

**الشركة التعاونية للتأمين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

المعلومات المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

---

صفحة

الفهرس

١

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

٢

قائمة المركز المالي الأولية

٤ - ٣

قائمة الدخل الأولية

٥

قائمة الدخل الشامل الأولية

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٧

قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣٥ - ٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

## تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين  
شركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
المحترمين

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاثة 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) "التقرير المالي الأولي" ("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 للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدى 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

جهد محمد العمري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ١١ شوال ١٤٤١ هـ  
الموافق: ٣ يونيو ٢٠٢٠



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

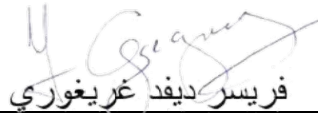
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
			<b>الموجودات</b>
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٢,٥١٣	٢,٥٧٨		دخل مستحق من الوديعة النظامية
٢٦٠,١١٩	٢٥٥,٢٩٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٩٧١	٥,٣٩٩		موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	٩,٨٦١		استثمار عقاري
١٠١,٥٢٠	١٠٤,٩١٨		استثمارات في شركات زميلة
٢,٧٤٦,٧٤٨	٣,١٩٥,٧٦٢	٤	استثمارات متاحة للبيع
٣,٥٣٩,٣٧٦	٣,٣٠١,٣٤٥	٥	ودائع مضاربة / مرابحة
٢٤٣,٩١٢	٢٩٩,٥٦٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧,٧١٤	١٥,٧٨١		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٢٠,٨٤٥	١٢٦,٨١٧		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣,١٠٠,٤٤٦	٢,٨٩٩,٣٥٧	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢٧,٧٢٤	٣٠٤,٨٠٦	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٧١٥,٩٥٩	٥٠٧,٨٩٩	٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٩٥,٨٩٤	٢,٢١٢,٢٤٦	٣	ذمم مدينة، صافي
٦,٣٣٣	٢٥,٢٦٧		إيرادات استثمار مستحقة
١,٣٠٦,٥٥٠	٦٩١,٤٠٠	٦	نقد وما يعادله
<b>١٤,١١٤,٤٨٥</b>	<b>١٤,٠٨٣,٢٩٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٤,٢٨٣	٣٤,٢٨٣		توزيعات الفائض المستحقة
١٢٩,٤٨٠	١٣١,٥٤٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥١٣	٢,٥٧٨		إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
١,١٧٤,٩٨٢	١,٤٢٧,٤٦٧		مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٠٦	٤,٩٠٠		إحتياطي أنشطة تكافل
٣,٦٨٤,٨٩١	٣,٤٧٨,٥١٠	٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٩٢٥,٥٨٤	١,٨٣٠,٠٣٥	٧	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٨٣٠	١٦,٨٥٣	٧	احتياطي عجز الأقساط
٤٣,٣٢٣	٣٨,٤٣٢		دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩	٤,١٠٧,٣٩٧	٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٢٣,٨٢٠	١٨٢,٢٩٤		أرصدة معيدي التأمين دائنة
٦,٤١١	٦,٤١١		توزيعات أرباح مستحقة
-	٦,١٧١		الفائض المتراكم
٢٥٥,٥٥٤	٢٧٣,٧٦٨		الزكاة
<b>١١,٦١٤,٧٩٦</b>	<b>١١,٥٤٠,٦٤٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٨	رأس المال
١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	١١	احتياطي نظامي
١٦٧,٤٧٢	١٤٣,٥٨٤		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٤,٥٤٠)	(١٤,٥٤٠)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٣١,٢٤٠	٩٨,٠٨٥		أرباح مبقاة
<b>٢,٤٩٩,٦٨٩</b>	<b>٢,٥٤٢,٦٤٦</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>١٤,١١٤,٤٨٥</b>	<b>١٤,٠٨٣,٢٩٤</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

٩

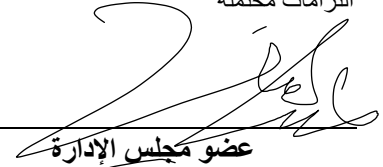
التزامات محتملة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	

٢,٤٥٧,٠٣٣	٢,٥٧٢,٧٠٧
(٧,٣٥٥)	(٥,٥٧٠)
(٢٢٩,٣١٤)	(١٥١,٨٠٨)
٧٩٨	٦٨٥
(٦,٤١٦)	(٨,٩٧٢)
٢,٢١٤,٧٤٦	٢,٤٠٧,٠٤٢
(٥٠٣,٤٧٠)	(٢٨١,٢٧٨)
(٦٣,٣٤٢)	(٢٠٨,٠٦٠)
١,٦٤٧,٩٣٤	١,٩١٧,٧٠٤
٢٦,٨١٩	٣٠,٧٧٨
٣,٥٢٠	٤,٢٣٥
١,٦٧٨,٢٧٣	١,٩٥٢,٧١٧

**الإيرادات**

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	
إعادة تأمين المسند، محلي	
إعادة تأمين المسند، دولي	
إيرادات رسوم من التكافل	
أقساط فائض الخسارة	
<b>صافي الأقساط المكتتبه</b>	
التغييرات في الأقساط غير المكتتبه	
التغييرات في حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتتبه	
<b>صافي الأقساط المكتتبه</b>	
عمولات إعادة التأمين	
إيرادات اكتتاب أخرى	
<b>مجموع الإيرادات</b>	

**تكاليف ومصاريف الاكتتاب**

١,٨٢١,٤٠٣	١,٧٥٠,٥٢٩
٥,٣١٤	٢,٢٠٢
(٣١٩,٤٥٤)	(٢٣٧,٣١٢)
١,٥٠٧,٢٦٣	١,٥١٥,٤١٩
(٢٠١,٨١٠)	(٢٠٦,٣٨١)
٢٠١,٨٩١	٢٠١,٠٨٩
(٢٣,٩٩١)	(٩٥,٥٤٩)
(٣٣,٦٧٩)	٢٢,٩١٨
(٥,٤٥٧)	١٤,٠٢٣
١,٤٤٤,٢١٧	١,٤٥١,٥١٩
(٨٨٠)	(١٠٦)
٨٦,٨٧٢	١٠٣,٥١٥
٤٠,٢٠٥	١٠٣,٣٤٢
١٩,١٨٢	١٠٠,٦٨٤
١,٥٨٩,٥٩٦	١,٧٥٨,٩٥٤

إجمالي المطالبات المدفوعة	
النفقات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
<b>صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة</b>	
التغييرات في المطالبات تحت التسوية	
التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	
<b>صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة</b>	
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	
مصاريف اكتتاب أخرى	
توزيعات حصة تأمين المنافذ	
<b>مجموع مصاريف وتكاليف الاكتتاب</b>	

**صافي دخل الاكتتاب**

٨٨,٦٧٧	١٩٣,٧٦٣
(١٢٣,٥٢٤)	(١٥٤,٥٢١)
١٧,٨٠٠	(١٥,٦٢٠)
٥٤,٢٦١	٦٢,٢٨٣
٤,٩٨٥	٣,١٦٤
-	(٤,٨١٢)
٥,٨٧٧	٦,٩٧٣
(٤٠,٦٠١)	(١٠٢,٥٣٣)

**(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى**

مصاريف عمومية وإدارية	
(مخصص) / عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من الاستثمارات، صافي	
حصة الربح من الاستثمارات في الشركات الزميلة، صافي	
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	
إيرادات أخرى، صافي	
<b>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى</b>	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

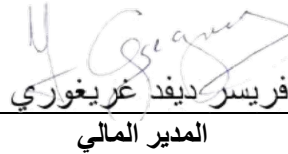
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٨,٠٧٦	٩١,٢٣٠
(٢,٠٤٨)	(٦,١٧١)
٤٦,٠٢٨	٨٥,٠٥٩
(١٦,٩٨٤)	(١٨,٢١٤)
٢٩,٠٤٤	٦٦,٨٤٥
٠,٢٣	٠,٥٣
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

صافي الدخل قبل التخصيص والذكاة  
صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين  
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين قبل الذكاة  
الذكاة المحملة للفترة  
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الذكاة


ربحية السهم  
ربحية السهم الأساسية والمنخفضة (بالريال السعودي)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	

٢٩,٠٤٤

٦٦,٨٤٥

إيضاحات

صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة

الدخل الشامل الآخر:

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

استثمارات متاحة للبيع:

١٨١,١٢٦	(١٠,٧١٨)	٤
١,١٤٥	(١٣,٤٠٤)	٤
١,٦٣٦	٢٣٤	
٢١٢,٩٥١	٤٢,٩٥٧	

- صافي التغير في القيمة العادلة

- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية

حصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمار في الشركات الزميلة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

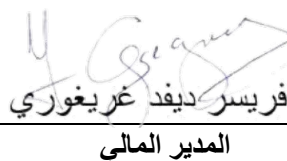
الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١,٨٠٨,٢٢١	(٢٣٠,٨٢٩)	(١٢,٢٢٦)	(١٩٨,٧٢٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - مراجع
مجموع الدخل الشامل للفترة:						
٢٩,٠٤٤	٢٩,٠٤٤	-	-	-	-	١٨ صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
١٨١,١٢٦	-	-	١٨١,١٢٦	-	-	١٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,١٤٥	-	-	١,١٤٥	-	-	١٨ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
١,٦٣٦	-	-	١,٦٣٦	-	-	١٨ حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
٢١٢,٩٥١	٢٩,٠٤٤	-	١٨٣,٩٠٧	-	-	مجموع الدخل الشامل (معدل)
٢,٠٢١,١٧٢	(٢٠١,٧٨٥)	(١٢,٢٢٦)	(١٤,٨١٧)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مراجع
٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(١٤,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ - مراجع
مجموع الدخل الشامل للفترة:						
٦٦,٨٤٥	٦٦,٨٤٥	-	-	-	-	١٨ صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
(١٠,٧١٨)	-	-	(١٠,٧١٨)	-	-	١٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٣,٤٠٤)	-	-	(١٣,٤٠٤)	-	-	١٨ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
٢٣٤	-	-	٢٣٤	-	-	١٨ حصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة
٤٢,٩٥٧	٦٦,٨٤٥	-	(٢٣,٨٨٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل
٢,٥٤٢,٦٤٦	٩٨,٠٨٥	(١٤,٥٤٠)	١٤٣,٥٨٤	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ - غير مراجع



