

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير مراجعة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفاوض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
١٠ - ٣٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية

إلى السادة المساهمين
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

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 ٨٧٢٦ الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ٢٦ شوال ١٤٣٨هـ
الموافق: ٢٠ يوليو ٢٠١٧م

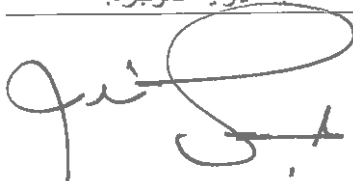


الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٩٨,٤٠٦	٢٨٩,٦٢٠	
٩,٨٦١	٩,٨٦١	
١٢,٦٩١	٦,٤٨٣	
٣,١٥٥,٥٨٦	٣,٣٧٠,٥٨٢	٤ (أ)
-	٩٠,١٥٣	
٢٨٢,٧٩٦	١٣٣,٨٢٣	
٢١٨,١٠٠	٢٥٠,٥٧٠	
٢,١٠٢,٧٤٥	٢,١٦٢,٦٧٩	٦
٥٥٣,٨١٣	٥٦٨,٤٤٨	
٢,٣٢٦,٩٨٨	٢,١٢٩,٦٥٧	٣
٤١١,٠٠٠	-	٥
٩٦٨,٤٠٢	٦٩٣,٨١٢	٥
١٠,٣٤٠,٣٨٨	٩,٧٠٥,٦٨٨	
الموجودات - عمليات التأمين		
ممتلكات ومعدات، صافي		
استثمار عقاري		
استثمارات في شركات زميلة		
استثمارات المتاحة للبيع		
مطلوب من عمليات المساهمين		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
نعم مدينة، صافي		
ودائع مرباحة		
أرصدة لدى البنوك و نقد		
مجموع الموجودات - عمليات التأمين		
الموجودات - عمليات المساهمين		
وديعة نظامية		
عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية		
استثمارات في شركات زميلة		
استثمارات المتاحة للبيع		
مطلوب من عمليات التأمين		
ودائع مرباحة		
أرصدة لدى البنوك و نقد		
مجموع الموجودات - عمليات المساهمين		
مجموع الموجودات		
١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٩
١,٧١١	١,٨٦٩	
٩٤,٩٥٨	٩١,١٦٧	
١,٣٧٧,٩٩١	٢,٦٠٨,٣٨٥	٤ (ب)
٥٣٩,٣٢٦	-	
٩٠٥,١٥٠	-	٥
١١٦,٥٩٧	٣٤٨,٣٣٨	٥
٣,١٣٥,٧٢٣	٣,١٧٤,٧٥٩	
١٣,٤٧٦,١٢١	١٢,٨٨٠,٤٤٧	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

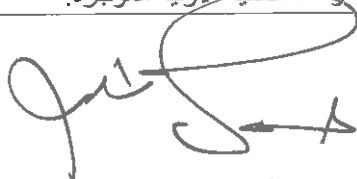
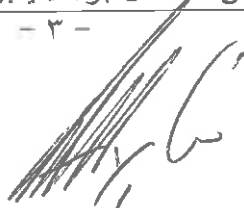






٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات وفائض - عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
		احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٦٢١	١,٦٢١	فائض توزيع مستحق
٧٦,٦٥١	٧٦,٦٥١	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٠٠,٥٤٣	١,١٢٦,٠٧٠	احتياطي أنشطة التكافل
١٢,٩٠٢	١٢,٨١١	٦ إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣,٥٧٧,٨٢٠	٣,٦٦١,٣٤٤	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٤,٤٣٩	٦٣,١٣٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٩٠,٢٢٩	٤,٤٦١,٢٦٧	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٧٧,٨٢٨	٢٦٨,٧٥٤	المطلوب إلى عمليات المساهمين
٥٣٩,٣٢٦	=	مجموع المطلوبات - عمليات التأمين
١٠,٣٣١,٣٥٩	٩,٦٧١,٦٥٦	
		فائض - عمليات التأمين:
	٣٤,٨٠١	فائض متراكم
-	(٧٦٩)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩,٠٢٩		مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
١٠,٣٤٠,٣٨٨	٩,٧٠٥,٦٨٨	
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات عمليات المساهمين:
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
=	٤,٠٣٥	مطلوب لعمليات التأمين
=	٩٠,١٥٣	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
١,٧١١	١,٨٦٩	توزيعات أرباح مستحقة
٦,٠٥٤	٦,٣٢٠	الزكاة
٢٠٠,٤٤٣	٢١٥,٩٠١	مجموع المطلوبات - عمليات المساهمين
٢٠٨,٢٠٨	٣١٨,٢٧٨	
		حقوق المساهمين:
		رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٧ احتياطي نظامي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٧١,١٨٢)	(١٥,٧٨٨)	أرباح مبقاة
٩٩٨,٧٠٧	٦٢٢,٢٦٩	مجموع حقوق المساهمين
٢,٩٢٧,٥٢٥	٢,٨٥٦,٤٨١	مجموع المطلوبات وحقوق عمليات المساهمين
٣,١٣٥,٧٣٣	٣,١٧٤,٧٥٩	مجموع المطلوبات, وفائض عمليات التأمين, وحقوق المساهمين
١٣,٤٧٦,١٢١	١٢,٨٨٠,٤٤٧	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.


الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٣,٨٣٦,٨٤١	٤,١٣٢,٦١٩	٢,١٣٥,٤٩٩	٢,١٠٤,٢٣٩	الإيرادات
(٥٣١,١٨٦)	(٤٨٣,٩٤٠)	(٤١٠,٨٧٢)	(٣٤٠,٥٨٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٠٥,٦٥٥	٣,٦٤٨,٦٧٩	١,٧٢٤,٦٢٧	١,٧٦٣,٦٥٥	نقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٥,٦٠٧	(٥٦,٤٠٣)	(٥,٨٩٥)	٦٨,٤٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٤١,٢٦٢	٣,٥٩٢,٢٧٦	١,٧١٨,٧٣٢	١,٨٣٢,١٢٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٥١,٥٣٥	٥٠,١٦١	٢٦,٥١٢	٢٤,٩١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣,١٨٨	٢٥,٢١٣	٢١,٧٦٤	١١,٨٧١	عمولات إعادة التأمين
٣,٤٢٥,٩٨٥	٣,٦٦٧,٦٥٠	١,٧٦٧,٠٠٨	١,٨٦٨,٩٠٨	إيرادات أخرى، صافي
				مجموع الإيرادات
٢,٦٨٤,٨٣٥	٢,٩٥٠,٧٠٧	١,٣٦١,١٨٠	١,٥١٨,٧٥٣	التكاليف والمصاريف
(١٦٨,٥٣٧)	(١٢١,١٥٠)	(٨٨,٤٠٥)	(٨٨,١٤١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٥١٦,٢٩٨	٢,٨٢٩,٥٥٧	١,٢٧٢,٧٧٥	١,٤٣٠,٦١٢	نقصاً: حصة معيدي التأمين
٥٧,٦٥٩	٢٣,٥٩٠	٣٣,٥٥٠	١٤,١٩٣	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٥٧٣,٩٥٧	٢,٨٥٣,١٤٧	١,٣٠٦,٣٢٥	١,٤٤٤,٨٠٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٤٨,١٢٠	٢١٤,٨٠٢	١٢٣,٤٥٢	١٠٩,٧٤٢	والاحتياطيات، صافي
١٦,٣٣٧	١٩,٩٧٢	١٠,٠٠٦	٧,٥١٢	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٢)	(٩١)	(٧٨)	(١٦٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٨٤,٠٤٧	٨٦,٢٠٣	٤٥,٧٦٧	٤٣,٠٨١	مصاريف فائض الخسارة
٥٠,٤٦٨	٥٢,٠٣٩	٢٧,٤٥٤	٢٢,٨٠٥	التغيرات في احتياطي أنشطة التكفل
١٨١,٢٤٩	١٦٤,٦٩٨	٨٨,٣٥٠	٨٣,٠٩٠	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٣,٤٧٥	٣٦,٨٢١	١١,٩٠٣	٢٢,٢٦٧	توزيعات حصة شركات التأمين في المنافذ
٣,١٧٧,٥٧١	٣,٤٢٧,٥٩١	١,٦١٣,١٧٩	١,٧٣٣,١٤٢	مصاريف تشغيلية وبيعية
٢٤٨,٤١٤	٢٤٠,٠٥٩	١٥٣,٨٢٩	١٣٥,٧٦٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩١,٢٨٩	١٠٧,٩٥١	٦٧,٢٤٢	٧٢,٥٨٥	مجموع التكاليف والمصاريف
(٥٠٠,٠٣٦)	-	-	-	فائض العمليات التشغيلية
٢٨٩,٦٦٧	٣٤٨,٠١٠	٢٢١,٠٧١	٢٠٨,٣٥١	دخل الاستثمار، صافي
(٢٦٠,٧٠٠)	(٣٠٣,٢٠٩)	(١٩٨,٩٦٤)	(١٨٧,٥١٦)	خسائر الإنخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٨,٩٦٧	٣٤,٨٠١	٢٢,١٠٧	٢٠,٨٣٥	الفائض من عمليات التأمين
-	-	٦,٨٦٠	١٣,٩٦٦	حصة المساهمين من الفائض
٢٨,٩٦٧	٣٤,٨٠١	٢٨,٩٦٧	٣٤,٨٠١	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
				الفائض المتراكم في بداية الفترة
				الفائض المتراكم في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

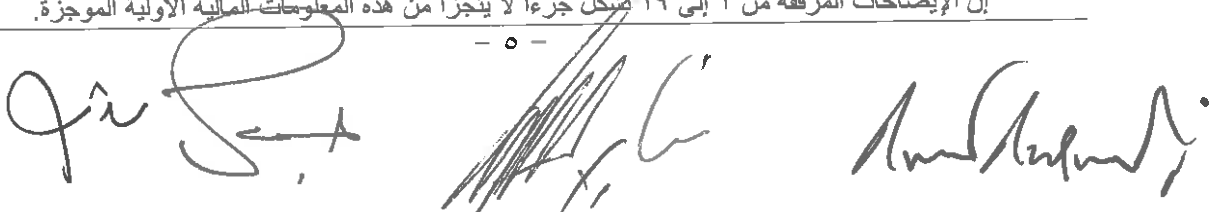
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢٨,٩٦٧	٣٤,٨٠١	٢٢,١٠٧	٢٠,٨٣٥	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى: بنود سيعاد ردها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة: التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٤)
٣٤,٩٤١	(٩,٧٩٨)	١٧,٠١٧	٣٨,٧٥٨	
٦٣,٩٠٨	٢٥,٠٠٣	٣٩,١٢٤	٥٩,٥٩٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

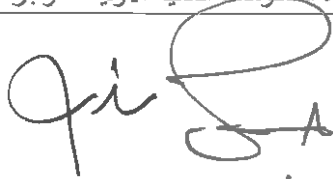
- ٥ -



قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) [معدلة - إيضاح ١٧]		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) [معدلة - إيضاح ١٧]		إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢٦٠,٧٠٠	٣١٣,٢٠٩	١٩٨,٩٦٤	١٨٧,٥١٦	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٦٠,٨٠٩	٩٢,٣٩٠	٤١,٢٩١	٥٨,٧٥٤	دخل الاستثمارات، صافي
٦,١٤٤	٧,٤٩٤	٣,٧٣٦	٥,٠٤٥	حصة الربح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٢٢,٠٣٤)	-	-	-	خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٠٠)	(٤,٠٣٥)	(١٠٠)	(٢,٥٥٢)	مصاريف أخرى، صافي
٣٠٥,٤١٩	٤٠٩,٠٥٨	٢٤٣,٨٩١	٢٤٨,٧٦٣	الدخل من العمليات
				(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر:
				بنود سيعاد ردها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة: التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٩٣٨	٥٥,٣٩٤	١٣,٣٢٣	(١٨,٢٥٣)	٤
٣١٠,٣٥٧	٤٦٤,٤٥٢	٢٥٧,٢١٤	٢٣٠,٥١٠	الدخل الشامل للفترة
				ربحية السهم:
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)
٢,٤٤	٣,٢٧	١,٩٥	١,٩٩	١٥
١٢٥,٠٠٠٠٠٠	١٢٥,٠٠٠٠٠٠	١٢٥,٠٠٠٠٠٠	١٢٥,٠٠٠٠٠٠	٧ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



