

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٢ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وقوائم الدخل والدخل والشامل الأولية لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

برئيس وترهاوس كويرز
محاسبون قانونيون
ص ب ٨٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

د / محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
ص ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
المملكة العربية السعودية



جهد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ
الموافق: ٠٩ أغسطس ٢٠١٨ م



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الموجودات
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠ ودیعة نظامیة
١,٩٩٧	٢,١٢٥	دخل ممتحق على الرديعة النظامیة
٢٧٩,٠٥١	٢٦٨,١٣٦	ممتلكات وسعدات، سفلی
٧,٦٥٣	٥,٠٢٥	موجودات غیر ملموسة
٩,٨٦١	٩,٨٦١	استثمار عقاری
٩٥,٤٦٨	٨٦,٣١٩	استثمارات فی شركات زمیلة
٥,٥٢٥,٢٠٩	٥,٧٤٢,٢٩٥	٤ استثمارات متاحة للبیع
٨٢,٠٣٥	-	٥ ودائع مرابحة
١٩١,٣٦٩	١٧٢,٤٠٠	مصاریف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١,٦٩٣	-	اقساط فاتتض خسارة مؤجلة
١٧٠,٧٩٠	١٤٨,٤٨٠	تكاليف اکتساب وثائق مؤجلة
١,٣٧٥,٢٧٧	١,٣٠١,٨٣١	٧ حصة معیدي التأمين من المطالبات تحت التصویة
٣٩١,٢٠٧	٢٠٢,٧٣١	٧ حصة معیدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غیر مبلغ عنها
٥٩١,١٢٥	٥٨٣,٢٣٨	٧ حصة معیدي التأمين من الأقساط غیر المتكبدة
٢,٢٥٧,٦٧٨	٢,٥٤٤,٦٩٥	٣ تم حقیفة، صفلی
١٥٨,٠٩٣	١٠٣,٤٨٧	إیرادات استثمار مستحقة
١,٣٩٧,٢٠٣	٨٧١,٣٩٩	٦ نقد وما یعادله
١٢,٦٧٠,٣٠٩	١٢,١٦٧,٠٢٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات
١,٦٢١	١,٦٢١	إحتیاطی عشیات غیر ممتصرة
١١٩,٢٤٢	١٢١,٥٢١	مكافأة نهیة الخدمة للموظفین
١,٩٩٧	٢,١٢٥	عوائد مستحقة على الرديعة النظامیة
١,٢٩١,٦٥٢	١,٩٢٨,٨١٩	مطالبات ومصاریف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٧٦	٩,٤٠٤	إحتیاطی لتضمنة تكاليف
٢,٣٧٤,٧٦٤	١,٨٧٤,٧٢٨	٧ إجمالی المطالبات تحت التصویة
١,٧٠٠,٢٦٩	١,٥٦٢,٥٧٤	٧ إحتیاطات المطالبات المتكبدة و غیر مبلغ عنها
١٣٧,٢٤٨	١١٨,٣٨٩	٧ إحتیاطی عجز الأقساط
٥٣,٦٩١	٣٨,٤٨٥	دخل عمولة غیر مكتسبة
٤,٤٠٥,٢٤٤	٤,٠٩٨,٧٣٤	٧ إجمالی الأقساط غیر المتكبدة
٢٠٧,١٢٢	١٢٠,٢٩٥	أرصدة معیدي التأمين دائنة
٦,٤١٤	٦,٤١٤	توزیعت أرباح مستحقة
٢٣٢,٣١٨	٢٥٥,٥٥٠	الزكاة
١٠,٥٤٣,٩٢٨	١٠,١٣٨,٦٥٩	مجموع المطلوبات
		الفائض المتراكم - عملیات التأمين
(٨٠,٥٠٥)	(١٧٧,٠٨٣)	إحتیاطی القیمة العادلة للاستثمارات لمتاحة للبیع
(٥,٨٧٩)	(٥,٨٧٩)	إعادة قیاس التزام مكافأة محددة
١٠,٤٥٧,٥٤٤	٩,٩٥٥,٦٩٧	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم
		حقوق المساهمین
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٨ رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١ إحتیاطی نظامی
(٨٥,٧٣٩)	(١٢٧,٧١٥)	إحتیاطی القیمة العادلة للإستثمارات
٤٨,٥٠٤	٩٩,٤٤٠	أرباح مبقاة
٢,٢١٢,٧٦٥	٢,٢١١,٣٢٥	مجموع حقوق المساهمین
١٢,٦٧٠,٣٠٩	١٢,١٦٧,٠٢٢	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق المساهمین
		التزامات محتملة

إن الإیضاحات المرفقة من ١ إلى ٢ تشكل جزءاً لا یتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإيرادات				
٤,١٣٢,٦١٩	٣,٨٥١,٥٧٦	٢,١٠٤,٢٣٩	١,٧٥٥,٨٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٨,٨٩٩)	(٢٣,٤٤٧)	(١٥٢,١٣٩)	(١٩,٥٩٣)	إعادة التأمين المسند، محلي
(٣٢٥,٠٤١)	(٥١٤,٨١١)	(١٨٧,٦٤٥)	(٣٢٢,٦٥٨)	إعادة للتأمين المسند، دولي
٤,١٨٢	٣,٣٤١	٢,٣٥٥	٢,٠٠٨	إيرادات رسوم من الكفيل
(١٩,٩٧٢)	(١٥,٨٦٦)	(٧,٥١٢)	(٨,١٦٨)	القساوت فائض الخسارة
٣,٦٣٢,٨٨٩	٣,٣٠٠,٦٩٣	١,٧٥٨,٤٩٨	١,٣٤٧,٤٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٦,٤٠٣)	٢٩٨,٦٢٣	٦٨,٤٦٥	٤٠٧,٥٩٨	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
٣,٥٧٦,٤٨٦	٣,٥٩٩,٣١٦	١,٨٢٦,٩٦٣	١,٨٠٥,٠٥١	صافي الأقساط المكتتبة
٥٠,١٦١	٤٦,٦٣٢	٢٤,٩١٧	٢١,١٨٩	عمولات إعادة التأمين
٩,٥٥٨	٥,٩٢٨	٤,١٨٦	٢,٠٢٧	إيرادات ائكتاب أخرى
٣,٦٣٦,٢٠٥	٣,٦٥١,٨٧٦	١,٨٥٦,٠٦٦	١,٨٢٨,٢٦٧	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الأئكتاب				
٢,٩٥٠,٧٠٧	٤,١٧٩,١٧٩	١,٥١٨,٧٥٣	١,٩٧٠,٤٥٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٦١٤	١١,٦٨٢	٤,٢٠٠	٥,٩٢٤	النفقات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(١٢١,١٥٠)	(٥٦٥,٠٤٢)	(٨٨,٤٤١)	(٣٠٤,٨٠٩)	حصة محيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٨٣٨,١٧١	٣,٦٢٢,٨١٩	١,٤٣٤,٨١٢	١,٦٧١,٥٧٣	صافي للمطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٢٧,٢٤٦)	(٤٢٩,٥٩٠)	(٦,٦٣١)	٢٨,٧٥٢	التغيرات في المطالبات تحت التصفية، صافي
٥٠,٨٣٦	٥٠,٧٨١	٢٠,٨٢٤	(٦٥,٧٣٣)	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها - صافي
-	(١٨,٨٥٩)	-	١٢,٨٨٨	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٦١,٧٦١	٣,٢٧٨,١٥١	١,٤٤٩,١٠٥	١,٦٤٧,٤٨٠	صافي للمطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(٦١)	(٦,١٧٢)	(١٦٠)	(٤٢٤)	التغيرات في احتياطيات أنشئة الكفيل
٢١٤,٨٠٢	٢٠١,٧٤٤	١٠٩,٧٤٢	١٠١,٤٦٥	تكاليف ائكتاب وثائق التأمين
٧٧,٥٨٩	٧٤,١٣١	٣٨,٨٨١	٣١,٧١٩	مصاريف ائكتاب أخرى
٥٦,١٣٩	٢٢,٢٤٩	٢٢,٨٠٥	١١,٠٦١	توزيعات حصة تأمين المفاضل
٣,٢٠٦,١٠٠	٣,٥٣٥,٢٥٣	١,٦٢٠,٢٧٢	١,٧٩١,٣٠١	مجموع مصاريف وتكاليف الأئكتاب
٤٣٠,١٠٥	١١٦,٦٢٣	٢٣٥,٧٩٢	٣٦,٩٦٦	صافي لخزل الأئكتاب
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى				
(٢١٧,٩٠٣)	(٢٠٢,٤٨٧)	(١١٤,٢٣٨)	(١٠٩,٢١٨)	مصاريف عسومية و إدارية
١٢,٣٤٩	(١٧,٠٩٨)	٦,٣٢٩	(٩,٥٩٨)	(مخصص) / عكس الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠٠,٧٤٠	١٦٠,٣١٩	١٣١,٣٢٩	١٠٥,١٢٢	توزيعات أرباح ومكاسب محققة من الاستثمارات، صافي
٧,٠٩٥	١٣,٨٦٥	٥,١٤٥	٧,٩٦٨	حصة الربح من الاستثمارات في الشركات الزميلة -
١١,٤٧٣	٨,٩٤٥	٥,٣٣٠	٤,٦٠٤	الصافي
١٢,٧٥٤	(٣٦,٤٢٦)	٢٣,٨٠٥	(١,١٢٢)	إيرادات أخرى - صافي
٤٤٣,٨٥٩	٨٠,١٩٧	٢٦٩,٥٩٨	٢٥,٨٤٤	مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٣٤,٨٠١)	-	(٢٠,٨٣٥)	٢,٤٢٥	صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى عمليات التأمين
٤٠٩,٠٥٨	٨٠,١٩٧	٢٤٨,٧٦٣	٢٨,٢٦٩	صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين
٣,٢٧	٠,٦٤	١,٩٩	٠,٣١	ربحية المديج
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الاسمية والمختفضة (بالريال السعودي)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

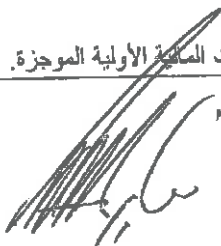
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٤٤٣,٨٥٩	٨٠,١١٧	٢٦٩,٥٩٨	٢٥,٨٤٤	صافي الدخل للفترة
				الدخل الشامل الأخرى:
				سبقت تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
				استثمارات متاحة للبيع:
١١٩,٢٤١	(١٤٦,٨٤٣)	٢٣,٠٦٤	(١٧٧,٧٦٣)	٤ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٣,٦٤٥)	(٩٠٢)	(٢,٥٥٩)	(٢٥٩)	٤ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
-	(٨٠٩)	-	(١,٧١١)	حصة الشركة من الخسارة للشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٤٨٩,٤٥٥	(٦٨,٣٥٧)	٢٩٠,١٠٢	(١٤٣,٨٨٩)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
				إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للعائد إلى عمليات التأمين
٢٥,٠٠٣	(٩٦,٥٧٨)	٥٩,٥٩٣	(٨٥,٦٢٠)	
٤٦٤,٤٥٢	٢٨,٢٢١	٢٣٠,٥١٠	(٥٨,٢٦٩)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة للعائد إلى المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.







