

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة و السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤-٣	قائمة الدخل الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٢٦ - ٨	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 سبتمبر ٢٠١٩ وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة 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" ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. 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 نبدي 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 لـ ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برئيس 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

جهاد محمد العمري

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ : ٩ ربيع الأول ١٤٤١ هـ

الموافق : ٦ نوفمبر ٢٠١٩ م

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠
٢,٢٥٤	٢,٤٤٨	
٢٦٦,٢٢٣	٢٥١,١٣٢	
٣,٦٢٣	٥,٢٧١	
٩,٨٦١	٩,٨٦١	
٩٥,١١٦	٨٤,٢٨٦	
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٥٨٦,٨٤٤	٤
٢,٢٣٩,١٢٥	٣,٣١٤,٤٥٧	٥
١٦١,٠٨٨	٣٢٧,٢٩٨	
٨,٧٧٥	٧,٤٣٧	
١٣٠,٦٥١	١٢٥,٠٥١	
٢,٧٢٥,٨٠٩	٣,٢٩٧,٢٣٠	٧
١٩١,٨٢٧	٢٥٤,٨١٨	٧
٥٤٤,٨٣٩	٥٥٢,٧٨٢	٧
١,٥١٧,٩٨٧	١,٣٨٢,٢٣٥	٣
-	١٢,٤٨٩	
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٥٦٤,٠٩٧	٦
<b>١٢,٦٢٧,٥٧٨</b>	<b>١٣,٩٥٢,٧٣٦</b>	
<b>مجموع الموجودات</b>		
<b>المطلوبات</b>		
١٣٢,٢٧٦	١٢٢,٣٥٠	
٢,٢٥٤	٢,٤٤٨	
١,٥١٤,٧٢٣	١,٥٨٥,٢١٣	
٨,٦٩٠	٧,٢٦٥	
٣,٢٧١,١٥٦	٢,٩٤٣,٠٧٩	٧
١,٦٨٤,١٨٣	١,٨٠١,٢٣٢	٧
٧,٢٧٢	١,٥٩٦	٧
٣٩,٢٩٩	٤١,٣٦٠	
٣,٨٢٠,٢٩٣	٢,٦١٤,١٥٥	٧
٩٤,٧٢٠	٢٣٩,٦١٧	
٦,٤١١	٦,٤١١	
-	١٥,٤٣٨	
٢٣٧,٠٨٠	٢٣٢,٩٥٨	
<b>١٠,٨١٩,٣٥٧</b>	<b>١١,٦٢٣,١٢٢</b>	
<b>مجموع المطلوبات</b>		
<b>حقوق الملكية</b>		
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٨
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١
(١٩٨,٧٢٤)	١٤٩,١١٠	
(١٢,٢٢٦)	(١٢,٢٢٦)	
(٢٣٠,٨٢٩)	(٥٧,٢٧٠)	
١,٨٠٨,٢٢١	٢,٣٢٩,٦١٤	
<b>١٢,٦٢٧,٥٧٨</b>	<b>١٣,٩٥٢,٧٣٦</b>	
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		
<b>مطلوبات مختلفة</b>		

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة الدخل الأولية

للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
(بالآلاف الريالات السعودية)							
<b>الإيرادات</b>							
٥,٠٥٩,٣٥٧	٥,٨٧٩,١٨٥	١,٢٠٧,٧٨١	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٤٢٢,٦٣٨
(٣٥,٧٠٤)	(٧٢,٥٧٣)	(١٢,٢٥٧)	(١٠,٥٤٥)	(١٠,٥٤٥)	(١٠,٥٤٥)	(١٠,٥٤٥)	(١٠,٥٤٥)
(٧١٩,١١٥)	(٨١٦,٢٩٨)	(٢٠٤,٣٠٤)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٢٢٩,٤٥٧)
٤,١٦٦	٤,٥٠٦	٩٢٥	١,٩٦٨	١,٩٦٨	١,٩٦٨	١,٩٦٨	١,٩٦٨
(٢١,٠٠١)	(١٥,٩٧٤)	(٥,١٢٥)	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)
٤,٢٨٧,٧٠٣	٤,٩٢٨,٨٤٦	٩٨٧,٠١٠	١,١٨١,٠٢٣	١,١٨١,٠٢٣	١,١٨١,٠٢٣	١,١٨١,٠٢٣	١,١٨١,٠٢٣
١,١٤٧,٤٢٦	٢٠٦,١٣٨	٨٤٠,٩١٦	٦٩١,٧١٣	٦٩١,٧١٣	٦٩١,٧١٣	٦٩١,٧١٣	٦٩١,٧١٣
(٨٣,٥٩٣)	٧,٩٤٣	(٧٥,٧٠٦)	(٨٦,٣٦١)	(٨٦,٣٦١)	(٨٦,٣٦١)	(٨٦,٣٦١)	(٨٦,٣٦١)
٥,٢٥١,٥٣٦	٥,١٤٢,٩٢٧	١,٧٥٢,٢٢٠	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥
٧١,٧٠٦	٧٨,٣٧٧	٢٥,٠٧٤	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤
٨,٤٨٩	٨,٦٠٦	٢,٥٦١	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩
٥,٤٣١,٧٣١	٥,٢٢٩,٤١٠	١,٧٧٩,٨٥٥	١,٨١٧,٨٢٨	١,٨١٧,٨٢٨	١,٨١٧,٨٢٨	١,٨١٧,٨٢٨	١,٨١٧,٨٢٨
<b>مجموع الإيرادات</b>							
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>							
٥,٨٩٤,٠٧٣	٤,٨٣٠,٠٠١	١,٧١٧,٨٩٤	١,٤٣٧,٤٦٨	١,٤٣٧,٤٦٨	١,٤٣٧,٤٦٨	١,٤٣٧,٤٦٨	١,٤٣٧,٤٦٨
١٦,٨٠٢	١٧,٨٤٣	٥,١٢٠	٧,٣٥٨	٧,٣٥٨	٧,٣٥٨	٧,٣٥٨	٧,٣٥٨
(٦٨٤,٤٧٧)	(٦٩٠,٠٣٤)	(١١٩,٤٣٥)	(٢٢٢,٤٢٤)	(٢٢٢,٤٢٤)	(٢٢٢,٤٢٤)	(٢٢٢,٤٢٤)	(٢٢٢,٤٢٤)
٥,٢٢٦,٣٩٨	٤,١٥٧,٨١٠	١,٦٠٢,٥٧٩	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢
(٤٤١,٨٠٣)	٦٧١,٩٢٣	٥٨,٢٣٣	٧٦٨,١٠٧	٧٦٨,١٠٧	٧٦٨,١٠٧	٧٦٨,١٠٧	٧٦٨,١٠٧
(٨٣,٣٦٢)	(٥٧١,٤٢١)	(١٥٦,٨٠٨)	(٦٣٤,٧٩١)	(٦٣٤,٧٩١)	(٦٣٤,٧٩١)	(٦٣٤,٧٩١)	(٦٣٤,٧٩١)
(٥,٠١٠)	١١٧,٠٤٩	١٣٢,٦٨٥	١٥٤,٢١٨	١٥٤,٢١٨	١٥٤,٢١٨	١٥٤,٢١٨	١٥٤,٢١٨
٢١٨,١٦٧	(٦٢,٩٨١)	٢٩,٦٩١	(٩,٦٢٣)	(٩,٦٢٣)	(٩,٦٢٣)	(٩,٦٢٣)	(٩,٦٢٣)
(٨٠,٣٥٥)	(٥,٦٧٦)	(٦١,٤٦٦)	(٣١٩)	(٣١٩)	(٣١٩)	(٣١٩)	(٣١٩)
٤,٨٣٤,٠٣٥	٤,٣٠٦,٧٠٤	١,٦٠٥,٨٨٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤
(١,١٤٩)	(١,٤٢٥)	٢٣	(١٢٥)	(١٢٥)	(١٢٥)	(١٢٥)	(١٢٥)
٢٩٤,٨٦٣	٢٦٣,٣٦٠	٩٣,٠٦٩	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠
١٠٤,٣٣٤	٩٨,٨٩٢	٣٠,٢٠٣	٣٠,٢٤٥	٣٠,٢٤٥	٣٠,٢٤٥	٣٠,٢٤٥	٣٠,٢٤٥
٤٦,٣٢١	٤٦,٨٩٣	١٣,٩٧٢	١٦,٢٣٤	١٦,٢٣٤	١٦,٢٣٤	١٦,٢٣٤	١٦,٢٣٤
٥,٢٧٨,٤٠٤	٤,٧١٤,٤٢٤	١,٧٤٣,١٥١	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٩٧,٢٣٨
<b>مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب</b>							
١٥٣,٣٢٧	٥١٥,٤٨٦	٣٦,٧٠٤	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠
<b>صافي دخل الإكتتاب</b>							
<b>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>							
(٣١٨,٥٧٤)	(٣٧٩,٨٨٨)	(١١٦,٠٨٧)	(١٢٩,٧٠٥)	(١٢٩,٧٠٥)	(١٢٩,٧٠٥)	(١٢٩,٧٠٥)	(١٢٩,٧٠٥)
(١٠,١٠٧)	(٩٦,٢٨٨)	٦,١٩١	(٣٧,٩٦٥)	(٣٧,٩٦٥)	(٣٧,٩٦٥)	(٣٧,٩٦٥)	(٣٧,٩٦٥)
١٩١,٨٦٦	١٧٢,٠١٦	٣٢,٢٩٣	٥٧,١٤٦	٥٧,١٤٦	٥٧,١٤٦	٥٧,١٤٦	٥٧,١٤٦
٢٢,٤٤٩	١٤,٠٢٤	٧,٨٠٣	٢,٦٧٤	٢,٦٧٤	٢,٦٧٤	٢,٦٧٤	٢,٦٧٤
١٩,١٧٤	١٥,٦٣٠	١٠,٢٢٩	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨
(٩٥,٩٩٧)	(٢٧٤,٥٠٦)	(٥٩,٥٧١)	(١٠٧,٣٩٦)	(١٠٧,٣٩٦)	(١٠٧,٣٩٦)	(١٠٧,٣٩٦)	(١٠٧,٣٩٦)
<b>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى</b>							


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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٥٧,٣٣٠	٢٤٠,٩٨٠	(٢٢,٨٦٧)	١١٨,١٩٨	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
-	(١٥,٤٣٨)	-	(٩,٠٩٠)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة إلى عمليات التأمين
٥٧,٣٣٠	٢٢٥,٥٤٢	(٢٢,٨٦٧)	١٠٩,١٠٨	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة
(٤٣,٣٠٩)	(٥١,٩٨٣)	(١٣,٦٤٨)	(١٦,١٤١)	الزكاة المحملة للفترة
١٤,٠٢١	١٧٣,٥٥٩	(٣٦,٥١٥)	٩٢,٩٦٧	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة
٠,١١	١,٣٩	(٠,٢٩)	٠,٧٤	ربحية المسهم
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية المسهم الأساسية والمنخفضة (بالريال السعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

  
الرائس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة


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

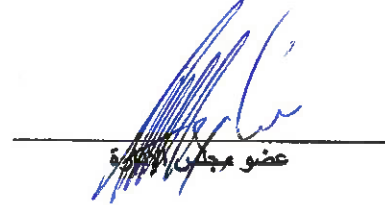
الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١٤٥,٠٢١	١٧٣,٥٥٩	(٣٦,٥١٥)	٩٢,٩١٧	صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
الدخل الشامل الأخر:				
سيما: تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:				
استثمارات متاحة للبيع:				
(١٥٧,٣٨٢)	٣٤٥,٣٣٤	(١٠,٥٣٩)	٨٧,٦٤٥	١ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٩٠٢)	١,١٤٥	-	-	١ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
٥٦	١,٣٥٥	٨٦٥	-	حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمار في الشركات الزميلة
(١٤٤,٢٠٧)	٥٢١,٣٩٣	(٤٦,١٨٩)	١٨٠,٦٦٢	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

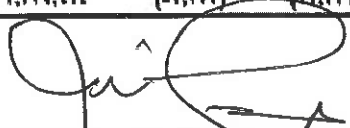
  
عضو مجلس الإدارة

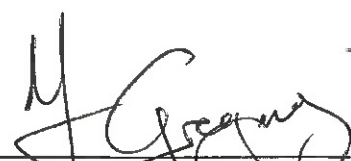
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