- ٦ -

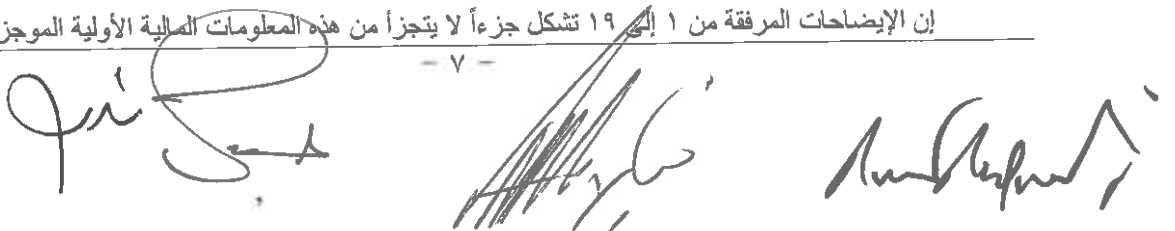




قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)					
غير مراجعة					
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
					الدخل الشامل للفترة
٣٠٥,٤١٩	٣٠٥,٤١٩	-	-	-	الدخل من العمليات
٤,٩٣٨	-	٤,٩٣٨	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٩,٠٩٤)	(٢٩,٠٩٤)	-	-	-	١٧ الزكاة
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٧ توزيعات أرباح
٢,٤٩٠,٣٣١	٦٥٨,٧٨٩	(٥١,٩٢٣)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
غير مراجعة					
٢,٩٢٧,٥٢٥	٩٩٨,٧٠٧	(٧١,١٨٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
					الدخل الشامل للفترة
٤٠٩,٠٥٨	٤٠٩,٠٥٨	-	-	-	الدخل من العمليات
٥٥,٣٩٤	-	٥٥,٣٩٤	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٥,٤٩٦)	(٣٥,٤٩٦)	-	-	-	الزكاة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٧ إصدار أسهم منحة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٧ توزيعات أرباح
٢,٨٥٦,٤٨١	٦٢٢,٢٦٩	(١٥,٧٨٨)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

٢٠١٦ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	٢٠١٧ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٨,٩٦٧	٣٤,٨٠١	الأنشطة التشغيلية:
		الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية الفائض من عمليات التأمين إلى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض
٢٦٠,٧٠٠	٣١٣,٢٠٩	استهلاك
٧,٢١٢	١١,٧٢٩	عكس مخصص الديون المشكوك تحصيلها
(١٧,٩٥١)	(١٢,٣٤٩)	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٦٢,٤١٢)	(٦٥,١٧٨)	خسائر انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٠,٠٣٦	-	حصة من الخسائر من الاستثمارات في شركة زميلة، صافي
١,٦٩٩	٦,٢٠٨	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٦٨,٢٥١	٢٨٨,٤٢٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٢,٢٧٨)	١٤٨,٩٧٣	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
(٣٢,٣٩٦)	(٣٢,٤٧٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٠,٨٣٧)	(٥٩,٩٣٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨,٩٦٠	(١٤,٦٣٥)	نعم مدينة ، صافي
٤٠٤,٢٢٧	٢٠٩,٦٨٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٢١٠,٥٦٧)	٩٠,٩٢٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٦٤,٥٦٧)	٧١,٠٣٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٧٩٤	٨,٦٩٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٠٨,٤٩٦	٨٣,٥٢٤	احتياطي عمليات غير المستمرة
(٩,٥٩٠)	-	احتياطي أنشطة التكافل
(٨٢)	(٩١)	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٣,٧١٠	(٣٧٤,٤٧٣)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(٢٦٠,٧٠٠)	(٣١٣,٢٠٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٣٥,٤٢١	١٠٦,٤٤٨	الفائض المنفوع لحملة الوثائق خلال الفترة
(٤٦,٨٩٥)	=	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٨٨,٥٢٦	١٠٦,٤٤٨	الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع استثمارات المتاحة للبيع
١,٨٩٧,٨٨٠	١,٠٤٦,٠٩٩	شراء الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٥٦٩,٧٩٠)	(١,٢٠٥,٧١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٣,٥٠٤)	(٢,٩٤٣)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣١٤,٥٨٦	(١٦٢,٥٥٩)	نشاط تمويلي:
		مطلوب إلى عمليات المساهمين
(٢٩٥,٣٧٣)	(٦٢٩,٤٧٩)	صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
(٢٩٥,٣٧٣)	(٦٢٩,٤٧٩)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢٠٧,٧٣٩	(٦٨٥,٥٩٠)	النقد وما يعادله في بداية السنة
٧٦١,٨٦٨	١,٣٧٩,٤٠٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٩٦٩,٦٠٧	٦٩٣,٨١٢	
٣٤,٩٤١	(٩,٧٩٨)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