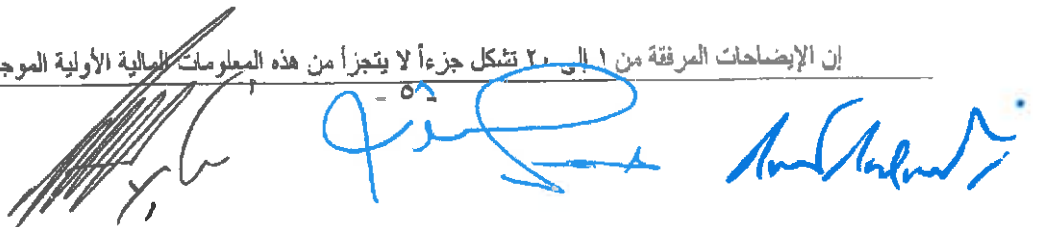
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢,٩٢٧,٥٢٥	٢٩٨,٧٠٧	(٧١,١٨٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	غير مراجعة الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
الدخل الشامل للفترة:					
٤٠٩,٠٥٨	٤٠٩,٠٥٨	-	-	-	١٨ الدخل من العمليات
٦٣,٨٦١	-	٦٣,٨٦١	-	-	١٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٨,٤٦٧)	-	(٨,٤٦٧)	-	-	١٨ التحويلات إلى قائمة الدخل الأولية
٤٦٤,٤٥٢	٤٠٩,٠٥٨	٥٥,٣٩٤	-	-	١٧ زكاة
(٣٥,٤٩٦)	(٣٥,٤٩٦)	-	-	-	إصدار أسهم منحة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	توزيعات أرباح
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
٢,٨٥٦,٤٨١	٢٢٢,٢٦٩	(١٥,٧٨٨)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
غير مراجعة					
٢,٢١٧,٧٦٥	٤٨,٥٠٤	(٨٥,٧٣٩)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
الدخل الشامل للفترة:					
٨٠,١٩٧	٨٠,١٩٧	-	-	-	١٨ الدخل من العمليات
(٤٧,٦٥١)	-	(٤٧,٦٥١)	-	-	١٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٥١٦)	-	(٣,٥١٦)	-	-	١٨ التحويلات إلى قائمة الدخل الأولية حصصة الشركة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
(٨٠٩)	-	(٨٠٩)	-	-	
٢٨,٤٢١	٨٠,١٩٧	(٥١,٩٧٦)	-	-	١٧ زكاة
(٢٩,٦٦١)	(٢٩,٦٦١)	-	-	-	
٢,٢١١,٣٢٥	٩٩,٠٤٠	(١٣٧,٧١٥)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

- ٥ -



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٤٣,٨٥٩	٨٠,١٩٧	الأنشطة التشغيلية
١١,٧٢٩	١٠,٩١٥	صافي الدخل للفترة
٨٠٥	٢,٧٩١	تغيرات على البنود غير النقدية:
(١٢,٣٤٩)	١٧,٠٩٨	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٧٣,٦٤٥)	(٩٠٢)	إطفاء الموجودات غير ملموسة
(١,٢٨٦)	(١٤,٦٤٦)	مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
٧,٢٤١	٦,٢١٦	الربح من بيع الاستثمارات
٣٧٦,٣٥١	١٠١,٦٦٩	حصة من ربح الشركات الزميلة، صافي
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥٨,٠٦٣	١٨,٩٦٩	التغيرات في الموجبات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٠٩٦	١١,٢٩٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٣٢,٤٧٠)	٢٢,٣١٠	أقساط فائض خسارة مؤجلة
(٥٣,١٢٢)	٧٣,٤٤٦	تكاليف التكتيب وثائق مؤجلة
(٦,٠١٢)	١٨٨,٤٧٦	حصة معودي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٦٣٥)	٧,٨٨٧	حصة معودي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٠٩,٦٨٠	(٣٠٤,١١٥)	حصة معودي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٠,٩٢٦	(٨٧,١٢٧)	ذمم مدينة، صافي
٧١,٠٣٨	(٣٠٦,٥١٠)	أرصدة معودي التأمين دائنة
٨,٦٩٩	(١٥,١٧٦)	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٦,٦٧٦	(٥٠٠,٠٣٦)	دخل صولة غير مكتسبة
٥٦,٨٤٨	(١٣٧,٦٩٥)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	(١٨,٨٥٩)	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٩١)	(١,١٧٧)	احتياطي عجز أقساط التأمين
(٣٧٠,٦٢٠)	١٣٧,١٦٧	احتياطي أنشطة التكافل
٥٢٣,٦٣٠	(٣٠٩,٩٧٣)	مطالبات و مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
(٧,٠٥٩)	(٢,٩٣٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٥١٦,٥٧١	(٣١٣,٩١٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٠٠٠)		أنشطة استثمارية:
٢,٩٤٠,٣٩٥	٣٢٩,٧٩٢	رديعة نظامية
(٤,٢٦٦,٥٤٤)	(٦٩٣,٧٢١)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٨٢,٠٣٥	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	٥٤,٦٠٦	متحصلات من وائع المرجحة
١١,٢٨٥	٢٢,٩٨٦	إيرادات استثمار مستحقة
(٢,٩٤٣)		توزيعات أرباح مستحقة من استثمارات في شركات زميلة
(١٢,٩٩١)	(١٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٥٥,٧٩٨)	(٦٠٤,٤٦٥)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٩٩,٧٣٤)		أنشطة تمويلية
(٢٠,٠٣٨)	(٧,٤٢٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥١٩,٧٧٢)	(٧,٤٢٩)	الإكازة المدفوعة خلال الفترة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,٣٥٨,٩٩٩)	(٥٢٥,٨٠٤)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢,٤٠١,١٤٩	١,٣٩٧,٢٠٣	النقد وما يعادله، بداية الفترة
١,٠٤٢,١٥٠	٨٧١,٣٩٩	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٤٥,٥٩٦	(١٤٨,٥٥٤)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١ - عام

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

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

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

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، 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، 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 البالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) للشركة لفتري الثلاثه والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. التقارير المالية الأولية المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل والذي يتطلب تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" وإصدار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) "الضرائب" فيما يتعلق به من الزكاة وضريبة الدخل. وبموجب التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما") فإن الزكاة وضريبة الدخل تستحق على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

يتم إعداد 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. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كالتالي: غير متداولة: ودیعة نظامية ودخل مستحق من ودیعة نظامية ومعدات وممتلكات وموجودات غير ملموسة واستثمارات عقارية واستثمارات في شركات زميلة واستثمارات متاحة للبيع واحتياطي العمليات غير المستمرة ومكافآت نهاية الخدمة وعائدات مستحقة من ودیعة نظامية. يتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية تبعاً لذلك إيضاح (١٨). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل وقائمة الدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٨ من المعلومات المالية كمعلومات مالية إضافية وللامتثال لمتطلبات توجيهات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن القوائم الأولية للمركز المالي، وقوائم الدخل، والدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر من العمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع المعلومات المالية السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة في المملكة العربية السعودية (بالريال السعودي) ويتم تقريبها لأقرب ألف.

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب 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 المدرجة خلال الفترة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالإستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

تتماشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه المعلومات الأولية الموجزة:

١. التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة بشكل نهائي لتلك المطالبات.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر و طريقة بورنهيتز- فيرغسون معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الاكتواري منهجية الفصل بما في ذلك تحليل التكلفة لكل فرد لكل سنة لقطاع الأعمال الطبية. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

٢. انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب حكم. تعتبر فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاض دائم ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند القيام بهذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين أمور أخرى التقلبات العادية في سعر السهم، 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.

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المتداولة للأوراق المالية المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدرّة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات شروط وملاحم مخاطر مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة، يتم تقدير القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل وعند عدم القدرة على استنتاج القيم العادلة من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والتي لم يكن لها أثر جوهري على المعلومات المالية للشركة.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات 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 ٢٠١٧ ما عدا ما هو مبين أدناه:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (بما في ذلك التعديلات على المعيار ٤ - عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والذي سيحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض قيمة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات التحوط المحاسبي الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للالتزامات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إثبات هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع منهجاً قائم على أساس المبدأ بشكل أكبر.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين الذي يعالج النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لشركات التأمين قبل تطبيق المعيار المحاسبي القادم لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: منهج التأجيل ومنهج الإحلال. يزود منهج التأجيل للمنشأة، إذا كانت مؤهلة، بإعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١. يتيح منهج الإحلال لمنشأة ما أن تزيل من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة لتطبيق منهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة سيتطلب، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادمة. وفي هذه الحالة لا يكون من الممكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - "عقود التأمين". يُسمح بالاتباع المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة من التعاقدات مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة حدوث أثر جوهري على القياس والإقصاص للتأمين وإعادة التأمين والذي سيكون له أثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، و يلغي المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي لعقود الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والذي كان يميز بين عقود الإيجار التمويلية داخل قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. عوضاً عن ذلك، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) نموذج محاسبي داخل قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

(د) التقارير القطاعية

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

- قطاع صحي - ويقوم بتغطية التأمين الطبي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- المنافذ - يلتزم تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع المساهمين - إعداد تقارير عمليات المساهمين في الشركة. إن الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية، والذي 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.

(هـ) العمليات الموسمية

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

٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٧٤٢,٥٩٩	١,٨٥٦,٨٧٢	حاملي وثائق التأمين
٣٦٥,٩٣٨	٥١١,٧٧٧	الوسطاء والوكلاء
١٥٥,٦٠٠	٣٣,٨١٢	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣)
٢,٢٦٤,١٣٧	٢,٤٠٢,٤٦١	
١١٠,٦٧٧	٢٧٣,٧٧٦	ذمم مدينة من إعادة التأمين
٢٢,١٦٩	٢٤,٨٦١	برنامج خدمات إدارية
٢,٣٩٦,٩٨٣	٢,٧٠١,٠٩٨	
(١٣٩,٣٠٥)	(١٥٦,٤٠٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٢٥٧,٦٧٨	٢,٥٤٤,٦٩٥	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع امن الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)		الصناديق المحلية/ الإقليمية واستثمارات الدخل الثابت	صناديق النقد الأجنبية واستثمارات الدخل الثابت
٣٠٨,٥٥٥	٦٥٣,٢٢٥	الأسهم الأجنبية	المجموع
٢,٧٩١,٢٦٤	٢,٢٩١,٩٢١		
-	١٥,٢٨٤		
٣,٠٩٩,٨١٩	٢,٩٦٠,٤٣٠		
عمليات المساهمين		الصناديق المحلية / الإقليمية واستثمارات الدخل الثابت	الصناديق الأجنبية واستثمارات الدخل الثابت
٢٩٢,٠٦٨	٤٠٨,٦٤٥	المجموع	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٣٥٠,٤٠٨	٢,١٥٦,١٣٤		
٢,٦٤٢,٤٧٦	٢,٥٦٤,٧٧٩		
٥,٧٤٢,٢٩٥	٥,٥٢٥,٢٠٩		

حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالاتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		عمليات التأمين	
الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	المشتريات
٢,٩١٩,١٨٥	٢,٩٦٠,٤٣٠	٤٠٢,٦٢٨	٢,٧٥٢,٩٥٨	٤١,٢٤٥	٣,١٥٥,٥٨٦
٣٧٩,٠٨٤	(١٤٠,٥٠٣)	٤٣,٨٠٦	١,٤٥٣,٤٧٨	-	١,٤٩٧,٢٨٤
(١٢١,٦٩٨)	(١٤٠,٥٠٣)	(٤٠٢,٦٢٨)	(١,٢١٣,٥٣٣)	(١٨,٨٠٥)	(١,٦١٦,١٦١)
(١٠٦,٥٩٧)	(٩٩,١٩٢)	(٢,٥٦١)	(٧٣,٧١٨)	٧,٤٠٥	(٧٦,٢٧٩)
٣,٠٦٩,٩٧٤	٣,٠٩٩,٨١٩	٤١,٢٤٥	٢,٩١٩,١٨٥	٢٩,٨٤٥	٢,٩٦٠,٤٣٠
عمليات المساهمين		الرصيد في بداية الفترة / السنة		المشتريات	استبعاات
٢,٥٢٥,٤٣٩	٢,٥٦٤,٧٧٩	٥٨,٠٦٥	١,٣١٩,٩٢٦	٣٩,٣٤٠	١,٣٧٧,٩٩١
٣١٤,٦٣٧	(١٨٩,٢٨٩)	٤٠,٠٠٧	٤,١٧٩,٢٥٢	-	٤,٢١٩,٢٥٩
(١٧٤,٢٨٢)	(١٨٩,٢٨٩)	(٦٦,٤٨٠)	(٢,٦٥٠,٤٦٦)	(١٥,٠٠٧)	(٣,٠١٦,٩٠٦)
(٥١,١٦٩)	(٤٧,٦٥١)	٧,٧٤٨	(٢٣,٣١٣)	٣,٥١٨	(١٥,٥٦٥)
٢,٦١٤,٦٢٥	٢,٦٤٢,٤٧٦	٣٩,٣٤٠	٢,٥٢٥,٤٣٩	٢٧,٨٥١	٢,٥٦٤,٧٧٩
٥,٦٨٤,٥٩٩	٥,٧٤٢,٢٩٥	٨٠,٥٨٥	٥,٤٤٤,٦٢٤	٥٧,٦٩٦	٥,٥٢٥,٢٠٩

