

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
١٠ - ٢٦	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 ٣١ مارس ٢٠١٧ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي 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 (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة والضرائب. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه 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 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.

الاستنتاج

بناء 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 (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة والضرائب.

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ص ب ٨٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

د/ محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
ص ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

جهد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ
الموافق: ١١ مايو ٢٠١٧

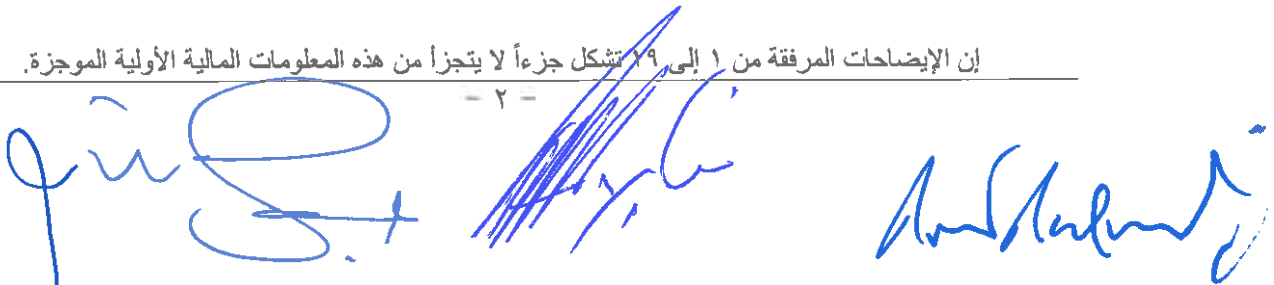


الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
الموجودات - عمليات التأمين		
٢٩٨,٤٠٦	٢٩٣,٥٢٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١	استثمار عقاري
١٢,٦٩١	٦,٠٥٣	استثمارات في شركات زميلة
٣,١٥٥,٥٨٦	٣,٧٥٥,٤١٥	٤ (أ) استثمارات المتاحة للبيع
٢٨٢,٧٩٦	١١٧,٧٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢١٨,١٠٠	٢٢٣,٤٣٩	تكاليف اكتتاب واثاق مؤجلة
٢,١٠٢,٧٤٥	٢,٢٦٠,١٣٧	٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥٣,٨١٣	٤٦٥,٤١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٢٦,٩٨٨	٢,١٣٣,٥٥١	٣ نم مدينية، صافي
٤١١,٠٠٠	١٤٧,٥٠٠	٥ ودائع مرابحة
٩٦٨,٤٠٢	٩١١,١١٢	٥ أرصدة لدى البنوك و نقد
١٠,٣٤٠,٣٨٨	١٠,٣٢٣,٧٩١	مجموع الموجودات - عمليات التأمين
الموجودات - عمليات المساهمين		
١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٩ وديعة نظامية
١,٧١١	١,٧٨٩	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
٩٤,٩٥٨	٨٥,٧٢٣	استثمارات في شركات زميلة
١,٣٧٧,٩٩١	١,٧١٨,٩٢٦	٤ (ب) استثمارات المتاحة للبيع
٥٣٩,٣٢٦	٧٢٠,٩٧٨	مطلوب من عمليات التأمين
٩٠٥,١٥٠	١٠٠,٠٠٠	٥ ودائع مرابحة
١١٦,٥٩٧	١١٩,٨١٨	٥ أرصدة لدى البنوك و نقد
٣,١٣٥,٧٣٣	٢,٨٧٢,٢٣٤	مجموع الموجودات - عمليات المساهمين
١٣,٤٧٦,١٢١	١٣,١٩٦,٠٢٥	مجموع الموجودات

