

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير مراجعة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
١٠ - ٣٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية

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 ٢٠ سبتمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وقوائم الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

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



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

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



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٠٣ صفر ١٤٣٩ هـ
الموافق: ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧ م

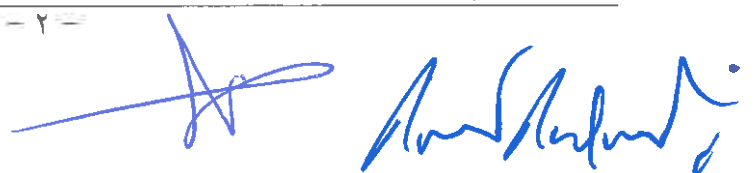


٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
الموجودات - عمليات التأمين		
٢٩٨,٤٠٦	٢٨٤,٨٥٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١	استثمار عقاري
١٢,٦٩١	٦,٨٩٠	استثمارات في شركات زميلة
٣,١٥٥,٥٨٦	٣,٧١٣,٢٢٩	استثمارات متاحة للبيع
٢٨٢,٧٩٦	١٧٣,٥٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢١٨,١٠٠	٢٠٦,٦١٧	تكاليف اكتتاب وثنائى مؤجلة
٢,١٠٢,٧٤٥	٢,١٤٥,٠٥٩	٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥٣,٨١٣	٥٢٧,٢٩١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٢٦,٩٨٨	١,٧٨٢,٣٤٥	٣ نهم مدينة، صافي
٤١١,٠٠٠		٥ ودائع مرابحة
٩٦٨,٤٠٢	٥٠٣,٣٣٥	٥ أرصدة لدى البنوك و نقد
١٠,٣٤٠,٣٨٨	٩,٣٥٢,٩٨٧	مجموع الموجودات - عمليات التأمين
الموجودات - عمليات المساهمين		
١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٩ وديعة نظامية
١,٧١١	١,٩٣٢	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
٩٤,٩٥٨	٩٤,٩٥٤	استثمارات في شركات زميلة
١,٣٧٧,٩٩١	٢,٤٤٥,٠٧٧	٤ (ب) استثمارات المتاحة للبيع
٥٣٩,٣٢٦	٢٣٥,٩٨٤	مطلوب من عمليات التأمين
٩٠٥,١٥٠	٨١,١٤١	٥ ودائع مرابحة
١١٦,٥٩٧	٢٦٣,١١٦	٥ أرصدة لدى البنوك و نقد
٣,١٣٥,٧٢٣	٣,٢٤٧,٢٠٤	مجموع الموجودات - عمليات المساهمين
١٣,٤٧٦,١٢١	١٢,٦٠٠,١٩١	مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



- ٢ -



٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
مطلوبات وفائض - عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
١,٦٢١	١,٦٢١	إحتياطي عمليات غير مستمرة
٧٦,٦٥١	٧٦,٦٥١	فائض توزيع مستحق
١,٥٠٠,٥٤٣	١,٢١٨,٠٧٢	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٠٢	٩,٩٨١	إحتياطي أنشطة التكافل
٣,٥٧٧,٨٢٠	٣,٦٧٢,٥٧٤	٦ إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٥٤,٤٣٩	٥١,٩٩٦	دخل عمولات غير مكتسبة
٤,٣٩٠,٢٢٩	٣,٦٩٨,٠٨٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧٧,٨٢٨	٣٢٣,٤٣٥	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥٣٩,٣٢٦	٢٣٥,٩٨٤	المطلوب إلى عمليات المساهمين
١٠,٣٣١,٣٥٩	٩,٢٨٨,٣١٠	مجموع المطلوبات - عمليات التأمين
-	٥٠,٨٣٧	فائض - عمليات التأمين:
٩,٠٢٩	١٣,٨٤٠	فائض متراكم
		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٣٤٠,٣٨٨	٩,٣٥٢,٩٨٧	مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
المطلوبات وحقوق المساهمين - عمليات المساهمين		
مطلوبات عمليات المساهمين:		
-	٤,٧٢٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧١١	١,٩٣٢	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
٦,٠٥٤	٦,٢٩٩	توزيعات أرباح مستحقة
٢٠٠,٤٤٣	٢٣٤,٣٧٩	الزكاة
٢٠٨,٢٠٨	٢٤٧,٣٣٣	مجموع المطلوبات - عمليات المساهمين
حقوق المساهمين:		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٧ رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠ إحتياطي نظامي
(٧١,١٨٢)	(١٣,٩٠٦)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩٩٨,٧٠٧	٧٦٣,٧٧٧	أرباح مبقاة
٢,٩٢٧,٥٢٥	٢,٩٩٩,٨٧١	مجموع حقوق المساهمين
٣,١٣٥,٧٢٣	٣,٢٤٧,٢٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٤٧٦,١٢١	١٢,٦٠٠,١٩١	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