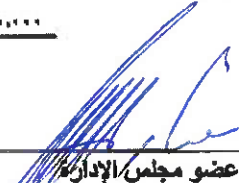
الشركة للتعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المقاسة	إعادة قياس		الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
		التزامات المستحقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات			
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٢,١٢٦,٢٨١	٤٨,٥٠٤	(٥,٨٧٩)	(١٦٦,٢٤٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	(غير مراجعة) الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة (معدلة): سافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع سافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٤,٠٢١	١٤,٠٢١	-	-	-	-	١٨
(١٥٧,٢٨٢)	-	-	(١٥٧,٢٨٢)	-	-	١٨
(٩٠٢)	-	-	(٩٠٢)	-	-	١٨
٥٦	-	-	٥٦	-	-	-
(١٤٤,٢٠٧)	١٤,٠٢١	-	(١٥٨,٢٢٨)	-	-	-
١,٩٨٢,١٧٤	٦٢,٥٢٥	(٥,٨٧٩)	(٢٢٤,٤٧٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	
غير مراجعة						
١,٨٠٨,٢٩١	(٢٣٠,٨٢٩)	(١٢,٢٢٦)	(١٩٨,٧١٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ مجموع الدخل الشامل للفترة: سافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع سافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة مجموع الدخل شاملاً
١٧٢,٥٥٩	١٧٢,٥٥٩	-	-	-	-	١٨
٢٤٥,٢٢٤	-	-	٢٤٥,٢٢٤	-	-	١٨
١,١٤٥	-	-	١,١٤٥	-	-	١٨
١,٢٥٥	-	-	١,٢٥٥	-	-	١٨
٥٢١,٢٤٢	١٧٢,٥٥٩	-	٢٤٢,٨٢٤	-	-	-
٢,٢٢٩,٦١٤	(٥٧,٢٧٠)	(١٢,٢٢٦)	٦١٩,٦١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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



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

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	إيضاحات
٢٠١٨ سبتمبر (مراجعة)	٢٠١٩ سبتمبر (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥٧,٢٣٠	٢٤٠,٩٨٠	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٦,٦٧١	١٦,٨٢٦	صافي الدخل قبل الضريبة والذكاة
٥,٩٤٣	٣,٧٦٩	تعديلات على البنود غير النقدية:
١٠,٩٠٧	٩٦,٢٨٨	استهلاك المستلزمات والمعدات
(٩٠٢)	١,١٤٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٢٢,٤٤٩)	(١٤,٠٢٤)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١١,٦٧٧	٩,٩٢٤	الخسارة / الربح من بيع الاستثمارات
٧٩,١٧٧	٣٥٤,٩٠٨	حصة الأرباح من الاستثمارات في الشركات الزميلة، صافي
		مخصص التزامات المنافع المحددة
(١٢٠,٥١٩)	(٦٦,٢١٠)	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٨,١٣٨	١,٣٣٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٩,١٤٦	٥,٦٠٠	انقضاء فائض خصارة مزجلة
(٨٣,٣٦٢)	(٥٧١,٤٢١)	تكاليف اكتتاب وثائق مزجلة
٢١٨,١٦٧	(٦٢,٩٨١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٣,٥٩٣	(٧,٩٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤٥٨,٥١٧	٣٩,٤٦٤	حصة معيدي التأمين من الانقضاء غير المكتسبة
(٩٠,٨١٣)	١٤٤,٨٩٧	ذمم مندوبية ، صافي
(١,١٤٧,٤٢٦)	(٢٠٦,١٣٨)	ارصدة معيدي التأمين دائنة
(٢١,٧٦٤)	٢,٠٦١	إجمالي انقضاء غير مكتسبة
(٤٤١,٨٠٣)	٦٧١,٩٢٣	دخل عمولة غير مكتسبة
(٥٠,١٠٠)	١١٧,٠٤٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨٠,٣٥٥)	(٥,٦٧٦)	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١,١٤٩)	(١,٤٧٥)	احتياطي عجز انقضاء التأمين
١٠٠,٤٤٠	٧٠,٤٩٠	احتياطي أنشطة التكافل
(٢٠٥,٣٢٢)	٤٨٥,٩٢٦	مطالبات دائنة ومصروف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦,٣٢٧)	(١٠,٨٥٠)	<b>التزامات المنافع المحددة مدفوعة</b>
(٢١١,٦٦٠)	٤٧٥,٠٨٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٥٣٧,٨١٠	١,٣١٠,١٤٤	<b>لأنشطة استثمارية:</b>
(١٠٠١٧,٧٢٦)	(٦٤٦,٥٢٤)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٠٣٥	٦,٧٣٣,٢١٦	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(٧,٨٠٨,٥٤٨)	متحصلات من استحقاق ودائع المضاربة / المرابحة
١٣٢,٢٩٢	(٦٢,٤٨٩)	إيداعات ودائع المضاربة
٣٠,٤٤١	٢٦,٢٠٩	إيرادات استثمار مستحقة
(١,٤٣٤)	(١,٧٧٥)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٢,٩٧٩)	(٥,٤٠٧)	شراء معتككات ومعدات
(٢٤٧,٥٦٠)	(٤٥٥,١٢٤)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨,٠٠٥)	(٥٦,١٠٥)	<b>أنشطة تمويلية</b>
(٨,٠٠٥)	(٥٦,١٠٥)	الذكاة المدفوعة خلال الفترة
(٤٦٧,٢٢٥)	(٣٦,١٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٦٠٠,٢٤٠	صافي التغير في النقد وما يعادله
٩٢٩,٩٧٨	١,٥٦٤,٠٩٧	النقد وما يعادله ، بداية الفترة
		النقد وما يعادله، في نهاية الفترة

(١٥٨,٢٨٤)

٣٤٦,٤٧٩  
١,٣٥٩

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

### ١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥. وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦ (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٦٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٦٥٩ - 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 الطلاقة وتأمين الطيران وتأمين التكاليف والتأمين ضد الحوادث.

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

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، 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 حسب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

### ٢ - أسس الإعداد

#### (أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في وفي الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين).

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ولفتره / للسنة المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ والمعايير الدولية للتقارير المالية، على التوالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية، التفسيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٢ (ج)) وتم الإقصاص عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٧ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة).

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 وقابلية مكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب تقييم الخيار الاكتواري. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عملة كالتالي: غير متداولة؛ ودبعة نظامية ودخل مستحق من ودبعة 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 ودبعة نظامية. يتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم 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.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٨ من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية للائتمثال لمتطلبات وإرشادات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، وقوائم الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج وتجميع 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 المعلومات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع المعلومات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتم التعبير عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبه إلى أقرب الف.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تتطلب إعداد القوائم 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 فترة التقرير. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الحالية، 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 ٢٠١٨.

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

١. التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير المطالبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. تقدر المطالبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للفرضيات الفردية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث 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 اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيتر-فيرغسون وطريقة 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

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. بالنسبة لحقوق الملكية والصناديق الاستثمارية، 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 أيضاً بتقييم من بين أمور أخرى التقلبات العادية في سعر السهم، والوضع المالي للمستثمر وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للظروف 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 المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات شروط وملامح مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أماليب تقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات القليلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناءً على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، تتم معايرتها والتحقق من صحتها بشكل دوري. وذلك للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى أقصى مدى عملي، تستخدم النماذج بيانات قابلة للملاحظة فقط، أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللشركات الأخرى) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء تقديرات. يرجى الرجوع إلى القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح ١٤.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء المعايير الجديدة الموضحة في الإيضاح رقم ٢(ج) (١) والتغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل على النحو موضح في ٢(ج) (٣) أدناه:

١. المعيار ساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقد إيجار يطبق المعيار المحاسبي الدولي ١٧ والتفسير رقم ٤ للجنة التفسير الدولية للتقرير المالي. ولذلك لم تطبق الشركة المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار يطبق المعيار الدولي ١٧ والتفسير رقم ٤ للجنة التفسير الدولية للتقرير المالي. اختارت الشركة استخدام الإعفاءات التي يقتصرها المعيار الخاص بعقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود الإيجار تكون قيمة الأصل الأساسي لها منخفض القيمة. خلال الفترة التي قامت فيها الشركة بإجراء تقييم للمعيار الدولي المالي رقم ١٦ وقررت أن الفرق هذا مقارنةً بعقود الإيجار المحسوبة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ للجنة التفسير الدولية للتقرير المالي، ليس جوهرياً في القوائم المالية للشركة ككل.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢. معايير صادرة ولكنها غير سارية المقبول

إضافة إلى المعايير أعلاه نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتمد الشركة إتباع هذه المعايير، إن وجدت، في حالة انطباقها عند سريان مفعولها. قررت الشركة لاحقاً عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ لاحقة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين). في يوليو ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر المعيار الدولي للتقرير المالي 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 المتكبد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات التحوط المحاسبي الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للإلتزامات 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 الأخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة للمخاطر وتتبع منهجاً قائم على أساس المبدأ بشكل أكبر.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والذي يتناول المشكلات الناشئة عن تواريخ السريان الفعلية المختلفة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديدة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمنشآت التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤: منهج التأجيل ومنهج الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ ومواصلة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز لأي شركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إذا: (١) لم يطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المعينة كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين في تاريخ التقرير السنوية التي تسبق تاريخ ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرةً.

يتيح نهج التغطية للشركة أن تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لإعادة التصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وهو المبلغ الذي ينتج عنه الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقرير لبعض الموجودات المالية المصنفة والتي تكون هي نفسها كما لو كانت الشركة قد طبقت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على هذه الموجودات المالية المصنفة.

يمكن للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. قد تبدأ الشركة تطبيق منهج الإحلال عندما تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمرة الأولى.

أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين. و تعتمد الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وبالتالي، تستمر في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على موجودات ومطلوبات مالية في الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) المياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. إن اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، يجب أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. سمح مجلس معايير المحاسبة الدولية من خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بالإعفاء المؤقت إذا حققت الشركة المعايير التالية:

- لم تطبق الشركة سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و
- وترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين الذي يعرف على أن مجموع نسبة القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين أكبر من ٩٠٪ من مجموع المطلوبات.

قامت الشركة بإجراء تقييم عالي المستوى لأثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يمكن إتاحتها للشركة في المستقبل. بشكل عام، لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وحقوق الملكية، باستثناء تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثيرها هاماً. علاوة على ذلك، تعتقد الشركة أن المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف الأدوات المالية المطلوب ذكرها بصورة الزامية بالقيمة العادلة، أي الاستثمارات المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في الإيضاح ٥. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثر تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بإجراء مراجعة مفصلة بعد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - "عقود التأمين"، المطبق للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على قياس وكشف التأمين وإعادة التأمين التي ستؤثر في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

٢. التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه (أ)، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق، تم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (انظر إيضاح رقم ١٧) وبتم الإفصاح عن أثر التغيير أعلاه في إيضاح حول المعلومات المالية الأولية الموجزة الموحدة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٣,٦ مليون ريال سعودي و ٤٣,٣ مليون ريال على التوالي. لم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

زكاة:

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب مصروف الزكاة في قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(د) التقارير القطاعية

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

- 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 - التزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
  - الحماية والإدخار.
  - 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 ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٧٧٨,٤٥٦	١,١٨٠,٨١١	حامل وئالتق التأمين
٧٥٧,٩٤٣	٣٢٤,٠٠٩	الوسطاء والوكلاء
٥٥,٥٠٦	٥٣,٤٥٦	اطراف ذوي علاقة (ايضاح ١٣)
١,٥٩١,٩٠٥	١,٥٥٨,٢٧٦	
٦٢,٥١٧	٦٧,١٦٤	نم مدينة من معيدي التأمين
٢٣,١٠٥	١٢,٦٢٣	برنامج خدمات إدارية
١,٦٧٧,٥٢٧	١,٦٣٨,٠٦٣	
(١٥٩,٥٤٠)	(٢٥٥,٨٢٨)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
١,٥١٧,٩٨٧	١,٣٨٢,٢٣٥	الذمم المدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٩١,٤٠٤	٤٧,٨٧٥	<b>عمليات التأمين</b>
٧٩٠,٢٠٤	١,٠٥٠,٠٤٨	صناديق استثمارية
-	١٥٧,٩٧٨	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
٢٢٥,١٤٠	٣١,٧٠٩	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
٢٨,٠٥٩	-	صكوك
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٨٧,٦١٠	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
		<b>المجموع</b>
١,٢١٠,٨٩٩	٦٩٤,٠٠٧	<b>عمليات المساهمين</b>
٣٥٨,٥٥٦	٤١٠,٨٥٤	صناديق استثمارية
-	١٩٤,٣٧٣	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
٩٠,٠٠٠	-	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
١٠,٧٦٨	-	صكوك
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٢٩٩,٢٣٤	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٥٨٦,٨٤٤	<b>المجموع</b>
		<b>مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الأوراق المالية غير المندرجة	الأوراق المالية المندرجة	المجموع	الأوراق المالية غير المندرجة	الأوراق المالية المندرجة	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	٤١,٢٤٥	١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	<b>عمليات التأمين</b>
١,٧٨٤,٧٨٥	١,٧٨٤,٧٨٥	-	٢٦١,٠٨٨	١٠٧,٣٣٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣,٤٧٩,٤٤٣)	(٣,٤٣٦,٥١١)	(٤٢,٩٣٢)	(٤٠٥,٤١٩)	(٤٠٥,٤١٩)	المشتريات
(٣٠,٨٦٥)	(٣٢,٥٥٢)	١,٦٨٧	١٩٢,٨٠٦	١٩٢,٨٠٦	الاستيعادات
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٢٨٧,٦١٠	١,٢٨٧,٦١٠	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٢,٠٧٦,١١٦	٢,٠٧٦,١١٦	-	٣٨٥,٤٣٦	٢٠٥,٣٤٣	<b>عمليات المساهمين</b>
(٢,٩٩٢,٤٧٤)	(٢,٩٥٢,٤٦٧)	(٤٠٠,٠٠٧)	(٩٠٤,٧٢٥)	(٩٠٤,٧٢٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١,٨٠٢	٢١,١٣٥	٦٦٧	١٤٨,٣٠٠	١٣٤,٠٢٠	المشتريات
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٢٩٩,٢٣٤	١,١٠٤,٨٦١	الاستيعادات
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٩٠٥,١٣٠	-	٢,٥٨٦,٨٤٤	٢,٢٣٤,٤٩٣	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
					الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
					<b>المجموع</b>



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، استثمرت الشركة في "أوراق" الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٣ مليار ريال سعودي) صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن مدير هذه الأوراق الشرعية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي الدولي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق الشرعية صناديق استثمارية وصناديق الأسهم الخاصة و محافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للإستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى شركة لغرض خاص أو في حساب لدى أحد مديري الصناديق أو المحافظ المرشحة من قبلها.

