

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

# الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٦ - ١٠	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)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاثة أشهر 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 إبداء نتيجة الفحص 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 للمنتأة" 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 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: ٧ رمضان ١٤٤٠ هـ  
الموافق: ١٢ مايو ٢٠١٩



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٢,٢٥٤	٢,٣١٩		دخل مستحق على الوديعة النظامية
٢٦٦,٢٣٣	٢٦٠,٨٣١		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٦٣٣	٣,٤٠٧		موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	٩,٨٦١		استثمار عقاري
٩٥,١١٦	٩١,٧٩٧		استثمارات في شركات زميلة
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٩٥٧,٥٣٠	٤	استثمارات متاحة للبيع
٢,٢٣٩,١٢٥	٢,٤٢٥,٩٧٢	٥	ودائع مضاربة
٢٦١,٠٨٨	٢٣٤,٩٦٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨,٧٧٥	٤,٢٩٨		أقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٣٠,٦٥١	١٣٣,٦٨٥		تكاليف مؤجلة للحصول على وثائق التأمين
٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٥٢٣,٩١٨	٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩١,٨٣٧	٢٢٥,٥١٦	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٥٤٤,٨٣٩	٤٨١,٤٩٧	٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٧,٩٨٧	٢,١٨٥,٥٨٣	٣	ذمم مدينة، صافي
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٦٠٤,٤٣٨	٦	نقد وما يعادله
١٢,٦٢٧,٥٧٨	١٣,٢٧٠,٦١٤		مجموع الموجودات

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح	المطلوبات
١,٦٢١	١,٦٢١		إحتياطي عمليات غير مستمرة
١٣٣,٢٧٦	١٣٥,٦١٤		مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢٥٤	٢,٣١٩		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
١,٥١٣,١٠٢	١,٤٨٥,٩٨٠		مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٦٩٠	٧,٨١٠		إحتياطي أنشطة تكافل
٣,٢٧١,١٥٦	٣,٠٦٩,٣٤٦	٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٦٠,١٩٢	٧	إحتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧,٢٧٢	١,٨١٥	٧	إحتياطي عجز الأقساط
٣٩,٢٩٩	٣٣,٢٨٩		دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٠,٢٩٣	٤,٣٢٣,٧٦٣	٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٧٢٠	٢٦٦,١٤٠		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٦,٤١١		توزيعات أرباح مستحقة
-	٢,٠٤٨		الفائض المتراكم
٢٣٧,٠٨٠	٢٥٣,٠٩٤		الزكاة
١٠,٨١٩,٣٥٧	١١,٢٤٩,٤٤٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٨	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١	إحتياطي نظامي
(١٩٨,٧٢٤)	(١٤,٨١٧)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(١٢,٢٢٦)	(١٢,٢٢٦)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة
(٢٣٠,٨٢٩)	(٢٠١,٧٨٥)		أرباح مبقاة
١,٨٠٨,٢٢١	٢,٠٢١,١٧٢		مجموع حقوق الملكية
١٢,٦٢٧,٥٧٨	١٣,٢٧٠,٦١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		٩	مطلوبات محتملة

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<b>الإيرادات</b>
٢,٠٩٥,٧١٢	٢,٤٥٧,٠٣٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٣,٨٥٤)	(٧,٣٥٥)	إعادة التأمين المسند، محلي
(١٨٢,١٥٣)	(٢٢٩,٣١٤)	إعادة التأمين المسند، دولي
١,٢٣٣	٧٩٨	دخل أتعاب من التكافل
(٧,٦٩٨)	(٦,٤١٦)	أقساط فائض الخسارة
١,٩٠٣,٢٤٠	٢,٢١٤,٧٤٦	صافي الأقساط المكتتبه
(١٨,٩٨٠)	(٥٠٣,٤٧٠)	التغييرات في الأقساط غير المكتتبه
(٨٩,٩٩٥)	(٦٣,٣٤٢)	التغييرات في حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتتبه
١,٧٩٤,٢٦٥	١,٦٤٧,٩٣٤	صافي الأقساط المكتتبه
٢٥,٤٤٣	٢٦,٨١٩	عمولات إعادة التأمين
٣,٩٠١	٣,٥٢٠	إيرادات اكتتاب أخرى
١,٨٢٣,٦٠٩	١,٦٧٨,٢٧٣	<b>مجموع الإيرادات</b>
		<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>
٢,٢٠٥,٧٢١	١,٨٢١,٤٠٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٧٥٨	٥,٣١٤	النفقات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٢٦٠,٢٣٣)	(٣١٩,٤٥٤)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
١,٩٥١,٢٤٦	١,٥٠٧,٢٦٣	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٢٧٣,٦٠٢)	(٢٠١,٨١٠)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية
(١٨١,٧٤٠)	٢٠١,٨٩١	التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٤,٥٤٦)	(٢٣,٩٩١)	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٩١,٠٦٠	(٣٣,٦٧٩)	التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣١,٧٤٧)	(٥,٤٥٧)	التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٥٨٠,٦٧١	١,٤٤٤,٢١٧	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(٧٤٨)	(٨٨٠)	التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
١٠٠,٣٢٩	٨٦,٨٧٢	تكاليف الحصول على وثائق التأمين
٤٢,٤١٢	٤٠,٢٠٥	مصاريف اكتتاب أخرى
٢١,٢٨٨	١٩,١٨٢	توزيع حصة شركة منافذ للتأمين
١,٧٤٣,٩٥٢	١,٥٨٩,٥٩٦	<b>مجموع مصاريف وتكاليف الاكتتاب</b>
٧٩,٦٥٧	٨٨,٦٧٧	صافي دخل الاكتتاب

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)

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	

	(٩٣,٢٦٩)	(١٢٣,٥٢٤)
	(٧,٥٠٠)	١٧,٨٠٠
	٥٤,٧٠١	٥٤,٢٦١
	٦,٤٢٣	٤,٩٨٥
	٤,٣٤١	٥,٨٧٧
	(٣٥,٣٠٤)	(٤٠,٦٠١)
	٤٤,٣٥٣	٤٨,٠٧٦
	(٢,٤٢٥)	(٢,٠٤٨)
	٤١,٩٢٨	٤٦,٠٢٨
	٠,٣٤	٠,٣٧
	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى  
مصاريف إدارية وعمومية  
عكس / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها  
توزيعات أرباح و ربح من الاستثمارات، صافي  
حصة الشركة من الربح في الشركات الزميلة، صافي  
إيرادات أخرى ، صافي  
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي الدخل للفترة

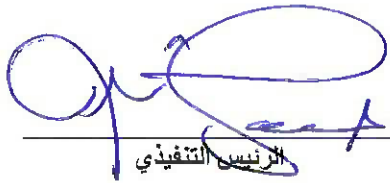
صافي الإيرادات العائدة إلى عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية والمنخفضة (بالريال السعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم 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.