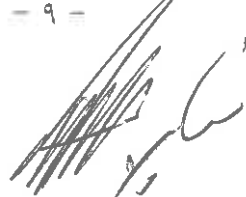
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
٣٠٥,٤١٩	٤٠٩,٠٥٨	الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٢٦٠,٧٠٠)	(٣١٣,٢٠٩)	حصة من فائض عمليات التأمين
٢٢,٠٣٤	-	خسائر الإنخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦,٨٧٨)	(٨,٤٦٧)	ربح من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦,١٤٤)	(٧,٤٩٤)	حصة من الربح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
٤٣,٧٣١	٧٩,٨٨٨	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٦٠,٧٠٠	٣١٣,٢٠٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٦٠)	٤,٠٣٥	مطلوب من عمليات التأمين
(١٩,٥٤٨)	(٢٠,٠٣٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨٤,٥٢٣	٣٧٧,٠٩٤	زكاة مدفوعة خلال الفترة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
	(٢٥,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية:
٣,٠٦٢,٥١٥	١,٨٩٤,٢٩٦	وديعة نظامية
(٣,٢٣٨,٢٤٨)	(٣,٠٦٠,٨٢٩)	متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المتاحة للبيع
٦,٢١٣	١١,٢٨٥	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٦٩,٥٢٠)	(١,١٨٠,٢٤٨)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في شركات زميلة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩٩,٥٧١)	(٤٩٩,٧٣٤)	الأنشطة التمويلية:
٢٩٥,٣٧٣	٦٢٩,٤٧٩	توزيعات أرباح مدفوعة
١٩٥,٨٠٢	١٢٩,٧٤٥	مطلوب من عمليات التأمين
٣١٠,٨٠٥	(٦٧٣,٤٠٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٦١,٨١٣	١,٠٢١,٧٤٧	صافي التغير في النقد وما يعادله
٣٧٢,٦١٨	٣٤٨,٣٣٨	النقد وما يعادله، في بداية السنة
٤,٩٣٨	٥٥,٣٩٤	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.







الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

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) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين ضد الحوادث.

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 كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ (الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٢٣ 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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١٧ تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعميم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ويظهر أثر هذه التعديلات في إنه سيتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي الأولية.

ويتطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولقترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة حتى ٢٠١٦ يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد نتج عن هذا التغيير في إطار العمل تغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وقد تم الإفصاح عنها في إيضاح (ج) وعن آثار هذا التغيير في الإفصاح رقم ١٧ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لا تشمل المعلومات 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 ٢٠١٦.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تعد المعلومات المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وقياس الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية. تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب السيولة.

تتطلب اللوائح التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية أن تقوم الشركة بحفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتُعد القوائم المالية تبعاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل عملة التعامل الرئيسية للشركة، إن كل المعلومات المالية المعروضة تم تقريبها بالآلاف الريالات السعودية.

في رأي الإدارة، تعكس هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة كل التسويات (والتي تتضمن التسويات العادية الدورية) اللازمة لعرض نتائج التشغيل بشكل عادل في الفترة الأولية المعروضة.

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

تتمشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه المعلومات الأولية الموجزة:

(١) المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ إعداد القوائم المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ إعداد القوائم المالية. أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب تقديراً حكماً. عند القيام بهذا التقدير، تقيم الشركة التقلبات العادية في سعر السهم، بالإضافة لعوامل أخرى، والوضع المالي للمستثمر وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

(٣) انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر أهم الصعوبات المالية للمدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما عدا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة وتبني التعديلات على المعايير الحالية والتي لم يكن لها أثر جوهري على المعلومات المالية للشركة.

قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية بتحميل الزكاة على الأرباح المبقاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية بدلاً من الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين. وتم تطبيق هذا التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح رقم ١٧ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح. ينطبق على الفترات السنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تقدم هذه التعديلات إفصاح إضافي ستمكن مستخدمي القوائم لمالية من تقييم التغييرات في المطلوبات التي تنشأ من الأنشطة التمويلية. ويعتبر هذا التعديل جزءاً من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يواصل السعي لتحسين إفصاح القوائم المالية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" حول إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة: ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

توضح هذه التعديلات كيفية المحاسبة عن الموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة

قررت الشركة عدم اتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وسيتم تطبيقه مستقبلاً مع بعض الاستثناءات. ويقدم المعيار الجديد إرشادات معذلة على تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة من الانخفاض. وقد قدم مجلس المعايير المحاسبية الدولية إعفاء مؤقتاً للشركات التي تصدر عقود تأمين حتى عام ٢٠٢١ أو حتى تطبيق معيار عقود التأمين الجديد إذا كان ذلك قبله.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وعضواً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي.

(د) قطاعات الأعمال

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً 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 كالتالي:

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

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات مساهمي الشركة. إن الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢ - أسس الإعداد (تمة)

(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 ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٨٩٠,٦١٩	١,٦٥٦,٨٠٦	حامل و وثائق التأمين
٣١٨,٠٧٦	٤٣٣,٤٢٢	الوكلاء والوسطاء
١٦٥,٤٩٤	٦٢,٧٢٨	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٢)
٢,٣٧٤,١٨٩	٢,١٥٢,٩٥٦	
٣٢,٤٨٩	٤٤,٧١٤	مستحق من معيدي التأمين
٢٤,٠٧٠	٢٣,٣٩٨	خطة خدمات إدارية
٢,٤٣٠,٧٤٨	٢,٢٢١,٠٦٨	
(١٠٣,٧٦٠)	(٩١,٤١١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٣٢٦,٩٨٨	٢,١٢٩,٦٥٧	الذمم المدينة، صافي

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٧٩٩,٦٥٨	٣,١٤١,٧٠٦	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
٦٣,٥٦٤	٣٨,٣٠١	ذات الدخل الثابت
٢٩٢,٣٦٤	١٩٠,٥٧٥	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية
		استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات
		الدخل الثابت
٣,١٥٥,٥٨٦	٣,٣٧٠,٥٨٢	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(أ) عمليات التأمين (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	التغير في القيمة العادلة صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٠,٢٥٩	(١٧,٧٦٢)	
(٤١,٥٠١)	(١٥,٢٥٧)	
=	٥٠,٠٣٦	
(٣٨,٧٥٨)	١٧,٠١٧	

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	صافي التغير في القيمة العادلة صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٥,٣٨٠	٤٧,٣١٧	
(٦٥,١٧٨)	(٦٢,٤١٢)	
=	٥٠,٠٣٦	
(٩,٧٩٨)	٣٤,٩٤١	

