

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٨ - ٣٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

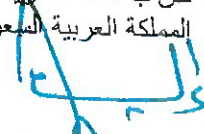
نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنتشاء" المعتمد 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

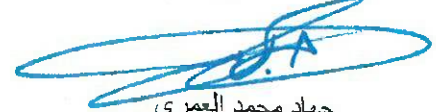
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لـ ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

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



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ٤ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
الموافق: ٥ أغسطس ٢٠١٩



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاحات
(بآلاف الريالات السعودية)		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٦٠
٢,٢٥٤	٢,٣٨٣	
٢١٦,٢٣٣	٢٥٦,٠٨٩	
٢,٦٣٣	٥,٢٤٤	
٩,٨٦١	٩,٨٦١	
٩٥,١١٦	٨٩,٠٦٨	
٢,١٠٥,١٣٠	٢,٦٠٠,٠٩٠	٤
٢,٢٣٩,١٢٥	٢,٢٥٧,٦١١	٥
٢١١,٠٨٨	٣٢٢,٥١٣	
٨,٧٧٥	٨,٠٠٥	
١٣٠,٦٥١	١٣٨,٥٩٥	
٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٦٦٢,٤٣٩	٧
١٩١,٨٢٧	٢٤٥,١٩٥	٧
٥٤٤,٨٣٩	٦٣٩,١٤٣	٧
١,٥١٧,٩٨٧	١,٦٣١,٦٦٥	٣
-	٢٩,٥٣٤	
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٤٤٢,٤٤٣	٦
<u>١٢,٦٢٧,٥٧٨</u>	<u>١٣,٤٦٤,٨٧٨</u>	
<u>الموجودات</u>		
<u>المطلوبات</u>		
١,٦٢١	١,٦٢١	
١٣٣,٢٧٦	١٣٥,٤٤٩	
٢,٢٥٤	٢,٣٨٣	
١,٥١٣,١٠٢	١,٤٦٠,٢١٨	
٨,٦٩٠	٧,٣٩٠	
٣,٢٧١,١٥٦	٣,١٧٤,٩٧٢	٧
١,٦٣٤,١٨٣	١,٦٤٧,٠١٤	٧
٧,٢٧٧	١,٩١٥	٧
٣٩,٢٩٩	٤٠,٢٦٤	
٣,٨٢٠,٢٩٣	٤,٣٠٥,٨٦٨	٧
٩٤,٧٢٠	٢٥٤,٧٧٥	
٦,٤٤١	٦,٤٤١	
-	٦,٣٤٨	
٢٣٧,٠٨٠	٢٧١,٢٤٨	
<u>١٠,٨١٤,٣٥٧</u>	<u>١١,٣١٥,٨٧٦</u>	
<u>حقوق الملكية</u>		
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٨
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١
(١٩٨,٧٢٤)	٦١,٤٦٥	
(١٢,٢٢٦)	(١٢,٢٢٦)	
(٢٣,٠٨٢٩)	(١٥٠,٢٣٧)	
<u>١,٨٠٨,٢٢١</u>	<u>٢,١٤٩,٠٠٢</u>	
<u>١٢,٦٢٧,٥٧٨</u>	<u>١٣,٤٦٤,٨٧٨</u>	
<u>مجموع حقوق الملكية</u>		
<u>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</u>		
<u>مطلوبات محتملة</u>		

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)							
الإيرادات							
٣,٨٥١,٥٧٦	٤,٤٥٦,٥٤٧	١,٧٥٥,٨٦٤	١,٩٩٩,٥١٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه			
(٢٣,٤٤٧)	(٦٢,٠٢٨)	(١٩,٥٩٣)	(٥٤,٦٧٣)	إعادة تأمين المسند، محلي			
(٥١٤,٨١١)	(٦٣٦,٨٤١)	(٣٣٢,٦٥٨)	(٤٠٧,٥٢٧)	إعادة تأمين المسند، دولي			
٣,٢٤١	٢,٥٣٨	٢,٠٠٨	١,٧٤٠	إيرادات رسوم من التكافل			
(١٥,٨٦٦)	(١٢,٣٩٣)	(٨,١٦٨)	(٥,٩٧٧)	أقساط فائض الخسارة			
٢,٣٠٠,٦٩٣	٣,٧٤٧,٨٢٣	١,٣٩٧,٤٥٣	١,٥٣٣,٠٧٧	صافي الأقساط المكتتبه			
٣٠٦,٥١٠	(٤٨٥,٥٧٥)	٣٢٥,٤٩٠	١٧,٨٩٥	التغيرات في الأقساط غير المكتتبه			
(٧,٨٨٧)	٩٤,٣٠٤	٨٢,١٠٨	١٥٧,٦٤٦	التغيرات في حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتتبه			
٣,٥٩٩,٣١٦	٣,٣٥٦,٥٥٢	١,٨٠٥,٠٥١	١,٧٠٨,٦١٨	صافي الأقساط المكتتبه			
٤٦,٦٣٢	٤٩,٩٠٣	٢١,١٨٩	٢٣,٠٨٤	عمولات إعادة التأمين			
٥,٩٢٨	٥,٦٢٧	٢,٠٢٧	٢,١٠٧	إيرادات اكتتاب أخرى			
٣,٦٥١,٨٧٦	٣,٤١٢,٠٨٢	١,٨٢٨,٢٦٧	١,٧٣٣,٨٠٩	مجموع الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
٤,١٧٦,١٧٩	٣,٣٩٢,٥٣٣	١,٩٧٠,٤٥٨	١,٥٧١,١٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة			
١١,٦٨٢	١٠,٤٨٥	٥,٩٢٤	٥,١٧١	النفقات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات			
(٥٦٥,٠٤٢)	(٤٢٧,٦١٠)	(٣٠٤,٨٠٩)	(١٠٨,١٥٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
٢,٦٢٢,٨١٩	٢,٩٧٥,٤٠٨	١,٦٧١,٥٧٣	١,٤٦٨,١٤٥	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة			
(٥٠٠,٠٣٦)	(٩٦,١٨٤)	(٢٢٦,٤٣٤)	١٠٥,٦٢٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية			
٧٣,٤٤٦	٦٣,٣٧٠	٢٥٥,١٨٦	(١٣٨,٥٢١)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
(١٣٧,٦٩٥)	(٣٧,١٦٩)	(٦٣,١٤٩)	(١٣,١٧٨)	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها			
١٨٨,٤٧٦	(٥٣,٣٥٨)	(٢,٥٨٤)	(١٩,٦٧٩)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها			
(١٨,٨٥٩)	(٥,٣٥٧)	١٢,٨٨٨	١٠٠	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين			
٣,٢٢٨,١٥١	٢,٨٤٦,٧١٠	١,٦٤٧,٤٨٠	١,٤٠٢,٤٩٣	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة			
(١,١٧٢)	(١,٣٠٠)	(٤٢٤)	(٤٢٠)	التغيرات في احتياطيات أنشطة التكافل			
٢٠١,٧٩٤	١٧٢,٤٧٠	١٠١,٤٦٥	٨٥,٥٩٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين			
٧٤,١٣١	٦٨,٦٤٧	٣١,٧١٩	٢٨,٤٤٢	مصاريف اكتتاب أخرى			
٣٢,٣٤٩	٣٠,٦٥٩	١١,٠٦١	١١,٤٧٧	توزيعات حصة تأمين المنافذ			
٣,٥٣٥,٢٥٣	٣,١١٧,١٨٦	١,٧٩١,٣٠١	١,٥٢٧,٥٩٠	مجموع مصاريف وتكاليف الاكتتاب			
١١٦,٦٢٣	٢٩٤,٨٩٦	٣٦,٩٦٦	٢٠٦,٢١٩	صافي دخل الاكتتاب			
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
(٢٠٢,٤٨٧)	(٢٥٠,١٨٣)	(١٠٩,٢١٨)	(١٢٦,٦٥٩)	مصاريف عمومية وإدارية			
(١٧,٠٩٨)	(٥٨,٣٢٣)	(٩,٥٩٨)	(٧٦,١٢٣)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
١٥٩,٥٦٨	١١٤,٨٧٠	١٠٤,٨٦٧	٦٠,٦٠٩	توزيعات أرباح ومكاسب محققة من الاستثمارات، صافي حصة الربح من الاستثمارات في الشركات الزميلة، صافي			
١٤,٦٤٦	١١,٣٥٠	٨,٢٢٣	٦,٣٦٥	صافي إيرادات أخرى، صافي			
٨,٩٤٥	١٠,١٧٢	٤,٦٠٤	٤,٢٩٥	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى			
(٣٦,٤٢٦)	(١٧٢,١١٤)	(١,١٢٢)	(١٣١,٥١٣)				

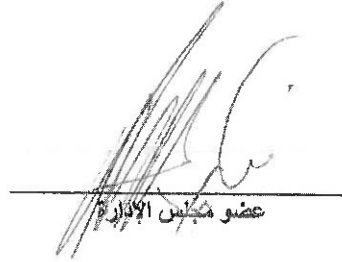
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨٠,١٦٧	١٢٢,٧٨٢	٣٥,٨٤٤	٧٤,٧٠٦	صافي الدخل قبل الإستهاد والذكاة
-	(٦,٣٤٨)	٢,٤٢٥	(٤,٣٠٠)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة إلى عمليات التأمين
٨٠,١٦٧	١١٦,٤٣٤	٣٨,٢٦٩	٧٠,٤٠٦	صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الذكاة
(٢٩,٦٦١)	(٣٥,٨٤٢)	(١٤,٨١٠)	(١٨,٨٥٨)	الذكاة المحملة للفترة
٥٠,٥٠٦	٨٠,٥٩٢	٢٣,٤٥٩	٥١,٥٤٨	صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين بعد الذكاة
٠,٤٤	٠,٦٤	٠,١٩	٠,٤١	ربحية السهم
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) المتوسط المرجح لعند الإستهام المصدرة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

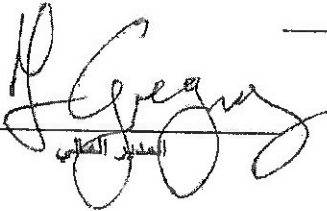
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٥٠,٥٣٦	٨٠,٥٩٢	٢٣,٤٥٩	٥١,٥٦٨	صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
الدخل الشامل الأخر:				
سواء تم تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:				
استثمارات متاحة للبيع:				
(١٤٦,٨٤٣)	٢٥٧,٦٨٩	(١٧٧,٧٦٣)	٧٦,٥٦٣	٤ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٩٠٢)	١,١٤٥	(٣٥٩)	-	٤ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
(٨٠٩)	١,٣٥٥	(١,٧١١)	(٢٨١)	حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمار في الشركات الزميلة
(٩٨,٠١٨)	٣٤٠,٧٨١	(١٥٦,٢٧٤)	١٢٧,٨٣٠	مجموع الدخل الشامل 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 التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية

إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	إعادة قياس		المجموع
			الاحتياطي القيمة المعدلة للاستثمارات	التزامات المتلفح المحفظة	
			(بالتالي الريالات السعودية)		
غير مراجعة	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٦,٢٤٤)	(٥,٨٧٦)	٢,١٢٦,٢٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة (معدلة):					
١٨	-	-	-	-	٥٠,٥٣٦
صافي الدخل للفترة المائد إلى المساهمين بعد الزكاة					٥٠,٥٣٦
١٨	-	-	(١٤٦,٨٤٣)	-	(١٤٦,٨٤٣)
التغيرات في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					-
١٨	-	-	(٩٠٢)	-	(٩٠٢)
صافي المبلغ المحول إلى قفصة الدخل الأولية					-
١٨	-	-	(٨٠٩)	-	(٨٠٩)
حصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات في الشركات الزميلة					-
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة			(١٤٨,٥٥٤)	-	(١٤٨,٥٥٤)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١٤,٧٩٨)	(٥,٨٧٦)	٢,١٢٨,٣٢٢
غير مراجعة	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٩٨,٧٢٤)	(١٢,٢٢٦)	١,٨٠٨,٢٢١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩					
مجموع الدخل الشامل للفترة					
١٨	-	-	-	-	٨٠,٥٩٢
صافي الدخل للفترة المائد إلى المساهمين بعد الزكاة					٨٠,٥٩٢
١٨	-	-	٢٥٧,٦٨٩	-	٢٥٧,٦٨٩
التغيرات في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					-
١٨	-	-	١,١٤٥	-	١,١٤٥
صافي المبلغ المحول إلى قفصة الدخل الأولية					-
١٨	-	-	١,٣٥٥	-	١,٣٥٥
حصة من الدخل الشامل الأخرى للاستثمارات في الشركات الزميلة					-
مجموع الدخل الشامل			٢٦٠,١٨٩	-	٢٦٠,١٨٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٤٦٥	(١٢,٢٢٦)	٢,١٤٩,٠٠٢

