارات متاح للبيع
(١٦,٣٥٠)	(٢,٧٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٥٨,٦٩٢)	٨٦,٧٢٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٢٢,٥٣٦)	١٥٧,٢٠٢	صافي التغير في النقد والنقد المماثل
٧٠٠,٥٥٠	٧٦١,٨٦٨	النقد والنقد المماثل في بداية الفترة
٥٧٨,٠١٤	٩١٩,١٧٠	النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٦,٢٢٢	١٧,٩٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات متاح للبيع

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - المساهمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ٢٠١٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٩٦,٢٤١	٦١,٥٢٨	الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل قبل الزكاة
		<u>التعديلات لتسوية صافي الدخل، إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:</u>
(٧٨,٩٦٨)	(٦١,٧٣٦)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
=	٢٢,٠٣٤	انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
(١٧,٢٧٤)	١٨,٥٠١	خسارة/(ربح) بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤,١٨٢)	(٢,٤٠٨)	حصة أرباح الإستثمارات في شركات زميلة - صافي
		الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,١٨٢)	٣٧,٩١٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢,٣٧٨	٦,٨٥٨	دخل استثمار مستحق
١٥,٨٤٩	٢٥٢,٣١٧	مستحق من عمليات التأمين
٦٤	(٢٠٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠)	(٣٦٨)	الزكاة
١٤,٠٨٨	٢٩٦,٥١٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية :
٥٥٢,٢٣١	٩٦٩,٨٦٢	متحصلات من بيع / استحقاق استثمارات متاحة للبيع
(٤٢٠,٠٥٢)	(١,٠٥٠,٤١٩)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	٦,٢١٣	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
١٣٢,١٧٩	(٧٤,٣٤٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(١٤٤,٢٦٣)	(٩٩,٥٥٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤٤,٢٦٣)	(٩٩,٥٥٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٠٠٤	١٢٢,٦١٩	صافي التغير في النقد والنقد المماثل
٢٠,٥٨٣	٦٢,٨٥٥	النقد والنقد المماثل، في بداية الفترة
٢٢,٥٨٧	١٨٥,٤٧٤	النقد والنقد المماثل، في نهاية الفترة
(٩,٢١٤)	(٨,٢٨٥)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع

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

التوقيع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من طبي، سيارات، بحري، حريق، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث.

بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة 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 ٢٠٠٤ (الموافق ٢٨ ذو 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 ٢٠٠٤ أعتد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أسس الإعداد

(١) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "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 طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. تقدم الشركة القوائم المالية لأغراض السيولة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تتطلب 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 رأي 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 ٢٠١٥. 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 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 واتجاه المطالبات.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

(٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يتأثر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطبية 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

تتمشى 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 معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أول 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.
- أن 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 (٢٨) الأصول 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 التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تنطبق 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقتناة للبيع وللعمليات وغيره 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 بأن يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب 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.
- 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 - إنترزام 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) المعلومات القطاعية

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 القطاعات 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 للشركة.

٣ = الذمم المدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٤٢٥,٥٧٨	١,٢٢٩,٧٦٠	حاملي وثائق التأمين
٢٩٣,٤٤٦	٢٨٨,١٢٤	الوكلاء والوسطاء
١٧١,٩٩٦	٥٨,٢٧٤	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
١,٨٩١,٠٢٠	١,٥٧٦,١٥٨	
٢٠٢,٢٦٩	١٤,٦٢١	مستحق من معيدي التأمين
١٨,٤٣٦	١٩,٧٣٨	خطة خدمات إدارية
٢,١١١,٧٢٥	١,٦١٠,٥١٧	
(١٦٨,١٤٦)	(١٦٥,٦٧٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٩٤٣,٥٧٩	١,٤٤٤,٨٤٢	الذمم المدينة، صافي

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٢,٢٥١,٠٢٥	٢,٤٧٢,١٣٥	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت
٥٨٢,٩١٦	٢٤٦,٧٨٥	استثمارات في أسواق الأسهم والصناديق المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٢٧٨,٨١٥	٢٨٧,٤٧٢	استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت
٣,٢١٢,٧٥٦	٣,١٠٦,٣٩٢	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

(ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٨٧٥,١٩٤	٢,٠٢٩,٧٠٠	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت
٢٤٦,٦٣٦	١٣٧,١٨٦	استثمارات في أسواق الأسهم والصناديق المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٤٢,١٣٤	٢٨,٧١٥	استثمارات في أسواق الأسهم والصناديق الأجنبية وصناديق الأسهم
٢,١٦٣,٩٦٤	٢,١٩٥,٦٠١	المجموع

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٨٦٠,٩٥٧	١,٨٠٧,٤٦٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨٨,٦٤٣)	(٩٣,٥٩٦)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
١,٠٧٨,٠٥٣	١,٠٨٨,٥١٣	يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٨٥٠,٣٦٧	٢,٨٠٢,٣٨١	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٤٩٥,٩٠٩)	(١,٤٢٣,٨١٤)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٣٥٤,٤٥٨	١,٣٧٨,٥٦٧	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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 ١٧١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦٢ 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 وقدره 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

٩- الاحتياطي النظامي

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

١٠- إتفاقية مشاركة المنافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتأمين على السيارات الداخلة 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 لمنافذ لتغطية المصروفات غير المباشرة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة والمؤمنين ذوي 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

كبار المساهمون

(٤,٢٥٩)	(٢,٩٠٩)	١٤,٩١٧	١٣,٩٦٨	مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات والمملوكة لكبار المساهمين
٣,٢٧٧	١٨,٧٦٣	١٣,٤٩٠	٣,٩٢١	أقساط تأمين صحي مكتتبه

شركات زميلة

٥٢٠	٢٩,١٣٧	٢٩٣	١٢,٤٥٨	أقساط تأمين
-	-	-	٤٥٧	مصاريف إيجار مدفوعة
٤,٢٥٢	(١٥,٠١٦)	٦,٦٩٣	٤٢٠	أتعاب نجم

٣,٦٦٣	١٨,١٩٠	٢,٢٣٨	١,٩٩٢	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي شركات مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو تأثرت بشكل كبير
-------	--------	-------	-------	--

١٦٨,١٩٩	١٠,٣٧٤	٤,٣٨٤	٨,٥٣٧	بالأطراف ذوي العلاقة أقساط التأمين الطبى المكتتبه
---------	--------	-------	-------	---

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العمومية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١,٧٦٣	٢,٠٦٣	رواتب وبدلات
١٢٢	١٤٨	مكافأة نهاية الخدمة

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.

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 تقييم 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 السنة المالية ٣١ مارس 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:

بالآلاف الريالات السعودية				٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية متاحة للبيع
٣,١٠٦,٣٩٢	١,٦١٥,٢٣٨	-	١,٤٩١,١٥٤	- عمليات التأمين
٢,١٩٥,٦٠١	٨١٤,٠٦٧	-	١,٣٨١,٥٣٤	- المساهمون
٥,٣٠١,٩٩٣	٢,٤٢٩,٣٠٥	-	٢,٨٧٢,٦٨٨	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

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. 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 الموضح عنها كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تقيّد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر نهائي، أي بالقيمة العادلة. تقوم الشركة سنوياً بإجراء اختبار هبوط لهذه الإستثمارات.

