

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| صفحة | الفهرس |
|---------|---|
| ١ | تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين |
| ٣ - ٢ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٤ | قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم |
| ٥ | قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين |
| ٦ | قائمة الدخل الشامل الأولية - المساهمين |
| ٧ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية |
| ٨ | قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية الأولية - المساهمين |
| ٢٧ - ١٥ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة المساهمين
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة 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 مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل. لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت 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.

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ص ب ٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية
عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

د / محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
ص ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية
جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ١٦ محرم ١٤٣٨ هـ
الموافق: ١٧ أكتوبر ٢٠١٦



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | إيضاح | |
|-------------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | |
| | | | الموجودات - عمليات التأمين |
| ٣١٢,٢٥١ | ٣١٩,٠٣٦ | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٩,٨٦١ | ٩,٨٦١ | | إستثمارات عقارية |
| ١٣,٦٠٢ | ١٢,٢٤٨ | | إستثمارات في شركات زميلة |
| ٢,٢١٢,٧٥٦ | ٢,٧٩٧,٤٨٩ | ٤ (أ) | الإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٥١١,٥٦٢ | ٥١١,٦٢٧ | | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٢٠٩,٢٤٤ | ٢١٥,٧٦٠ | | تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة |
| ١,٤٩٥,٩٠٩ | ١,٥١٢,٤٧٤ | ٥ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٦٢٩,٩٧٤ | ٥٤٣,٠٦٨ | | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١,٩٤٣,٥٧٩ | ١,٣٧٥,١٠٣ | ٣ | ذمم مديفة، صافي |
| ٧٦١,٨٦٨ | ١,٢٨٨,٣٨٥ | | النقد ومايعادله |
| ٩,١٠٠,٦٠٦ | ٨,٥٨٥,٠٥١ | | مجموع الموجودات - عمليات التأمين |
| | | | الموجودات - المساهمين |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ٨ | الوديعة النظامية |
| ١,٠٤٢ | ١,٦٣٣ | | عوائد استثمار الوديعة النظامية |
| ٨٠,٤٠٢ | ٨٧,٠٨٠ | | إستثمارات في شركات زميلة |
| ٢,١٦٣,٩٦٤ | ٢,٥٩٧,٩٨٠ | ٤ (ب) | الإستثمارات المتاحة للبيع |
| ١٤,٩٥٩ | ١٦,٠٥٦ | | إيرادات إستثمارات مستحقة |
| ٤٦,٣٢٦ | ١٠٠,٦٨٧ | | مطلوب من عمليات التأمين |
| ٦١,٨١٣ | ٢٠,٣٢٩ | | النقد ومايعادله |
| ٢,٤٦٨,٥٠٦ | ٢,٩٢٣,٧٦٥ | | مجموع الموجودات - المساهمين |
| ١١,٥٦٩,١١٢ | ١١,٥٠٨,٨١٦ | | مجموع الموجودات |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - تنمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | إيضاح |
|---|-----------------------------------|---|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| المطلوبات وفائض - عمليات التأمين | | |
| المطلوبات عمليات التأمين: | | |
| ١١,٢١١ | ١,٦٢١ | إحتياطي العمليات غير المستمرة |
| ١٠٠,١٧٦ | ٥٣,٢٨١ | فائض توزيع مستحق |
| ١,٣٩٤,٨٤٤ | ١,٦٧٥,٩٦٢ | مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١٣,٤٦٧ | ١٣,٠٩٨ | إحتياطي عمليات التكافل |
| ٢,٨٥٠,٣٦٧ | ٢,٩٩٢,٠٣١ | ٥ إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات |
| ٥١,٠٢٤ | ٤٨,٨٢٨ | دخل عمولات غير مكتسبة |
| ٤,٢٣٣,٥٦١ | ٣,٤٢٩,١٧٨ | إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٥٠٢,٥٧٩ | ٢٩١,٦٧٦ | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
| ٤٦,٣٢٦ | ١٠٠,٦٨٧ | مطلوب إلى عمليات المساهمين |
| ٩,٢٠٣,٥٥٥ | ٨,٦٠٦,٣٦٢ | مجموع المطلوبات - عمليات التأمين |
| - | ٥٦,٨٤٣ | فائض - عمليات التأمين: |
| (١٠٢,٩٤٩) | (٧٨,١٥٤) | فائض متراكم |
| ٩,١٠٠,٦٠٦ | ٨,٥٨٥,٠٥١ | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| مجموع المطلوبات وفائض - عمليات التأمين | | |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | |
| المطلوبات المساهمين: | | |
| ٦٤٧ | ٢٨٧ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١,٠٤٢ | ١,٦٣٣ | عوائد استثمار الوديعة النظامية |
| ٥,٦٤٣ | ٦,٠٦٨ | توزيعات أرباح مستحقة |
| ١٥٢,١٠٦ | ١٨٥,٢٤٥ | الزكاة |
| ١٥٩,٤٣٨ | ١٩٣,٢٣٣ | مجموع المطلوبات - المساهمين |
| حقوق المساهمين: | | |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٦ رأس المال |
| ٨٨٣,٤٦٥ | ٨٨٣,٤٦٥ | ٩ الإحتياطي النظامي |
| (٥٦,٨٦١) | (٧١,٢٨٤) | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٤٨٢,٤٦٤ | ٩١٨,٣٥١ | الأرباح المبقاة |
| ٢,٣٠٩,٠٦٨ | ٢,٧٣٠,٥٣٢ | مجموع حقوق المساهمين |
| ٢,٤٦٨,٥٠٦ | ٢,٩٢٣,٧٦٥ | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |
| ١١,٥٦٩,١١٢ | ١١,٥٠٨,٨١٦ | مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|--|--------------|---|--------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| ٤,٧٨٠,٩١١ | ٥,٠٧٧,٩٠١ | ١,٤٧٣,١٤٣ | ١,٢٤١,٠٦٠ | الإيرادات |
| (٧٦٦,٦٩٨) | (٦٩٤,٨٤٨) | (١٤٣,١٧٩) | (١٦٣,٦٦٢) | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٤,٠١٤,٢١٣ | ٤,٣٨٣,٠٥٣ | ١,٣٢٩,٩٦٤ | ١,٠٧٧,٣٩٨ | ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة |
| ٦٠,٦٠٧ | ٧١٧,٤٧٧ | ١٠٨,٥٢٧ | ٦٨١,٨٧٠ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٤,٠٧٤,٨٢٠ | ٥,١٠٠,٥٣٠ | ١,٤٣٨,٤٩١ | ١,٧٥٩,٢٦٨ | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ٦١,١٤٦ | ٧٨,٨٩٠ | ١٤,٣٣٠ | ٢٧,٣٥٥ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٣٦,٨٦٢ | ٤٦,٠٢٣ | ٢٠,٢٠١ | ١٢,٨٣٥ | عمولات إعادة التأمين |
| ٤,١٧٢,٨٢٨ | ٥,٢٢٥,٤٤٣ | ١,٤٧٣,٠٢٢ | ١,٧٩٩,٤٥٨ | إيرادات أخرى، صافي |
| | | | | مجموع الإيرادات |
| | | | | التكلفة والمصاريف |
| ٣,٩٩٣,٣٨٩ | ٣,٩٢١,٩٣٣ | ١,٠٩٢,٢٦٢ | ١,٢٣٧,٠٩٨ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٤٣٩,٥٣٦) | (٢٤٢,٨٣٤) | (٩٠,١٨٦) | (٧٤,٢٩٧) | ناقصاً: حصة معيدي التأمين |
| ٣,٥٥٣,٨٥٣ | ٣,٦٧٩,٠٩٩ | ١,٠٠٢,٠٧٦ | ١,١٦٢,٨٠١ | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٤٣,٧٥٦) | ١٢٥,٠٩٩ | (٦,٥٥٦) | ٦٧,٤٤٠ | التغيرات في المطالبات تحت التسوية |
| ٣,٥١٠,٠٩٧ | ٣,٨٠٤,١٩٨ | ٩٩٥,٥٢٠ | ١,٢٣٠,٢٤١ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٣١٤,٦٢٥ | ٣٧٨,٨٩٤ | ١٠٨,٧٣٠ | ١٣٠,٧٧٤ | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| ١٩,٩٣٨ | ٢٤,١٣٠ | ٦,٢٧١ | ٧,٧٩٣ | مصاريف فائض الخسارة |
| (٢٧٣) | (٣٦٩) | (٢٩٧) | (٢٨٧) | التغيرات في احتياطي عمليات التكافل |
| ٨٧,٦٨٣ | ١١٣,٣١٧ | ٢٦,٧٦٩ | ٣٥,٥٧٤ | مصاريف اكتتاب أخرى |
| ٣٤,٠٦٠ | ٨٢,٨٠٩ | ١٨,٦٤٨ | ٣٢,٣٤١ | توزيعات حصة شركات التأمين في "المنافذ" |
| ٣١٦,٦٨٦ | ٣٠٣,٨٢٥ | ١٠١,٣٣٩ | ١١٦,٢٧٢ | مصاريف تشغيلية وبيع |
| ٤٦,٣٨٠ | ٣٨,٢٦٦ | ١١,٧٢٨ | ١٤,٧٩١ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٣,٨٢٩,١٩٦ | ٤,٧٤٥,٠٧٠ | ١,٢٦٨,٧٠٨ | ١,٥٦٧,٤٩٩ | مجموع التكاليف والمصاريف |
| ٣٤٣,٦٣٢ | ٤٨٠,٣٧٣ | ٢٠٤,٣١٤ | ٢٣١,٩٥٩ | فائض العمليات التشغيلية |
| ٧٦,٤٠٧ | ١٣٨,٠٩١ | ٥٦٩ | ٤٦,٨٠٢ | دخل الاستثمارات، صافي |
| - | (٥٠,٠٣٦) | - | - | خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٤٢٠,٠٣٩ | ٥٦٨,٤٢٨ | ٢٠٤,٨٨٣ | ٢٧٨,٧٦١ | فائض عمليات التأمين |
| (٣٧٨,٠٣٥) | (٥١١,٥٨٥) | (١٨٤,٣٩٥) | (٢٥٠,٨٨٥) | حصة المساهمين من الفائض |
| ٤٢,٠٠٤ | ٥٦,٨٤٣ | ٢٠,٤٨٨ | ٢٧,٨٧٦ | فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين |
| - | - | ٢١,٥١٦ | ٢٨,٩٦٧ | الفائض المتراكم في بداية الفترة |
| ٤٢,٠٠٤ | ٥٦,٨٤٣ | ٤٢,٠٠٤ | ٥٦,٨٤٣ | الفائض المتراكم في نهاية الفترة |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|--------------|---|--------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | |
| ٤٢,٠٠٤ | ٥٦,٨٤٣ | ٢٠,٤٨٨ | ٢٧,٨٧٦ |
| الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين | | | |
| الدخل الشامل الأخر : | | | |
| سيعاد ردها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة: | | | |
| التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع | | | |
| (٩٩,٢٠٨) | ٢٤,٧٩٥ | (١١٢,٥١٠) | (١٠,١٤٦) |
| (٥٧,٢٠٤) | ٨١,٦٣٨ | (٩٢,٠٢٢) | ١٧,٧٣٠ |
| إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة | | | |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - المساهمين