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٨٠,١٩٧	١٢٧,٧٨٢	الأنشطة التشغيلية
١٠,٩١٥	١١,٤٧٩	صافي الدخل قبل الإصدار والزيادة
٢,٧٩١	٢,٦٥٧	تعديلات على الفوائد غير النقدية:
١٧,٠٩٨	٥٨,٢٢٣	استهلاك المستلزمات والمعدات
(٩٠٢)	١,١٤٥	إطفاء الموجودات غير ملموسة
(١٤,٦٤٦)	(١١,٣٥٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦,٢١٦	٨,٠٤٦	الخسارة / الربح من بيع الاستثمارات
١٠١,٦٦٩	١٩٣,٠٨٢	حصة الأرباح من الاستثمارات في الشركات الزميلة، صافي
		مخصص التزامات المنافع المحددة
١٨,٩٦٩	(٦١,٤٢٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١,٢٩٣	٧٧٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٢,٣١٠	(٧,٩٤٤)	اقساط فائض خسار مؤجلة
٧٢,٤٤٦	٦٣,٣٧٠	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٨٨,٤٧٦	(٥٢,٣٥٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٨٨٧	(٩٤,٣٠٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣٠٤,١١٥)	(١٧٢,٠٠١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨٧,٦٢٧)	١٦٠,٠٥٥	ذمم مدينة، صافي
(٣٠٦,٥١٠)	٤٨٥,٥٧٥	ارصدة معيدي التأمين دائنة
(١٥,١٧٦)	٩٦٥	إجمالي أقساط غير مكتسبة
(٥٠٠,٠٣٦)	(٩٦,١٨٤)	دخل عمولة غير مكتسبة
(١٣٧,٦٩٥)	(٣٧,١٦٩)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٨,٨٥٩)	(٥,٣٥٧)	احتياطات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١,١٧٢)	(١,٢٠٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٦٣٧,١٦٧	(٥٢,٨٨٤)	احتياطي أنشطة التكاليف
(٣٠٩,٩٧٣)	٣٢١,٨٩١	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٩٣٧)	(٥,٨٧٣)	التزامات المنافع المحددة مدفوعة
(٣١٣,٩١٠)	٣١٦,٠١٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٣٢٩,٧٩٢	١,١٧١,٣١٧	أنشطة استثمارية:
(٦٩٣,٧٢١)	(٦٠٨,٥٨٨)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٠٣٥	٤,٦٦٥,١٤٨	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(٥,٦٨٢,٦٣٤)	متحصلات من استحقاق ودائع المضاربة / المربحة
٥٤,٦٠٦	(٢٩,٥٣٤)	إيداعات ودائع المضاربة
٢٢,٩٨٦	١٨,٧٥٣	إيرادات استثمار مستحقة
-	(١,٣٣٥)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(١٦٣)	(٤,٢٦٨)	شراء مستلزمات ومعدات
(٢٠٤,٤٦٥)	(٤٧٢,١٤١)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧,٤٢٩)	(١,٦٧٤)	أنشطة تمويلية
(٧,٤٢٩)	(١,٦٧٤)	الزكاة المدفوعة خلال الفترة
(٥٢٥,٨٠٤)	(١٥٧,٧٩٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٦٠٠,٢٤٠	صافي التغير في النقد وما يعادله
٨٧١,٣٩٩	١,٤٤٢,٤٤٣	النقد وما يعادله، بداية الفترة
		النقد وما يعادله، في نهاية الفترة

(١٤٧,٧٤٥)
(٨٠٩)
الرئيس التنفيذي

٢٥٨,٨٣٤
١,٣٥٥
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 يونيو 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 ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - 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 التكافل 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 ولوائح التنفيذ 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) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في وفي الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤" كما هو معتمد 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ 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 ١٨ 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، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٢ (ج)) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٧ حول المعلومات 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 وقياس مكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب تقييم الخبير الاكتواري. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كالتالي: غير متداولة: وديعة نظامية ودخل 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 وعائدات مستحقة من وديعة نظامية. يتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

(أ) بيان الالتزام (تمة)

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 للامتثال 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 والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب 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 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 ٢٠١٨.

فيما يلي الأحكام والتقدير 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 وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. تقدر المطالبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا 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 لتقطاع الأعمال الطيبة. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

(ب) استخدام الأحكام والتقدير 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 للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر أهم الصعوبات المالية للمدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب التقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناء 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 الساري 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 يقترحها 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 المفعول

إضافة إلى المعايير أعلاه نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم 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 للتقارير 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 المتكبدة 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 لالتزامات 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 المخاطر 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 المعنية بقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين في تاريخ التقارير 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. وتعتزم 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 يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات 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 معيير المحاسبة الدولية من خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بالإعفاء المؤقت إذا حققت الشركة المعيير 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، وسجل 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)٢، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بناءً على أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٥١٩٥٧٤٥١٩٠٠٠٠٣٨١ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح (رقم ١٧) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ١٤,٨ مليون ريال سعودي و ٢٩,٦ مليون ريال على التوالي. لم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

زكاة:

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب مصروف الزكاة في الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢ - أسس الإعداد (تمة)

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 كالتالي:

- 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 - إلزام 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 يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٧٧٨,٤٥٦	١,١٦٦,٦٣٧	حامل وثائق التأمين
٧٥٧,٩٤٣	٥٦٨,٨٧١	الوسطاء والوكلاء
٥٥,٥٠٦	٣٠,٨٩٣	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣)
١,٥٩١,٩٠٥	١,٧٦٦,٤٠١	
٦٢,٥١٧	٦٧,٦٨٩	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٣,١٠٥	١٥,٤٣٨	برنامج خدمات إدارية
١,٦٧٧,٥٢٧	١,٨٤٩,٥٢٨	
(١٥٩,٥٤٠)	(٢١٧,٨٦٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥١٧,٩٨٧	١,٦٣١,٦٦٥	الذمم المدينة، صافي

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

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٩١,٤٠٤	٢١٨,٢١١	<u>عمليات التأمين</u>	
٧٩٠,٣٠٤	٩٧٨,٧٠٠	صناديق استثمارية	
٢٢٥,١٤٠	٩٠,٨٢٥	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)	
٢٨,٠٥٩	-	صكوك	
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٨٧,٧٣٦	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة	
		المجموع	
١,٢١٠,٨٩٩	٨٤٣,٦٧٩	<u>عمليات المساهمين</u>	
٣٥٨,٥٥٦	٤٦٨,٦٧٥	صناديق استثمارية	
٩٠,٠٠٠	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)	
١٠,٧٦٨	-	صكوك	
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٣١٢,٣٥٤	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة	
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٦٠٠,٠٩٠	المجموع	
		مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع	

حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية المدرجة
المجموع		المجموع			
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	٤١,٢٤٥	١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-
١,٧٨٤,٧٨٥	١,٧٨٤,٧٨٥	-	٢٦١,٠٨٨	٢٦١,٠٨٨	-
(٣,٤٧٩,٤٤٣)	(٣,٤٣٦,٥١١)	(٤٢,٩٣٢)	(٣٣٤,٣٠٣)	(٣٣٤,٣٠٣)	-
(٣٠,٨٦٥)	(٣٢,٥٥٢)	١,٦٨٧	١٢٦,٠٤٤	١٢٦,٠٤٤	-
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٢٨٧,٧٣٦	١,٢٨٧,٧٣٦	-
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-
٢,٠٧٦,١١٦	٢,٠٧٦,١١٦	-	٣٤٧,٥٠٠	٣٤٧,٥٠٠	-
(٢,٩٩٢,٤٧٤)	(٢,٩٥٢,٤٦٧)	(٤٠,٠٠٧)	(٨٣٧,٠١٤)	(٨٣٧,٠١٤)	-
٢١,٨٠٢	٢١,١٣٥	٦٦٧	١٣١,٦٤٥	١٣١,٦٤٥	-
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٣١٢,٣٥٤	١,٣١٢,٣٥٤	-
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٩٠٥,١٣٠	-	٢,٦٠٠,٠٩٠	٢,٦٠٠,٠٩٠	-

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، استثمرت الشركة في "أوراق" الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٣ مليار ريال سعودي) صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكليمن. 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 للاستثمارات 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 كالتالي:

للسنة أشهر	للسنة أشهر	لثلاثة أشهر	لثلاثة أشهر	
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
عمليات التأمين				
٩٩,١٩٢	١٢٦,٠٤٤	(٨٢,٩٣٦)	٤٥,٤٥٧	التغير في القيمة العادلة
٢,٦١٤	-	(٢٥٩)	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة
(٩٦,٥٧٨)	١٢٦,٠٤٤	(٨٣,١٩٥)	٤٥,٤٥٧	الدخل الأولية - عمليات التأمين
عمليات المساهمين				
(٤٧,٦٥١)	١٣١,٦٤٥	(٩٤,٨٢٧)	٣١,١٠٦	التغير في القيمة العادلة
(٣,٥١٦)	١,١٤٥	-	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة
(٥١,١٦٧)	١٣٢,٧٩٠	(٩٤,٨٢٧)	٣١,١٠٦	الدخل الأولية - عمليات المساهمين
(١٤٧,٧٤٥)	٢٥٨,٨٣٤	(١٧٨,٠٢٢)	٧٦,٥٦٣	المجموع

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

٣٠ يونيو 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 هياكل المضاربة. هذه الودائع مقومة بالدولار الأمريكي ولديها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة و تعطي عائد على متوسط الدخل المالي بمعدل ٤,٠٨٪.