قائمة الدخل الشامل الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٤,٣٥٣	٤٨,٠٧٦	صافي الدخل للفترة
(٢,٤٢٥)	(٢,٠٤٨)	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٤١,٩٢٨	٤٦,٠٢٨	صافي الدخل العائد إلى المساهمين
الدخل الشامل الآخر:		
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:		
استثمارات متاحة للبيع:		
٣٠,٩٢٠	١٨١,١٢٦	٤ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٦٤٣)	١,١٤٥	٤ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
٩٠٢	١,٦٣٦	حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
٧٣,١٠٧	٢٢٩,٩٣٥	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

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	إعادة قياس التزامات المتافع المحددة	الأرباح المبقاة	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)						
غير مراجعة						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨						
	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٦,٢٤٤)	(٥,٨٧٩)	٤٨,٥٠٤	٢,١٢٦,٣٨١
الدخل الشامل للفترة:						
١٨	-	-	-	-	٤١,٩٢٨	٤١,٩٢٨
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين						
١٨	-	-	٣٠,٩٢٠	-	-	٣٠,٩٢٠
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع						
١٨	-	-	(٦٤٣)	-	-	(٦٤٣)
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية						
١٨	-	-	٩٠٢	-	-	٩٠٢
حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة						
			٣١,١٧٩	-	٤١,٩٢٨	٧٣,١٠٧
مجموع الدخل الشامل						
١٧	-	-	-	-	(١٤,٨٥١)	(١٤,٨٥١)
الزكاة						
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨						
	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٥,٠٦٥)	(٥,٨٧٩)	٧٥,٥٨١	٢,١٨٤,٦٣٧
غير مراجعة						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩						
	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٩٨,٧٢٤)	(١٢,٢٢٦)	(٢٣٠,٨٢٩)	١,٨٠٨,٢٢١
الدخل الشامل للفترة:						
١٨	-	-	-	-	٤٦,٠٢٨	٤٦,٠٢٨
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين						
١٨	-	-	١٨١,١٢٦	-	-	١٨١,١٢٦
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع						
١٨	-	-	١,١٤٥	-	-	١,١٤٥
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية						
١٨	-	-	١,٦٣٦	-	-	١,٦٣٦
الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة						
			١٨٣,٩٠٧	-	٤٦,٠٢٨	٢٢٩,٩٣٥
مجموع الدخل الشامل						
			-	-	(١٦,٩٨٤)	(١٦,٩٨٤)
الزكاة						
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩						
	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,٨١٧)	(١٢,٢٢٦)	(٢٠١,٧٨٥)	٢,٠٢١,١٧٢
الرئيس التنفيذي						
المدير المالي						
عضو مجلس الإدارة						

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

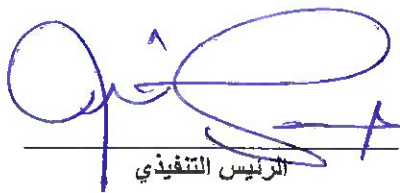
الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٤,٣٥٣	٤٨,٠٧٦	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي الدخل للفترة
		تعديلات على البنود غير النقدية:
٥,٥٨١	٥,٤٩٤	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,١٥٧	١,٣٢٨	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٧,٥٠٠	(١٧,٨٠٠)	(عكس) / مخصص / الديون المشكوك في تحصيلها
(٦٤٣)	١,١٤٥	خسارة / (ربح) من بيع الاستثمارات
(٦,٤٢٣)	(٤,٩٨٥)	حصة الشركة من (ربح) / خسارة الشركات الزميلة، صافي
٢,٢٢٣	٤,٦٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥٤,٧٤٨	٣٧,٨٨١	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٢٧,١٢٢)	٢٦,١٢٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨,٣٦٦	٤,٤٧٧	أقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٩,٣٥١	(٣,٠٣٤)	تكاليف شراء وتلحق مؤجلة
(١٨١,٧٤٠)	٢٠١,٨٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩١,٠٦٠	(٣٣,٦٧٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨٩,٩٩٥	٦٣,٣٤٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٧٠,٤٢٢)	(٦٤٩,٧٩٦)	ذمم مدينة، صافي
(٣١,٦٩٦)	١٧١,٤٢٠	أرصدة معيدي التأمين دائنة
١٨,٩٨٠	٥٠٣,٤٧٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١١,٦٤١)	(٦,٠١٠)	دخل العمولة غير المكتسبة
(٢٧٣,٦٠٢)	(٢٠١,٨١٠)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٤,٥٤٦)	(٢٣,٩٩١)	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣١,٧٤٧)	(٥,٤٥٧)	احتياطي عجز أقساط التأمين
(٧٤٨)	(٨٧٩)	احتياطي أنشطة التكافل
١٧٠,٢٤٨	(٢٧,١٢٢)	مطالبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٥٠,٥١٦)	٥٦,٨٢٨	
(١,٦١٦)	(٢,٢٨٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٤٥٢,١٣٢)	٥٤,٥٤٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
		نشاطات استثمارية:
٢٥٨,٠٠٨	١٧٨,٥١٤	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٥١٠,٧٩٧)	(٤٩,٧٨٨)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٠٣٥	٢,٢٣٩,١٢٥	متحصلات من استحقاق ودائع المضاربة
-	(٢,٤٢٥,٩٧٢)	إيداعات ودايع المضاربة
١٠٩,٣٤٣	-	إيرادات استثمار مستحقة
١٤,٩١١	٩,٩٤٠	توزيعات أرباح من استثمارات في شركات زميلة
-	(٩٢)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١,١٠٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٦,٥٠٠)	(٤٩,٣٧٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة تمويلية
(٤٢٤)	(٩٧٠)	الزكاة المدفوعة خلال الفترة
(٤٢٤)	(٩٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٩٩,٠٥٦)	٤,١٩٨	صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٦٠٠,٢٤٠	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
٨٩٨,١٤٧	١,٦٠٤,٤٣٨	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٣٠,٢٧٧	١٨٢,٢٧١	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩٠٢	١,٦٣٦	حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس 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 ١٤٠٦ هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

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

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥ هـ). أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين 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 (الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٢٣ هـ)، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ (الموافق ٢٦ محرم ١٤٢٥ هـ)، توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

### ٢ - أسس الإعداد

#### (أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وقياس الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ومكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب التقييم الاكتوارية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كالتالي: غير متداولة؛ وديعة نظامية ودخل مستحق من وديعة نظامية وممتلكات ومعدات 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.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

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

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٨ من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية 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 والأرباح أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج وجميع 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 و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتم التعبير عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبه إلى أقرب ألف.

(ب) الأحكام والتقديرات 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 القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المدرجة خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

تتماشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٩

### ٢- أسس الإعداد (تتمة)

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

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

##### (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 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 المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات شروط وملامح مخاطر مماثلة.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد (تتمة)

### (ب) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بناءً على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة وتتم معاييرها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسواق 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.

تتوافق سياسات المحاسبة وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء اعتماد التعديلات على المعايير الحالية والتي لم يكن لها تأثير جوهري على المعلومات المالية للشركة.

### (ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات في المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي ليس لها أثر مالي جوهري على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو السنة السابقة ويتوقع أن لا يكون لها أثر جوهري في السنوات القادمة:

- 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 منخفضة 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.

### 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، 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.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

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 للالتزامات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إثبات هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع منهجاً قائم على أساس المبدأ بشكل أكبر.

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

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

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

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

أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين. و تعتزم 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨.



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

٣١ مارس ٢٠١٩

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 معايير المحاسبة الدولية من خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بالإعفاء المؤقت إذا حققت الشركة المعايير التالية:

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

خلال ٢٠١٨، 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 للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - "عقود التأمين". يُسمح بالاتباع المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة حدوث أثر جوهري على القياس والإقصاح 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 بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:

- قطاع صحي - ويقوم بتغطية التأمين الطبي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- المنافذ - 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.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(هـ) العمليات الموسمية

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

٣- الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٧٨,٤٥٦	١,٤٤٦,٤٦٨	حاملي وثائق التأمين
٧٥٧,٩٤٣	٧٣٢,٤٨٢	الوسطاء والوكلاء
٥٥,٥٠٦	٧٥,٤٠٣	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣)
١,٥٩١,٩٠٥	٢,٢٥٤,٣٥٣	
٦٢,٥١٧	٥٥,١٨١	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٣,١٠٥	١٧,٧٨٩	برنامج الخدمات الإدارية
١,٦٧٧,٥٢٧	٢,٣٢٧,٣٢٣	
(١٥٩,٥٤٠)	(١٤١,٧٤٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥١٧,٩٨٧	٢,١٨٥,٥٨٣	الذمم المدينة، صافي