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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	إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٨,٠٧٦	٩١,٢٣٠	<b>الأنشطة التشغيلية:</b> صافي الدخل قبل التخصيص والزيادة للفترة تعديلات على البنود غير النقدية: استهلاك الممتلكات والمعدات اطفاء الموجودات غير الملموسة مخصص / (عكس) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الربح) / الخسارة من بيع الاستثمارات انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع حصة الأرباح من الاستثمارات في الشركات الزميلة، صافي مخصص التزامات المنافع المحددة
٥,٤٩٤	٧,٥٤٩	
١,٣٢٨	٢٧٩	
(١٧,٨٠٠)	١٥,٦٢٠	
١,١٤٥	(١٨,٢١٦)	
-	٤,٨١٢	
(٤,٩٨٥)	(٣,١٦٤)	
٤,٦٢٣	٩,٣٤٧	
٣٧,٨٨١	١٠٧,٤٥٧	
٢٦,١٢٦	(٥٥,٦٥٣)	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b> مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى أقساط فائض خسارة مؤجلة تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة ذمم 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
٤,٤٧٧	(٨,٠٦٧)	
(٣,٠٣٤)	(٥,٩٧٢)	
٢٠١,٨٩١	٢٠١,٠٨٩	
(٣٣,٦٧٩)	٢٢,٩١٨	
٦٣,٣٤٢	٢٠٨,٠٦٠	
(٦٤٩,٧٩٦)	(٧٣١,٩٧٢)	
١٧١,٤٢٠	(٣٤١,٥٢٦)	
٥٠٣,٤٧٠	٢٨١,٢٧٨	
(٦,٠١٠)	(٤,٨٩١)	
(٢٠١,٨١٠)	(٢٠٦,٣٨١)	
(٢٣,٩٩١)	(٩٥,٥٤٩)	
(٥,٤٥٧)	١٤,٠٢٣	
(٨٨٠)	(١٠٦)	
(٢٧,١٢٢)	٢٥٢,٤٨٥	
٥٦,٨٢٨	(٣٦٢,٨٠٧)	
(٢,٢٨٥)	(٧,٢٧٨)	
٥٤,٥٤٣	(٣٧٠,٠٨٥)	
١٧٨,٥١٤	٣٧٠,٩١٤	<b>التزامات المنافع المحددة مدفوعة</b> <b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
(٤٩,٧٨٨)	(٨٣٠,٦٤٦)	<b>أنشطة استثمارية:</b> متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع شراء استثمارات متاحة للبيع متحصلات من استحقاق ودائع المضاربة / المرابحة إيداعات ودائع المضاربة / المرابحة إيرادات استثمار مستحقة توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة شراء ممتلكات ومعدات شراء موجودات غير ملموسة
٢,٢٣٩,١٢٥	٣,٩٤٩,٩٨٢	
(٢,٤٢٥,٩٧٢)	(٣,٧١١,٩٥١)	
-	(١٨,٩٣٤)	
٩,٩٤٠	-	
(٩٢)	(٢,٧٢٣)	
(١,١٠٢)	(١,٧٠٧)	
(٤٩,٣٧٥)	(٢٤٥,٠٦٥)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(٩٧٠)	-	<b>أنشطة تمويلية:</b> الزكاة المدفوعة خلال الفترة
(٩٧٠)	-	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
٤,١٩٨	(٦١٥,١٥٠)	<b>صافي التغير في النقد وما يعادله</b> النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٣٠٦,٥٥٠	٦
١,٦٠٤,٤٣٨	٦٩١,٤٠٠	٦
١٨٢,٢٧١	(٢٤,١٢٢)	
١,٦٣٦	٢٣٤	
		<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b> التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع حصة من الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة

الرئيس التنفيذي

فر يسر ديفد غريغوري  
المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

## ١ - عام

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

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

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

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

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

## ٢ - أسس الإعداد

## (أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات الأولية الموجزة للشركة كما في وفي الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقرير المالي الأولي ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللفترة / للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعايير الدولية للتقرير المالي، 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 التقرير المالي الدولي 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 للتقرير المالي 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 للتقرير المالي 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 وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٧ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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.

## 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 والدخل 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبه إلى أقرب الف.

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

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس تلك التي تطبق على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. علاوة على ذلك، قامت الشركة باعتبار ما يلي:

- في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي وباء كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه وباء اعتراضاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات الإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

- استجابة لانتشار وباء كوفيد - ١٩ في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من اضطراب في الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بشكل استباقي بتقييم أثارها على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة وحمايتها والحفاظ عليها سليمة.
- انظر أيضاً إيضاح ٢١ حدث لاحق المتعلق بتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٨٩ الصادر في ٨ مايو ٢٠٢٠ استجابة لوباء كوفيد - ١٩.

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

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

## ١. التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

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

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب تقييم. 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.

تتوافق سياسات المحاسبة وإدارة المخاطر المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية التي لم يكن لها أي تأثير جوهري على المعلومات المالية للشركة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

٥. تأثير كورونا فيروس الجديد ١٩ على الاحتياطات الفنية الطبية والموجودات المالية

الاحتياطات الطبية الفنية

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد إدارة الشركة أن الاحتياطات الفنية لخط الأعمال الطبي يبقى غير متأثر إلى حد كبير حيث أن مجال التأمين تسهلها مبادرة الحكومة السعودية بتحمل جميع التكاليف المرتبطة بوباء كوفيد - ١٩، والتي تشمل تكلفة الفحص والعلاج. علاوة على ذلك، هناك انخفاض عام في اتجاه المطالبات الطبية، ذات الطبيعة الروتينية، التي تلقتها الشركة منذ إعلان وباء كوفيد - ١٩. إضافة لذلك، لم تشهد الصناعة أيضًا عددًا كبيرًا من المطالبات المبلغ عنها. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن وباء كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

الموجودات المالية الأخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب وباء كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه عوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، أو التخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال إفلاس المصدر أو المدين أو إعادة التنظيم المالي الأخرى، وغير ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن متاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن وباء كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للمشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

١. 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 ٩ - "الأدوات المالية"

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(١) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية ولليبيع؛ و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق،

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

## (ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم قياس الموجودات التي لا تقي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق محاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الأخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي المنسوبة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الأخر، ما لم يكن من شأن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الأخر إنشاء أو توسيع عدم تطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

## ٢) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقًا لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث انتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

## ٣) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجًا أكثر اعتمادًا على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام.

تتطلب التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

## ٤) تاريخ النفاذ

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

- تاريخ نفاذ معيار عقد التأمين الجديد؛ أو
- الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. (يقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣). إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقًا؛ أو

- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة، قم بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

## (ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الإجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين"، المطبق للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي 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 تطبيق هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

## (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 ثمانية قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:

- قطاع صحي - ويقوم بتغطية التأمين الطبي.
- قطاع العمرة الصحي - تغطية التأمين الصحي للمعتمدين.
- قطاع تأمين السيارات.
- المنافذ - إلتزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين ضد الحوادث العامة - تغطية للمعتمدين.
- 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

بخلاف الموسمية العادية في أعمال التأمين الطبي في المملكة العربية السعودية، لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠

٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦٦٨,٥٩٩	٥٠٢,٤٧٦	حامل واثق التأمين
٨٠٦,٢٠٥	١,٦٢٩,٦٥٦	الوسطاء والوكلاء
١٢٢,٢٨٣	١٦٨,٥٠٦	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣)
١,٥٩٧,٠٨٧	٢,٣٠٠,٦٣٨	
٤٥,٠١٥	٧٥,٢٣٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٥,٤٣٤	٣,٦٣٢	برنامج خدمات إدارية
١,٦٤٧,٥٣٦	٢,٣٧٩,٥٠٨	
(١٥١,٦٤٢)	(١٦٧,٢٦٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٤٩٥,٨٩٤	٢,٢١٢,٢٤٦	الذمم المدينة، صافي

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥٣,١٦٥	٥٠,٥٥٨	<u>عمليات التأمين</u>
١,٢١٣,٣١٠	١,٦٥٧,٣٧٢	صناديق استثمارية
١٥٧,٠٨٤	٣٥١,٤٠٥	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
٦,٣٤١	-	استثمارات في محفظة خاصة - اسهم ملكية
٨١,٦٢٤	-	صكوك
١,٥١١,٥٢٤	٢,٠٥٩,٣٣٥	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
		المجموع
٦٥١,٩١٧	٦٢١,٧١٧	<u>عمليات المساهمين</u>
٣٨٨,٣٤٤	٣٢٠,٢٥٧	صناديق استثمارية
١٢٢,٧٢٣	١٩٤,٤٥٣	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
٧٢,٢٤٠	-	استثمارات في محفظة خاصة - اسهم ملكية
١,٢٣٥,٢٢٤	١,١٣٦,٤٢٧	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
٢,٧٤٦,٧٤٨	٣,١٩٥,٧٦٢	المجموع
		مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع



## ٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
المجموع	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	المجموع (بالآلاف الريالات السعودية)	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة
<b>عمليات التأمين</b>					
الرصيد في بداية الفترة /					
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧
السنة					
٥١٤,٠٢٧	٣٦٠,٢٧٧	١٥٣,٧٥٠	٧٠٦,٨٩٦	٥٢٧,٤٥٦	١٧٩,٤٤٠
المشتريات					
(٤٣٠,٧٨٧)	(٤٣٠,٧٨٧)	-	(١٦٣,٦٦٣)	(١٦٣,٦٦٣)	-
الاستيعادات					
١٩٣,٣٧٧	١٨٤,٢٩٠	٩,٠٨٧	٤,٥٧٨	(٤,٥٥٠)	٩,١٢٨
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات					
١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧	٢,٠٥٩,٣٣٥	١,٧٠٧,٩٣٠	٣٥١,٤٠٥
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة					
<b>عمليات المساهمين</b>					
الرصيد في بداية الفترة /					
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠
السنة					
٤١٤,٤٩١	٢٣٤,٥٥٢	١٧٩,٩٣٩	١٢٣,٧٥٠	١٢٣,٧٥٠	-
المشتريات					
(٩٩٢,٨٦٥)	(٩٩٢,٨٦٥)	-	(٢٠٧,٢٥١)	(٢٠٦,٢٤٩)	(١,٠٠٢)
الاستيعادات					
١٤٣,٣٧٥	١٢٨,٣٣٤	١٥,٠٤١	(١٥,٢٩٦)	(١٥,٧٧١)	٤٧٥
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات					
١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠	١,١٣٦,٤٢٧	٩٤١,٩٧٤	١٩٤,٤٥٣
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة					
٢,٧٤٦,٧٤٨	٢,٣٨٨,٩٣١	٣٥٧,٨١٧	٣,١٩٥,٧٦٢	٢,٦٤٩,٩٠٤	٥٤٥,٨٥٨
المجموع					

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، استثمرت الشركة في "أوراق" متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥ مليار ريال سعودي) صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمن. 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 استثمارات في محفظة خاصة - أسهم ملكية 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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى شركة لغرض خاص أو في حساب لدى أحد مديري الصناديق أو المحافظ المرشحة من قبلها.

## ٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٨٠,٥٨٧	٤,٥٧٨	<b>عمليات التأمين</b>
-	٢,٦٣٧	التغير في القيمة العادلة
٨٠,٥٨٧	٧,٢١٥	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
١٠٠,٥٣٩	(١٥,٢٩٦)	<b>عمليات المساهمين</b>
١,١٤٥	(١٨,٢١٦)	التغير في القيمة العادلة
-	٢,١٧٥	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
١٠١,٦٨٤	(٣١,٣٣٧)	
١٨٢,٢٧١	(٢٤,١٢٢)	المجموع

## ٥ - ودائع المضاربة / المرابحة

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 بالريال السعودي ولديها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة و تعطي عائد على متوسط الدخل المالي بمعدل ٣,٢٦٪.

إن حركة ودائع المضاربة خلال الفترة / السنة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
		<b>عمليات التأمين</b>
١,٣٨٧,٥٠٠	١,٥٧٧,٩١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٥٣٤,٨٤٦	١,٧٩١,١٦١	مودع خلال الفترة / السنة
(٥,٣٤٤,٤٣٤)	(١,٩٩٥,٧٧٦)	متحصل خلال الفترة / السنة
١,٥٧٧,٩١٢	١,٣٧٣,٢٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		<b>عمليات المساهمين</b>
٨٥١,٦٢٥	١,٩٦١,٤٦٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٣٦٢,٩٠٧	١,٩٢٠,٧٩٠	مودع خلال الفترة / السنة
(٤,٢٥٣,٠٦٨)	(١,٩٥٤,٢٠٦)	مستحق خلال الفترة / السنة
١,٩٦١,٤٦٤	١,٩٢٨,٠٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٥٣٩,٣٧٦	٣,٣٠١,٣٤٥	المجموع

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

## ٦ - النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٢٩٧,٤٠١	٦٧٧,٤٢٤	<b>عمليات التأمين</b>
١,٢٩٧,٤٠١	٦٧٧,٤٢٤	أرصدة البنك والنقد
٩,١٤٩	١٣,٩٧٦	<b>عمليات المساهمين</b>
٩,١٤٩	١٣,٩٧٦	أرصدة البنك والنقد
١,٣٠٦,٥٥٠	٦٩١,٤٠٠	مجموع النقد وما يعادله

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢ مليون ريال سعودي). إن الأرصدة لدى البنوك (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 ٢٠١٩ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
مطلوب من الصافي	مطلوب من معدي التأمين	مطلوب من الصافي	مطلوب من معدي التأمين	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,١١٠,١٦٠	٣,٨٢٦,١١٩
٦,٧٢٥,٦٧٢	(١,٦٥٠,١٨٨)	٨,٣٧٥,٨٦٠	٢,٤١٥,٣٢٩	٢,٥٧٢,٧٠٧
(٦,٨٩٠,٩٦٦)	١,٤٧٩,٠٦٨	(٨,٣٧٠,٠٣٤)	(١,٩٢٥,٩٩١)	(٢,٢٩١,٤٢٩)
٣,١١٠,١٦٠	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٨٢٦,١١٩	٣,٥٩٩,٤٩٨	٤,١٠٧,٣٩٧

الرصيد كما في بداية  
الفترة / السنة  
أقساط مكتسبة خلال  
الفترة / السنة  
أقساط مكتسبة خلال  
الفترة / السنة  
الرصيد كما في نهاية  
الفترة / السنة

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

(ب) تشمل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣,٧١٧,٩٣١	٣,٥١٢,٦٤٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٣,٠٤٠)	(٣٤,١٣٣)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للخردة والمستردات
٣,٦٨٤,٨٩١	٣,٤٧٨,٥١٠	يضاف: احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٩٢٥,٥٨٤	١,٨٣٠,٠٣٥	يضاف: احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٣٠	١٦,٨٥٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٥,٦١٣,٣٠٥	٥,٣٢٥,٣٩٨	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,١٠٠,٤٤٦)	(٢,٨٩٩,٣٥٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣٢٧,٧٢٤)	(٣٠٤,٨٠٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(٣,٤٢٨,١٧٠)	(٣,٢٠٤,١٦٣)	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٢,١٨٥,١٣٥	٢,١٢١,٢٣٥	

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 الفنية والمعايير المختلفة في تقييم المطلوبات الفنية.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بناءً على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات) بلغت قيمتها ٥,٣٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,٦١ مليار ريال سعودي). و جزء كبير من هذه الإحتياطيات يتعلق بقطاع الممتلكات والحوادث والقطاع الطبي الذي يعد أفضل تقدير لاتجاهات المطالبة النهائية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

## ٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٥ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٢٥ مليون سهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٥ مليون سهم)، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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

٣١ مارس ٢٠٢٠		
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

ملكية أسهم عامة

المؤسسة العامة للتقاعد

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

## ٨ - رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المصرح به والمصدّر	المدفوع	عدد الأسهم	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	ملكية أسهم عامة
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

## ٩ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدارت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ٢٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٠ مليون ريال سعودي)، والتي نشأت خلال الدورة العادية للأعمال.

كما هو الحال بالنسبة لمعظم شركات التأمين، هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. تم عمل مخصصات ملائمة تتعلق بالقضايا 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 ٢٠١٩: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

## ١١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز٢) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة حتى يعادل الاحتياطي قيمة رأس المال. إن هذا التحويل يحدث فقط في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

## ١٢ - اتفاقيات التأمين المشتركة

## ١ - اتفاقية مشاركة المنافذ:

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

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 الأخرى ذات العلاقة.

## ١٢ - اتفاقيات التأمين المشتركة (تتمة)

## ٢ - اتفاقية مشاركة العمرة:

بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٠، وقعت الشركة إتفاقية مشاركة العمرة مع ٢٨ شركة تأمين تتعلق بالتأمين الطبي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ والمتعلقة بالتأمين على المعتمرين القادمون إلى المملكة العربية السعودية.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الإتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ٢٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة العمرة.
- تحصل الشركة على ٢,٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة للعمرة لتغطية المصاريف غير المباشرة المتعلقة بها.
- تحصل الشركة على ٠,٣٪ من أموال المحافظ الاستثمارية.
- تدفع الشركة ٧,٥٪ عمولة سمسة من إجمالي أقساط الأقساط المكتتبة للعمرة للسمسار.
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة العمرة لوزارة الحج والعمرة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة العمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين الأخرى ذات الصلة.

## ١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات تعتبر مالكيين رئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها أو مسيطر عليها بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية للأطراف ذوي العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر والأرصدة المتعلقة بها:

المعاملات لفترة الثلاثة أشهر			
أرصدة مدينة / (دائنة) كما في		المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
<b>المساهمون الرئيسيون</b>			
٣,٨٦٢	٣٠,٢٦٢	٢٢,٥٠٢	٢٧,٣٥٣
-	-	٣٧	١٣٤
أقساط تأمين مكتتبة			
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى			
<b>شركات زميلة</b>			
٦٧٤	٦٦٣	(٢٢)	٣٥٨
-	-	٢,٦٦٨	٢,٦٨٧
-	-	١,٨٤٩	٢,٥٤٨
٢,٦٦٣	٦,٧٠٢	٢,٧٩٧	٢,٩٨٩
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي			
<b>شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بصورة مشتركة أو تتأثر</b>			
<b>يشكل كبير من قبل الأطراف ذوي العلاقة</b>			
١١٧,٧٤٧	١٣٧,٥٨١	٧٥,٧٧٦	٩٢,٧١٥
٥٦١	٥٦١	١٧	١٤١
(٤,١٩٧)	(٦,٠١٨)	٢٤,٨٦٨	٩,٧٢٦
أقساط التأمين المكتتبة			
مصاريف إيجار مدفوعة			
مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات			

## 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:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٥٢٥	٢,٥٨٦	رواتب وبدلات أخرى
١٦٢	٣٠٢	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 قابل للملاحظة مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في المعلومات المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها.

## تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي:

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

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

إن القيم العادلة لأرصدة البنك والنقد والموجودات المالية الأخرى في قائمة المركز المالي 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)

٣١ مارس ٢٠٢٠

## ١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				استثمارات متاحة للبيع
				<b>عمليات التأمين</b>
٥٠,٥٥٨	-	٥٠,٥٥٨	-	صناديق استثمارية
١,٦٥٧,٣٧٢	-	١,٦٥٧,٣٧٢	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
٣٥١,٤٠٥	-	-	٣٥١,٤٠٥	أسهم ملكية
٢,٠٥٩,٣٣٥	-	١,٧٠٧,٩٣٠	٣٥١,٤٠٥	
				<b>عمليات المساهمين</b>
٦٢١,٧١٧	٦٢١,٧١٧	-	-	صناديق استثمارية
٣٢٠,٢٥٧	-	٣٢٠,٢٥٧	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
١٩٤,٤٥٣	-	-	١٩٤,٤٥٣	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
١,١٣٦,٤٢٧	٦٢١,٧١٧	٣٢٠,٢٥٧	١٩٤,٤٥٣	
٣,١٩٥,٧٦٢	٦٢١,٧١٧	٢,٠٢٨,١٨٧	٥٤٥,٨٥٨	<b>المجموع</b>

(بالآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				استثمارات متاحة للبيع
				<b>عمليات التأمين</b>
٥٣,١٦٥	-	٥٣,١٦٥	-	صناديق استثمارية
١,٢١٣,٣١٠	-	١,٢١٣,٣١٠	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
١٥٧,٠٨٤	-	-	١٥٧,٠٨٤	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
٦,٣٤١	٦,٣٤١	-	-	صكوك
٨١,٦٢٤	-	-	٨١,٦٢٤	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٥١١,٥٢٤	٦,٣٤١	١,٢٦٦,٤٧٥	٢٣٨,٧٠٨	
				<b>عمليات المساهمين</b>
٦٥١,٩١٧	٦٥١,٩١٧	-	-	صناديق استثمارية
٣٨٨,٣٤٤	-	٣٨٨,٣٤٤	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات والأوراق المالية)
١٢٢,٧٢٣	-	-	١٢٢,٧٢٣	استثمارات في محفظة خاصة - أسهم
٧٢,٢٤٠	-	-	٧٢,٢٤٠	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٢٣٥,٢٢٤	٦٥١,٩١٧	٣٨٨,٣٤٤	١٩٤,٩٦٣	
٢,٧٤٦,٧٤٨	٦٥٨,٢٥٨	١,٦٥٤,٨١٩	٤٣٣,٦٧١	<b>المجموع</b>



## ١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)						
مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في						
رصيد ١ يناير	شراء	بيع	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	رصيد ٣١ مارس	
٦,٣٤١	-	(٦,٣٤١)	-	-	-	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مراجعة)
٦,٣٤١	-	(٦,٣٤١)	-	-	-	عمليات التأمين صكوك
٦٥١,٩١٧	-	-	-	(٣٠,٢٠٠)	٦٢١,٧١٧	عمليات المساهمين صناديق استثمارية
٦٥١,٩١٧	-	-	-	(٣٠,٢٠٠)	٦٢١,٧١٧	
٦٥٨,٢٥٨	-	(٦,٣٤١)	-	(٣٠,٢٠٠)	٦٢١,٧١٧	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)						
مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في						
رصيد ١ يناير	شراء	بيع	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	رصيد ٣١ ديسمبر	
٢٢٥,١٤٠	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١	٢٠١٩ ديسمبر (مراجعة)
٢٢٥,١٤٠	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١	عمليات التأمين صكوك
٦٠١,٦٢٩	٣٧,٥٠٠	(٥٥,١٥٤)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥١,٩١٧	عمليات المساهمين صناديق استثمارية
٩٠,٠٠٠	-	(٩٠,٠٠٠)	-	-	-	صكوك
٦٩١,٦٢٩	٣٧,٥٠٠	(١٤٥,١٥٤)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥١,٩١٧	
٩١٦,٧٦٩	٣٧,٥٠٠	(٣٦٣,٩٥٣)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥٨,٢٥٨	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 تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة، والنقد وما يعادله لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المستمرة، وتوزيع الفائض المستحق، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات 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)

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمرة	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حوادث عامة - العمرة	حماية والدخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)										
<b>الإيرادات</b>										
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٤,٣٣٥	١٤٥,٠٥٣	١٣٢,٥٠٠	٣٣,٨٥٠	٥,٥٦٢	٩٢,٣٨٤	-	٤٢٣,٦٨٤	٤٢٣,٦٨٤	٤٢٣,٦٨٤
- أفراد	٩٩,٨٧٧	-	٥,٥٨٤	-	٤,٦٨١	-	-	١١٠,١٤٢	١١٠,١٤٢	١١٠,١٤٢
- منشآت متناهية الصغر	٦٢,١٨٩	-	٢,٩٤٨	-	٤,٧٠٩	-	١٠٧	٦٩,٩٥٣	٦٩,٩٥٣	٦٩,٩٥٣
- منشآت صغيرة	٩٢,٣٠٩	-	٥,٢٣٢	-	٤,٧٢٢	-	٢٩٠	١٠٢,٥٥٣	١٠٢,٥٥٣	١٠٢,٥٥٣
- منشآت متوسطة	١,٦٩٦,٣٢١	-	٦,٣٩٩	-	١٦١,٦٧٠	-	١,٩٨٥	١,٨٦٦,٣٧٥	١,٨٦٦,٣٧٥	١,٨٦٦,٣٧٥
- منشآت كبيرة	١,٩٦٥,٠٣١	١٤٥,٠٥٣	١٥٢,٦٦٣	٣٣,٨٥٠	١٨١,٣٤٤	٩٢,٣٨٤	٢,٣٨٢	٢,٥٧٢,٧٠٧	٢,٥٧٢,٧٠٧	٢,٥٧٢,٧٠٧
إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	-	(٤,٨٥٠)	-	(٧٢٠)	(٥,٥٧٠)	(٥,٥٧٠)	(٥,٥٧٠)
إعادة التأمين المسند، دولي	(٩٧٩)	-	-	-	(١٤٩,٤٦٦)	-	(١,٣٦٣)	(١٥١,٨٠٨)	(١٥١,٨٠٨)	(١٥١,٨٠٨)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	-	-	٦٨٥	٦٨٥	٦٨٥	٦٨٥
أقساط فائض الخسارة	-	-	(٣,١٨١)	(٧٠٩)	(٢,٨٣٢)	(٢,٢٥٠)	-	(٨,٩٧٢)	(٨,٩٧٢)	(٨,٩٧٢)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٩٦٤,٠٥٢	١٤٥,٠٥٣	١٤٩,٤٨٢	٣٣,١٤١	٢٤,١٩٦	٩٠,١٣٤	٩٨٤	٢,٤٠٧,٠٤٢	٢,٤٠٧,٠٤٢	٢,٤٠٧,٠٤٢
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	(٤٩٢,٩٣٨)	(٤٤٢)	٣,٢٧٥	٢,٢٩٣	(١,٦٠٢)	(٨٦)	١٦٢	(٤٨٩,٣٣٨)	(٤٨٩,٣٣٨)	(٤٨٩,٣٣٨)
صافي الأقساط المكتسبة	١,٤٧١,١١٤	١٤٤,٦١١	١٥٢,٧٥٧	٣٥,٤٣٤	٢٢,٥٩٤	٩٠,٠٤٨	١,١٤٦	١,٩١٧,٧٠٤	١,٩١٧,٧٠٤	١,٩١٧,٧٠٤
عمولة إعادة التأمين	٥٧٥	-	-	-	٣٠,٢٠٣	-	-	٣٠,٧٧٨	٣٠,٧٧٨	٣٠,٧٧٨
إيرادات اكتتاب أخرى	٨٧٤	-	٢,١٣٨	-	١,٢٢٣	-	-	٤,٢٣٥	٤,٢٣٥	٤,٢٣٥
<b>مجموع الإيرادات</b>	١,٤٧٢,٥٦٣	١٤٤,٦١١	١٥٤,٨٩٥	٣٤,٤٣٤	٥٤,٠٢٠	٩٠,٠٤٨	١,١٤٦	١,٩٥٢,٧١٧	١,٩٥٢,٧١٧	١,٩٥٢,٧١٧
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>										
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتعلقة بها	١,٤٢٤,٧٩٥	-	٩٥,٤٧٧	٦,٥٥٨	٢٢١,٨٢٦	٥٩	٤,٠١٦	١,٧٥٢,٧٣١	١,٧٥٢,٧٣١	١,٧٥٢,٧٣١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٧,٣٥٥)	-	(١,٤٩٩)	-	(٢١٤,٧٩٤)	-	(٣,٦٦٤)	(٢٣٧,٣١٢)	(٢٣٧,٣١٢)	(٢٣٧,٣١٢)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٤٠٧,٤٤٠	-	٩٣,٩٧٨	٦,٥٥٨	٧,٠٣٢	٥٩	٣٥٢	١,٥١٥,٤١٩	١,٥١٥,٤١٩	١,٥١٥,٤١٩
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٥١٤	٤٤٥	(١٣,٦٢٠)	٢,٨٩٩	٢,٦٩٥	١,٩٣٣	(١٥٨)	(٥,٢٩٢)	(٥,٢٩٢)	(٥,٢٩٢)
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٩٢,٢٣٢)	٢٨,٨١٧	(٢,٢٤٢)	(٨٤)	(٢٣,٤٥١)	١٦,٥٦١	-	(٧٢,٦٣١)	(٧٢,٦٣١)	(٧٢,٦٣١)
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	-	-	-	-	١٤,٠٢٣	-	-	١٤,٠٢٣	١٤,٠٢٣	١٤,٠٢٣
صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	١,٣١٥,٧٢٢	٢٩,٢٦٢	٧٨,١١٦	٩,٣٧٣	٢٩٩	١٨,٥٥٣	١٩٤	١,٤٥١,٥١٩	١,٤٥١,٥١٩	١,٤٥١,٥١٩
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢
توزيعات حصة تأمين	-	٣٧,٠٥١	-	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤
<b>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>	١,٣٩٢,٧١٦	١٣٨,٥٦٢	٩٨,٠٦٧	٣١,٤٤٦	١٢,٥٠٧	٨٥,١٤١	٥١٥	١,٧٥٨,٩٥٤	١,٧٥٨,٩٥٤	١,٧٥٨,٩٥٤
صافي دخل الاكتتاب	٧٩,٨٤٧	٦,٠٤٩	٥٦,٨٢٨	٣,٩٨٨	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٣٧,٠٥١	-	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	١٣٨,٥٦٢	٦,٠٤٩	٥٦,٨٢٨	٣,٩٨٨	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٣٧,٠٥١	-	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	١٣٨,٥٦٢	٦,٠٤٩	٥٦,٨٢٨	٣,٩٨٨	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٣٧,٠٥١	-	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	١٣٨,٥٦٢	٦,٠٤٩	٥٦,٨٢٨	٣,٩٨٨	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٣٧,٠٥١	-	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	١٣٨,٥٦٢	٦,٠٤٩	٥٦,٨٢٨	٣,٩٨٨	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٣٧,٠٥١	-	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	١٣٨,٥٦٢	٦,٠٤٩	٥٦,٨٢٨	٣,٩٨٨	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٣٧,٠٥١	-	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	١٣٨,٥٦٢	٦,٠٤٩	٥٦,٨٢٨	٣,٩٨٨	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٣٧,٠٥١	-	١١,٦٥١	-	٥١,٩٨٢	-	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	١٣٨,٥٦٢	٦,٠٤٩	٥٦,٨٢٨	٣,٩٨٨	٤١,٥١٣	٤,٩٠٧	٦٣١	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)	(١٠٦)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٤٧,٦١٤	١٠,٨٣٥	١٩,١٨٨	٨,١١٤	١٠,٥٤٥	٦,٩٢٢	٢٩٧	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٢٩,٣٨٠	٦١,٤١٤	٧٦٣	٢,٣٠٨	١,٦٦٣	٧,٦٨٤	١٣٠			