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | إيضاح |
|--|----------------------|---|----------------------|---|
| ٢٠١٥ (غير مراجعة) | ٢٠١٦ (غير مراجعة) | ٢٠١٥ (غير مراجعة) | ٢٠١٦ (غير مراجعة) | |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| ٣٧٨,٠٣٥ | ٥١١,٥٨٥ | ١٨٤,٣٩٥ | ٢٥٠,٨٨٥ | الحصة من فائض عمليات التأمين |
| ١٦٥,٢٧٨ | ٩٩,٤٦٢ | ٤٢,٩٩٥ | ٣٢,٥٠٩ | دخل استثمارات - صافي |
| | (٢٢,٠٣٤) | | | خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (٤٧٠) | (٣٦٠) | (٤٧٠) | (١٦٠) | مصاريف أخرى، صافي |
| ٥٤٢,٨٤٣ | ٥٨٨,٦٥٣ | ٢٢٦,٩٢٠ | ٢٨٣,٢٣٤ | دخل العمليات قبل الزكاة |
| (٣٣,٧٩١) | (٥٢,٧٦٦) | (١٠,٣٠٤) | (٢٣,٦٧٢) | الزكاة |
| ٥٠٩,٠٥٢ | ٥٣٥,٨٨٧ | ٢١٦,٦١٦ | ٢٥٩,٥٦٢ | صافي دخل الفترة |
| | | | | الدخل الشامل الأخر: |
| | | | | سيعاد ردها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة: |
| (١٨٥,٤٦٢) | (١٤,٤٢٣) | (١٢٦,٦٢٣) | (١٩,٣٦١) | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٣٢٣,٥٩٠ | ٥٢١,٤٦٤ | ٨٩,٩٩٣ | ٢٤٠,٢٠١ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| | | | | ربحية السهم: |
| ٥,٠٩ | ٥,٣٦ | ٢,١٧ | ٢,٦٠ | ١٤ ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي) |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

| المجموع | الأرباح المبقاة | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | الاحتياطي النظامي | رأس المال | |
|-----------------------------|--------------------|---|----------------------|-----------|---|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
| ٢,٠٧٦,٣٧٥ | ١٤٨,٧٢٢ | ١٦٣,٨٧٤ | ٧٦٣,٧٧٩ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | غير مراجعة الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ |
| | | | | | الدخل الشامل: |
| ٥٠٩,٠٥٢ | ٥٠٩,٠٥٢ | = | = | - | صافي دخل الفترة |
| (١٨٥,٤٦٢) | - | (١٨٥,٤٦٢) | - | - | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٣٢٣,٥٩٠ | ٥٠٩,٠٥٢ | (١٨٥,٤٦٢) | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (١٤٥,٠٠٠) | (١٤٥,٠٠٠) | - | - | - | توزيعات الأرباح |
| ٢,٢٥٤,٩٦٥ | ٥١٢,٧٧٤ | (٢١,٥٨٨) | ٧٦٣,٧٧٩ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
| غير مراجعة | | | | | |
| ٢,٣٠٩,٠٦٨ | ٤٨٢,٤٦٤ | (٥٦,٨٦١) | ٨٨٣,٤٦٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ |
| | | | | | الدخل الشامل: |
| ٥٣٥,٨٨٧ | ٥٣٥,٨٨٧ | = | - | - | صافي دخل الفترة |
| (١٤,٤٢٣) | - | (١٤,٤٢٣) | - | - | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٥٢١,٤٦٤ | ٥٣٥,٨٨٧ | (١٤,٤٢٣) | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (١٠٠,٠٠٠) | (١٠٠,٠٠٠) | - | - | - | توزيعات الأرباح |
| ٢,٧٣٠,٥٣٢ | ٩١٨,٣٥١ | (٧١,٢٨٤) | ٨٨٣,٤٦٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) | ٢٠١٦ (غير مراجعة) | |
|---|----------------------|---|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| ٤٢,٠٠٤ | ٥٦,٨٤٣ | الأنشطة التشغيلية: |
| | | فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين |
| | | التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى |
| | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية: |
| | | حصة المساهمين من الفائض |
| | | استهلاك |
| | | أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع |
| | | خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع |
| | | حصة من الإستثمارات في شركات زميلة، صافي |
| | | الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| | | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| | | تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة |
| | | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| | | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| | | ذمم مدينة ، صافي |
| | | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
| | | إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة |
| | | دخل عمولات غير مكتسبة |
| | | إجمالي مطالبات تحت التسوية و إحتياطيات |
| | | احتياطي العمليات غير المستمرة |
| | | احتياطي عمليات التكافل |
| | | مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | | مطلوب من عمليات المساهمين |
| | | النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | الفائض المدفوع لحاملي الوثائق خلال الفترة |
| | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية: |
| | | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| | | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| | | شراء ممتلكات ومعدات |
| | | صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| | | مطلوب من عمليات المساهمين |
| | | صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية |
| | | صافي التغير في النقد ومايعادله |
| | | النقد ومايعادله في بداية الفترة |
| | | النقد ومايعادله في نهاية الفترة |
| | | معلومات إضافية غير نقدية: |
| | | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - المساهمين

