

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٧ - ٢٧	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 ٣١ مارس ٢٠١٨ وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إيداء 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 (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

برايس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون

ص ب ٨٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



عمر محمد اسقا

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: ٢٠ شعبان ١٤٣٩ هـ

الموافق: ٦ مايو ٢٠١٨



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الموجودات
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١. ودیعة نظامیة
١,٩٩٧	٢,٠٦٢	دخل مستحق على الودیعة النظامیة
٢٧٩,٠٥١	٢٧٣,٤٧٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٦٥٣	٥,٤٩٦	موجودات غیر ملموسة
٩,٨٦١	٩,٨٦١	استثمار عظمي
٩٥,٤٦٨	٨٧,٨٨٢	استثمارات فی شركات زمیلة
٥,٥٢٥,٢٠٩	٥,٨٠٨,٩١٨	٢. استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٠٣٥	-	٥. ودائع مرابحة
١٨٩,٠٠٦	٢١٦,١٣١	مصاریف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٣,٦٥٣	٥,٢٨٧	الأساطف فقتض خسارة مؤجلة
١٧٠,٧٩٠	١٥٩,٤٣٩	تكاليف لكتاب وثائق مؤجلة
١,٣٧٥,٢٧٧	١,٥٥٧,٠١٧	٧. حصة معیدي التأمين من المطالبات تحت التأمینة
٣٩١,٢٠٧	٢٠٠,١٤٧	٧. حصة معیدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غیر مبلغ عنها
٥٩١,١٢٥	٥٠١,١٣٠	٧. حصة معیدي التأمين من الأساطف غیر المكتسبة
٢,٢٥٧,٦٧٨	٢,٦٢٠,٦٠٠	٣. ندم مدینة، صافي
٤٥٨,٠٩٣	٤٨,٧٥٠	إیرادات استثمار مستحقة
١,٣٩٧,٢٠٣	٨٩٨,١٤٧	٦. نقد وما یعادلہ
١٢,٦٧٠,٣٠٩	١٢,٥١١,٣٣٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات
١,٦٢١	١,٦٢١	إحتیاطي عملیات غیر مستمرة
١١٥,٢٤٢	١١٩,٨٤٩	مكافأة نهاية الخمة للموظفین
١,٩٩٧	٢,٠٦٢	عوائد مستحقة على الودیعة النظامیة
١,٢٩١,٦٥٢	١,٤٦١,٩٠٠	مطالبات ومصاریف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٧٦	٩,٨٢٨	إحتیاطي أنشطة تكافل
٢,٣٧٤,٧٦٤	٢,١٠١,١٦٢	٧. إجملي المطالبات تحت التأمینة
١,٧٠٠,٢٦٥	١,٦٢٥,٧٢٣	٧. إحتیاطات المطالبات المتكبدة و غیر مبلغ عنها
١٣٧,٢٤٨	١٠٥,٥٠١	٧. إحتیاطي حجز الأساطف
٥٣,٦٦١	٤٢,٠٢٠	دخل حصول غیر مكتسبة
٤,٤٠٥,٢٤٤	٤,٤٢٤,٢٢٤	٧. إجملي الأساطف غیر المكتسبة
٢٠٧,٩٢٢	١٧٦,٢٢٦	أرصدة معیدي التأمين دائنة
٦,٤١٤	٦,٤١٤	توزیعات أرباح مستحقة
٢٣٣,٣١٨	٢٤٧,٧٤٥	الزكاة
١٠,٥٣٤,٩٦٨	١٠,٣٢٤,٢٧٥	مجموع المطالبات
		الفائض المتراكم - عملیات التأمين
-	٢,٤٢٥	الفائض المتراكم
(٨٠,٥٠٥)	(٩٣,٨٨٨)	إحتیاطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٨٧٩)	(٥,٨٧٩)	إعادة قیاس التزام مكافأة محددة
١٠,٤٥٧,٥٤٤	١٠,٢٢٦,٩٣٣	مجموع المطالبات والفائض المتراكم
		حقوق المساهمین
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٨. رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١. إحتیاطي نظامي
(٨٥,٧٣٩)	(٤١,١٧٧)	إحتیاطي القيمة العادلة للاستثمارات
٤٨,٥٠٤	٧٥,٥٨١	أرباح مبقية
٢,٢١٢,٧٦٥	٢,٢٨٤,٤٠٤	مجموع حقوق المساهمین
١٢,٦٧٠,٣٠٩	١٢,٥١١,٣٣٧	مجموع المطالبات والفائض المتراكم وحقوق المساهمین

تعهدات والتزامات محتسبة

٩ 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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الإيرادات
٢,٠٢٨,٣٨٠	٢,٠٩٥,٧١٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤٣,٣٥٦)	(١٨٦,٠٠٧)	القسمة إعادة التأمين المسندة
١,٨٢٧	١,٢٣٣	إيرادات رسوم من التكاليف
(١٢,٤٦٠)	(٧,٦٩٨)	أقساط فلتحس الحسارة
١,٨٧٤,٣٩١	١,٩٠٣,٢٤٠	صافي الأقساط المكتتبة
(١٢٤,٨٦٨)	(١٠٨,٩٧٥)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١,٧٤٩,٥٢٣	١,٧٩٤,٢٦٥	صافي الأقساط المكتتبة
٢٥,٢٤٤	٢٥,٤٤٣	عمولات إعادة التأمين
٥,٢٧٧	٣,٩٠١	إيرادات اكتباب أخرى
١,٧٨٠,١٣٩	١,٨٢٣,٦٠٩	مجموع الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الاكتباب
١,٤٣١,٩٥٤	٢,٢٠٥,٧٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٤١٤	٥,٧٥٨	النفقات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٣٣,٠٠٩)	(٢٦٠,٢٣٣)	حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١,٤٠٣,٣٥٩	١,٩٥١,٢٤٦	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٢٠,٦١٥)	(٤٥٥,٣٤٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٠,١٢٧	١١٦,٥١٤	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
-	(٣١,٧١٧)	التغيرات في احتياطي عجز اقساط التأمين
١,٤١٢,٧٥٦	١,٥٨٠,٦٧١	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
٦٩	(٧٤٨)	التغيرات في احتياطي نشاط التكاليف
١,٥٠,٠٦٠	١٠٠,٣٢٩	تكاليف اكتباب وثائق التأمين
٣٨,٧٠٨	٤٢,٤١٢	مصاريف اكتباب أخرى
٢٩,٢٣٤	٢١,٢٨٨	توزيعات حصة تأمين السلفاء
١,٥٨٥,٨٢٧	١,٧٤٣,٩٥٢	مجموع مصاريف وتكاليف الاكتباب
١٩٤,٣١٢	٧٩,٦٥٧	صافي دخل الاكتباب
		(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠٣,٦٦٥)	(٩٣,٢٦٩)	مصاريف إدارية وعمومية
٦,٠٢٠	(٧,٥٠٠)	مخصص / (عكس) الدينون المشكوك في تحصيلها
٦٩,٤٠٦	٥٥,٢٢٧	توزيعات أرباح ومكسب محققة من الاستثمارات، صافي
٢,٠٥٠	٥,٨٩٧	حصة الربح / (الحسارة) من الاستثمارات في الشركات الزميلة، الصافي
٦,١٤٣	٤,٣٤١	إيرادات أخرى، صافي
(٢١,١٥١)	(٣٥,٣٠٤)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
١٧٤,٢٦١	٤٤,٣٥٣	صافي الدخل للفترة
(١٣,٩٦٦)	(٢,٤٢٥)	صافي الدخل العائدة إلى عمليات التأمين
١٦٠,٢٩٥	٤١,٩٢٨	صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين
		ربحية المههم
١,٢٨	٠,٣٤	ربحية السهم الأساسية والمنخفضة (بالريال السعودي)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستردة

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٧٤,٢٦١	٤٤,٣٥٣	صافي الدخل للفترة
		الدخل الشامل الأخر:
		سببها تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
		استثمارات متاحة للبيع:
٩٦,١٧٧	٣٠,٩٢٠	٤ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٧١,٠٨٦)	(٦٤٣)	٤ - صافي المبلغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
-	٩٠٢	حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة
١٩٩,٣٥٢	٧٥,٥٣٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٤,٥٩٠	١٠,٩٥٨	إجمالي الخسارة الشاملة العائدة إلى عمليات التأمين
٢٣٣,٩٤٢	٨٦,٤٩٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