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



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
<u>مطلوبات وفائض - عمليات التأمين</u>		
مطلوبات عمليات التأمين:		
١,٦٢١	١,٦٢١	إحتياطي عمليات غير مستمرة
٧٦,٦٥١	٧٦,٦٥١	فائض توزيع مستحق
١,٥٠٠,٥٤٣	١,١٣٢,٠٦٦	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٠٢	١٢,٩٧١	إحتياطي أنشطة التكافل
٣,٥٧٧,٨٢٠	٣,٧٤٤,٦٠٩	٦ إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٥٤,٤٣٩	٥١,٩٣٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٤,٣٩٠,٢٢٩	٤,٤٢٦,٦٩٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧٧,٨٢٨	١٨١,٨٢٩	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥٣٩,٣٢٦	٧٢٠,٩٧٨	مطلوب إلى عمليات المساهمين
<u>١٠,٣٣١,٣٥٩</u>	<u>١٠,٣٤٩,٣٥٢</u>	مجموع المطلوبات - عمليات التأمين
	١٣,٩٦٦	فائض - عمليات التأمين:
-	(٣٩,٥٢٧)	فائض متراكم
٩,٠٢٩		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١٠,٣٤٠,٣٨٨</u>	<u>١٠,٣٢٣,٧٩١</u>	مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>		
مطلوبات عمليات المساهمين:		
-	١,٤٨٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧١١	١,٧٨٩	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
٦,٠٥٤	٧,٧٧٩	توزيعات أرباح مستحقة
٢٠٠,٤٤٣	٢١٧,٣٩٨	الزكاة
<u>٢٠٨,٢٠٨</u>	<u>٢٢٨,٤٥٠</u>	مجموع المطلوبات - عمليات المساهمين
حقوق المساهمين:		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٧ رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠ إحتياطي نظامي
(٧١,١٨٢)	٢,٤٦٥	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩٩٨,٧٠٧	٣٩١,٣١٩	أرباح مبقاة
<u>٢,٩٢٧,٥٢٥</u>	<u>٢,٦٤٣,٧٨٤</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,١٣٥,٧٢٣</u>	<u>٢,٨٧٢,٢٣٤</u>	مجموع المطلوبات وحقوق عمليات المساهمين
<u>١٣,٤٧٦,١٢١</u>	<u>١٣,١٩٦,٠٢٥</u>	مجموع المطلوبات, وفائض عمليات التأمين, وحقوق المساهمين

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 الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٧٠١,٣٤٢	٢,٠٢٨,٣٨٠	الإيرادات
(١٢٠,٣١٤)	(١٤٣,٣٥٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٥٨١,٠٢٨	١,٨٨٥,٠٢٤	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٤١,٥٠٢	(١٢٤,٨٦٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦٢٢,٥٣٠	١,٧٦٠,١٥٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٥,٠٢٣	٢٥,٢٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٤٢٤	١٣,٣٤٢	عمولات إعادة التأمين
		إيرادات أخرى، صافي
١,٦٥٨,٩٧٧	١,٧٩٨,٧٤٢	مجموع الإيرادات
		التكلفة والمصاريف
١,٣٢٣,٦٥٥	١,٤٣١,٩٥٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٠,١٣٢)	(٣٣,٠٠٩)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١,٢٤٣,٥٢٣	١,٣٩٨,٩٤٥	صافي المطالبات المدفوعة
٢٤,١٠٩	٩,٣٩٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي
١,٢٦٧,٦٣٢	١,٤٠٨,٣٤٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٢٤,٦٦٨	١٠٥,٠٦٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦,٣٣١	١٢,٤٦٠	مصاريف فائض الخسارة
(٤)	٦٩	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
٣٨,٢٨٠	٤٣,١٢٢	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٣,٠١٤	٢٩,٢٣٤	توزيعات حصة شركات التأمين في المنافذ
٩٢,٨٩٩	٨١,٦٠٨	مصاريف تشغيلية وبيعية
١١,٥٧٢	١٤,٥٥٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٥٦٤,٣٩٢	١,٦٩٤,٤٤٩	مجموع التكاليف والمصاريف
٩٤,٥٨٥	١٠٤,٢٩٣	فائض العمليات التشغيلية
٢٤,٠٤٧	٣٥,٣٦٦	دخل الاستثمارات، صافي
(٥٠,٠٣٦)	-	أعباء الإنخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
٦٨,٥٩٦	١٣٩,٦٥٩	الفائض من عمليات التأمين
(٦١,٧٣٦)	(١٢٥,٦٩٣)	حصة المساهمين من الفائض
٦,٨٦٠	١٣,٩٦٦	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٦,٨٦٠	١٣,٩٦٦	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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦,٨٦٠	١٣,٩٦٦	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر:
		بنود سيعاد ردها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة:
١٧,٩٢٤	(٤٨,٥٥٦)	٤ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٤,٧٨٤	(٣٤,٥٩٠)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