إن حركة ودايع المضاربة خلال الفترة / السنة هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٣٨٧,٥٠٠	-	عمليات التأمين
٣,٠٣٣,١٩٢	١,٣٨٧,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢,٩٠٨,٠١٤)	-	مودع خلال الفترة / السنة
١,٥١٢,٦٧٨	١,٣٨٧,٥٠٠	متحصلات خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨٥١,٦٢٥	٨٢,٠٣٥	عمليات المساهمين
٢,٦٥٠,٤٤٢	٨٥١,٦٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٧٥٧,١٣٤)	(٨٢,٠٣٥)	مودع خلال الفترة / السنة
١,٧٤٤,٩٣٣	٨٥١,٦٢٥	مستحق خلال الفترة / السنة
٣,٢٥٧,٦١١	٢,٢٣٩,١٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		المجموع

٦ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
-	٢١٠,٠٠٠	عمليات التأمين
١,٢٨٨,٨٠٣	٩٠٧,٢٥٨	ودائع المضاربة
١,٢٨٨,٨٠٣	١,١١٧,٢٥٨	أرصدة البنك والنقد
٧٦,٦٦٠	٤٠٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
٧٦,٩٨٠	٨٢,٩٨٢	ودائع المضاربة
١٥٣,٦٤٠	٤٨٢,٩٨٢	أرصدة البنك والنقد
١,٤٤٢,٤٤٣	١,٦٠٠,٢٤٠	مجموع النقد ومايعادله

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦ - النقد وما يعادله (تمة)

يتم الاحتفاظ على ودائع المضاربة لدى البنوك والمؤسسات المالية ولها تواريخ استحقاق تبلغ مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ. وتحصل على عمولات بمعدل ٣,٩٩٪ سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٤٣ 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 وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

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

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
مطلوب من الصافي	مطلوب من معيدي التأمين	مطلوب من الصافي	مطلوب من معيدي التأمين	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣
٦,٥٤٣,١٤٢	(١,٠٩٨,١٠٣)	٣,٧٥٧,٦٧٨	(٦٩٨,٨٦٩)	٤,٠٥٩,٥٤٧
(٧,٠٨١,٨٠٧)	١,١٤٤,٣٨٩	(٣,٣٦٦,٤٠٧)	٦٠٤,٥٦٥	(٣,٩٧٠,٩٧٢)
٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٦٦٦,٧٢٥	(٦٣٩,١٤٣)	٤,٠٢٧,٥٨٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣,٣٣٠,٨٢٨	٣,٢١٤,١٣٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٩,٦٧٢)	(٣٩,١٦٥)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للخردة والمستردات
٣,٢٧١,١٥٦	٣,١٧٤,٩٧٢	يضاف: احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٤٧,٠١٤	يضاف: احتياطي عجز أقساط التأمين
٧,٢٧٢	١,٩١٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٤,٩٦٢,٦١١	٤,٨٢٣,٩٠١	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٧٢٥,٨٠٩)	(٢,٦٦٢,٤٣٩)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٩١,٨٣٧)	(٢٤٥,١٩٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(٢,٩١٧,٦٤٦)	(٢,٩٠٧,٦٣٤)	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٢,٠٤٤,٩٦٥	١,٩١٦,٢٦٧	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو 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 ستدفعه 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 يونيو ٢٠١٩، بناءً على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطيات تقنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات) بلغت قيمتها ٤,٨٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٤,٩٦ مليار ريال سعودي). و جزء كبير من هذه الإحتياطيات يتعلق بالقطاع الطبي الذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٩		
المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	المدفوع
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩	٦٦٧,١٣٠
٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥	٢٩٧,٣٧٧
٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦	٢٨٥,٤٩٣
١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
ملكية أسهم عامة		
المؤسسة العامة للتقاعد		
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	المدفوع
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩	٦٦٧,١٣٠
٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥	٢٩٧,٣٧٧
٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦	٢٨٥,٤٩٣
١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
ملكية أسهم عامة		
المؤسسة العامة للتقاعد		
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية		

٩- الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات الضمان تحت التسوية بمبلغ ٣٩٦ 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 يونيو ٢٠١٩، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤٣ مليون ريال سعودي)، والتي نشأت خلال الدورة العانية للأعمال.

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

١٠- الوديعة النظامية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ر٢) 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 ١٢ 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٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محافظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لمنافذ لتغطية المصاريف غير المباشرة المتعلقة بها.
- يقسم صافي نتيجة محافظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين الأخرى ذات العلاقة.

١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكن الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية للطرف ذي العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها:

أرصدة مدينة / (دائنة) كما في		المعاملات للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)			

المساهمون الرئيسيين

٥٩٢	١,٣٥٥	٥,٦٠٨	٤,٠٩١
أقساط تأمين مكتتبة			
٤٥	-	-	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى			

شركات زميلة

(٥٢)	٤٩	(١٢٢)	٢١٠
أقساط تأمين مكتتبة / (معكوسة)			
٤,٤١٧	١٥,٢٦٥	٢,٧٠٩	-
أتعاب نجم مدفوعة			
٥,١٥٠	٤,٢٠٨	-	-
أتعاب وصيل مدفوعة			
٢,٩٥٠	٢,١٤٢	٤,٧٤٢	٣,٧١٢
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي			

شركات مسيطر عليها أو سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذوي العلاقة

٩,٨٣١	٥,٥٣٦	٢٥,٤٠٧	٥١,٢٠٥
أقساط التأمين المكتتبة			
١٦٦	٦٠	-	-
مصاريف إيجار مدفوعة			
١٢,٤١٩	٦,٤٠٨	(٤,٣٥٤)	(١٢,٠٨٨)
مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات			

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤,٥٧٣	٥,٠٧١	رواتب وبدلات أخرى
٣٢١	٣٣٨	مكافأة نهاية الخدمة

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة 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 المقيدة بالتكلفة المطفأة 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) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)				٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				استثمارات متاحة للبيع
				<u>عمليات التأمين</u>
٢١٨,٢١١	-	٢١٨,٢١١	-	صناديق استثمارية
٩٧٨,٧٠٠	-	٩٧٨,٧٠٠	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
٩٠,٨٢٥	٩٠,٨٢٥	-	-	صكوك
١,٢٨٧,٧٣٦	٩٠,٨٢٥	١,١٩٦,٩١١	-	
				<u>عمليات المساهمين</u>
٨٤٣,٦٧٩	٦٤٨,٢٩٠	١٩٥,٣٨٩	-	صناديق استثمارية
٤٦٨,٦٧٥	-	٤٦٨,٦٧٥	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
-	-	-	-	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٣١٢,٣٥٤	٦٤٨,٢٩٠	٦٦٤,٠٦٤	-	
٢,٦٠٠,٠٩٠	٧٣٩,١١٥	١,٨٦٠,٩٧٥	-	المجموع

(بآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				استثمارات متاحة للبيع
				<u>عمليات التأمين</u>
١٩١,٤٠٤	-	١٩١,٤٠٤	-	صناديق استثمارية
٧٩٠,٣٠٤	-	٧٩٠,٣٠٤	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
٢٢٥,١٤٠	٢٢٥,١٤٠	-	-	صكوك
٢٨,٠٥٩	-	-	٢٨,٠٥٩	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٢٣٤,٩٠٧	٢٢٥,١٤٠	٩٨١,٧٠٨	٢٨,٠٥٩	
				<u>عمليات المساهمين</u>
١,٢١٠,٨٩٩	٦٠١,٦٢٩	٦٠٩,٢٧٠	-	صناديق استثمارية
٣٥٨,٥٥٦	-	٣٥٨,٥٥٦	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	-	-	صكوك
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 يونيو ٢٠١٩

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الرصيد في ٣٠ يونيو	مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في				رصيد ١ يناير	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	بيع	شراء		
٩٠,٨٢٥	-	-	(١٣٤,٣١٥)	-	٢٢٥,١٤٠	عمليات التأمين صكوك
٩٠,٨٢٥	-	-	(١٣٤,٣١٥)	-	٢٢٥,١٤٠	
٦٤٨,٢٩٠	٥١,١٧٥	-	(٤,٥١٤)	-	٦٠١,٦٢٩	عمليات المساهمين صناديق استثمارية صكوك
-	-	-	(٩٠,٠٠٠)	-	٩٠,٠٠٠	
٦٤٨,٢٩٠	٥١,١٧٥	-	(٩٤,٥١٤)	-	٦٩١,٦٢٩	
٧٣٩,١١٥	٥١,١٧٥	-	(٢٢٨,٨٢٩)	-	٩١٦,٧٦٩	المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الرصيد في ٣١ ديسمبر	مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في				رصيد ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	بيع	شراء		
-	٨٦,٢٠٩	١٦,٣١٨	(٣,٦٦٧,٩١٨)	٩٢٨,٠٦٦	٢,٦٣٧,٣٢٥	عمليات التأمين صناديق استثمارية صكوك
٢٢٥,١٤٠	-	-	(٥٦,٧٢٠)	-	٢٨١,٨٦٠	
٢٢٥,١٤٠	٨٦,٢٠٩	١٦,٣١٨	(٣,٧٢٤,٦٣٨)	٩٢٨,٠٦٦	٢,٩١٩,١٨٥	
٦٠١,٦٢٩	٥٩,٣٧٦	١٨٥,٣٨٨	(٣,٠٠٥,٦٠٢)	٩٣٧,٠٢٨	٢,٤٢٥,٤٣٩	عمليات المساهمين صناديق استثمارية صكوك
٩٠,٠٠٠	-	-	(١٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠	
٦٩١,٦٢٩	٥٩,٣٧٦	١٨٥,٣٨٨	(٣,٠١٥,٦٠٢)	٩٣٧,٠٢٨	٢,٥٢٥,٤٣٩	
٩١٦,٧٦٩	١٤٥,٥٨٥	٢٠١,٧٠٦	(٦,٧٤٠,٢٤٠)	١,٨٦٥,٠٩٤	٥,٤٤٤,٦٢٤	المجموع

١٥ - القطاعات التشغيلية

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

لا تشتمل 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 تشتمل 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 بالأقساط المدينة واستهلاك 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)