٤- الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٩١,٤٠٤	٢٦١,٩١٢	<u>عمليات التأمين</u>
٧٩٠,٣٠٤	٨٧١,٢٨٦	صناديق استثمارية
٢٢٥,١٤٠	١٤١,١٤٠	محفظه الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
٢٨,٠٥٩	٦,٩٤٤	صكوك
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٨١,٢٨٢	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
		المجموع
١,٢١٠,٨٩٩	١,٢٧٨,٩٢٣	<u>عمليات المساهمين</u>
٣٥٨,٥٥٦	٣٨٧,٧٠٣	صناديق استثمارية
٩٠,٠٠٠	-	محفظه الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
١٠,٧٦٨	٩,٦٢٢	صكوك
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٦,٢٤٨	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
		المجموع
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٩٥٧,٥٣٠	

**الشركة التعاونية للتأمين**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٩

**٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)**

إن حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	المجموع	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
<b>عمليات التأمين</b>					
الرصيد في بداية الفترة / السنة					
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	٤١,٢٤٥	١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-
المشريات					
١,٧٨٤,٧٨٥	١,٧٨٤,٧٨٥	-	٤٩,٧٨٨	٤٩,٧٨٨	-
الاستيعادات					
(٢,٤٧٩,٤٤٣)	(٢,٤٣٦,٥١١)	(٤٢,٩٣٢)	(٨٤,٠٠٠)	(٨٤,٠٠٠)	-
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات					
(٣٠,٨٦٥)	(٣٢,٥٥٢)	١,٦٨٧	٨٠,٥٨٧	٨٠,٥٨٧	-
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة					
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٢٨١,٢٨٢	١,٢٨١,٢٨٢	-
<b>عمليات المساهمين</b>					
الرصيد في بداية الفترة / السنة					
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-
المشريات					
٢,٠٧٦,١١٦	٢,٠٧٦,١١٦	-	-	-	-
استيعادات					
(٢,٩٩٢,٤٧٤)	(٢,٩٥٢,٤٦٧)	(٤٠,٠٠٧)	(٩٤,٥١٤)	(٩٤,٥١٤)	-
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات					
٢١,٨٠٢	٢١,١٣٥	٦٦٧	١٠٠,٥٣٩	١٠٠,٥٣٩	-
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة					
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٦٧٦,٢٤٨	١,٦٧٦,٢٤٨	-
المجموع					
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٩٠٥,١٣٠	-	٢,٩٥٧,٥٣٠	٢,٩٥٧,٥٣٠	-

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، استثمرت الشركة في "أوراق" الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٣ مليار ريال سعودي) صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن مدير هذه الأوراق الشرعية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي الدولي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق الشرعية صناديق استثمارية وصناديق الأسهم الخاصة و محافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للإستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى شركة لغرض خاص أو في حساب لدى أحد مديري الصناديق أو المحافظ المرشحة من قبلها.

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

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<u>عمليات التأمين</u>
(١٦,٢٥٦)	٨٠,٥٨٧	التغير في القيمة العادلة
٢,٨٧٣	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
(١٣,٣٨٣)	٨٠,٥٨٧	
		<u>عمليات المساهمين</u>
٤٧,١٧٦	١٠٠,٥٣٩	التغير في القيمة العادلة
(٣,٥١٦)	١,١٤٥	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٤٣,٦٦٠	١٠١,٦٨٤	
٣٠,٢٧٧	١٨٢,٢٧١	المجموع

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 ودائع المضاربة خلال الفترة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<u>عمليات التأمين</u>
-	١,٣٨٧,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٣٨٧,٥٠٠	١,٥٢٠,٤٦٤	مودع خلال الفترة / السنة
-	(١,٣٨٧,٥٠٠)	متحصل خلال الفترة / السنة
١,٣٨٧,٥٠٠	١,٥٢٠,٤٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		<u>عمليات المساهمين</u>
٨٢,٠٣٥	٨٥١,٦٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٥١,٦٢٥	٩٠٥,٥٠٨	مودع خلال الفترة / السنة
(٨٢,٠٣٥)	(٨٥١,٦٢٥)	مستحق خلال الفترة / السنة
٨٥١,٦٢٥	٩٠٥,٥٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٢٣٩,١٢٥	٢,٤٢٥,٩٧٢	المجموع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		النقد وما يعادله	٦-
(بالآلاف الريالات السعودية)					
<b>عمليات التأمين</b>					
ودائع المضاربة					
أرصدة لدى البنك والنقد					
٢١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	٩٠٧,٢٥٨	٩٩٠,٣٤٤		
١,١١٧,٢٥٨	١,١٠٠,٣٤٤				
<b>عمليات المساهمين</b>					
ودائع المضاربة					
أرصدة لدى البنك والنقد					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٨٢,٩٨٢	١٠٤,٠٩٤		
٤٨٢,٩٨٢	٥٠٤,٠٩٤				
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٦٠٤,٤٣٨				
مجموع النقد وما يعادله					

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٪ سنويًا كما في ٣١ مارس 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 ووفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

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

(١) الحركة في الأقساط غير المكتسبة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		الرصيد في بداية الفترة / السنة	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
مطلوب من معيدي التأمين	الصافي	مطلوب من معيدي التأمين	الصافي				
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٤,٤٠٥,٢٤٤	٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣		
٦,٥٤٣,١٤٢	(١,٠٩٨,١٠٣)	٧,٦٤١,٢٤٥	٢,٢٢٠,٣٦٤	(٢٣٦,٦٦٩)	٢,٤٥٧,٠٣٣		
(٧,٠٨١,٨٠٧)	١,١٤٤,٣٨٩	(٨,٢٢٦,١٩٦)	(١,٦٥٣,٥٥٢)	٣٠٠,٠١١	(١,٩٥٣,٥٦٣)		
٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,٨٤٢,٢٦٦	(٤٨١,٤٩٧)	٤,٣٢٣,٧٦٣		

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

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

(٢) تشمل إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣,٣٣٠,٨٢٨	٣,١١٦,٦٩٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٩,٦٧٢)	(٤٧,٣٤٧)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
٣,٢٧١,١٥٦	٣,٠٦٩,٣٤٦	
١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٦٠,١٩٢	يضاف: احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧,٢٧٢	١,٨١٥	يضاف: احتياطي عجز أقساط التأمين
٤,٩٦٢,٦١١	٤,٧٣١,٣٥٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(٢,٧٢٥,٨٠٩)	(٢,٥٢٣,٩١٨)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٩١,٨٣٧)	(٢٢٥,٥١٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢,٩١٧,٦٤٦)	(٢,٧٤٩,٤٣٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٢,٠٤٤,٩٦٥	١,٩٨١,٩١٩	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

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 المطلوبات التقنية.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، بناءً على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطيات تقنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات) بلغت قيمتها ٤,٧٣ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩.

٨- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١,٢٥ مليار ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) ويتكون من ١٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

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

٣١ مارس ٢٠١٩		
المصدر	المصرح به والمصدر	المدفوع
عدد الأسهم	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٦,٧١٣,٠٠٩	٦٦٧,١٣٠	٦٦٧,١٣٠
٢٩,٧٣٧,٦٨٥	٢٩٧,٣٧٧	٢٩٧,٣٧٧
٢٨,٥٤٩,٣٠٦	٢٨٥,٤٩٣	٢٨٥,٤٩٣
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠

ملكية أسهم عامة

المؤسسة العامة للتقاعد

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

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

٨- رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم
	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٦٧,١٣٠	٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩
٢٩٧,٣٧٧	٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥
٢٨٥,٤٩٣	٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

ملكية أسهم عامة  
المؤسسة العامة للتقاعد  
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٩- المطالبات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ١٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤٣ مليون ريال سعودي)، والتي نشأت خلال الدورة العادية للأعمال.

تخضع الشركة بالإشتراك مع معظم شركات التأمين، بقضايا مقامة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. تم عمل مخصصات ملائمة تتعلق بالقضايا المتعلقة وتعتقد الشركة أنه من غير المتوقع أن يكون لهذه القضايا بالمحكمة، عند الانتهاء منها، أثر جوهري على المعلومات المالية.