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---|--------------|---|
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| ٥٤٢,٨٤٣ | ٥٨٨,٦٥٣ | الأنشطة التشغيلية: |
| | | صافي الدخل للفترة قبل الزكاة |
| | | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: |
| (٣٧٨,٠٣٥) | (٥١١,٥٨٥) | الحصة من فائض عمليات التأمين |
| - | ٢٢,٠٣٤ | خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (٧٧,٥١٨) | (٢٧,٢٨٦) | ربح من بيع استثمارات |
| | | حصة الشركة من ربح (خسارة) الإستثمارات في شركات زميلة، |
| ٢٦٣ | (١٢,٨٩١) | صافي |
| ٨٧,٥٥٣ | ٥٨,٩٢٥ | الربح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| ٢٤ | (١,٠٩٧) | دخل استثمار مستحق |
| ٣٧٨,٠٣٥ | ٥١١,٥٨٥ | مطلوب من عمليات التأمين |
| ١٩١ | (٣٦٠) | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| (١٥,٦٠٧) | (١٩,٦٢٧) | الزكاة |
| ٤٥٠,١٩٦ | ٥٤٩,٤٢٦ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية : |
| ١,٩٣٧,١٣٧ | ٤,٣٩٨,٥٥٥ | متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات متاحة للبيع |
| (١,٥٧٠,٦٩٨) | (٤,٨٤١,٧٤٢) | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| = | ٦,٢١٣ | توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في الشركات الزميلة |
| ٣٦٦,٤٣٩ | (٤٣٦,٩٧٤) | صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية: |
| (١٤٤,٣٦٧) | (٩٩,٥٧٥) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٦٣٨,٨٤٤) | (٥٤,٣٦١) | مطلوب من عمليات المساهمين |
| (٧٨٣,٢١١) | (١٥٣,٩٣٦) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٣٣,٤٢٤ | (٤١,٤٨٤) | صافي التغير في النقد ومايعادله |
| ٢٠,٥٨٣ | ٦١,٨١٣ | النقد ومايعادله، في بداية الفترة |
| ٥٤,٠٠٧ | ٢٠,٣٢٩ | النقد ومايعادله، في نهاية الفترة |
| | | معلومات إضافية غير نقدية: |
| (١٨٥,٤٦٢) | (١٤,٤٢٣) | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٥/م، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦ (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦ هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) منطقة الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من طبي، سيارات، بحري، حريق، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث.

تم بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ)، إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥ هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ (الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٢٤ هـ)، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ (الموافق ٢٦ محرم ١٤٢٥ هـ)، توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

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

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

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

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

تتماشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

تقدير احتياطات عقود التأمين:

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

(١) المطالبات المتكسبة 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 احتياطات المطالبات بالافتراضات الحساسة حول عدد الأشهر المستخدمة لحساب متوسط عوامل الإنجاز وإتجاه المطالبات.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

(٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يتأثر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطيبة حساسة كثيراً بعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. حيث يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبية. و للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تطبق على أساس شهري.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشمل 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 الأولية 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 الأولية" بأن الإفصاحات الأولية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي الأولي (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). مع ذلك يجب أن تتوفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي الأولي للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الأولية وفي نفس الوقت.

(د) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطرة 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 - التزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) المعلومات القطاعية (تتمة)

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين بالشركة. لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(هـ) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣ - الذمم المدينة، صافي

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | |
|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ١,٠٥٧,٨٨٠ | ١,٤٢٥,٥٧٨ | حامل وناثق التأمين |
| ٣٩٥,٣٥٣ | ٢٩٣,٤٤٦ | الوكلاء والوسطاء |
| ٣٩,٠٢٥ | ١٧١,٩٩٦ | أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١١) |
| ١,٤٩٢,٢٥٨ | ١,٨٩١,٠٢٠ | |
| ٢٠,٨٣٤ | ٢٠٢,٢٦٩ | مستحق من معيدي التأمين |
| ٢٣,٨٨٣ | ١٨,٤٣٦ | خطة خدمات إدارية |
| ١,٥٣٦,٩٧٥ | ٢,١١١,٧٢٥ | |
| (١٦١,٨٧٢) | (١٦٨,١٤٦) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ١,٣٧٥,١٠٣ | ١,٩٤٣,٥٧٩ | الذمم المدينة، صافي |