القطاعات التشغيلية

- ١٣

تمشياً مع طرق إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات الموضح 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 بالأهساط 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غيرمراجعة) (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غيرمراجعة)					القطاعات التشغيلية
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
١,٠٢٩,٦٢٣	-	-	-	-	إلزامي
٢٣,١٠١	-	-	-	-	غير إلزامي
١,٠٦٢,٧٢٤	٤٣٢,٠١٩	٥٦,٠٧٢	١٥٠,٥٢٦	١,٧٠١,٣٤٢	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٥٤,٠٤٠	٤٣٢,٠١٩	٥٦,٠٧٢	٢٨,٨٩٦	١,٥٨١,٠٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٨٩,٩٢٤	٢٤٥,١١٧	٥٤,٩٦٢	٢٢,٥٢٧	١,٦٢٢,٥٢٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦١٢	٦	-	٢٤,٤٠٥	٢٥,٠٢٣	عمولات إعادة التأمين
(١,٠١٤,٧٧٠)	(٢٣٤,١٣٣)	(١١,٨٢١)	(٦,٩١٨)	(١,٢٦٧,٦٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٠,١٠٢)	(٤٣,٤٧٩)	(٨,٦٩٧)	(١٢,٣٩٠)	(١٢٤,٦٦٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٢,٧١٥)	(١,٢١٩)	(٢,٣٩٧)	(٦,٣٣١)	مصاريف فائض الخسارة
٤	-	-	-	٤	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٢١,١٦٧)	(٤,٨٥٩)	(٤,٥٠٤)	(٥,٤٩٠)	(٣٦,٠٢٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
٩٤,٥٠١	٥٩,٩٤٧	٢٨,٧٢١	٢٩,٧٣٧	٢١٢,٩٠٦	الربح من عمليات التأمين
				(١٠٦,٧٣١)	مصروفات عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
				٢٤,٠٤٧	أرباح الإستثمارات - صافي
				(٥٠,٠٣٦)	أعباء الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
				١١,٤٢٤	إيرادات أخرى، صافي
				(٢٣,٠١٤)	حصة شركات التأمين في المنافذ
				٦٨,٥٩٦	صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القطاعات التشغيلية				
موجودات - عمليات التأمين				
٦٠,٩٢٨	١,٨٩٠	=	٤١٣,١٨٨	٤٧٦,٠١٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
٣٥٥	١٢,٥١١	-	١,٤١٠,٩٤٨	١,٤٢٣,٨١٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي				
١١٨,٧٤٥	٨١,٦٦٢	١,٨٣٦	٢١,٠٤٨	٢٢٣,٢٩١
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة				
استثمارات (متضمنة استثمارات ممتلكات)				
ذمم مدينة، صافي				
موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,٦٩٥,٨٢٨	٧٧٣,٠٤٥	٢٨,٩١٣	٥٣٠,٣٠٥	٤,٠٢٨,١٠١
أقساط تأمين غير مكتسبة				
٩٢٦,٩٣٠	٢٧٧,٩٦٤	٢٤,٩٦٧	١,٥٧٢,٥٢٠	٢,٨٠٢,٣٨١
إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات الدخل من عمولات غير مكتسبة				
٥,٧٦٨	١٩	=	٢٩,٣٤٣	٤٥,١٣٠
إحتياطي عمليات التكافل				
١٣,٤٦٣	=	=	-	١٣,٤٦٣
مطلوبات وفائض غير مصنفة				
مجموع المطلوبات والفائض				
٨,٤٨٦,٠٥٤				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
القطاعات التشغيلية				
موجودات - عمليات التأمين				
٨٩,٣٧٧	١١,٣٢٩	=	٥٢٩,٢٦٨	٦٢٩,٩٧٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
٢٢٤	١٦,٠٨٢	-	١,٤٧٩,٦٠٢	١,٤٩٥,٩٠٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية				
١٢٠,٧٢٥	٦٤,٩٦٤	١,٦٠٠	٢١,٩٥٥	٢٠٩,٢٤٤
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة				
استثمارات (متضمنة استثمارات في ممتلكات)				
ذمم مدينة، صافي				
موجودات غير مصنفة				
مجموع الموجودات				
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
٢,٨٦٠,١٦١	٦٩٥,٥٨٢	٢٧,٨٠٢	٦٤٠,٠١٦	٤,٢٢٣,٥٦١
أقساط تأمين غير مكتسبة				
٩٠٦,٢٦٢	٢٧٨,٩٥٢	٢٤,٥٤٢	١,٦٤٠,٦١١	٢,٨٥٠,٣٦٧
إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات الدخل من عمولات غير مكتسبة				
٦,٢٤١	٢٤	-	٤٤,٧٥٩	٥١,٠٢٤
إحتياطي عمليات التكافل				
١٣,٤٦٧	-	=	=	١٣,٤٦٧
مطلوبات وفائض غير مصنفة				
مجموع المطلوبات والفائض				
٩,١٠٠,٦٠٦				

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تتمة)

١٤- ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساس والمخفض وذلك بقسمة صافي دخل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٥ على ١٠٠ مليون سهم.

١٥- الزكاة

موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٤ ولم يتم استلام أي ربوط نهائية حتى الآن.

موقف الاعتراضات

قامت الشركة بالاعتراض على ربط المصلحة للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ وتم رفع الاعتراض الى ديوان المظالم.

١٦- إعادة تبويب

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

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٩ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠١٦.