١٠- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١١- الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) 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- إتفاقية مشاركة منافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة منافذ 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 الإتفاقية لمدة سنتين ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع ٢٥ شركة تأمين.

**الشركة التعاونية للتأمين**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٩

**١٢ - إتفاقية مشاركة منافذ (تتمة)**

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 المباشرة المتعلقة بها.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين ذوي العلاقة.

**١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة**

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

المعاملات للفترة المنتهية في		أرصدة مدينة / دائنة) كما في	
٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)			
<b>المساهمين الرئيسيين</b>			
٢٢,٥٠٢	١٦,٠١٠	٦,٥٩٢	٤,٠٩١
أقساط تأمين مكتتبة			
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات			
٣٧	-	-	-
أخرى			
<b>شركات زميلة</b>			
(٢٢)	٧٦	(٦٨)	٢١٠
أقساط تأمين مكتتبة / (معكوسة)			
٢,٦٦٨	٧,٢٧٨	(١,٢٠٠)	-
أتعاب نجم مدفوعة			
١,٨٤٩	١,٨٩٦	-	-
أتعاب وصيل مدفوعة			
٢,٧٩٧	٢,٧٤١	٣,١٣١	٣,٧١٢
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي			
<b>شركات مسيطر عليها أو سيطرة مشتركة أو تتأثر</b>			
<b>بشكل كبير من قبل الأطراف ذوي العلاقة</b>			
٧٥,٧٧٦	٤١,٦٩٢	٦٨,٨٧٩	٥١,٢٠٥
أقساط التأمين المكتتبة			
١٧	٣٠	-	-
مصاريف إيجار مدفوعة			
٢٤,٨٦٨	٨,٤١٨	(٢,٩٦٨)	(١٢,٠٨٨)
مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات			



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

١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، 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 مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٢,٥٢٥	٢,٢٧٠
١٦٢	١٥٩

رواتب وبدلات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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 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 القوائم المالية بسبب طبيعة قصر الأجل للأرصدة.

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

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات متاحة للبيع
٢٦١,٩١٢	-	٢٦١,٩١٢	-	<u>عمليات التأمين</u>
				صناديق استثمارية
٨٧١,٢٨٦	-	٨٧١,٢٨٦	-	محفظه الدخل الثابت (الحكومية
١٤١,١٤٠	١٤١,١٤٠	-	-	والشركات والأوراق المالية)
٦,٩٤٤	-	-	٦,٩٤٤	صكوك
١,٢٨١,٢٨٢	١٤١,١٤٠	١,١٣٣,١٩٨	٦,٩٤٤	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
				<u>عمليات المساهمين</u>
١,٢٧٨,٩٢٣	٦١٨,١٨١	٦٦٠,٧٤٢	-	صناديق استثمارية
				محفظه الدخل الثابت (الحكومية
٣٨٧,٧٠٣	-	٣٨٧,٧٠٣	-	والشركات والأوراق المالية)
٩,٦٢٢	-	-	٩,٦٢٢	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٦٧٦,٢٤٨	٦١٨,١٨١	١,٠٤٨,٤٤٥	٩,٦٢٢	
				<u>المجموع</u>
٢,٩٥٧,٥٣٠	٧٥٩,٣٢١	٢,١٨١,٦٤٣	١٦,٥٦٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات متاحة للبيع
١٩١,٤٠٤	-	١٩١,٤٠٤	-	<u>عمليات التأمين</u>
				صناديق استثمارية
٧٩٠,٣٠٤	-	٧٩٠,٣٠٤	-	محفظه الدخل الثابت (الحكومية
٢٢٥,١٤٠	٢٢٥,١٤٠	-	-	والشركات والأوراق المالية)
٢٨,٠٥٩	-	-	٢٨,٠٥٩	صكوك
١,٢٣٤,٩٠٧	٢٢٥,١٤٠	٩٨١,٧٠٨	٢٨,٠٥٩	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
				<u>عمليات المساهمين</u>
١,٢١٠,٨٩٩	٦٠١,٦٢٩	٦٠٩,٢٧٠	-	صناديق استثمارية
				محفظه الدخل الثابت (الحكومية
٣٥٨,٥٥٦	-	٣٥٨,٥٥٦	-	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	<u>المجموع</u>



## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

### 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 التشغيلية بصفته صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والذمم المدينة، صافي النقد وما يعادله لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المستمرة، وتوزيع الفائض المستحق، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات 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 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) (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٩

### ١٥ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وإدخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية							
<b>الإيرادات</b>							
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨,٣٠٥	١٤٨,٣٥٣	٤٢,٩٠٤	٥,٤٦٣	-	٢٠٥,٠٢٥	٢٠٥,٠٢٥
- أفراد	-	-	-	-	-	-	-
- منشآت متناهية الصغر	٥٥,٩٩٧	٤,٥٨٥	-	١٥,٣٥٣	-	٧٥,٩٣٥	٧٥,٩٣٥
- منشآت صغيرة	٦٨,٧٢٢	٤,٤٤٤	-	٥,٧٠٠	٨٠	٧٨,٩٤٦	٧٨,٩٤٦
- منشآت متوسطة	١٢١,٨٧٠	٧,٣٣٢	-	٣,٤٦٠	٣٢٠	١٣٢,٩٨٢	١٣٢,٩٨٢
- منشآت كبيرة	١,٧٢٣,٨٢٦	١٣,٨٤٨	-	٢٢٣,٨٨١	٢,٥٩٠	١,٩٦٤,١٤٥	١,٩٦٤,١٤٥
	١,٩٧٨,٧٢٠	١٧٨,٥٦٢	٤٢,٩٠٤	٢٥٣,٨٥٧	٢,٩٩٠	٢,٤٥٧,٠٣٣	٢,٤٥٧,٠٣٣
- إعادة التأمين الممنند، محلي	-	-	-	(٦,٩٩٠)	(٣٦٥)	(٧,٣٥٥)	(٧,٣٥٥)
- إعادة التأمين الممنند، دولي	(٤,٥١٦)	-	-	(٢٢٢,٤٧٠)	(٢,٣٢٨)	(٢٢٩,٣١٤)	(٢٢٩,٣١٤)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٧٩٨	٧٩٨	٧٩٨
أقساط فائض الخسارة	-	(٤,٤٩٣)	(٤٧٧)	(١,٤٤٦)	-	(٦,٤١٦)	(٦,٤١٦)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٩٧٤,٢٠٤	١٧٤,٠٦٩	٤٢,٤٢٧	٢٢,٩٥١	١,٠٩٥	٢,٢١٤,٧٤٦	٢,٢١٤,٧٤٦
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٥٥٣,٩٨٦)	(١٤,٤٥٤)	(١١٦)	١,٤٥٤	٢٩٠	(٥٦٦,٨١٢)	(٥٦٦,٨١٢)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٤٢٠,٢١٨	١٥٩,٦١٥	٤٢,٣١١	٢٤,٤٠٥	١,٣٨٥	١,٦٤٧,٩٣٤	١,٦٤٧,٩٣٤
عمولة إعادة التأمين	٨٤٠	-	-	٢٥,٩٧٩	-	٢٦,٨١٩	٢٦,٨١٩
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٣,٥٢٠	-	-	-	٣,٥٢٠	٣,٥٢٠
<b>مجموع الإيرادات</b>	١,٤٢١,٠٥٨	١٦٣,١٣٥	٤٢,٣١١	٥٠,٣٨٤	١,٣٨٥	١,٦٧٨,٢٧٣	١,٦٧٨,٢٧٣
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>							
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	١,٤٣٦,٩٧٢	٨٣,٢٣٠	٦,٦٣٥	٢٩٤,٨٦٧	٥,٠١٣	١,٨٢٦,٧١٧	١,٨٢٦,٧١٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٣,٣٧١)	(٦,٢٨٢)	-	(٢٨٩,٢٢٩)	(٤,٥٧٢)	(٣١٩,٤٥٤)	(٣١٩,٤٥٤)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٤١٣,٦٠١	٨٠,٩٤٨	٦,٦٣٥	٥,٦٣٨	٤٤١	١,٥٠٧,٢٦٣	١,٥٠٧,٢٦٣
التغيرات في المطالبات تحت التسمية، صافي	(١٤,١٩٠)	١٥,١٠٥	(٣٢٩)	(٤٨٤)	(٢١)	٨١	٨١
التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٢٩,٥٢٥)	(٣٠,١١٨)	(٣٥٠)	٢,٣٢٣	-	(٥٧,٦٧٠)	(٥٧,٦٧٠)
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٤,٥١٠)	-	-	(٩٤٧)	-	(٥,٤٥٧)	(٥,٤٥٧)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	١,٣٦٥,٣٧٦	٦٥,٩٣٥	٥,٩٥٦	٦,٥٣٠	٤٢٠	١,٤٤٤,٢١٧	١,٤٤٤,٢١٧
التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(٨٨٠)	(٨٨٠)	(٨٨٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٩,١٤١	٢٠,١٧١	٨,٤٧٧	٨,٨٢٦	٢٥٧	٨٦,٨٧٢	٨٦,٨٧٢
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٩,٩٠٦	٨٩٢	٣,٧٣٥	٥,١٢٦	٥٤٦	٤٠,٢٠٥	٤٠,٢٠٥
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	-	-	-	١٩,١٨٢	١٩,١٨٢
<b>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>	١,٤٤٤,٤٢٣	٨٦,٩٩٨	٣٧,٣٥٠	٢٠,٤٨٢	٣٤٣	١,٥٨٩,٥٩٦	١,٥٨٩,٥٩٦
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(٢٣,٣٦٥)	٧٦,١٣٧	٤,٩٦١	٢٩,٩٠٢	١,٠٤٢	٨٨,٦٧٧	(١٢٣,٥٢٤)
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-	-
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٣١,٠٠٨	٢٣,٢٥٣	٥٤,٢٦١	٣١,٠٠٨	-	١٧,٨٠٠	١٧,٨٠٠
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٤٢٥	-	٥,٨٧٧	٤,٩٨٥	-	٤,٩٨٥	٤,٩٨٥
إيرادات أخرى	٢٠,٤٨٤	-	-	٥,٨٧٧	-	٢٧,٥٩٢	٢٧,٥٩٢
صافي دخل الفترة	٢٠,٤٨٤	٢٧,٥٩٢	٢٠,٤٨٤	٢٧,٥٩٢	٢٠,٤٨٤	٢٧,٥٩٢	٢٠,٤٨٤