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | |
|-----------------------------|--------------------------------|--|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| ٢,٢٥١,٠٢٥ | ١,٩٤٤,٥٣٥ | استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت |
| ٥٨٢,٩١٦ | ٢٦١,١٦٠ | استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم |
| ٣٧٨,٨١٥ | ٥٩١,٧٩٤ | استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت |
| ٣,٢١٢,٧٥٦ | ٢,٧٩٧,٤٨٩ | المجموع |

(ب) المساهمون

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | |
|-----------------------------|--------------------------------|--|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| ١,٨٧٥,١٩٤ | ١,٩٠٤,٣٠٩ | استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت |
| ٢٤٦,٦٣٦ | ٢٧١,٦١٨ | استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم |
| - | ١٩٦,٠٧٠ | استثمارات في أسواق النقد الخارجية واستثمارات ذات دخل ثابت |
| ٤٢,١٣٤ | ٢٢٥,٩٨٣ | استثمارات في أسواق الأسهم الأجنبية وصناديق الأسهم |
| ٢,١٦٣,٩٦٤ | ٢,٥٩٧,٩٨٠ | المجموع |

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | |
|--------------------------------|----------------------------|--|
| ٢,٠١٦,٢١٢ | ١,٨٦٠,٩٥٧ | إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| (١٣٠,٣٦٦) | (٨٨,٦٤٣) | ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات |
| ١,١٠٦,١٨٥ | ١,٠٧٨,٠٥٣ | يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها |
| ٢,٩٩٢,٠٣١ | ٢,٨٥٠,٣٦٧ | إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات |
| (١,٥١٢,٤٧٤) | (١,٤٩٥,٩٠٩) | ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١,٤٧٩,٥٥٧ | ١,٣٥٤,٤٥٨ | صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات |

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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 إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٦٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦٣ مليون ريال سعودي)، نشأت خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

٨ - الوديعة النظامية

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

٩ - الإحتياطي النظامي

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ - إتفاقية مشاركة المنافذ

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

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الإتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ١٥٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتب فيها لتغطية المصاريف غير المباشرة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين ذوي العلاقة.

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

كبار المساهمون

مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات والمملوكة لكبار

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ١٧,٦٨٠ | (١٩٥) | ١٢,١١٥ | ١٧,٦٨٠ |
| ٢٩,٢٣٩ | ٣١,٧٥٢ | ٣٣,١٥٢ | ٢٩,٢٣٩ |

شركات زميلة

أقساط تأمين

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ٥٧٣ | ٥,٩٤٩ | ٩ | ٥٧٣ |
| ٧٨ | - | ٨٧٦ | ٧٨ |

مصاريف إيجار مدفوعة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ١١,٦٤٢ | ٢٣,٧٥١ | ٦,٥٣٠ | ١١,٦٤٢ |
| ١,٨٣٩ | ١٠,٣٣٧ | ٢,٢٠٧ | ١,٨٣٩ |

أتعاب نجم

رسوم ومطالبات الشركة المتحدة

للتأمين، صافي

شركات مسيطر عليها بصورة

مباشرة أو بصورة مشتركة أو

تأثرت بشكل كبير بالأطراف ذوي

العلاقة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ١٦٨,٧١٩ | ١,٣٢٤ | ٢,٠٠٩ | (٦٦٩) |

أقساط التأمين الطبي المكتتبه

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العامة.

وفيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| ٥,٤٢٥ | ٦,٧٠٩ | رواتب وبدلات أخرى |
| ٣٧٠ | ٤٤٧ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل مطلوبات تمت بموجب معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو في عدم وجوده في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك التاريخ. ونتيجة لذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين تقديرات القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي نشط على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار المقدمة من المتعاملين بالسوق. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم أخرى.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

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

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

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

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣٠ سبتمبر 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) | | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------------------|
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | موجودات مالية متاحة للبيع |
| ٢,٧٩٧,٤٨٩ | ٢,٠٥١,٨٧٠ | - | ٧٤٥,٦١٩ | - عمليات التأمين |
| ٢,٥٩٧,٩٨٠ | ٨٧٦,٦٢٦ | - | ١,٧٢١,٣٥٤ | - المساهمون |
| ٥,٣٩٥,٤٦٩ | ٢,٩٢٨,٤٩٦ | - | ٢,٤٦٦,٩٧٣ | المجموع |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) |
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | موجودات مالية متاحة للبيع |
| ٣,٢١٢,٧٥٦ | ١,٥٥٧,٥٤٥ | - | ١,٦٥٥,٢١١ | - عمليات التأمين |
| ٢,١٦٣,٩٦٤ | ٧٦٧,٥١٦ | - | ١,٣٩٦,٤٤٨ | - المساهمون |
| ٥,٣٧٦,٧٢٠ | ٢,٣٢٥,٠٦١ | - | ٣,٠٥١,٦٥٩ | المجموع |

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

تتكون الإستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث من صناديق أسهم خاصة وسندات دين. يمثل أسلوب التقييم المستخدم لقياس أحدث قيمة لصناديق الأسهم الخاصة هو (صافي قيمة الموجودات). يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث صافي موجودات الصناديق المفصّل عنها كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تقيّد سندات الدين على أساس القيمة العادلة استناداً إلى أسلوب التدفق النقدي المخصوم التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر نهائي، أي بالقيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣- القطاعات التشغيلية