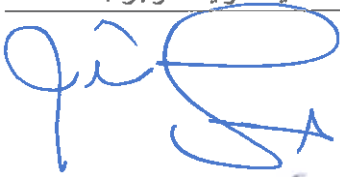
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

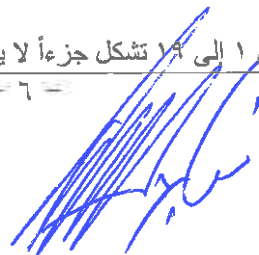
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦١,٧٣٦	١٢٥,٦٩٣	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٩,٥١٨	٣٤,٠٣٥	دخل الاستثمارات، صافي
٢,٤٠٨	٢,٠٥٠	حصة الربح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٢٢,٠٣٤)	-	خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٠)	(١,٤٨٣)	مصاريف أخرى، صافي
٦١,٥٢٨	١٦٠,٢٩٥	الدخل من العمليات
		الدخل الشامل الأخر / (الخسارة):
		بنود سيعاد ردها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة:
(٨,٣٨٥)	٧٣,٦٤٧	٤ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥٣,١٤٣	٢٣٣,٩٤٢	الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم:
٠,٤٩	١,٢٨	١٥ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

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



= ٦ =





الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	غير مراجعة الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
					الدخل الشامل للفترة:
٦١,٥٢٨	٦١,٥٢٨	=	=	=	الدخل من العمليات
(٨,٣٨٥)	=	(٨,٣٨٥)	=	=	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤,٣٢٠)	(١٤,٣٢٠)	=	=	=	١٧ الزكاة
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	=	=	=	٧ توزيعات أرباح
٢,٢٤٧,٨٩١	٤٢٩,٦٧٢	(٦٥,٢٤٦)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
غير مراجعة					
٢,٩٢٧,٥٢٥	٩٩٨,٧٠٧	(٧١,١٨٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
					الدخل الشامل للفترة:
١٦٠,٢٩٥	١٦٠,٢٩٥	=	=	=	الدخل من العمليات
٧٣,٦٤٧	=	٧٣,٦٤٧	=	=	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٧,٦٨٣)	(١٧,٦٨٣)	=	=	=	١٧ الزكاة
	(٢٥٠,٠٠٠)	=	=	٢٥٠,٠٠٠	٧ إصدار أسهم منحة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	=	=	=	٧ توزيعات أرباح
٢,٦٤٣,٧٨٤	٣٩١,٣١٩	٢,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

= ٧ =

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦,٨٦٠	١٣,٩٦٦	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
		استهلاكات
		عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
		أعباء الإنخفاض في استثمارات متاحة للبيع
		حصة في خسائر استثمارات في شركة زميلة
		الفائض التشغيلي قبل التغييرات
		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
		تكاليف ائتمان ووثائق مؤجلة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		نم مدينة ، صافي
		أرصدة معيدي تأمين دائنة
		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
		إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
		احتياطي أنشطة التكافل
		مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مطلوب إلى عمليات المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق خلال الفترة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع استثمارات المتاحة للبيع
		شراء استثمارات المتاحة للبيع
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		نشاط تمويلي:
		مطلوب إلى عمليات المساهمين
		صافي التغيير في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		التغييرات 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)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦١,٥٢٨	١٦٠,٢٩٥	الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٦١,٧٣٦)	(١٢٥,٦٩٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٢,٠٣٤	-	أعباء الإنخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
١٨,٥٠١	(٢٩,٥٨٥)	(ربح)/ خسارة من بيع استثمارات المتاحة للبيع
(٢,٤٠٨)	(٢,٠٥٠)	حصة الربح من استثمارات في شركات زميلة، صافي
٣٧,٩١٩	٢,٩٦٧	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦١,٧٣٦	١٢٥,٦٩٣	مطلوب من عمليات التأمين
(٢٠٩)	١,٤٨٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٩,٤٤٦	١٣٠,١٤٤	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٦٨)	(٧٢٨)	الزكاة المدفوعة خلال الفترة
٩٩,٠٧٨	١٢٩,٤١٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
-	(٢٥,٠٠٠)	وديعة نظامية
٩٦٩,٨٦٢	١,٠٠٣,٧٦٥	متحصلات من بيع استثمارات المتاحة للبيع
(١,٠٤٣,٥٦١)	(١,٢٤١,٤٦٨)	شراء استثمارات المتاحة للبيع
٦,٢١٣	١١,٢٨٥	توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركات زميلة
(٦٧,٤٨٦)	(٢٥١,٤١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(٩٩,٥٥٤)	(٤٩٨,٢٧٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٩٠,٥٨١	(١٨١,٦٥٢)	مطلوب من عمليات التأمين
٩١,٠٢٧	(٦٧٩,٩٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٢٢,٦١٩	(٨٠١,٩٢٩)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٦٢,٨٥٥	١,٠٢١,٧٤٧	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١٨٥,٤٧٤	٢١٩,٨١٨	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
(٨,٣٨٥)	٧٣,٦٤٧	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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