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







قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي النظمي	رأس المال	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)					
غير مزاجعة					
٢,٩٢٧,٥٢٥	٩٩٨,٧٠٧	(٧١,١٨٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
الدخل الشامل للفترة:					
١٦٠,٢٩٥	١٦٠,٢٩٥	-	-	-	١٨ الدخل من العمليات
١٠٣,٢٣٢	-	١٠٣,٢٣٢	-	-	١٨ التغيرات في القيمة العادلة
(٢٩,٥٨٥)	-	(٢٩,٥٨٥)	-	-	١٨ للاستثمارات المتاحة للبيع
					١٨ للتحويلات إلى قيمة الدخل الأولية
٢٣٣,٩٤٢	١٦٠,٢٩٥	٧٣,٦٤٧	-	-	١٧ زكاة
(١٧,٦٨٣)	(١٧,٦٨٣)	-	-	-	إصدار أسهم منحة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	توزيعات أرباح
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
٢,٦٤٣,٧٨٤	٣٩١,٣١٩	٢,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
غير مزاجعة					
٢,٢١٢,٧٦٥	٤٨,٥٠٤	(٨٥,٧٣٩)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
الدخل الشامل للفترة:					
٤١,٩٢٨	٤١,٩٢٨	-	-	-	١٨ الدخل من العمليات
٤٧,١٧٦	-	٤٧,١٧٦	-	-	١٨ التغيرات في القيمة العادلة
(٣,٥١٦)	-	(٣,٥١٦)	-	-	١٨ للاستثمارات المتاحة للبيع
					١٨ للتحويلات إلى قيمة الدخل الأولية
					حصة الشركة من الدخل الشامل
					الأجر للاستثمارات في الشركات
					الزميلة
٨٦,٤٩٠	٤١,٩٢٨	٤٤,٥٦٢	-	-	زكاة
(١٤,٨٥١)	(١٤,٨٥١)	-	-	-	
٢,٢٨٤,٤٠٤	٧٥,٥٨١	(٤١,١٧٧)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٧٤,٢٦١	٤٤,٣٥٣	
٥,٧٩٥	٥,٥٨١	
-	٢,١٥٧	
(٦,٠٢٠)	٧,٥٠٠	
(٧١,٠٨٦)	(٦٤٣)	
٤,٥٨٨	(٦,٤٣٣)	
٤,٧٦٢	٢,٢٢٣	
١١٢,٣٠٠	٥٤,٧٤٨	
١٥٦,٠٦٦	(٢٧,١٢٢)	
٨,٩٤٤	٨,٣٦٦	
(٥,٣٣٩)	١٩,٣٥١	
(١٩٧,٨٧٧)	(١٨١,٧٤٠)	
٤٠,٤٨٥	١٩١,٠٦٠	
٨٨,٤٠٠	٨٩,٩٩٥	
١٩٩,٤٥٧	(٣٧٠,٤٣٢)	
٤,٠٠١	(٣١,٦٩٦)	
٣٦,٤٦٨	١٨,٩٨٠	
(٢,٥٠٩)	(١١,٦٤١)	
٩٦,٢٩٢	(٢٧٣,٦٠٢)	
٧٠,٤٩٧	(٧٤,٥٤٦)	
-	(٣١,٧٤٧)	
٦٩	(٧٤٨)	
(٣٧٠,٣٤٥)	١٧٠,٢٤٨	
٢٣٦,٩٠٩	(٤٥٠,٥١٦)	
(٢,٤١٠)	(١,٦١٦)	
٢٣٥,٤٩٩	(٤٥٢,١٣٢)	
(٢٥,٠٠٠)	-	
١,١٣٨,٧٠٧	٢٥٨,٠٠٨	
-	٨٢,٠٣٥	
(١,٩٨٣,٢٩٤)	(٥١٠,٧٩٧)	
-	١٠٩,٣٤٣	
١١,٣٨٥	١٤,٩١١	
(٩١٣)	-	
(٨٥٩,٢١٥)	(٤٦,٥٠٠)	
(٤٥٨,٢٧٥)	-	
(٧٢٨)	(٤٢٤)	
(٤٩٩,٠٠٣)	(٤٢٤)	
(١,١٢٢,٧١٩)	(٤٩٩,٠٥٦)	
٢,٤٠١,١٤٩	١,٣٩٧,٢٠٣	٦
١,٢٧٨,٤٣٠	٨٩٨,١٤٧	٦
٢٥,٠٩٩	٣١,١٧٩	

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

تعديلات على الدخل غير النقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات

إطفاء الموجودات غير الملموسة

مخصص / (عكس مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها

الربح من بيع الاستثمارات

حصة من (الربح) / خسارة الشركات الزميلة، صافي

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

أقساط قرض خسارة مؤجلة

تكاليف ائتمان وتلف مؤجلة

حصة معدي التأمين من المطالبات تحت النسبة

حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تم مدينة ، صافي

أرصدة معدي التأمين دائنة

إجمالي القسط غير مكتسبة

دخل عمولة غير مكتسبة

إجمالي المطالبات تحت النسبة

احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطي أنشطة التكاليف

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

أنشطة استثمارية:

وديعة نظامية

متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من مبيعات الودائع

شراء استثمارات متاحة للبيع

إيرادات استثمار مستحقة

توزيعات أرباح من استثمارات في شركات زميلة

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النشطة تمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

الزكاة المدفوعة خلال الفترة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله ، بداية الفترة

النقد وما يعادله ، في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

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)

٣١ مارس ٢٠١٨

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 ١٠١٠٠٦١٦٩٥، إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق النمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٦٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

يتمثل عرض 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 الكفالة 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 باعتباره 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 السنوي حسب الفئحة التفضيلية 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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لأحساب 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 (١٢) "الضرائب" فيما يتعلق به من الزكاة وضريبة الدخل. وبموجب التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٥١٩٤٥١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما") فإن الزكاة وضريبة الدخل تسحق على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح السبقة.

تعد المعلومات المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة 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 كالنقد: غير متداولة؛ وديعة نظامية ونقد مستحق من وديعة نظامية ومعدات وممتلكات وموجودات غير ملموسة واستثمارات عقارية واستثمارات في شركات زميلة واستثمارات متاحة للبيع واحتياطي العمليات، غير المستمرة ومكافآت نهاية الخدمة وعقودات مستحقة من وديعة 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 أسس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتنفقات التقنية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٨ من المعلومات المالية كمعلومات مالية إضافية وللاستئناس 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، والنقد الشامل والتنفقات التقنية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر من العمليات المعنية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية، يتم منح أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء التجميع. إن السجلات المحاسبية المطلوبة 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يتم التعبير عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة في المملكة العربية السعودية (بالريال السعودي) ويتم تقريبه لأقرب ألف.

(ب) استخدام الأحكام والتفكيريات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة، استخدام التفكيريات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحسلة كما في تزيح المعلومات المالية الأولية الموجزة، ومبلغ الإيرادات والمصاريف المدرجة خلال الفترة. وبالرغم من أن إعداد هذه التفكيريات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

فيما يلي الأحكام والتفكيريات 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 عدة مصادر لعدم التأكيد التي يلزم اعتبارها عند تقدير الالتزام الذي ستلغفه الشركة لتلك المطالبات:

يعتبر مخصص المطالبات المتكثدة 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 المتكثدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة معدل الخصارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الاكتواري منهجية الفصل بما في ذلك تحليل التكلفة لكل فرد لكل سنة لتطويع الأصل الطبية. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والعضمية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع ونطاق 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.

٣. انخفاض قيمة التزم المدينة

يتم تكوين مخصص للتزم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للتزم المدينة. تعتبر أهم الصعوبات المالية للمدين واحتمالية الإفلاس أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانخفاض في قيمة التزم 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 للبيود التي تحمل عمولة استناداً إلى التناقضات النقدية المخصصة باستخدام العمولة للبيود ذات شروط وملاحم مخاطر مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة، يتم تقدير القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمار أو عند عدم القدرة على استنتاج القيمة العادلة من أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم متنوعة. تؤخذ من خلال هذا النموذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ممكناً. وفي حال عدم جنوى، تلك فيه يتطلب حكماً عند تأسيس القيم العادلة.

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

٣١ مارس ٢٠١٨

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

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 الضريبة المتكبد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات التحوط المحاسبي الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المحظوة أو بقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التناقص التقنية المتعلقة بالموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للألتزامات المالية فيما عدا تلك المحددة بقيمة 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 السبب 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 على القوائم المالية للشركة إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معايير العقود التأمين القائمة. قبل نشر المعيار المحاسبية القائمة لعقود التأمين، تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: منح التاجيل ومنهج الإحلال. يزود منح التاجيل للمشاة، إذا كانت مؤهلة، بإعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١. يتيح منح الإحلال لمتشاة ما أن تزيل من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة.