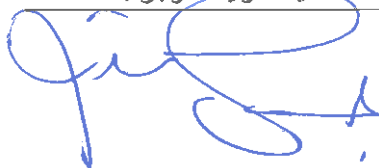
- ٣ -

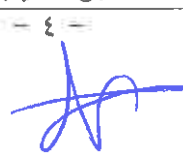
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
الإيرادات							
٥,٠٧٧,٩٠١		٥,٥٥٣,٧٤٢		١,٢٤١,٠٦٠		١,٤٢١,١٢٣	
(٦٩٤,٨٤٨)		(٧٤٤,٢٧٩)		(١٦٣,٦٦٢)		(٢٦٠,٣٣٩)	
٤,٣٨٣,٠٥٣		٤,٨٠٩,٤٦٣		١,٠٧٧,٣٩٨		١,١٦٠,٧٨٤	
٧١٧,٤٧٧		٦٦٥,٦٢١		٦٨١,٨٧٠		٧٢٢,٠٢٤	
٥,١٠٠,٥٣٠		٥,٤٧٥,٠٨٤		١,٧٥٩,٢٦٨		١,٨٨٢,٨٠٨	
٧٨,٨٩٠		٨٤,٢٥٧		٢٧,٣٥٥		٣٤,٠٩٦	
٤٦,٠٢٣		٤٢,٨٣٦		١٢,٨٣٥		١٧,٦٢٣	
٥,٢٢٥,٤٤٣		٥,٦٠٢,١٧٧		١,٧٩٩,٤٥٨		١,٩٣٤,٥٢٧	
التكاليف والمصاريف							
٣,٩٢١,٩٣٣		٤,٤٦٢,٣٨٣		١,٢٣٧,٠٩٨		١,٥١١,٦٧٦	
(٢٤٢,٨٣٤)		(١٧٧,٦٨٠)		(٧٤,٢٩٧)		(٥٦,٥٣٠)	
٣,٦٧٩,٠٩٩		٤,٢٨٤,٧٠٣		١,١٦٢,٨٠١		١,٤٥٥,١٤٦	
١٢٥,٠٩٩		٥٢,٤٤٠		٦٧,٤٤٠		٢٨,٨٥٠	
٣,٨٠٤,١٩٨		٤,٣٣٧,١٤٣		١,٢٣٠,٢٤١		١,٤٨٣,٩٩٦	
٣٧٨,٨٩٤		٣٥٠,٧٢٥		١٣٠,٧٧٤		١٣٥,٩٢٣	
٢٤,١٣٠		٣١,٨٢٨		٧,٧٩٣		١١,٨٥٦	
(٣٦٩)		(٣,٠١١)		(٢٨٧)		(٢,٩٢٠)	
١٢٢,٩٥٧		١٢١,٥٢٩		٣٨,٩١٠		٣٥,٣٢٦	
٨٢,٨٠٩		٧٠,٣٦٤		٣٢,٣٤١		١٨,٣٢٥	
٢٩٤,١٨٥		٢٦٣,٦٧٢		١١٢,٩٣٦		٩٦,٠٤١	
٣٨,٢٦٦		٥٢,٤٧٦		١٤,٧٩١		١٨,٦١٥	
٤,٧٤٥,٠٧٠		٥,٢٢٤,٧٢٦		١,٥٦٧,٤٩٩		١,٧٩٧,١٣٥	
٤٨٠,٣٧٣		٣٧٧,٤٥١		٢٣١,٩٥٩		١٣٧,٣٩٢	
١٣٨,٠٩١		١٣٠,٩٢٤		٤٦,٨٠٢		٢٢,٩٧٣	
(٥٠,٠٣٦)		-		-		-	
٥٦٨,٤٢٨		٥٠٨,٣٧٥		٢٧٨,٧٦١		١٦٠,٣٦٥	
(٥١١,٥٨٥)		(٤٥٧,٥٣٨)		(٢٥٠,٨٨٥)		(١٤٤,٣٢٩)	
٥٦,٨٤٣		٥٠,٨٣٧		٢٧,٨٧٦		١٦,٠٣٦	
-		-		٢٨,٩٦٧		٣٤,٨٠١	
٥٦,٨٤٣		٥٠,٨٣٧		٥٦,٨٤٣		٥٠,٨٣٧	
الإيرادات							
التكاليف والمصاريف							
فائض العمليات التشغيلية							
دخل الاستثمار، صافي							
خسائر الإنخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع							
الفائض من عمليات التأمين							
حصة المساهمين من الفائض							
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين							
الفائض المتراكم في بداية الفترة							
الفائض المتراكم في نهاية الفترة							

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.







قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٦,٨٤٣	٥٠,٨٣٧	٢٧,٨٧٦	١٦,٠٣٦
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى: بنود سيعاد ردها إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين في الفترات اللاحقة:			
٢٤,٧٩٥	٤,٨١١	(١٠,١٤٦)	١٤,٦٠٩
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٤)			
٨١,٦٣٨	٥٥,٦٤٨	١٧,٧٣٠	٣٠,٦٤٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

- ٥ -

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة) [معتلة - إيضاح ١٧]	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) [معتلة - إيضاح ١٧]	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٥١١,٥٨٥	٤٥٧,٥٣٨	٢٥٠,٨٨٥	١٤٤,٣٢٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٨٧,٧٧٧	١٠٥,٤٨٣	٢٦,٩٦٨	١٢,٦٩٤	دخل الاستثمارات، صافي
١١,٦٨٥	١١,٠٩٣	٥,٥٤١	٣,٩٩٨	حصة الربح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٢٢,٠٣٤)	-	-	-	خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٦٠)	(٥,٣٤٣)	(١٦٠)	(١,٣٠٨)	مصاريف أخرى، صافي
٥٨٨,٦٥٣	٥٦٨,٧٧١	٢٨٣,٢٣٤	١٥٩,٧١٣	الدخل من العمليات
الدخل الشامل الأخر / (الخسارة):				
بنود سيعاد ردها إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين في الفترات اللاحقة:				
(١٤,٤٢٣)	٥٧,٢٧٦	(١٩,٣٦١)	١,٨٨٢	٤ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥٧٤,٢٣٠	٦٢٦,٠٤٧	٢٦٣,٨٧٣	١٦١,٥٩٥	الدخل الشامل للفترة
ربحية السهم:				
٤,٧١	٤,٥٥	٢,٢٧	١,٢٨	١٥ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