١ - عام

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

يتمثل غرض الشركة في مزاولة 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 ٢٠٠٣م (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤م (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 ٢٠٠٤م (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 ٢٠٠٤م (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 ٢٠١٧م تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعميم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة والضريبة. ويظهر أثر هذه التعديلات في إنه سيتم تحميل الزكاة والضريبة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة والضريبة.

كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة حتى ٢٠١٦م يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد نتج عن هذا التغيير في إطار العمل تغيير في احتساب الزكاة والضريبة وقد تم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإفصاح رقم ١٧ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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 ٢٠١٦.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

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 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 لتحميل الزكاة على الأرباح المبقاة 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.

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.
- أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقيد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

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

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

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقتناة 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 ليس هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

- تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأن يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على المعلومات 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 المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). مع ذلك يجب أن تتوفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي المرحلي للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الأولية وفي نفس الوقت.

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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

- 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 معتلة 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.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية لتقييم التغييرات في المطلوبات التي تنتج عن الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغييرات التي تنشأ من تغييرات التدفقات النقدية وغير النقدية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضريبة الدخل" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. توضح التعديلات أن وجود فارق مؤقت قابل للخصم يعتمد فقط على مقارنة القيمة الدفترية لأصل ما بوعائه الضريبي في تاريخ نهاية الفترة المالية ولا يتأثر بالتغيرات المستقبلية المحتملة في القيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصل. ومن ثم يكون هناك فرق مؤقت بافتراض بقاء الوعاء الضريبي بالتكلفة الأصلية للأداة.

- 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. عوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي.

(د) قطاعات الأعمال

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

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

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات مساهمي الشركة. 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 خسارة فائض 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(هـ) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغييرات 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)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٨٩٠,٦١٩	١,٨٢٨,٤٩٢	حامل و تائق التأمين
٣١٨,٠٧٦	٢٤٧,٧٤٤	الوكلاء والوسطاء
١٦٥,٤٩٤	٦٤,٥٨٢	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٢)
٢,٣٧٤,١٨٩	٢,١٤٠,٨١٨	
٣٢,٤٨٩	٦٥,١٥٣	مستحق من معيدي التأمين
٢٤,٠٧٠	٢٥,٣٢٠	خطة خدمات إدارية
٢,٤٣٠,٧٤٨	٢,٢٣١,٢٩١	
(١٠٣,٧٦٠)	(٩٧,٧٤٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٣٢٦,٩٨٨	٢,١٣٣,٥٥١	الذمم المدينة، صافي

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٧٩٩,٦٥٨	٣,٣٦٨,٤٩٤	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية ذات الدخل الثابت
٦٣,٥٦٤	٧٦,١٦٥	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية
٢٩٢,٣٦٤	٣١٠,٧٥٦	استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت
٣,١٥٥,٥٨٦	٣,٧٥٥,٤١٥	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(أ) عمليات التأمين (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
(١٦,٨٥٥)	(٧,٠٥٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٥,٢٥٧)	(٤١,٥٠١)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية -
٥٠,٠٣٦	-	عمليات التأمين
١٧,٩٢٤	(٤٨,٥٥٦)	الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,١٤٥,٦٠٧	١,٦٤٨,٧٣١	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
٤٣,٦٨٣	٤٥,٤٤١	واستثمارات ذات الدخل الثابت
١٨٨,٧٠١	٢٢,٣٩٨	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية
-	٢,٣٥٦	استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت
١,٣٧٧,٩٩١	١,٧١٨,٩٢٦	استثمارات في أسواق الأسهم الأجنبية
		المجموع