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩  
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)								
<b>الإيرادات</b>								
اجمالي الأقساط المكتتبة	٨,٣٠٥	١٤٨,٣٥٣	٤٢,٩٠٤	٥,٤٦٣	-	٢٠٥,٠٢٥	٢٠٥,٠٢٥	٢٠٥,٠٢٥
- أفراد	٥٥,٩٩٧	٤,٥٨٥	-	١٥,٣٥٣	-	٧٥,٩٣٥	٧٥,٩٣٥	٧٥,٩٣٥
- منشآت متناهية الصغر	٦٨,٧٢٢	٤,٤٤٤	-	٥,٧٠٠	٨٠	٧٨,٩٤٦	٧٨,٩٤٦	٧٨,٩٤٦
- منشآت صغيرة	١٢١,٨٧٠	٧,٣٣٢	-	٣,٤٦٠	٣٢٠	١٣٢,٩٨٢	١٣٢,٩٨٢	١٣٢,٩٨٢
- منشآت متوسطة	١,٧٢٣,٨٢٦	١٣,٨٤٨	-	٢٢٣,٨٨١	٢,٥٩٠	١,٩٦٤,١٤٥	١,٩٦٤,١٤٥	١,٩٦٤,١٤٥
- منشآت كبيرة	١,٩٧٨,٧٢٠	١٧٨,٥٦٢	٤٢,٩٠٤	٢٥٣,٨٥٧	٢,٩٩٠	٢,٤٥٧,٠٣٣	٢,٤٥٧,٠٣٣	٢,٤٥٧,٠٣٣
- إعادة التأمين المسند، محلي	-	-	-	(٦,٩٩٠)	(٣٦٥)	(٧,٣٥٥)	(٧,٣٥٥)	(٧,٣٥٥)
- إعادة التأمين المسند، دولي	(٤,٥١٦)	-	-	(٢٢٢,٤٧٠)	(٢,٣٢٨)	(٢٢٩,٣١٤)	(٢٢٩,٣١٤)	(٢٢٩,٣١٤)
إيرادات رسوم من التكافل	-	-	-	-	٧٩٨	٧٩٨	٧٩٨	٧٩٨
أقساط فائض الخسارة	-	(٤,٤٩٣)	(٤٧٧)	(١,٤٤٦)	-	(٦,٤١٦)	(٦,٤١٦)	(٦,٤١٦)
<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>	١,٩٧٤,٢٠٤	١٧٤,٠٦٩	٤٢,٤٢٧	٢٢,٩٥١	١,٠٩٥	٢,٢١٤,٧٤٦	٢,٢١٤,٧٤٦	٢,٢١٤,٧٤٦
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	(٥٥٣,٩٨٦)	(١٤,٤٥٤)	(١١٦)	١,٤٥٤	٢٩٠	(٥٦٦,٨١٢)	(٥٦٦,٨١٢)	(٥٦٦,٨١٢)
<b>صافي الأقساط المكتسبة</b>	١,٤٢٠,٢١٨	١٥٩,٦١٥	٤٢,٣١١	٢٤,٤٠٥	١,٣٨٥	١,٦٤٧,٩٣٤	١,٦٤٧,٩٣٤	١,٦٤٧,٩٣٤
عمولة إعادة التأمين	٨٤٠	-	-	٢٥,٩٧٩	-	٢٦,٨١٩	٢٦,٨١٩	٢٦,٨١٩
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٣,٥٢٠	-	-	-	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	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	١,٨٢٦,٧١٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٣,٣٧١)	(٢,٢٨٢)	-	(٢٨٩,٢٢٩)	(٤,٥٧٢)	(٣١٩,٤٥٤)	(٣١٩,٤٥٤)	(٣١٩,٤٥٤)
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>	١,٤١٣,٦٠١	٨٠,٩٤٨	٦,٦٣٥	٥,٦٣٨	٤٤١	١,٥٠٧,٢٦٣	١,٥٠٧,٢٦٣	١,٥٠٧,٢٦٣
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٤,١٩٠)	١٥,١٠٥	(٣٢٩)	(٤٨٤)	(٢١)	٨١	٨١	٨١
التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٢٩,٥٢٥)	(٣٠,١١٨)	(٣٥٠)	٢,٣٢٣	-	(٥٧,٦٧٠)	(٥٧,٦٧٠)	(٥٧,٦٧٠)
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين	(٤,٥١٠)	-	-	(٩٤٧)	-	(٥,٤٥٧)	(٥,٤٥٧)	(٥,٤٥٧)
<b>صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة</b>	١,٣٦٥,٣٧٦	٦٥,٩٣٥	٥,٩٥٦	٦,٥٣٠	٤٢٠	١,٤٤٤,٢١٧	١,٤٤٤,٢١٧	١,٤٤٤,٢١٧
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	(٨٨٠)	(٨٨٠)	(٨٨٠)	(٨٨٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٤٩,١٤١	٢٠,١٧١	٨,٤٧٧	٨,٨٢٦	٢٥٧	٨٦,٨٧٢	٨٦,٨٧٢	٨٦,٨٧٢
مصاريف اكتتاب أخرى	٢٩,٩٠٦	٨٩٢	٣,٧٣٥	٥,١٢٦	٥٤٦	٤٠,٢٠٥	٤٠,٢٠٥	٤٠,٢٠٥
توزيعات حصة تأمين المنافذ	-	-	١٩,١٨٢	-	-	١٩,١٨٢	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	١,٥٨٩,٥٩٦
<b>صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب</b>	(٢٣,٣٦٥)	٧٦,١٣٧	٤,٩٦١	٢٩,٩٠٢	١,٠٤٢	٨٨,٦٧٧	٨٨,٦٧٧	٨٨,٦٧٧
مصاريف إدارية وعمومية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(٢٢١)	(٢٢١)	(٢٢١)
توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي	٣١,٠٠٨	-	-	-	-	٣١,٠٠٨	٣١,٠٠٨	٣١,٠٠٨
حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	٤٢٥	-	-	-	-	٤٢٥	٤٢٥	٤٢٥
إيرادات أخرى	٥,٨٧٧	-	-	-	-	٥,٨٧٧	٥,٨٧٧	٥,٨٧٧
<b>صافي دخل الفترة قبل الزكاة</b>	٢٠,٤٨٤	٧٦,١٣٧	٤,٩٦١	٢٩,٩٠٢	١,٠٤٢	٨٨,٦٧٧	٨٨,٦٧٧	٨٨,٦٧٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمره	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حوادث عامة - العمره	حماية والدخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)										
<b>الموجودات</b>										
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٩,٩٢٧	-	-	-	٤٧٤,٤٣٤	-	٣,٥٣٨	٥٠٧,٨٩٩	٥٠٧,٨٩٩	٥٠٧,٨٩٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢٤,٣٢٦	-	١١,٦٠٢	-	٢٦٤,٣٥١	-	٤,٥٢٧	٣٠٤,٨٠٦	٣٠٤,٨٠٦	٣٠٤,٨٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٦١	-	١٩,٦٢٩	٥,٠٤١	٢,٨٥٨,٠٠٥	-	١٦,٦٢١	٢,٨٩٩,٣٥٧	٢,٨٩٩,٣٥٧	٢,٨٩٩,٣٥٧
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	-	-	١,٢٦٥	٧,٧٣٣	٦,٧٨٣	-	١٥,٧٨١	١٥,٧٨١	١٥,٧٨١
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	٩٠,٨٨٥	٤٤	٢١,١٠٦	١,٤٠٠	١٣,١٤٣	٧	٢٣٢	١٢٦,٨١٧	١٢٦,٨١٧	١٢٦,٨١٧
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية والمضاربية والودائع وفي الشركات الزميلة وإيرادات مستحقة منها)	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦٢,١٦٧	٣,١٦٢,١٦٧	٦,٦٣٧,١٥٣
ذمم مدينة، صافي نقد وما يعادله	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٢,٢٤٦	-	٢,٢١٢,٢٤٦
الموجودات غير المصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٧,٤٢٤	١٣,٩٧٦	٦٩١,٤٠٠
	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٨١٨	١٢٨,٠١٧	٦٨٧,٨٣٥
<b>إجمالي الموجودات</b>								<b>١٠,٧٧٩,١٣٤</b>	<b>٣,٣٠٤,١٦٠</b>	<b>١٤,٠٨٣,٢٩٤</b>
<b>المطلوبات</b>										
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٣,٢٢٤,٦٢٥	٤٤٢	٣٢٢,٧٠٣	٢٤,٣٥٣	٥٣١,١٠٩	٨٦	٤,٠٧٩	٤,١٠٧,٣٩٧	٤,١٠٧,٣٩٧	٤,١٠٧,٣٩٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٥٦,٩٤٢	٤٤٥	١٨٢,٠٥٣	٢٣,٥٨٣	٢,٩٩٦,٠٨٤	١,٩٣٣	١٧,٤٧٠	٣,٤٧٨,٥١٠	٣,٤٧٨,٥١٠	٣,٤٧٨,٥١٠
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٣٤٣,٦٧٥	٢٨,٨١٧	١٥٧,٧٨١	١٣,٥١٣	٢٦٤,٧٧٣	١٦,٥٦١	٤,٩١٥	١,٨٣٠,٠٣٥	١,٨٣٠,٠٣٥	١,٨٣٠,٠٣٥
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	-	١٦,٨١٩	-	٣٤	١٦,٨٥٣	١٦,٨٥٣	١٦,٨٥٣
دخل عمولة غير مكتسبة	٧١٩	-	-	-	٣٦,٧٧١	-	٩٤٢	٣٨,٤٣٢	٣٨,٤٣٢	٣٨,٤٣٢
احتياطي أنشطة التكافل	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠
أرصدة إعادة التأمين دائنة	-	-	-	-	-	-	-	١٨٢,٢٩٤	-	١٨٢,٢٩٤
المطلوبات غير المصنفة والفائض المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٤,١٧١	٢٨٨,٠٥٦	١,٨٨٢,٢٢٧
<b>إجمالي المطلوبات والفائض</b>								<b>١١,٢٥٢,٥٩٢</b>	<b>٢٨٨,٠٥٦</b>	<b>١١,٥٤٠,٦٤٨</b>