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<u>عمليات التأمين</u>
		التغير في القيمة العادلة
٦٢,٤٣٥	(٨٢,٩٣٦)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
(٢٣,٦٧٧)	(٢٥٩)	
٣٨,٧٥٨	(٨٣,١٩٥)	
		<u>عمليات المساهمين</u>
		التغير في القيمة العادلة
(٣٩,٣٧١)	(٩٤,٨٢٧)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٢١,١١٨	-	
(١٨,٢٥٣)	(٩٤,٨٢٧)	
		<u>عمليات التأمين</u>
		التغير في القيمة العادلة
٥٥,٣٨٠	(٩٩,١٩٢)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
(٦٥,١٧٨)	٢,٦١٤	
(٩,٧٩٨)	(٩٦,٥٧٨)	
		<u>عمليات المساهمين</u>
		التغير في القيمة العادلة
٦٣,٨٦١	(٤٧,٦٥١)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
(٨,٤٦٧)	(٣,٥١٦)	
٥٥,٣٩٤	(٥١,١٦٧)	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥ - ودائع مرابحة

إن ودائع المرابحة محتفظ بها لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. وإن هذه الودائع بالريال السعودي ولها فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة وتحقق عوائد مالية بمعدل ٢,٢٥٪ (٢٠١٧: ٢,٢٥٪).

إن حركة ودايع المرابحة خلال الفترة هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٨٢,٠٣٥	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٨٢,٠٣٥	مودع خلال الفترة / السنة
(٨٢,٠٣٥)	-	مستحق خلال الفترة / السنة
-	٨٢,٠٣٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
-	٢٠٠,١٣٣	ودائع مرابحة
٧٠٥,٨٧٥	٩١٥,٠١١	أرصدة البنك والنقد
٧٠٥,٨٧٥	١,١١٥,١٤٤	
		عمليات التامين
-	١٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة
١٦٥,٥٢٤	١٨٢,٠٥٩	أرصدة البنك والنقد
١٦٥,٥٢٤	٢٨٢,٠٥٩	
٨٧١,٣٩٩	١,٣٩٧,٢٠٣	مجموع النقد وما يعادله

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ١٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٨ مليون ريال سعودي). إن كل من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

٧ - الأقساط غير المكتسبة وإجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)				
مطلوب من معدي التأمين	الصافي	مطلوب من معدي التأمين	الصافي	الإجمالي	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣,٨٣٦,٤١٦	(٥٥٣,٨١٣)	٤,٣٩٠,٢٢٩	٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٤,٤٠٥,٢٤٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧,٣١٥,٢٦٢	(١,٠٩١,٤٠٧)	٨,٤٠٦,٦٦٩	٣,٣١٣,٣١٨	(٥٣٨,٢٥٨)	٣,٨٥١,٥٧٦	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٧,٣٣٧,٥٥٩)	١,٠٥٤,٠٩٥	(٨,٢٩١,٦٥٤)	(٣,٦١١,٩٤١)	٥٤٦,١٤٥	(٤,١٥٨,٠٨٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٤,٤٠٥,٢٤٤	٣,٥١٥,٤٩٦	(٥٨٣,٢٣٨)	٤,٠٩٨,٢٣٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(ب) الحركة في إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢,٤٨٣,٤٣٥		١,٩٦٩,٠٦٨		إجمالي المطالبات تحت التسوية	
(١٠٨,٦٧١)		(٩٤,٣٤٠)		ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للخردة والمستردات	
٢,٣٧٤,٧٦٤		١,٨٧٤,٧٢٨		يضاف: احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
١,٧٠٠,٢٦٩		١,٥٦٢,٥٧٤		يضاف: احتياطي عجز أقساط التأمين	
١٣٧,٢٤٨		١١٨,٣٨٩		إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	
٤,٢١٢,٢٨١		٣,٥٥٥,٦٩١		ناقصاً: حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
(١,٣٧٥,٢٧٧)		(١,٣٠١,٨٣١)		ناقصاً: حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
(٣٩١,٢٠٧)		(٢٠٢,٧٣١)		حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	
(١,٧٦٦,٤٨٤)		(١,٥٠٤,٥٦٢)		صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	
٢,٤٤٥,٧٩٧		٢,٠٥١,١٢٩			

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في النهاية لهذه المطالبات. أجرت الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي تقييماً مفصلاً للاحتياطيات الفنية والمعايير المتنوعة في تقييم الالتزامات الفنية.

قامت الإدارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وبناءً على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي بتسجيل احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات) التي بلغت ٣,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٤,٢ مليار ريال سعودي). كما ترتبط الحصة الكبرى للإحتياطيات بشكل رئيسي بقطاع التأمين الطبي.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢٥ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٥ مليون سهم)، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٩ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان أصدرت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ٧٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٩ مليون ريال سعودي)، والتي نشأت خلال الدورة العادية للأعمال.

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

١٠ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٥ 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.

١١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠(٢)(ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة تجنب احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة حتى يعادل الاحتياطي قيمة رأس المال. إن هذا التحويل يحدث فقط في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢- اتفاقية مشاركة المنافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة اتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين تتعلق بالالتزام تجاه الطرف الثالث في تأمين السيارات والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥. وتتعلم هذه الاتفاقية بالتأمين على السيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم لاحقاً تجديد هذه الاتفاقية مع ٢٦ شركة تأمين للسنة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الاتفاقية فيما يلي:

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

١٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي 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 الرئيسية للطرف ذي العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها:

أرصدة مدينة / (دائنة) كما في		المعاملات للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)			

المساهمين الرئيسيين

٣,٦٣١	١٣,٤٨٦	٢٠٢	١,٣٥٥
-------	--------	-----	-------

أقساط تأمين مكتتبة

شركات زميلة

(٤٠)	٥٧	٨,٢٦٤	٤٩
------	----	-------	----

أقساط تأمين مكتتبة / (معكوسة)

(٧,٨٨٣)	١١,٥٣٦	١٢,٢٨٣	١٥,٢٦٥
---------	--------	--------	--------

أتعاب نجم مدفوعة

-	-	٥,٩٣٨	٤,٢٠٨
---	---	-------	-------

أتعاب وصيل مدفوعة

٣,٣٩٣	٨٨٩	٣,٩٩٨	٢,١٤٢
-------	-----	-------	-------

رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي

شركات مسيطر عليها أو سيطرة مشتركة أو تتأثر

بشكل كبير من قبل الأطراف ذوي العلاقة

١٥٢,٠٠٩	٢٠,٢٦٩	٨٥,٥٦٥	٥,٥٣٦
---------	--------	--------	-------

أقساط التأمين المكتتبة

(٥٦)	(٥٦)	=	٦٠
------	------	---	----

مصاريف إيجار مدفوعة

١٠,٢١٦	(٣,٥٦٠)	١٣,٤٨٧	٦,٤٠٨
--------	---------	--------	-------

مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات

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

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤,٦٨٢	٤,٥٧٣
١,٤٥٨	٣٢١

رواتب وبدلات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة وتسلسها الهرمي:

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في الأسواق النشطة.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في الأسواق النشطة 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.

يستند تقييم كل استثمار مطروح للعامه إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقص الخصم إذا كان السند مقيد. ويتم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المصنفة ضمن المستوى الثالث استناداً إلى القيمة العادلة المعلن عنها لصافي قيمة الموجودات من قبل الشركات المستثمر فيها كما في تاريخ قائمة المركز المالي مع الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية للصندوق. تستمد القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية من قبل مدير الصندوق من مصادر موثوق بها والطرف الثالث بما في ذلك رويترز و بلومبيرج . استثمرت الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٥,١ مليار ريال سعودي (صنفت كاستثمارات متاحة للبيع) في صندوق مينا الإسلامي إس بي سي المسجل في جزر الكايمان (انظر الإيضاح رقم ٤). تم تصنيف هذه الاستثمارات ضمن المستوى الثالث وتم تقييمها على أساس آخر صافي قيم الموجودات المسجلة. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات الأخرى (بما في ذلك الصكوك) والمصنفة ضمن المستوى الثالث على أساس التدفقات النقدية المخضومة والتي تتضمن الافتراضات المتعلقة في توزيع الائتمان المناسب. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

إن القيم العادلة لأرصدة البنك والنقد والموجودات المالية الأخرى في قائمة المركز المالي المقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية بسبب طبيعة قصر الأجل للأرصدة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الاستثمارات المتاحة للبيع بنأ على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

(بالآلاف الريالات السعودية)				٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات متاحة للبيع
				<u>عمليات التأمين</u>
٢,٨١٧,٩٥٩	٢,٧٨٨,١١٤	-	٢٩,٨٤٥	صناديق الاستثمار
٢٨١,٨٦٠	٢٨١,٨٦٠	-	-	صكوك
٣,٠٩٩,٨١٩	٣,٠٦٩,٩٧٤	-	٢٩,٨٤٥	
				<u>عمليات المساهمين</u>
٢,٥٤٢,٤٧٦	٢,٥١٤,٦٢٥	-	٢٧,٨٥١	صناديق الاستثمار
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك
٢,٦٤٢,٤٧٦	٢,٦١٤,٦٢٥	-	٢٧,٨٥١	
٥,٧٤٢,٢٩٥	٥,٦٨٤,٥٩٩	-	٥٧,٦٩٦	المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات متاحة للبيع
				<u>عمليات التأمين</u>
٢,٦٦٣,٢٨٦	٢,٦٣٧,٣٢٥	-	٢٥,٩٦١	صناديق الاستثمار
١٥,٢٨٤	-	-	١٥,٢٨٤	أسهم حقوق الملكية
٢٨١,٨٦٠	٢٨١,٨٦٠	-	-	صكوك
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	-	٤١,٢٤٥	
				<u>عمليات المساهمين</u>
٢,٤٦٤,٧٧٩	٢,٤٢٥,٤٣٩	-	٣٩,٣٤٠	صناديق الاستثمار
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	-	٣٩,٣٤٠	
٥,٥٢٥,٢٠٩	٥,٤٤٤,٦٢٤	-	٨٠,٥٨٥	المجموع