- ٦ -

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العاللة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)					
غير مراجعة					
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
					الدخل الشامل للفترة
٥٨٨,٦٥٣	٥٨٨,٦٥٣	-	=	=	الدخل من العمليات
(١٤,٤٢٣)	-	(١٤,٤٢٣)	=	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٢,٧٦٦)	(٥٢,٧٦٦)	=	=	=	١٧ الزكاة
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	=	-	-	٧ توزيعات أرباح
٢,٧٣٠,٥٣٢	٩١٨,٣٥١	(٧١,٢٨٤)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
غير مراجعة					
٢,٩٢٧,٥٢٥	٩٩٨,٧٠٧	(٧١,١٨٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
					الدخل الشامل للفترة
٥٦٨,٧٧١	٥٦٨,٧٧١	=	=	=	الدخل من العمليات
٥٧,٢٧٦	-	٥٧,٢٧٦	=	=	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٣,٧٠١)	(٥٣,٧٠١)	=	=	=	الزكاة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	=	=	٢٥٠,٠٠٠	٧ إصدار أسهم منحة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	=	-	-	٧ توزيعات أرباح
٢,٩٩٩,٨٧١	٧٦٣,٧٧٧	(١٣,٩٠٦)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

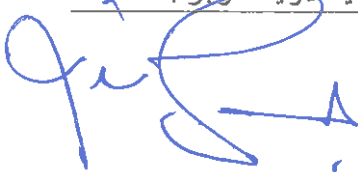
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥٦,٨٤٣	٥٠,٨٣٧	
الأنشطة التشغيلية:		
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		
تعديلات لتسوية الفائض من عمليات التأمين إلى		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:		
٥١١,٥٨٥	٤٥٧,٥٣٨	حصة المساهمين من الفائض
١٠,٨٩٠	١٧,٨٠٦	استهلاك
(٦,٢٧٤)	(١٤,٥٩٤)	عكس مخصص النيون المشكوك تحصيلها
(٩٩,٩٨٩)	(٩٣,٨٤٩)	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٠٣٦	-	خسائر انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٣٥٤	٥,٨٠١	حصة من الخسائر من الاستثمارات في شركة زميلة، صافي
٥٢٤,٤٤٥	٤٢٣,٥٣٩	الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٦٥)	١٠٩,٢٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦,٥١٦)	١١,٤٨٣	تكاليف اكتاب وثائق موجلة
(١٦,٥٦٥)	(٤٢,٣١٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٦,٩٠٦	٢٦,٥٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٧٤,٧٥٠	٥٥٩,٢٣٧	نم مدينة ، صافي
(٢١٠,٩٠٣)	١٤٥,٦٠٧	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٨٠٤,٣٨٣)	(٦٩٢,١٤٣)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٢,١٩٦)	(٢,٤٤٣)	دخل عمولات غير مكتسبة
١٤١,٦٦٤	٩٤,٧٥٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٩,٥٩٠)	-	احتياطي عمليات غير المستمرة
(٣٦٩)	(٣٠١١)	احتياطي أنشطة التكافل
٢٨١,١١٨	(٢٨٢,٤٧١)	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥١١,٥٨٥)	(٤٥٧,٥٣٨)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٤٦,٧١١	(١٠٩,٤٨٤)	النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(٤٦,٨٩٥)	-	الفائض المدفوع لحملة الوثائق خلال الفترة
(١٨٤)	(١٠٩,٤٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:		
٣,٤٦٠,٠٥٣	١,٠٧٦,٠٦٩	متحصلات من بيع استثمارات المتاحة للبيع
(٢,٩٧٠,٠٣٨)	(١,٥٣٥,٠٥٢)	شراء الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٧,٦٧٥)	(٤,٢٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٧٢,٣٤٠	(٤٦٣,٢٤١)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
نشاط تمويلي:		
٥٤,٣٦١	(٣٠٣,٣٤٢)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٥٤,٣٦١	(٣٠٣,٣٤٢)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من نشاط تمويلي
٥٢٦,٥١٧	(٨٧٦,٠٦٧)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٧٦١,٨٦٨	١,٣٧٩,٤٠٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٢٨٨,٣٨٥	٥٠٣,٣٣٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٢٤,٧٩٥	٤,٨١١	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



- ٨ -




الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
٥٨٨,٦٥٣	٥٦٨,٧٧١	
(٥١١,٥٨٥)	(٤٥٧,٥٣٨)	
٢٢,٠٣٤	-	
(٢٧,٢٨٦)	(٦,٦٥٧)	
(١٢,٨٩١)	(١٢,٤٢٣)	
٥٨,٩٢٥	٩٢,١٥٣	
٥١١,٥٨٥	٤٥٧,٥٣٨	
(٣٦٠)	٤,٧٢٣	
(١٩,٦٢٧)	(١٩,٧٦٥)	
٥٥٠,٥٢٣	٥٣٤,٦٤٩	
-	(٢٥,٠٠٠)	
٤,٣٩٧,٤٥٨	٢,٦٩٦,٧١٤	
(٤,٨٤١,٧٤٢)	(٣,٦٩٩,٨١٧)	
٦,٢١٣	١٢,٤٢٧	
(٤٣٨,٠٧١)	(١,٠١٥,٧٢٦)	
(٩٩,٥٧٥)	(٤٩٩,٧٥٥)	
(٥٤,٣٦١)	٣٠٣,٣٤٢	
(١٥٣,٩٣٦)	(١٩٦,٤١٣)	
(٤١,٤٨٤)	(٦٧٧,٤٩٠)	
٦١,٨١٣	١,٠٢١,٧٤٧	٥
٢٠,٣٢٩	٣٤٤,٢٥٧	٥
(١٤,٤٢٣)	٥٧,٢٧٦	

الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل للفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من

الأنشطة التشغيلية:

حصة من فائض عمليات التأمين

خسائر الإنخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع

ربح من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع

حصة من الربح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي

الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مطلوب من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة مدفوعة خلال الفترة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

وديعة نظامية

متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المتاحة للبيع

شراء استثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في شركات زميلة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

توزيعات أرباح مدفوعة

مطلوب من عمليات التأمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله، في بداية الفترة

النقد وما يعادله، في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 مزاوله 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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١٧ تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعميم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ويظهر أثر هذه التعديلات في إنه سيتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي الأولية.