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (سري على "عقود التأمين" للقرارات التي تبدأ في أو بعد ايلول 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 والإفصاح للتأمين وإعادة التأمين والذي سيكون له أثر على كل من قائمة الدخل وقائمة 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 ومنافعه عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:

- قطاع صحي - ويقوم بتغطية التأمين الطبي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع المستلزمات ومضخات الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والعليران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- المنافذ - إلزام 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 الذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعباره 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٧٤٢,٥٩٩	٢,٠٥٢,٧٢٣	جائلي وثائق التأمين
٣٦٥,٩٣٨	٥٢٤,١٢٧	الوسطاء والوكلاء
١٥٥,٦٠٠	٦٩,٧٢٦	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣)
٢,٢٦٤,١٣٧	٢,٦٤٦,٥٧٦	
١١٠,٦٧٧	٨٨,٦٦٠	ذمم متبقة من إعادة التأمين
٢٢,١٦٩	٢٢,١٦٩	خطة خدمات إدارية
٢,٣٩٦,٩٨٣	٢,٧٦٧,٤٠٥	
(١٣٩,٣٠٥)	(١٤٦,٨٠٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٢٥٧,٦٧٨	٢,٦٢٠,٦٠٠	الذمم المدينة، صافي

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦٥٣,٧٢٥	٣٦٣,٥٦٢	<u>عمليات التأمين</u>
٢,٢٩١,٩٢١	٢,٧٦٥,٥٩١	الصناديق المحلية / الإقليمية واستثمارات الدخل الثابت
١٥,٢٨٤	-	صناديق النقد الأجنبية واستثمارات الدخل الثابت
٢,٩٦٠,٤٣٠	٣,١٢٩,١٥٣	الأسهم الأجنبية
		المجموع
٤٠٨,٦٤٥	٢٩١,٢٨٦	<u>عمليات المساهمين</u>
٢,١٥٦,١٣٤	٢,٣٨٨,٤٧٩	الصناديق المحلية / الإقليمية واستثمارات الدخل الثابت
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٩٧٩,٧٦٥	الصناديق الأجنبية واستثمارات الدخل الثابت
		المجموع
٥,٥٢٥,٢٠٩	٥,٨٠٨,٩١٨	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	المجموع	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
عمليات التأمين						
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٧٥٢,٩٥٨	٤٠٢,٦٢٨	٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	٤٩,٢٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٤٩٧,٢٨٤	١,٤٥٣,٤٧٨	٤٣,٨٠٦	٢٥٣,٦٩٨	٢٥٣,٦٩٨	-	المشتريات
(١,٦١٦,١٦١)	(١,٢١٣,٥٣٣)	(٤٠٢,٦٢٨)	(٦٨,٧١٩)	(٤٩,٩١٤)	(١٨,٨٠٥)	الاستعدادات
(٧٦,٢٧٦)	(٧٣,٧١٨)	(٢,٥٦١)	(١٦,٢٥٦)	(٢١,٩٠٧)	٥,٦٥١	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	٤١,٢٤٥	٣,١٢٩,١٥٣	٣,١٠١,٠٦٢	٢٨,٠٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
عمليات المساهمين						
١,٣٧٧,٤٩١	١,٣١٩,٩٢٦	٥٨,٠٦٥	٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٢١٩,٢٥٩	٤,١٧٩,٢٥٢	٤٠,٠٠٧	٢٥٧,٠٩٩	٢٥٧,٠٩٩	-	المشتريات
(٣,٠١٦,٩٠٦)	(٢,٩٥٠,٤٢٦)	(٦٦,٤٨٠)	(١٨٩,٢٨٩)	(١٧٤,٢٨٢)	(١٥,٠٠٧)	استعدادات
(١٥,٥٦٥)	(٢٣,٣١٣)	٧,٧٤٨	٤٧,١٧٦	٤٤,٨٣١	٢,٣٤٥	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠	٢,٦٧٩,٧٦٥	٢,٦٥٣,٠٨٧	٢٦,٦٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥,٥٢٥,٢٠٩	٥,٤٤٤,٦٢٤	٨٠,٥٨٥	٥,٨٠٨,٩١٨	٥,٧٥٤,١٤٩	٥٤,٧٦٩	المجموع

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
عمليات التأمين		
(٧,٠٥٥)	(١٦,٢٥٦)	التغير في القيمة العادلة
(٤١,٥٠١)	٢,٨٧٣	صافي المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
(٤٨,٥٥٦)	(١٣,٣٨٣)	
عمليات المساهمين		
١٠٣,٢٣٢	٤٧,١٧٦	التغير في القيمة العادلة
(٢٩,٥٨٥)	(٣,٥١٦)	صافي المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٧٣,٦٤٧	٤٣,٦٦٠	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

٥ - ودائع مرابحة

إن ودائع المرابحة مخطط 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 كالآتي:

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

٦ - النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠,١٣٣	-	عمليات التأمين
٩١٥,٠١١	٥٩٨,٣٠٨	ودائع مرابحة
١,١١٥,١٤٤	٥٩٨,٣٠٨	أرصدة البنك والنقد
		عمليات المساهمين
١٠٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة
١٨٢,٠٥٩	٢٩٩,٨٣٩	أرصدة البنك والنقد
٢٨٢,٠٥٩	٢٩٩,٨٣٩	
١,٣٩٧,٢٠٣	٨٩٨,١٤٧	مجموع النقد وما يعادله

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد على جميع أرصدة الحساب لا شيء (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 التتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد اند بورز وموديز.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

٧ - الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
مطلوب من معددي التأمين	الإجمالي	مطلوب من معددي التأمين	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣,٨٣٦,٤١٦	(٥٥٣,٨١٣)	٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)
٧,٣١٥,٦٦٢	(١,٠٩١,٤٠٧)	١,٩٠٩,٧٠٥	(١٨٦,٠٠٧)
(٧,٣٣٧,٥٥٩)	١,٠٥٤,٠٩٥	(١,٨٠٠,٧٣٠)	٢٧٦,٠٠٢
٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٣,٩٢٣,٠٩٤	(٥٠١,١٣٠)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة			
أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة			
أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة			
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة			

(ب) الحركة في إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢,٤٨٣,٤٣٥	٢,٢٠٤,٩٣٠
(١٠٨,٦٧١)	(١٠٣,٧٦٨)
٢,٣٧٤,٧٦٤	٢,١٠١,١٦٢
١,٧٠٠,٢٦٦	١,٦٢٥,٧٢٣
١٣٧,٢٤٨	١٥٥,٥٠١
٤,٢١٢,٢٨١	٣,٨٣٢,٣٨٦
(١,٣٧٥,٢٧٧)	(١,٥٥٧,٠١٧)
(٣٩١,٢٠٧)	(٢٠٠,١٤٧)
(١,٧٦٦,٤٨٤)	(١,٧٥٧,١٦٤)
٢,٤٤٥,٧٩٧	٢,٠٧٥,٢٢٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية	
نقصاً: القيمة القليلة للتحقق للخرقة والمستردات	
يضاف: احتياطي المطالبات المتكسبة وغير المبلغ عنها	
يضاف: احتياطي حجز أقساط التأمين	
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	
نقصاً: حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
نقصاً: حصة معدي التأمين من المطالبات المتكسبة وغير المبلغ عنها	
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	

عندك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستنتجها الشركة في النهاية لهذه المطالبات. أشرت الإدارة والخبير
الاكتواري الخارجي تقيماً مفصلاً للاحتياطيات الثقلية والمعايير المتنوعة في تقييم الالتزامات الفنية.

قننت الإدارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وبناء على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي بتسجيل احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية
والاحتياطيات) التي بلغت ٣,٨٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤,٢ مليار ريال سعودي). ترتبط الزيادة الكبيرة في الاحتياطيات
بشكل رئيسي بقطاع التأمين الطبي بسبب التغيرات في افتراضات التقييم التي يعتبرها الخبير الاكتواري الخارجي، والتي تعتبر أفضل تقدير لإحتمال
المطالبات النهائية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بقرره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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 للركابة:

٣١ مارس ٢٠١٨		
المنفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم
	(بالآلاف الريالات السعودية)	
	٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩
	٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥
	٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦
	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
		ملكية أسهم عامة
		المؤسسة العامة للتقاعد
		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
المنفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم
	(بالآلاف الريالات السعودية)	
	٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩
	٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥
	٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦
	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
		ملكية أسهم عامة
		المؤسسة العامة للتقاعد
		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٩ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستتابة وخطابات ضمان أصدرت بالبنية عنها من البنوك، يبلغ ١٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٩ مليون ريال سعودي)، والتي نشأت خلال النورة العادية للأعمال.