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

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

لا يتم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالأقساط المدينة، واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات، ويتم مراجعتها مركزياً.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

| القطاعات التشغيلية | صحي | سيارات | منافذ | ممتلكات وحوادث | المجموع |
|--|-----------|-----------|---------|----------------|-------------|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة: | | | | | |
| الزامي | ٦١٧,٤٩٢ | | | | |
| غير الزامي | ٤٥,٦٨١ | | | | |
| إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة | ٦٦٣,١٧٣ | ٣٣٥,٢٣٩ | ٥٨,٣٩١ | ١٨٤,٢٥٧ | ١,٢٤١,٠٦٠ |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | ٦٥٦,٩٣٢ | ٣٣٥,٢٣٦ | ٥٨,٣٩١ | ٢٦,٨٣٩ | ١,٠٧٧,٣٩٨ |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة | ١,٢٧٣,٣٣٢ | ٣٨٥,٠٦١ | ٦٢,٦٠٩ | ٣٨,٢٦٦ | ١,٧٥٩,٢٦٨ |
| عمولات إعادة التأمين | ١,٧٩٧ | | | ٢٥,٥٥٤ | ٢٧,٣٥٥ |
| صافي المطالبات المتكبدة | (٩٧٤,٠٣٤) | (٢٣٥,٥٩٢) | (٩,١٤٠) | (١١,٤٧٥) | (١,٢٣٠,٢٤١) |
| تكاليف اكتتاب وثائق التأمين | (٦٣,٩٢٣) | (٤٥,٥١٨) | (٨,٣٥٢) | (١٢,٩٨١) | (١٣٠,٧٧٤) |
| مصاريف فائض الخسارة | | (٤,٨١٥) | (٦٧٧) | (٢,٣٠١) | (٧,٧٩٣) |
| التغيرات في احتياطي عمليات التكافل | ٢٨٧ | | | | ٢٨٧ |
| مصاريف اكتتاب أخرى | (١٦,٤٢٣) | (٥,٧١١) | (٦,٢٢٨) | (٧,٢١٢) | (٣٥,٥٧٤) |
| الدخل من عمليات التأمين | ٢٢١,٠٣٦ | ٩٣,٤٢٩ | ٣٨,٢١٢ | ٢٩,٨٥١ | ٣٨٢,٥٢٨ |
| مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيع | | | | | (١٣١,٠٦٣) |
| أرباح الإستثمارات، صافي | | | | | ٤٦,٨٠٢ |
| إيرادات أخرى، صافي | | | | | ١٢,٨٣٥ |
| توزيعات حصة شركات التأمين في "المنافذ" | | | | | (٣٢,٣٤١) |
| الفاصل من عمليات التأمين | | | | | ٢٧٨,٧٦١ |

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

| القطاعات التشغيلية | | | | |
|--------------------------------------|-----------|----------|-------------------|------------|
| صحي | سيارات | منافذ | ممتلكات وحوادث | المجموع |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة: | | | | |
| ٧٤٧,٩٠٧ | | | | إلزامي |
| ٢٠٢,٢٩٢ | | | | غير إلزامي |
| ٩٥٠,١٩٩ | ٣٠٥,٨٢٦ | ٤٨,٧٦٨ | ١٦٨,٣٥٠ | ١,٤٧٣,١٤٣ |
| إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة | | | | |
| ٩٤٣,٨١٥ | ٣٠٥,٨٢٦ | ٤٨,٧٦٨ | ٣١,٥٥٥ | ١,٣٢٩,٩٦٤ |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | | | | |
| ١,٠٨٢,٤٦٩ | ٢٧٣,٤٤٢ | ٤٥,٧٥٦ | ٣٦,٨٢٤ | ١,٤٣٨,٤٩١ |
| ٣ | (٤,٤٢٣) | - | ١٨,٧٥٠ | ١٤,٣٢٠ |
| عمولات إعادة التأمين | | | | |
| (٨١٠,٨٩٥) | (١٦٦,٦٥٤) | (١٢,٢٤٧) | (٥,٧٢٤) | (٩٩٥,٥٢٠) |
| صافي المطالبات المتكبدة | | | | |
| (٥٧,٢٤٨) | (٣٥,٤٢٥) | (٤,٧٣٦) | (١١,٣٢١) | (١٠٨,٧٣٠) |
| تكاليف اكتتاب وثائق التأمين | | | | |
| - | (٣,٢٦٩) | (٦٥٥) | (٢,٣٤٧) | (٦,٢٧١) |
| مصاريف فائض الخسارة | | | | |
| ٢٩٧ | * | * | * | ٢٩٧ |
| التغيرات في احتياطي عمليات التكافل | | | | |
| (١٥,٧٢٩) | (٢,٨٨٩) | (٣,٦٦٦) | (٤,٤٨٥) | (٢٦,٧٦٩) |
| مصاريف اكتتاب أخرى | | | | |
| ١٩٨,٨٩٧ | ٦٠,٧٨٢ | ٢٤,٤٥٢ | ٣١,٦٩٧ | ٣١٥,٨٢٨ |
| الدخل من عمليات التأمين | | | | |
| مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيع | | | | |
| أرباح الإستثمارات، صافي | | | | |
| إيرادات أخرى، صافي | | | | |
| توزعت حصة شركات التأمين في "المنافذ" | | | | |
| الفائض من عمليات التأمين | | | | |
| | | | | (١١٣,٠٦٧) |
| | | | | ٥٦٩ |
| | | | | ٢٠,٢٠١ |
| | | | | (١٨,٦٤٨) |
| | | | | ٢٠٤,٨٨٣ |