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت استثمارات في أسواق الأسهم الأجنبية المجموع
٢,٥٦٥,٩٥٦	١,١٤٥,٦٠٧	
٤٠,٠٦٤	٤٣,٦٨٣	
٢٦٢	١٨٨,٧٠١	
٢,١٠٣	-	
٢,٦٠٨,٣٨٥	١,٣٧٧,٩٩١	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
(٢٧,٢١٢)	١١,٣٣٢
١٨,٥٠١	(٢٩,٥٨٥)
٢٢,٠٣٤	-
١٣,٣٢٣	(١٨,٢٥٣)

التغير في القيمة العادلة
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات
المساهمين
خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
(٢١٨)	٦٣,٨٦١
(١٦,٨٧٨)	(٨,٤٦٧)
٢٢,٠٣٤	-
٤,٩٣٨	٥٥,٣٩٤

التغير في القيمة العادلة
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات
المساهمين
خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع

٥ - النقد وما يعادله

(أ) عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤١١,٠٠٠	-
٩٦٨,٤٠٢	٦٩٣,٨١٢
١,٣٧٩,٤٠٢	٦٩٣,٨١٢

ودائع مرابحة
أرصدة البنك والنقد

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥ - النقد وما يعادله (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
-	٩٠٥,١٥٠	ودائع مرابحة
٣٤٨,٣٣٨	١١٦,٥٩٧	أرصدة البنك والنقد
٣٤٨,٣٣٨	١,٠٢١,٧٤٧	

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد تحت عمليات التأمين حساب تحت الطلب بمبلغ لا شي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٨٣ مليون ريال سعودي). إن كل من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة (بما فيها الالتزامات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

٦ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٢,٢٦٧,٣٣٤	٢,٢٥٤,١٩٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠٩,٥٦٦)	(١٢٣,١٠٠)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
٢,١٥٧,٧٦٨	٢,١٣١,٠٩٢	يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٥٠٣,٥٧٦	١,٤٤٦,٧٢٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٣,٦٦١,٣٤٤	٣,٥٧٧,٨٢٠	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٨١٨,٣١٥)	(١,٧٦٤,٣٩٣)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣٤٤,٣٦٤)	(٣٣٨,٣٥٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(٢,١٦٢,٦٧٩)	(٢,١٠٢,٧٤٥)	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
١,٤٩٨,٦٦٥	١,٤٧٥,٠٧٥	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠ مليون سهم)، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٧ على توزيع سهم منحة واحد لكل أربعة أسهم مملوكة للمساهمين. كما في ٢١ مارس ٢٠١٧، نتيجة لتوزيع أسهم المنحة زاد رأس مال الشركة ليصل إلى ١,٢٥ مليار ريال سعودي متكوناً من ١٢٥ مليون سهم مصدره.

اقترح مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ (الموافق ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ) بدفع توزيعات نقدية للمساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بواقع ٥ ريال سعودي لكل سهم، بمبلغ إجمالي قدره ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٠٠ مليون ريال سعودي). وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٧ على التوزيعات النقدية.

إن هيكل الملكية في الشركة هو كما يلي. حيث إن جميع المساهمين بالشركة خاضعون للزكاة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧

المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	المدفوع	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩	٦٦٧,١٣٠	ملكية أسهم عامة
٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥	٢٩٧,٣٧٧	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦	٢٨٥,٤٩٣	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	المدفوع	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٣٣,٧٠٤	٥٣,٣٧٠,٤٠٧	٥٣٣,٧٠٤	ملكية أسهم عامة
٢٣٧,٩٠١	٢٣,٧٩٠,١٤٨	٢٣٧,٩٠١	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٨,٣٩٥	٢٢,٨٣٩,٤٤٥	٢٢٨,٣٩٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

٨ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٩٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧٥ مليون ريال سعودي)، والتي نشأت خلال الدورة العادية للأعمال.

كما هو الحال بالنسبة لمعظم شركات التأمين، هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. تم عمل مخصصات ملائمة تتعلق بالقضايا المعلقة وتعتقد الشركة أنه من غير المتوقع أن يكون هناك أثر جوهري على المعلومات المالية عند الانتهاء من قضايا المحكمة هذه.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٠ - الاحتياطي النظامي

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

١١ - إتفاقية مشاركة المنافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين تتعلق بالالتزام تجاه الطرف الثالث في تأمين 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 المكتتبة لمنافذ لتغطية المصاريف غير المباشرة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة والمؤمنين وشركات التأمين الأخرى.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٢- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

أرصدة مستحقة مدينة / (دائنة) كما في		المعاملات للفترة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				كبار المساهمين
				مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات والمملوكة لكبار المساهمين
٥,٤٨٨	(٤,٤٢٣)	١٩,٠٠١	١٣,٤٨٧	أقساط تأمين صحي مكتتبة / (معتلة)
١,٩٨٥	٢,٠٩٨	(٢٣١)	٢٠٢	
				شركات زميلة
				أقساط التأمين المكتتبة
٢٢,٣٢٨	١٩,٣٩٧	٦,٣٥٩	٨,٢٦٤	مصاريق إيجار مدفوعة
-	-	١,٠٨١	-	أتعاب نجم مدفوعة
٢٠,٩٨٠	١٢,٦٧٤	١١,١٨٧	١٢,٢٨٣	أتعاب وصيل مدفوعة
(١,١١٥)	-	٥,٩٣٨	٥,٩٣٨	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي
١,٢٢٣	٣,٩٩٨	٢,٣٤١	٣,٩٩٨	شركات مسيطر عليها سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذوي العلاقة
١٤١,١٨١	٤١,٢٣٣	٦٧,٩٩٦	٨٥,٥٦٥	أقساط التأمين المكتتبة
(٥,١٢٥)	-	-	-	عمليات إعادة التأمين

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما جرى توضيحها، وذلك بناءً على قرار من الجمعية العامة.