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
(٤٨,٩٢٠)	١٠٣,٢٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة
١٨,٥٠١	(٢٩,٥٨٥)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٢٢,٠٣٤	-	الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٨,٣٨٥)	٧٣,٦٤٧	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تمة)

٥ - النقد وما يعادله

(أ) عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤١١,٠٠٠	١٤٧,٥٠٠	ودائع مرابحة
٩٦٨,٤٠٢	٩١١,١١٢	أرصدة البنك والنقد
<u>١,٣٧٩,٤٠٢</u>	<u>١,٠٥٨,٦١٢</u>	

(ب) عمليات المساهمين

٩٠٥,١٥٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة
١١٦,٥٩٧	١١٩,٨١٨	أرصدة البنك والنقد
<u>١,٠٢١,٧٤٧</u>	<u>٢١٩,٨١٨</u>	

يتم الاحتفاظ بودائع المرابحة لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. وتكسب عمولة بمعدل ٢,٥٪ سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠١٧. (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٪ سنوياً).

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد تحت عمليات التأمين حساب تحت الطلب بمبلغ لا شيء (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 ستاندر د أند بورز وموديز.

٦ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٢٥٤,١٩٢	٢,٣٦٨,٩٣٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٢٣,١٠٠)	(١٤١,٥٤٩)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
٢,١٣١,٠٩٢	٢,٢٢٧,٣٨٣	
١,٤٤٦,٧٢٨	١,٥١٧,٢٢٦	يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣,٥٧٧,٨٢٠	٣,٧٤٤,٦٠٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٧٦٤,٣٩٣)	(١,٨٨١,٢٩٩)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٣٨,٣٥٢)	(٣٧٨,٨٣٨)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢,١٠٢,٧٤٥)	(٢,٢٦٠,١٣٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
<u>١,٤٧٥,٠٧٥</u>	<u>١,٤٨٤,٤٧٢</u>	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

٧ - رأس المال

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

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، وجميع المساهمين بالشركة خاضعون للزكاة:

٣١ مارس ٢٠١٧

المصرح به والمصدر	المدفوع	عدد الأسهم	
	ألف ريال سعودي		
ملكية أسهم عامة	٦٦٧,٢٥٠	٦٦٧,٢٥٠	٦٦,٧٢٥,٠٠٠
المؤسسة العامة للتقاعد	٢٩٧,٣٧٥	٢٩٧,٣٧٥	٢٩,٧٣٧,٥٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٨٥,٣٧٥	٢٨٥,٣٧٥	٢٨,٥٣٧,٥٠٠
	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٨ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدرت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٨٢ 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. لا تتوقع الإدارة بأن النتيجة النهائية لهذه القضايا سيكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

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 لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الإحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٠ - الإحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (٢ز) 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. إن هذا التحويل يحدث فقط في آخر السنة. إن هذا الإحتياطي 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 الآخر 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 المكتتب لمنافذ لتغطية المصاريف غير المباشرة .
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة والمؤمنين ذوي العلاقة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

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.

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

أرصدة مستحقة مدينة / (دائنة) كما في		المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				كبار المساهمين
				مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات والمملوكة لكبار المساهمين
٥,٤٨٨	٨,٤٢٨	١٣,٩٦٨	١٨,١٤٦	أقساط تأمين صحي (معتلة) / مكتتبه (١٠١)
١,٩٨٥	١,٨٨٨	٣,٩٢١		شركات زميلة
				أقساط التأمين المكتتبه
٢٢,٣٢٨	١٦,٨٣٠	١٢,٤٥٨	٣٤١	مصارييف إيجار مدفوعة
-	-	٤٥٧	-	أتعاب نجم مدفوعة
٢٠,٩٨٠	٨,٥٧٤	٤٢٠	٥,٣٧٦	أتعاب وصيل مدفوعة
(١,١١٥)	-	٢,٢٤٩	٢,٥٠٨	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي
١,٢٢٣	٤,٢٨١	١,٩٩٢	٤,٢٨١	شركات مسيطر عليها سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذوي العلاقة
١٤١,١٨١	٤٥,٨٦٤	٨,٥٣٧	٦٨,٥١٦	أقساط التأمين المكتتبه
(٥,١٢٥)	-	-	-	عمليات إعادة التأمين