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منازل	ممتلكات وحواشي	حماية وانذار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية								
الإيرادات								
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٥٧٩	١١٧,٤١٤	٣٤,٨٥١	٦,٤٨٧	-	١٦٤,٣٣١	١٦٤,٣٣١	١٦٤,٣٣١
- أفراد	٩٣,٤١٣	٣,٦٦٩	-	١١,١٤٢	-	١٠٨,٢٢٤	١٠٨,٢٢٤	١٠٨,٢٢٤
- منشآت مقاهية الصغر	٩٥,٢٨٢	٢,٩٩٥	-	٦,٦٩٤	١٥	١٠٤,٩٨٦	١٠٤,٩٨٦	١٠٤,٩٨٦
- منشآت صغيرة	٩٢,٤٠٧	٤,٤٤٣	-	٦,٣٢٣	٢٠٩	١٠٣,٣٨٢	١٠٣,٣٨٢	١٠٣,٣٨٢
- منشآت متوسطة	١,٠٦٠,٥٣٨	٤,٥٦٥	-	٤٥١,١٢٣	٢,٣٦٥	١,٥١٨,٥٩١	١,٥١٨,٥٩١	١,٥١٨,٥٩١
- منشآت كبيرة	١,٣٤٧,٢١٩	١٣٣,٠٨٦	٣٤,٨٥١	٤٨١,٧٦٩	٢,٥٨٩	١,٩٩٩,٥١٤	١,٩٩٩,٥١٤	١,٩٩٩,٥١٤
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(٥٣,٣٢٧)	(١,٣٤٦)	(٥٤,٦٧٣)	(٥٤,٦٧٣)	(٥٤,٦٧٣)
إعادة التأمين المسند، دولي	(٤٠)	-	-	(٤٠٦,٨٣١)	(٦٥٦)	(٤٠٧,٥٢٧)	(٤٠٧,٥٢٧)	(٤٠٧,٥٢٧)
إيرادات رسوم من الكافل	-	-	-	-	١,٧٤٠	١,٧٤٠	١,٧٤٠	١,٧٤٠
أقساط فائض الخسارة	-	(٤,٢٦٤)	(٤٧٨)	(١,٢٣٥)	-	(٥,٩٧٧)	(٥,٩٧٧)	(٥,٩٧٧)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٣٤٧,١٧٩	١٢٨,٨٢٢	٣٤,٣٧٣	٢٠,٣٧٦	٢,٣٢٧	١,٥٢٣,٠٧٧	١,٥٢٣,٠٧٧	١,٥٢٣,٠٧٧
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	١٤٨,٧٦٨	٢٥,٠٢٢	(١,١٠٧)	٢,٩١٣	(٥٥)	١٧٥,٥٤١	١٧٥,٥٤١	١٧٥,٥٤١
صافي الأقساط المكتتبة	١,٤٩٥,٩٤٧	١٥٣,٨٤٤	٣٣,٢٦٦	٢٣,٢٨٩	٢,٢٧٢	١,٧٠٨,٦١٨	١,٧٠٨,٦١٨	١,٧٠٨,٦١٨
عمولة إعادة التأمين	٥٨٦	١٤٨	-	٢٢,٣٥٠	-	٢٣,٠٨٤	٢٣,٠٨٤	٢٣,٠٨٤
إيرادات كتلتب أخرى	-	٢,١٠٧	-	-	-	٢,١٠٧	٢,١٠٧	٢,١٠٧
مجموع الإيرادات	١,٤٩٦,٥٣٢	١٥٦,٠٩٩	٣٣,٢٦٦	٤٥,٦٣٩	٢,٢٧٢	١,٧٢٣,٨٠٩	١,٧٢٣,٨٠٩	١,٧٢٣,٨٠٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	١,٣٩٥,٤٦٦	٧٩,٦٠١	٧,١٢٤	٩٠,٦٠٤	٣,٥٠٦	١,٥٧٦,٣٠١	١,٥٧٦,٣٠١	١,٥٧٦,٣٠١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٧,٢٠٨)	(١,٣٤٤)	-	(٨٦,٣٦١)	(٣,٢٤٣)	(١٠٨,١٥٦)	(١٠٨,١٥٦)	(١٠٨,١٥٦)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٣٧٨,٢٥٨	٧٨,٢٥٧	٧,١٢٤	٤,٢٤٣	٢٦٣	١,٤٦٨,١٤٥	١,٤٦٨,١٤٥	١,٤٦٨,١٤٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٤٨,٥٣٣)	١٤,٣٤٥	١,٤٧٥	٢٧٤	(٤٥٦)	(٣٢,٨٩٥)	(٣٢,٨٩٥)	(٣٢,٨٩٥)
التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٢٠,٤٣١)	(٨,٩١٤)	(٧٤٦)	(٢,٧٧٠)	٤	(٣٢,٨٥٧)	(٣٢,٨٥٧)	(٣٢,٨٥٧)
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	١٠٠	-	١٠٠	١٠٠	١٠٠
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	١,٣٠٩,٢٩٤	٨٣,٦٨٨	٧,٨٥٣	١,٨٤٧	(١٨٩)	١,٤٠٢,٤٩٣	١,٤٠٢,٤٩٣	١,٤٠٢,٤٩٣
التغيرات في احتياطي أنشطة الكافل	-	-	-	-	(٤٢٠)	(٤٢٠)	(٤٢٠)	(٤٢٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٩,٠٧٠	١٩,٨٨٨	٧,٣٠٤	٩,١٠٢	٢٣٤	٨٥,٥٩٨	٨٥,٥٩٨	٨٥,٥٩٨
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٠,٢١١	٦٦٦	٢,٢٨١	٤,٥١٠	٧٧٤	٢٨,٤٤٢	٢٨,٤٤٢	٢٨,٤٤٢
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	١١,٤٧٧	-	-	١١,٤٧٧	١١,٤٧٧	١١,٤٧٧
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١,٣٧٨,٥٧٥	١٠٤,٢٤٢	٢٨,٩١٥	١٥,٤٥٩	٣٩٩	١,٥٢٧,٥٩٠	١,٥٢٧,٥٩٠	١,٥٢٧,٥٩٠
صافي دخل الاكتتاب	١١٧,٩٥٨	٥١,٨٥٧	٤,٣٥١	٣٠,١٨٠	١,٨٧٣	٢٠٦,٢١٩	٢٠٦,٢١٩	٢٠٦,٢١٩
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٧٦,١٢٣)	-	-	-	-	(٧٦,١٢٣)	(٧٦,١٢٣)	(٧٦,١٢٣)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٢٥,٠٩٧	٢٥,٠٩٧	-	-	-	٢٥,٠٩٧	٢٥,٠٩٧	٢٥,٠٩٧
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٤,٢٩٥	-	-	-	-	٤,٢٩٥	٤,٢٩٥	٤,٢٩٥
إيرادات أخرى	٤٢,٩٩٣	-	-	-	-	٤٢,٩٩٣	٤٢,٩٩٣	٤٢,٩٩٣
صافي دخل الفترة	٤٢,٩٩٣	٢١,٧١٣	٣١,٧١٣	٣١,٧١٣	٣١,٧١٣	٣١,٧١٣	٣١,٧١٣	٣١,٧١٣

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ بالآلاف الريالات السعودية	ممتلكات وحوادث	حماية وإدخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات								
اجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٥١٣	١٤٤,١٥٦	٣٤,٠٧٤	٦,٠٩٩	-	١٨٩,٨٤٢	١٨٩,٨٤٢	١٨٩,٨٤٢
- أفراد	٦٣,١٨٧	٣,٩٠٦	-	٥,٠٧٣	-	٧٢,١٦٦	٧٢,١٦٦	٧٢,١٦٦
- منشآت متناهية الصغر	٥٨,٠٣١	٣,٤٩٧	-	٢,٨٢٢	٢٩	٦٤,٣٧٩	٦٤,٣٧٩	٦٤,٣٧٩
- منشآت صغيرة	٦٣,٤٦٥	٦,٨٠١	-	٣,٩٧٢	٣٠٢	٧٤,٥٤٠	٧٤,٥٤٠	٧٤,٥٤٠
- منشآت متوسطة	٩٨١,٩٦٧	٨,٢٤٢	-	٣٥٥,٧٥٢	٨,٩٢٦	١,٣٥٤,٩٣٧	١,٣٥٤,٩٣٧	١,٣٥٤,٩٣٧
- منشآت كبيرة	١,١٧٢,١٦٣	١٦٦,٦٠٢	٣٤,٠٧٤	٣٧٣,٧١٨	٩,٣٠٧	١,٧٥٥,٨٦٤	١,٧٥٥,٨٦٤	١,٧٥٥,٨٦٤
- إعادة التأمين المعتمد، محلي	-	-	-	(١٩,٥٩٣)	-	(١٩,٥٩٣)	(١٩,٥٩٣)	(١٩,٥٩٣)
- إعادة التأمين المعتمد، دولي	(٥٣٤)	-	-	(٣٢٤,٠٤٨)	(٨,٠٧٦)	(٣٣٢,٦٥٨)	(٣٣٢,٦٥٨)	(٣٣٢,٦٥٨)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٢,٠٠٨	٢,٠٠٨	٢,٠٠٨	٢,٠٠٨
أقساط فائض الخسارة	-	(٤,٦٢٠)	(١,١٩٨)	(٢,٣٥٠)	-	(٨,١٦٨)	(٨,١٦٨)	(٨,١٦٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١,١٧١,٦٢٩	١٦١,٩٨٢	٣٢,٨٧٦	٣٧,٢٢٧	٣,٢٢٩	١,٣٩٧,٤٥٣	١,٣٩٧,٤٥٣	١,٣٩٧,٤٥٣
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٢٨٦,٢٨١	١١٧,٦٨٨	(١١٩)	٣,٩٠١	(٧٣)	٤٠٧,٥٩٨	٤٠٧,٥٩٨	٤٠٧,٥٩٨
صافي الأقساط المكتتبة	١,٤٥٧,٩١٠	٢٧٩,٦٧٠	٣٢,٧٥٧	٣١,٦٢٨	٣,١٦٦	١,٨٠٥,٠٥١	١,٨٠٥,٠٥١	١,٨٠٥,٠٥١
عمولة إعادة التأمين	٦٨٣	١	-	٢٠,٥٠٥	-	٢١,١٨٩	٢١,١٨٩	٢١,١٨٩
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٢,٠٢٧	-	-	-	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧
مجموع الإيرادات	١,٤٥٨,٥٩٣	٢٨١,٦٩٨	٣٢,٦٣٧	٥٢,١٣٣	٣,١٦٦	١,٨٢٨,٢٦٧	١,٨٢٨,٢٦٧	١,٨٢٨,٢٦٧
تكاليف ومصاريف الاكتتاب								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	١,٥١٧,٤٧٣	١٦٢,٨٤٧	٥,٩٠٨	٢٨١,٢٦٩	٨,٨٨٥	١,٩٧٦,٣٨٢	١,٩٧٦,٣٨٢	١,٩٧٦,٣٨٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢١,٥٦٨)	(٢,٢٤٤)	-	(٢٧٢,٥٨١)	(٨,٤٦٦)	(٣٠٤,٨٠٩)	(٣٠٤,٨٠٩)	(٣٠٤,٨٠٩)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٤٩٥,٩٠٥	١٦٠,٦٠٣	٥,٩٠٨	٨,٦٨٨	٤٦٩	١,٦٧١,٥٧٣	١,٦٧١,٥٧٣	١,٦٧١,٥٧٣
التغييرات في المطالبات تحت التسمية، صافي	٢٥,٨٥٢	١,٧٧٥	١,٧٧٩	(٨٥٩)	٢٠٥	٢٨,٧٥٢	٢٨,٧٥٢	٢٨,٧٥٢
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(١٩,٨٤٩)	٧٨٦	(٩١٠)	٤,٢٤٠	-	(١٥,٧٢٣)	(١٥,٧٢٣)	(١٥,٧٢٣)
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	١٧,٧٣٥	-	-	(٤,٨٤٧)	-	١٢,٨٨٨	١٢,٨٨٨	١٢,٨٨٨
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	١,٤٦٩,٦٤٣	١٦٣,١٦٤	٦,٧٧٧	٧,٢٢٢	٦٧٤	١,٦٤٧,٤٨٠	١,٦٤٧,٤٨٠	١,٦٤٧,٤٨٠
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(٤٢٤)	(٤٢٤)	(٤٢٤)	(٤٢٤)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٥٢,١٢٥	٢٩,٠٥٣	٨,٠٩٤	١١,٩٤٣	٢٥٠	١٠١,٤٦٥	١٠١,٤٦٥	١٠١,٤٦٥
مصاريف اكتتاب أخرى	٢١,٠٣٩	٢,٦٣٢	٢,١٩٨	٥,٣٩٧	٤٥٣	٣١,٧١٩	٣١,٧١٩	٣١,٧١٩
توزيعات حصة تأمين المناقذ	-	-	-	١١,٠٦١	-	١١,٠٦١	١١,٠٦١	١١,٠٦١
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١,٥٤٢,٨٠٧	١٩٤,٨٤٩	٢٨,١٣٠	٢٤,٥٦٢	٩٥٣	١,٧٩١,٣٠١	١,٧٩١,٣٠١	١,٧٩١,٣٠١
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(٨٤,٢١٤)	٨٦,٨٤٩	٤,٥٤٧	٢٧,٥٧١	٢,٢١٣	٣٦,٩٦٦	٣٦,٩٦٦	٣٦,٩٦٦
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	(١٠٩,٢١٨)	(١٠٩,٢١٨)	(١٠٩,٢١٨)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(٩,٥٩٨)	(٩,٥٩٨)	(٩,٥٩٨)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	١٢,٠٦٨	١٢,٠٦٨	١٢,٠٦٨
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	-	٢٥٥	٢٥٥	٢٥٥
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	٤,٦٠٤	٤,٦٠٤	٤,٦٠٤
صافي (خسارة) / دخل الفترة	(٦٢,٥٩٣)	٩٨,٤٣٧	٣٥,٨٤٤	٦٨,٤٣٧	(٦٢,٥٩٣)	٦٨,٤٣٧	٦٨,٤٣٧	٦٨,٤٣٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تمة)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحواثل	حماية وانذار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية								
الإيرادات								
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٣,٨٨٤	٢٦٥,٧٦٧	٧٧,٧٥٥	١١,٩٥٠	-	٣٦٩,٣٥٦	٣٦٩,٣٥٦	٣٦٩,٣٥٦
- أفراد	١٤٩,٤١٠	٨,٢٥٤	-	٢٦,٤٩٥	-	١٨٤,١٥٩	١٨٤,١٥٩	١٨٤,١٥٩
- منشآت متناهية الصغر	١٦٤,٠٠٤	٧,٤٣٩	-	١٢,٣٩٤	٩٥	١٨٣,٩٣٢	١٨٣,٩٣٢	١٨٣,٩٣٢
- منشآت صغيرة	٢١٤,٢٧٧	١١,٧٧٥	-	٩,٧٨٣	٥٢٩	٢٣٦,٣٦٤	٢٣٦,٣٦٤	٢٣٦,٣٦٤
- منشآت متوسطة	٢,٧٨٤,٣٦٤	١٨,٤١٣	-	٦٧٥,٠٠٤	٤,٩٥٥	٣,٤٨٢,٧٣٦	٣,٤٨٢,٧٣٦	٣,٤٨٢,٧٣٦
- منشآت كبيرة	٣,٣٢٥,٩٣٩	٣١١,٦٤٨	٧٧,٧٥٥	٧٣٥,٦٦٦	٥,٥٧٩	٤,٤٥٦,٥٤٧	٤,٤٥٦,٥٤٧	٤,٤٥٦,٥٤٧
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(٦٠,٣١٧)	(١,٧١١)	(٦٢,٠٢٨)	(٦٢,٠٢٨)	(٦٢,٠٢٨)
إعادة التأمين المسند، دولي	(٤,٥٥٦)	-	-	(٦٦٩,٣٠١)	(٢,٩٨٤)	(٦٣٦,٨٤١)	(٦٣٦,٨٤١)	(٦٣٦,٨٤١)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٢,٥٣٨	٢,٥٣٨	٢,٥٣٨	٢,٥٣٨
لقساط فاتح الخسارة	-	(٨,٧٥٧)	(٩٥٥)	(٢,٦٨١)	-	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٣٩٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٣٢١,٣٨٣	٣٠٢,٨٩١	٧٦,٨٠٠	٤٣,٣٢٧	٣,٤٢٢	٣,٧٤٧,٨٢٣	٣,٧٤٧,٨٢٣	٣,٧٤٧,٨٢٣
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٤٠٥,٢١٨)	١٠,٥٦٨	(١,٢٢٣)	٤,٣٦٧	٢٣٥	(٣٩١,٢٧١)	(٣٩١,٢٧١)	(٣٩١,٢٧١)
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٩١٦,١٦٥	٣١٣,٤٥٩	٧٥,٥٧٧	٤٧,٦٩٤	٣,٦٥٧	٣,٣٥٦,٥٥٢	٣,٣٥٦,٥٥٢	٣,٣٥٦,٥٥٢
عسولة إعادة التأمين	١,٤٢٦	١٤٨	-	٤٨,٣٢٩	-	٤٩,٩٠٣	٤٩,٩٠٣	٤٩,٩٠٣
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٥,٦٢٧	-	-	-	٥,٦٢٧	٥,٦٢٧	٥,٦٢٧
مجموع الإيرادات	٢,٩١٧,٥٩١	٣١٩,٢٣٤	٧٥,٥٧٧	٩٦,٠٢٣	٣,٦٥٧	٣,٤١٢,٠٨٢	٣,٤١٢,٠٨٢	٣,٤١٢,٠٨٢
تكاليف ومصاريف الاكتتاب								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	٢,٨٣٢,٤٣٨	١٦٢,٨٣١	١٣,٧٥٩	٣٨٥,٤٧١	٨,٥١٩	٣,٤٠٣,٠١٨	٣,٤٠٣,٠١٨	٣,٤٠٣,٠١٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤٠,٥٧٩)	(٣,٦٢٦)	-	(٣٧٥,٥٩٠)	(٧,٨١٥)	(٤٢٧,٦١٠)	(٤٢٧,٦١٠)	(٤٢٧,٦١٠)
صافي المطالبات المدفوعة	٢,٧٩١,٨٥٩	١٥٩,٢٠٥	١٣,٧٥٩	٩٩,٨٨١	٧٠٤	٢,٩٧٥,٤٠٨	٢,٩٧٥,٤٠٨	٢,٩٧٥,٤٠٨
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٦٢,٧٢٣)	٢٩,٤٥٠	١,١٤٦	(٢١٠)	(٤٧٧)	(٣٢,٨١٤)	(٣٢,٨١٤)	(٣٢,٨١٤)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها، صافي	(٤٩,٩٥٦)	(٣٩,٠٣٢)	(١,٠٩٦)	(٤٤٧)	٤	(٩٠,٥٢٧)	(٩٠,٥٢٧)	(٩٠,٥٢٧)
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	(٤,٥١٠)	-	-	(٨٤٧)	-	(٥,٣٥٧)	(٥,٣٥٧)	(٥,٣٥٧)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	٢,٦٧٤,٦٧٠	١٤٩,٦٢٣	١٣,٨٠٩	٨,٣٣٧	٢٣١	٢,٨٤٦,٧١٠	٢,٨٤٦,٧١٠	٢,٨٤٦,٧١٠
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٩٨,٢١١	٤٠,٠٥٩	١٥,٧٨١	١٧,٩٢٨	٤٩١	١٧٢,٤٧٠	١٧٢,٤٧٠	١٧٢,٤٧٠
مصاريف اكتتاب أخرى	٥٠,١١٧	١,٥٥٨	٦,٠١٦	٩,٦٣٦	١,٣٢٠	٦٨,٦٤٧	٦٨,٦٤٧	٦٨,٦٤٧
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	٣٠,٦٥٩	-	-	٣٠,٦٥٩	٣٠,٦٥٩	٣٠,٦٥٩
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢,٨٢٢,٩٩٨	١٩١,٢٤٠	٦٦,٢٦٥	٣٥,٩٤١	٧٤٢	٣,١١٧,١٨٦	٣,١١٧,١٨٦	٣,١١٧,١٨٦
صافي دخل الاكتتاب	٩٤,٥٩٣	١٢٧,٩٩٤	٩,٣١٢	٦٠,٠٨٢	٢,٩١٥	٢٩٤,٨٩٦	٢٩٤,٨٩٦	٢٩٤,٨٩٦
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٥٨,٣٢٣)	-	-	(٥٨,٣٢٣)	(٤٧٠)	(٥٨,٣٢٣)	(٥٨,٣٢٣)	(٥٨,٣٢٣)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٦٦,٠٢٠	٤٨,٨٥٠	١١٤,٨٧٠	٤٢٥	-	١١٤,٨٧٠	١١٤,٨٧٠	١١٤,٨٧٠
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	١٠,١٧٢	-	١٠,١٧٢	١٠,١٧٢	-	١٠,١٧٢	١٠,١٧٢	١٠,١٧٢
إيرادات أخرى	٦٣,٤٧٧	٥٩,٣٠٥	١٢٢,٧٨٢	٥٩,٣٠٥	٦٣,٤٧٧	١٢٢,٧٨٢	١٢٢,٧٨٢	١٢٢,٧٨٢
صافي دخل الفترة								