كما هو الحال بالنسبة لمعظم شركات التأمين، هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، تم عمل مخصصات سلامة 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

مبدأً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قمت 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 الأعلى التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمعد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُحجب 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 - إتفاقية مشاركة المنافذ

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

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الإتفاقية فيما يلي:

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

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكن الرئيسيين فيها، ومؤسسات أخرى سيطر 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 للأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها:

أرصدة مستحقة متبينة / (دائنة) كما في		المعاملات للفترة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				المساهمين الرئيسيين
٣,٦٣١	٢٠,٦٠٤	(١٠١)	١٦,٠١٠	أقساط تأمين مكتتبة / (عكس)
				شركات زميلة
(٤٠)	٢٨٢	٩٦	٧٦	أقساط تأمين مكتتبة / (عكس)
(٧,٨٨٣)	٣,٣٣٤	٥,٣٧٦	٧,٢٧٨	أتعاب نجم مدفوعة
-	-	٢,٥٠٨	١,٨٩٦	أتعاب وصييل مدفوعة
٣,٣٩٣	٢٨٣	٤,٢٨١	٢,٧٤١	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافى شركات مسيطر عليها أو مسيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذوي العلاقة
١٥٢,١١٩	٤٨,٨٤٠	٦٨,٧٦٠	٤١,٦٩٢	أقساط التأمين المكتتبة
(٥٦)	٥٦٩	-	٣٠	مصاريف إيجار مدفوعة
١٠,٢١٦	(٢,١٤٩)	١٨,١٤٦	٨,٤١٨	مبالغ المطالبات المنفوعة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٦٧١	٢,٢٧٠	رواتب وبدلات أخرى
١,٣٣٠	١٥٩	مكافأة نهاية الخدمة

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل الالتزام 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 النظرية المدرجة في المعلومات المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معقدة لأدوات مالية متداولة في سوق نشط.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مخالاتها الهامة إلى بيانات السوق القليلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مخالاتها الهامة إلى بيانات السوق القليلة للملاحظة.

يستند تقييم كل استثمار مطروح للعلمة 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 المعطى عنها لصفحة قيمة الموجودات من قبل الشركات المستثمر فيها كما في تاريخ قامة المركز المالي. مع الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة للاستثمارات الأجنبية للصندوق. تستند القيمة العادلة للاستثمارات الأجنبية من قبل مدير الصندوق من مصادر موثوق بها والطرف الثالث بما في ذلك زويتز و بلومبيرج . استثمرت الشركة كما في ٣ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٥,١ مليار ريال سعودي (صنفت كاستثمارات متداولة للبيع) في صندوق مينا الإسلامي إين بي سي المسجل في جزر الكايمان (انظر الإيضاح رقم ٤). تم تصنيف هذه الاستثمارات ضمن المستوى الثالث وتم تقييمها على أساس آخر صفحي قيم الموجودات المسجلة. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات الأخرى (بما في ذلك الصكوك) والمصنفة ضمن المستوى الثالث على أساس التناقض النقدية المخصصة والتي تتضمن الافتراضات المتعلقة في توزيع الائتمان المناسب. لم تكن هناك تحولات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

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

يعرض الجدول أدناه الاستثمارات المتاحة للبيع بدأ على التسليم الهرمي للقيمة العادلة.

(بالآلاف الريالات السعودية)				٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
استثمارات متاحة للبيع				
عمليات التأمين				
٢,٨٤٧,٢٩٣	٢,٨١٩,٢٠٢	-	٢٨,٠٩١	صناديق الاستثمار
٢٨١,٨٦٠	٢٨١,٨٦٠	-	-	صكوك
٣,١٢٩,١٥٣	٣,١٠١,٠٦٢	-	٢٨,٠٩١	
عمليات المساهمين				
٢,٥٧٩,٧٦٥	٢,٥٥٣,٠٨٧	-	٢٦,٦٧٨	صناديق الاستثمار
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك
٢,٦٧٩,٧٦٥	٢,٦٥٣,٠٨٧	-	٢٦,٦٧٨	
٥,٨٠٨,٩١٨	٥,٧٥٤,١٤٩	-	٥٤,٧٦٩	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				
استثمارات متاحة للبيع				
عمليات التأمين				
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	
عمليات المساهمين				
٢,٤٦٤,٧٧٩	٢,٤٣٥,٤٣٩	-	٢٩,٣٤٠	صناديق الاستثمار
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٣٥,٤٣٩	-	٢٩,٣٤٠	
٥,٥٢٥,٢٠٩	٥,٤٤٤,٦٢٤	-	٨٠,٥٨٥	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٤- القيمة العادلة للأصول المالية (تتمة)

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

مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في						رصيد ١ يناير ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
الدخل الشامل		بيع	شراء	فقدان الدخل	الأخر		
عمليات التأمين							
صناديق الاستثمار						٢,٦٣٧,٣٢٥	٢,٨١٩,٢٠٢
سكوك						٢٨١,٨٦٠	٢٨١,٨٦٠
عمليات المساهمين							
صناديق الاستثمار						٢,٤٣٥,٤٣٩	٢,٥٥٣,٠٨٧
سكوك						١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المجموع						٥,٤٤٤,٦٢٤	٥,٧٥٤,١٤٩

مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في						رصيد ١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
الدخل الشامل		بيع	شراء	فقدان الدخل	الأخر		
عمليات التأمين							
صناديق الاستثمار						٢,٤٤٨,٣٨٨	٢,٦٣٧,٣٢٥
سكوك						٣٠٤,٥٧٠	٢٨١,٨٦٠
عمليات المساهمين							
صناديق الاستثمار						٨٩٠,٠٧٦	٢,٤٤٥,٨٩٨
سكوك						١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المجموع						٣,٧٤٣,٠٣٤	٥,٤٤٤,٦٢٤