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				<b>عمليات التأمين</b>
(٩٦,١١٠)	١٩٧,٠٣٤	٣,٠٨٢	٧٠,٩٩٠	التغير في القيمة العادلة
٢,٦١٤	-	-	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
(٩٣,٤٩٦)	١٩٧,٠٣٤	٣,٠٨٢	٧٠,٩٩٠	
				<b>عمليات المساهمين</b>
(٦١,٢٧٢)	١٤٨,٣٠٠	(١٣,٦٢١)	١٦,٦٥٥	التغير في القيمة العادلة
(٣,٥١٦)	١,١٤٥	-	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
(٦٤,٧٨٨)	١٤٩,٤٤٥	(١٣,٦٢١)	١٦,٦٥٥	
(١٥٨,٢٨٤)	٣٤٦,٤٧٩	(١٠,٥٣٩)	٨٧,٦٤٨	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥ - ودائع المضاربة

إن ودائع المضاربة محتفظ بها لدى مؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الودائع هي في الغالب في هيكل المضاربة. هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولديها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة و تعطي عائد على متوسط الدخل المالي بمعدل ٢,٢٦٪.

إن حركة وداائع المضاربة خلال الفترة / السنة هي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٣٨٧,٥٠٠	-	<u>عمليات التأمين</u>
٤,٣٥٨,٤٩٤	١,٣٨٧,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٢٠٨,٦٣٣)	-	مودع خلال الفترة / السنة
١,٥٣٧,٣٦١	١,٣٨٧,٥٠٠	متحصل خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
عمليات المساهمين		
٨٥١,٦٢٥	٨٢,٠٣٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٥٠,٠٥٤	٨٥١,٦٢٥	مودع خلال الفترة / السنة
(٢,٥٢٤,٥٨٣)	(٨٢,٠٣٥)	مستحق خلال الفترة / السنة
١,٧٧٧,٠٩٦	٨٥١,٦٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٣١٤,٤٥٧	٢,٢٣٩,١٢٥	المجموع

٦ - النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	٢١٠,٠٠٠	<u>عمليات التأمين</u>
١,٣٠٨,٤٦٨	٩٠٧,٢٥٨	ودائع المضاربة
١,٣٠٨,٤٦٨	١,١١٧,٢٥٨	أرصدة البنك والنقد
عمليات المساهمين		
-	٤٠٠,٠٠٠	ودائع المضاربة
٢٥٥,٦٢٩	٨٢,٩٨٢	أرصدة البنك والنقد
٢٥٥,٦٢٩	٤٨٢,٩٨٢	مجموع النقد وما يعادله
١,٥٦٤,٠٩٧	١,٦٠٠,٢٤٠	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦ - النقد وما يعادله (تتمة)

يتم الاحتفاظ على ودائع المضاربة لدى البنوك والمؤسسات المالية ولها تواريخ استحقاق تبلغ مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ. وتحصل على صولات بمعدل لا شيء سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٩٩٪).

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد وصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٢٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٦٥ مليون ريال سعودي). إن كل من الأرصدة لدى البنوك وودائع المضاربة (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقا لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

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

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
مطلوب من	الإجمالي	الصافي	مطلوب من	الإجمالي	الصافي	
معدي التأمين			معدي التأمين			
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٤,٤٠٥,٢٤٤	٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦,٥٤٣,١٤٢	(١,٠٩٨,١٠٣)	٧,٦٤١,٢٤٥	٤,٩٤٠,٣١٤	(٩٣٨,٨٧١)	٥,٨٧٩,١٨٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٧,٠٨١,٨٠٧)	١,١٤٤,٣٨٩	(٨,٢٢٦,٤١٦)	(٥,١٥٤,٣٩٥)	٩٣٠,٩٢٨	(٦,٠٨٥,٣٢٣)	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,٠١١,٣٧٣	(٥٥٢,٧٨٢)	٣,٥٦٤,١٥٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(ب) تشمل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات على مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣,٣٣٠,٨٢٨	٣,٩٧٥,٤١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٩,٦٧٢)	(٣٢,٣٣٢)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للخردة والمستردات
٣,٢٧١,١٥٦	٣,٩٤٣,٠٧٩	يضاف: احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٦٨٤,١٨٣	١,٨٠١,٢٣٢	يضاف: احتياطي عجز أقساط التأمين
٧,٢٧٢	١,٥٩٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٤,٩٦٢,٦١١	٥,٧٤٥,٩٠٧	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٧٢٥,٨٠٩)	(٣,٢٩٧,٧٣٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٩١,٨٣٧)	(٢٥٤,٨١٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(٢,٩١٧,٦٤٦)	(٣,٥٥٢,٥٤٨)	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٢,٠٤٤,٩٦٥	٢,١٩٣,٨٥٩	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي سنتفحه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. أجرت الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي تقييماً مفصلاً للإحتياطيات التقنية والمعايير المختلفة في تقييم المطالبات التقنية.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، بناءً على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطيات تقنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات) بلغت قيمتها ٥,٧٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٤,٩٦ مليار ريال سعودي). و جزء كبير من هذه الإحتياطيات يتعلق بالتطاع الطبي الذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢٥ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢٥ مليون سهم)، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
المدفوع	المصرح به والمصنر	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 ٢٠١٨			
المدفوع	المصرح به والمصنر	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 سبتمبر ٢٠١٩، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابك الضمان تحت التسوية بمبلغ ١٧٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤٩ مليون ريال سعودي)، صادرة لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل المتعلقة بتقييم الزكاة للسنوات السابقة (إيضاح ١٧).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابك ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤٣ 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 المطقة وتعتقد الشركة أنه من غير المتوقع أن يكون لهذه القضايا بالمحكمة عند الانتهاء منها أثر جوهري على المعلومات المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٨: 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 (ز٢) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة 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.

١٢ - اتفاقية مشاركة المنافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين تتعلق بالالتزام تجاه الطرف الثالث في تأمين السيارات والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتأمين على السيارات القادمة إلى المملكة العربية السعودية. تم لاحقاً تجديد هذه الاتفاقية لمدة سنتين ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع ٢٥ شركة تأمين.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الاتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ١٥٪ لتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لمنافذ لتغطية المصاريف غير المباشرة المتعلقة بها.
- 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 تعتبر مالكن رئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها أو مسيطر عليها 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 للأطراف ذوي العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر والأرصدة المتعلقة بها:

المساهمون الرئيسيون	المعاملات لفترة التسعة أشهر		المعاملات لفترة الثلاثة أشهر		أرصدة مدينة / (مائلة) كما في
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
أقساط تأمين مكتتبة	٣٠,٩٨٣	٢٨,٩٤٢	٥٤,٠٤٧	٤٦,٣١٢	٢١,٤٢٧
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى	-	-	٨٢	-	-
<b>شركات زميلة</b>					
أقساط تأمين مكتتبة	١٥,١٥٦	١٤,١٠٣	١٥,٠٨٢	١٤,٢٢٨	٧٠٣
تعاب نجم مدفوعة	٢,٧٢١	٨,١٤١	٩,٨٠٦	٣٠,٦٨٤	٤,٩٧١
تعاب وصول مدفوعة	٤,٦١٤	٦,٠٦٤	١١,٦١٣	١٢,١٩٨	-
رسوم ومطالبات الشركة المستحقة للتأمين، صافي شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بصورة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذوي العلاقة	٢,٩٢٥	٢,١٥٧	٨,٦٦٧	٨,٠٤٥	٢,٧٢٩
<b>أقساط التأمين المكتتبة</b>	٣٣,٨٠٨	٢٤,١٣٣	١١٩,٤١٥	٧٦,٣٦١	١٨,٣٢٦
مصاريف إيجار مدفوعة	٤١	٧٣	٢٢٣	١١٢	-
مبالغ المطالبات المدفوعة للمستحقين	٩,٦٣١	١٦,٨٣٤	٤٦,٩١٨	٣١,٦٦٠	(٥,٧٤١)

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

#### ١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

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

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٧,٠١٧	٧٦١٧	رواتب وبدلات أخرى
١,٢٣٨	٥٢٢	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 التقييم الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر قابل للملاحظة 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 وتسلسلها 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 أسواق نشطة.
- 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.

إن القيم العادلة لأرصدة البنك والنقد والموجودات المالية الأخرى في قائمة المركز المالي المتقدمة بالتكلفة المضافة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في المعلومات المالية بسبب طبيعة قصر الأجل للأرصدة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)  
٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

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

(بالآلاف للريالات السعودية)				٢٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات متاحة للبيع
٤٧,٨٧٥	-	٤٧,٨٧٥	-	<u>عمليات التأمين</u>
				صناديق استثمارية
١,٠٥٠,٠٤٨	-	١,٠٥٠,٠٤٨	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية
١٥٧,٩٧٨	-	-	١٥٧,٩٧٨	والشركات والأوراق المالية)
٣١,٧٠٩	٣١,٧٠٩	-	-	استثمارات في محفظة خاصة - اسهم
١,٢٨٧,٦١٠	٣١,٧٠٩	١,٠٩٧,٩٢٣	١٥٧,٩٧٨	سكوك
				<u>عمليات المساهمين</u>
٦٩٤,٠٠٧	٦٥٧,٦١٤	٣٦,٣٩٣	-	صناديق استثمارية
				محفظة الدخل الثابت (الحكومية
٤١٠,٨٥٤	-	٤١٠,٨٥٤	-	والشركات والأوراق المالية)
١٩٤,٣٧٣	-	-	١٩٤,٣٧٣	استثمارات في محفظة خاصة - اسهم
١,٢٩٩,٢٣٤	٦٥٧,٦١٤	٤٤٧,٢٤٧	١٩٤,٣٧٣	
٢,٥٨٦,٨٤٤	٦٨٩,٣٢٣	١,٥٤٥,١٧٠	٣٥٢,٣٥١	المجموع