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية والخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية							
الإيرادات							
إجمالي الأقساط المكتتبة	١١,٨٠٣	٣١٠,٩٩٨	٧١,٨٨٤	١١,٤٩٤	-	٤٠٦,١٧٩	٤٠٦,١٧٩
- أفراد	-	-	-	-	-	-	-
- منشآت متفانية السفر	١٢٦,٢٦١	١١,٣٩٤	-	١١,٤٥٨	-	١٤٩,٢١٣	١٤٩,٢١٣
- منشآت صغيرة	٩١,٠٧١	٧,٨٥٤	-	٧,٠٠٣	١٣٥	١٠٦,٠٦٣	١٠٦,٠٦٣
- منشآت متوسطة	١٣٧,٢٦٢	١٤,٢٥٥	-	٧,٥٤٣	٨١٣	١٥٩,٨٧٣	١٥٩,٨٧٣
- منشآت كبيرة	٢,٤٦٤,٤٨١	٢٠,٩٩٠	-	٥٢٩,٩٩٨	١٥,٠٧٦	٢,٠٢٠,٢٤٨	٢,٠٢٠,٢٤٨
	٢,٨٣٠,٩٧٨	٣٦٥,٤٩١	٧١,٨٨٤	٥٦٧,١٩٦	١٦,٠٢٧	٢,٨٥١,٥٧٦	٢,٨٥١,٥٧٦
- إعادة التأمين المسند محلي	-	-	-	(٢٣,٤٤٧)	-	(٢٣,٤٤٧)	(٢٣,٤٤٧)
- إعادة التأمين المسند دولي	(٢,٥١٣)	-	-	(٤٩٨,٠٩٨)	(١٤,٢٠٠)	(٥١٤,٨١١)	(٥١٤,٨١١)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٣,٢٤١	٣,٢٤١	٣,٢٤١
اقساط فائض الخسارة	-	-	-	-	-	-	-
صافي الأقساط المكتتبة	(٩,٣٩٢)	(٩,٣٩٢)	(١,٧٧٧)	(٤,٦٩٧)	-	(١٥,٨٦٦)	(١٥,٨٦٦)
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٢,٨٢٨,٤٦٥	٣٥٦,٠٩٩	٧٠,١٠٧	٤٠,٩٥٤	٥,٠٦٨	٣,٢٠٠,٦٩٣	٣,٢٠٠,٦٩٣
صافي الأقساط المكتتبة	٥٣,٠١٣	٢٣٣,٨٦٩	٦٨,٣١٠	٣٦,٢٥٧	٥,٠٦٨	٢٩٨,٦٢٣	٢٩٨,٦٢٣
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٨٨١,٤٧٨	٥٨٩,٩٦٨	٧٢,١٩٧	٥٠,٥٥٤	٥,١١٩	٣,٥٩٩,٣١٦	٣,٥٩٩,٣١٦
عمولة إعادة التأمين	١,٣٥١	١	-	٤٥,٢٨٠	-	٤٦,٦٣٢	٤٦,٦٣٢
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٥,٩٢٨	-	-	-	٥,٩٢٨	٥,٩٢٨
مجموع الإيرادات	٢,٨٨٢,٨٢٩	٥٩٥,٨٩٧	٧٢,١٩٧	٩٥,٨٣٤	٥,١١٩	٣,٦٥١,٨٧٦	٣,٦٥١,٨٧٦
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	٣,٢٦٠,٩٠٤	٣٨٢,٥٨٩	١٤,٤٧٧	٥١٥,٩٢٧	١٣,٩٦٤	٤,١٨٧,٨٦١	٤,١٨٧,٨٦١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤٧,٧٠٥)	(٦,١١٧)	-	(٤٩٨,٠٦٢)	(١٣,١٥٨)	(٥٦٥,٠٤٢)	(٥٦٥,٠٤٢)
صافي المطالبات المدفوعة	٣,٢١٣,١٩٩	٣٧٦,٤٧٢	١٤,٤٧٧	١٧,٨٦٥	٨٠٦	٣,٦٢٢,٨١٩	٣,٦٢٢,٨١٩
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٤٣٥,٦٣١)	٣,١٤٣	٣,٧٧٠	١,٧٠٩	٤١٩	(٤٢٦,٥٩٠)	(٤٢٦,٥٩٠)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	٦٣,٢٥٣	٨٥٩	(١٠,٢٧٤)	(٣,٠٥٧)	-	٥٠,٧٨١	٥٠,٧٨١
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(١٨,٨٥٩)	-	-	-	-	(١٨,٨٥٩)	(١٨,٨٥٩)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	٢,٨٢١,٩٦٢	٣٨٠,٤٧٤	٧,٩٧٣	١٦,٥١٧	١,٢٢٥	٣,٢٢٨,١٥١	٣,٢٢٨,١٥١
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(١,١٧٢)	(١,١٧٢)	(١,١٧٢)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٩٨,٧٦٨	٦١,٠٢٧	١٦,٦١٠	٢٤,٨٠٤	٥٨٥	٢٠١,٧٩٤	٢٠١,٧٩٤
مصاريف اكتتاب أخرى	٤٩,٤٥٠	٥,٤٢٧	٦,٢٨٨	١١,٧٨٦	١,١٨٠	٧٤,١٣١	٧٤,١٣١
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	٣٢,٣٤٩	-	-	٣٢,٣٤٩	٣٢,٣٤٩
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢,٩٧٠,١٨٠	٤٤٦,٩٢٨	٦٣,٢٢٠	٥٣,١٠٧	١,٨١٨	٣,٥٣٥,٢٥٣	٣,٥٣٥,٢٥٣
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(٨٧,٣٥١)	١٤٨,٩٦٩	٨,٩٧٧	٤٢,٧٢٧	٣,٣٠١	١١٦,٦٢٣	١١٦,٦٢٣
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-	-
مخصص النيون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٩٨,٧٦٨	٦١,٠٢٧	١٦,٦١٠	٢٤,٨٠٤	٥٨٥	٢٠١,٧٩٤	٢٠١,٧٩٤
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٤٩,٤٥٠	٥,٤٢٧	٦,٢٨٨	١١,٧٨٦	١,١٨٠	٧٤,١٣١	٧٤,١٣١
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
صافي (خسارة) / دخل الفترة	(٨٧,٣٥١)	١٤٨,٩٦٩	٨,٩٧٧	٤٢,٧٢٧	٣,٣٠١	١١٨,٥٤٤	(٣٨,٣٤٧)