١٥- القطاعات التشغيلية

تماماً 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 المقفلة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والنعم المثبتة، صافي النقد وما يعادله لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المنتهية، وتوزيع الفرض المستحق، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. 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 المثبتة وإستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٥ - انقطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)							القطاعات التشغيلية
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	مناقص	سيارات	طبي	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢,٠٩٥,٧١٢	٢,٠٩٥,٧١٢	١٩٣,٤٧٨	٣٧,٨١٠	١٩٨,٨٨٩	١,٦٦٥,٥٣٥	١,٦٦٥,٥٣٥	الإيرادات اجملي الاقساط المكتتبة
(١٨٦,٠٠٧)	(١٨٦,٠٠٧)	(١٧٧,٩٠٤)	-	-	(٨١,١٠٣)	(٨١,١٠٣)	اقساط إعادة التأمين المسددة
١,٢٣٣	١,٢٣٣	-	-	-	-	١,٢٣٣	ايرادات رسوم من التكافل
(٧,٦٩٨)	(٧,٦٩٨)	(٢,٣٤٧)	(٥٧٩)	(٤,٧٧٢)	-	-	السط فخص الخسارة
١,٩٠٣,٢٤٠	١,٩٠٣,٢٤٠	١٣,٢٢٧	٣٧,٢٣١	١٩٤,١١٧	١,٦٥٨,٦٦٥	١,٦٥٨,٦٦٥	صافي الاقساط المكتتبة
(١٠٨,٩٧٥)	(١٠٨,٩٧٥)	٥,٦٩٩	٢,٢٨٩	١١٦,١٨١	(٢٣٣,١٤٤)	(٢٣٣,١٤٤)	التغيرات في الاقساط غير المكتتبة
١,٧٩٤,٢٦٥	١,٧٩٤,٢٦٥	١٨,٩٢٦	٣٩,٥٢٠	٣١٠,٢٩٨	١,٤٢٥,٥٢١	١,٤٢٥,٥٢١	صافي الاقساط المكتتبة
٢٥,٤٤٣	٢٥,٤٤٣	٢٤,٧٧٥	-	-	٦٦٨	٦٦٨	عمولة إعادة التأمين
٣,٩٠١	٣,٩٠١	-	-	-	-	-	ايرادات اکتلب أخرى
١,٨٢٣,٦٠٩	١,٨٢٣,٦٠٩	٤٣,٧٠١	٣٩,٥٢٠	٣١٤,١٩٩	١,٤٢٦,١٨٩	١,٤٢٦,١٨٩	مجموع الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاکتلب
٢,٢١١,٤٧٩	٢,٢١١,٤٧٩	٢٣٤,٦٥٨	٨,٥٦٩	٢١٩,٧٤٢	١,٧٤٨,٥١٠	١,٧٤٨,٥١٠	اجملي المطالبات المنفوعة والمصاريف المتعلقة بها
(٢٦٠,٢٣٣)	(٢٦٠,٢٣٣)	(٢٢٥,٤٨١)	-	(٣,٨٧٣)	(٣٠,٨٧٩)	(٣٠,٨٧٩)	حصة معبدی التأمين من المطالبات المنفوعة
١,٩٥١,٢٤٦	١,٩٥١,٢٤٦	٩,١٧٧	٨,٥٦٩	٢١٥,٨٦٩	١,٧١٧,٦٣١	١,٧١٧,٦٣١	صافي المطالبات المنفوعة
(٤٥٥,٣٤٢)	(٤٥٥,٣٤٢)	٢,٥٦٨	١,٩٩١	١,٣٦٨	(٤٦١,٢٦٩)	(٤٦١,٢٦٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١١٦,٥١٤	١١٦,٥١٤	(٧,٢٩٧)	(٩,٣٦٤)	٧٣	١٣٣,١٠٢	١٣٣,١٠٢	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
(٣١,٧٤٧)	(٣١,٧٤٧)	٤,٨٤٧	-	-	(٣٦,٥٩٤)	(٣٦,٥٩٤)	التغيرات في احتياطات عجز فسط التأمين
١,٥٨٠,٦٧١	١,٥٨٠,٦٧١	٩,٢٩٥	١,١٩٦	٢١٧,٣١٠	١,٣٥٢,٨٧٠	١,٣٥٢,٨٧٠	صافي المطالبات ومزايا اخرى متكبدة
(٧٤٨)	(٧٤٨)	-	-	-	(٧٤٨)	(٧٤٨)	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
١٠٠,٣٢٩	١٠٠,٣٢٩	١٢,٨٦١	٨,٥١٦	٣١,٩٧٤	٤٦,٩٧٨	٤٦,٩٧٨	تكاليف اکتلب وثائق التأمين
٤٢,٤١٢	٤٢,٤١٢	٦,٣٨٩	٤,٠٩٠	٢,٧٩٥	٢٩,١٣٨	٢٩,١٣٨	مصاريف اکتلب اخرى
٢١,٢٨٨	٢١,٢٨٨	-	٢١,٢٨٨	-	-	-	توزيعات حصة تأمين المناقص
١,٧٤٣,٩٥٢	١,٧٤٣,٩٥٢	٢٨,٥٤٥	٣٥,٠٩٠	٢٥٢,٠٧٩	١,٤٢٨,٢٣٨	١,٤٢٨,٢٣٨	مجموع تكاليف ومصاريف الاکتلب
٧٩,٦٥٧	٧٩,٦٥٧	١٥,١٥٦	٤,٤٣٠	٦٢,١٢٠	(٢٠,٤٤٩)	(٢٠,٤٤٩)	صافي (خسارة) / دخل الاکتلب
(٩٣,٢٦٩)	(٩١,٨٨٨)	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	مخصص (عكس) الذيون المشكوك في تحصيلها
٥٥,٢٢٧	١٥,٥٩١	٣٩,٦٣٦	-	-	-	-	توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي
٥,٨٩٧	٥,٨٩٧	-	-	-	-	-	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
٤,٣٤١	-	٤,٣٤١	-	-	-	-	ايرادات أخرى
٤٤,٣٥٣	٢٠,١٠٧	٢٤,٢٤٦	-	-	-	-	صافي إيرادات الفترة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)							القطاعات التشغيلية
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	متأقذ	سيارات	طبي	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢,٠٢٨,٣٨٠	٢,٠٢٨,٣٨٠	١٦٥,٢٠٧	٥٩,٥٥٩	٣٥٤,٨٥٤	١,٤٤٨,٧٦٠	الإيرادات	
(١٤٣,٣٥٦)	(١٤٣,٣٥٦)	(١٣٥,٩١٣)	-	-	(٧,٤٤٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة	
١,٨٢٧	١,٨٢٧	-	-	-	١,٨٢٧	أقساط إعادة التأمين المسندة	
(١٢,٤٦٠)	(١٢,٤٦٠)	(٤,٦٤٠)	(٦٦٩)	(٧,١٥١)	-	إيرادات رسوم من التكافل	
١,٨٧٤,٣٩١	١,٨٧٤,٣٩١	٢٤,٦٥٤	٥٨,٨٩٠	٣٤٧,٧٠٣	١,٤٤٣,١٤٤	أقساط فائض الخسارة	
(١٢٤,٨٦٨)	(١٢٤,٨٦٨)	١,٩٢١	٣٣٢	٨,٢١٦	(١٣٥,٣٣٧)	صافي الأقساط المكتتبة	
١,٧٤٩,٥٢٢	١,٧٤٩,٥٢٢	٢٦,٥٧٥	٥٩,٢٢٢	٣٥٥,٩١٩	١,٣٠٧,٨٠٧	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة	
٢٥,٢٤٤	٢٥,٢٤٤	٢٤,٨٦١	-	٢	٣٨١	صافي الأقساط المكتسبة	
٥,٣٧٢	٥,٣٧٢	-	-	٥,٣٦٥	٧	عسولة إعادة التأمين	
١,٧٨٠,١٣٩	١,٧٨٠,١٣٩	٥١,٤٣٦	٥٩,٢٢٢	٣٦١,٢٨٦	١,٣٠٨,١٩٥	إيرادات اكتتاب أخرى	
						مجموع الإيرادات	
						تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
١,٤٣٦,٣٦٨	١,٤٣٦,٣٦٨	٢٢,٥٤٧	١٠,٣٢٤	٢٨٩,٤٣٨	١,١٦٤,٠٥٩	إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٣٣,٠٠٩)	(٣٣,٠٠٩)	(١٣,٥٥٥)	(٦٠٨)	(٣,٨٧٠)	(١٤,٩٧٦)	ومصاريف المتعلقة بها	
١,٤٠٣,٣٥٩	١,٤٠٣,٣٥٩	٨,٩٩٢	٩,٧١٦	٢٨٥,٥٦٨	١,٠٩٩,٠٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
(٢٠,٦١٥)	(٢٠,٦١٥)	٤,١٧٨	٢٥٨	(٢٨,٠٩٩)	٣,٠٤٨	صافي المطالبات المدفوعة	
						التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	
٣٠٠,١٢	٣٠٠,١٢	٣,٠١١	-	٨,٦٠١	١٨,٤٠٠	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي	
١,٤٢٢,٧٥٦	١,٤٢٢,٧٥٦	١٦,١٨١	٩,٩٧٤	٢٦٦,٠٧٠	١,١٢٠,٥٣١	صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	
٦٩	٦٩	-	-	-	٦٩	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل	
١٠٥,٠٦٠	١٠٥,٠٦٠	١٠,٥٩٠	٨,٧٠٢	٣١,٣٩٣	٥٤,٣٧٥	تكاليف اكتتاب وتلق التأمين	
٣٨,٧٠٨	٣٨,٧٠٨	٤,١٩٩	٥,٦٦٣	٣,٦٠٠	٢٥,٢٤٦	مصاريف اكتتاب أخرى	
٢٩,٢٣٤	٢٩,٢٣٤	-	٢٩,٢٣٤	-	-	توزيعات حصة تأمين المتأقذ	
١,٥٨٥,٨٢٧	١,٥٨٥,٨٢٧	٣٠,٩٧٠	٥٣,٥٧٣	٣٠١,٠٦٣	١,٢٠٠,٢٢١	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
١٩٤,٣١٢	١٩٤,٣١٢	٢٠,٤٦٦	٥,٦٤٩	٦٠,٢٢٣	١,٠٧٧,٩٧٤	صافي دخل الاكتتاب	
(١٠٢,٦٦٥)	(١٠٢,٦٦٥)	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية	
٦,٠٢٠	٦,٠٢٠	-	-	-	-	عكس من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٦٩,٤٠١	٣٤,٠٣٥	٣٥,٣٦٦	-	-	-	توزيعات أرباح ومكسب محققة من الاستثمارات، صافي	
٢,٠٥٠	٢,٠٥٠	-	-	-	-	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	
٦,١٤٣	-	٦,١٤٣	-	-	-	إيرادات أخرى	
١٧٤,٢٦١	٣٤,٦٠٢	١٣٩,٦٥٩	-	-	-	صافي دخل الفترة	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨							القطاعات التشغيلية
(غير مراجعة)							
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	منازل	سيارات	طبي	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
							الموجودات
٥٠١,١٣٠		٥٠١,١٣٠	٤٥٩,٩٧٩	-	٦	٤١,١٤٥	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠٠,١٤٧		٢٠٠,١٤٧	١٦٥,٤٤٠	-	-	٣٤,٧٠٧	حصة معدي التأمين في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
١,٥٥٧,٠١٧		١,٥٥٧,٠١٧	١,٥١٦,٥٥٥	-	١٦,٤٧٢	٢٣,٩٩٠	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٢٨٧		٥,٢٨٧	٢,٣٤٩	-	١,٧٥٨	١,١٨٠	أقساط فلتض خصارة موجلة
١٥١,٤٣٩		١٥١,٤٣٩	٢٠٠,٠٣١	١,٣٣٩	٣٤,٨٠٧	٩٥,٢٦٢	تكليف اكتتاب وثائق موجلة
٥,٩٠٦,٦٦١	٢,٧٦٠,١٠٠	٣,١٤٦,٥٦١					الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية)
٢,٦٢٠,٦٠٠	-	٢,٦٢٠,٦٠٠					نعم مدينة، صافي
٨٩٨,١٤٧	٢٩٩,٨٣٩	٥٩٨,٣٠٨					نقد وما يعالنه
٦٧,٠٩٩	١٣٦,٩٢٩	٥٣٣,٩٨٠					الأصول غير المصنفة
١٢,٥١١,٣٣٧	٣,١٩٦,٨٦٨	٩,٣١٤,٤٦٩	٢,١٦٤,٣٥٤	١,٣٣٩	٥٣,٠٤٣	١٩٦,٢٨٤	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
٤,٤٢٤,٢٢٤		٤,٤٢٤,٢٢٤	٥٤٥,٧١١	٢٤,٦٩٣	٥٥٧,٨٣٠	٣,٢٩٥,٩٩٠	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢,١٠١,١٦٢		٢,١٠١,١٦٢	١,٦٥٨,٣٢٧	٧,٧٩٩	١٤٠,٢٣٨	٢٩٤,٧٩٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٢٥,٧٢٣		١,٦٢٥,٧٢٣	١٩٣,٤٩٩	١٤,١٠٤	٢١٩,٠٢٩	١,١٩٩,٠٩١	احتياطيات المطالبات المكتسبة وغير مبلغ عنها
١٠٥,٥٠١		١٠٥,٥٠١	٤,٨٤٧	-	-	١٠٠,٦٥٤	احتياطي حجز أقساط التأمين
٤٢,٠٢٠		٤٢,٠٢٠	٣٧,١٧١	-	١	٤,٨٤٨	نخل عمولة غير مكتسبة
٩,٨٢٨		٩,٨٢٨	-	-	-	٩,٨٢٨	احتياطي أنشطة التكفل
١٧٦,٢٢٦		١٧٦,٢٢٦					أرصدة إعادة التأمين دائنة
١,٧٤٢,٢٤٩	٢٦١,٢٨٨	١,٤٨٠,٩٦١					المطلوبات غير المصنفة والفاوض المتراكم
١٠,٢٢٦,٩٣٣	٢٦١,٢٨٨	٩,٩٦٥,٦٤٥	٢,٤٣٩,٥٥٥	٤٦,٥٩٦	٩١٧,٠٩٨	٤,٩٠٥,٢٠٩	إجمالي المطلوبات والفاوض