(بالآلاف للريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات متاحة للبيع
١٩١,٤٠٤	-	١٩١,٤٠٤	-	<u>عمليات التأمين</u>
				صناديق استثمارية
٧٩٠,٣٠٤	-	٧٩٠,٣٠٤	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية
٢٢٥,١٤٠	٢٢٥,١٤٠	-	-	والشركات والأوراق المالية)
٢٨,٠٥٩	-	-	٢٨,٠٥٩	سكوك
١,٢٣٤,٩٠٧	٢٢٥,١٤٠	٩٨١,٧٠٨	٢٨,٠٥٩	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
				<u>عمليات المساهمين</u>
١,٢١٠,٨٩٩	٦٠١,٦٢٩	٦٠٩,٢٧٠	-	صناديق استثمارية
				محفظة الدخل الثابت (الحكومية
٣٥٨,٥٥٦	-	٣٥٨,٥٥٦	-	والشركات والأوراق المالية)
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	-	-	سكوك
١٠,٧٦٨	-	-	١٠,٧٦٨	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٦٧٠,٢٢٣	٦٩١,٦٢٩	٩٦٧,٨٢٦	١٠,٧٦٨	
٢,٩٠٥,١٣٠	٩١٦,٧٦٩	١,٩٤٩,٥٣٤	٣٨,٨٢٧	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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						
رصيد ١ يناير	شراء	بيع	قائمة الدخل	الدخل الشامل الأخر	رصيد ٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٢٢٥,١٤٠	-	(١٩٣,٤٣١)	-	-	٣١,٧٠٩	عمليات التأمين صكوك
٢٢٥,١٤٠	-	(١٩٣,٤٣١)	-	-	٣١,٧٠٩	
٦٠١,٦٢٩	-	(٤,٥١٤)	-	٦٠,٤٩٩	٦٥٧,٦١٤	عمليات المساهمين صناديق استثمارية صكوك
٩٠,٠٠٠	-	(٩٠,٠٠٠)	-	-	-	
٦٩١,٦٢٩	-	(٩٤,٥١٤)	-	٦٠,٤٩٩	٦٥٧,٦١٤	
٩١٦,٧٦٩	-	(٢٨٧,٩٤٥)	-	٦٠,٤٩٩	٦٨٩,٣٢٣	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)						
مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في						
رصيد ١ يناير	شراء	بيع	قائمة الدخل	الدخل الشامل الأخر	رصيد ٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
٢,٦٣٧,٣٢٥	٩٢٨,٠٦٦	(٣,٦٦٧,٩١٨)	١٦,٣١٨	٨٦,٢٠٩	-	عمليات التأمين صناديق استثمارية صكوك
٢٨١,٨٦٠	-	(٥٦,٧٢٠)	-	-	٢٢٥,١٤٠	
٢,٩١٩,١٨٥	٩٢٨,٠٦٦	(٣,٧٢٤,٦٣٨)	١٦,٣١٨	٨٦,٢٠٩	٢٢٥,١٤٠	
٢,٤٢٥,٤٣٩	٩٣٧,٠٢٨	(٣,٠٠٥,٦٠٢)	١٨٥,٣٨٨	٥٩,٣٧٦	٦٠١,٦٢٩	عمليات المساهمين صناديق استثمارية صكوك
١٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠)	-	-	٩٠,٠٠٠	
٢,٥٢٥,٤٣٩	٩٣٧,٠٢٨	(٣,٠١٥,٦٠٢)	١٨٥,٣٨٨	٥٩,٣٧٦	٦٩١,٦٢٩	
٥,٤٤٤,٦٢٤	١,٨٦٥,٠٩٤	(٦,٧٤٠,٢٤٠)	٢٠١,٧٠٦	١٤٥,٥٨٥	٩١٦,٧٦٩	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 المتقدمة 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 العمليات غير المستمرة، وتوزيع الفائض المستحق، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة 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 بالأكسلاط 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) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية

للمرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحواشي بآلاف الريالات السعودية	حماية وانذار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
<b>الإيرادات</b>								
<b>إجمالي الأقساط المكتتبة</b>								
- أفراد	٥,٥٢١	١٣٦,٥٤٢	٣٨,١٦٩	٧,٣٤١	-	١٨٧,٥٧٣	١٨٧,٥٧٣	١٨٧,٥٧٣
- منشآت متناهية الصغر	٢٨,١١١	٤,٣٧٤	-	٤,٣٧٥	-	٣٦,٨٦٠	٣٦,٨٦٠	٣٦,٨٦٠
- منشآت صغيرة	٥٥,٤٩٤	٣,٣٣١	-	٣,٧٧١	٣٧	٦٢,٦٣٨	٦٢,٦٣٨	٦٢,٦٣٨
- منشآت متوسطة	٨٥,٦٠٤	٢,٦٩٢	-	٤,٠٤٠	٣١٧	٩٢,٦٥٤	٩٢,٦٥٤	٩٢,٦٥٤
- منشآت كبيرة	٨٨٦,٠٣٢	٧,٠٣٠	-	١٤٦,٤١٠	٨,٤٥١	١,٠٤٢,٩٢٣	١,٠٤٢,٩٢٣	١,٠٤٢,٩٢٣
	١,٠٦١,٧٦٢	١٥٣,٩٧٠	٣٨,١٦٩	١٦٠,٩٣٧	٨,٨٠٠	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٤٢٢,٦٣٨	١,٤٢٢,٦٣٨
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(٤,١١٧)	(٦,٤٢٨)	(١٠,٥٤٥)	(١٠,٥٤٥)	(١٠,٥٤٥)
إعادة التأمين المسند، دولي	(٨٩,٢٧٦)	-	-	(١٣٨,٦٠٧)	(١,٥٧٤)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٢٢٩,٤٥٧)	(٢٢٩,٤٥٧)
إيرادات رسوم من الكافل	-	-	-	-	١,٩٦٨	١,٩٦٨	١,٩٦٨	١,٩٦٨
أقساط فلتن الخسارة	(٢,٩٥٣)	(٤٧٧)	(١٥١)	-	-	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)
صافي الأقساط المكتتبة	٩٧١,٤٨٦	١٥٦,٠١٧	٣٧,٦٩٢	١٨٠,٦٢٢	٢,٧٦٦	١,١٨١,٠٢٣	١,١٨١,٠٢٣	١,١٨١,٠٢٣
التأمينات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٥٩٤,٥١٢	٣,٥٦٠	٧	٧,١٩٣	٨٠	٦٠٥,٣٥٢	٦٠٥,٣٥٢	٦٠٥,٣٥٢
صافي الأقساط المكتتبة	١,٥٦٥,٩٩٨	١٥٩,٥٧٧	٣٧,٦٩٩	١٨٧,٨١٥	٢,٨٤٦	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥
عولة إعادة التأمين	٥٧٦	-	-	٢٧,٨٩٨	-	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٢,٩٧٩	-	-	-	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>١,٥٦٦,٥٧٤</b>	<b>١٥٧,٥٥٦</b>	<b>٣٧,٦٩٩</b>	<b>٢١٥,٧١٣</b>	<b>٢,٨٤٦</b>	<b>١,٨١٧,٨٢٨</b>	<b>١,٨١٧,٨٢٨</b>	<b>١,٨١٧,٨٢٨</b>
<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>								
<b>إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها</b>								
حصة محيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٩,٥٤٧)	(٢,٨١٢)	-	(٢٣٩,١٩٦)	(٨٦٩)	(٢٦٢,٤٢٤)	(٢٦٢,٤٢٤)	(٢٦٢,٤٢٤)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٠٩٨,٣٥٩	٧٢,٦٦٢	٦,١١٨	٥,٥٨٤	٧٩	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢
التأمينات في المطالبات تحت الترميم، صافي	١٢٢,٠٤٣	٩,١٦٧	٥٤	١,٠٦٧	(١٥)	١٣٢,٣١٦	١٣٢,٣١٦	١٣٢,٣١٦
التأمينات في احتياطي المطالبات المتكدة وغير المبلغ عنها، صافي	١٥٠,٢٧٥	(٤,٢٤١)	(١٢)	(١,٤٢٧)	-	١٤٤,٥٩٥	١٤٤,٥٩٥	١٤٤,٥٩٥
التأمينات في احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	(٢١٩)	-	(٢١٩)	(٢١٩)	(٢١٩)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكدة	١,٣٧١,٦٧٧	٧٧,١٨٨	٦,١٦٠	٤,٩٠٥	٦٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤
التأمينات في احتياطي أنشطة الكافل	-	-	-	-	(١٢٥)	(١٢٥)	(١٢٥)	(١٢٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٩,٩٨٤	٢٣,٧٠٣	٧,٨٧٦	٩,٠٨٣	٢٤٤	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠
مصروفات اكتتاب أخرى	٢٠,٣٧٥	٧٧٠	٣,١٧٠	٥,٨٣٧	٩٣	٢٠,٢٤٥	٢٠,٢٤٥	٢٠,٢٤٥
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	١٦,٢٣٤	-	-	١٦,٢٣٤	١٦,٢٣٤	١٦,٢٣٤
<b>مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>	<b>١,٤٤٢,٠٣٦</b>	<b>١٠١,٦٦١</b>	<b>٣٣,٤٤٠</b>	<b>١٩,٨٢٥</b>	<b>٢٧٦</b>	<b>١,٥٩٧,٢٣٨</b>	<b>١,٥٩٧,٢٣٨</b>	<b>١,٥٩٧,٢٣٨</b>
صافي دخل الاكتتاب	١٢٤,٥٣٨	٥٥,٨٩٥	٤,٢٥٩	٣٣,٢٢٨	٢٧٠	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠
مصروفات إدارية وعمومية مخصص الدين المشكوك في تحصيلها	(٢٧,٩٦٥)	-	-	(٣,١٢٢)	-	(٣١,١٢٢)	(٣١,١٢٢)	(٣١,١٢٢)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٢٨,٩٣١	٢٨,٢١٥	٢٨,٩٣١	٢٨,٢١٥	٢٨,٩٣١	٢٨,٩٣١	٢٨,٩٣١	٢٨,٩٣١
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	١٧٦	-	-	٢,١٩٨	-	٢,١٩٨	٢,١٩٨	٢,١٩٨
إيرادات أخرى	٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨	-	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	١١٨,١٩٨	٢٧,٢٩١	٩,٠٩٧	٤٠,٧٠٩	٢٧٠	١٤٥,٥٦٥	١٤٥,٥٦٥	١٤٥,٥٦٥

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منازل	ممتلكات وحوانث	حماية وانحلال	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية								
<b>الإيرادات</b>								
<b>إجمالي الأقساط المكتتبة</b>								
- أفراد	١٦,١٧٧	١٠٧,٣٤٨	٣٧,٢٢٧	٦,١٢٣	-	١٦٦,٨٧٥	١٦٦,٨٧٥	١٦٦,٨٧٥
- منظمات متكافئة المسافر	٢٤,٧٧٦	٥,٤٢٩	-	٢,٢٥٩	-	٣٢,٤٦٤	٣٢,٤٦٤	٣٢,٤٦٤
- منظمات صغيرة	٣٨,٢٨٤	٢,٩٠٩	-	٢,٩٠١	٢٢	٤٤,١١٦	٤٤,١١٦	٤٤,١١٦
- منظمات مؤسسية	٥٦,٠٨٦	٢,٣٩٩	-	٢,٨٢٧	٣٧٨	٦٢,٧٠٠	٦٢,٧٠٠	٦٢,٧٠٠
- منظمات كبيرة	٧٥٥,١٢٧	٩,١٠٠	-	١٣٦,١٢٣	١,٢٧٦	٩٠١,٦٢٦	٩٠١,٦٢٦	٩٠١,٦٢٦
	٨٦٠,٤٥٠	١٢٧,١٨٥	٣٧,٢٢٧	١٥١,٢٤٣	١,٢٧٦	١,٢٠٧,٧٨١	١,٢٠٧,٧٨١	١,٢٠٧,٧٨١
- إعادة التأمين المسند، مطلي	-	-	-	(١٢,٢٥٧)	-	(١٢,٢٥٧)	(١٢,٢٥٧)	(١٢,٢٥٧)
- إعادة التأمين المسند، نرلي	(٩٠,٣٣٣)	-	-	(١١٢,٥١٤)	(١,٤٥٧)	(٢٠٤,٣٠٤)	(٢٠٤,٣٠٤)	(٢٠٤,٣٠٤)
إيرادات رسوم من التكاليف	-	-	-	٩٢٥	٩٢٥	٩٢٥	٩٢٥	٩٢٥
أقساط قلائض الخسارة	-	(٢,١١١)	(٥٧١)	(١,٤٤٥)	-	(٥,١٣٥)	(٥,١٣٥)	(٥,١٣٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٨٠٠,١١٧	١٢٤,٠٧٤	٣٦,٦٤٨	٢٥,٠٢٧	١,١٤٤	٩٨٧,٠١١	٩٨٧,٠١١	٩٨٧,٠١١
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٦٥٤,٢٩٦	١٠٣,٤٥٨	١,١٣٤	٦,٢١٤	١,٠٨	٧٦٥,٢١٠	٧٦٥,٢١٠	٧٦٥,٢١٠
صافي الأقساط المكتتبة	١,٤٥٤,٤١٣	٢٢٧,٥٣٢	٣٧,٧٨٢	٣١,٢٤١	١,٢٥٢	١,٧٥٢,٢٢٠	١,٧٥٢,٢٢٠	١,٧٥٢,٢٢٠
عسولة إعادة التأمين	٦٥٥	١٢٤	-	٢٤,٣٣٥	-	٢٥,٠٧٤	٢٥,٠٧٤	٢٥,٠٧٤
إيرادات لكتائب أخرى	-	٢,٥٦١	-	-	-	٢,٥٦١	٢,٥٦١	٢,٥٦١
	١,٤٥٥,٠١٨	٢٣٠,٢٢٧	٣٧,٧٨٢	٥٥,٥٧٦	١,٢٥٢	١,٧٧٩,٨٥٥	١,٧٧٩,٨٥٥	١,٧٧٩,٨٥٥
<b>مجموع الإيرادات</b>								
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>								
<b>إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها</b>								
حصة ميدوي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٥,٣٣٨)	(١,٧٧٨)	-	(٩,٩٠٥)	(١,٤١٤)	(١١٩,٤٣٥)	(١١٩,٤٣٥)	(١١٩,٤٣٥)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٤٤٧,٣٤١	١٤٢,٣٣٣	٦,٦٨٣	٦,٤٤٤	٧٤٨	١,٦٠٣,٥٧٩	١,٦٠٣,٥٧٩	١,٦٠٣,٥٧٩
التغييرات في المطالبات تحت التسمية، صافي	(١٠٤,٤٦٣)	٢,٠٩٧	١,٤٥٢	٢,٣٤٠	(١)	(٩٨,٥٧٥)	(٩٨,٥٧٥)	(٩٨,٥٧٥)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكدة وغير المبلغ عنها، صافي	١٨٩,٧٩٠	(٢٤,١٣٠)	١٤٤	(٣,٢٢٨)	-	١٦٢,٣٧٦	١٦٢,٣٧٦	١٦٢,٣٧٦
التغييرات في احتياطي عجز اقساط التأمين	(٦١,٤٩٦)	-	-	-	-	(٦١,٤٩٦)	(٦١,٤٩٦)	(٦١,٤٩٦)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكدة	١,٤٧١,١٧٢	١٢٠,٣٣٠	٨,٢٧٩	٥,٢٥٦	٧٤٧	١,٦٠٥,٨٨٤	١,٦٠٥,٨٨٤	١,٦٠٥,٨٨٤
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٥٠,٥٣٤	٢٢,٤٨٤	٨,٦٦٣	١١,٥٢٣	٢٦٥	٩٣,٠٦٩	٩٣,٠٦٩	٩٣,٠٦٩
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٠,١٢٢	٢,٤٣٦	٢,٧١٦	٤,٦٨٧	٢١١	٢٠,٢٠٣	٢٠,٢٠٣	٢٠,٢٠٣
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	١٣,٩٧٢	-	-	١٣,٩٧٢	١٣,٩٧٢	١٣,٩٧٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١,٥٤١,٨٢٩	١٤٥,٢٥٠	٢٣,٢٦٠	٢١,٥٦٦	١,٢٤٦	١,٧٤٣,١٥١	١,٧٤٣,١٥١	١,٧٤٣,١٥١
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(٨٦,٨١١)	٨٤,٩٧٧	٤,٥٢٢	٣٤,٠١٠	٦	٣٦,٧٠٤	٣٦,٧٠٤	٣٦,٧٠٤
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(٧٣٤)	(٧٣٤)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٦,١٩١	-	-	-	-	٦,١٩١	-	٦,١٩١
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٤,٥٥٧	٢٧,٩٣٦	-	-	-	٣٢,٢٩٣	٣٢,٢٩٣	٣٢,٢٩٣
إيرادات أخرى	٧,٨٠٣	٧,٨٠٣	-	-	-	١٥,٦٠٦	١٥,٦٠٦	١٥,٦٠٦
صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة	(٨٦,٨١١)	١٤٥,٢٥٠	٢٣,٢٦٠	٢١,٥٦٦	١,٢٤٦	٣٥,٠٠٥	(٥٧,٨٧٢)	(٥٧,٨٧٢)