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤,٤٧٣	٤,٦٨٢	رواتب وبدلات أخرى
٢٩٧	١,٤٥٨	مكافأة نهاية الخدمة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر يمكن مراقبته مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في المعلومات المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.

- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة

يوضح يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي:

(بالآلاف الريالات السعودية)				٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية متاحة للبيع
٣,٣٧٠,٥٨٢	٣,٠٣٥,٥٧٤	-	٣٣٥,٠٠٨	- عمليات التأمين
٢,٦٠٨,٣٨٥	٢,٥٥٤,٧٦٤	-	٥٣,٦٢١	- عمليات المساهمين
٥,٩٧٨,٩٦٧	٥,٥٩٠,٣٣٨	-	٣٨٨,٦٢٩	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
				موجودات مالية متاحة للبيع
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٧٥٢,٩٥٨	-	٤٠٢,٦٢٨	- عمليات التأمين
١,٣٧٧,٩٩١	١,٣١٩,٩٢٦	-	٥٨,٠٦٥	- عمليات المساهمين
٤,٥٣٣,٥٧٧	٤,٠٧٢,٨٨٤	-	٤٦٠,٦٩٣	المجموع

يستند تقييم كل استثمار مطروح للعامية إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقص الخصم إذا كان السند مقيد. ويتم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المصنفة ضمن المستوى الثالث استناداً إلى القيمة العادلة المعلن عنها لصافي قيمة الموجودات من قبل الشركات المستثمر فيها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات الأخرى (بما في ذلك الصكوك) والمصنفة ضمن المستوى الثالث على أساس التدفقات النقدية المخصومة والتي تتضمن الافتراضات المتعلقة في توزيع الائتمان المناسب. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)						
مجموع الربح أو الخسارة المحققة في						
٣٠ يونيو ٢٠١٧	رصيد ١ يناير ٢٠١٧ م	شراء	بيع	في الأرباح والخسائر	في الدخل شامل آخر	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢,٧٥٢,٩٥٨	١,٠٨٠,٩٠٤	(٨٦٩,١٩٤)	٨٠,٠١٤	(٩,١٠٨)	٣,٠٣٥,٥٧٤	عمليات التأمين
١,٣١٩,٩٢٦	٣,٠٣٧,٨٦٠	(١,٨٧٢,٧٧٤)	١١,٦٩٢	٥٨,٠٦٠	٢,٥٥٤,٧٦٤	عمليات المساهمين
٤,٠٧٢,٨٨٤	٤,١١٨,٧٦٤	(٢,٧٤١,٩٦٨)	٩١,٧٠٦	٤٨,٩٥٢	٥,٥٩٠,٣٣٨	المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)						
مجموع الربح أو الخسارة المحققة في						
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	رصيد ١ يناير ٢٠١٦ م	شراء	بيع	في الأرباح والخسائر	في الدخل شامل آخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٢,٦٣٧,٥٢٦	٢,٥٥٩,٨٥٧	(٢,٦٣٣,٥٨٨)	(١٤٧,٣٠٤)	٣٣٦,٤٦٧	٢,٧٥٢,٩٥٨	عمليات التأمين
١,٩٣٢,٢٨٧	٤,٦٦٣,٥٣٦	(٥,٢٨٦,٦٤١)	(٦٠,١٣١)	٧٠,٨٧٥	١,٣١٩,٩٢٦	عمليات المساهمين
٤,٥٦٩,٨١٣	٧,٢٢٣,٣٩٣	(٧,٩٢٠,٢٢٩)	(٢٠٧,٤٣٥)	٤٠٧,٣٤٢	٤,٠٧٢,٨٨٤	المجموع

١٤ - 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. ولا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والنم المدينة، صافي النقد وما يعادله لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المستمرة، توزيع الفائض المستحق، المطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لا يتم تقديم تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالأقساط المدبنة واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
إلزامي	١,١١٧,٤٨٥	-	-	-	-
غير إلزامي	١٩٩,٦٤٨	-	-	-	-
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	١,٣١٧,١٣٣	٣٦٦,٢٦٨	٥٠,٦٠١	٣٧٠,٢٣٧	٢,١٠٤,٢٣٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٣٠٨,٨٦٦	٣٦٦,٢٦٨	٥٠,٦٠١	٣٧,٩٢٠	١,٧٦٣,٦٥٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٣٩٠,٧٥٠	٣٥٧,٨٩٨	٥٣,٠٧٣	٣٠,٣٩٩	١,٨٣٢,١٢٠
عمولات إعادة التأمين	(٢٨٦)	٢	-	٢٥,٢٠١	٢٤,٩١٧
صافي المطالبات المتكبدة	(١,١٩٨,٦٩٢)	(٢٢٧,٤٥٣)	(١٠,٦٥٧)	(٨,٠٠٣)	(١,٤٤٤,٨٠٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٥٦,٤٨٠)	(٣٣,٨٨٢)	(٨,٧٩١)	(١٠,٥٨٩)	(١٠٩,٧٤٢)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٤,٢٨٠)	(٩٣٠)	(٢,٣٠٢)	(٧,٥١٢)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	١٦٠	-	-	-	١٦٠
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢٨,٩٧٧)	(٤,٠٠٩)	(٤,٤٣٨)	(٥,٦٥٧)	(٤٣,٠٨١)
الدخل من عمليات التأمين	١٠٦,٤٧٥	٨٨,٢٧٦	٢٨,٢٥٧	٢٩,٠٤٩	٢٥٢,٠٥٧
مصاريف عمومية وإدارية					
وتشغيلية وبيعية					(١٠٥,٣٥٧)
أرباح الاستثمارات، صافي					٧٢,٥٨٥
إيرادات أخرى، صافي					١١,٨٧١
حصة شركات التأمين في المنافذ					(٢٢,٨٠٥)
الفائض من عمليات التأمين					٢٠٨,٣٥١