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منازل	ممتلكات وحواش	حماية و ادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٧,٣١٩	-	-	٦٢٨,٥١٦	٣,٣٠٨	٦٣٩,١٤٣	٦٣٩,١٤٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٣١,٦٢٩	١٤,٥٩٦	-	١٩٦,٦٧٣	٢,٢٩٧	٢٤٥,١٩٥	٢٤٥,١٩٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢٨	٢٠,٨٩٨	٢,١٠٠	٢,٦١٨,٣٣٩	٢٠,٩٧٤	٢,٦٦٢,٤٣٩	٢,٦٦٢,٤٣٩
أقساط فائض خسارة مزجلة	-	٧,٠٥٠	٩٥٥	-	-	٨,٠٠٥	٨,٠٠٥
تكاليف ائتمان وثائق مزجلة	١٠٣,٧١٠	٢١,٧٩٣	١,٤٨٤	١١,١٢٩	٤٧٩	١٣٨,٥٩٥	١٣٨,٥٩٥
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية)							
نم مدينة، صافي تقد وما يعانله							
الموجودات غير المصنفة							
إجمالي الموجودات	١٤٢,٧٨٦	٦٤,٣٣٧	٤,٥٣٩	٣,٤٥٤,٦٥٧	٢٧,٠٥٨	١٠,٠٣٣,٠٣٦	٣,٤٣١,٨٤٢
المطلوبات							
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٣,٢٦٩,٦٩٤	٣١٦,٩٤٢	٢٥,٢٨٦	٦٨٩,٨٥٨	٤,٠٨٨	٤,٣٠٥,٨٦٨	٤,٣٠٥,٨٦٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٩٣,١٣٣	١٨٤,٥٩١	١٥,٣٣٨	٢,٧٥٩,٢٨٩	٢٢,٦٢١	٣,١٧٤,٩٧٢	٣,١٧٤,٩٧٢
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٢٤٠,١٣٠	١٧٠,٢٦٥	١٢,٨٢٦	٢٢١,٢٢٧	٢,٥٦٦	١,٦٤٧,٠١٤	١,٦٤٧,٠١٤
احتياطي عجز اقساط التأمين	-	-	-	١,٩١٥	-	١,٩١٥	١,٩١٥
دخل عمولة غير مكتسبة	١٥٤	-	-	٣٨,٩٤٠	١,١٧٠	٤٠,٢٦٤	٤٠,٢٦٤
احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	٧,٣٩٠	٧,٣٩٠	٧,٣٩٠
أرصدة إعادة التأمين دانة						٢٥٤,٧٧٥	٢٥٤,٧٧٥
المطلوبات غير المصنفة والفائض المتراكم							
إجمالي المطلوبات	٤,٧٠٣,١١١	٦٧١,٧٩٨	٥٣,٤٥٠	٣,٧١١,٢٢٩	٣٧,٨٣٥	١١,٠٢٨,٠١٢	٢٨٧,٨٦٤
							١,٥٩٥,٨١٤
							١,٨٨٣,١٧٨
							١١,٣١٥,٨٧٦

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوائث	حماية والسفر	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 المتكدة وغير المبلغ عنها	٢٣,٣٢٧	-	-	١٦٦,٢١٣	٢,٢٩٧	١٩١,٨٣٧	١٩١,٨٣٧
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٦٦٧	١٨,٣٨٢	٢,٠٠٠	٢,٦٨٠,٧٦٣	٢٣,٩٩٧	٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٧٢٥,٨٠٩
أقساط فلتض خسارة موجلة	-	٦,١٢٣	-	٢,٦٥٢	-	٨,٧٧٥	٨,٧٧٥
تكاليف اكتتاب وثائق موجلة	٩٣,٥٣٣	٢٢,٥٢٠	١,٣١٢	١٢,٧٩٣	٤٩٣	١٣٠,٦٥١	١٣٠,٦٥١
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات المقارئة)							
ذمم مدينة، صافي نقد وما يعالقه							
الموجودات غير المصنفة							
إجمالي الموجودات	١٧٠,٣٥٣	٤٧,٠٢٥	٣,٣١٢	٣,٣٤٧,٦٣٤	٣٣,٥٨٧	٩,٤٠٨,٢٩٩	٣,٢١٩,٢٧٩
المطلوبات							
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٢,٩٠٩,٩٨٣	٣٢٧,٥١٠	٢٤,٠٦٣	٥٥٠,٩٢٢	٧,٨١٥	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,٨٢٠,٢٩٣
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٥٦,٣٩٥	١٥٢,٦٢٥	١٤,٠٩٢	٢,٨٢١,٩٢٣	٢٦,١٢١	٣,٢٧١,١٥٦	٣,٢٧١,١٥٦
احتياطيات المطالبات المتكدة وغير المبلغ عنها	١,٢٨١,٧٨٤	١٩٤,٧٠١	١٣,٩٢٢	١٩١,٢١٤	٢,٥٦٢	١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٨٤,١٨٣
احتياطي عجز أقساط التأمين	٤,٥١٠	-	-	٢,٧٦٢	-	٧,٢٧٢	٧,٢٧٢
دخل عمولة غير مكتسبة	١,٢٩١	-	-	٣٦,٢٦٥	١,٧٤٣	٣٩,٢٩٩	٣٩,٢٩٩
احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	٨,٦٩٠	٨,٦٩٠	٨,٦٩٠
أرصدة إعادة التأمين دائنة	-	-	-	-	-	٩٤,٧٢٠	٩٤,٧٢٠
المطلوبات غير المصنفة							
إجمالي المطلوبات	٤,٤٥٣,٩٦٣	٦٧٤,٨٣٦	٥٢,٠٧٧	٣,٦٠٣,٠٨٦	٤٦,٩٣١	١٠,٥٦٥,٧٩٠	٢٥٣,٥٦٧

١٦ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم 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) (تتمة)
٣٠ يونيو 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 و قدمت الشركة استئنافاً ضد الربوط من الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تم رفعها إلى ديوان المظالم. خلال السنة المنتهية في ٣١ 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 التقييم 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) (٣)) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية:

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

(بآلاف الريالات السعودية)			الحساب	القوائم المالية المتأثرة
قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	بعد التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:		
-	(١٤,٨١٠)	(١٤,٨١٠)	الزكاة المحملة للفترة	قائمة الدخل
٠,٣١	(٠,١٢)	٠,١٩	ربحية السهم الأساسية والمنخفضة	قائمة الدخل

كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

(بآلاف الريالات السعودية)			الحساب	القوائم المالية المتأثرة
قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	بعد التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:		
-	(٢٩,٦٦١)	(٢٩,٦٦١)	الزكاة المحملة للفترة	قائمة الدخل
٠,٦٤	(٠,٢٤)	٠,٤٠	ربحية السهم الأساسية والمنخفضة	قائمة الدخل
٨٠,١٩٧	(٢٩,٦٦١)	٥٠,٥٣٦	صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(٢٩,٦٦١)	٢٩,٦٦١	-	الزكاة المحملة للفترة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية

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

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الموجودات
						الوديعة النظامية
						دخل مستحق على الوديعة
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	٢,٢٨٣	٢,٢٨٣	-	النظامية
٢٦٦,٢٣٣	-	٢٦٦,٢٣٣	٢٥٦,٠٨٩	-	٢٥٦,٠٨٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٦٣٣	-	٣,٦٣٣	٥,٢٤٤	-	٥,٢٤٤	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	الاستثمار العقاري
٩٥,١١٦	٨٧,١٩٥	٧,٩٢١	٨٩,٠٦٨	٨٠,٧٢٢	٨,٣٤٦	استثمارات في شركات زميلة
٢,٩٠٥,١٣٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٢٣٤,٩٠٧	٢,٦٠٠,٠٩٠	١,٣١٢,٣٥٤	١,٢٨٧,٧٣٦	استثمارات متاحة للبيع
٢,٢٣٩,١٢٥	٨٥١,٦٢٥	١,٣٨٧,٥٠٠	٣,٢٥٧,٦١١	١,٧٤٤,٩٣٣	١,٥١٢,٦٧٨	ودائع مضاربة
						مطلوب من / إلى عمليات
	(١,٠٦٦,٦٥٩)	١,٠٦٦,٦٥٩		(١,٠٣٠,١٨٨)	١,٠٣٠,١٨٨	المساهمين
						مصاريف مدفوعة مقدما
٢٦١,٠٨٨	-	٢٦١,٠٨٨	٣٢٢,٥١٣	٢٠٠	٣٢٢,٣١٣	وموجودات أخرى
٨,٧٧٥	-	٨,٧٧٥	٨,٠٠٥	-	٨,٠٠٥	انقضاء فائض خسارة مؤجلة
١٣٠,٦٥١	-	١٣٠,٦٥١	١٣٨,٥٩٥	-	١٣٨,٥٩٥	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
						حصة معيدي التأمين من
						إجمالي المطالبات تحت
٢,٧٢٥,٨٠٩	-	٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٦٦٢,٤٣٩	-	٢,٦٦٢,٤٣٩	التسوية
						حصة معيدي التأمين من
						المطالبات المكتوبة وغير
١٩١,٨٣٧	-	١٩١,٨٣٧	٢٤٥,١٩٥	-	٢٤٥,١٩٥	المبلغ عنها
						حصة معيدي التأمين من
٥٤٤,٨٣٩	-	٥٤٤,٨٣٩	٦٣٩,١٤٣	-	٦٣٩,١٤٣	الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٧,٩٨٧	-	١,٥١٧,٩٨٧	١,٦٣١,٦٦٥	-	١,٦٣١,٦٦٥	ذمم مدينة، صافي
			٢٩,٥٣٤	١٢,٦١٠	١٦,٩٢٤	إيرادات استثمار مستحقة
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٤٤٢,٤٤٣	١٥٣,٦٤٠	١,٢٨٨,٨٠٣	نقد وما يعادله
١٢,٦٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	١٣,٤٦٤,٨٧٨	٢,٤٠١,٦٥٤	١١,٠٦٣,٢٢٤	مجموع الموجودات

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

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

١. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			
(مراجعة)			(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
١٣٣,٢٧٦	-	١٣٣,٢٧٦	١٣٥,٤٤٩	-	١٣٥,٤٤٩	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	٢,٣٨٣	٢,٣٨٣	-	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
١,٥١٣,١٠٢	٧,٨٢٢	١,٥٠٥,٢٨٠	١,٤٦٠,٢١٨	٧,٨٢٢	١,٤٥٢,٣٩٦	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٦٩٠	-	٨,٦٩٠	٧,٣٩٠	-	٧,٣٩٠	احتياطي أنشطة التكافل
٣,٢٧١,١٥٦	-	٣,٢٧١,١٥٦	٣,١٧٤,٩٧٢	-	٣,١٧٤,٩٧٢	اجمالي المطالبات تحت التسوية احتياطيات المطالبات المتكبدة
١,٦٨٤,١٨٣	-	١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٤٧,٠١٤	-	١,٦٤٧,٠١٤	وغير المبلغ عنها
٧,٢٧٢	-	٧,٢٧٢	١,٩١٥	-	١,٩١٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩,٢٩٩	-	٣٩,٢٩٩	٤٠,٢٦٤	-	٤٠,٢٦٤	دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٠,٢٩٣	-	٣,٨٢٠,٢٩٣	٤,٣٠٥,٨٦٨	-	٤,٣٠٥,٨٦٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٧٢٠	-	٩٤,٧٢٠	٢٥٤,٧٧٥	-	٢٥٤,٧٧٥	أرصدة إعادة التأمين دائنة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	-	٦,٣٤٨	-	٦,٣٤٨	فائض متراكم
٢٣٧,٠٨٠	٢٣٧,٠٨٠	-	٢٧١,٢٤٨	٢٧١,٢٤٨	-	الزكاة
١٠,٨١٩,٣٥٧	٢٥٣,٥٦٧	١٠,٥٦٥,٧٩٠	١١,٣١٥,٨٧٦	٢٨٧,٨٦٤	١١,٠٢٨,٠١٢	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	-	الاحتياطي النظامي
(١٩٨,٧٢٤)	(١٢٠,١١٨)	(٧٨,٦٠٦)	٦١,٤٦٥	١٤,٠٢٧	٤٧,٤٣٨	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات
(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
(٢٣٠,٨٢٩)	(٢٣٠,٨٢٩)	-	(١٥٠,٢٣٧)	(١٥٠,٢٣٧)	-	أرباح مبقاة
١,٨٠٨,٢٢١	١,٨٩٩,٠٥٣	(٩٠,٨٣٢)	٢,١٤٩,٠٠٢	٢,١١٣,٧٩٠	٣٥,٢١٢	مجموع حقوق الملكية
١٢,٦٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	١٣,٤٦٤,٨٧٨	٢,٤٠١,٦٥٤	١١,٠٦٣,٢٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٢. قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين		
				الإيرادات	
				إجمالي الأقساط المكتتبة	
				أقساط إعادة التأمين المسندة	
				إيرادات رسوم من التكاثل	
				أقساط فائض الخسارة	
				صافي أقساط مكتتبة	
				التغييرات في الأقساط غير	
				المكتسبة، صافي	
				صافي أقساط المكتسبة	
				عمولات إعادة التأمين	
				إيرادات اكتتاب أخرى	
				اجمالي الإيرادات	
				التكلفة ومصاريف الإكتتاب	
				إجمالي المطالبات المدفوعة	
				مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	
				حصة إعادة التأمين من المطالبات	
				المدفوعة	
				صافي المطالبات المدفوعة والمزايا	
				الأخرى المدفوعة	
				التغييرات في المطالبات تحت	
				التسوية، صافي	
				التغييرات في المطالبات المتكبدة	
				وغير المبلغ عنها، صافي	
				التغييرات في احتياطيات عجز أقساط	
				التأمين	
				صافي المطالبات والمزايا الأخرى	
				المتكبدة	
				التغييرات في احتياطيات أنشطة	
				التكاثل	
				تكلفة اكتتاب وثائق تأمين	
				مصاريف اكتتاب أخرى	
				توزيعات حصة تأمين المنافذ	
				مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
				صافي دخل الإكتتاب	
				مصاريف عمومية وإدارية	
				مخصص الديون المشكوك في	
				تحصيلها	
				توزيعات أرباح وبيع محقق من	
				استثمارات، صافي	
				حصة أرباح استثمارات في شركات	
				زميلة، صافي	
				إيرادات أخرى، صافي	
				صافي الدخل / (الخسارة) للفترة	
				قبل الزكاة	
				الفاصل المحول للمساهمين	
				صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد	
				اعتمادات المساهمين قبل الزكاة	
				الزكاة المحملة للفترة	
				صافي الدخل للفترة بعد الزكاة	
١,٧٥٥,٨٦٤	١,٧٥٥,٨٦٤	١,٩٩٩,٥١٤	١,٩٩٩,٥١٤	١,٩٩٩,٥١٤	١,٩٩٩,٥١٤
(٣٥٢,٢٥١)	(٣٥٢,٢٥١)	(٤٦٢,٢٠٠)	(٤٦٢,٢٠٠)	(٤٦٢,٢٠٠)	(٤٦٢,٢٠٠)
٢,٠٠٨	٢,٠٠٨	١,٧٤٠	١,٧٤٠	١,٧٤٠	١,٧٤٠
(٨,١٦٨)	(٨,١٦٨)	(٥,٩٧٧)	(٥,٩٧٧)	(٥,٩٧٧)	(٥,٩٧٧)
١,٢٩٧,٤٥٣	١,٢٩٧,٤٥٣	١,٥٣٣,٠٧٧	١,٥٣٣,٠٧٧	١,٥٣٣,٠٧٧	١,٥٣٣,٠٧٧
٤٠٧,٥٩٨	٤٠٧,٥٩٨	١٧٥,٥٤١	١٧٥,٥٤١	١٧٥,٥٤١	١٧٥,٥٤١
١,٨٠٥,٠٥١	١,٨٠٥,٠٥١	١,٧٠٨,٦١٨	١,٧٠٨,٦١٨	١,٧٠٨,٦١٨	١,٧٠٨,٦١٨
٢١,١٨٩	٢١,١٨٩	٢٣,٠٨٤	٢٣,٠٨٤	٢٣,٠٨٤	٢٣,٠٨٤
٢,٠٢٧	٢,٠٢٧	٢,١٠٧	٢,١٠٧	٢,١٠٧	٢,١٠٧
١,٨٢٨,٢٦٧	١,٨٢٨,٢٦٧	١,٧٣٣,٨٠٩	١,٧٣٣,٨٠٩	١,٧٣٣,٨٠٩	١,٧٣٣,٨٠٩
١,٩٧٠,٤٥٨	١,٩٧٠,٤٥٨	١,٥٧١,١٣٠	١,٥٧١,١٣٠	١,٥٧١,١٣٠	١,٥٧١,١٣٠
٥,٩٢٤	٥,٩٢٤	٥,١٧١	٥,١٧١	٥,١٧١	٥,١٧١
(٣٠٤,٨٠٩)	(٣٠٤,٨٠٩)	(١٠٨,١٥٦)	(١٠٨,١٥٦)	(١٠٨,١٥٦)	(١٠٨,١٥٦)
١,٦٧١,٥٧٣	١,٦٧١,٥٧٣	١,٤٦٨,١٤٥	١,٤٦٨,١٤٥	١,٤٦٨,١٤٥	١,٤٦٨,١٤٥
٢٨,٧٥٢	٢٨,٧٥٢	(٣٢,٨٩٥)	(٣٢,٨٩٥)	(٣٢,٨٩٥)	(٣٢,٨٩٥)
(٦٥,٧٣٣)	(٦٥,٧٣٣)	(٣٢,٨٥٧)	(٣٢,٨٥٧)	(٣٢,٨٥٧)	(٣٢,٨٥٧)
١٢,٨٨٨	١٢,٨٨٨	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠
١,٦٤٧,٤٨٠	١,٦٤٧,٤٨٠	١,٤٠٢,٤٩٣	١,٤٠٢,٤٩٣	١,٤٠٢,٤٩٣	١,٤٠٢,٤٩٣
(٤٢٤)	(٤٢٤)	(٤٢٠)	(٤٢٠)	(٤٢٠)	(٤٢٠)
١٠١,٤٦٥	١٠١,٤٦٥	٨٥,٥٩٨	٨٥,٥٩٨	٨٥,٥٩٨	٨٥,٥٩٨
٣١,٧١٩	٣١,٧١٩	٢٨,٤٤٢	٢٨,٤٤٢	٢٨,٤٤٢	٢٨,٤٤٢
١١,٠٦١	١١,٠٦١	١١,٤٧٧	١١,٤٧٧	١١,٤٧٧	١١,٤٧٧
١,٧٩١,٣٠١	١,٧٩١,٣٠١	١,٥٢٧,٥٩٠	١,٥٢٧,٥٩٠	١,٥٢٧,٥٩٠	١,٥٢٧,٥٩٠
٣٦,٩٦٦	٣٦,٩٦٦	٢٠٦,٢١٩	٢٠٦,٢١٩	٢٠٦,٢١٩	٢٠٦,٢١٩
(١٠٩,٢١٨)	(٢,٣٣٠)	(١٢٦,٦٥٩)	(٢٤٩)	(١٢٦,٤١٠)	(١٢٦,٤١٠)
(٩,٥٩٨)	-	(٧٦,١٢٣)	-	(٧٦,١٢٣)	(٧٦,١٢٣)
١٠٤,٨٦٧	٩٢,٧٩٩	٦٠,٦٠٩	٢٥,٥٩٧	٣٥,٠١٢	٣٥,٠١٢
٨,٢٢٣	٧,٩٦٨	٦,٣٦٥	٦,٣٦٥	-	-
٤,٦٠٤	-	٤,٢٩٥	-	٤,٢٩٥	٤,٢٩٥
٣٥,٨٤٤	٩٨,٤٣٧	٧٤,٧٠٦	٣١,٧١٣	٤٢,٩٩٣	٤٢,٩٩٣
-	(٦٠,١٦٨)	-	٣٨,٦٩٣	(٣٨,٦٩٣)	(٣٨,٦٩٣)
٣٥,٨٤٤	٣٨,٢٦٩	٧٤,٧٠٦	٧٠,٤٠٦	٤,٣٠٠	٤,٣٠٠
	(١٤,٨١٠)		(١٨,٨٥٨)		
	٢٣,٤٥٩		٥١,٥٤٨		

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٣. قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التامين المساهمين	المجموع	عمليات التامين المساهمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٣,٨٥١,٥٧٦	٣,٨٥١,٥٧٦	٤,٤٥٦,٥٤٧	٤,٤٥٦,٥٤٧	الإيرادات
(٥٣٨,٢٥٨)	(٥٣٨,٢٥٨)	(٦٩٨,٨٦٩)	(٦٩٨,٨٦٩)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٢٤١	٣,٢٤١	٢,٥٣٨	٢,٥٣٨	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٥,٨٦٦)	(١٥,٨٦٦)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٣٩٣)	إيرادات رسوم من التكافل
٣,٣٠٠,٦٩٣	٣,٣٠٠,٦٩٣	٣,٧٤٧,٨٢٣	٣,٧٤٧,٨٢٣	أقساط فائض الخسارة
٢٩٨,٦٢٣	٢٩٨,٦٢٣	(٣٩١,٢٧١)	(٣٩١,٢٧١)	صافي أقساط مكتتبة
٣,٥٩٩,٣١٦	٣,٥٩٩,٣١٦	٣,٣٥٦,٥٥٢	٣,٣٥٦,٥٥٢	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٤٦,٦٣٢	٤٦,٦٣٢	٤٩,٩٠٣	٤٩,٩٠٣	صافي أقساط المكتتبة
٥,٩٢٨	٥,٩٢٨	٥,٦٢٧	٥,٦٢٧	عمولات إعادة التأمين
٣,٦٥١,٨٧٦	٣,٦٥١,٨٧٦	٣,٤١٢,٠٨٢	٣,٤١٢,٠٨٢	إيرادات ائكتاب أخرى
٤,١٧٦,١٧٩	٤,١٧٦,١٧٩	٣,٣٩٢,٥٣٣	٣,٣٩٢,٥٣٣	إجمالي الإيرادات
١١,٦٨٢	١١,٦٨٢	١٠,٤٨٥	١٠,٤٨٥	التكلفة ومصاريف الإئكتاب
(٥٦٥,٠٤٢)	(٥٦٥,٠٤٢)	(٤٢٧,٦١٠)	(٤٢٧,٦١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٢٢,٨١٩	٣,٦٢٢,٨١٩	٢,٩٧٥,٤٠٨	٢,٩٧٥,٤٠٨	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٤٢٦,٥٩٠)	(٤٢٦,٥٩٠)	(٣٢,٨١٤)	(٣٢,٨١٤)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٠,٧٨١	٥٠,٧٨١	(٩٠,٥٢٧)	(٩٠,٥٢٧)	صافي المطالبات المدفوعة والمزايا الأخرى المدفوعة
(١٨,٨٥٩)	(١٨,٨٥٩)	(٥,٣٥٧)	(٥,٣٥٧)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣,٢٢٨,١٥١	٣,٢٢٨,١٥١	٢,٨٤٦,٧١٠	٢,٨٤٦,٧١٠	التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(١,١٧٢)	(١,١٧٢)	(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٠١,٧٩٤	٢٠١,٧٩٤	١٧٢,٤٧٠	١٧٢,٤٧٠	صافي المطالبات والمزايا المتكبدة
٧٤,١٣١	٧٤,١٣١	٦٨,٦٤٧	٦٨,٦٤٧	تكاليف ائكتاب وثائق تأمين
٣٢,٣٤٩	٣٢,٣٤٩	٣٠,٦٥٩	٣٠,٦٥٩	مصاريف ائكتاب أخرى
٣,٥٣٥,٢٥٣	٣,٥٣٥,٢٥٣	٣,١١٧,١٨٦	٣,١١٧,١٨٦	توزيعات حصة تأمين المنافذ
١١٦,٦٢٣	١١٦,٦٢٣	٢٩٤,٨٩٦	٢٩٤,٨٩٦	مجموع تكاليف ومصاريف الائكتاب
(٢٠٢,٤٨٧)	(٣,٧١١)	(٢٥٠,١٨٣)	(٤٧٠)	صافي دخل الائكتاب
(١٧,٠٩٨)	-	(٥٨,٣٢٣)	-	مصاريف عمومية وإدارية
١٥٩,٥٦٨	١٠٨,٣٩٠	١١٤,٨٧٠	٤٨,٨٥٠	مخصص الدينون المشكوك في تحصيلها
١٤,٦٤٦	١٣,٨٦٥	١١,٣٥٠	١٠,٩٢٥	توزيعات أرباح وربح محقق من استثمارات، صافي
٨,٩٤٥	-	١٠,١٧٢	-	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
٨٠,١٩٧	١١٨,٥٤٤	١٢٢,٧٨٢	٥٩,٣٠٥	إيرادات أخرى، صافي
-	(٣٨,٣٤٧)	-	٥٧,١٢٩	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
٨٠,١٩٧	٨٠,١٩٧	١٢٢,٧٨٢	١١٦,٤٣٤	الفائض المحوّل للمساهمين
(٢٩,٦٦١)	-	١٢٢,٧٨٢	١١٦,٤٣٤	صافي الدخل للفترة بعد اعتمادات المساهمين قبل الزكاة
٥٠,٥٣٦	-	١٢٢,٧٨٢	١١٦,٤٣٤	الزكاة المحملة للفترة
			٨٠,٥٩٢	صافي الدخل للفترة بعد الزكاة