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٥ - الفطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
(مراجعة)						
الفطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	مناظف	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦٢,٩٠٩	٦	-	٥٢٨,٢١٠	٥٩١,١٢٥	٥٩١,١٢٥
حصة معيدي التأمين في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٢٨,١٤٢	١٤,٩٨٧	١,١٤١	٣٤٦,٩٣٧	٣٩١,٢٠٧	٣٩١,٢٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٥,٥٤٧	١٩,٧٥٣	-	١,٣٢٩,٩٧٧	١,٣٧٥,٢٧٧	١,٣٧٥,٢٧٧
اقساط قروض خسارة موجلة	٢,٣٦٠	٦,٥٩٥	-	٤,٦٩٨	١٣,٦٥٣	١٣,٦٥٣
تكليف ائتمان وثائق موجلة الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية)	٩٩,٦٣٦	٤٧,٣٠٦	١,٨٢٢	٢٢,٠٢٦	١٧٠,٧٩٠	١٧٠,٧٩٠
نعم مدينة، صلي					٢,٦٥٣,٢٢٦	٢,٦٥٣,٢٢٦
نقد وما يعادله					١,١١٥,١٤٤	٢٨٢,٠٥٩
الأصول غير المصنفة					٥٤٥,٧٠٢	٢٩٧,١٣٦
إجمالي الموجودات	٢١٨,٥٩٤	٨٨,٦٤٧	٢,٩٦٣	٢,٢٣١,٨٤٨	٣,٤٣٧,٨٨٨	٣,٢٣٢,٤٢١
المطلوبات						
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣,٠٨٤,٦١٠	٦٧٤,٠١١	٢٦,٩٨٢	٦١٩,٦٤١	٤,٤٠٥,٢٤٤	٤,٤٠٥,٢٤٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٧٥٧,٦٢٤	١٤٢,١٥١	٥,٨٠٨	١,٤٦٩,١٨١	٢,٣٧٤,٧٦٤	٢,٣٧٤,٧٦٤
احتياطيات المطالبات المكتسبة وغير مبلغ عنها	١,٠٥٩,٤٢٤	٢٢٣,٩٤٣	٢٤,٦٠٩	٣٨٢,٢٩٣	١,٧٠٠,٢٦٩	١,٧٠٠,٢٦٩
احتياطي حجز أقساط التأمين	١٣٧,٢٤٨	-	-	-	١٣٧,٢٤٨	١٣٧,٢٤٨
دخل عمولة غير مكتسبة	٥٣,٢٦١	١	-	٤٨,٣١٤	٥٣,٢٦١	٥٣,٢٦١
احتياطي أنشطة التكاليف	١٠,٥٧٦	-	-	-	١٠,٥٧٦	١٠,٥٧٦
ارصدة إعادة التأمين دائنة					٢٠٧,٩٢٢	٢٠٧,٩٢٢
المطلوبات غير المصنفة والفاضل المتراكم					١,٣٢٢,١٣١	٢٤٥,٧٢٩
إجمالي المطلوبات والفاضل	٥,٠٥٤,٨٢٨	١,٠٥٠,١٠٦	٥٧,٣٩٩	٢,٥١٩,٤٢٩	١٠,٢١١,٨١٥	٢٤٥,٧٢٩

١٦ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة وذلك بقسمة النحل من العمليات على ١٢٥ مليون سهم.

١٧ - الزكاة

وضع الربوط

قدمت الشركة إفرا راتها الرعوية للهيئة العامة للزكاة والنحل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٦، وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم استلام الربوط النهائية وقدمت الشركة اعتراض عن الربوط المقترحة من الهيئة وأحيل الاعتراض إلى ديوان المظالم. وبالنسبة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٣ تقدمت الهيئة بربوط قدمت الإدارة بالرد عليها لاحقاً. بالإضافة إلى ذلك سنبدا الهيئة بمراجعتها للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦. بناء 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)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
١,٩٩٧	١,٩٩٧	-	٢,٦٢	٢,٦٢	-	تدخل مستحق على الوديعة النظامية
٢٧٩,٠٥١	-	٢٧٩,٠٥١	٢٧٣,٤٧٠	-	٢٧٣,٤٧٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٦٥٣	-	٧,٦٥٣	٥,٤٩٦	-	٥,٤٩٦	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	الاستثمار العقاري
٩٥,٤٦٨	٨٨,٤٤٧	٧,٠٢١	٨٧,٨٨٢	٨٠,٣٣٥	٧,٥٤٧	استثمارات في شركات زميلة
٥,٥٢٥,٢٠٩	٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٩٦٠,٤٣٠	٥,٨٠٨,٩١٨	٢,٦٧٩,٧٦٥	٣,١٢٩,١٥٣	استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٥	-	-	-	-	ودائع مراجعة
-	(٧٧٣,٩٢٧)	٧٧٣,٩٢٧	-	(٦٥١,١٧٦)	٦٥١,١٧٦	مطلوب من / إلى عمليات المساهمين
١٨٩,٠٠٩	١,٧٥٠	١٨٧,٢٥٩	٢١٦,١٣١	٤٩٢	٢١٥,٦٣٩	مصاريف متوقعة مقدما وموجودات أخرى
١٣,٦٥٣	-	١٣,٦٥٣	٥,٢٨٧	-	٥,٢٨٧	القسط فتقن خسارة موجزة
١٧٠,٧٩٠	-	١٧٠,٧٩٠	١٥١,٤٣٩	-	١٥١,٤٣٩	تكاليف ائتمان وثائق موجزة
١,٣٧٥,٢٧٧	-	١,٣٧٥,٢٧٧	١,٥٥٧,٠١٧	-	١,٥٥٧,٠١٧	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٣٩١,٢٠٧	-	٣٩١,٢٠٧	٢٠٠,١٤٧	-	٢٠٠,١٤٧	حصة معدي التأمين من المطالبات المكتوبة وغير مبلغ عنها
٥٩١,١٢٥	-	٥٩١,١٢٥	٥٠١,١٣٠	-	٥٠١,١٣٠	حصة معدي التأمين من الإفراط غير المكتسبة
٢,٢٥٧,٦٧٨	-	٢,٢٥٧,٦٧٨	٢,٦٢٠,٦٠٠	-	٢,٦٢٠,٦٠٠	نعم مدينة، صافي
١٥٨,٠٩٣	٨٢,٣٥٤	٧١,٧٣٩	٤٨,٧٥٠	٩,٣٧٥	٣٩,٣٧٥	تدخل استثماري مستحق
١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	٨٩٨,١٤٧	٢٩٩,٨٣٩	٥٩٨,٣٠٨	نقد ومماثلته
١٢,٢٧٠,٣٠٩	٢,٤٥٨,٤٤٤	١٠,٢١١,٨١٥	١٢,٥١١,٣٣٧	٢,٥٤٥,٦٩٢	٩,٩٦٥,٦٤٥	إجمالي الموجودات