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)							القطاعات التشغيلية
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حماية وادخار	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	
بآلاف الريالات السعودية)							
							<b>الموجودات</b>
							حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧١٥,٩٥٩		٧١٥,٩٥٩	٤,١٠٥	٦٥٩,٩٠٣	-	-	٥١,٩٥١
							حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣٢٧,٧٢٤		٣٢٧,٧٢٤	٤,٥٢٧	٢٨٥,٨١٥	-	١٣,٠١٧	٢٤,٣٦٥
							حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,١٠٠,٤٤٦		٣,١٠٠,٤٤٦	١٦,٦٦٧	٣,٠٥٧,٩٣٥	٥,٢٤١	٢٠,٥٨١	٢٢
							أقساط فائض خسارة مؤجلة
٧,٧١٤		٧,٧١٤	-	٥,٠٦٤	-	٢,٦٥٠	-
							تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٢٠,٨٤٥		١٢٠,٨٤٥	٣٩٠	١٢,٤٤٧	١,٤٣١	٢١,٦٤٥	٨٤,٩٣٢
							الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية والمضاربة والودائع وفي الشركات الزميلة وإيرادات مستحقة منها)
٦,٤٠٣,٨٢٨	٣,٢٨٩,٩٩٢	٣,١١٣,٨٤٦					
١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤					
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١					
٦٣٥,٥١٥	١٢٧,٥١٣	٥٠٨,٠٠٢					
١٤,١١٤,٤٨٥	٣,٤٢٦,٦٥٤	١٠,٦٨٧,٨٣١					
							<b>إجمالي الموجودات</b>
							<b>المطلوبات</b>
							إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩		٣,٨٢٦,١١٩	٤,٨٠٨	٧١٤,٩٧٦	٢٦,٦٤٦	٣٢٥,٩٧٨	٢,٧٥٣,٧١١
							إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٦٨٤,٨٩١		٣,٦٨٤,٨٩١	١٧,٦٧٤	٣,١٩٣,٣١٩	٢٠,٨٨٤	١٩٦,٦٢٥	٢٥٦,٣٨٩
							احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٩٢٥,٥٨٤		١,٩٢٥,٥٨٤	٤,٩١٥	٣٠٩,٦٨٨	١٣,٥٩٧	١٦١,٤٣٨	١,٤٣٥,٩٤٦
							احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٣٠		٢,٨٣٠	٣٤	٢,٧٩٦	-	-	-
							دخل عمولة غير مكتسبة
٤٣,٣٢٣		٤٣,٣٢٣	٨٨٢	٤١,١٧٠	-	-	١,٢٧١
٥,٠٠٦		٥,٠٠٦	٥,٠٠٦	-	-	-	-
							احتياطي أنشطة التكافل
٥٢٣,٨٢٠		٥٢٣,٨٢٠					
							أرصدة إعادة التأمين دائنة
١,٦٠٣,٢٢٣	٢٦٨,٦٣٨	١,٣٣٤,٥٨٥					
							المطلوبات غير المصنفة
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨					
							<b>إجمالي المطلوبات والفائض</b>

## ١٦- ربحية السهم

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

## ١٧- الزكاة

## وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٨. وفيما يتعلق بعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦، قامت الشركة بتسوية مبلغ ٥٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالربط الذي تم رفعه من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تم دفعها من خلال المخصص الذي تم تكوينه مقابل ربط تلك السنوات. بالنسبة لربط السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣، أصدرت الهيئة العامة للزكاة و الضريبة طلباً نهائياً بمبلغ ٢٣٥ مليون ريال سعودي للزكاة و ضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية المبلغ المتفق عليه من الزكاة و المخصصات الضريبية المحتجزة خلال شهر يوليو ٢٠١٩. علاوة على ذلك، لم تبدأ الهيئة العامة للزكاة و الضريبة بعد مراجعتها وربوطها للسنتين من ٢٠١٤ وحتى ٢٠١٨. و تعتقد الإدارة أنه تم عمل المخصصات المناسبة على أن إنهاء الربوط المذكورة أعلاه ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

## التغير في المعاملة المحاسبية للزكاة و ضريبة الدخل

إن التغير في المعاملة المحاسبية للزكاة و ضريبة الدخل له الأثر التالي على بنود قوائم الدخل والدخل الشامل و التغيرات في حقوق المساهمين. لا يوجد أثر على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)			الحساب	القوائم المالية المتأثرة
قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	بعد التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		
-	(١٦,٩٨٤)	(١٦,٩٨٤)	الزكاة المحملة للسنة	قائمة الدخل والدخل الشامل
٠,٣٧	(٠,١٤)	٠,٢٣	الخسارة الأساسية و المنخفضة للسهم	قائمة الدخل
٤٦,٠٢٨	(١٦,٩٨٤)	٢٩,٠٤٤	صافي الدخل العائد للمساهمين	قائمة الدخل والدخل الشامل
(١٦,٩٨٤)	١٦,٩٨٤	-	الزكاة المحملة للسنة	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٤٦,٠٢٨	(١٦,٩٨٤)	٢٩,٠٤٤	مجموع الدخل الشامل	قائمة التغير في حقوق المساهمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
						دخل مستحق على الوديعة
٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	-	النظامية
٢٦٠,١١٩	-	٢٦٠,١١٩	٢٥٥,٢٩٣	-	٢٥٥,٢٩٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٩٧١	-	٣,٩٧١	٥,٣٩٩	-	٥,٣٩٩	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	الاستثمار العقاري
						استثمارات في شركات
١٠١,٥٢٠	٩١,١٦٢	١٠,٣٥٨	١٠٤,٩١٨	٩٤,٥٦٠	١٠,٣٥٨	زميلة
٢,٧٤٦,٧٤٨	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٥١١,٥٢٤	٣,١٩٥,٧٦٢	١,١٣٦,٤٢٧	٢,٠٥٩,٣٣٥	استثمارات متاحة للبيع
٣,٥٣٩,٣٧٦	١,٩٦١,٤٦٤	١,٥٧٧,٩١٢	٣,٣٠١,٣٤٥	١,٩٢٨,٠٤٨	١,٣٧٣,٢٩٧	ودائع مضاربة / مراوحة
						مطلوب من / إلى عمليات
-	(٧٥٨,٥٥٨)	٧٥٨,٥٥٨	-	(٥٨٠,٩٠٤)	٥٨٠,٩٠٤	المساهمين
						مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤٣,٩١٢	-	٢٤٣,٩١٢	٢٩٩,٥٦٥	٤٣٩	٢٩٩,١٢٦	وموجودات أخرى
٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	١٥,٧٨١	-	١٥,٧٨١	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٢٠,٨٤٥	-	١٢٠,٨٤٥	١٢٦,٨١٧	-	١٢٦,٨١٧	تكاليف اكتاب وئائق مؤجلة
						حصة معيدي التأمين من
						إجمالي المطالبات تحت
٣,١٠٠,٤٤٦	-	٣,١٠٠,٤٤٦	٢,٨٩٩,٣٥٧	-	٢,٨٩٩,٣٥٧	التسوية
						حصة معيدي التأمين من
						المطالبات المتكبدة وغير
٣٢٧,٧٢٤	-	٣٢٧,٧٢٤	٣٠٤,٨٠٦	-	٣٠٤,٨٠٦	المبلغ عنها
						حصة معيدي التأمين من
٧١٥,٩٥٩	-	٧١٥,٩٥٩	٥٠٧,٨٩٩	-	٥٠٧,٨٩٩	الأقساط غير المكتسبة
١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤	٢,٢١٢,٢٤٦	-	٢,٢١٢,٢٤٦	ذمم مدينة، صافي
٦,٣٣٣	٢,١٤٢	٤,١٩١	٢٥,٢٦٧	٣,١٣٢	٢٢,١٣٥	إيرادات استثمار مستحقة
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	٦٩١,٤٠٠	١٣,٩٧٦	٦٧٧,٤٢٤	نقد وما يعادله
١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	١٤,٠٨٣,٢٩٤	٢,٧٢٣,٢٥٦	١١,٣٦٠,٠٣٨	مجموع الموجودات