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الزامي	١,٠٧٦,٩٥٨	-	-	-	-
غير إلزامي	١٧٥,٦٠٦	-	-	-	-
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	١,٢٥٢,٥٦٤	٣٨١,٥٤٩	٦٥,٢٧٥	٤٣٦,١١١	٢,١٣٥,٤٩٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٢٤٢,٦٦٩	٣٨١,٥٤٩	٦٥,٢٧٥	٣٥,١٣٤	١,٧٢٤,٦٢٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٢٦٥,٢٩٥	٣٦٠,٢٥٥	٥٩,٠٦١	٣٤,١٢١	١,٧١٨,٧٣٢
عمولات إعادة التأمين	٣,٠٣٦	٥	-	٢٣,٤٧١	٢٦,٥١٢
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٠٢٥,٦٨٧)	(٢٤٩,٠٤٢)	(١٠,٦١٠)	(٢٠,٩٨٦)	(١,٣٠٦,٣٢٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٦٣,٢٢٢)	(٣٩,٩٥٢)	(٨,٩٨٦)	(١١,٢٩٢)	(١٢٣,٤٥٢)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٦,٩٣١)	(٦٧٦)	(٢,٣٩٩)	(١٠,٠٠٦)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	٧٨	-	-	-	٧٨
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢٨,٨٤٩)	(٤,٧٠٨)	(٥,٣٦٥)	(٦,٨٤٥)	(٤٥,٧٦٧)
الدخل من عمليات التأمين	١٥٠,٦٥١	٦٢٧	٣٣,٤٢٤	١٦,٠٧٠	٢٥٩,٧٧٢
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية					(١٠٠,٢٥٣)
أرباح الاستثمارات، صافي					٦٧,٢٤٢
إيرادات أخرى، صافي					٢١,٧٦٤
حصة شركات التأمين في المنافذ					(٢٧,٤٥٤)
الفائض من عمليات التأمين					٢٢١,٠٧١

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منفذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
إلزامي	٢,٠٦٩,٣٠٠	-	-	-	-
غير إلزامي	٦٩٦,٥٩٣	-	-	-	-
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	٢,٧٦٥,٨٩٣	٧٢١,١٢٢	١١٠,١٦٠	٥٣٥,٤٤٤	٤,١٣٢,٦١٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٧٥٠,١٨٣	٧٢١,١٢٢	١١٠,١٦٠	٦٧,٢١٤	٣,٦٤٨,٦٧٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢,٦٩٦,٧٣٠	٧٢٠,٩٦٨	١١٢,٩٦٤	٦١,٦١٤	٣,٥٩٢,٢٧٦
عمولات إعادة التأمين	٩٥	٤	-	٥٠,٠٦٢	٥٠,١٦١
صافي المطالبات المتكدة	(٢,٣١٤,٨٤٦)	(٤٩٣,٥١٣)	(٢٠,٦٣١)	(٢٤,١٥٧)	(٢,٨٥٣,١٤٧)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١١٠,٨٥٥)	(٦٥,٢٧٥)	(١٧,٤٩٣)	(٢١,١٧٩)	(٢١٤,٨٠٢)
مصاريق فائض الخسارة	-	(١١,٤٣١)	(١,٥٩٩)	(٦,٩٤٢)	(١٩,٩٧٢)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	٩١	-	-	-	٩١
مصاريق اكتتاب أخرى	(٥٨,٦٠٠)	(٧,٦١٩)	(١٠,١٠١)	(٩,٨٨٣)	(٨٦,٢٠٣)
الدخل من عمليات التأمين	٢١٢,٦١٥	١٤٣,١٣٤	٦٣,١٤٠	٤٩,٥١٥	٤٦٨,٤٠٤
مصاريق عمومية وإدارية					
وتشغيلية وبيعية					(٢٠١,٥١٩)
أرباح الاستثمارات، صافي					١٠٧,٩٥١
إيرادات أخرى، صافي					٢٥,٢١٣
حصة شركات التأمين في المنافذ					(٥٢,٠٣٩)
الفائض من عمليات التأمين					٣٤٨,٠١٠