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

١٨ - معلومات إضافية (تمة)

٤. قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
٢١,٠٣٤	٢٣,٤٥٩	(٢,٤٢٥)	٥٥,٨٤٨	٥١,٥٤٨	٤,٣٠٠	صافي الدخل بعد الزكاة
						الدخل الشامل الأخر:
						سعياد ردها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
						استثمارات متاحة للبيع
(١٧٧,٧٦٣)	(٩٤,٨٢٧)	(٨٢,٩٣٦)	٧٦,٥٦٣	٣١,١٠٦	٤٥,٤٥٧	- صافي التغير في القيمة المعادلة
(٢٥٩)	-	(٢٥٩)	-	-	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
(١,٧١١)	(١,٧١١)	-	(٢٨١)	(٢٨١)	-	حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
(١٥٨,٦٩٩)	(٧٣,٠٧٩)	(٨٥,٦٢٠)	١٣٢,١٣٠	٨٢,٣٧٣	٤٩,٧٥٧	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
						إعادة تصنيف:
						ناقصا: صافي (الدخل) / الخسارة العائدة إلى عمليات التأمين المحولة إلى الفائض المتراكم
٢,٤٢٥			(٤,٣٠٠)			مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٥٦,٢٧٤)			١٢٧,٨٣٠			

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
٥٠,٥٣٦	٥٠,٥٣٦	-	٨٦,٩٤٠	٨٠,٥٩٢	٦,٣٤٨	صافي الدخل بعد الزكاة
						الدخل الشامل الأخر:
						سعياد ردها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:
						استثمارات متاحة للبيع
(١٤٦,٨٤٣)	(٤٧,٦٥١)	(٩٩,١٩٢)	٢٥٧,٦٨٩	١٣١,٦٤٥	١٢٦,٠٤٤	- صافي التغير في القيمة المعادلة
(٩٠٢)	(٣,٥١٦)	٢,٦١٤	١,١٤٥	١,١٤٥	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
(٨٠٩)	(٨٠٩)	-	١,٣٥٥	١,٣٥٥	-	حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
(٩٨,٠١٨)	(١,٤٤٠)	(٩٦,٥٧٨)	٣٤٧,١٢٩	٢١٤,٧٣٧	١٣٢,٣٩٢	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
						إعادة تصنيف:
						ناقصا: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين المحولة إلى الفائض المتراكم
-			(٦,٣٤٨)			مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٩٨,٠١٨)			٣٤٠,٧٨١			

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

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٥. قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٨٠,١٩٧	٨٠,١٩٧	-	١٢٢,٧٨٢	١١٦,٤٣٤	٦,٣٤٨	الأنشطة التشغيلية:
						صافي الدخل قبل الإسداء والزيادة
						تعديلات على البنود غير النقدية:
١٠,٩١٥	-	١٠,٩١٥	١١,٤٧٩	-	١١,٤٧٩	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,٧٩١	-	٢,٧٩١	٢,٦٥٧	-	٢,٦٥٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٧,٠٩٨	-	١٧,٠٩٨	٥٨,٣٢٣	-	٥٨,٣٢٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٩٠٢)	(٣,٥١٦)	٢,٦١٤	١,١٤٥	١,١٤٥	-	خسارة / (ربح) بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٤,٦٤٦)	(١٣,٨٦٥)	(٧٨١)	(١١,٣٥٠)	(١٠,٩٢٥)	(٤٢٥)	حصة من أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
٦,٢١٦	-	٦,٢١٦	٨,٠٤٦	-	٨,٠٤٦	مخصص التزام المنافع المحددة
١٠١,٦٦٩	٦٦,٨١٦	٢٨,٨٥٣	١٩٣,٠٨٢	١٠٦,٦٥٤	٨٦,٤٢٨	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٨,٩٦٩	١,٥٤٢	١٧,٤٢٧	(٦١,٤٢٥)	(٢٠٠)	(٦١,٢٢٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٢٩٣	-	١١,٢٩٣	٧٧٠	-	٧٧٠	اقساط فائض خسارة موجلة
٢٢,٣١٠	-	٢٢,٣١٠	(٧,٩٤٤)	-	(٧,٩٤٤)	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
٧٣,٤٤٦	-	٧٣,٤٤٦	٦٣,٣٧٠	-	٦٣,٣٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٨٨,٤٧٦	-	١٨٨,٤٧٦	(٥٣,٣٥٨)	-	(٥٣,٣٥٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٨٨٧	-	٧,٨٨٧	(٩٤,٣٠٤)	-	(٩٤,٣٠٤)	ذمم مدينة، صافي
(٣٠٤,١١٥)	-	(٣٠٤,١١٥)	(١٧٢,٠٠١)	-	(١٧٢,٠٠١)	أرصدة معيدي التأمين دائنة
(٨٧,٦٢٧)	-	(٨٧,٦٢٧)	١٦٠,٠٥٥	-	١٦٠,٠٥٥	إجمالي أقساط غير مكتسبة
(٣٠٦,٥١٠)	-	(٣٠٦,٥١٠)	٤٨٥,٥٧٥	-	٤٨٥,٥٧٥	دخل عمولة غير مكتسبة
(١٥,١٧٦)	-	(١٥,١٧٦)	٩٦٥	-	٩٦٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٠٠,٠٣٦)	-	(٥٠٠,٠٣٦)	(٩٦,١٨٤)	-	(٩٦,١٨٤)	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(١٣٧,٦٩٥)	-	(١٣٧,٦٩٥)	(٣٧,١٦٩)	-	(٣٧,١٦٩)	احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٨,٨٥٩)	-	(١٨,٨٥٩)	(٥,٣٥٧)	-	(٥,٣٥٧)	احتياطي أنشطة التكافل
(١,١٧٢)	-	(١,١٧٢)	(١,٣٠٠)	-	(١,٣٠٠)	مطالبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٣٧,١٦٧	٣,١١٢	٦٣٤,٠٥٥	(٥٢,٨٨٤)	-	(٥٢,٨٨٤)	
(٣٠٩,٩٧٣)	٦٧,٤٧٠	(٢٣٧,٤٤٣)	٣٢١,٨٩١	١٠٦,٤٥٤	٢١٥,٤٣٧	مخصص التزام المنافع المحددة مدفوعة
(٣,٩٢٧)	-	(٣,٩٢٧)	(٥,٨٧٣)	-	(٥,٨٧٣)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣١٣,٩١٠)	٦٧,٤٧٠	(٢٤٦,٤٤٠)	٣١٦,٠١٨	١٠٦,٤٥٤	٢٠٩,٥٦٤	الأنشطة الاستثمارية:
						متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٢٩,٧٩٢	١٨٩,٢٨٩	١٤٠,٥٠٣	١,١٧١,٣١٧	٨٣٧,٠١٤	٣٣٤,٣٠٣	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٩٣,٧٢١)	(٣١٤,٦٣٧)	(٣٧٩,٠٨٤)	(٦٠٨,٥٨٨)	(٣٤٧,٥٠٠)	(٢٦١,٠٨٨)	متحصلات من استحقاق ودائع المضاربة
٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٥	-	٤,٦٦٥,١٤٨	١,٧٥٧,١٣٤	٢,٩٠٨,٠١٤	إيداعات ودائع المضاربة
-	-	-	(٥,٦٨٣,٦٣٤)	(٢,٦٥٠,٤٤٢)	(٣,٠٣٣,١٩٢)	دخل استثمارات مستحق
٥٤,٦٠٦	(٦,٧٨٨)	٦١,٣٩٤	(٢٩,٥٣٤)	(١٢,٦١٠)	(١٦,٩٢٤)	كوزيغات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٢٢,٩٨٦	٢٢,٩٨٦	-	١٨,٧٥٣	١٨,٧٥٣	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	-	(١,٣٣٥)	-	(١,٣٣٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٦٣)	-	(١٦٣)	(٤,٢٦٨)	-	(٤,٢٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٤,٤٦٥)	(٢٧,١١٥)	(١٧٧,٣٥٠)	(٤٧٢,٤٤١)	(٣٩٧,٦٥١)	(٧٤,٤٩٠)	

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

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٦. قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
(٧,٤٢٩)	(٧,٤٢٩)	-	(١,٦٧٤)	(١,٦٧٤)	-	الأنشطة التمويلية:
-	(١٤٩,٤٦١)	١٤٩,٤٦١	-	(٣٦,٤٧١)	٣٦,٤٧١	الزكاة المدفوعة خلال الفترة مطلوب للمساهمين
(٧,٤٢٩)	(١٥٦,٨٩٠)	١٤٩,٤٦١	(١,٦٧٤)	(٣٨,١٤٥)	٣٦,٤٧١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٢٥,٨٠٤)	(١١٦,٥٣٥)	(٤٠٩,٢٦٩)	(١٥٧,٧٩٧)	(٣٢٩,٣٤٢)	١٧١,٥٤٥	صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٨٧١,٣٩٩	١٦٥,٥٢٤	٧٠٥,٨٧٥	١,٤٤٢,٤٤٣	١٥٣,٦٤٠	١,٢٨٨,٨٠٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
(١٤٧,٧٤٥)	(٥١,١٦٧)	(٩٦,٥٧٨)	٢٥٨,٨٣٤	١٣٢,٧٩٠	١٢٦,٠٤٤	معلومات إضافية غير نقدية: التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع حصص من الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة
(٨٠٩)	(٨٠٩)	-	١,٣٥٥	١,٣٥٥	-	

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 ٢٦ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٩ يوليو ٢٠١٩).