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، 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:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢,٠٦٣	٢,٦٧١	رواتب وبدلات أخرى
١٤٨	١,٣٣٠	مكافأة نهاية الخدمة

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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 معتلة 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:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٤٩٤,٢٠٠	-	٣,٢٦١,٢١٥	٣,٧٥٥,٤١٥
٥٩,٥٨٩	-	١,٦٥٩,٣٣٧	١,٧١٨,٩٢٦
٥٥٣,٧٨٩	-	٤,٩٢٠,٥٥٢	٥,٤٧٤,٣٤١
المجموع			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			
٤٠٢,٦٢٨	-	٢,٧٥٢,٩٥٨	٣,١٥٥,٥٨٦
٥٨,٠٦٥	-	١,٣١٩,٩٢٦	١,٣٧٧,٩٩١
٤٦٠,٦٩٣	-	٤,٠٧٢,٨٨٤	٤,٥٣٣,٥٧٧
المجموع			

يستند تقييم كل استثمار مطروح للعامة 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 المعطن 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.

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 الإفصاح 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 والنقد 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

١٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لا يتم تقديم تقرير عن 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 ذات الصلة، ويتم مراجعتها مركزياً.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الزامي	٩٥١,٨١٥	-	-	-	-
غير الزامى	٤٩٦,٩٤٥	-	-	-	-
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	١,٤٤٨,٧٦٠	٣٤٥,٨٥٤	٥٩,٥٥٩	١٦٥,٢٠٧	٢,٠٢٨,٣٨٠
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٤٤١,٣١٧	٣٤٥,٨٥٤	٥٩,٥٥٩	٢٩,٢٩٤	١,٨٨٥,٠٢٤
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٣٠٥,٩٨٠	٣٦٣,٠٧٠	٥٩,٨٩١	٣١,٢١٥	١,٧٦٠,١٥٦
عمولات إعادة التأمين	٣٨١	٢	-	٢٤,٨٦١	٢٥,٢٤٤
صافي المطالبات المتكبدة	(١,١١٦,١٥٤)	(٢٦٦,٠٦٠)	(٩,٩٧٤)	(١٦,١٥٤)	(١,٤٠٨,٣٤٢)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٥٤,٣٧٥)	(٣١,٣٩٣)	(٨,٧٠٢)	(١٠,٥٩٠)	(١٠٥,٠٦٠)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٧,١٥١)	(٦٦٩)	(٤,٦٤٠)	(١٢,٤٦٠)
التغيرات في احتياطي عمليات					
التكافل	(٦٩)				(٦٩)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢٩,٦٢٣)	(٣,٦١٠)	(٥,٦٦٣)	(٤,٢٢٦)	(٤٣,١٢٢)
الربح من عمليات التأمين	١٠٦,١٤٠	٥٤,٨٥٨	٣٤,٨٨٣	٢٠,٤٦٦	٢١٦,٣٤٧
مصاريف عمومية وإدارية					
وتشغيلية وبيعية					(٩٦,١٦٢)
أرباح الاستثمارات - صافي					٣٥,٣٦٦
إيرادات أخرى، صافي					١٣,٣٤٢
حصة شركات التأمين في المنافذ					(٢٩,٢٣٤)
صافي الفائض من عمليات التأمين					١٣٩,٦٥٩

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تمة)