ويطبق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة حتى ٢٠١٦ يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد نتج عن هذا التغير في إطار العمل تغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وقد تم الإفصاح عنها في إيضاح ٢ (ج) وعن آثار هذا التغير في الإفصاح رقم ١٧ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لا تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تعد 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. تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب السيولة.

تتطلب اللوائح التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية أن تقوم الشركة بحفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتُعد القوائم المالية تبعاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل العملة التشغيلية الرئيسية للشركة. إن كل المعلومات المالية المعروضة تم تقريبها بالآلاف الريالات السعودية.

في رأي الإدارة، تعكس هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة كل التسويات (والتي تتضمن التسويات العادية السورية) اللازمة لعرض نتائج التشغيل بشكل عادل في الفترة الأولية المعروضة.

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد المعلومات 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 المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالإستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

تتمشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه المعلومات الأولية الموجزة:

(١) تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

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. أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب تقديراً حكماً. عند القيام بهذا التقدير، تقيم الشركة التقلبات العادية في سعر السهم، بالإضافة لعوامل أخرى، والوضع المالي للمستثمر وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

(٣) انخفاض 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.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للمراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما عدا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة وتبني التعديلات على المعايير الحالية والتي لم يكن لها أثر جوهري على المعلومات المالية للشركة.

قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية بتحميل الزكاة على الأرباح المبقاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية بدلاً من الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين. وتم تطبيق هذا التغيير في السياسة المحاسبية بآثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح رقم ١٧ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح. ينطبق على الفترات السنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تقدم هذه التعديلات إفصاح إضافي ستمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات التي تنشأ من الأنشطة التمويلية. ويعتبر هذا التعديل جزءاً من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يواصل السعي لتحسين إفصاح القوائم المالية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" حول إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة: ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

توضح هذه التعديلات كيفية المحاسبة عن الموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة.

قررت الشركة عدم اتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وسيتم تطبيقه مستقبلاً مع بعض الاستثناءات. ويقدم المعيار الجديد إرشادات معذلة على تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة من الانخفاض. وقد قدم مجلس المعايير المحاسبية الدولية إعفاء مؤقتاً للشركات التي تصدر عقود تأمين حتى عام ٢٠٢١ أو حتى تطبيق معيار عقود التأمين الجديد إذا كان ذلك قبله.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. و عوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة ضمن قائمة المركز المالي.

(د) قطاعات الأعمال

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

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

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات مساهمي الشركة. إن الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(هـ) العمليات الموسمية

لا يوجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة

٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٨٩٠,٦١٩	١,٤١٠,٧٥٧	حامل واثق التأمين
٣١٨,٠٧٦	٢٧٩,١٩٠	الوكلاء والوسطاء
١٦٥,٤٩٤	٨٧,٨٤٨	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٢)
٢,٣٧٤,١٨٩	١,٧٧٧,٧٩٥	
٣٢,٤٨٩	٧٠,٧٤١	مستحق من معيدي التأمين
٢٤,٠٧٠	٢٢,٩٧٥	خطة خدمات إدارية
٢,٤٣٠,٧٤٨	١,٨٧١,٥١١	
(١٠٣,٧٦٠)	(٨٩,١٦٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٣٢٦,٩٨٨	١,٧٨٢,٣٤٥	الذمم المدينة، صافي

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٧٩٩,٦٥٨	٢,٧١٨,٠٤١	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
٦٣,٥٦٤	١٤,٦٥٩	ذات الدخل الثابت
٢٩٢,٣٦٤	٩٨٠,٥٢٩	الأسهم المحلية والإقليمية
٣,١٥٥,٥٨٦	٣,٧١٣,٢٢٩	استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت
		المجموع

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(أ) عمليات التأمين (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	التغير في القيمة العادلة صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٧,٤٣١	٤٣,٢٨٠	
(٣٧,٥٧٧)	(٢٨,٦٧١)	
(١٠,١٤٦)	١٤,٦٠٩	

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	التغير في القيمة العادلة صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين خسائر الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
(بآلاف الريالات السعودية)		
٧٤,٧٤٨	٩٨,٦٦٠	
(٩٩,٩٨٩)	(٩٣,٨٤٩)	
٥٠,٠٣٦	-	
٢٤,٧٩٥	٤,٨١١	

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت الأسهم المحلية والإقليمية استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,١٤٥,٦٠٧	١,٤٠٠,٧١٢	
٤٣,٦٨٣	٢٤,٩٨٠	
١٨٨,٧٠١	١,٠١٩,٣٨٥	
١,٣٧٧,٩٩١	٢,٤٤٥,٠٧٧	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
(٨,٩٥٣)	٧٢	التغير في القيمة العادلة
(١٠,٤٠٨)	١,٨١٠	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
(١٩,٣٦١)	١,٨٨٢	

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
(٩,١٧١)	٦٣,٩٣٣	التغير في القيمة العادلة
(٢٧,٢٨٦)	(٦,٦٥٧)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٢٢,٠٣٤	-	خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤,٤٢٣)	٥٧,٢٧٦	