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

١. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	<b>المطلوبات</b>
						توزيعات الفائض المستحقة
						تعويضات نهاية الخدمة
١٢٩,٤٨٠	-	١٢٩,٤٨٠	١٣١,٥٤٩	-	١٣١,٥٤٩	للموظفين
						عوائد استثمار مستحقة على
٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	-	الوديعة النظامية
						مطالبات دائنة ومصاريف
١,١٧٤,٩٨٢	٤,١٦٠	١,١٧٠,٨٢٢	١,٤٢٧,٤٦٧	٥,٢٩٩	١,٤٢٢,١٦٨	مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	٤,٩٠٠	-	٤,٩٠٠	احتياطي أنشطة التكافل
٣,٦٨٤,٨٩١	-	٣,٦٨٤,٨٩١	٣,٤٧٨,٥١٠	-	٣,٤٧٨,٥١٠	اجمالي المطالبات تحت التسوية
						احتياطيات المطالبات المتكبدة
١,٩٢٥,٥٨٤	-	١,٩٢٥,٥٨٤	١,٨٣٠,٠٣٥	-	١,٨٣٠,٠٣٥	وغير المبلغ عنها
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	١٦,٨٥٣	-	١٦,٨٥٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٣,٣٢٣	-	٤٣,٣٢٣	٣٨,٤٣٢	-	٣٨,٤٣٢	دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩	-	٣,٨٢٦,١١٩	٤,١٠٧,٣٩٧	-	٤,١٠٧,٣٩٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٢٣,٨٢٠	-	٥٢٣,٨٢٠	١٨٢,٢٩٤	-	١٨٢,٢٩٤	أرصدة إعادة التأمين دائنة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	-	٦,١٧١	-	٦,١٧١	فائض متراكم
٢٥٥,٥٥٤	٢٥٥,٥٥٤	-	٢٧٣,٧٦٨	٢٧٣,٧٦٨	-	الزكاة
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨	١١,٥٤٠,٦٤٨	٢٨٨,٠٥٦	١١,٢٥٢,٥٩٢	<b>مجموع المطلوبات</b>
						<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	-	١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	-	الاحتياطي النظامي
						احتياطي القيمة العادلة
١٦٧,٤٧٢	٥٢,٧٠١	١١٤,٧٧١	١٤٣,٥٨٤	٢١,٥٩٨	١٢١,٩٨٦	للاستثمارات
						إعادة قياس التزام المنافع
(١٤,٥٤٠)	-	(١٤,٥٤٠)	(١٤,٥٤٠)	-	(١٤,٥٤٠)	المحددة
٣١,٢٤٠	٣١,٢٤٠	-	٩٨,٠٨٥	٩٨,٠٨٥	-	أرباح مبقاة
٢,٤٩٩,٦٨٩	٢,٣٩٩,٤٥٨	١٠٠,٢٣١	٢,٥٤٢,٦٤٦	٢,٤٣٥,٢٠٠	١٠٧,٤٤٦	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	١٤,٠٨٣,٢٩٤	٢,٧٢٣,٢٥٦	١١,٣٦٠,٠٣٨	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٢. قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين		
(بالآلاف الريالات السعودية)					
<b>الإيرادات</b>					
٢,٤٥٧,٠٣٣	٢,٤٥٧,٠٣٣	٢,٥٧٢,٧٠٧	٢,٥٧٢,٧٠٧	إجمالي الأقساط المكتتبة	
(٢٣٦,٦٦٩)	(٢٣٦,٦٦٩)	(١٥٧,٣٧٨)	(١٥٧,٣٧٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة	
٧٩٨	٧٩٨	٦٨٥	٦٨٥	إيرادات رسوم من التكافل	
(٦,٤١٦)	(٦,٤١٦)	(٨,٩٧٢)	(٨,٩٧٢)	أقساط فائض الخسارة	
٢,٢١٤,٧٤٦	٢,٢١٤,٧٤٦	٢,٤٠٧,٠٤٢	٢,٤٠٧,٠٤٢	صافي أقساط مكتتبة	
(٥٦٦,٨١٢)	(٥٦٦,٨١٢)	(٤٨٩,٣٣٨)	(٤٨٩,٣٣٨)	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	
١,٦٤٧,٩٣٤	١,٦٤٧,٩٣٤	١,٩١٧,٧٠٤	١,٩١٧,٧٠٤	صافي أقساط المكتتبة	
٢٦,٨١٩	٢٦,٨١٩	٣٠,٧٧٨	٣٠,٧٧٨	عمولات إعادة التأمين	
٣,٥٢٠	٣,٥٢٠	٤,٢٣٥	٤,٢٣٥	إيرادات اكتتاب أخرى	
١,٦٧٨,٢٧٣	١,٦٧٨,٢٧٣	١,٩٥٢,٧١٧	١,٩٥٢,٧١٧	<b>اجمالي الإيرادات</b>	
<b>التكلفة ومصاريف الإكتتاب</b>					
١,٨٢١,٤٠٣	١,٨٢١,٤٠٣	١,٧٥٠,٥٢٩	١,٧٥٠,٥٢٩	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٥,٣١٤	٥,٣١٤	٢,٢٠٢	٢,٢٠٢	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	
(٣١٩,٤٥٤)	(٣١٩,٤٥٤)	(٢٣٧,٣١٢)	(٢٣٧,٣١٢)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	
١,٥٠٧,٢٦٣	١,٥٠٧,٢٦٣	١,٥١٥,٤١٩	١,٥١٥,٤١٩	صافي المطالبات المدفوعة والمزايا الأخرى المدفوعة	
٨١	٨١	(٥,٢٩٢)	(٥,٢٩٢)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	
(٥٧,٦٧٠)	(٥٧,٦٧٠)	(٧٢,٦٣١)	(٧٢,٦٣١)	التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	
(٥,٤٥٧)	(٥,٤٥٧)	١٤,٠٢٣	١٤,٠٢٣	التغييرات في احتياطات عجز أقساط التأمين	
١,٤٤٤,٢١٧	١,٤٤٤,٢١٧	١,٤٥١,٥١٩	١,٤٥١,٥١٩	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	
(٨٨٠)	(٨٨٠)	(١٠٦)	(١٠٦)	التغييرات في احتياطات أنشطة التكافل	
٨٦,٨٧٢	٨٦,٨٧٢	١٠٣,٥١٥	١٠٣,٥١٥	تكلفة اكتتاب وثائق تأمين	
٤٠,٢٠٥	٤٠,٢٠٥	١٠٣,٣٤٢	١٠٣,٣٤٢	مصاريف اكتتاب أخرى	
١٩,١٨٢	١٩,١٨٢	١٠٠,٦٨٤	١٠٠,٦٨٤	توزيعات حصة تأمين المنافذ	
١,٥٨٩,٥٩٦	١,٥٨٩,٥٩٦	١,٧٥٨,٩٥٤	١,٧٥٨,٩٥٤	<b>مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>	
٨٨,٦٧٧	٨٨,٦٧٧	١٩٣,٧٦٣	١٩٣,٧٦٣	<b>صافي دخل الإكتتاب</b>	
(١٢٣,٥٢٤)	(٢٢١)	(١٥٤,٥٢١)	(١,٣٩٥)	مصاريف عمومية وإدارية	
١٧,٨٠٠	-	(١٥,٦٢٠)	-	مخصص / (عكس) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٥٤,٢٦١	٢٣,٢٥٣	٦٢,٢٨٣	٢٩,٩٢٧	توزيعات أرباح وربح محقق من استثمارات، صافي	
٤,٩٨٥	٤,٥٦٠	٣,١٦٤	٣,١٦٤	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	
٥,٨٧٧	-	(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع	
٤٨,٠٧٦	٢٧,٥٩٢	٩١,٢٣٠	٢٩,٥٢١	إيرادات أخرى، صافي	
-	١٨,٤٣٦	-	٥٥,٥٣٨	<b>صافي الدخل للفترة قبل الزكاة</b>	
٤٨,٠٧٦	٤٦,٠٢٨	٩١,٢٣٠	٨٥,٠٥٩	الفائض المحول للمساهمين	
(١٦,٩٨٤)	(١٦,٩٨٤)	(١٨,٢١٤)	(١٨,٢١٤)	صافي الدخل للفترة بعد حصة المساهمين قبل الزكاة	
٣١,٠٩٢	٢٩,٠٤٤	٧٣,٠١٦	٦٦,٨٤٥	الزكاة المحملة للفترة	
				<b>صافي الدخل للفترة بعد الزكاة</b>	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٣. قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين		
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٣١,٠٩٢	٢٩,٠٤٤	٢,٠٤٨	٧٣,٠١٦	٦٦,٨٤٥	٦,١٧١	صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة	
						الدخل الشامل الآخر:	
						سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:	
						استثمارات متاحة للبيع	
١٨١,١٢٦	١٠٠,٥٣٩	٨٠,٥٨٧	(١٠,٧١٨)	(١٥,٢٩٦)	٤,٥٧٨	- صافي التغير في القيمة العادلة	
١,١٤٥	١,١٤٥	-	(١٣,٤٠٤)	(١٦,٠٤١)	٢,٦٣٧	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية	
١,٦٣٦	١,٦٣٦	-	٢٣٤	٢٣٤	-	حصة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في الشركات الزميلة	
٢١٤,٩٩٩	١٣٢,٣٦٤	٨٢,٦٣٥	٤٩,١٢٨	٣٥,٧٤٢	١٣,٣٨٦	مجموع الدخل الشامل للفترة	
						إعادة تصنيف:	
						ناقصا: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين المحولة إلى الفائض المتراكم	
(٢,٠٤٨)						(٦,١٧١)	مجموع الدخل الشاملة للفترة
٢١٢,٩٥١						٤٢,٩٥٧	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٤. قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
<b>الأنشطة التشغيلية:</b>					
٤٨,٠٧٦	٤٦,٠٢٨	٢,٠٤٨	٩١,٢٣٠	٨٥,٠٥٩	٦,١٧١
صافي الدخل قبل الزكاة					
٥,٤٩٤	-	٥,٤٩٤	٧,٥٤٩	-	٧,٥٤٩
تعديلات على البنود غير النقدية:					
١,٣٢٨	-	١,٣٢٨	٢٧٩	-	٢٧٩
استهلاك الممتلكات والمعدات					
اطفاء موجودات غير ملموسة					
(١٧,٨٠٠)	-	(١٧,٨٠٠)	١٥,٦٢٠	-	١٥,٦٢٠
مخصص / (عكس) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
١,١٤٥	١,١٤٥	-	(١٨,٢١٦)	(١٨,٢١٦)	-
خسارة / (ربح) بيع استثمارات متاحة للبيع					
-	-	-	٤,٨١٢	٢,١٧٥	٢,٦٣٧
انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع					
(٤,٩٨٥)	(٤,٥٦٠)	(٤٢٥)	(٣,١٦٤)	(٣,١٦٤)	-
حصة من أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي					
٤,٦٢٣	-	٤,٦٢٣	٩,٣٤٧	-	٩,٣٤٧
مخصص التزام المنافع المحددة					
٣٧,٨٨١	٤٢,٦١٣	(٤,٧٣٢)	١٠٧,٤٥٧	٦٥,٨٥٤	٤١,٦٠٣
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>					
٢٦,١٢٦	(٤٢٠)	٢٦,٥٤٦	(٥٥,٦٥٣)	(٤٣٩)	(٥٥,٢١٤)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
٤,٤٧٧	-	٤,٤٧٧	(٨,٠٦٧)	-	(٨,٠٦٧)
أقساط قاتن خسارة مؤجلة					
(٣,٠٣٤)	-	(٣,٠٣٤)	(٥,٩٧٢)	-	(٥,٩٧٢)
تكاليف ائتمان وثلث مؤجلة					
٢٠١,٨٩١	-	٢٠١,٨٩١	٢٠١,٠٨٩	-	٢٠١,٠٨٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها					
(٣٣,٦٧٩)	-	(٣٣,٦٧٩)	٢٢,٩١٨	-	٢٢,٩١٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٦٣,٣٤٢	-	٦٣,٣٤٢	٢٠٨,٠٦٠	-	٢٠٨,٠٦٠
ذمم مدينة، صافي					
(٦٤٩,٧٩٦)	-	(٦٤٩,٧٩٦)	(٧٣١,٩٧٢)	-	(٧٣١,٩٧٢)
أرصدة معيدي التأمين دائنة					
١٧١,٤٢٠	-	١٧١,٤٢٠	(٣٤١,٥٢٦)	-	(٣٤١,٥٢٦)
إجمالي أقساط غير مكتسبة					
٥٠٣,٤٧٠	-	٥٠٣,٤٧٠	٢٨١,٢٧٨	-	٢٨١,٢٧٨
دخل عمولة غير مكتسبة					
(٦,٠١٠)	-	(٦,٠١٠)	(٤,٨٩١)	-	(٤,٨٩١)
اجمالي المطالبات تحت التسوية					
(٢٠١,٨١٠)	-	(٢٠١,٨١٠)	(٢٠٦,٣٨١)	-	(٢٠٦,٣٨١)
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها					
(٢٣,٩٩١)	-	(٢٣,٩٩١)	(٩٥,٥٤٩)	-	(٩٥,٥٤٩)
احتياطي عجز أقساط التأمين					
(٥,٤٥٧)	-	(٥,٤٥٧)	١٤,٠٢٣	-	١٤,٠٢٣
احتياطي أنشطة التكافل					
(٨٨٠)	-	(٨٨٠)	(١٠٦)	-	(١٠٦)
مطالبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
(٢٧,١٢٢)	-	(٢٧,١٢٢)	٢٥٢,٤٨٥	١,١٣٩	٢٥١,٣٤٦
٥٦,٨٢٨	٤٢,١٩٣	١٤,٦٣٥	(٣٦٢,٨٠٧)	٦٦,٥٥٤	(٤٢٩,٣٦١)
(٢,٢٨٥)	-	(٢,٢٨٥)	(٧,٢٧٨)	-	(٧,٢٧٨)
مخصص التزام المنافع المحددة مدفوعة					
٥٤,٥٤٣	٤٢,١٩٣	١٢,٣٥٠	(٣٧٠,٠٨٥)	٦٦,٥٥٤	(٤٣٦,٦٣٩)
<b>صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية</b>					
<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>					
١٧٨,٥١٤	٩٤,٥١٤	٨٤,٠٠٠	٣٧٠,٩١٤	٢٠٧,٢٥١	١٦٣,٦٦٣
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع					
(٤٩,٧٨٨)	-	(٤٩,٧٨٨)	(٨٣٠,٦٤٦)	(١٢٣,٧٥٠)	(٧٠٦,٨٩٦)
شراء استثمارات متاحة للبيع					
٢,٣٣٩,١٢٥	٨٥١,٦٢٥	١,٣٨٧,٥٠٠	٣,٩٤٩,٩٨٢	١,٩٥٤,٢٠٦	١,٩٩٥,٧٧٦
متحصلات من استحقاق ودائع المضاربة / المرابحة					
(٢,٤٢٥,٩٧٢)	(٩٠٥,٥٠٨)	(١,٥٢٠,٤٦٤)	(٣,٧١١,٩٥١)	(١,٩٢٠,٧٩٠)	(١,٧٩١,١٦١)
إيداعات ودائع المضاربة / المرابحة					
-	-	-	(١٨,٩٣٤)	(٩٩٠)	(١٧,٩٤٤)
دخل استثمارات مستحق					
٩,٩٤٠	٩,٩٤٠	-	-	-	-
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة					
(٩٢)	-	(٩٢)	(٢,٧٢٣)	-	(٢,٧٢٣)
شراء ممتلكات ومعدات					
(١,١٠٢)	-	(١,١٠٢)	(١,٧٠٧)	-	(١,٧٠٧)
شراء موجودات غير ملموسة					
(٤٩,٣٧٥)	٥٠,٥٧١	(٩٩,٩٤٦)	(٢٤٥,٠٦٥)	١١٥,٩٢٧	(٣٦٠,٩٩٢)
<b>صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية</b>					