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)					
المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
				٢,١٠٦,٥٨١	الزامي
				٢٠٨,٧٠٧	غير الزامي
٣,٨٣٦,٨٤١	٥٨٦,٦٣٧	١٢١,٣٤٨	٨١٣,٥٦٨	٢,٣١٥,٢٨٨	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٠٥,٦٥٥	٧٤,٠٣٠	١٢١,٣٤٨	٨١٣,٥٦٨	٢,٢٩٦,٧٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٤١,٢٦٢	٦٦,٦٤٨	١١٤,٠٢٣	٧٠٥,٣٧٢	٢,٤٥٥,٢١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥١,٥٣٥	٤٧,٨٧٦	-	١١	٣,٦٤٨	عمولات إعادة التأمين
(٢,٥٧٣,٩٥٧)	(٢٧,٩٠٤)	(٢٢,٤٣١)	(٤٨٣,١٦٥)	(٢,٠٤٠,٤٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤٨,١٢٠)	(٢٣,٦٨٢)	(١٧,٦٨٣)	(٨٣,٤٣١)	(١٢٣,٣٢٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٦,٣٣٧)	(٤,٧٩٦)	(١,٨٩٥)	(٩,٦٤٦)	-	مصاريف فائض الخسارة
٨٢	-	-	-	٨٢	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٨٤,٠٤٧)	(١٢,٣٣٥)	(٩,٨٦٩)	(٩,٦١٤)	(٥٢,٢٢٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
٤٧٠,٤١٨	٤٥,٨٠٧	٦٢,١٤٥	١١٩,٥٢٧	٢٤٢,٩٣٩	الدخل من عمليات التأمين
(٢٠٤,٧٢٤)					مصاريف عمومية وإدارية
٩١,٢٨٩					وتشغيلية وبيعية
(٥٠,٠٣٦)					أرباح الاستثمارات، صافي
٣٣,١٨٨					الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٠,٤٦٨)					إيرادات أخرى، صافي
					حصص شركات التأمين في المنافذ
٢٨٩,٦٦٧					الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)				
القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	ممتلكات	
			منافذ	وحدات
(بالآلاف الريالات السعودية)				
موجودات - عمليات التأمين				
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦,٣٣٠	١٢	-	٥٦٢,١٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي	٥,٠٠٥	٣١,٠٧٧	١,٣٧٥	٢,١٦٢,٦٧٩
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة	١٢١,٨٢٢	٩٦,٧٠١	١,٩٠١	٢٥٠,٥٧٠
استثمارات (متضمنة استثمار عقاري)				٣,٣٨٦,٩٢٦
نم مدينة، صافي				٢,١٢٩,٦٥٧
موجودات غير مصنفة				١,٢٠٧,٤٠٨
مجموع الموجودات				٩,٧٠٥,٦٨٨
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين				
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣,٠٣٣,٧٣٥	٧٢١,١٢٢	٣٧,٠٦٣	٦٦٩,٣٤٧
إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات	٩٤٥,٩٠٧	٣٧٧,٤٧٤	٢٨,٨٨٤	٢,٣٠٩,٠٧٩
الدخل من عمولات غير مكتسبة	٤,٧٤٨	٢	-	٥٨,٣٨٨
احتياطي أنشطة التكافل	١٢,٨١١	-	-	-
مطلوبات وفائض غير مصنفة				١,٥٠٧,١٢٨
مجموع المطلوبات والفائض				٩,٧٠٥,٦٨٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)					
المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					موجودات - عمليات التأمين
					حصة معيدي التأمين من الأقساط
٥٥٣,٨١٣	٥٤٧,٥٨٧	-	٢٢	٦,٢٠٤	غير المكتسبة
٢,١٠٢,٧٤٥	٢,٠٧٧,١٣٦	٣,٢١٣	١٨,٨٤٣	٣,٥٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٨,١٠٠	٢١,٤٨٩	١,٨٣١	٧٧,٣٦٩	١١٧,٤١١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
					استثمارات (متضمنة استثمار عقاري)
٣,١٧٨,١٣٨					نم مدينة، صافي
٢,٣٢٦,٩٨٨					موجودات غير مصنفة
١,٩٦٠,٦٠٤					مجموع الموجودات
١٠,٣٤٠,٣٨٨					مطلوبات وفائض - عمليات التأمين
					أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٣٩٠,٢٢٩	٦٤٩,٢٢٨	٣٩,٨٦٧	٧٢٠,٩٧٨	٢,٩٨٠,١٥٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٣,٥٧٧,٨٢٠	٢,٢٥٤,٠٢٦	٣٠,٦٥٧	٣٩٨,٨٨٣	٨٩٤,٢٥٤	الدخل من عمولات غير مكتسبة
٥٤,٤٣٩	٤٩,٧٧٦	-	٦	٤,٦٥٧	احتياطي أنشطة التكافل
١٢,٩٠٢	-	-	-	١٢,٩٠٢	مطلوبات وفائض غير مصنفة
٢,٣٠٤,٩٩٨					مجموع المطلوبات والفائض
١٠,٣٤٠,٣٨٨					

١٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة وذلك بقسمة الدخل من العمليات على ١٢٥ مليون سهم، لتعكس بأثر رجعي التغييرات في رأس المال بسبب زيادة أسهم المنحة المصدرة.

١٦ - الزكاة

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٦. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم استلام الربوط النهائية وقدمت الشركة اعتراض عن الربوط المقدمة من الهيئة وأحيل الإعتراض إلى ديوان المظالم. وبالنسبة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٣ تقدمت الهيئة بربوط قامت الإدارة بالرد عليها لاحقاً. بالإضافة إلى ذلك ستبدأ الهيئة بمراجعتها للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦. بناءً على نصيحة من مستشار الزكاة، تم تجنب المخصصات المناسبة، وتعتقد الإدارة أن الانتهاء من الربوط أعلاه لن يكون له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧- التغييرات في السياسة المحاسبية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، وبناءً على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي، عدلت الشركة سياستها المحاسبية وحملت الزكاة مباشرةً على الأرباح المبقاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية بدلاً من تحميلها على الدخل من العمليات ضمن قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين.

فيما يلي تأثير التغيير في السياسة المحاسبية:

الرصيد قبل التعديل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد بعد التعديل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	أثر التعديل المتعلق بالزكاة (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٢٩,١١٧	١٤,٧٧٤	٢٤٣,٨٩١	الدخل من العمليات في القائمة الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين
٢٤٢,٤٤٠	١٤,٧٧٤	٢٥٧,٢١٤	إجمالي الدخل الشامل في القائمة الأولية لدخل الشامل - عمليات المساهمين
الرصيد قبل التعديل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد بعد التعديل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	أثر التعديل المتعلق بالزكاة (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٧٦,٣٢٥	٢٩,٠٩٤	٣٠٥,٤١٩	الدخل من العمليات في القائمة الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين
٢٨١,٢٦٣	٢٩,٠٩٤	٣١٠,٣٥٧	إجمالي الدخل الشامل في القائمة الأولية لدخل الشامل - عمليات المساهمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧- التغييرات في السياسة المحاسبية (تتمة)

لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه أثر على القوائم المالية الأولية للمركز المالي والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لكل من السنة/ الفترة المعروضة.

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة ليعكس أثر التغيير في السياسة المحاسبية، كما يلي:

الرصيد قبل التعديل للثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ *	الرصيد بعد التعديل للثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ *	أثر التعديل المتعلق بالزكاة (ريال سعودي)
١,٨٣	٠,١٢	١,٩٥

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الرصيد قبل التعديل للستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ *	الرصيد بعد التعديل للستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ *	أثر التعديل المتعلق بالزكاة (ريال سعودي)
٢,٢١	٠,٢٣	٢,٤٤

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* بعد أثر إصدار أسهم المنحة - إيضاح ٧.

١٨- 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

١٩- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ يوليو ٢٠١٧).