٥ - النقد وما يعادله

(أ) عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤١١,٠٠٠	-	ودائع مراجعة
٩٦٨,٤٠٢	٥٠٣,٣٣٥	أرصدة البنك والنقد
١,٣٧٩,٤٠٢	٥٠٣,٣٣٥	

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥ - النقد وما يعادله (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
٨١,١٤١	٩٠,٥١٥	ودائع مرابحة
٢٦٣,١١٦	١١٦,٥٩٧	أرصدة البنك والنقد
٣٤٤,٢٥٧	١,٠٢١,٧٤٧	

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد تحت عمليات التأمين حساب تحت الطلب بمبلغ لا شي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٨٣ مليون ريال سعودي). إن كل من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة (بما فيها الالتزامات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

٦ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
٢,٢٠٨,٧٨٤	٢,٢٥٤,١٩٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١١,٣٠١)	(١٢٣,١٠٠)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للخردة والمستردات
٢,٠٩٧,٤٨٣	٢,١٣١,٠٩٢	يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٥٧٥,٠٩١	١,٤٤٦,٧٢٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٣,٦٧٢,٥٧٤	٣,٥٧٧,٨٢٠	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٧٦٣,٩٥٥)	(١,٧٦٤,٣٩٣)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣٨١,١٠٤)	(٣٣٨,٣٥٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(٢,١٤٥,٠٥٩)	(٢,١٠٢,٧٤٥)	
١,٥٢٧,٥١٥	١,٤٧٥,٠٧٥	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١) ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠١٦: ١ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠ مليون سهم)، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٧ على توزيع سهم منحة واحد لكل أربعة أسهم مملوكة للمساهمين. كما في ٢١ مارس ٢٠١٧، ونتيجة لتوزيع أسهم المنحة، زاد رأس مال الشركة ليصل إلى ١,٢٥ مليار ريال سعودي متكوناً من ١٢٥ مليون سهم مصدره.

اقترح مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ (الموافق ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ) بدفع توزيعات نقدية للمساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بواقع ٥ ريال سعودي لكل سهم، بمبلغ إجمالي قدره ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٠٠ مليون ريال سعودي). وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٧ على التوزيعات النقدية.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المدفوع	المصرح بها والمصدرة	عدد الأسهم	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٦٦٧,١٣٠	٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩	ملكية أسهم عامة
٢٩٧,٣٧٧	٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٨٥,٤٩٣	٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المدفوع	المصرح بها والمصدرة	عدد الأسهم	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٣٣,٧٠٤	٥٣٣,٧٠٤	٥٣,٣٧٠,٤٠٧	ملكية أسهم عامة
٢٣٧,٩٠١	٢٣٧,٩٠١	٢٣,٧٩٠,١٤٨	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٨,٣٩٥	٢٢٨,٣٩٥	٢٢,٨٣٩,٤٤٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٨ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بإعتمادات مستندية وخطابات ضمان إصدرت بالنيابة عنها من البنوك بمبلغ ٢٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧٥ 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩ - 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 ٢٠١٦: ١٠٠ 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.

١٠ - 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 يتساوى الاحتياطي مع قيمة رأس المال. إن هذا التحويل يحدث فقط في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١١ - إتفاقية مشاركة المنافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين تتعلق بالالتزام تجاه الطرف الثالث في تأمين السيارات والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتأمين على السيارات القادمة إلى المملكة العربية السعودية.

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.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة والمؤمنين وشركات التأمين الأخرى.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٢- 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.

أرصدة مستحقة مدينة / (دائنة) كما في		المعاملات للفترة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
				(بالآلاف الريالات السعودية)
كبار المساهمين				
٥,٤٨٨	١,٧٧٨	١٧,٦٨٠	١٥,٩٣١	مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات والمملوكة لكبار المساهمين
١,٩٨٥	٢٩,٨٨٣	٢٩,٢٣٩	٢٧,٧٨٥	أقساط تأمين صحي مكتتبه
-	-	-	١٠٠	مصاريف أخرى
شركات زميلة				
٢٢,٣٢٨	٧,٣٧٥	٥٧٣	١,٠٦٧	أقساط التأمين المكتتبه
-	-	٧٨	-	مصاريف إيجار مدفوعة
٢٠,٩٨٠	(٤,٥٣٠)	١١,٦٤٢	٢٩,٨٨٣	أتعاب نجم مدفوعة
(١,١١٥)	-	-	٤,٣٦٦	أتعاب وصيل مدفوعة
١,٢٢٣	٧,٣٥٢	١,٨٣٩	٣,٣٥٤	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي
١٤١,١٨١	٥٠,٥٩٥	٩١,٦٢٦	١٣٣,٥٤٣	شركات مسيطر عليها أو سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذوي العلاقة
(٥,١٢٥)	-	-	-	أقساط التأمين المكتتبه عمليات إعادة التأمين

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

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٦,٧٠٩	٦,٨٢٣	رواتب وبدلات أخرى
٤٤٧	٢,٦٦٦	مكافأة نهاية الخدمة

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣ - 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 ومستوياتها:

- تستخدم الشركة الطريقة الهيكلية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية بتاريخ إعداد القوائم والإفصاح عنها.
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.
 - 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.
- يوضح يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي:

(بالآلاف الريالات السعودية)				٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية متاحة للبيع
٣,٧١٣,٢٢٩	٣,٤٩١,٧١٧	-	٢٢١,٥١٢	- عمليات التأمين
٢,٤٤٥,٠٧٧	٢,٤٤٥,٠٧٧	-	-	- عمليات المساهمين
٦,١٥٨,٣٠٦	٥,٩٣٦,٧٩٤	-	٢٢١,٥١٢	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
				موجودات مالية متاحة للبيع
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٧٥٢,٩٥٨	-	٤٠٢,٦٢٨	- عمليات التأمين
١,٣٧٧,٩٩١	١,٣١٩,٩٢٦	-	٥٨,٠٦٥	- عمليات المساهمين
٤,٥٣٣,٥٧٧	٤,٠٧٢,٨٨٤	-	٤٦٠,٦٩٣	المجموع