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كفا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كفا في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
						المطلوبات
١,٦٢١	-	١,٦٢١	١,٦٢١	-	١,٦٢١	احتياطي عمليات غير مستمرة
١١٩,٢٤٢	-	١١٩,٢٤٢	١١٩,٨٤٩	-	١١٩,٨٤٩	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٩٧	١,٩٩٧	-	٢,٠٦٢	٢,٠٦٢	-	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
١,٢٩١,٦٥٢	٤,٠٠٠	١,٢٨٧,٦٥٢	١,٤٦١,٩٠٠	٥,٠٦٧	١,٤٥٦,٨٣٣	مطلوبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦	٩,٨٢٨	-	٩,٨٢٨	احتياطي أنشطة التكافل
٢,٣٧٤,٧٦٤	-	٢,٣٧٤,٧٦٤	٢,١٠١,١٦٢	-	٢,١٠١,١٦٢	إجمالي المطالبات المستحقة
						احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير
١,٧٠٠,٢٦٩	-	١,٧٧٠,٢٦٩	١,٦٢٥,٧٢٣	-	١,٦٢٥,٧٢٣	المبلغ عنها
١٣٧,٢٤٨	-	١٣٧,٢٤٨	١٠٥,٥٠١	-	١٠٥,٥٠١	احتياطي عجز أساط التأمين
٥٣,٦٦١	-	٥٣,٦٦١	٤٢,٠٢٠	-	٤٢,٠٢٠	مخز عمولة غير مكتسبة
٤,٤٠٥,٢٤٤	-	٤,٤٠٥,٢٤٤	٤,٤٢٤,٢٢٤	-	٤,٤٢٤,٢٢٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٠٧,٩٢٢	-	٢٠٧,٩٢٢	١٧٦,٢٢٦	-	١٧٦,٢٢٦	أرصدة إعادة التأمين دانته
٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	توزيعات أرباح مستحقة
٢٣٣,٣١٨	٢٣٣,٣١٨	-	٢٤٧,٧٤٥	٢٤٧,٧٤٥	-	زكاة
١٠,٥٤٣,٩٢٨	٢٤٥,٧٢٩	١٠,٢٩٨,١٩٩	١٠,٣٢٤,٢٧٥	٢٦١,٢٨٨	١٠,٠٦٢,٩٨٧	إجمالي المطلوبات
						الفاصل المتراكم - عمليات التأمين
-	-	-	٢,٤٢٥	-	٢,٤٢٥	فائض متراكم
(٨٠,٥٠٥)	-	(٨٠,٥٠٥)	(٩٣,٨٨٨)	-	(٩٣,٨٨٨)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٥,٨٧٩)	-	(٥,٨٧٩)	(٥,٨٧٩)	-	(٥,٨٧٩)	المتاحة للبيع
(٨٦,٣٨٤)	-	(٨٦,٣٨٤)	(٩٧,٣٤٢)	-	(٩٧,٣٤٢)	إعادة قياس عن التزام مكافأة محددة
١٠,٤٥٧,٥٤٤	٢٤٥,٧٢٩	١٠,٢١١,٨١٥	١٠,٢٢٦,٩٣٣	٢٦١,٢٨٨	٩,٩٦٥,٦٤٥	إجمالي المطلوبات والفاصل 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)	-	(٤١,١٧٧)	(٤١,١٧٧)	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٤٨,٥٠٤	٤٨,٥٠٤	-	٧٥,٥٨١	٧٥,٥٨١	-	أرباح مبقاة
٢,٢١٢,٧٦٥	٢,٢١٢,٧٦٥	-	٢,٢٨٤,٤٠٤	٢,٢٨٤,٤٠٤	-	إجمالي حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٢,٦٧٠,٣٠٩	٢,٤٥٨,٤٩٤	١٠,٢١١,٨١٥	١٢,٥١١,٣٣٧	٢,٥٤٥,٦٩٢	٩,٩٦٥,٦٤٥	وحقوق المساهمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة للتدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٠٢٨,٣٨٠	٢,٠٢٨,٣٨٠	٢,٠٩٥,٧١٢	٢,٠٩٥,٧١٢	الإيرادات
(١٤٣,٣٥٦)	(١٤٣,٣٥٦)	(١٨٦,٠٠٧)	(١٨٦,٠٠٧)	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٨٢٧	١,٨٢٧	١,٢٣٣	١,٢٣٣	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢,٤٦٠)	(١٢,٤٦٠)	(٧,٦٩٨)	(٧,٦٩٨)	إيرادات رسوم من التكفل
١,٨٧٤,٣٩١	١,٨٧٤,٣٩١	١,٩٠٣,٢٤٠	١,٩٠٣,٢٤٠	أقساط فائض الخسارة
(١٢٤,٨٦٨)	(١٢٤,٨٦٨)	(١٠٨,٩٧٥)	(١٠٨,٩٧٥)	صافي أقساط مكتتبة
١,٧٤٩,٥٢٣	١,٧٤٩,٥٢٣	١,٧٩٤,٢٦٥	١,٧٩٤,٢٦٥	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٢٥,٢٤٤	٢٥,٢٤٤	٢٥,٤٤٣	٢٥,٤٤٣	صافي أقساط المكتتبة
٥,٣٧٢	٥,٣٧٢	٣,٩٠١	٣,٩٠١	عمولات إعادة التأمين
١,٧٨٠,١٣٩	١,٧٨٠,١٣٩	١,٨٢٣,٦٠٩	١,٨٢٣,٦٠٩	إيرادات اكتتاب أخرى
				إجمالي الإيرادات
١,٤٣١,٩٥٤	١,٤٣١,٩٥٤	٢,٢٠٥,٧٢١	٢,٢٠٥,٧٢١	التكلفة والمصاريف
٤,٤١٤	٤,٤١٤	٥,٧٥٨	٥,٧٥٨	إجمالي المطالبات المنفوعة
(٣٣,٠٠٩)	(٣٣,٠٠٩)	(٢٦٠,٢٣٣)	(٢٦٠,٢٣٣)	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
١,٤٠٣,٣٥٩	١,٤٠٣,٣٥٩	١,٩٥١,٢٤٦	١,٩٥١,٢٤٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات المنفوعة
(٢٠,٦١٥)	(٢٠,٦١٥)	(٤٥٥,٣٤٢)	(٤٥٥,٣٤٢)	صافي المطالبات المنفوعة والمزايا الأخرى المنفوعة
٣٠,٠١٢	٣٠,٠١٢	١١٦,٥١٤	١١٦,٥١٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	-	(٣١,٧٤٧)	(٣١,٧٤٧)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
١,٤١٢,٧٥٦	١,٤١٢,٧٥٦	١,٥٨٠,٦٧١	١,٥٨٠,٦٧١	التغيرات في احتياطيات حجز أقساط التأمين
٦٩	٦٩	(٧٤٨)	(٧٤٨)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
١,٥٠,٠٦٠	١,٥٠,٠٦٠	١,٠٠,٣٢٩	١,٠٠,٣٢٩	التغيرات في احتياطيات أنشطة التكفل
٣٨,٧٠٨	٣٨,٧٠٨	٤٢,٤١٢	٤٢,٤١٢	تكلفة اكتتاب وثائق تأمين
٢٩,٢٣٤	٢٩,٢٣٤	٢١,٢٨٨	٢١,٢٨٨	مصاريف اكتتاب أخرى
١,٥٨٥,٨٢٧	١,٥٨٥,٨٢٧	١,٧٤٣,٩٥٢	١,٧٤٣,٩٥٢	توزيعات حصة تأمين المنفذ
				مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٩٤,٣١٢	١٩٤,٣١٢	٧٩,٦٥٧	٧٩,٦٥٧	صافي دخل الاكتتاب
(١٠٣,٦٦٥)	(١,٤٨٣)	(٩٣,٢٦٩)	(١,٣٨١)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,١٢٠	-	(٧,٥٠٠)	-	مخصص / (عكس) التيون المشكوك في تحصيلها
٦٩,٤٠١	٣٤,١٣٥	٥٥,٢٢٧	١٥,٥٩١	توزيعات أرباح ورياح محقق من استثمارات، صافي
٢,١٥٠	٢,١٥٠	٥,٨٩٧	٥,٨٩٧	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
٦,١٤٣	-	٤,٣٤١	-	إيرادات أخرى، صافي
١٧٤,٢٦١	٣٤,٦٠٢	٤٤,٣٥٣	٢٠,١٠٧	صافي الدخل للفترة قبل التخصيص
-	١٢٥,٦٩٣	-	٢١,٨٢١	(حصة المساهمين من الغلظ) / تحويل الغلظ إلى
١٧٤,٢٦١	١٦٠,٢٩٥	٤٤,٣٥٣	٤١,٩٢٨	المساهمين
				صافي دخل الفترة بعد التخصيص للمساهمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٧٤,٢٦٦	١٦٠,٢٩٥	١٣,٩٦٦	٤٤,٣٥٣	٤١,٩٢٨	٢,٤٢٥	صافي الدخل للفترة
						الدخل الشامل الأخر:
						سيعاد ردها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
						استثمارات متاحة للبيع
٩٦,١٧٧	١٠٣,٢٣٢	(٧,٠٥٥)	٣٠,٩٢٠	٤٧,١٧٦	(١٦,٢٥٦)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٧١,٠٨٦)	(٢٩,٥٨٥)	(٤٦,٥٠١)	(٦٤٣)	(٣,٥١٦)	٢,٨٧٣	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
-	-	-	٩٠٢	٩٠٢	-	حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر من الشركات الزميلة
١٩٩,٣٥٢	٢٣٣,٩٤٢	(٣٤,٥٩٠)	٧٥,٥٣٢	٨٦,٤٩٠	(١٠,٩٥٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التنفقات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٧٤,٢٦١	١٦٠,٢٩٥	١٣,٩٦٦	٤٤,٣٥٣	٤١,٩٢٨	٢,٤٢٥	الأنشطة التشغيلية:
						صافي الدخل للفترة
						تعديلات على البنود غير النقدية:
						الإستهلاك
٥,٧٩٥	-	٥,٧٩٥	٥,٥٨١	-	٥,٥٨١	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	-	-	٢,١٥٧	-	٢,١٥٧	مخصص / (عكس مخصص) البنود المشكوك في تحصيلها
(٦,٠٢٠)	-	(٦,٠٢٠)	٧,٥٠٠	-	٧,٥٠٠	ربح / (خسارة) بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧١,٠٨٦)	(٢٩,٥٨٥)	(٤١,٥٠١)	(٦٤٣)	(٣,٥١٦)	٢,٨٧٣	حصة من أرباح استثمار في شركة زميلة ، صافي
٤,٥٨٨	(٢,٠٥٠)	٦,٦٣٨	(٦,٤٢٣)	(٥,٨٩٧)	(٥٢٦)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٧٦٢	-	٤,٧٦٢	٢,٢٢٣	-	٢,٢٢٣	
١١٢,٣٠٠	١٢٨,٦٦٠	(١٦,٣٦٠)	٥٤,٧٤٨	٣٢,٥١٥	٢٢,٢٣٣	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥٦,٠٦٦	-	١٥٦,٠٦٦	(٢٧,١٢٢)	١,٢٥٨	(٢٨,٣٨٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٩٤٤	-	٨,٩٤٤	٨,٣٦٦	-	٨,٣٦٦	إسقاط فائض حسارة موجلة
(٥,٣٣٩)	-	(٥,٣٣٩)	١٩,٣٥١	-	١٩,٣٥١	تكاليف ائتمان وثائق موجلة
(١٩٧,٨٧٧)	-	(١٩٧,٨٧٧)	(١٨١,٧٤٠)	-	(١٨١,٧٤٠)	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٠,٤٨٥	-	٤٠,٤٨٥	١٩١,٠٦٠	-	١٩١,٠٦٠	حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٨٨,٤٠٠	-	٨٨,٤٠٠	٨٩,٩٩٥	-	٨٩,٩٩٥	حصة معدي التأمين من الإسقاط غير المكتسبة
١٩٩,٤٥٧	-	١٩٩,٤٥٧	(٣٧٠,٤٢٢)	-	(٣٧٠,٤٢٢)	ثمن متبقي ، صافي
٤,٠٠١	-	٤,٠٠١	(٣١,٦٩٦)	-	(٣١,٦٩٦)	أرصدة معدي التأمين دائنة
٣٦,٤٦٨	-	٣٦,٤٦٨	١٨,٩٨٠	-	١٨,٩٨٠	إجمالي الإسقاط غير مكتسبة
(٢,٥٠٩)	-	(٢,٥٠٩)	(١١,٦٤١)	-	(١١,٦٤١)	دخل عمولة غير مكتسبة
٦٦,٢٩٢	-	٦٦,٢٩٢	(٢٧٣,٦٠٢)	-	(٢٧٣,٦٠٢)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٧٠,٤٩٧	-	٧٠,٤٩٧	(٧٤,٥٤٦)	-	(٧٤,٥٤٦)	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
-	-	-	(٣١,٧٤٧)	-	(٣١,٧٤٧)	احتياطي حجز الإسقاط للتأمين
٦٩	-	٦٩	(٧٤٨)	-	(٧٤٨)	احتياطي أنشطة التكاليف
(٣٧٠,٣٤٥)	١,٤٨٤	(٣٧١,٨٢٩)	١٧٠,٢٤٨	١,٠٦٧	١٦٩,١٨١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٦,٦٠٤	١٣٠,١٤٤	١٠٦,٧٦٥	(٤٥٠,٥١٦)	-	(٤٨٥,٣٥٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٤١٠)	-	(١,٤١٠)	(١,٦١٦)	-	(١,٦١٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
٢٣٥,٤٩٩	١٣٠,١٤٤	١٠٥,٣٥٥	(٤٥٢,١٣٢)	-	(٤٨٦,٩٧٢)	
						الأنشطة الاستثمارية:
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	الوديعة النظامية
١,١٣٨,٧٠٧	١,٠٠٣,٧٦٥	١٣٤,٩٤٢	٢٥٨,٠٠٨	١٨٩,٢٨٩	٦٨,٧١٩	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٩٨٣,٢٥٤)	(١,٢٤١,٤٦٨)	(٧٤١,٨٢٦)	(٥١٠,٧٩٧)	(٢٥٧,٠٩٩)	(٢٥٣,٦٩٨)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	١٠٩,٣٤٣	٧٦,٩٧٩	٣٢,٣٦٤	دخل استثمارات مستحق
-	-	-	٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٥	-	متحصلات من ودائع المراجعة
١١,٢٨٥	١١,٢٨٥	-	١٤,٩١١	١٤,٩١١	-	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٩١٣)	-	(٩١٣)	-	-	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٥٩,٢١٥)	(٢٥١,٤١٨)	(٦٠٧,٧٩٧)	(٤٦,٥٠٠)	١٠٦,١١٥	(١٥٢,٦١٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٨