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

| المجموع | ممتلكات | | | صحي | القطاعات التشغيلية |
|-------------|-----------------------------|----------|-----------|-------------|--|
| | وحدات | منافذ | سيارات | | |
| | (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| | | | | ٢,٧٢٤,٠٧٣ | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة: |
| | | | | ٢٥٤,٣٨٨ | إلزامي |
| | | | | | غير إلزامي |
| ٥,٠٧٧,٩٠١ | ٧٧٠,٨٩٤ | ١٧٩,٧٣٩ | ١,١٤٨,٨٠٧ | ٢,٩٧٨,٤٦١ | إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة |
| ٤,٣٨٣,٠٥٣ | ١٠٠,٨٦٩ | ١٧٩,٧٣٩ | ١,١٤٨,٨٠٤ | ٢,٩٥٣,٦٤١ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٥,١٠٠,٥٣٠ | ١٠٤,٩١٤ | ١٧٦,٦٣٢ | ١,٠٩٠,٤٣٣ | ٣,٧٢٨,٥٥١ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٧٨,٨٩٠ | ٧٣,٤٣٠ | - | ١٥ | ٥,٤٤٥ | عمولات إعادة التأمين |
| (٣,٨٠٤,١٩٨) | (٣٩,٣٧٩) | (٣١,٥٧١) | (٧١٨,٧٥٧) | (٣,٠١٤,٤٩١) | صافي المطالبات المكتتبة |
| (٣٧٨,٨٩٤) | (٣٦,٦٦٣) | (٢٦,٠٣٥) | (١٢٨,٩٤٩) | (١٨٧,٢٤٧) | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| (٢٤,١٣٠) | (٧,٠٩٧) | (٢,٥٧٢) | (١٤,٤٦١) | - | مصاريف فائض الخسارة |
| ٣٦٩ | - | - | - | ٣٦٩ | التخيرات في احتياطي عمليات التكافل |
| (١١٣,٣١٧) | (١٩,٥٤٧) | (١٦,٠٩٧) | (١٥,١٦٨) | (١٢,٥٠٥) | مصاريف اكتتاب أخرى |
| ٨٥٩,٢٥٠ | ٧٥,٦٥٨ | ١٠٠,٣٥٧ | ٢١٣,١١٣ | ٤٧٠,١٢٢ | الدخل من عمليات التأمين |
| (٣٤٢,٠٩١) | | | | | مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيع |
| ١٣٨,٠٩١ | | | | | أرباح الإستثمارات، صافي |
| (٥٠,٠٣٦) | | | | | خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٤٦,٠٢٣ | | | | | إيرادات أخرى، صافي |
| (٨٢,٨٠٩) | | | | | توزيعات حصة شركات التأمين في "المنافذ" |
| ٥٦٨,٤٢٨ | | | | | الفاصل من عمليات التأمين |

الشركة التعاونية التأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

| القطاعات التشغيلية | صحي | سيارات | منافذ | ممتلكات وحوادث | المجموع |
|--|-------------|-----------|----------|----------------|-------------|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة: | | | | | |
| إلزامي | ٢,٤٨٤,٣٦٦ | | | | |
| غير إلزامي | ٤٠١,٣٢٩ | | | | |
| إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة | ٢,٨٨٥,٦٩٥ | ٨٩٦,١٠٤ | ١٤٨,٦٩٥ | ٨٥٠,٤١٧ | ٤,٧٨٠,٩١١ |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | ٢,٨٦٦,٢٨٩ | ٨٩٦,١٠٤ | ١٤٨,٦٩٥ | ١٠٣,١٢٥ | ٤,٠١٤,٢١٣ |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | ٣,٠٨٩,٢٠٩ | ٧٧١,٤٠٧ | ١١١,١١٣ | ١٠٣,٠٧١ | ٤,٠٧٤,٨٢٠ |
| عمولات إعادة التأمين | (١٤٩) | (٤,٣٩٧) | | ٦٥,٦٩٢ | ٦١,١٤٦ |
| صافي المطالبات المكتتبة | (٢,٤٣٢,٨٩٨) | (٥١٣,٤٩٩) | (٣٦,٥٦٤) | (٢٧,١٣٦) | (٣,٠١٠,٠٩٧) |
| تكاليف اكتتاب وثائق التأمين | (١٦٥,٩٦٢) | (١٠٠,١٣١) | (١٧,٧٠٧) | (٣٠,٨٢٥) | (٣١٤,٦٢٥) |
| مصاريف فائض الخسارة | - | (١٠,٤٥٢) | (١,٨٢٠) | (٧,٦٦٦) | (١٩,٩٣٨) |
| التغيرات في احتياطي عمليات التكافل | ٢٧٣ | - | | | ٢٧٣ |
| مصاريف اكتتاب أخرى | (٥٢,٥٠٠) | (١١,٢٣٠) | (٦,٩٩٤) | (١٦,٩٥٩) | (٨٧,٦٨٣) |
| الدخل من عمليات التأمين | ٤٣٧,٩٧٣ | ١٣١,٦٩٨ | ٤٨,٠٤٨ | ٨٦,١٧٧ | ٧٠٣,٨٩٦ |
| مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيع | | | | | (٣٦٣,٠٦٦) |
| أرباح الإستثمارات، صافي | | | | | ٧٦,٤٠٧ |
| إيرادات أخرى، صافي | | | | | ٣٦,٨٦٢ |
| توزيعات حصة شركات التأمين في "المنافذ" | | | | | (٣٤,٠٦٠) |
| صافي الفائض من عمليات التأمين | | | | | ٤٢٠,٠٣٩ |