يستند تقييم كل استثمار مطروح للعام إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقص الخصم إذا كان السند مقيد. ويتم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المصنفة ضمن المستوى الثالث استناداً إلى القيمة العادلة المعلن عنها لصافي قيمة الموجودات من قبل الشركات المستثمر فيها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات الأخرى (بما في ذلك الصكوك) والمصنفة ضمن المستوى الثالث على أساس التدفقات النقدية المخضومة والتي تتضمن الافتراضات المتعلقة في توزيع الائتمان المناسب. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

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

مجموع الربح أو (الخسارة) المحققة في						
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	رصيد ١ يناير ٢٠١٧	شراء	بيع	الأرباح والخسائر	الدخل الشامل الآخر	رصيد ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢,٧٥٢,٩٥٨	١,٥٣٥,٠٥٢	(٨٩٤,٩٥٣)	٩٣,٨٤٩	٤,٨١١	٣,٤٩١,٧١٧	عمليات التأمين
١,٣١٩,٩٢٦	٣,٦٩٩,٨٦٧	(٢,٦٣٨,٦٤٩)	٦,٦٥٧	٥٧,٢٧٦	٢,٤٤٥,٠٧٧	عمليات المساهمين
٤,٠٧٢,٨٨٤	٥,٢٣٤,٩١٩	(٣,٥٣٣,٦٠٢)	١٠٠,٥٠٦	٦٢,٠٨٧	٥,٩٣٦,٧٩٤	المجموع

مجموع الربح أو الخسارة المحققة في						
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	رصيد ١ يناير ٢٠١٦	شراء	بيع	الأرباح والخسائر	الدخل الشامل الآخر	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٦٣٧,٥٢٦	٢,٥٥٩,٨٥٧	(٢,٦٣٣,٥٨٨)	(١٤٧,٣٠٤)	٣٣٦,٤٦٧	٢,٧٥٢,٩٥٨	عمليات التأمين
١,٩٣٢,٢٨٧	٤,٦٦٣,٥٣٦	(٥,٢٨٦,٦٤١)	(٦٠,١٣١)	٧٠,٨٧٥	١,٣١٩,٩٢٦	عمليات المساهمين
٤,٥٦٩,٨١٣	٧,٢٢٣,٣٩٣	(٧,٩٢٠,٢٢٩)	(٢٠٧,٤٣٥)	٤٠٧,٣٤٢	٤,٠٧٢,٨٨٤	المجموع

١٤ - 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. ولا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والنم 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.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

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.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منفذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:	٨٠٦,٩٠٧				
إلزامي	٤٧,٥٨٤				
غير إلزامي	٨٥٤,٤٩١	٣٤٥,٨٧٣	٣٩,٢٩٧	١٨١,٤٦٢	١,٤٢١,١٢٣
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	٧٥٣,٥٧٨	٣٤٥,٨٧٦	٣٩,٢٩٧	٢٢,٠٣٣	١,١٦٠,٧٨٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٤٣٩,١٦٥	٣٦١,٨٦٨	٤٦,٢٣١	٣٥,٥٤٤	١,٨٨٢,٨٠٨
عمولات إعادة التأمين	٤٥٩	-	-	٣٣,٦٣٧	٣٤,٠٩٦
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٢٣٤,٨٨٣)	(٢٣٣,٧٤٥)	(١٠,٧٠١)	(٤,٦٦٧)	(١,٤٨٣,٩٩٦)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٦٠,٠٣٤)	(٥٢,٤٣٦)	(٨,٠١٣)	(١٥,٤٤٠)	(١٣٥,٩٢٣)
مصاريف فائض الخسارة	=	(٥,٨٤٢)	(٦٦٩)	(٥,٣٤٥)	(١١,٨٥٦)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	٢,٩٢٠	-	-	-	٢,٩٢٠
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢٦,٠٧٠)	(٣,٩٥٧)	(٣,٥٦٠)	(١,٧٣٩)	(٣٥,٣٢٦)
الدخل من عمليات التأمين	١٢١,٥٥٧	٦٥,٨٨٨	٢٣,٢٨٨	٤١,٩٩٠	٢٥٢,٧٢٣
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية					(١١٤,٦٢٩)
أرباح الاستثمارات، صافي إيرادات أخرى، صافي حصة شركات التأمين في المنافذ					٢٢,٩٧٣
الفائض من عمليات التأمين					١٧,٦٢٣
					(١٨,٣٢٥)
					١٦٠,٣٦٥