## ١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

## ٤. قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
(٩٧٠)	(٩٧٠)	-	-	-	-	الأنشطة التمويلية:
-	(٧٠,٦٨٢)	٧٠,٦٨٢	-	(١٧٧,٦٥٤)	١٧٧,٦٥٤	الزكاة المدفوعة خلال الفترة مطلوب للمساهمين
(٩٧٠)	(٧١,٦٥٢)	٧٠,٦٨٢	-	(١٧٧,٦٥٤)	١٧٧,٦٥٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤,١٩٨	٢١,١١٢	(١٦,٩١٤)	(٦١٥,١٥٠)	٤,٨٢٧	(٦١٩,٩٧٧)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	النقد وما يعادله، في بداية الفترة
١,٦٠٤,٤٣٨	٥٠٤,٠٩٤	١,١٠٠,٣٤٤	٦٩١,٤٠٠	١٣,٩٧٦	٦٧٧,٤٢٤	النقد وما يعادله، في نهاية الفترة
١٨٢,٢٧١	١٠١,٦٨٤	٨٠,٥٨٧	(٢٤,١٢٢)	(٣١,٣٣٧)	٧,٢١٥	معلومات إضافية غير نقدية:
١,٦٣٦	١,٦٣٦	-	٢٣٤	٢٣٤	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع حصة من الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة

## ١٩ - إدارة المخاطر

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

## إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيز الائتمانية في القطاع الاقتصادي الصغير والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الضرورة. استناداً إلى المراجعة، حددت الشركة القطاعات الرئيسية التالية، وهي الغذاء وخطوط الطيران وشركات الشحن والفنادق والتجزئة والبناء والترفيه والسياحة وغير ذلك، والتي تأثرت بشكل كبير بوباء كوفيد - ١٩ وانخفاض أسعار النفط.

## إدارة مخاطر رأس المال

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل الهيئة التنظيمية، بتقييم إمكانات وباء كوفيد-١٩ من خلال إجراء اختبار الضغط لمتغيرات مختلفة مثل: نمو إجمالي الأقساط، زيادة في تكلفة الموظفين، نسبة الخسارة منذ بداية العام، مخصصات الأقساط القائمة وما إلى ذلك والتأثير المرتبط بها على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية. توصلت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض هامش الملاءة المالية للشركة من ١٣٥٪ إلى ٧٥٪. وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وعدم تأكد هامة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المتعلق بها على أساس منتظم.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

تدرك الشركة الحاجة إلى مواصلة التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية وكذلك الوباء في مجمله. تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على توازن السيولة الفردية وكذلك التطوير المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

٢٠- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ رمضان ١٤٤١ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٢٠).

٢١- أحداث لاحقة

استجابة لوباء كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين مختلف الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه التعميم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على سيارات البيع بالتجزئة لمدة شهرين توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتتبه في غضون شهر واحد من هذا التعميم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة إخفاق المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. سيكون لذلك تأثير على التغييرات في الأقساط غير المكتسبة وإجمالي الأقساط غير المكتسبة وحصة إعادة التأمين ذات الصلة. تعتقد الإدارة أن متطلبات التعميم هذه هي حدث غير معدّل وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المالية الأولية الموجزة.