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

### ١٥ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ بآلاف الريالات السعودية	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
<b>الإيرادات</b>								
اجمالي الأقساط المكتتبة	٦,٢٩٠	١٦٦,٨٤٢	٣٧,٨١٠	٥,٣٩٥	-	٢١٦,٣٣٧	٢١٦,٣٣٧	٢١٦,٣٣٧
- أفراد	٦٣,١٧٤	٧,٤٨٨	-	٦,٣٨٥	-	٧٧,٠٤٧	٧٧,٠٤٧	٧٧,٠٤٧
- منشآت متناهية الصغر	٣٣,٠٤٠	٤,٣٥٧	-	٤,١٨١	١,٠٦	٤١,٦٨٤	٤١,٦٨٤	٤١,٦٨٤
- منشآت صغيرة	٧٣,٧٩٧	٧,٤٥٤	-	٣,٥٧١	٥١١	٨٥,٣٣٣	٨٥,٣٣٣	٨٥,٣٣٣
- منشآت متوسطة	١,٤٨٢,٥١٤	١٢,٧٤٨	-	١٧٣,٩٤٦	٦,١٠٣	١,٦٧٥,٣١١	١,٦٧٥,٣١١	١,٦٧٥,٣١١
- منشآت كبيرة	١,٦٥٨,٨١٥	١٩٨,٨٨٩	٣٧,٨١٠	١٩٣,٤٧٨	٦,٧٢٠	٢,٠٩٥,٧١٢	٢,٠٩٥,٧١٢	٢,٠٩٥,٧١٢
- إعادة التأمين المستند، محلي	-	-	-	(٣,٨٥٤)	-	(٣,٨٥٤)	(٣,٨٥٤)	(٣,٨٥٤)
- إعادة التأمين المستند دولي	(١,٩٧٩)	-	-	(١٧٤,٠٥٠)	(٦,١٢٤)	(١٨٢,١٥٣)	(١٨٢,١٥٣)	(١٨٢,١٥٣)
إيرادات رسوم من التكاليف	-	-	-	-	١,٢٣٣	١,٢٣٣	١,٢٣٣	١,٢٣٣
أقساط فائض الخسارة	-	(٤,٧٧٢)	(٥٢٩)	(٢,٣٤٧)	-	(٧,٦٩٨)	(٧,٦٩٨)	(٧,٦٩٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٦٥٦,٨٣٦	١٩٤,١١٧	٣٧,٢٣١	١٣,٢٢٧	١,٨٢٩	١,٩٠٣,٢٤٠	١,٩٠٣,٢٤٠	١,٩٠٣,٢٤٠
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٢٣٣,٢٦٨)	١١٦,١٨١	٢,٢٨٩	٥,٦٩٩	١٢٤	(١٠٨,٩٧٥)	(١٠٨,٩٧٥)	(١٠٨,٩٧٥)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٤٢٣,٥٦٨	٣١٠,٢٩٨	٣٩,٥٢٠	١٨,٩٢٦	١,٩٥٣	١,٧٩٤,٢٦٥	١,٧٩٤,٢٦٥	١,٧٩٤,٢٦٥
عمولة إعادة التأمين	٦٦٨	-	-	٢٤,٧٧٥	-	٢٥,٤٤٣	٢٥,٤٤٣	٢٥,٤٤٣
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٣,٩٠١	-	-	-	٣,٩٠١	٣,٩٠١	٣,٩٠١
مجموع الإيرادات	١,٤٢٤,٢٣٦	٣١٤,١٩٩	٣٩,٥٢٠	٤٣,٧٠١	١,٩٥٣	١,٨٢٣,٦٠٩	١,٨٢٣,٦٠٩	١,٨٢٣,٦٠٩
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>								
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بيا	١,٧٤٣,٤٣١	٢١٩,٧٤٢	٨,٥٦٩	٢٣٤,٦٥٨	٥,٠٧٩	٢,٢١١,٤٧٩	٢,٢١١,٤٧٩	٢,٢١١,٤٧٩
حصة مجدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٦,١٢٧)	(٣,٨٧٣)	-	(٢٢٥,٤٨١)	(٤,٧٤٢)	(٢٦٠,٢٢٣)	(٢٦٠,٢٢٣)	(٢٦٠,٢٢٣)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٧١٧,٢٩٤	٢١٥,٨٦٩	٨,٥٦٩	٩,١٧٧	٣٣٧	١,٩٥١,٢٤٦	١,٩٥١,٢٤٦	١,٩٥١,٢٤٦
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٤٦١,٤٨٣)	١,٣٦٨	١,٩٩١	٢,٥٦٨	٢١٤	(٤٥٥,٣٤٢)	(٤٥٥,٣٤٢)	(٤٥٥,٣٤٢)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	١٣٣,١٠٢	٧٣	(٩,٣٦٤)	(٧,٢٩٧)	-	١١٦,٥١٤	١١٦,٥١٤	١١٦,٥١٤
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٣٦,٥٩٤)	-	-	٤,٨٤٧	-	(٣١,٧٤٧)	(٣١,٧٤٧)	(٣١,٧٤٧)
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	١,٣٥٢,٣١٩	٢١٧,٣١٠	١,١٩٦	٩,٢٩٥	٥٥١	١,٥٨٠,٦٧١	١,٥٨٠,٦٧١	١,٥٨٠,٦٧١
التغييرات في احتياطي أنشطة التكاليف	-	-	-	-	(٧٤٨)	(٧٤٨)	(٧٤٨)	(٧٤٨)
تكاليف اكتتاب وتأمين	٤٦,٦٤٣	٣١,٩٧٤	٨,٥١٦	١٢,٨٦١	٣٣٥	١٠٠,٣٢٩	١٠٠,٣٢٩	١٠٠,٣٢٩
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٨,٤١١	٢,٧٩٥	٤,٠٩٠	٦,٣٨٩	٧٢٧	٤٢,٤١٢	٤٢,٤١٢	٤٢,٤١٢
توزيعات حصة تأمين الملائف	-	-	٢١,٢٨٨	-	-	٢١,٢٨٨	٢١,٢٨٨	٢١,٢٨٨
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١,٤٢٧,٣٧٣	٢٥٢,٠٧٩	٣٥,٠٩٠	٢٨,٥٤٥	٨٦٥	١,٧٤٣,٩٥٢	١,٧٤٣,٩٥٢	١,٧٤٣,٩٥٢
صافي (خسارة)/ دخل الاكتتاب	(٣,١٣٧)	٦٢,١٢٠	٤,٤٣٠	١٥,١٥٦	١,٠٨٨	٧٩,٦٥٧	٧٩,٦٥٧	٧٩,٦٥٧
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	(٩٣,٢٦٩)	(٩٣,٢٦٩)	(٩٣,٢٦٩)
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)
توزيعات أرباح ومكسب محققة من استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	٥٤,٧٠١	١٥,٥٩١	٣٩,١١٠
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	-	٦,٤٢٣	٥,٨٩٧	٥٢٦
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	٤,٣٤١	-	٤,٣٤١
صافي دخل الفترة	٢٤,٢٤٦	٢٠,١٠٧	٢٤,٢٤٦	٢٤,٢٤٦	٢٠,١٠٧	٤٤,٣٥٣	٤٤,٣٥٣	٤٤,٣٥٣