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تمة)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)						
القطاعات التشغيلية	سجلات	مناقص	ممتلكات وحوائث	حماية والخسر	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية						
<b>الإيرادات</b>						
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٩,٤٥٥	٤٠٢,٣٠٩	١١٥,٩٢٤	١٩,٢٩١	٥٥٦,٩٢٩	٥٥٦,٩٢٩
- أفراد	١٧٧,٥٢١	١٢,٦٢٨	-	٣٠,٨٧٠	٢٢١,٠١٩	٢٢١,٠١٩
- منشآت متناهية الصغر	٢١٩,٤٩٨	١٠,٧٧٠	-	١٢,١٦٥	٢٤٦,٥٦٠	٢٤٦,٥٦٠
- منشآت صغيرة	٢٩٩,٨٨١	١٤,٤١٨	-	١٣,٨٢٣	٣٢٩,٠١٨	٣٢٩,٠١٨
- منشآت متوسطة	٣,٦٧٠,٣٩٦	٢٥,٤٤٣	-	٨١٦,٤٤٤	٤,٥٢٥,٦٥٩	٤,٥٢٥,٦٥٩
- منشآت كبيرة	٤,٣٨٩,٧٠١	٤٦٥,٦١٨	١١٥,٩٢٤	١٤,٣٧٩	٥,٨٧٩,١٨٥	٥,٨٧٩,١٨٥
إعادة التأمين المصدد محلي	-	-	-	(٨,١٣٩)	(٧٢,٥٧٣)	(٧٢,٥٧٣)
إعادة التأمين المصدد دولي	(٩٣,٨٣٢)	-	(٧٧٧,٩٠٨)	(٤,٥٥٨)	(٨١٦,٢٩٨)	(٨١٦,٢٩٨)
إيرادات رسوم من التكاليف	-	-	-	٤,٥٠٦	٤,٥٠٦	٤,٥٠٦
لصافي فائض الضمانة	-	(١١,٧١٠)	(١,٤٣٢)	-	(١٥,٩٧٤)	(١٥,٩٧٤)
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٢٩٢,٨٦٩	٤٥٣,٩٠٨	١١٤,٤٩٢	١١,١٨٨	٤,٩٢٨,٨٤٦	٤,٩٢٨,٨٤٦
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	١٨٩,٢٩٤	١٤,١٢٨	(١,٢١٦)	١١,٥٦٠	٢١٤,٠٨١	٢١٤,٠٨١
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٤٨٢,١٦٣	٤٦٨,٠٣٦	١١٣,٢٧٦	٧,٩٤٩	٥,١٤٢,٩٢٧	٥,١٤٢,٩٢٧
عمولة إعادة التأمين	٢,٠٠٢	١٤٨	-	-	٧٨,٣٧٧	٧٨,٣٧٧
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٨,٦٠٦	-	-	٨,٦٠٦	٨,٦٠٦
<b>مجموع الإيرادات</b>						
<b>تكاليف ومصروف الاكتتاب</b>						
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	٣,٩٥٠,٣٤٤	٢٣٧,٩٠٥	١٩,٨٧٧	١٣٠,٢٥١	٤,٨٤٧,٨٤٤	٤,٨٤٧,٨٤٤
حصة عمودي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٦٠,١٢٦)	(٦,٤٣٨)	-	(٦١٤,٧٨٦)	(٦٩٠,٠٣٤)	(٦٩٠,٠٣٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٣,٨٩٠,٢١٨	٢٣١,٤٦٧	١٩,٨٧٧	١٥,٤٦٥	٤,١٥٧,٨١٠	٤,١٥٧,٨١٠
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٦٠,٣٢٠	٣٨,٦١٧	١,٢٠٠	٨٥٧	(٤٩٢)	١٠٠,٥٠٢
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها، صافي	١٠٠,٣١٩	(٤٣,٢٧٣)	(١,١٠٨)	(١,٨٧٤)	٥٤,٠٦٨	٥٤,٠٦٨
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	(٤,٥١٠)	-	-	(١,١٦٦)	(٥,٦٧٦)	(٥,٦٧٦)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	٤,٠٤٩,٣٤٧	٢٢٦,٨١١	١٩,٩٦٩	١٣,٢٨٢	٤,٣٠٦,٧٠٤	٤,٣٠٦,٧٠٤
التغييرات في احتياطي أنشطة التكاليف	-	-	-	-	(١,٤٢٥)	(١,٤٢٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٤٨,١٩٥	٦٣,٧٦٢	٢٣,٦٥٧	٢٧,٠١١	٢٦٣,٦٢٠	٢٦٣,٦٢٠
مصاريف اكتتاب أخرى	٧٠,٤٩٢	٢,٣٢٨	٩,١٨٦	١٥,٤٧٣	٩٨,٨٩٢	٩٨,٨٩٢
توزيعات حصة تأمين الملائق	-	-	٤٦,٨٩٣	-	٤٦,٨٩٣	٤٦,٨٩٣
مجموع تكاليف ومصروف الاكتتاب	٤,٢٦٥,٠٣٤	٢٩٢,٩٠١	٩٩,٧٠٥	٥٥,٧٦٦	٤,٧١٤,٤٢٤	٤,٧١٤,٤٢٤
صافي نقل الاكتتاب	٢١٩,١٣١	١٨٣,٨٨٩	١٣,٥٧١	٩٣,٤١٠	٥١٥,٤٨٦	٥١٥,٤٨٦
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	(٣,٥٩٢)	(٣,٥٩٢)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	(٩١,٢٨٨)	(٩١,٢٨٨)
توزيعات أرباح ومكاسب مستحقة من استثمارات، صافي	٩٤,٩٥١	٧٧,٠٦٥	-	-	١٧٢,٠١٦	١٧٢,٠١٦
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٩٠١	-	-	-	١٤,٠٢٤	١٤,٠٢٤
إيرادات أخرى	١٥,٦٣٠	-	-	-	١٥,٦٣٠	١٥,٦٣٠
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	٢٤٠,٩٨٠	٨٦,٥٩٦	١٥٤,٣٨٤	-	-	-

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية والخطر	مجموع صعليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية								
<b>الإيرادات</b>								
اجمالي الأقساط المكتتبة	٢٧,٩٨٠	٤٦٨,٣٤٦	١٠٩,١١١	١٧,٦١٧	-	٥٧٣,٠٥٤	٥٧٣,٠٥٤	٥٧٣,٠٥٤
- أفراد	١٥١,١٣٧	٤٦,٨٢٣	-	١٣,٧١٧	-	١٨١,٦٧٧	١٨١,٦٧٧	١٨١,٦٧٧
- منشآت متناهية الصغر	١٢٩,٣٥٥	١٠,٧٦٣	-	٩,٩٠٤	١٥٧	١٥٠,١٧٩	١٥٠,١٧٩	١٥٠,١٧٩
- منشآت صغيرة	١٩٣,٣٤٨	١٦,٦٥٤	-	١١,٣٨٠	١,١٩١	٢٢٢,٥٧٣	٢٢٢,٥٧٣	٢٢٢,٥٧٣
- منشآت متوسطة	٣,٢١٩,٦٠٨	٣٠,٠٩٠	-	٦٦٥,٨٢١	١٦,٣٥٥	٣,٩٣١,٨٧٤	٣,٩٣١,٨٧٤	٣,٩٣١,٨٧٤
- منشآت كبيرة	٣,٧٢١,٤٢٨	٤١٢,٦٦٦	١٠٩,١١١	٧١٨,٤٣٩	١٧,٧٠٣	٥,٠٥٩,٣٥٧	٥,٠٥٩,٣٥٧	٥,٠٥٩,٣٥٧
- إعادة التأمين الممندة، مطلي	-	-	-	(٣٥,٧٠٤)	-	(٣٥,٧٠٤)	(٣٥,٧٠٤)	(٣٥,٧٠٤)
- إعادة التأمين الممندة، دولي	(٦٢,٨٤٦)	-	-	(٦١٠,٦١٢)	(١٥,٦٥٧)	(٧١٩,١١٥)	(٧١٩,١١٥)	(٧١٩,١١٥)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٤,١٦٦	٤,١٦٦	٤,١٦٦	٤,١٦٦
انقضاء فائض الخسارة	-	(١٢,٥٠٣)	(٢,٣٥٦)	(٦,١٤٢)	-	(٢١,٠٠١)	(٢١,٠٠١)	(٢١,٠٠١)
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٦٢٨,٥٨٢	٤٨٠,١٧٣	١٠٦,٧٥٥	٦٥,٩٨١	٦,٩١٢	٤,٢٨٧,٧٠٣	٤,٢٨٧,٧٠٣	٤,٢٨٧,٧٠٣
التخيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	٧٠٧,٣٠٩	٣٣٧,٢٢٧	٣,٢٢٤	١٥,٨١٤	١٥٩	١,٠٦٣,٨٣٣	١,٠٦٣,٨٣٣	١,٠٦٣,٨٣٣
صافي الأقساط المكتسبة	٤,٣٣٥,٨٩١	٨١٧,٥٠٠	١٠٩,٩٧٩	٨١,٧٩٥	٦,٣٧١	٥,٣٥١,٥٣٦	٥,٣٥١,٥٣٦	٥,٣٥١,٥٣٦
عمولة إعادة التأمين	١,٩٥٦	١٣٥	-	٦٩,٦١٥	-	٧١,٧٠٦	٧١,٧٠٦	٧١,٧٠٦
إيرادات ائتمان أخرى	-	٨,٤٨٩	-	-	-	٨,٤٨٩	٨,٤٨٩	٨,٤٨٩
<b>مجموع الإيرادات</b>	٤,٣٣٧,٨٤٧	٨٢٦,١٢٤	١٠٩,٩٧٩	١٥١,٤١٠	٦,٣٧١	٥,٤٣١,٣٢١	٥,٤٣١,٣٢١	٥,٤٣١,٣٢١
<b>تكاليف ومصروفات الائتمان</b>								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	٤,٧٣٣,٥٨٣	٥٢٦,٧٣٠	٢١,١٦٠	٦١٣,٢٧٦	١٦,١٢٦	٥,٩١٠,٨٧٥	٥,٩١٠,٨٧٥	٥,٩١٠,٨٧٥
حصة مجدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٧٢,٠٤٣)	(٧,٨٩٥)	-	(٥٨٨,٩٦٧)	(١٤,٥٧٢)	(٦٨٤,٤٧٧)	(٦٨٤,٤٧٧)	(٦٨٤,٤٧٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٤,٦٦٠,٥٤٠	٥١٨,٨٣٥	٢١,١٦٠	١٤,٣٠٩	١,٥٥٤	٥,٢٦٦,٣٩٨	٥,٢٦٦,٣٩٨	٥,٢٦٦,٣٩٨
التخيرات في المطالبات تحت التصوية، صافي	(٥٤٠,٠٩٤)	٥,٢٤٠	٥,٢٢٢	٤,٠٤٩	٤١٨	(٥٢٥,١٦٥)	(٥٢٥,١٦٥)	(٥٢٥,١٦٥)
التخيرات في احتياطي المطالبات المتكبرة وغير المبلغ عنها، صافي	٢٥٣,٠٤٣	(٢٣,٢٧١)	(١٠,١٣٠)	(٦,٤٨٥)	-	٦١٣,١٥٧	٦١٣,١٥٧	٦١٣,١٥٧
التخيرات في احتياطي عجز اقساط التأمين	(٨٠,٣٥٥)	-	-	-	-	(٨٠,٣٥٥)	(٨٠,٣٥٥)	(٨٠,٣٥٥)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبرة	٤,٢٩٣,١٣٤	٥٠٠,٨٠٤	١٦,٢٥٢	٢١,٨٢٣	١,٩٧٢	٤,٨٣٤,٠٣٥	٤,٨٣٤,٠٣٥	٤,٨٣٤,٠٣٥
التخيرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(١,١٤٩)	(١,١٤٩)	(١,١٤٩)	(١,١٤٩)
تكاليف ائتمان وثائق التأمين	١٤٩,٣٠٦	٨٣,٥١١	٢٤,٨٧٣	٣٦,٣٢٧	٨٥٠	٢٩٤,٨٦٣	٢٩٤,٨٦٣	٢٩٤,٨٦٣
مصروفات ائتمان أخرى	٦٩,٥٧٣	٧,٨٦٣	٩,٠٣٤	١٦,٤٧٣	١,٣٩١	١٠٤,٣٣٤	١٠٤,٣٣٤	١٠٤,٣٣٤
توزيعات حصة تأمين المفاضل	-	-	-	-	-	٤٦,٣٢١	٤٦,٣٢١	٤٦,٣٢١
<b>مجموع تكاليف ومصروفات الائتمان</b>	٤,٥١٢,٠٠٩	٥٩٢,١٧٨	٩٦,٤٨٠	٧٤,٦٧٣	٣,٠٦٤	٥,٢٧٨,٤٠٤	٥,٢٧٨,٤٠٤	٥,٢٧٨,٤٠٤
صافي (خسارة) / دخل الائتمان	(١٧٤,١٦٢)	٢٣٣,٩٤٦	١٣,٤٩٩	٧٦,٧٣٧	٢,٣٠٧	١٥٣,٢٢٧	١٥٣,٢٢٧	١٥٣,٢٢٧
مصروفات إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	(٤,٤٤٥)	(٤,٤٤٥)	(٤,٤٤٥)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(١٠,٩٠٧)	(١٠,٩٠٧)	(١٠,٩٠٧)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٥٦,٣١٦	-	-	-	-	١٣٦,٣٢٦	١٣٦,٣٢٦	١٣٦,٣٢٦
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	-	٢١,٦٦٨	٢١,٦٦٨	٢١,٦٦٨
إيرادات أخرى	١٩,١٧٤	-	-	-	-	١٩,١٧٤	١٩,١٧٤	١٩,١٧٤
صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة	(٩٦,٢١٩)	١٥٣,٥٤٩	٥٧,٣٣٠	(٩٦,٢١٩)	(٩٦,٢١٩)	(٩٦,٢١٩)	(٩٦,٢١٩)	(٩٦,٢١٩)