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
				١,٠٢٩,٦٢٣	الزامي
				٣٣,١٠١	غير إلزامي
				١,٠٦٢,٧٢٤	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
				١,٠٥٤,٠٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
				١,١٨٩,٩٢٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
				٦١٢	عمولات إعادة التأمين
				(١,٠١٤,٧٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
				(٦٠,١٠٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
				-	مصاريف فائض الخسارة
				٤	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
				(٢٣,٣٨٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
				٩٢,٢٨٨	الربح من عمليات التأمين
					مصاريف عمومية وإدارية
					وتشغيلية وبيعية
					أرباح الاستثمارات - صافي
					الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
					إيرادات أخرى، صافي
					حصة شركات التأمين في المنافذ
					صافي الفلض من عمليات التأمين
٢١٠,٦٤٦	٢٩,٧٣٧	٢٨,٧٢١	٥٩,٩٠٠	٦٨,٥٩٦	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تمة)

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
المجموع	ممتلكات			صحي	القطاعات التشغيلية
	وحدات	منافذ	سيارات		
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					موجودات - عمليات التأمين
٤٦٥,٤١٣	٤٦٠,٠٢٣	=	١٩	٥,٣٧١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٦٠,١٣٧	٢,٢٢٨,٣٤٤	١,٣٧٥	٣٠,٣٥٣	٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٢٣,٤٣٩	٢٣,١٠٠	١,٨٢١	٨٩,٦٩٤	١٠٨,٨٢٤	تكاليف إكتتاب وناقص تأمين مؤجلة
٣,٧٧١,٣٢٩					استثمارات (متضمنة استثمار عقاري)
٢,١٣٣,٥٥١					نعم مدينة، صافي
١,٤٦٩,٩٢٢					موجودات غير مصنفة
١٠,٣٢٣,٧٩١					مجموع الموجودات
					مطلوبات وفائض - عمليات التأمين
٤,٤٢٦,٦٩٧	٥٥٩,٧٤٣	٣٩,٥٣٥	٧١٢,٧٥٩	٣,١١٤,٦٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٧٤٤,٦٠٩	٢,٤١٢,٤٢٣	٢٩,٠٧٧	٣٩٠,٨٩٥	٩١٢,٢١٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٥١,٩٣٠	٤٧,١٣٠	=	٤	٤,٧٩٦	النخل من عمولات غير مكتسبة
١٢,٩٧١	=	=	-	١٢,٩٧١	إحتياطي أنشطة التكافل
٢,٠٨٧,٥٨٤					مطلوبات وفائض غير مصنف
١٠,٣٢٣,٧٩١					مجموع المطلوبات والفائض

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تمة)

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
					حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢,١٠٢,٧٤٥	٢,٠٧٧,١٣٦	٣,٢١٣	١٨,٨٤٣	٣,٥٥٣	تحت التسوية
٢١٨,١٠٠	٢١,٤٨٩	١,٨٣١	٧٧,٣٦٩	١١٧,٤١١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
					استثمارات (متضمنة استثمار عقاري)
٣,١٧٨,١٣٨					نعم 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
					وإحتياطيات
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 مصنف
٢,٣٠٤,٩٩٨					مجموع المطلوبات والفائض
١٠,٣٤٠,٣٨٨					

١٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة وذلك بقسمة صافي الدخل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥ ولم يتم استلام الربوط النهائية حتى الآن. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم اكتمال الربوط 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 للسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥. بناءً على نصيحة من مستشار الزكاة، تم تجنب المخصص المناسب، 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (تتمة)

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 بدلاً من تحميلها على الدخل من العمليات ضمن قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين.

فيما يلي تأثير التغيير في السياسة المحاسبية:

الرصيد قبل التعديل	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	الرصيد بعد التعديل	
في ٣١ مارس ٢٠١٦		في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٤٧,٢٠٨	١٤,٣٢٠	٦١,٥٢٨	الدخل من العمليات في القائمة الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين
٣٨,٨٢٣	١٤,٣٢٠	٢٢,٧٠٥	إجمالي الدخل الشامل في القائمة الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين

لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه أثر على القوائم المالية الأولية للمركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لكل من السنة/ الفترة المعروضة. تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ ليعكس أثر التغيير في السياسة المحاسبية أعلاه.

الرصيد قبل التعديل *	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	الرصيد بعد التعديل	
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦		كما في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(ريال سعودي)			
٠,٣٨	٠,١١	٠,٤٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* بعد أثر إصدار أسهم المنحة - إيضاح ٧.

١٨- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف 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 ١٥ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١٢ إبريل ٢٠١٧).