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
				٦١٧,٤٩٢	إلزامي
				٤٥,٦٨١	غير إلزامي
١,٢٤١,٠٦٠	١٨٤,٢٥٧	٥٨,٣٩١	٢٣٥,٢٣٩	٦٦٣,١٧٣	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٧٧,٣٩٨	٢٦,٨٣٩	٥٨,٣٩١	٢٣٥,٢٣٦	٦٥٦,٩٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٧٥٩,٢٦٨	٣٨,٢٦٦	٦٢,٦٠٩	٢٨٥,٠٦١	١,٢٧٣,٣٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٧,٣٥٥	٢٥,٥٥٤	-	٤	١,٧٩٧	عمولات إعادة التأمين
(١,٢٣٠,٢٤١)	(١١,٤٧٥)	(٩,١٤٠)	(٢٣٥,٥٩٢)	(٩٧٤,٠٣٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٠,٧٧٤)	(١٢,٩٨١)	(٨,٣٥٢)	(٤٥,٥١٨)	(٦٣,٩٢٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧,٧٩٣)	(٢,٣٠١)	(٦٧٧)	(٤,٨١٥)	-	مصاريف فائض الخسارة
٢٨٧	-	-	-	٢٨٧	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٣٨,٩١٠)	(٧,٢١٢)	(٦,٢٢٨)	(٥,٧٢٦)	(١٩,٧٤٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
٣٨٨,٨٣٢	٢٩,٨٥١	٣٨,٢١٢	٩٣,٥٨٦	٢٢٧,١٨٣	الدخل من عمليات التأمين
(١٢٧,٧٢٧)					مصاريف عمومية وإدارية
٤٦,٨٠٢					وتشغيلية وبيعية
١٢,٨٣٥					أرباح الاستثمارات، صافي
(٣٢,٣٤١)					إيرادات أخرى، صافي
٢٧٨,٧٦١					حصّة شركات التأمين في المنافذ
					الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الزامي	٢,٨٧٦,٢٠٧				
غير الزامي	٧٤٤,١٧٧				
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	٣,٦٢٠,٣٨٤	١,٠٦٦,٩٩٥	١٤٩,٤٥٧	٧١٦,٩٠٦	٥,٥٥٣,٧٤٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣,٥٠٣,٧٦١	١,٠٦٦,٩٩٨	١٤٩,٤٥٧	٨٩,٢٤٧	٤,٨٠٩,٤٦٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤,١٣٥,٨٩٥	١,٠٨٢,٨٣٦	١٥٩,١٩٥	٩٧,١٥٨	٥,٤٧٥,٠٨٤
عمولات إعادة التأمين	٥٥٤			٨٣,٦٩٩	٨٤,٢٥٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٥٤٩,٧٢٩)	(٧٢٧,٢٥٨)	(٣١,٣٣٢)	(٢٨,٨٢٤)	(٤,٣٣٧,١٤٣)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١٧٠,٨٨٩)	(١١٧,٧١١)	(٢٥,٥٠٦)	(٣٦,٦١٩)	(٣٥٠,٧٢٥)
مصاريف فاتض الخسارة	-	(١٧,٢٧٣)	(٢,٢٦٨)	(١٢,٢٨٧)	(٣١,٨٢٨)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	٣,٠١١				٣,٠١١
مصاريف اكتتاب أخرى	(٨٤,٦٧٠)	(١١,٥٧٦)	(١٣,٦٦١)	(١١,٦٢٢)	(١٢١,٥٢٩)
اللحل من عمليات التأمين	٣٣٤,١٧٢	٢٠٩,٠٢٢	٨٦,٤٢٨	٩١,٥٠٥	٧٢١,١٢٧
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية					(٣١٦,١٤٨)
أرباح الاستثمارات، صافي إيرادات أخرى، صافي حصة شركات التأمين في المنافذ					١٣٠,٩٢٤
الفائض من عمليات التأمين					٤٢,٨٣٦
					(٧٠,٣٦٤)
					٥٠٨,٣٧٥

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الزامي	٢,٧٢٤,٠٧٣				
غير إلزامي	٢٥٤,٣٨٨				
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	٢,٩٧٨,٤٦١	١,١٤٨,٨٠٧	١٧٩,٧٣٩	٧٧٠,٨٩٤	٥,٠٧٧,٩٠١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٩٥٣,٦٤١	١,١٤٨,٨٠٤	١٧٩,٧٣٩	١٠٠,٨٦٩	٤,٣٨٣,٠٥٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣,٧٢٨,٥٥١	١,٠٩٠,٤٣٣	١٧٦,٦٣٢	١٠٤,٩١٤	٥,١٠٠,٥٣٠
عمولات إعادة التأمين	٥,٤٤٥	١٥	-	٧٣,٤٣٠	٧٨,٨٩٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٠١٤,٤٩١)	(٧١٨,٧٥٧)	(٣١,٥٧١)	(٣٩,٣٧٩)	(٣,٨٠٤,١٩٨)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١٨٧,٢٤٧)	(١٢٨,٩٤٩)	(٢٦,٠٣٥)	(٣٦,٦٦٣)	(٣٧٨,٨٩٤)
مصاريف فائض الخسارة	-	(١٤,٤٦١)	(٢,٥٧٢)	(٧,٠٩٧)	(٢٤,١٣٠)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	٣٦٩	-	-	-	٣٦٩
مصاريف اكتتاب أخرى	(٧١,٩٧٣)	(١٥,٣٤٠)	(١٦,٠٩٧)	(١٩,٥٤٧)	(١٢٢,٩٥٧)
الدخل من عمليات التأمين	٤٧٠,١٢٢	٢١٣,١١٣	١٠٠,٣٥٧	٧٥,٦٥٨	٨٥٩,٢٥٠
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية					(٣٣٢,٤٥١)
أرباح الاستثمارات، صافي الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع					١٣٨,٠٩١
إيرادات أخرى، صافي حصة شركات التأمين في المنافذ					(٥٠,٠٣٦)
					٤٦,٠٢٣
					(٨٢,٨٠٩)
الفائض من عمليات التأمين					٥٦٨,٤٢٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
المجموع	ممتلكات			صحي	القطاعات التشغيلية
	وحدات	منافذ	سيارات		
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					موجودات - عمليات التأمين
٥٢٧,٢٩١	٤٤١,٠٧٠	=	٦	٨٦,٢١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,١٤٥,٠٥٩	٢,٠٩٨,٥٧٧	١,٣٧٥	٢٣,٢١٠	٢١,٨٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٠٦,٦١٧	٢٣,١٢٤	١,٥٦٦	٨٥,٦٣٩	٩٦,٢٨٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٧٢٩,٩٨٠					استثمارات (متضمنة استثمار عقاري)
١,٧٨٢,٣٤٥					نم مدينة، صافي
٩٦١,٦٩٥					موجودات غير مصنفة
٩,٣٥٢,٩٨٧					مجموع الموجودات
					مطلوبات وفائض - عمليات التأمين
٣,٦٩٨,٠٨٦	٥٣٤,٨٠٠	٣٠,١٢٩	٧٠٥,١٢٤	٢,٤٢٨,٠٣٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٦٧٢,٥٧٤	٢,٢٧٨,٩٣٧	٣٠,٠٢١	٣٦٧,٩٣٢	٩٩٥,٦٨٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٥١,٩٩٦	٤٥,٥١٤	-	-	٦,٤٨٢	الدخل من عمولات غير مكتسبة
٩,٨٩١	-	=	=	٩,٨٩١	إحتياطي أنشطة التكافل
١,٩٢٠,٤٤٠					مطلوبات وفائض غير مصنفة
٩,٣٥٢,٩٨٧					مجموع المطلوبات والفائض