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	طهي	سوارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية و الخارج	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)							
<b>الموجودات</b>							
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٧٣,٥٦٩	-	-	٤٧٦,٠٤٦	٣,١٧٤	٥٥٢,٧٨٢	٥٥٢,٧٨٢
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها	٢١,١١٩	١٣,٥٢٨	-	٢١٧,٨٧٤	٢,٢٩٧	٢٥٤,٨١٨	٢٥٤,٨١٨
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التصوية	٢٠١	٢٠,٥٧٦	٢,١٠٠	٣,٢٥٤,٢٩٧	٢٠,٠٦٦	٣,٢٩٧,٢٣٠	٣,٢٩٧,٢٣٠
أقساط قانض خسارة مزجلة	-	٦,٥٠٧	٤٧٧	٤٥٣	-	٧,٤٣٧	٧,٤٣٧
تكاليف لكتاب وثائق مزجلة	٩٠,٨٠٠	٢٢,٥٩٩	٦,٤٧٦	١٠,٧١٩	٤٣٩	١٢٥,٠٥١	١٢٥,٠٥١
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية والمضارعة والودائع وفي الشركات الزميلة وإيرادات مستحقة منها)							
ذمم مدينة، صفائي نقد وما يماثلها							
الموجودات غير المصنفة							
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>١٨٥,٦٨٩</b>	<b>٦٦,٢٦٠</b>	<b>٤,٠٤٨</b>	<b>٣,٩٥٩,٤٠٩</b>	<b>٢٥,٩٦٧</b>	<b>١٠,٣٨٧,٧٦٦</b>	<b>٢,٥٦٤,٩٧٤</b>
<b>المطلوبات</b>							
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٢,٧٤١,٩٣٢	٢١٣,٣٨٢	٢٥,٢٧٩	٥٣٠,١٤٠	٣,٨٧٢	٣,٦٦٤,١٥٥	٣,٦٦٤,١٥٥
إجمالي المطالبات تحت التصوية	٣١٦,٢١٩	١١٣,٤٣٦	١٥,٣٩٢	٣,٣٩٦,٣٠٩	٢١,٦٩٣	٣,٩٤٢,٠٧٩	٣,٩٤٢,٠٧٩
احتياطيات المطالبات المتكيدة و غير المبلغ عنها	١,٣٧٩,٤٦٥	١١٤,٩٥٦	١٢,٨١٤	٢٤١,٠٠١	٢,٥٦٦	١,٨٠٦,٢٢٦	١,٨٠٦,٢٢٦
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	١,٥٩٦	-	١,٥٩٦	١,٥٩٦
دخل عولة غير مكتسبة	١,٨١٠	-	-	٣٨,٥١٧	١,٠٣٣	٤١,٣٦٠	٤١,٣٦٠
احتياطي أنشطة التكاثر	-	-	-	-	٧,٢٦٥	٧,٢٦٥	٧,٢٦٥
أرصدة إعادة التأمين داخلة	-	-	-	-	-	٢٣٩,٦١٧	٢٣٩,٦١٧
المطلوبات غير المصنفة والفائض المتراكم							
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>٤,٤٣٩,٣٨٦</b>	<b>٦٧١,٧٧٤</b>	<b>٥٣,٤٨٥</b>	<b>٤,٢٠٧,٦١٣</b>	<b>٣٦,٤٢٩</b>	<b>١١,٣٧٨,٢٨٥</b>	<b>٢٤٤,٨٣٧</b>

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	مقلد	ممتلكات وحولت	حماية وإخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٥٢,٨٢٦	-	-	٤٨٥,٢١٣	٦,٨٠٠	٥٤٤,٨٣٩	٥٤٤,٨٣٩
حصة معدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٢٢,٢٢٧	-	-	١٦٦,٢١٣	٢,٢٩٧	١٩١,٨٢٧	١٩١,٨٢٧
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٦٧	١٨,٣٨٢	٢,٠٠٠	٢,٦٨٠,٧٦٣	٢٣,٩٩٧	٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٧٢٥,٨٠٩
أقساط فاقض خسارة مؤجلة	-	٦,١٢٣	-	٢,٦٥٢	-	٨,٧٧٥	٨,٧٧٥
تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة	٩٣,٥٢٣	٢٢,٥٢٠	١,٣١٢	١٢,٧٩٣	٤٩٣	١٣٠,٦٥١	١٣٠,٦٥١
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية والمضاربة والودائع وفي الشركات الزميلة وإيرادات مستحقة منها)							
تعم مدينة، صافي نقد وما يماثله							
الموجودات غير المصنفة							
إجمالي الموجودات	١٧٠,٦٥٢	٤٧,٠٢٥	٣,٣١٢	٢,٢٤٧,٦٣٤	٢٣,٥٨٧	٩,٤٠٨,٢٩٩	٣,٢١٩,٢٧٩
المطلوبات							
إجمالي لأقساط غير مكتسبة	٢,٩٠٩,٩٨٣	٣٢٧,٥١٠	٢٤,٠٦٣	٥٥٠,٩٤٢	٢,٨١٥	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,٨٢٠,٢٩٣
إجمالي للمطالبات تحت التسوية	٢٥٩,٣٩٥	١٥٤,٦٢٥	١٤,٠٩٢	٢,٨٢١,٩٢٣	٢٦,١٤١	٣,٢٧١,١٥٦	٣,٢٧١,١٥٦
احتياطيات المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	١,٢٨١,٧٨٤	١٩٤,٧٠١	١٣,٩٢٢	١٩١,٢١٤	٢,٥٦٢	١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٨٤,١٨٣
احتياطي عجز اقساط التأمين	٤,٥١٠	-	-	٢,٧٦٢	-	٧,٢٧٢	٧,٢٧٢
دخل عسولة غير مكتسبة	١,٢٩١	-	-	٢٦,٢٦٥	١,٧٤٣	٢٩,٢٩٩	٢٩,٢٩٩
احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	٨,٦٩٠	٨,٦٩٠	٨,٦٩٠
ارسدة إمامة التأمين دائنة	-	-	-	-	-	٩٤,٧٢٠	٩٤,٧٢٠
المطلوبات غير المصنفة							
إجمالي المطلوبات	٤,٤٥٣,٩٦٣	٦٧٤,٨٣٦	٥٢,٠٧٧	٢,٦٠٣,٠٨١	٤٦,٩٣١	١٠,٥٦٥,٧١٠	٢٥٢,٥٦٧

١٦ - ربحية المسهم

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٧- الزكاة

أ- وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٨. فيما يتعلق بالسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦، تم الانتهاء من الربوط النهائية وقدمت الشركة امتثالاً ضد الربوط من الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تم رفعها إلى ديوان المظالم. خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل، بناءً على خطاب مؤرخ في ١٤٤٠/٢/٦ هـ الموافق ٢٠١٨/١٠/١٥، زكاة بقيمة ٥٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بربوط السنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ والتي دفعتها الشركة من مخصص الزكاة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل طلباً نهائياً بقيمة ٢٥٣ مليون ريال سعودي يتعلق بسنوات الربوط من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣. دفعت الشركة ٢٥٣ مليون ريال سعودي من الزكاة ومخصص الضريبة المستقطعة خلال شهر يوليو ٢٠١٩. علاوة على ذلك، لم تبدأ الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد مراجعتها للسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٨. تعتقد الإدارة أنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

ب- التغيير في المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالزكاة

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢(ج) (٢)) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين:

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

(بالآلاف الريالات السعودية)			الحساب	القوائم المالية المتأثرة
قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	بعد التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:		
-	(١٣,٦٤٨)	(١٣,٦٤٨)	الزكاة المحملة للفترة	قائمة الدخل
(٠,١٨)	(٠,١١)	(٠,٢٩)	ربحية السهم الأساسية والمنخفضة	قائمة الدخل

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

(بالآلاف الريالات السعودية)			الحساب	القوائم المالية المتأثرة
قبل التعديل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	بعد التعديل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:		
-	(٤٣,٣٠٩)	(٤٣,٣٠٩)	الزكاة المحملة للفترة	قائمة الدخل
٠,٤٦	(٠,٣٥)	٠,١١	ربحية السهم الأساسية والمنخفضة	قائمة الدخل
٥٧,٣٣٠	(٤٣,٣٠٩)	١٤,٠٢١	صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
(٤٣,٣٠٩)	٤٣,٣٠٩	-	الزكاة المحملة للفترة	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	-	دخل مستحق على الوديعة النظامية
٢٦٦,٢٢٢	-	٢٦٦,٢٢٢	٢٥١,١٢٢	-	٢٥١,١٢٢	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة
٢,٦٢٢	-	٢,٦٢٢	٥,٢٧١	-	٥,٢٧١	الاستثمار العقاري
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	استثمارات في شركات زميلة
٩٥,١١٦	٨٧,١٩٥	٧,٩٢١	٨٤,٢٨٦	٧٥,٤٦٤	٨,٨٢٢	استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٠٥,١٢٠	١,٦٧٠,٢٢٢	١,٢٣٤,٩٠٧	٢,٥٨٦,٨٤٤	١,٢٩٩,٢٣٤	١,٢٨٧,٦١٠	ودائع مضاربة
٢,٢٢٩,١٢٥	٨٥١,٦٢٥	١,٣٨٧,٥٠٠	٢,٣١٤,٤٥٧	١,٧٧٧,٠٩٦	١,٥٢٧,٣٦١	مطلوب من / إلى عمليات المساهمين
-	(١,٠٦٦,٦٥٩)	١,٠٦٦,٦٥٩	-	(١,٠٩٦,٧٧٥)	١,٠٩٦,٧٧٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٦١,٠٨٨	-	٢٦١,٠٨٨	٢٢٧,٢٩٨	١٠٠	٢٢٧,١٩٨	وموجودات أخرى
٨,٧٧٥	-	٨,٧٧٥	٧,٤٣٧	-	٧,٤٣٧	الأساط فائض خسارة موجلة
١٢٠,٦٥١	-	١٢٠,٦٥١	١٢٥,٠٥١	-	١٢٥,٠٥١	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
٢,٧٢٥,٨٠٩	-	٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٢٩٧,٢٢٠	-	٢,٢٩٧,٢٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩١,٨٢٧	-	١٩١,٨٢٧	٢٥٤,٨١٨	-	٢٥٤,٨١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٥٤٤,٨٢٩	-	٥٤٤,٨٢٩	٥٥٢,٧٨٢	-	٥٥٢,٧٨٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٧,٩٨٧	-	١,٥١٧,٩٨٧	١,٣٨٢,٢٢٥	-	١,٣٨٢,٢٢٥	ذمم مدينة، صافي إيرادات استثمار مستحقة نقد وما يعادله
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٥٦٤,٠٩٧	٢٥٥,٦٢٩	١,٢٠٨,٤٨٦	مجموع الموجودات
١٢,٦٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	١٢,٩٥٢,٧٣٦	٢,٤٦٨,٢٤٩	١١,٤٨٤,٤٨٧	