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
(مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣٠,٧٥٢	-	-	٤٤٥,٧٧١	٤,٩٧٤	٤٨١,٤٩٧	٤٨١,٤٩٧
حصة معدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٢٥,٦١٠	١٤,٩٣٢	-	١٨٢,٦٧٧	٢,٢٩٧	٢٢٥,٥١٦	٢٢٥,٥١٦
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤٠٣	٢٠,٢٨١	٢,٠٠٠	٢,٤٧٥,٩٩٨	٢٥,٢٣٦	٢,٥٢٣,٩١٨	٢,٥٢٣,٩١٨
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	١,٦٣٠	١,٤٢٢	١,٢٣٦	-	٤,٢٩٨	٤,٢٩٨
تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة	٩٥,٦٥٧	٢٣,٥٤٥	١,٣٨٠	١٢,٧٨٥	٣١٨	١٣٢,٦٨٥	١٣٢,٦٨٥
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية)							
ذمم مدينة، صافي نقد وما يعادله							
الموجودات غير المصنفة							
إجمالي الموجودات	١٥٢,٤٢٢	٦٠,٣٨٨	٤,٨١٢	٣,١١٨,٤٦٧	٣٢,٨٢٥	٩,٩٧٢,٥٧٤	٣,٢٩٧,٠٤٠
المطلوبات							
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٣,٤٤١,٨٩٥	٣٤١,٩٦٤	٢٤,١٧٩	٥١٠,٠٢٦	٥,٦٩٩	٤,٢٢٢,٧٦٣	٤,٢٢٢,٧٦٣
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٤١,٩٤١	١٦٩,٦٢٩	١٣,٧٦٣	٢,٦١٦,٦٧٤	٢٧,٣٣٩	٣,٠٦٩,٣٤٦	٣,٠٦٩,٣٤٦
احتياطيات المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	١,٢٥٤,٥٤٢	١٧٩,٥١٥	١٣,٥٧٢	٢١٠,٠٠١	٢,٥٦٢	١,٦٦٠,١٩٢	١,٦٦٠,١٩٢
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	١,٨١٥	-	١,٨١٥	١,٨١٥
دخل عمولة غير مكتسبة	٧٣٩	-	-	٣٠,٣٠٨	٢,٢٤٢	٣٢,٢٨٩	٣٢,٢٨٩
احتياطي أنشطة التكاثر	-	-	-	-	٧,٨١٠	٧,٨١٠	٧,٨١٠
أرصدة إعادة التأمين دائنة							
المطلوبات غير المصنفة							
إجمالي المطلوبات	٤,٩٣٩,١١٧	٦٩١,١٠٨	٥١,٥١٤	٣,٣٦٨,٨٢٤	٤٥,٦٥٢	١٠,٩٧٩,٧٩٦	٢٦٩,٦٤٦

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)							
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وانذار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)							
<b>الموجودات</b>							
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٥٢,٨٢٦	-	-	٤٨٥,٢١٣	٦,٨٠٠	٥٤٤,٨٣٩	٥٤٤,٨٣٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها	٢٣,٣٢٧	-	-	١٦٦,٢١٣	٢,٢٩٧	١٩١,٨٣٧	١٩١,٨٣٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٦٦٧	١٨,٤٨٢	٢,٠٠٠	٢,٦٨٠,٧٦٣	٢٣,٩٩٧	٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٧٢٥,٨٠٩
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	٦,١٢٣	-	٢,٦٥٢	-	٨,٧٧٥	٨,٧٧٥
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	٩٣,٥٣٣	٢٢,٥٢٠	١,٣١٢	١٢,٧٩٣	٤٩٣	١٣٠,٦٥١	١٣٠,٦٥١
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية)							
ذمم مدينة، صافي نقد وما يعادله							
الموجودات غير المصنفة							
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>١٧٠,٣٥٢</b>	<b>٤٧,٠٢٥</b>	<b>٣,٣١٢</b>	<b>٣,٣٤٧,٦٣٤</b>	<b>٢٢,٥٨٧</b>	<b>٩,٤٠٨,٢٩٩</b>	<b>٣,٢١٩,٢٧٩</b>
<b>المطلوبات</b>							
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	١٥٢,٦٣٥	١٤,٠٩٢	٢,٨٢١,٩٢٣	٢٦,١٢١	٣,٢٧١,١٥٦	٣,٢٧١,١٥٦
احتياطيات المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها	١,٢٨١,٧٨٤	١٩٤,٧٠١	١٣,٩٢٢	١٩١,٢١٤	٢,٥٦٢	١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٨٤,١٨٣
احتياطي عزل أقساط التأمين	٤,٥١٠	-	-	٢,٧٦٢	-	٧,٢٧٢	٧,٢٧٢
دخل عمولة غير مكتسبة	١,٢٩١	-	-	٣٦,٦٦٥	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							
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>٤,٤٥٢,٩٦٣</b>	<b>٦٧٤,٨٣٦</b>	<b>٥٢,٠٧٧</b>	<b>٣,٦٠٣,٠٨٦</b>	<b>٤٦,٩٣١</b>	<b>١٠,٥٦٥,٧٩٠</b>	<b>٢٥٣,٥٦٧</b>

## ١٦ - (خسارة) / ربحية السهم

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

## ١٧ - الزكاة

### الوضع النهائي للربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٨. فيما يتعلق بالسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦، تم الانتهاء من الربوط النهائية وقدمت الشركة 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.



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

١٧- الزكاة (تتمة)

الوضع النهائي للربوط (تتمة)

فيما يتعلق بالفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣. رفعت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط وقدمت الإدارة بعد ذلك ردها. علاوة على ذلك، لم تبدأ الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد مراجعتها للسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٨. بناء على نصيحة من مستشار الزكاة، تم تكوين مخصصات مناسبة وتعتقد الإدارة أنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية.