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) | | | | |
|---|-------------------|--------|---------|-----------|
| المجموع | ممتلكات وحوادث | منافذ | سيارات | صحي |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| القطاعات التشغيلية | | | | |
| الموجودات - عمليات التأمين | | | | |
| ٥٤٣,٠٦٨ | ٥١٥,١٣٦ | - | ٣٤ | ٢٧,٨٩٨ |
| حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة | | | | |
| ١,٥١٢,٤٧٤ | ١,٤٩٨,٦٢٠ | - | ١٣,١٩٨ | ٦٥٦ |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | | | | |
| ٢١٥,٧٦٠ | ٢٠,٦٦١ | ١,٨٧٨ | ٧٩,٤٣٧ | ١١٣,٧٨٤ |
| تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة استثمارات (تشمل الاستثمارات العقارية) | | | | |
| ٢,٨١٩,٥٩٨ | | | | |
| ذمم مدينة، صافي موجودات غير مصنفة | | | | |
| ١,٣٧٥,١٠٣ | | | | |
| ٢,١١٩,٠٤٨ | | | | |
| <u>٨,٥٨٥,٠٥١</u> | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | |
| المطلوبات والفائض - عمليات التأمين | | | | |
| ٣,٤٢٩,١٧٨ | ٦٢١,٨٣٩ | ٤٠,٩٠٩ | ٧٤٢,٦٥٨ | ٢,٠٢٣,٧٧٢ |
| إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات | | | | |
| ٢,٩٩٢,٠٣١ | ١,٦٨٠,٥٥١ | ٢٧,١٤٣ | ٣٤٦,٨٥٦ | ٩٣٧,٤٨١ |
| الدخل من عمولات غير مكتسبة احتياطي عمليات التكافل | | | | |
| ٤٨,٨٢٨ | ٤٣,٠٨٣ | = | ٩ | ٥,٧٣٦ |
| ١٣,٠٩٨ | = | = | = | ١٣,٠٩٨ |
| مطلوبات وفائض غير مصنفة | | | | |
| ٢,١٠١,٩١٦ | | | | |
| <u>٨,٥٨٥,٠٥١</u> | | | | |
| مجموع المطلوبات والفائض | | | | |

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) | | | | |
|---|-------------------|--------|---------|-----------|
| المجموع | ممتلكات وحوادث | منافذ | سيارات | صحي |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| القطاعات التشغيلية | | | | |
| الموجودات - عمليات التأمين | | | | |
| ٦٢٩,٩٧٤ | ٥٢٩,٢٦٨ | - | ١١,٣٢٩ | ٨٩,٣٧٧ |
| حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة | | | | |
| ١,٤٩٥,٩٠٩ | ١,٤٧٩,٦٠٣ | - | ١٦,٠٨٢ | ٢٢٤ |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | | | | |
| ٢٠٩,٢٤٤ | ٢١,٩٥٥ | ١,٦٠٠ | ٦٤,٩٦٤ | ١٢٠,٧٢٥ |
| تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة استثمارات (تشمل الاستثمارات العقارية) | | | | |
| ٣,٢٣٦,٢١٩ | | | | |
| ذمم مدينة، صافي موجودات غير مصنفة | | | | |
| ١,٩٤٣,٥٧٩ | | | | |
| ١,٥٨٥,٦٨١ | | | | |
| ٩,١٠٠,٦٠٦ | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | |
| المطلوبات والفائض - عمليات | | | | |
| التأمين | | | | |
| ٤,٢٣٣,٥٦١ | ٦٤٠,٠١٦ | ٣٧,٨٠٢ | ٦٩٥,٥٨٢ | ٢,٨٦٠,١٦١ |
| إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة | | | | |
| ٢,٨٥٠,٣٦٧ | ١,٦٤٠,٦١١ | ٢٤,٥٤٢ | ٢٧٨,٩٥٢ | ٩٠٦,٢٦٢ |
| إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات | | | | |
| ٥١,٠٢٤ | ٤٤,٧٥٩ | - | ٢٤ | ٦,٢٤١ |
| الدخل من عمولات غير مكتسبة | | | | |
| ١٣,٤٦٧ | | | | ١٣,٤٦٧ |
| إحتياطي عمليات التكافل | | | | |
| ١,٩٥٢,١٨٧ | | | | |
| مطلوبات وفائض غير مصنفة | | | | |
| ٩,١٠٠,٦٠٦ | | | | |
| مجموع المطلوبات والفائض | | | | |

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٤- ربحية السهم

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

١٥- الزكاة

موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٥ ولم يتم استلام الربوط النهائية حتى الآن.

موقف الاعتراضات

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

١٦- إعادة تبويب أرقام المقارنة

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

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١١ محرم ١٤٣٨هـ (الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠١٦).