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)					
المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					موجودات - عمليات التأمين
					حصة معيدي التأمين من الأقساط
٥٥٣,٨١٣	٥٤٧,٥٨٧	-	٢٢	٦,٢٠٤	غير المكتسبة
					حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢,١٠٢,٧٤٥	٢,٠٧٧,١٣٦	٣,٢١٣	١٨,٨٤٣	٣,٥٥٣	تحت التسوية
٢١٨,١٠٠	٢١,٤٨٩	١,٨٣١	٧٧,٣٦٩	١١٧,٤١١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
					استثمارات (متضمنة استثمار عقاري)
٣,١٧٨,١٣٨					نعم مدينة، صافي
٢,٣٢٦,٩٨٨					موجودات غير مصنفة
١,٩٦٠,٦٠٤					مجموع الموجودات
١٠,٣٤٠,٣٨٨					مطلوبات وفائض - عمليات التأمين
					أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٣٩٠,٢٢٩	٦٤٩,٢٢٨	٣٩,٨٦٧	٧٢٠,٩٧٨	٢,٩٨٠,١٥٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
					وإحتياطيات
٣,٥٧٧,٨٢٠	٢,٢٥٤,٠٢٦	٣٠,٦٥٧	٣٩٨,٨٨٣	٨٩٤,٢٥٤	الدخل من عمولات غير مكتسبة
٥٤,٤٣٩	٤٩,٧٧٦	-	٦	٤,٦٥٧	احتياطي أنشطة التكافل
١٢,٩٠٢	-	-	-	١٢,٩٠٢	مطلوبات وفائض غير مصنفة
٢,٣٠٤,٩٩٨					مجموع المطلوبات والفائض
١٠,٣٤٠,٣٨٨					

١٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة وذلك بقسمة الدخل من العمليات على ١٢٥ مليون سهم، لتعكس بأثر رجعي التغيرات في رأس المال بسبب زيادة أسهم المنحة المصدرة.

١٦ - الزكاة

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٦. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم استلام الربوط النهائية وقدمت الشركة اعتراض عن الربوط المقدمة من الهيئة وأحيل الإعتراض إلى ديوان المظالم. وبالنسبة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٣ تقدمت الهيئة بربوط قامت الإدارة بالرد عليها لاحقاً. بالإضافة إلى ذلك ستبدأ الهيئة بمراجعتها للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦. بناءً على نصيحة من مستشار الزكاة، تم تجنب المخصصات المناسبة، وتعتقد الإدارة أن الانتهاء من الربوط أعلاه لن يكون له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٧- التغييرات في السياسة المحاسبية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، وبناءً على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي، عدلت الشركة سياستها المحاسبية وحملت الزكاة مباشرةً على الأرباح المبقاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية بدلاً من تحميلها على الدخل من العمليات ضمن قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين.

فيما يلي تأثير التغيير في السياسة المحاسبية:

الرصيد قبل التعديل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	الرصيد بعد التعديل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٥٩,٥٦٢	٢٣,٦٧٢	٢٨٣,٢٣٤	الدخل من العمليات في القائمة الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين
٢٤٠,٢٠١	٢٣,٦٧٢	٢٦٣,٨٧٣	إجمالي الدخل الشامل في القائمة الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)			
الرصيد قبل التعديل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	الرصيد بعد التعديل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٣٥,٨٨٧	٥٢,٧٦٦	٥٨٨,٦٥٣	الدخل من العمليات في القائمة الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين
٥٢١,٤٦٤	٥٢,٧٦٦	٥٧٤,٢٣٠	إجمالي الدخل الشامل في القائمة الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٧- التغييرات في السياسة المحاسبية (تتمة)

لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه أثر على القوائم المالية الأولية للمركز المالي والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لكل من السنة/ الفترة المعروضة.

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة ليعكس أثر التغيير في السياسة المحاسبية، كما يلي:

الرصيد قبل التعديل للثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ *	أثر التعديل المتعلق بالزكاة (ريال سعودي)	الرصيد بعد التعديل للثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٢,٠٨	٠,١٩	٢,٢٧

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الرصيد قبل التعديل للتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ *	أثر التعديل المتعلق بالزكاة (ريال سعودي)	الرصيد بعد التعديل للثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٤,٢٩	٠,٤٢	٤,٧١

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* بعد أثر إصدار أسهم المنحة - إيضاح ٧.

١٨- 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.

١٩- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠١٧).