١٨- معلومات إضافية

(١) قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ مارس ٢٠١٩			الموجودات
(مراجعة)			(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
						دخل مستحق على الوديعة النظامية
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	٢,٣١٩	٢,٣١٩	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٦٦,٢٢٣	-	٢٦٦,٢٢٣	٢٦٠,٨٣١	-	٢٦٠,٨٣١	موجودات غير ملموسة
٣,٦٢٣	-	٣,٦٢٣	٣,٤٠٧	-	٣,٤٠٧	الاستثمار العقاري
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	استثمارات في شركات زميلة
٩٥,١١٦	٨٧,١٩٥	٧,٩٢١	٩١,٧٩٧	٨٣,٤٥٦	٨,٣٤٦	استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٠٥,١٣٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٢٣٤,٩٠٧	٢,٩٥٧,٥٣٠	١,٦٧٦,٢٤٨	١,٢٨١,٢٨٢	ودائع مضاربة
٢,٢٢٩,١٢٥	٨٥١,٦٢٥	١,٣٨٧,٥٠٠	٢,٤٢٥,٩٧٢	٩٠٥,٥٠٨	١,٥٢٠,٤٦٤	مطلوب من / إلى عمليات المساهمين
-	(١,٠٦٦,٦٥٩)	١,٠٦٦,٦٥٩	-	(٩٩٥,٩٧٧)	٩٩٥,٩٧٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٦١,٠٨٨	-	٢٦١,٠٨٨	٢٣٤,٩٦٢	٤٢٠	٢٣٤,٥٤٢	وموجودات أخرى
٨,٧٧٥	-	٨,٧٧٥	٤,٢٩٨	-	٤,٢٩٨	اقساط فائض خسارة مؤجلة
١٣٠,٦٥١	-	١٣٠,٦٥١	١٣٣,٦٨٥	-	١٣٣,٦٨٥	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
						حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٧٢٥,٨٠٩	-	٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٥٢٣,٩١٨	-	٢,٥٢٣,٩١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٩١,٨٢٧	-	١٩١,٨٢٧	٢٢٥,٥١٦	-	٢٢٥,٥١٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٤٤,٨٣٩	-	٥٤٤,٨٣٩	٤٨١,٤٩٧	-	٤٨١,٤٩٧	نم مدينية، صافي نقد وما يعادله
١,٥١٧,٩٨٧	-	١,٥١٧,٩٨٧	٢,١٨٥,٥٨٣	-	٢,١٨٥,٥٨٣	مجموع الموجودات
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٦٠٤,٤٣٨	٥٠٤,٠٩٤	١,١٠٠,٣٤٤	
١٢,٦٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	١٣,٢٧٠,٦٦٤	٢,٣٠١,٠٦٣	١٠,٩٦٩,٥٥١	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(١) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ مارس ٢٠١٩			
(مراجعة)			(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
						<b>المطلوبات</b>
١,٦٢١	-	١,٦٢١	١,٦٢١	-	١,٦٢١	احتياطي عمليات غير مستمرة
١٢٢,٢٧٦	-	١٢٢,٢٧٦	١٣٥,٦١٤	-	١٣٥,٦١٤	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	٢,٣١٩	٢,٣١٩	-	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
١,٥١٣,١٠٢	٧,٨٢٢	١,٥٠٥,٢٨٠	١,٤٨٥,٩٨٠	٧,٨٢٢	١,٤٧٨,١٥٨	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٦٩٠	-	٨,٦٩٠	٧,٨١٠	-	٧,٨١٠	احتياطي أنشطة التكافل
٣,٢٧١,١٥٦	-	٣,٢٧١,١٥٦	٣,٠٦٩,٣٤٦	-	٣,٠٦٩,٣٤٦	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٨٤,١٨٣	-	١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٦٠,١٩٢	-	١,٦٦٠,١٩٢	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧,٢٧٢	-	٧,٢٧٢	١,٨١٥	-	١,٨١٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩,٢٩٩	-	٣٩,٢٩٩	٣٣,٢٨٩	-	٣٣,٢٨٩	دخل عمولة غير مكتسبة
٢,٨٢٠,٢٩٣	-	٢,٨٢٠,٢٩٣	٤,٣٢٣,٧٦٣	-	٤,٣٢٣,٧٦٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٧٢٠	-	٩٤,٧٢٠	٢٦٦,١٤٠	-	٢٦٦,١٤٠	أرصدة إعادة التأمين دائنة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	-	٢,٠٤٨	-	٢,٠٤٨	فائض متراكم
٢٢٧,٠٨٠	٢٢٧,٠٨٠	-	٢٥٣,٠٩٤	٢٥٣,٠٩٤	-	الزكاة
١٠,٨١٩,٣٥٧	٢٥٣,٥٦٧	١,٠٥٦٥,٧٩٠	١١,٢٤٩,٤٤٢	٢٦٩,٦٤٦	١٠,٩٧٩,٧٩٦	مجموع المطلوبات
						<b>حقوق الملكية</b>
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)	(١٤,٨١٧)	(١٦,٧٩٨)	١,٩٨١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
(٢٣٠,٨٢٩)	(٢٣٠,٨٢٩)	-	(٢٠١,٧٨٥)	(٢٠١,٧٨٥)	-	أرباح مبقاة
١,٨٠٨,٢٢١	١,٨٩٩,٠٥٣	(٩٠,٨٢٢)	٢,٠٢١,١٧٢	٢,٠٣١,٤١٧	(١٠,٢٤٥)	مجموع حقوق الملكية
١٢,٦٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١,٠٤٧٤,٩٥٨	١٣,٢٧٠,٦١٤	٢,٣٠١,٠٦٣	١٠,٩٦٩,٥٥١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

### ١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

#### (٢) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢,٤٥٧,٠٣٣	٢,٠٩٥,٧١٢	٢,٤٥٧,٠٣٣	٢,٠٩٥,٧١٢
(٢٣٦,٦٦٩)	(١٨٦,٠٠٧)	(٢٣٦,٦٦٩)	(١٨٦,٠٠٧)
٧٩٨	١,٢٣٣	٧٩٨	١,٢٣٣
(٦,٤١٦)	(٧,٦٩٨)	(٦,٤١٦)	(٧,٦٩٨)
٢,٢١٤,٧٤٦	١,٩٠٣,٢٤٠	٢,٢١٤,٧٤٦	١,٩٠٣,٢٤٠
(٥٦٦,٨١٢)	(١٠٨,٩٧٥)	(٥٦٦,٨١٢)	(١٠٨,٩٧٥)
١,٦٤٧,٩٣٤	١,٧٩٤,٢٦٥	١,٦٤٧,٩٣٤	١,٧٩٤,٢٦٥
٢٦,٨١٩	٢٥,٤٤٣	٢٦,٨١٩	٢٥,٤٤٣
٣,٥٢٠	٣,٩٠١	٣,٥٢٠	٣,٩٠١
١,٦٧٨,٢٧٣	١,٨٢٣,٦٠٩	١,٦٧٨,٢٧٣	١,٨٢٣,٦٠٩
١,٨٢١,٤٠٣	٢,٢٠٥,٧٢١	١,٨٢١,٤٠٣	٢,٢٠٥,٧٢١
٥,٣١٤	٥,٧٥٨	٥,٣١٤	٥,٧٥٨
(٣١٩,٤٥٤)	(٢٦٠,٢٣٣)	(٣١٩,٤٥٤)	(٢٦٠,٢٣٣)
١,٥٠٧,٢٦٣	١,٩٥١,٢٤٦	١,٥٠٧,٢٦٣	١,٩٥١,٢٤٦
٨١	(٤٥٥,٣٤٢)	٨١	(٤٥٥,٣٤٢)
(٥٧,٦٧٠)	١١٦,٥١٤	(٥٧,٦٧٠)	١١٦,٥١٤
(٥,٤٥٧)	(٣١,٧٤٧)	(٥,٤٥٧)	(٣١,٧٤٧)
١,٤٤٤,٢١٧	١,٥٨٠,٦٧١	١,٤٤٤,٢١٧	١,٥٨٠,٦٧١
(٨٨٠)	(٧٤٨)	(٨٨٠)	(٧٤٨)
٨٦,٨٧٢	١٠٠,٣٢٩	٨٦,٨٧٢	١٠٠,٣٢٩
٤٠,٢٠٥	٤٢,٤١٢	٤٠,٢٠٥	٤٢,٤١٢
١٩,١٨٢	٢١,٢٨٨	١٩,١٨٢	٢١,٢٨٨
١,٥٨٩,٥٩٦	١,٧٤٣,٩٥٢	١,٥٨٩,٥٩٦	١,٧٤٣,٩٥٢
٨٨,٦٧٧	٧٩,٦٥٧	٨٨,٦٧٧	٧٩,٦٥٧
(٢٢١)	(١,٢٨١)	(١٢٣,٥٢٤)	(٩٣,١٦٩)
١٧,٨٠٠	(٧,٥٠٠)	١٧,٨٠٠	(٧,٥٠٠)
٣١,٠٠٨	٥٤,٧٠١	٣٩,١١٠	١٥,٥٩١
٤٢٥	٥٢٦	٤٩٨٥	٥٢٦
٥,٨٧٧	٤,٣٤١	٥,٨٧٧	٤,٣٤١
٢٠,٤٨٤	٤٤,٣٥٣	٤٨,٠٧٦	٢٤,٢٤٦
(١٨,٤٣٦)	(٢١,٨٢١)	(١٨,٤٣٦)	(٢١,٨٢١)
٢,٠٤٨	٤١,٩٢٨	٤٨,٠٧٦	٢,٤٢٥