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التنفقات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
(٤٩٨,٢٧٥)	(٤٩٨,٢٧٥)	-	-	-	-	الانشطة التمويلية:
(٧٢٨)	(٧٢٨)	-	(٤٢٤)	(٤٢٤)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٨١,٦٥٢)	١٨١,٦٥٢	-	(١٢٢,٧٥١)	١٢٢,٧٥١	الزكاة المدفوعة خلال الفترة
						مطلوب للمساهمين
(٤٩٩,٠٠٣)	(٦٨٠,٦٥٥)	١٨١,٦٥٢	(٤٢٤)	(١٢٣,١٧٥)	١٢٢,٧٥١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في)
						الانشطة التمويلية
(١,١٢٢,٧١٩)	(٨٠١,٩٢٩)	(٣٢٠,٧٩٠)	(٤٩٩,٠٥٦)	١٧,٧٨٠	(٥١٦,٨٣٦)	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
١,٢٧٨,٤٣٠	٢١٩,٨١٨	١,٠٥٨,٦١٢	٨٩٨,١٤٧	٢٩٩,٨٣٩	٥٩٨,٣٠٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
						معلومات إضافية غير نقدية:
٢٥,٠٩١	٧٣,٦٤٧	(٤٨,٥٥٦)	٣١,١٧٩	٤٤,٥٦٢	(١٣,٣٨٣)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

١٩- إعادة تبويب أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التعديلات 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 ١٠ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٨).