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في						٣٠ يونيو ٢٠١٨
رصيد ١ يناير	شراء	بيع	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	رصيد ٣٠ يونيو	(غير مراجعة)
٢,٦٣٧,٣٢٥	٣٧٩,٠٨٤	(١٢١,٦٩٨)	٣٧٢	(١٠٦,٩٦٩)	٢,٧٨٨,١١٤	عمليات التأمين
٢٨١,٨٦٠	-	-	-	-	٢٨١,٨٦٠	صناديق الاستثمار
٢,٩١٩,١٨٥	٣٧٩,٠٨٤	(١٢١,٦٩٨)	٣٧٢	(١٠٦,٩٦٩)	٣,٠٦٩,٩٧٤	صكوك
٢,٤٢٥,٤٣٩	٣١٤,٦٣٧	(١٧٤,٢٨٢)	٣,٥١٦	(٥٤,٦٨٥)	٢,٥١٤,٦٢٥	عمليات المساهمين
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	صناديق الاستثمار
٢,٥٢٥,٤٣٩	٣١٤,٦٣٧	(١٧٤,٢٨٢)	٣,٥١٦	(٥٤,٦٨٥)	٢,٦١٤,٦٢٥	صكوك
٥,٤٤٤,٦٢٤	٦٩٣,٧٢١	(٢٩٥,٩٨٠)	٣,٨٨٨	(١٦١,٦٥٤)	٥,٦٨٤,٥٩٩	المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)

مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في						٣١ ديسمبر ٢٠١٧
رصيد ١ يناير	شراء	بيع	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	رصيد ٣١ ديسمبر	(مراجعة)
٢,٤٤٨,٣٨٨	١,٥٤٦,٦٨٠	(١,٤٣٣,٦٣٠)	١٦٢,٨٦٠	(٨٦,٩٧٣)	٢,٦٣٧,٣٢٥	عمليات التأمين
٣٠٤,٥٧٠	-	(٢٢,٧١٠)	-	-	٢٨١,٨٦٠	صناديق الاستثمار
٢,٧٥٢,٩٥٨	١,٥٤٦,٦٨٠	(١,٤٥٦,٣٤٠)	١٦٢,٨٦٠	(٨٦,٩٧٣)	٢,٩١٩,١٨٥	صكوك
٨٩٠,٠٧٦	٣,٨٢٣,٦٨١	(٢,٣٤٧,٠٦٦)	٨١,٠٥٣	(٢٢,٣٠٥)	٢,٤٢٥,٤٣٩	عمليات المساهمين
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	صناديق الاستثمار
٣٢٩,٨٥٠	-	(٣٢٩,٨٥٠)	-	-	-	صكوك
١,٣١٩,٩٢٦	٣,٨٢٣,٦٨١	(٢,٦٧٦,٩١٦)	٨١,٠٥٣	(٢٢,٣٠٥)	٢,٥٢٥,٤٣٩	مراجعة
٤,٠٧٢,٨٨٤	٥,٣٧٠,٣٦١	(٤,١٣٣,٢٥٦)	٢٤٣,٩١٣	(١٠٩,٢٧٨)	٥,٤٤٤,٦٢٤	المجموع

١٥ - القطاعات التشغيلية

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

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة، والنقد وما يعادله لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي التأمينات غير المستمرة، وتوزيع الفائض المستحق، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين ألدائنة والمطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

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 بصفتها صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥- القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
	(بالآلاف الريالات السعودية)					
الإيرادات						
اجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٧٦٧	١٤٣,٧٩٢	٣٤,٠٧٤	٦,٢٣٣	١٨٩,٨٦٦	١٨٩,٨٦٦
- التجزئة						
- المنشآت الصغيرة	١٥٧,٨٠٤	١٩,٥٠٢	-	٢٦,٤٤٤	٢٠٣,٧٥٠	٢٠٣,٧٥٠
والمعتدلة	١,٠١٧,٨٩٩	٣,٣٠٨	-	٣٤١,٠٤١	١,٣٦٢,٢٤٨	١,٣٦٢,٢٤٨
- الشركات	١,١٨١,٤٧٠	١٦٦,٦٠٢	٣٤,٠٧٤	٣٧٣,٧١٨	١,٧٥٥,٨٦٤	١,٧٥٥,٨٦٤
- إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(١٩,٥٩٣)	(١٩,٥٩٣)	(١٩,٥٩٣)
- إعادة التأمين المسند، دولي	(٨,٦١٠)	-	-	(٣٢٤,٠٤٨)	(٣٣٢,٦٥٨)	(٣٣٢,٦٥٨)
إيرادات رسوم من التكافل	٢,٠٠٨	-	-	-	٢,٠٠٨	٢,٠٠٨
أقساط فاقض الخسارة	-	(٤,٦٢٠)	(١,١٩٨)	(٢,٣٥٠)	(٨,١٦٨)	(٨,١٦٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١,١٧٤,٨٦٨	١٦١,٩٨٢	٣٢,٨٧٦	٢٧,٧٢٧	١,٣٩٧,٤٥٣	١,٣٩٧,٤٥٣
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة	٢٨٦,٢٠٨	١١٧,٦٨٨	(١٩٩)	٣,٩٠١	٤٠٧,٥٩٨	٤٠٧,٥٩٨
صافي الأقساط المكتتبة	١,٤٦١,٠٧٦	٢٧٩,٦٧٠	٣٢,٦٧٧	٣١,٦٢٨	١,٨٠٥,٠٥١	١,٨٠٥,٠٥١
عمولة إعادة التأمين	٦٨٣	١	-	٢٠,٥٠٥	٢١,١٨٩	٢١,١٨٩
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٢,٠٢٧	-	-	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧
مجموع الإيرادات	١,٤٦١,٧٥٩	٢٨١,٦٩٨	٣٢,٦٧٧	٥٢,١٣٣	١,٨٢٨,٢٦٧	١,٨٢٨,٢٦٧
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	١,٥٢٦,٣٥٨	١٦٢,٨٤٧	٥,٩٠٨	٢٨١,٢٦٩	١,٩٧٦,٣٨٢	١,٩٧٦,٣٨٢
والمصاريف المتعلقة بها	(٢٩,٩٨٤)	(٢,٢٤٤)	-	(٢٧٢,٥٨١)	(٣٠٤,٨٠٩)	(٣٠٤,٨٠٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٤٩٦,٣٧٤	١٦٠,٦٠٣	٥,٩٠٨	٨,٦٨٨	١,٦٧١,٥٧٣	١,٦٧١,٥٧٣
صافي المطالبات المدفوعة	٢٦,٠٥٧	١,٧٧٥	١,٧٧٩	(٨٥٩)	٢٨,٧٥٢	٢٨,٧٥٢
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٦٩,٨٤٩)	٧٨٦	(٩١٠)	٤,٢٤٠	(٦٥,٧٣٣)	(٦٥,٧٣٣)
وغير مبلغ عنها، صافي	١٧,٧٣٥	-	-	(٤,٨٤٧)	١٢,٨٨٨	١٢,٨٨٨
التغييرات في احتياطي عجز اقساط التأمين	١,٤٧٠,٣١٧	١٦٣,١٦٤	٦,٧٧٧	٧,٢٢٢	١,٦٤٧,٤٨٠	١,٦٤٧,٤٨٠
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكيدة	(٤٢٤)	-	-	-	(٤٢٤)	(٤٢٤)
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	٥٢,٣٧٥	٢٩,٠٥٣	٨,٠٩٤	١١,٩٤٣	١٠١,٤٦٥	١٠١,٤٦٥
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٢١,٤٩٢	٢,٦٣٢	٢,١٩٨	٥,٣٩٧	٣١,٧١٩	٣١,٧١٩
مصاريف اكتتاب أخرى	-	-	-	-	١١,٠٦١	١١,٠٦١
توزيعات حصة تأمين المنافذ	١,٥٤٣,٧٦٠	١٩٤,٨٤٩	٢٨,١٣٠	٢٤,٥٦٢	١,٧٩١,٣٠١	١,٧٩١,٣٠١
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٨٢,٠٠١)	٨٦,٨٤٩	٤,٥٤٧	٢٧,٥٧١	٣٦,٩٦٦	٣٦,٩٦٦
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	١,٣٧٩,٧٥٩	١١٢,٨٤٧	٢٧,١٣٠	٢٣,٠٥٧	١,٤٧١,٧٥٩	١,٤٧١,٧٥٩
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	١٢,٣٢٣	٩٢,٧٩٩	-	-	١٠٥,١٢٢	١٠٥,١٢٢
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٧,٩٦٨	٧,٩٦٨
إيرادات أخرى	٤,٦٠٤	-	-	-	٤,٦٠٤	٤,٦٠٤
صافي (خسارة) / دخل الفترة	(٦٢,٥٩٣)	٩٨,٤٣٧	٢٢,٥٨٤	٢٢,٥٩٣	٣٥,٨٤٤	٩٨,٤٣٧

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإيرادات	٩,٢٧٤	٢٢٣,٨٦٨	٥٠,٦٠١	١٠,٦٩٣	٢٩٤,٤٣٦	٢٩٤,٤٣٦
اجمالي الأقساط المكتتبة	-	-	-	-	-	-
التجزئة	-	-	-	-	-	-
المنشآت الصغيرة	١٧٧,٠٣٦	٣٠,٧١٧	-	٢٠,٢٥٨	٢٢٨,٠١١	٢٢٨,٠١١
والمتوسطة	١,١٣٠,٨٢٣	١١١,٦٨٣	-	٣٣٩,٢٨٦	١,٥٨١,٧٩٢	١,٥٨١,٧٩٢
الشركات	١,٣١٧,١٣٣	٣٦٦,٢٦٨	٥٠,٦٠١	٣٧٠,٢٣٧	٢,١٠٤,٢٣٩	٢,١٠٤,٢٣٩
إعادة التأمين المسند،	-	-	-	-	-	-
محلي	-	-	-	-	-	-
إعادة التأمين المسند،	-	-	-	-	-	-
دولي	(٨,٢٦٧)	-	-	(١٧٩,٣٧٨)	(١٥٢,٩٣٩)	(١٥٢,٩٣٩)
إيرادات رسوم من التكافل	٢,٣٥٥	-	-	-	٢,٣٥٥	٢,٣٥٥
اقساط فلتض الخسارة	-	(٤,٢٨٠)	(٩٣٠)	(٢,٣٠٢)	(٧,٥١٢)	(٧,٥١٢)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٣١١,٢٢١	٣٦١,٩٨٨	٤٩,٦٧١	٣٥,٦١٨	١,٧٥٨,٤٩٨	١,٧٥٨,٤٩٨
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة	٨١,٨٨٤	(٨,٣٧٠)	٢,٤٧٢	(٧,٥٢١)	٦٨,٤٦٥	٦٨,٤٦٥
صافي الأقساط المكتتبة	١,٣٩٣,١٠٥	٣٥٣,٦١٨	٥٢,١٤٣	٢٨,٠٩٧	١,٨٢٦,٩٦٣	١,٨٢٦,٩٦٣
عمولة إعادة التأمين	(٢٨٦)	٢	-	٢٥,٢٠١	٢٤,٩١٧	٢٤,٩١٧
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٤,١٨٦	-	-	٤,١٨٦	٤,١٨٦
مجموع الإيرادات	١,٣٩٢,٨١٩	٣٥٧,٨٠٦	٥٢,١٤٣	٥٣,٢٩٨	١,٨٥٦,٠٦٦	١,٨٥٦,٠٦٦
تكاليف ومصاريف الائتتاب	١,١٨٤,١٣٩	٢٤٩,٩٢٦	١١,١٢٠	٧٧,٧٦٨	١,٥٢٢,٩٥٣	١,٥٢٢,٩٥٣
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠,٠١٥)	(٨,٣١٣)	(٢٧٠)	(٦٩,٥٤٣)	(٨٨,١٤١)	(٨٨,١٤١)
ومصاريف المتعلقة بها	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من	١,١٧٤,١٢٤	٢٤١,٦١٣	١٠,٨٥٠	٨,٢٢٥	١,٤٣٤,٨١٢	١,٤٣٤,٨١٢
المطالبات المدفوعة	١١,٦٥١	(١٧,٤٤٥)	(١٩٣)	(٦٤٤)	(٦,٦٣١)	(٦,٦٣١)
صافي المطالبات المدفوعة	١٧,١٠٢	٣,٣٠٠	-	٤٢٢	٢٠,٨٢٤	٢٠,٨٢٤
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	١,٢٠٢,٨٧٧	٢٢٧,٤٦٨	١٠,٦٥٧	٨,٠٠٣	١,٤٤٩,٠٠٥	١,٤٤٩,٠٠٥
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	(١٦٠)	-	-	-	(١٦٠)	(١٦٠)
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	٥٦,٤٨٠	٣٣,٨٨٢	٨,٧٩١	١٠,٥٨٩	١٠٩,٧٤٢	١٠٩,٧٤٢
تكاليف اكتتاب وثنائ التأمين	٢٤,٧٩٢	٣,٩٩٤	٤,٤٣٨	٥,٦٥٧	٣٨,٨٨١	٣٨,٨٨١
مصاريف اكتتاب أخرى	-	-	٢٢,٨٠٥	-	٢٢,٨٠٥	٢٢,٨٠٥
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	-	-	-	-
مجموع تكاليف ومصاريف الائتتاب	١,٢٨٣,٩٨٩	٢٦٥,٣٤٤	٤٦,٦٩١	٢٤,٢٤٩	١,٦٢٠,٢٧٣	١,٦٢٠,٢٧٣
صافي دخل الائتتاب	١٠٨,٨٣٠	٩٢,٤٦٢	٥,٤٥٢	٢٩,٠٤٩	٢٣٥,٧٩٣	٢٣٥,٧٩٣
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	(٢,٥٥٢)
مخصص / (عكس) الدينون	-	-	-	-	-	-
المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	-	٦,٣٢٩
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	-	٥٨,٧٥٤
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	٧٢,٥٨٥
صافي دخل الفترة	١٣١,٣٣٩	٩٢,٤٦٢	٥,٤٥٢	٢٩,٠٤٩	٢٦٩,٥٩٨	٢٦٩,٥٩٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	طبي
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٤٠٧,٧٥٥		٤٠٧,٧٥٥	١١,٥٩٠	٧١,٨٨٤	٣١٠,٧٥٢	١٣,٥٢٩
٤٤٧,٠٥٧		٤٤٧,٠٥٧	٥٩,٩٤٩	-	٤٧,٠٤٢	٣٤٠,٠٦٦
٢,٩٩٦,٧٦٤		٢,٩٩٦,٧٦٤	٤٩٥,٦٥٧	-	٧,٦٩٧	٢,٤٩٣,٤١٠
٣,٨٥١,٥٧٦		٣,٨٥١,٥٧٦	٥٦٧,١٩٦	٧١,٨٨٤	٣٦٥,٤٩١	٢,٨٤٧,٠٠٥
(٢٣,٤٤٧)		(٢٣,٤٤٧)	(٢٣,٤٤٧)	-	-	-
(٥١٤,٨١١)		(٥١٤,٨١١)	(٤٩٨,٠٩٨)	-	-	(١٦,٧١٣)
٣,٢٤١		٣,٢٤١	-	-	-	٣,٢٤١
(١٥,٨٦٦)		(١٥,٨٦٦)	(٤,٦٩٧)	(١,٧٧٧)	(٩,٣٩٢)	-
٣,٣٠٠,٦٩٣		٣,٣٠٠,٦٩٣	٤٠,٩٥٤	٧٠,١٠٧	٣٥٦,٠٩٩	٢,٨٣٣,٥٣٣
٢٩٨,٦٢٣		٢٩٨,٦٢٣	٩,٦٠٠	٢,٠٩٠	٢٣٣,٨٦٩	٥٣,٠٦٤
٣,٥٩٩,٣١٦		٣,٥٩٩,٣١٦	٥٠,٥٥٤	٧٢,١٩٧	٥٨٩,٩٦٨	٢,٨٨٦,٥٩٧
٤٦,٦٣٢		٤٦,٦٣٢	٤٥,٢٨٠	-	١	١,٣٥١
٥,٩٢٨		٥,٩٢٨	-	-	٥,٩٢٨	-
٣,٦٥١,٨٧٦		٣,٦٥١,٨٧٦	٩٥,٨٣٤	٧٢,١٩٧	٥٩٥,٨٩٧	٢,٨٨٧,٩٤٨
٤,١٨٧,٨٦١		٤,١٨٧,٨٦١	٥١٥,٩٢٧	١٤,٤٧٧	٣٨٢,٥٨٩	٣,٢٧٤,٨٦٨
(٥٦٥,٠٤٢)		(٥٦٥,٠٤٢)	(٤٩٨,٠٦٢)	-	(٦,١١٧)	(٦٠,٨٦٣)
٣,٦٢٢,٨١٩		٣,٦٢٢,٨١٩	١٧,٨٦٥	١٤,٤٧٧	٣٧٦,٤٧٢	٣,٢١٤,٠٠٥
(٤٢٦,٥٩٠)		(٤٢٦,٥٩٠)	١,٧٠٩	٣,٧٧٠	٣,١٤٣	(٤٣٥,٢١٢)
٥٠,٧٨١		٥٠,٧٨١	(٣,٠٥٧)	(١٠,٢٧٤)	٨٥٩	٦٣,٢٥٣
(١٨,٨٥٩)		(١٨,٨٥٩)	-	-	-	(١٨,٨٥٩)
٣,٢٢٨,١٥١		٣,٢٢٨,١٥١	١٦,٥١٧	٧,٩٧٣	٣٨٠,٤٧٤	٢,٨٢٣,١٨٧
(١,١٧٢)		(١,١٧٢)	-	-	-	(١,١٧٢)
٢٠١,٧٩٤		٢٠١,٧٩٤	٢٤,٨٠٤	١٦,٦١٠	٦١,٠٢٧	٩٩,٣٥٣
٧٤,١٣١		٧٤,١٣١	١١,٧٨٦	٦,٢٨٨	٥,٤٢٧	٥٠,٦٣٠
٣٢,٣٤٩		٣٢,٣٤٩	-	٣٢,٣٤٩	-	-
٣,٥٣٥,٢٥٣		٣,٥٣٥,٢٥٣	٥٣,١٠٧	٦٣,٢٢٠	٤٤٦,٩٢٨	٢,٩٧١,٩٩٨
١١٦,٦٢٣		١١٦,٦٢٣	٤٢,٧٢٧	٨,٩٧٧	١٤٨,٩٦٩	(٨٤,٠٥٠)
(٢٠٢,٤٨٧)	(٣,٧١١)	(١٩٨,٧٧٦)	-	-	-	-
(١٧,٠٩٨)		(١٧,٠٩٨)	-	-	-	-
١٦٠,٣٤٩	١٠٨,٣٩٠	٥١,٩٥٩	-	-	-	-
١٣,٨٦٥	١٣,٨٦٥	-	-	-	-	-
٨,٩٤٥	-	٨,٩٤٥	-	-	-	-
٨٠,١٩٧	١١٨,٥٤٤	(٣٨,٣٤٧)	-	-	-	-

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

- التجزئة

- المنشآت الصغيرة

والمترسطة

- الشركات

- إعادة التأمين الممنند، محلي

- إعادة التأمين الممنند، دولي

إيرادات رسوم من التكافل

أقساط فائض الخسارة

صافي الأقساط المكتتبة

التغييرات في الأقساط غير

المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

والمصاريف المتعلقة بها

حصة معيدي التأمين من

المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغييرات في المطالبات تحت

التسوية، صافي

التغييرات في المطالبات

المتكبدة وغير مبلغ عنها،

صافي

التغييرات في احتياطات عجز

أقساط التأمين

صافي المطالبات ومزايا

أخرى متكبدة

التغييرات في احتياطي أنشطة

التكافل

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

توزيعات حصة تأمين المنافذ

مجموع تكاليف ومصاريف

الاكتتاب

صافي (خسارة) / دخل

الاكتتاب

مصاريف إدارية وعمومية

مخصص النيون المشكوك في

تحصيلها

توزيعات أرباح ومكاسب

محقة من استثمارات،

صافي

حصة أرباح استثمارات في

شركات زميلة، صافي

إيرادات أخرى

صافي (خسارة) / دخل الفترة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ - القطاعات التشغيلية (تمة)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
	(بالآلاف الريالات السعودية)					
الإيرادات						
اجمالي الأقساط المكتتبة	١٧,٨١٩	٤٥٠,٥٩١	١١٠,١٦٠	٢٠,١١٠	٥٩٨,٦٨٠	٥٩٨,٦٨٠
- التجزئة						
- المنشآت الصغيرة	٣٤٦,٧٥٢	٦٦,٥٠٥	-	٢٨,٤٣٥	٤٥١,٦٩٢	٤٥١,٦٩٢
- والمتوسطة	٢,٤٠١,٣٢٢	٢٠٤,٠٢٦	-	٤٧٦,٨٩٩	٣,٠٨٢,٢٤٧	٣,٠٨٢,٢٤٧
- الشركات	٢,٧٦٥,٨٩٣	٧٢١,١٢٢	١١٠,١٦٠	٥٣٥,٤٤٤	٤,١٣٢,٦١٩	٤,١٣٢,٦١٩
- إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(١٥٨,٨٩٩)	(١٥٨,٨٩٩)	(١٥٨,٨٩٩)
- إعادة التأمين المسند، دولي	(١٥,٧١٠)	-	-	(٣٢٥,٠٤١)	(٣٢٥,٠٤١)	(٣٢٥,٠٤١)
إيرادات رسوم التكافل	٤,١٨٢	-	-	-	٤,١٨٢	٤,١٨٢
أقساط فائض الخسارة	-	(١١,٤٣١)	(١,٥٩٩)	(٦,٩٤٢)	(١٩,٩٧٢)	(١٩,٩٧٢)
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٧٥٤,٣٦٥	٧٠٩,٦٩١	١٠٨,٥٦١	٦٠,٢٧٢	٣,٦٣٢,٨٨٩	٣,٦٣٢,٨٨٩
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة	(٥٣,٤٥٣)	(١٥٤)	٢,٨٠٤	(٥,٦٠٠)	(٥٦,٤٠٣)	(٥٦,٤٠٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٧٠١,٩١٢	٧٠٩,٥٣٧	١١١,٣٦٥	٥٤,٦٧٢	٣,٥٧٦,٤٨٦	٣,٥٧٦,٤٨٦
عمولة إعادة التأمين	٩٥	٤	-	٥٠,٠٦٢	٥٠,١٦١	٥٠,١٦١
إيرادات اكتتاب أخرى	٧	٩,٥٥١	-	-	٩,٥٥٨	٩,٥٥٨
مجموع الإيرادات	٢,٧٠١,٠١٤	٧١٩,٠٩٢	١١١,٣٦٥	١٠٤,٧٣٤	٣,٦٣٦,٢٠٥	٣,٦٣٦,٢٠٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢,٢٩٨,١٩٨	٥٣٩,٣٦٤	٢١,٤٤٤	١٠٠,٣١٥	٢,٩٥٩,٣٢١	٢,٩٥٩,٣٢١
والمصاريف المتعلقة بها	(٢٤,٩٩١)	(١٢,١٨٣)	(٨٧٨)	(٨٣,٠٩٨)	(١٢١,١٥٠)	(١٢١,١٥٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢,٢٧٣,٢٠٧	٥٢٧,١٨١	٢٠,٥٦٦	١٧,٢١٧	٢,٨٣٨,١٧١	٢,٨٣٨,١٧١
صافي المطالبات المدفوعة	١٤,٦٩٩	(٤٥,٥٤٤)	٦٥	٣,٥٣٤	(٢٧,٢٤٦)	(٢٧,٢٤٦)
التغييرات في المطالبات تحت التسمية، صافي	٣٥,٥٠٢	١١,٩٠١	-	٣,٤٣٣	٥٠,٨٣٦	٥٠,٨٣٦
التغييرات في المطالبات المكتتبة وغير مبلغ عنها، صافي	٢,٣٢٣,٤٠٨	٤٩٣,٥٣٨	٢٠,٦٣١	٢٤,١٨٤	٢,٨٦١,٧٦١	٢,٨٦١,٧٦١
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	(٩١)	-	-	-	(٩١)	(٩١)
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	١١٠,٨٥٥	٦٥,٢٧٥	١٧,٤٩٣	٢١,١٧٩	٢١٤,٨٠٢	٢١٤,٨٠٢
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٥٠,٠٣٨	٧,٥٩٤	١٠,١٠١	٩,٨٥٦	٧٧,٥٨٩	٧٧,٥٨٩
مصاريف اكتتاب أخرى	-	-	٥٢,٠٣٩	-	٥٢,٠٣٩	٥٢,٠٣٩
توزيعات حصة تأمين المنافذ	٢,٤٨٤,٢١٠	٥٦٦,٤٠٧	١٠٠,٢٦٤	٥٥,٢١٩	٣,٢٠٦,١٠٠	٣,٢٠٦,١٠٠
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢١٦,٨٠٤	١٥٢,٦٨٥	١١,١٠١	٤٩,٥١٥	٤٣٠,١٠٥	٤٣٠,١٠٥
صافي دخل الاكتتاب	٥٨٤,٢١٠	٥٦٦,٤٠٧	١٠٠,٢٦٤	٥٥,٢١٩	٣,٢٠٦,١٠٠	٣,٢٠٦,١٠٠
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-
عكس الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	١٠٧,٩٥١	٩٢,٧٨٩	٩٢,٧٨٩	٩٢,٧٨٩	٩٢,٧٨٩	٩٢,٧٨٩
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	١١,٤٧٣	-	-	-	٧,٠٩٥	٧,٠٩٥
إيرادات أخرى	١١,٤٧٣	-	-	-	٧,٠٩٥	٧,٠٩٥
صافي دخل الفترة	٣٤٨,٠١٠	٩٥,٨٤٩	٩٥,٨٤٩	٩٥,٨٤٩	٩٥,٨٤٩	٩٥,٨٤٩

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٠,٢٠٩	٥	-	٥٧٣,٠٢٤	٥٨٣,٢٣٨	٥٨٣,٢٣٨
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤٠,٨٦٣	-	-	١٦١,٨٦٨	٢٠٢,٧٣١	٢٠٢,٧٣١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٦,٩١٦	١٤,٨٢١	٢,٠٠٠	١,٢٥٨,٠٩٤	١,٣٠١,٨٣١	١,٣٠١,٨٣١
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	١٠٥,٢٨٥	٢٥,٢٢٣	١,٣٤٩	١٦,٦٢٣	١٤٨,٤٨٠	١٤٨,٤٨٠
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات المقارية)						
نم مدينة، صافي نقد وما يعادله						
الأصول غير المصنفة						
إجمالي الموجودات	١٨٣,٢٧٣	٤٠,٠٤٩	٣,٣٤٩	٢,٠٠٩,٦٠٩	٩,٠٦٠,٠٣٠	٣,١٠٦,٩٩٢
المطلوبات						
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٢,٩٧٨,٨٤٦	٤٤٠,١٤١	٢٤,٨٩٢	٦٥٤,٨٥٥	٤,٠٩٨,٧٣٤	٤,٠٩٨,٧٣٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٢٣,٧٨١	١٤٠,٣٦٢	١١,٥٧٨	١,٣٩٩,٠٠٧	١,٨٧٤,٧٢٨	١,٨٧٤,٧٢٨
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١,١٣٥,٣٩٨	٢١٩,٨١٥	١٣,١٩٤	١٩٤,١٦٧	١,٥٦٢,٥٧٤	١,٥٦٢,٥٧٤
احتياطي عجز أقساط التأمين	١١٨,٣٨٩	-	-	-	١١٨,٣٨٩	١١٨,٣٨٩
دخل عمولة غير مكتسبة	٤,٦٣٧	-	-	٣٣,٨٤٨	٣٨,٤٨٥	٣٨,٤٨٥
احتياطي أنشطة التكافل	٩,٤٠٤	-	-	-	٩,٤٠٤	٩,٤٠٤
أرصدة إعادة التأمين دائنة					١٢٠,٢٩٥	١٢٠,٢٩٥
المطلوبات غير المصنفة والفائض المتراكم						
إجمالي المطلوبات والفائض	٤,٥٧٠,٤٥٥	٨٠٠,٣١٨	٤٩,٦٦٤	٢,٢٨١,٨٧٧	٩,٦٨٤,٤٩٦	٢٧١,٢٠١
						٢,١٣٣,٠٨٨
						٩,٩٥٥,٦٩٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							القطاعات التشغيلية
(مراجعة)							
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	طبي	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٥٩١,١٢٥		٥٩١,١٢٥	٥٢٨,٢١٠		٦	٦٢,٩٠٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩١,٢٠٧		٣٩١,٢٠٧	٣٤٦,٩٣٧	١,١٤١	١٤,٩٨٧	٢٨,١٤٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٣٧٥,٢٧٧		١,٣٧٥,٢٧٧	١,٣٢٩,٩٧٧		١٩,٧٥٣	٢٥,٥٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٢٩٣		١١,٢٩٣	٤,٦٩٨		٦,٥٩٥		أقساط فائض خسارة مؤجلة تكاليف ائكتاب وثائق مؤجلة
١٧٠,٧٩٠		١٧٠,٧٩٠	٢٢,٠٢٦	١,٨٢٢	٤٧,٣٠٦	٩٩,٦٣٦	الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية)
٢,٦٣٠,٥٣٨	٢,٦٥٣,٢٢٦	٢,٩٧٧,٣١٢					نعم مدينة، صافي نقد وما يعادله
٢,٢٥٧,٦٧٨		٢,٢٥٧,٦٧٨					الأصول غير المصنقة
١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤					إجمالي الموجودات
٨٤٥,١٩٨	٢٩٧,١٣٦	٥٤٨,٠٦٢					المطلوبات
١٢,٦٧٠,٣٠٩	٣,٢٣٢,٤٢١	٩,٤٣٧,٨٨٨	٢,٢٣١,٨٤٨	٢,٩٦٣	٨٨,٦٤٧	٢١٦,٢٣٤	إجمالي المطلوبات غير المكتسبة
							إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٤٠٥,٢٤٤		٤,٤٠٥,٢٤٤	٦١٩,٦٤١	٢٦,٩٨٢	٦٧٤,٠١١	٣,٠٨٤,٦١٠	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٣٧٤,٧٦٤		٢,٣٧٤,٧٦٤	١,٤٦٩,١٨١	٥,٨٠٨	١٤٢,١٥١	٧٥٧,٦٢٤	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٧٠٠,٢٦٩		١,٧٠٠,٢٦٩	٣٨٢,٢٩٣	٢٤,٦٠٩	٢٣٣,٩٤٣	١,٠٥٩,٤٢٤	دخل عمولة غير مكتسبة
١٣٧,٢٤٨		١٣٧,٢٤٨				١٣٧,٢٤٨	احتياطي أنشطة التكافل
٥٣,٦٦١		٥٣,٦٦١	٤٨,٣١٤		١	٥,٣٤٦	أرصدة إعادة التأمين دائنة
١٠,٥٧٦		١٠,٥٧٦	-		-	١٠,٥٧٦	المطلوبات غير المصنقة والفائض المتراكم
٢٠٧,٩٢٢		٢٠٧,٩٢٢					إجمالي المطلوبات والفائض
١,٥٦٧,٨٦٠	٢٤٥,٧٢٩	١,٣٢٢,١٣١					
١٠,٤٥٧,٥٤٤	٢٤٥,٧٢٩	١٠,٢١١,٨١٥	٢,٥١٩,٤٢٩	٥٧,٣٩٩	١,٠٥٠,١٠٦	٥,٠٥٤,٨٢٨	

١٦- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة وذلك بقسمة الدخل العائد للشركاء على ١٢٥ مليون سهم.

١٧- الزكاة

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٧. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم استلام الربوط النهائية وقدمت الشركة اعتراض عن الربوط المقدمة من الهيئة وأحيل الإعتراض إلى ديوان المظالم. وبالنسبة للسنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٣ تقدمت الهيئة بربوط قامت الإدارة بالرد عليها لاحقاً. بالإضافة إلى ذلك ستبدأ الهيئة بمراجعتها للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧. بناءً على نصيحة من مستشار الزكاة، تم تجنب المخصصات المناسبة، وتعتقد الإدارة أن الانتهاء من الربوط أعلاه لن يكون له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	=	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	=
١,٩٩٧	١,٩٩٧	=	٢,١٢٥	٢,١٢٥	=
٢٧٩,٠٥١	=	٢٧٩,٠٥١	٢٦٨,١٣٦	=	٢٦٨,١٣٦
٧,٦٥٣	=	٧,٦٥٣	٥,٠٢٥	=	٥,٠٢٥
٩,٨٦١	=	٩,٨٦١	٩,٨٦١	=	٩,٨٦١
٩٥,٤٦٨	٨٨,٤٤٧	٧,٠٢١	٨٦,٣١٩	٧٨,٥١٧	٧,٨٠٢
٥,٥٢٥,٢٠٩	٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٩٦٠,٤٣٠	٥,٧٤٢,٢٩٥	٢,٦٤٢,٤٧٦	٣,٠٩٩,٨١٩
٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٥	=	=	=	=
	(٧٧٣,٩٢٧)	٧٧٣,٩٢٧		(٦٢٤,٤٦٦)	٦٢٤,٤٦٦
١٩١,٣٦٩	١,٧٥٠	١٨٩,٦١٩	١٧٢,٤٠٠	٢٠٨	١٧٢,١٩٢
١١,٢٩٣	=	١١,٢٩٣	=	=	=
١٧٠,٧٩٠	=	١٧٠,٧٩٠	١٤٨,٤٨٠	=	١٤٨,٤٨٠
١,٣٧٥,٢٧٧	=	١,٣٧٥,٢٧٧	١,٣٠١,٨٣١	=	١,٣٠١,٨٣١
٣٩١,٢٠٧	=	٣٩١,٢٠٧	٢٠٢,٧٣١	=	٢٠٢,٧٣١
٥٩١,١٢٥	=	٥٩١,١٢٥	٥٨٣,٢٣٨	=	٥٨٣,٢٣٨
٢,٢٥٧,٦٧٨	=	٢,٢٥٧,٦٧٨	٢,٥٤٤,٦٩٥	=	٢,٥٤٤,٦٩٥
١٥٨,٠٩٣	٨٦,٣٥٤	٧١,٧٣٩	١٠٣,٤٨٧	٩٣,١٤٢	١٠,٣٤٥
١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	٨٧١,٣٩٩	١٦٥,٥٢٤	٧٠٥,٨٧٥
١٢,٦٧٠,٣٠٩	٢,٤٥٨,٤٩٤	١٠,٢١١,٨١٥	١٢,١٦٧,٠٢٢	٢,٤٨٢,٥٢٦	٩,٦٨٤,٤٩٦

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١,٦٢١	-	١,٦٢١	١,٦٢١	-	١,٦٢١	المطلوبات
١١٩,٢٤٢	-	١١٩,٢٤٢	١٢١,٥٢١	-	١٢١,٥٢١	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٩٩٧	١,٩٩٧	-	٢,١٢٥	٢,١٢٥	-	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٩١,٦٥٢	٤,٠٠٠	١,٢٨٧,٦٥٢	١,٩٢٨,٨١٩	٧,١١٢	١,٩٢١,٧٠٧	عوائد استثمار مستحقة على
١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦	٩,٤٠٤	-	٩,٤٠٤	الوديعة النظامية
٢,٣٧٤,٧٦٤	-	٢,٣٧٤,٧٦٤	١,٨٧٤,٧٢٨	-	١,٨٧٤,٧٢٨	مطالبات ومصاريف مستحقة
١,٧٠٠,٢٦٩	-	١,٧٠٠,٢٦٩	١,٥٦٢,٥٧٤	-	١,٥٦٢,٥٧٤	ومطلوبات أخرى
١٣٧,٢٤٨	-	١٣٧,٢٤٨	١١٨,٣٨٩	-	١١٨,٣٨٩	احتياطي أنشطة التكافل
٥٣,٦٦١	-	٥٣,٦٦١	٣٨,٤٨٥	-	٣٨,٤٨٥	اجمالي المطالبات المستحقة
٤,٤٠٥,٢٤٤	-	٤,٤٠٥,٢٤٤	٤,٠٩٨,٧٣٤	-	٤,٠٩٨,٧٣٤	احتياطيات المطالبات المتكبدة
٢٠٧,٩٢٢	-	٢٠٧,٩٢٢	١٢٠,٢٩٥	-	١٢٠,٢٩٥	وغير المبلغ عنها
٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	احتياطي عجز أساط التأمين
٢٣٣,٣١٨	٢٣٣,٣١٨	-	٢٥٥,٥٥٠	٢٥٥,٥٥٠	-	دخل عمولة غير مكتسبة
١٠,٥٤٣,٩٢٨	٢٤٥,٧٢٩	١٠,٢٩٨,١٩٩	١٠,١٣٨,٦٥٩	٢٧١,٢٠١	٩,٨٦٧,٤٥٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
						أرصدة إعادة التأمين دائنة
						توزيعات أرباح مستحقة
						زكاة
						مجموع المطلوبات
						الفاصل المتراكم - عمليات
						التأمين
						احتياطي القيمة العادلة
(٨٠,٥٠٥)	-	(٨٠,٥٠٥)	(١٧٧,٠٨٣)	-	(١٧٧,٠٨٣)	للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٨٧٩)	-	(٥,٨٧٩)	(٥,٨٧٩)	-	(٥,٨٧٩)	إعادة قياس عن التزام مكافأة
(٨٦,٣٨٤)	-	(٨٦,٣٨٤)	(١٨٢,٩٦٢)	-	(١٨٢,٩٦٢)	محددة
						مجموع الفاصل المتراكم
						مجموع المطلوبات والفاصل
١٠,٤٥٧,٥٤٤	٢٤٥,٧٢٩	١٠,٢١١,٨١٥	٩,٩٥٥,٦٩٧	٢٧١,٢٠١	٩,٦٨٤,٤٩٦	المتراكم
						حقوق المساهمين
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	الاحتياطي النظامي
(٨٥,٧٣٩)	(٨٥,٧٣٩)	-	(١٣٧,٧١٥)	(١٣٧,٧١٥)	-	احتياطي القيمة العادلة
٤٨,٥٠٤	٤٨,٥٠٤	-	٩٩,٠٤٠	٩٩,٠٤٠	-	للاستثمارات
٢,٢١٢,٧٦٥	٢,٢١٢,٧٦٥	-	٢,٢١١,٣٢٥	٢,٢١١,٣٢٥	-	أرباح مبقاة
						مجموع حقوق المساهمين
						مجموع المطلوبات وفضل
١٢,٦٧٠,٣٠٩	٢,٤٥٨,٤٩٤	١٠,٢١١,٨١٥	١٢,١٦٧,٠٢٢	٢,٤٨٢,٥٢٦	٩,٦٨٤,٤٩٦	عمليات التأمين وحقوق
						المساهمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,١٠٤,٢٣٩	٢,١٠٤,٢٣٩	١,٧٥٥,٨٦٤	١,٧٥٥,٨٦٤	الإيرادات
(٣٤٠,٥٨٤)	(٣٤٠,٥٨٤)	(٣٥٢,٢٥١)	(٣٥٢,٢٥١)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٣٥٥	٢,٣٥٥	٢,٠٠٨	٢,٠٠٨	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٥١٢)	(٧,٥١٢)	(٨,١٦٨)	(٨,١٦٨)	إيرادات رسوم من التكافل
١,٧٥٨,٤٩٨	١,٧٥٨,٤٩٨	١,٣٩٧,٤٥٣	١,٣٩٧,٤٥٣	أقساط فائض الخسارة
٦٨,٤٦٥	٦٨,٤٦٥	٤٠٧,٥٩٨	٤٠٧,٥٩٨	صافي أقساط مكتتبة
١,٨٢٦,٩٦٣	١,٨٢٦,٩٦٣	١,٨٠٥,٠٥١	١,٨٠٥,٠٥١	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٤,٩١٧	٢٤,٩١٧	٢١,١٨٩	٢١,١٨٩	صافي أقساط المكتتبة
٤,١٨٦	٤,١٨٦	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧	عمولات إعادة التأمين
١,٨٥٦,٠٦٦	١,٨٥٦,٠٦٦	١,٨٢٨,٢٦٧	١,٨٢٨,٢٦٧	إيرادات اكتتاب أخرى
				إجمالي الإيرادات
١,٥١٨,٧٥٣	١,٥١٨,٧٥٣	١,٩٧٠,٤٥٨	١,٩٧٠,٤٥٨	التكلفة والمصاريف
٤,٢٠٠	٤,٢٠٠	٥,٩٢٤	٥,٩٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٨,١٤١)	(٨٨,١٤١)	(٣٠٤,٨٠٩)	(٣٠٤,٨٠٩)	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
١,٤٣٤,٨١٢	١,٤٣٤,٨١٢	١,٦٧١,٥٧٣	١,٦٧١,٥٧٣	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦,٦٣١)	(٦,٦٣١)	٢٨,٧٥٢	٢٨,٧٥٢	صافي المطالبات المدفوعة والمزايا
٢٠,٨٢٤	٢٠,٨٢٤	(٦٥,٧٣٣)	(٦٥,٧٣٣)	الأخرى المدفوعة
=	-	١٢,٨٨٨	١٢,٨٨٨	التغييرات في المطالبات تحت التسوية،
١,٤٤٩,٠٠٥	١,٤٤٩,٠٠٥	١,٦٤٧,٤٨٠	١,٦٤٧,٤٨٠	صافي
(١٦٠)	(١٦٠)	(٤٢٤)	(٤٢٤)	التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ
١٠٩,٧٤٢	١٠٩,٧٤٢	١٠١,٤٦٥	١٠١,٤٦٥	عنها، صافي
٣٨,٨٨١	٣٨,٨٨١	٣١,٧١٩	٣١,٧١٩	التغييرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٢٢,٨٠٥	٢٢,٨٠٥	١١,٠٦١	١١,٠٦١	صافي المطالبات والمزايا الأخرى
١,٦٢٠,٢٧٣	١,٦٢٠,٢٧٣	١,٧٩١,٣٠١	١,٧٩١,٣٠١	المتكبدة
٢٣٥,٧٩٣	٢٣٥,٧٩٣	٣٦,٩٦٦	٣٦,٩٦٦	التغييرات في احتياطات أنشطة التكافل
(١١٤,٢٣٨)	(٢,٥٥٢)	(١٠٩,٢١٨)	(٢,٣٣٠)	تكلفة اكتتاب وثائق تأمين
٦,٣٢٩	٦,٣٢٩	(٩,٥٩٨)	-	مصاريف اكتتاب أخرى
١٣١,٣٣٩	٥٨,٧٥٤	١٠٥,١٢٢	٩٢,٧٩٩	توزيعات حصة تأمين المانذ
٥,٠٤٥	٥,٠٤٥	٧,٩٦٨	٧,٩٦٨	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥,٣٣٠	-	٤,٦٠٤	-	صافي دخل الاكتتاب
٢٦٩,٥٩٨	٦١,٢٤٧	٣٥,٨٤٤	٩٨,٤٣٧	مصاريف عمرية وإدارية
-	١٨٧,٥١٦	-	(٦٠,١٦٨)	(مخصص) / عكس الديون المشكوك في
٢٦٩,٥٩٨	٢٤٨,٧٦٣	٣٥,٨٤٤	٣٨,٢٦٩	تحصيلها
				توزيعات أرباح وبيع محقق من
				استثمارات، صافي
				حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة،
				صافي
				إيرادات أخرى ، صافي
				صافي (الخسارة) / الدخل لنقطة قبل
				التخصيص
				(حصة المساهمين من العجز / الفائض) //
				تحويل (العجز) / الفائض إلى المساهمين
				صافي دخل الفترة بعد التخصيص
				للمساهمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٤,١٣٢,٦١٩	٤,١٣٢,٦١٩	٣,٨٥١,٥٧٦	٣,٨٥١,٥٧٦	٣,٨٥١,٥٧٦	الإيرادات
(٤٨٣,٩٤٠)	(٤٨٣,٩٤٠)	(٥٣٨,٢٥٨)	(٥٣٨,٢٥٨)	(٥٣٨,٢٥٨)	اجمالي الأقساط المكتتبة
٤,١٨٢	٤,١٨٢	٣,٢٤١	٣,٢٤١	٣,٢٤١	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٩,٩٧٢)	(١٩,٩٧٢)	(١٥,٨٦٦)	(١٥,٨٦٦)	(١٥,٨٦٦)	إيرادات رسوم من التكافل
٣,٦٣٢,٨٨٩	٣,٦٣٢,٨٨٩	٣,٣٠٠,٦٩٣	٣,٣٠٠,٦٩٣	٣,٣٠٠,٦٩٣	أقساط فائض الخسارة
(٥٦,٤٠٣)	(٥٦,٤٠٣)	٢٩٨,٦٢٣	٢٩٨,٦٢٣	٢٩٨,٦٢٣	صافي أقساط مكتتبة
٣,٥٧٦,٤٨٦	٣,٥٧٦,٤٨٦	٣,٥٩٩,٣١٦	٣,٥٩٩,٣١٦	٣,٥٩٩,٣١٦	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة
٥٠,١٦١	٥٠,١٦١	٤٦,٦٣٢	٤٦,٦٣٢	٤٦,٦٣٢	صافي أقساط المكتتبة
٩,٥٥٨	٩,٥٥٨	٥,٩٢٨	٥,٩٢٨	٥,٩٢٨	عمولات إعادة التأمين
٣,٦٣٦,٢٠٥	٣,٦٣٦,٢٠٥	٣,٦٥١,٨٧٦	٣,٦٥١,٨٧٦	٣,٦٥١,٨٧٦	إيرادات اكتتاب أخرى
					اجمالي الإيرادات
					التكلفة والمصاريف
٢,٩٥٠,٧٠٧	٢,٩٥٠,٧٠٧	٤,١٧٦,١٧٩	٤,١٧٦,١٧٩	٤,١٧٦,١٧٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٦١٤	٨,٦١٤	١١,٦٨٢	١١,٦٨٢	١١,٦٨٢	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٢١,١٥٠)	(١٢١,١٥٠)	(٥٦٥,٠٤٢)	(٥٦٥,٠٤٢)	(٥٦٥,٠٤٢)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٨٣٨,١٧١	٢,٨٣٨,١٧١	٣,٦٢٢,٨١٩	٣,٦٢٢,٨١٩	٣,٦٢٢,٨١٩	صافي المطالبات المدفوعة والمزايا الأخرى
(٢٧,٢٤٦)	(٢٧,٢٤٦)	(٤٢٦,٥٩٠)	(٤٢٦,٥٩٠)	(٤٢٦,٥٩٠)	المدفوعة
٥٠,٨٣٦	٥٠,٨٣٦	٥٠,٧٨١	٥٠,٧٨١	٥٠,٧٨١	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	-	(١٨,٨٥٩)	(١٨,٨٥٩)	(١٨,٨٥٩)	التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
					التغييرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٢,٨٦١,٧٦١	٢,٨٦١,٧٦١	٣,٢٢٨,١٥١	٣,٢٢٨,١٥١	٣,٢٢٨,١٥١	صافي المطالبات والمزايا الأخرى
(٩١)	(٩١)	(١,١٧٢)	(١,١٧٢)	(١,١٧٢)	المتكبدة
٢١٤,٨٠٢	٢١٤,٨٠٢	٢٠١,٧٩٤	٢٠١,٧٩٤	٢٠١,٧٩٤	التغييرات في احتياطات أنشطة التكافل
٧٧,٥٨٩	٧٧,٥٨٩	٧٤,١٣١	٧٤,١٣١	٧٤,١٣١	تكلفة اكتتاب وثائق تأمين
٥٢,٠٣٩	٥٢,٠٣٩	٣٢,٣٤٩	٣٢,٣٤٩	٣٢,٣٤٩	مصاريف اكتتاب أخرى
٣,٢٠٦,١٠٠	٣,٢٠٦,١٠٠	٣,٥٣٥,٢٥٣	٣,٥٣٥,٢٥٣	٣,٥٣٥,٢٥٣	توزيعات حصة تأمين المنافذ
					مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٣٠,١٠٥	٤٣٠,١٠٥	١١٦,٦٢٣	١١٦,٦٢٣	١١٦,٦٢٣	صافي دخل الاكتتاب
(٢١٧,٩٠٣)	(٤,٠٣٥)	(٢٠٢,٤٨٧)	(٣,٧١١)	(١٩٨,٧٧٦)	مصاريف عمومية وإدارية
١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩	(١٧,٠٩٨)	-	(١٧,٠٩٨)	(مخصص) / عكس الديون المشكوك في
٢٠٠,٧٤٠	٩٢,٧٨٩	١٦٠,٣٤٩	١٠٨,٣٩٠	٥١,٩٥٩	تحصيلها
٧,٠٩٥	٧,٠٩٥	١٣,٨٦٥	١٣,٨٦٥	-	توزيعات أرباح وبيع محقق من استثمارات،
١١,٤٧٣	-	٨,٩٤٥	-	٨,٩٤٥	صافي
					حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة،
٤٤٣,٨٥٩	٩٥,٨٤٩	٨٠,١٩٧	١١٨,٥٤٤	(٣٨,٣٤٧)	صافي
-	٣١٣,٢٠٩	-	(٣٨,٣٤٧)	٣٨,٣٤٧	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل
٤٤٣,٨٥٩	٤٠٩,٠٥٨	٨٠,١٩٧	٨٠,١٩٧	-	التخصيص
					(حصة المساهمين من العجز / الفائض) /
					تحويل (العجز) / الفائض إلى المساهمين
					صافي دخل الفترة بعد التخصيص للمساهمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٢٦٩,٥٩٨	٢٤٨,٧٦٣	٢٠,٨٣٥	٣٥,٨٤٤	٣٨,٢٦٩	(٢,٤٢٥)	صافي الدخل للفترة
						الدخل الشامل الآخر:
						سيعاد ردها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
						استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٠٦٤	(٣٩,٣٧١)	٦٢,٤٣٥	(١٧٧,٧٦٣)	(٩٤,٨٢٧)	(٨٢,٩٣٩)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢,٥٥٩)	٢١,١١٨	(٢٣,٦٧٧)	(٢٥٩)	-	(٢٥٩)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية حصصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من للشركات الزميلة
-	-	-	(١,٧١١)	(١,٧١١)	-	-
٢٩٠,١٠٣	٢٣٠,٥١٠	٥٩,٥٩٣	(١٤٣,٨٨٩)	(٥٨,٢٦٩)	(٨٥,٦٢٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٤٤٣,٨٥٩	٤٠٩,١٥٨	٣٤,٨٠١	٨٠,١٩٧	٨٠,١٩٧	-	صافي الدخل للفترة
						الدخل الشامل الآخر:
						سيعاد ردها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
						استثمارات متاحة للبيع
١١٩,٢٤١	٦٣,٨٦١	٥٥,٣٨٠	(١٤٦,٨٤٣)	(٤٧,٦٥١)	(٩٩,١٩٢)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٣,٦٤٥)	(٨,٤٦٧)	(٦٥,١٧٨)	(٩٠٢)	(٣,٥١٦)	٢,٦١٤	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية حصصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من للشركات الزميلة
-	-	-	(٨٠٩)	(٨٠٩)	-	-
٤٨٩,٤٥٥	٤٦٤,٤٥٢	٢٥,٠٠٣	(٦٨,٣٥٧)	٢٨,٢٢١	(٩٦,٥٧٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٤٤٣,٨٥٩	٤٠٩,٠٥٨	٣٤,٨٠١	٨٠,١٩٧	٨٠,١٩٧	-
-	(٣١٣,٢٠٩)	٣١٣,٢٠٩	-	(٢١,٨٢١)	٢١,٨٢١
١١,٧٢٩	-	١١,٧٢٩	١٠,٩١٥	-	١٠,٩١٥
٨٠٥	-	٨٠٥	٢,٧٩١	-	٢,٧٩١
(١٢,٣٤٩)	-	(١٢,٣٤٩)	١٧,٠٩٨	-	١٧,٠٩٨
(٧٣,٦٤٥)	(٨,٤٦٧)	(٦٥,١٧٨)	(٩٠٢)	(٣,٥١٦)	٢,٦١٤
(١,٢٨٦)	(٧,٤٩٤)	٦,٢٠٨	(١٤,٦٤٦)	(١٣,٨٦٥)	(٧٨١)
٧,٢٤١	-	٧,٢٤١	٦,٢١٦	-	٦,٢١٦
	٧٩,٨٨٨	٢٩٦,٤٦٦	١٠١,٦٦٩	٤٠,٩٩٥	٦٠,٦٧٤
١٥٨,٠٦٣	-	١٥٨,٠٦٣	١٨,٩٦٩	١,٥٤٢	١٧,٤٢٧
٣,٠٩٦	-	٣,٠٩٦	١١,٢٩٣	-	١١,٢٩٣
(٣٢,٤٧٠)	-	(٣٢,٤٧٠)	٢٢,٣١٠	-	٢٢,٣١٠
(٥٣,٩٢٢)	-	(٥٣,٩٢٢)	٧٣,٤٤٦	-	٧٣,٤٤٦
(٦,٠١٢)	-	(٦,٠١٢)	١٨٨,٤٧٦	-	١٨٨,٤٧٦
(١٤,٦٣٥)	-	(١٤,٦٣٥)	٧,٨٨٧	-	٧,٨٨٧
٢٠٩,٦٨٠	-	٢٠٩,٦٨٠	(٣٠٤,١١٥)	-	(٣٠٤,١١٥)
٩٠,٩٢٦	-	٩٠,٩٢٦	(٨٧,٦٢٧)	-	(٨٧,٦٢٧)
٧١,٠٣٨	-	٧١,٠٣٨	(٣٠٦,٥١٠)	-	(٣٠٦,٥١٠)
٨,٦٩٩	-	٨,٦٩٩	(١٥,١٧٦)	-	(١٥,١٧٦)
٢٦,٦٧٦	-	٢٦,٦٧٦	(٥٠٠,٠٣٦)	-	(٥٠٠,٠٣٦)
٥٦,٨٤٨	-	٥٦,٨٤٨	(١٣٧,٦٩٥)	-	(١٣٧,٦٩٥)
-	-	-	(١٨,٨٥٩)	-	(١٨,٨٥٩)
(٩١)	-	(٩١)	(١,١٧٢)	-	(١,١٧٢)
(٣٧٠,٦٢٠)	٤,٠٣٥	(٣٧٤,٦٥٥)	٦٣٧,١٧٦	٣,١١٢	٦٣٤,٠٥٥
-	٣١٣,٢٠٩	(٣١٣,٢٠٩)	-	٢١,٨٢١	(٢١,٨٢١)
٥٢٣,٦٣٠	٣٩٧,١٣٢	١٢٦,٤٩٨	(٣٠٩,٩٧٣)	٦٧,٤٧٠	(٣٧٧,٤٤٣)
(٧,٠٥٩)	-	(٧,٠٥٩)	(٣,٩٣٧)	-	(٣,٩٣٧)
٥١٦,٥٧١	٣٩٧,١٣٢	١١٩,٤٣٩	(٣١٣,٩١٠)	٦٧,٤٧٠	(٣٨١,٣٨٠)
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-
٢,٩٤٠,٣٩٥	١,٨٩٤,٢٩٦	١,٠٤٦,٠٩٩	٣٢٩,٧٩٢	١٨٩,٢٨٩	١٤٠,٥٠٣
-	-	-	٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٥	-
(٤,٢٦٦,٥٤٤)	(٣,٠٦٠,٨٢٩)	(١,٢٠٥,٧١٥)	(١٩٣,٧٢١)	(٣١٤,٦٣٧)	(٣٧٩,٠٨٤)
-	-	-	٥٤,٦٠٦	(٦,٧٨٨)	٦١,٣٩٤
١١,٢٨٥	١١,٢٨٥	-	٢٢,٩٨٦	٢٢,٩٨٦	-
(٢,٩٤٣)	-	(٢,٩٤٣)	-	-	-
(١٢,٩٩١)	-	(١٢,٩٩١)	(١٦٣)	-	(١٦٣)
(١,٣٥٥,٧٩٨)	(١,١٨٠,٢٤٨)	(١٧٥,٥٥٠)	(٢٠٤,٤٦٥)	(٢٧,١١٥)	(١٧٧,٣٥٠)

الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل للفترة
تعديلات على البنود غير النقدية:
نسبة (الفائض) / العجز
الإستهلاك
إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص / (عكس) الدين المشترك في
تحصيلها
ربح / (خسارة) بيع استثمارات متاحة للبيع
حصة من أرباح استثمار في شركات زميلة
صافي
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أقساط فائض خسارة مؤجلة
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير
مبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
ذمم مدينة ، صافي
أرصدة معيدي التأمين دائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
دخل عمولة غير مكتسبة
اجمالي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي أنشطة التكافل
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
المطلوب من / إلى عمليات المساهمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

الوديعة النظامية
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من ودائع المراجعة
دخل استثمارات مستحق
ترميزات أرباح مستلمة من استثمارات في
شركات زميلة
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
(٤٩٩,٧٣٤)	(٤٩٩,٧٣٤)	-	-	-	-	الأنشطة التمويلية:
(٢٠,٠٣٨)	(٢٠,٠٣٨)	-	(٧,٤٢٩)	(٧,٤٢٩)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٦٢٩,٤٧٩	(٦٢٩,٤٧٩)	-	(١٤٩,٤٦١)	١٤٩,٤٦١	الزكاة المدفوعة خلال الفترة
						مطلوب للمساهمين
(٥١٩,٧٧٢)	١٠٩,٧٠٧	(٦٢٩,٤٧٩)	(٧,٤٢٩)	(١٥٦,٨٩٠)	١٤٩,٤٦١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٣٥٨,٩٩٩)	(٦٧٣,٤٠٩)	(٦٨٥,٥٩٠)	(٥٢٥,٨٠٤)	(١١٦,٥٣٥)	(٤٠٩,٢٦٩)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢,٤٠١,١٤٩	١,٠٢١,٧٤٧	١,٣٧٩,٤٠٢	١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٠٤٢,١٥٠	٣٤٨,٣٣٨	٦٩٣,٨١٢	٨٧١,٣٩٩	١٦٥,٥٢٤	٧٠٥,٨٧٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
						معلومات إضافية غير نقدية:
						التغيرات في القيمة العادلة
٤٥,٥٩٦	٥٥,٣٩٤	(٩,٧٩٨)	(١٤٨,٥٥٤)	(٥١,٩٧٦)	(٩٦,٥٧٨)	للاستثمارات

١٩ - إعادة تبويب أرقام المقارنة

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

٢٠ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ (الموافق ١ أغسطس ٢٠١٨).