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

١. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٢,٢٧٦	-	١٢٢,٢٧٦	١٢٢,٣٥٠	-	١٢٢,٣٥٠	المطلوبات
						التزامات المنافع المحددة
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	-	عوائد استثمار مستحقة على
						الوديعة النظامية
١,٥١٤,٧٢٢	٧,٨٢٢	١,٥٠٦,٩٠١	١,٥٨٥,٢١٣	٢,٠٢٠	١,٥٨٢,١٩٢	مطلوبات دائنة ومصاريق
						مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٦٩٠	-	٨,٦٩٠	٧,٢٦٥	-	٧,٢٦٥	احتياطي أنشطة التكاثل
٢,٢٧١,١٥٦	-	٢,٢٧١,١٥٦	٢,٩٤٣,٠٧٩	-	٢,٩٤٣,٠٧٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
						احتياطيات المطالبات المتكبدة
١,٦٨٤,١٨٢	-	١,٦٨٤,١٨٢	١,٨٠١,٢٢٢	-	١,٨٠١,٢٢٢	وغير المبلغ عنها
٧,٢٧٢	-	٧,٢٧٢	١,٥٩٦	-	١,٥٩٦	احتياطي عجز ألساط للتأمين
٢٩,٢٩٩	-	٢٩,٢٩٩	٤١,٣٦٠	-	٤١,٣٦٠	دخل عمولة غير مكتسبة
٢,٨٢٠,٢٩٢	-	٢,٨٢٠,٢٩٢	٢,٦١٤,١٥٥	-	٢,٦١٤,١٥٥	إجمالي الألساط غير المكتسبة
٩٤,٧٢٠	-	٩٤,٧٢٠	٢٢٩,٦١٧	-	٢٢٩,٦١٧	أرصدة إعادة التأمين دائنة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	-	١٥,٤٢٨	-	١٥,٤٢٨	فائض متراكم
٢٢٧,٠٨٠	٢٢٧,٠٨٠	-	٢٢٢,٩٥٨	٢٢٢,٩٥٨	-	الزكاة
١٠,٨١٩,٢٥٧	٤٥٢,٥٦٧	١٠,٥٦٥,٧٩٠	١١,٩٢٢,١٢٢	٢٤٤,٨٢٧	١١,٢٧٨,٢٨٥	مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
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	-	الإحتياطي النظامي
(١٩٨,٧٢٤)	(١٢٠,١١٨)	(٧٨,٦٠٦)	١٤٩,١١٠	٢٠,٦٨٢	١١٨,٤٢٨	إحتياطي القيمة العادلة
						للاستثمارات
(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	إعادة قياس التزام المنافع
(٢٢٠,٨٢٩)	(٢٢٠,٨٢٩)	-	(٥٧,٢٧٠)	(٥٧,٢٧٠)	-	المحددة
						أرباح مبقاة
١,٨٠٨,٢٢١	١,٨٩٩,٠٥٢	(٩٠,٨٣٢)	٢,٢٢٩,٦١٤	٢,٢٢٢,٤١٧	١٠٦,٢٠٢	مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق
١٧,٦٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	١٢,٩٥٩,٧٢٦	٢,٤٦٨,٢٤٩	١١,٤٨٤,٤٨٧	الملكية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تمة)

٢ - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١,٢٠٧,٧٨١	١,٢٠٧,٧٨١	١,٤٢٢,٦٢٨	١,٤٢٢,٦٢٨
(٢١٦,٥٦١)	(٢١٦,٥٦١)	(٢٤٠,٠٠٢)	(٢٤٠,٠٠٢)
٩٢٥	٩٢٥	١,٩٦٨	١,٩٦٨
(٥,١٣٥)	(٥,١٣٥)	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)
٩٨٧,٠١٠	٩٨٧,٠١٠	١,١٨١,٠٢٣	١,١٨١,٠٢٣
٧٦٥,٢١٠	٧٦٥,٢١٠	٦٥٥,٣٥٢	٦٥٥,٣٥٢
١,٧٥٢,٢٢٠	١,٧٥٢,٢٢٠	١,٧٨٦,٣٧٥	١,٧٨٦,٣٧٥
٢٥,٠٧٤	٢٥,٠٧٤	٢٨,٤٧٤	٢٨,٤٧٤
٢,٥٦١	٢,٥٦١	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩
١,٧٧٩,٨٥٥	١,٧٧٩,٨٥٥	١,٨١٧,٨٢٨	١,٨١٧,٨٢٨
١,٧١٧,٨٩٤	١,٧١٧,٨٩٤	١,٤٣٧,٤٦٨	١,٤٣٧,٤٦٨
٥,١٢٠	٥,١٢٠	٧,٣٥٨	٧,٣٥٨
(١١٩,٤٣٥)	(١١٩,٤٣٥)	(٢٦٢,٤٢٤)	(٢٦٢,٤٢٤)
١,٦٠٣,٥٧٩	١,٦٠٣,٥٧٩	١,١٨٢,٤٠٢	١,١٨٢,٤٠٢
(٩٨,٥٧٥)	(٩٨,٥٧٥)	١٣٣,٣١٦	١٣٣,٣١٦
١٦٢,٣٧٦	١٦٢,٣٧٦	١٤٤,٥٩٥	١٤٤,٥٩٥
(٦١,٤٩٦)	(٦١,٤٩٦)	(٣١٩)	(٣١٩)
١,٦٠٥,٨٨٤	١,٦٠٥,٨٨٤	١,٤٥٩,٩٩٤	١,٤٥٩,٩٩٤
٢٣	٢٣	(١٢٥)	(١٢٥)
٩٣,٠٦٩	٩٣,٠٦٩	٩٠,٨٩٠	٩٠,٨٩٠
٣٠,٢٠٣	٣٠,٢٠٣	٣٠,٢٤٥	٣٠,٢٤٥
١٣,٩٧٢	١٣,٩٧٢	١٦,٢٣٤	١٦,٢٣٤
١,٧٤٣,١٥١	١,٧٤٣,١٥١	١,٥٩٧,٢٣٨	١,٥٩٧,٢٣٨
٣٦,٧٠٤	٣٦,٧٠٤	٢٢٠,٥٩٠	٢٢٠,٥٩٠
(١١٦,٠٨٧)	(٧٣٤)	(١٢٩,٧٠٥)	(٣,١٢٢)
٦,١٩١	-	(٣٧,٩٦٥)	-
٣٢,٢٩٣	٣٧,٩٢٦	٥٧,١٤٦	٢٨,٢١٥
٧,٨٠٣	٧,٨٠٣	٢,٦٧٤	٢,١٩٨
١٠,٢٢٩	-	٥,٤٥٨	-
(٢٢,٨١٧)	٣٥,٠٠٥	١١٨,١٩٨	٢٧,٢٩١
-	(٥٧,٨٧٢)	-	٨١,٨١٧
(٢٢,٨١٧)	(٢٢,٨١٧)	١١٨,١٩٨	١٠٩,١٠٨
(١٣,٦٤٨)	-	(١٦,١٤١)	٩,٠٩٠
(٣٦,٥١٥)	-	٩٢,٩٦٧	-

الإيرادات  
إجمالي الأقساط المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
إيرادات رسوم من التكافل  
أقساط فائض الخسارة  
صافي أقساط مكتتبة  
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة،  
صافي  
صافي أقساط المكتتبة  
عمولات إعادة التأمين  
إيرادات اكتتاب أخرى  
إجمالي الإيرادات  
التكلفة ومصاريف الاكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
مصاريف متعلقة بالمطالبات  
حصة إعادة التأمين من المطالبات  
المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة والمزايا  
الأخرى المدفوعة  
التغييرات في المطالبات تحت  
التسوية، صافي  
التغييرات في المطالبات المتكبرة  
وغير المبلغ عنها، صافي  
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط  
التأمين  
صافي المطالبات والمزايا الأخرى  
المتكبرة  
التغييرات في احتياطيات أنشطة  
التكافل  
تكلفة اكتتاب وثائق تأمين  
مصاريف اكتتاب أخرى  
توزيعات حصة تأمين المناقذ  
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب  
صافي دخل الاكتتاب  
مصاريف عمومية وإدارية  
(مخصص) عكس الديون المشترك في  
تحصيلها  
توزيعات أرباح وربح محقق من  
استثمارات، صافي  
حصة أرباح استثمارات في شركات  
زمنلة، صافي  
إيرادات أخرى، صافي  
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل  
الزكاة  
(الفائض) / العجز المحول للمساهمين  
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد  
حصة المساهمين قبل الزكاة  
الزكاة المحملة للفترة  
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - مطومات إضافية (تتمة)

٣. قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمون	المجموع	المساهمون	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٥,٠٥٩,٣٥٧	٥,٠٥٩,٣٥٧	٥,٨٧٩,١٨٥	٥,٨٧٩,١٨٥	الإيرادات
(٧٥٤,٨١٩)	(٧٥٤,٨١٩)	(٩٣٨,٨٧١)	(٩٣٨,٨٧١)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,١٦٦	٤,١٦٦	٤,٥٠٦	٤,٥٠٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢١,٠٠١)	(٢١,٠٠١)	(١٥,٩٧٤)	(١٥,٩٧٤)	إيرادات رسوم من التكاليف
٤,٢٨٧,٧٠٢	٤,٢٨٧,٧٠٢	٤,٩٢٨,٨٤٦	٤,٩٢٨,٨٤٦	أقساط فائض الخسارة
				صافي أقساط مكتتبة
				التغييرات في الأقساط غير المكتتبة،
				صافي
١,٠٦٣,٨٣٢	١,٠٦٣,٨٣٢	٢١٤,٠٨١	٢١٤,٠٨١	صافي أقساط المكتتبة
٥,٣٥١,٥٣٦	٥,٣٥١,٥٣٦	٥,١٤٢,٩٢٧	٥,١٤٢,٩٢٧	عمولات إعادة التأمين
٧١,٧٠٦	٧١,٧٠٦	٧٨,٣٧٧	٧٨,٣٧٧	إيرادات التكتاب الأخرى
٨,٤٨٩	٨,٤٨٩	٨,٦٠٦	٨,٦٠٦	إجمالي الإيرادات
٥,٤٣١,٧٣١	٥,٤٣١,٧٣١	٥,٢٢٩,٩١٠	٥,٢٢٩,٩١٠	التكلفة ومصاريف الإكتتاب
				إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٨٩٤,٠٧٣	٥,٨٩٤,٠٧٣	٤,٨٣٠,٠٠١	٤,٨٣٠,٠٠١	مصاريف متعلقة بالمطالبات
١٦,٨٠٢	١٦,٨٠٢	١٧,٨٤٣	١٧,٨٤٣	حصة إعادة التأمين من المطالبات
(٦٨٤,٤٧٧)	(٦٨٤,٤٧٧)	(٦٩٠,٠٣٤)	(٦٩٠,٠٣٤)	المدفوعة
٥,٢٢٦,٣٩٨	٥,٢٢٦,٣٩٨	٤,١٥٧,٨١٠	٤,١٥٧,٨١٠	صافي المطالبات المدفوعة والمزايا
(٥٢٥,١٦٥)	(٥٢٥,١٦٥)	١٠٠,٥٠٢	١٠٠,٥٠٢	الأخرى المدفوعة
٢١٣,١٥٧	٢١٣,١٥٧	٥٤,٠٦٨	٥٤,٠٦٨	التغييرات في المطالبات تحت التسوية،
(٨٠,٣٥٥)	(٨٠,٣٥٥)	(٥,٦٧٦)	(٥,٦٧٦)	صافي
				التغييرات في المطالبات المكتتبة وغير
				البلغ عنها، صافي
				التغييرات في احتياطيات عجز أقساط
				التأمين
				صافي المطالبات والمزايا الأخرى
٤,٨٣٤,٠٣٥	٤,٨٣٤,٠٣٥	٤,٣٠٦,٧٠٤	٤,٣٠٦,٧٠٤	المكتتبة
(١,١٤٩)	(١,١٤٩)	(١,٤٢٥)	(١,٤٢٥)	التغييرات في احتياطيات أنشطة التكاليف
٢٩٤,٨١٣	٢٩٤,٨١٣	٢٦٣,٣٦٠	٢٦٣,٣٦٠	تكلفة إكتتاب وثائق تأمين
١٠٤,٣٣٤	١٠٤,٣٣٤	٩٨,٨٩٢	٩٨,٨٩٢	مصاريف إكتتاب أخرى
٤٦,٣٢١	٤٦,٣٢١	٤٦,٨٩٣	٤٦,٨٩٣	توزيعات حصة تأمين المناقذ
٥,٢٧٨,٤٠٤	٥,٢٧٨,٤٠٤	٤,٧١٤,٤٢٤	٤,٧١٤,٤٢٤	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٥٣,٣٢٧	١٥٣,٣٢٧	٥١٥,٤٨٦	٥١٥,٤٨٦	صافي دخل الإكتتاب
(٣١٨,٥٧٤)	(٤,٤٤٥)	(٣٧٩,٨٨٨)	(٣,٥٩٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠,٩٠٧)	(١٠,٩٠٧)	(٩٦,٢٨٨)	(٩٦,٢٨٨)	مخصص الديون المشكوك في
				تحصيلها
١٩٢,٦٤٢	١٣٦,٣٢٦	١٧٢,٠١٦	٧٧,٠١٥	توزيعات أرباح وبيع محقق من
				استثمارات، صافي
٢١,٦٦٨	٢١,٦٦٨	١٤,٠٢٤	١٣,١٢٣	حصة أرباح استثمارات في شركات
١٩,١٧٤	-	١٥,٦٣٠	-	زائلة، صافي
				إيرادات أخرى، صافي
٥٧,٣٣٠	١٥٣,٥٤٩	٢٤٠,٩٨٠	٨٦,٥٩٦	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل
-	(٩٦,٢١٩)	-	١٣٨,٩٤٦	الزكاة
				(القائض) / العجز المحول للمساهمين
٥٧,٣٣٠	٥٧,٣٣٠	٢٤٠,٩٨٠	٢٢٥,٥٤٢	صافي الدخل للفترة بعد حصة
	(٤٣,٣٠٩)		(٥١,٩٨٣)	المساهمين قبل الزكاة
	١٤,٠٢١		١٧٣,٥٥٩	الزكاة المحملة للفترة
				صافي الدخل للفترة بعد الزكاة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٤ . قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين

(بالآلاف الريالات السعودية)

٩,٠٩٠ ٩٢,٩٦٧ ١٠٢,٠٥٧ ٠ (٣٦,٥١٥) (٣٦,٥١٥) (٣٦,٥١٥)

صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة

الدخل الشامل الأخر:

سيعاد ردها مرة أخرى إلى قائمة الدخل  
الأولية في فترات لاحقة:

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين

(بالآلاف الريالات السعودية)

٧٠,٩٩٠ ١٩,٦٥٥ ٨٧,٦٤٥ ٣,٠٨٢ (١٣,٦٢١) (١٠,٥٣٩) ٨٦٥ ٨٦٥ - ١٨٩,٧٠٢ ١٠٩,٩٢٢ ٨٠,٠٨٠

استثمارات متاحة للبيع  
- صافي التغير في القيمة العادلة  
حصصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات  
في الشركات الزميلة  
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

إعادة تصنيف:

بالقسط: صافي الدخل المعاد إلى عمليات التأمين  
المحولة إلى الفائض المتراكم  
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

(١٦,١٨٩)	(٩,٠٩٠)	١٨٠,٦١٢
----------	---------	---------

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين

(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥,٣٤٨ ١٧٢,٥٥٩ ١٨٨,٩٩٧ ١٤,٠٢١ ١٤,٠٢١ -

صافي الدخل بعد الزكاة

الدخل الشامل الأخر:

سيعاد ردها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية  
في فترات لاحقة:

استثمارات متاحة للبيع

- صافي التغير في القيمة العادلة  
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية  
حصصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في  
الشركات الزميلة  
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

إعادة تصنيف:

بالقسط: صافي الدخل المعاد إلى عمليات التأمين  
المحولة إلى الفائض المتراكم  
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

(١٤٤,٢٠٧)	(١٥,٤٣٨)	٥٢١,٣٩٢
-----------	----------	---------

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تكملة)

٥. قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٥٧,٢٣٠	٥٧,٢٣٠	-	٢٤٠,٩٨٠	٢٢٥,٥٤٢	١٥,٤٣٨
١٦,٦٧١	-	١٦,٦٧١	١١,٨٢٦	-	١٦,٨٢٦
٥,٩٤٣	-	٥,٩٤٣	٣,٧٦٩	-	٣,٧٦٩
١٠,٩٠٧	-	١٠,٩٠٧	٩٦,٢٨٨	-	٩٦,٢٨٨
(٩٠٢)	(٣,٥١٦)	٢,٦١٤	١,١٤٥	١,١٤٥	-
(٢٢,٤٤٩)	(٢١,٦٦٨)	(٧٨١)	(١٤,٠٢٤)	(١٣,١٢٣)	(٩٠١)
١٦,٦٧٧	-	١٦,٦٧٧	٩,٩٢٤	-	٩,٩٢٤
٧٩,١٧٧	٣٢,١٤٦	٤٧,٠٣١	٣٥٤,٩٠٨	٣١٣,٥٦٤	١٤١,٣٤٤
(١٢٠,٥١٩)	١,٦٤٦	(١٣٢,١٦٥)	(٦٦,٢١٠)	(١٠٠)	(٦٦,١١٠)
٨,١٣٨	-	٨,١٣٨	١,٣٣٨	-	١,٣٣٨
٤٩,١٤٦	-	٤٩,١٤٦	٥,٦٠٠	-	٥,٦٠٠
(٨٣,٣٦٢)	-	(٨٣,٣٦٢)	(٥٧١,٤٢١)	-	(٥٧١,٤٢١)
٢١٨,١٦٧	-	٢١٨,١٦٧	(١٢,٩٨١)	-	(١٢,٩٨١)
٨٣,٥٩٣	-	٨٣,٥٩٣	(٧,٩٤٣)	-	(٧,٩٤٣)
٤٥٨,٥١٧	-	٤٥٨,٥١٧	٣٩,٤٦٤	-	٣٩,٤٦٤
(٩٠,٨١٣)	-	(٩٠,٨١٣)	١٤٤,٨٩٧	-	١٤٤,٨٩٧
(١,١٤٧,٤٢٦)	-	(١,١٤٧,٤٢٦)	(٢٠٦,١٣٨)	-	(٢٠٦,١٣٨)
(٢١,٧٦٤)	-	(٢١,٧٦٤)	٢,٠٦١	-	٢,٠٦١
(٤٤١,٨٠٣)	-	(٤٤١,٨٠٣)	١٧١,٩٢٣	-	١٧١,٩٢٣
(٥,٠١٠)	-	(٥,٠١٠)	١١٧,٠٤٩	-	١١٧,٠٤٩
(٨٠,٣٥٥)	-	(٨٠,٣٥٥)	(٥,١٧١)	-	(٥,١٧١)
(١,١٤٩)	-	(١,١٤٩)	(١,٤٢٥)	-	(١,٤٢٥)
٩٠,١٤٠	٣,٧٤١	٨٦,٣٩٩	٧٠,٤٩٠	(٤,٨٠٢)	٧٥,٢٩٢
(٢٠٥,٢٢٢)	٣٧,٥٢٣	(٢٤٢,٨٥٦)	٤٨٥,٩٢٦	٢٠٨,٦٦٢	٢٧٧,٢٦٤
(٦,٣٣٧)	-	(٦,٣٣٧)	(١٠,٨٥٠)	-	(١٠,٨٥٠)
(٢١١,٦٦٠)	٣٧,٥٢٣	(٢٤٩,١٩٢)	٤٧٥,٠٨٦	٢٠٨,٦٦٢	٢٦٦,٤٢٤
٥٣٧,٨١٠	١٩١,٠٣٩	٣٤٦,٧٧١	١,٣١٠,١٤٤	٩٠١,٧٢٥	٤٠٥,٤١٩
(١,٠١٧,٧٢٦)	(٤٤٤,٠٦٦)	(٥٥٣,٦٦٠)	(٦٤٦,٥٢٤)	(٣٨٥,٤٣٦)	(٢٦١,٠٨٨)
٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٥	-	٦,٧٣٣,٢٦٦	٦,٥٢٤,٥٨٣	٤,٢٠٨,٦٨٣
-	-	-	(٧,٨٠٨,٥٤٨)	(٣,٤٥٠,٠٥٤)	(٤,٣٥٨,٤٩٤)
١٣٢,٢٩٣	٦٠,٥٥٤	٧١,٧٣٩	(٢٧,٤٨٩)	(٣٠,٠٠٣)	(٣٢,٤٨٦)
٣٠,٤٤١	٣٠,٤٤١	-	٢٦,٢٠٩	٢٦,٢٠٩	-
(٩,٤٣٤)	-	(٩,٤٣٤)	(١,٧٢٥)	-	(١,٧٢٥)
(٢,٩٧٩)	-	(٢,٩٧٩)	(٥,٤٠٧)	-	(٥,٤٠٧)
(٢٤٧,٥٦٠)	(٩٩,٩٩٧)	(١٤٧,٥٦٣)	(٤٥٥,١٢٤)	(٤٠٩,٩٧٦)	(٤٥,١٤٨)

الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل قبل الإسداء والضرائب  
تعديلات على النفوذ غير النقدية:  
استهلاك الممتلكات والمعدات  
إطفاء موجودات غير ملموسة  
مخصص النفوذ المشترك في تحصيلها  
خسارة / ربح) بيع استثمارات متاحة للبيع  
حصة من أرباح استثمارات في شركات زميلة،  
صافي  
مخصص التزام المتابع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى  
انقضاء فائض خسارة مؤجلة  
تكاليف اكتتاب وتلقي مؤجلة  
حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسيو  
حصة معيدي التأمين من المطلوبات المتكبدة وغير  
مبلغ عنها  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
ذمم مدينة، صافي  
أرصدة معيدي التأمين دفن  
إجمالي أقساط غير مكتسبة  
دخل عمولة غير مكتسبة  
اجمالي المطلوبات تحت التسيو  
احتياطيات المطلوبات المتكبدة وغير مبلغ عنها  
احتياطي عزل أقساط التأمين  
احتياطي أنشطة التكاثر  
مطلوبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات  
أخرى

مخصص التزام المتابع المحددة مدفوعة

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة  
التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

محصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع  
شراء استثمارات متاحة للبيع  
محصلات من استحقاق ودائع المضاربة  
إيداعات ودائع المضاربة  
دخل استثمارات مستحق  
توزيعات أرباح 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 سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٦. قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
صافي المساهمون	صافي التأمين	المجموع	صافي المساهمون	صافي التأمين	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
(٨,٠٠٥)	-	(٨,٠٠٥)	(٥٦,١٠٥)	-	(٥٦,١٠٥)	الأنشطة التمويلية:
-	٤٧,٣٧٦	(٤٧,٣٧٦)	-	٣٠,٠٦٦	(٣٠,٠٦٦)	الزكاة المدفوعة خلال الفترة
(٨,٠٠٥)	٤٧,٣٧٦	(٥٥,٣٨١)	(٥٦,١٠٥)	٢٦,٠٣٩	(٣٠,٠٦٦)	مطلوب للمساهمين
(٤٦٧,٢٢٥)	(٣٤٩,٣٨٠)	(٨١٦,٦٠٥)	(٢٦,١٤٣)	(٢٢٧,٣٥٣)	(٢٩٣,٤٩٦)	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٣٩٧,٢٠٣	١,١١٥,١٤٤	٢,٥١٢,٣٤٧	١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	صافي التغير في النقد وما يعادله
٩٢٩,٩٧٨	٧٦٥,٧٦٤	١,٦٩٥,٧٤٢	١,٥٦٤,٠٩٧	٢٥٥,٦٢٩	١,٣٠٨,٤٦٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(١٥٨,٢٨٤)	(٩٣,٤٩٦)	(٢٥١,٧٨٠)	٣٤٩,٤٧٩	١٤٩,٤٤٥	٤٩٨,٩٢٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٥٦	-	٥٦	١,٣٥٥	١,٣٥٥	٢,٧٤٣	معلومات إضافية غير نقدية:
						التغيرات في القيمة المعادلة
						للاستشارات المتاحة للبيع
						حصص من الدخل الشامل الأخر
						الشركات الزميلة

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 ١ ربيع الأول ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠١٩).