الإيرادات  
إجمالي الأقساط المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
إيرادات رسوم من التكافل  
أقساط فائض الخسارة  
صافي أقساط مكتتبة  
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي  
صافي أقساط المكتسبة  
عمولات إعادة التأمين  
إيرادات اكتتاب أخرى  
إجمالي الإيرادات

التكلفة ومصاريف الاكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
مصاريف مكتبة متعلقة بالمطالبات  
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة والمزايا الأخرى المدفوعة  
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغييرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، صافي  
التغييرات في احتياطيات حجز أقساط التأمين  
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتسبة  
التغييرات في احتياطيات أنشطة التكافل  
تكلفة اكتتاب وثائق تأمين  
مصاريف اكتتاب أخرى  
توزيعات حصة تأمين المنافذ  
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب  
صافي دخل الاكتتاب  
مصاريف عمومية وإدارية  
عكس / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها  
توزيعات أرباح وربح محقق من استثمارات، صافي  
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي  
إيرادات أخرى، صافي  
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص الفائض المخصص للمساهمين و الفائض المحول إلى المساهمين  
صافي الدخل للفترة بعد التخصيص للمساهمين

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

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(٣) قائمة الدخل الشامل الأولية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			
(مراجعة)			(غير مراجعة)			
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
المساهميين	التأمين	المجموع	المساهميين	التأمين	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)						
٤٤,٣٥٣	٤١,٩٢٨	٢,٤٢٥	٤٨,٠٧٦	٤٦,٠٢٨	٢,٠٤٨	صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الأخر:						
يتوزع تعاد إلى قائمة الدخل الأولية في						
فترات لاحقة:						
استثمارات متاحة للبيع						
٣٠,٩٢٠	٤٧,١٧٦	(١٦,٢٥٦)	١٨١,١٢٦	١٠٠,٥٣٩	٨٠,٥٨٧	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٦٤٣)	(٣,٥١٦)	٢,٨٧٣	١,١٤٥	١,١٤٥	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
٩٠٢	٩٠٢	-	١,٦٣٦	١,٦٣٦	-	حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر
٧٥,٥٣٢	٨٦,٤٩٠	(١٠,٩٥٨)	٢٣١,٩٨٣	١٤٩,٣٤٨	٨٢,٦٣٥	مجموع (الدخل) / الخسارة الشاملة للفترة
تسوية:						
ناقص: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين						
(٢,٤٢٥)			(٢,٠٤٨)			المحول إلى الفائض المتركم
٧٣,١٠٧			٢٢٩,٩٣٥			مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(٤) قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٤٤,٣٥٣	٤١,٩٢٨	٢,٤٢٥	٤٨,٠٧٦	٤٦,٠٢٨	٢,٠٤٨
٥,٥٨١	-	٥,٥٨١	٥,٤٩٤	-	٥,٤٩٤
٢,١٥٧	-	٢,١٥٧	١,٣٢٨	-	١,٣٢٨
٧,٥٠٠	-	٧,٥٠٠	(١٧,٨٠٠)	-	(١٧,٨٠٠)
(٦٤٣)	(٣,٥١٦)	٢,٨٧٣	١,١٤٥	١,١٤٥	-
(٦,٤٢٣)	(٥,٨٩٧)	(٥٢٦)	(٤,٩٨٥)	(٤,٥٦٠)	(٤٢٥)
٢,٢٢٣	-	٢,٢٢٣	٤,٦٢٣	-	٤,٦٢٣
٥٤,٧٤٨	٣٢,٥١٥	٢٢,٢٣٣	٣٧,٨٨١	٤٢,٦١٣	(٤,٧٢٢)
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>					
صافي الدخل للفترة					
تعديلات على البنود غير النقدية:					
الاستهلاك					
إطفاء موجودات غير ملموسة					
عكس / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها					
خسارة / (ربح) بيع استثمارات متاحة للبيع					
حصة من أرباح استثمار في شركات زميلة، صافي					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>					
مصاريف مدفوعة مقدما					
وموجودات أخرى					
اقساط فائض خسارة موجلة					
تكاليف ائتمان وثائق موجلة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
نعم مدينة، صافي					
أرصدة معيدي التأمين دائنة					
إجمالي أقساط غير مكتسبة					
دخل عمولة غير مكتسبة					
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
احتياطي عجز أقساط التأمين					
احتياطي أنشطة التكافل					
مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية:					
<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>					
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع					
شراء استثمارات متاحة للبيع					
متحصلات من ودائع المضاربة					
الإيداع في ودائع المضاربة					
إيراد استثمارات مستحق					
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة					
شراء ممتلكات ومعدات					
شراء موجودات غير ملموسة					
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية					

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(٤) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
(٤٢٤)	(٤٢٤)	-	(٩٧٠)	(٩٧٠)	-
-	(١٢٢,٧٥١)	١٢٢,٧٥١	-	(٧٠,٦٨٢)	٧٠,٦٨٢
(٤٢٤)	(١٢٣,١٧٥)	١٢٢,٧٥١	(٩٧٠)	(٧١,٦٥٢)	٧٠,٦٨٢
(٤٩٩,٠٥٦)	١٧,٧٨٠	(٥١٦,٨٣٦)	٤,١٩٨	٢١,١١٢	(١٦,٩١٤)
١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨
٨٩٨,١٤٧	٢٩٩,٨٢٩	٥٩٨,٣٠٨	١,٦٠٤,٤٣٨	٥٠٤,٠٩٤	١,١٠٠,٣٤٤
٣٠,٢٧٧	٤٣,٦٦٠	(١٣,٣٨٣)	١٨٢,٢٧١	١٠١,٦٨٤	٨٠,٥٨٧
٩٠٢	٩٠٢	-	١,٦٣٦	١,٦٣٦	-

الأنشطة التمويلية:  
الزكاة المدفوعة خلال الفترة  
مطلوب للمساهمين  
صافي النقد الناتج من / (المستخدم  
في) الأنشطة التمويلية  
صافي التغير في النقد وما يعادله  
النقد وما يعادله في بداية الفترة  
النقد وما يعادله في نهاية الفترة  
معلومات إضافية غير نقدية:  
التغيرات في القيمة العادلة  
للاستثمارات المتاحة للبيع  
حصة الشركة من الدخل الشامل  
الأخر للشركات الزميلة

١٩ - إعادة تبويب أرقام المقارنة

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

٢٠ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩).