

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشاملة الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل والدخل الشاملة الأولية، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة من ١- ١٩ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي للارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فأنتنا لا نبيدي رأي مراجعة.

الإستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

العظم والسديري

محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

الرياض، المملكة العربية السعودية
١٢ مايو ٢٠١٩
٧ رمضان ١٤٤٠



٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٧٢,٣٦٩,٥٩٧	٤	النقد ومافي حكمه
١١٣,١٧٨,٢٣٧	١٣٢,٢١٧,٩٧٠	٥	أقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥١,٤٩٠,١٩٧	٤٤,٦٥٧,٥٩٧	٧,٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١,٤٩٠,٨٩٨	٣٧,٥٤٦,٢٠٠	٧,١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,١٥٩,٧٢٥	١٣,٠٢٢,٧٢٥	٧,١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨,٣٩١,٤٦٤	٨,٠٤٦,٥٧١		تكاليف إكتتاب مؤجلة
-	٣,٦٠٢,٢٥٠		أقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٢٥,٢١٤,١٧٢	١٣٢,٧٩٤,٣٢١	٦	إستثمارات
-	-	١١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٣,٧٧٥,٨٤١	١٢,٦٤٠,٤١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٨,١٩٩,١٣٠	١-٣	أصل حق الاستخدام
١٦٦,٥٧٦,٠٢٠	١٥٧,٦٢٨,٥٦٧		ودائع لأجل
٦,٥٤٦,٨١٦	٦,٤٧١,٣٠٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٧٨٩,٦١٦	٣,٠٧٢,٤٨٦		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٦٨,٣٣٢,٨٧٩	٦٧٢,٢٦٩,١٣٤		إجمالي الموجودات
٤٩,١٤٨,٧١٩	٤٠,٧٤٩,٥٦٣		المطلوبات
٢٢,٧١٣,١٧٦	٢٣,٧٢٣,٩٠١		ذمم دائنة
٢١,٤٦٤,٢٠١	٢١,٧٥٢,٥٥٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٩,٤٠١,٦٨٩	١٥٤,٣٢٨,٧٨٧	٧,٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٦٣٦,٩٦٧	٣,٣٢٣,٦١١		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٢,٧٣٨,٦١٣	٧٩,١٢٦,١٦٤	٧,١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	٦٥,٧٠٧,٧٢٣	٧,١	مطالبات تحت التسوية
١٠,٧٩٩,٠٠٠	٥,٧٨٢,٠٠٠	٧,١	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٥٨٨,٧٨٧		احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
٢٢٩,٥٨٣	٣٠٢,٤١١	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٧١٤,١٠٧	٦,٨٦٣,٥٩٦	١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	٨,٠٥١,٢٢٢	١-٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢,٧٨٩,٦١٦	٣,٠٧٢,٤٨٦		التزام ايجار
٤١٦,٠٧٧,٦٨٢	٤٢٣,٣٧٢,٨٠٩		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
١,٩٣٩,٠٢٨	١,٩٣٩,٠٢٨		إجمالي المطلوبات
(٤٣٧,٩٦٠)	(٤٣٧,٩٦٠)		الفائض المتراكم - عمليات التأمين
٤١٧,٥٧٨,٧٥٠	٤٢٤,٨٧٣,٨٧٧		توزيعات الفائض المستحقة
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
(٧,٩٢١,٩٤١)	(١٤,٢٧٠,٤٥٤)		اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
(٦,٣٢٣,٩٣٠)	(٣,٣٣٤,٢٨٩)		حقوق المساهمين
٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	٢٤٧,٣٩٥,٢٥٧		رأس المال
٦٦٨,٣٣٢,٨٧٩	٦٧٢,٢٦٩,١٣٤		خسائر متراكمة
			إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التامين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٦,٨٦٣,٤٥٣	٩١,٧٣٢,٦٥٧	
(٣,٩٦٥,٩٦٨)	(٢,٣٢٧,٧١٠)	
(٢٢,٩٣٤,٤٤٢)	(١٧,٤٨٨,٤٤٦)	
(٥,٠٢٦,٧٤١)	(١,٢٠٠,٧٥٠)	
٨٤,٩٣٦,٣٠٢	٧٠,٧١٥,٧٥١	
(٣٣,٦٣٧,٧٢٣)	(١١,٧٥٩,٦٩٨)	٧,٢
٥١,٢٩٨,٥٧٩	٥٨,٩٥٦,٠٥٣	
٩,٠٧٨,٩٨٩	٤,٢٦٠,٣٩٠	
٦٠,٣٧٧,٥٦٨	٦٣,٢١٦,٤٤٣	
(٤٦,٧٦٤,٠٨٢)	(٦٥,٢٤٠,٣٣٨)	
١٦,٢٦١,٥٩٣	٢١,٩٣٨,٤٧٨	
(٣٠,٥٠٢,٤٨٩)	(٤٣,٣٠١,٨٦٠)	
(٢,١٦٠,٠٨٥)	(٣٣٢,٢٥١)	٧,١
	(٥,٠١٩,٠٠٠)	
(٣٢,٦٦٢,٥٧٤)	(٤٨,٦٥٣,١١١)	
(٦,٦٧١,٦٣٥)	(٥,٢٨٠,٨٢٢)	
-	٥,٠١٧,٠٠٠	
(٣٩,٣٣٤,٢٠٩)	(٤٨,٩١٦,٩٣٣)	
٢١,٠٤٣,٣٥٩	١٤,٢٩٩,٥١٠	
(٢٢٣,٦٦٢)	(٨٦٨,٧٦٨)	
(١٨,٩٥٧,٨٥١)	(١٨,٩٣٠,٧٠٢)	
١,٠١٠,٣٩٧	١,٥٩٧,٠٢٠	
٢٨٦,٤٢٠	-	٦
-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	
٩١١,٠٧٩	٩٥٣,٩١٦	
(١٦,٩٧٣,٦١٧)	(١٩,٤٩٨,٥٣٤)	
٤,٠٦٩,٧٤٢	(٥,١٩٩,٠٢٤)	
(٢٤٣,٣٥٥)	-	
٣,٨٢٦,٣٨٧	(٥,١٩٩,٠٢٤)	
٠,١٤٤	(٠,١٩٦)	١٥

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٠٦٩,٧٤٢	(٥,١٩٩,٠٢٤)

صافي (خسارة) / ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى:
بئود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة الأولية الموجزة:

(٨٦٧,٢٨٢)	٢,٩٨٩,٦٤١
٣,٢٠٢,٤٦٠	(٢,٢٠٩,٣٨٣)

- الاستثمارات المتاحة للبيع:
- التغير في القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

(٢٤٣,٣٥٥)	-
٢,٩٥٩,١٠٥	(٢,٢٠٩,٣٨٣)

إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات التأمين
إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات المساهمين

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متركمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	الإيضاحات
	٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	(٦,٣٢٣,٩٣٠)	(٧,٩٢١,٩٤١)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
	٢,٩٨٩,٦٤١	٢,٩٨٩,٦٤١	-	-	
	(٥,١٩٩,٠٢٤)	-	(٥,١٩٩,٠٢٤)	-	
	(٢,٢٠٩,٣٨٣)	٢,٩٨٩,٦٤١	(٥,١٩٩,٠٢٤)	-	
	(١,١٤٩,٤٨٩)	-	(١,١٤٩,٤٨٩)	-	١٢
	٢٤٧,٣٩٥,٢٥٧	(٣,٣٣٤,٢٨٩)	(١٤,٢٧٠,٤٥٤)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢
	٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢	(٤,٦٤٧,٩٣٩)	(٥,٣٠٦,٦٦٩)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
	(٨٦٧,٢٨٢)	(٨٦٧,٢٨٢)	-	-	
	٣,٨٢٦,٣٨٧	-	٣,٨٢٦,٣٨٧	-	
	٢,٩٥٩,١٠٥	(٨٦٧,٢٨٢)	٣,٨٢٦,٣٨٧	-	
	(١,٢٢٢,٩٦٢)	-	(١,٢٢٢,٩٦٢)	-	١٢
	(٩٠,٥٦٤)	-	(٩٠,٥٦٤)	-	١٢
	٢٥٦,٦٩٤,٩٧١	(٥,٥١٥,٢٢١)	(٢,٧٨٩,٨٠٨)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة:
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي خسارة الفترة المسند إلى المساهمين

إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين
الزكاة
ضريبة الدخل
الرصيد في نهاية الفترة

٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الإيراد الشامل للفترة
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي ربح الفترة المسند إلى المساهمين

إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين
الزكاة
ضريبة الدخل
الرصيد في نهاية الفترة

٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠٦٩,٧٤٢	(٥,١٩٩,٠٢٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي (خسارة) / ربح الفترة
٤١١,٩٨٢	٤٦٨,٣٥٢	التعديلات للبيانات غير النقدية:
-	٤٨٨,٥٢٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٨٠,٦٧٤	استهلاك أصول حق استخدام
(١,٠٠٠)	-	مصاريف تمويل
٢٢٣,٦٦١	٨٦٨,٧٦٨	أرباح / (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٢٨٦,٤٢٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢,٢٥٠,٠٠٠	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
٤٩١,٠٩٨	٤٨٠,٤٨٥	إعفاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
(٦٣,٩٥١,٦٠٢)	(١٩,٩٠٨,٥٠١)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٦٢,٧٣٩	٦,٨٣٢,٦٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
(٣,٩٧٩,٢٣٩)	٣,٩٤٤,٦٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(٤,٨٦٣,٠٠٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,٨٤٦,٩٤٣)	٣٤٤,٨٩٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٣,٨٥٢,٣٧٤)	(٣,٦٠٢,٢٥٠)	مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
٦٣,٨٣٩	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٣,١٤٧,٦٤٠)	٥٢٣,١٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٩٣٤,٥٧٦)	(٨,٣٩٩,١٥٦)	ذمم دائنة
٩,٦٨٧,١٧٧	١,٠١٠,٧٢٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٠٠٠,٢٢٠	٢٨٨,٣٥٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٣,٥٧٤,٩٨٤	٤,٩٢٧,٠٩٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٠٩,٢٣٨	(١,٣١٣,٣٥٦)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,١٣٩,٣٢٣	(٣,٦١٢,٤٤٩)	مطالبات تحت التسوية
-	٩,٨٨٢,٠٠٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	(٥,٠١٧,٠٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
٢٢٧,٦٠٠	٧٢,٨٢٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١٣,٦٣٨,١٩١)	(١٩,٤٥١,٥٦٧)	النقد الناتج المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٧٩٣,٩٧٣)	(٥٠٧,٩٨٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٤,٤٣٢,١٦٤)	(١٩,٩٥٩,٥٥٣)	صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٥,٩٤٤,٨٣٩	(٦,٨٤٠,٥٠٨)	استيعادات / (إضافات) استثمارات
(٦٠,٧٨٨,١١٩)	٨,٩٤٧,٤٥٣	(إضافات) / استيعادات ودائع لأجل
(٢٤٦,٨٧٩)	(٣٩٢,٨٣٨)	إضافات ممتلكات ومعدات
(٤٥,٠٩٠,١٥٩)	١,٧١٤,١٠٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٠٤,٨٥٠)	مدفوعات حق استخدام أصول
-	(١٠٤,٨٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٩,٥٢٢,٣٢٣)	(١٨,٣٥٠,٢٩٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	٩٠,٧١٩,٨٩٣	النقد وما في حكمه ، بداية الفترة
٩٠,٤٧٢,٣٥٢	٧٢,٣٦٩,٥٩٧	النقد وما في حكمه ، نهاية الفترة
(٨٦٧,٢٨٢)	٢,٩٨٩,٦٤١	معاملات غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/٢٠٠٨٦/١٥ بحيث يكون مقتصرًا فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في بند خسائر متراكمة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة: النقد ومافي حكمه وأقساط التأمين، ذمم معيدي تأمين مدينة، والاستثمارات وأقساط فائض الخسارة المؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى والذمم الدائنة وذمم معيدي التأمين والمطالبات القائمة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ومخصص الزكاة والضرائب وتوزيع الفائض المستحق وأقساط التأمين غير المكتسبة، والحصة المعاد تسديدها للأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة، إيرادات عمولة غير مكتسبة، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، والوديعة النظامية، والعوائد على الوديعة النظامية، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، مطالبات متكبدة ولكنها لم يتم الإبلاغ عنها والممتلكات والمعدات، صافي.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية على هذا الأساس. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة (راجع إيضاح ١٦).

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها على الصفحات من ٢ إلى ٦ المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع القوائم المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات تكميلية إضافية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد والتي هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أعلاه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

٣-١ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "لتحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير "١٥" عقود إيجار التشغيل - حوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذجاً وحيداً للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

(أ) التعديل المعترف به من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام منهجية التطبيق بأثر رجعي المعدل وبالتالي يتم الاعتراف بالأثر التراكمي لاعتماد المعيار للتقارير المالية الدولي ١٦ (كتعديل للرصيد الافتتاحي) المدفوعات المقدمة دون أي تأثير على رصيد الأرباح المبقاة في ١ يناير ٢٠١٩ ودون إعادة تعديل في أرقام المقارنة.

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ كالاتي:

١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٦٨٧,٦٥٤	٨,٦٨٧,٦٥٤	أصل حق الاستخدام
-	(٦١٢,٢٥٦)	مدفوع مقدما
(٨,٠٧٥,٣٩٨)	(٨,٠٧٥,٣٩٨)	التزام إيجار

(ب) السياسة المحاسبية

يتم تسجيل أصل والتزام لعقود الإيجار التشغيلية الجديدة لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الأولية على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي للالتزامات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء
- مخصصاً منها أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف الترميم.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار (تتمة)

٢- تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهريّة)
- مخصوماً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض. عقد إيجار متغير يستند إلى فهرس أو سعر.
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الأولية. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عقود، ولكن لا يجوز استخدام الأصول الموجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

ان رصيد أصل حق الاستخدام والاستهلاكات المحملة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ ريال سعودي	
-	٨,٦٨٧,٦٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	الإضافات
-	٨,٦٨٧,٦٥٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
-	-	الإطفاء المتراكم
-	٤٨٨,٥٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	٤٨٨,٥٢٤	إطفاء الفترة
-	٤٨٨,٥٢٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
-	٨,١٩٩,١٣٠	الرصيد الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

التزام الإيجار في نهاية الفترة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ ريال سعودي	
-	٢,٠٨٨,٤٧٤	الجزء المتداول من التزام الإيجار
-	٥,٩٦٢,٧٤٨	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
-	٨,٠٥١,٢٢٢	

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٨٠,٦٧٤ ريال سعودي.

بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ بنسبة ٤٪.

٣-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقرير المالي التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

٢-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى، بدلات الإئتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة، بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧م وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي		
عمليات		
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٣٦,٩٦٥,٨٥٥	١١٧,٢١٢	٣٦,٨٤٨,٦٤٣
٣٥,٤٠٣,٧٤٢	٢٥,٣٣٣,٩٨١	١٠,٠٦٩,٧٦١
٧٢,٣٦٩,٥٩٧	٢٥,٤٥١,١٩٣	٤٦,٩١٨,٤٠٤

نقد و أرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل مستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي		
عمليات		
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٥٥,٥١١,٣٨٢	٤٦,٤٠٤	٥٥,٤٦٤,٩٧٨
٣٥,٢٠٨,٥١١	٣٥,٢٠٨,٥١١	-
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨

نقد و أرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل مستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
الإجمالي

٥ - أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٧٨,٠٩١,١٣٤	١٩٧,٣٣٩,١٨٦	حملة الوثائق
(٧٠,٦٢٢,٩٤٦)	(٧٠,٧٢١,٢٧٥)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٧,٤٦٨,١٨٨	١٢٦,٦١٧,٩١١	صافي اقساط التأمين المدينة
١١,٨٤٠,٨٦٤	١٢,٥٠١,٣١٣	ذمم معيدي التأمين
(٦,١٣٠,٨١٥)	(٦,٩٠١,٢٥٤)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٧١٠,٠٤٩	٥,٦٠٠,٠٥٩	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة
١١٣,١٧٨,٢٣٧	١٣٢,٢١٧,٩٧٠	صافي أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦ - إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٢,١٢١,٤٨٤	٦٢,١٢١,٤٨٤	-	٦٥,٩٥١,٦٣٣	٦٥,٩٥١,٦٣٣	-
٦٣,٠٩٢,٦٨٨	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٢٦,١٠٤,٦٨٨	٦٦,٨٤٢,٦٨٨	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٢٩,٨٥٤,٦٨٨
١٢٥,٢١٤,١٧٢	٩٩,١٠٩,٤٨٤	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٣٢,٧٩٤,٣٢١	١٠٢,٩٣٩,٦٣٣	٢٩,٨٥٤,٦٨٨

إستثمارات متاحة
للبيع

إستثمارات مقتناه
حتى تاريخ
الاستحقاق*

الإجمالي

* تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٦٦,٤١٧,٩٤١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٦١,٣٩٦,٨٧٢ ريال سعودي).

٦ - أن حركة الأستثمارات كالاتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	الرصيد الإفتتاحي
-	٣,٧٥٠,٠٠٠	إضافات
-	-	الاستبعادات
	٣,٧٥٠,٠٠٠	صافي الإضافات و الاستبعادات
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	الرصيد الختامي
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٣٩,٨٧١,٠٤٢	٩٩,١٠٩,٤٨٤	الرصيد الإفتتاحي
٧,٧٣٥,٩٩٢	٣,٠٩٠,٥٠٨	إضافات
(٤٣,٥٧١,٠٦٥)	-	الاستبعادات
(٣٥,٨٣٥,٠٧٣)	٣,٠٩٠,٥٠٨	صافي الإضافات و الاستبعادات
(١,٢٥٠,٥١٩)	-	أرباح محققة خلال الفترة
(١,٦٧٥,٩٩١)	٢,٩٨٩,٦٤١	التغير في القيمة العادلة للأستثمارات
(١,٩٩٩,٩٧٥)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
٩٩,١٠٩,٤٨٤	١٠٢,٩٣٩,٦٣٣	الرصيد الختامي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧ - المخصصات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨٩,٩٦١,٣٧٤	٨٦,٧٩٩,٨٣٢	المطالبات تحت التسوية
(٧,٢٢٢,٧٦١)	(٧,٦٧٣,٦٦٨)	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والتعويضات المستردة
٨٢,٧٣٨,٦١٣	٧٩,١٢٦,١٦٤	
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	٦٥,٧٠٧,٧٢٣	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٧٩٩,٠٠٠	٥,٧٨٢,٠٠٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٦٦,٦٢٤,٧٢٣	٧١,٤٨٩,٧٢٣	
٤١,٤٩٠,٨٩٨	٣٧,٥٤٦,٢٠٠	يخصم :
٨,١٥٩,٧٢٥	١٣,٠٢٢,٧٢٥	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٩,٦٥٠,٦٢٣	٥٠,٥٦٨,٩٢٥	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩٩,٧١٢,٧١٣	١٠٠,٥٩١,٦٥٠	

٢-٧ حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي			
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
٩١,١٦٦,٩٢٤	(٥٠,٦١١,٥٣٤)	١٤١,٧٧٨,٤٥٨	٩٧,٩١١,٤٩٢	(٥١,٤٩٠,١٩٧)	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	الرصيد في بداية الفترة
٢٣٨,٨٢٩,٦١٠	(١١١,٩٥٧,٦٠٦)	٣٥٠,٧٨٧,٢١٦	٧٠,٧١٥,٧٥١	(٢١,٠١٦,٩٠٦)	٩١,٧٣٢,٦٥٧	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٢٣٢,٠٨٥,٠٤٢)	١١١,٠٧٨,٩٤٣	(٣٤٣,١٦٣,٩٨٥)	(٥٨,٩٥٦,٠٥٣)	٢٧,٨٤٩,٥٠٦	(٨٦,٨٠٥,٥٥٩)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٩٧,٩١١,٤٩٢	(٥١,٤٩٠,١٩٧)	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	١٠٩,٦٧١,١٩٠	(٤٤,٦٥٧,٥٩٧)	١٥٤,٣٢٨,٧٨٧	الرصيد في نهاية الفترة

٨ - الالتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الالتزامات والتعهدات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٥٧٨,١٠٦	١,٥٧٨,١٠٦	خطابات ضمان
١,٥٧٨,١٠٦	١,٥٧٨,١٠٦	الإجمالي

(ب) الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.
إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.
تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و
المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي			
٩,٦١٦,٨٥٨	٢٨,٦٥٩,٧٦٧	-	٣٨,٢٧٦,٦٢٥
٢٥,٧٥١,٩٣١	-	-	٢٥,٧٥١,٩٣١
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٣٥,٣٦٨,٧٨٩	٢٨,٦٥٩,٧٦٧	١,٩٢٣,٠٧٧	٦٥,٩٥١,٦٣٣

القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي			
٩,٣٥١,٠٢٤	٢٥,٣٩٦,٧٩٤	-	٣٤,٧٤٧,٨١٨
٢٥,٤٥٠,٥٨٩	-	-	٢٥,٤٥٠,٥٨٩
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٣٤,٨٠١,٦١٣	٢٥,٣٩٦,٧٩٤	١,٩٢٣,٠٧٧	٦٢,١٢١,٤٨٤

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:
استثمارات متاحة للبيع:
- صناديق استثمارية
- سندات وصكوك
- أسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:
استثمارات متاحة للبيع:
- صناديق استثمارية
- سندات وصكوك
- أسهم *

يتم إظهار التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٣,٣٣٤,٢٨٩) ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٣٢٣,٩٣٠ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

* يمثل الاستثمار في أسهم شركة محلية غير متداولة والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية راس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٨٥%). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الاستثمار بالتكلفة وفي رأي الإدارة لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الاستثمار وقيمتها الدفترية.

١٠- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدينة، والاستثمارات، والودائع لأجل، والنقد وما في حكمه، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، و الوديعة النظامية، وعوائد استثمار الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، ذمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، و دائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة اكنوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الالتزامات غير الموزعة.

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	عمليات التأمين					
	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي
						ريال سعودي
٤٤,٦٥٧,٥٩٧	٨,٠١٣,٤٥٧	١,٩١٣,٧٢٢	٨,٧٢٢,٧٥٧	٨,٧١٠,٣٨٨	-	١٧,٢٩٧,٢٧٣
٣٧,٥٤٦,٢٠٠	٨,٠٢٤,٩٠٥	٣,٩٨٨,٦٧٧	٥,٨٦١,٥١٩	٣,١١٧,٢٨٩	٧,٥٦٠,٦٨٥	٨,٩٩٣,١٢٥
١٣,٠٢٢,٧٢٥	١,٩٤٢,٧٢٥	٥٤٥,٠٠٠	١,٠٨٣,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	-	٨,٧٧٢,٠٠٠
٨,٠٤٦,٥٧١	٨٢٣,٨١٥	١٣٥,١٧٠	٩٥٣,٧٢٠	٧٤٤,٨٦٢	٣,٣٠٧,٩٦١	٢,٠٨١,٠٤٣
٣١١,٠٢٤,٠٣٣	-	-	-	-	-	-
٤١٤,٢٩٧,١٢٦	١٨,٨٠٤,٩٠٢	٦,٥٨٢,٥٦٩	١٦,٦٢٠,٩٩٦	١٣,٢٥٢,٥٣٩	١٠,٨٦٨,٦٤٦	٣٧,١٤٣,٤٤١
١٥٤,٣٢٨,٧٨٧	١١,٧٨٩,١٠٦	٢,٧٦١,٤٣١	١٠,٧٣٨,٨٩٩	٩,٨٣٤,٥٣٣	٧٠,١٥٩,٠٤٠	٤٩,٠٤٥,٧٧٨
٣,٣٢٣,٦١١	١١٧,٦٨٨	٦٤٨,٩٩٦	١,٣٥٣,٣٤٣	١,٢٠٣,٥٨٤	-	-
٧٩,١٢٦,١٦٤	١٢,١٤٣,٢٧٩	٥,٠٧٧,٢٠١	٧,٧١٧,٦٤٠	٣,٣٣٩,٧٤٤	٣١,٠٨٩,٨١٥	١٩,٧٥٨,٤٨٥
٦٥,٧٠٧,٧٢٣	٣,١٤٨,٧٢٣	٩٣٣,٠٠٠	١,٥٢٢,٠٠٠	٨٠١,٠٠٠	٤١,٢٧٣,٠٠٠	١٨,٠٣٠,٠٠٠
٥,٧٨٢,٠٠٠	-	-	٧٢٢,٠٠٠	٢٧١,٠٠٠	١,٢٦٢,٠٠٠	٣,٥٢٧,٠٠٠
١٠٦,٠٢٨,٨٤١	-	-	-	-	-	-
٤١٤,٢٩٧,١٢٦	٢٧,١٩٨,٧٩٦	٩,٤٢٠,٦٢٨	٢٢,٠٥٣,٨٨٢	١٥,٤٤٩,٨٦١	١٤٣,٧٨٣,٨٥٥	٩٠,٣٦١,٢٦٣

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	الآخرى	عمليات التأمين				المركبات	الصحي
		البحري	الهندسي	الحريق	ريال سعودي		
٥١,٤٩٠,١٩٧	٦,٥٣٦,٧٢٩	٣,٣١٣,٤٤٦	٦,٤٨٦,٢٩٦	١١,٣٢١,٤٣٤	-	٢٣,٨٣٢,٢٩٢	
٤١,٤٩٠,٨٩٨	٨,٢٥٠,٥٨١	٥,٧٠٠,٣٣٢	٧,٠٣٢,٦٨١	٣,٠١٦,٥٩٢	٦,٧٤١,٤٣٥	١٠,٧٤٩,٢٧٧	
٨,١٥٩,٧٢٥	١,٩٤٢,٧٢٥	٥٤٥,٠٠٠	١,٠٨٣,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	-	٣,٩٠٩,٠٠٠	
٨,٣٩١,٤٦٤	٨٥٤,٢٦٨	٣٣١,٣٥٥	٦٥٤,١٨٩	١,٠٦١,٧١٧	٢,٧٤١,٩٠٣	٢,٧٤٨,٠٣٢	
٢٩٩,٠٠٤,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	
٤٠٨,٥٣٦,٨٥٤	١٧,٥٨٤,٣٠٣	٩,٨٩٠,١٣٣	١٥,٢٥٦,١٦٦	١٦,٠٧٩,٧٤٣	٩,٤٨٣,٣٣٨	٤١,٢٣٨,٦٠١	
١٤٩,٤٠١,٦٨٨	٩,٩٨٧,٦٩٥	٤,٦٤٤,٦٣٩	٨,١٧٠,٨٥٦	١٢,٤٦٦,٤٤٣	٤٤,٨٨٠,٨٢٣	٦٩,٢٥١,٢٣٢	
٤,٦٣٦,٩٦٧	٢٠٥,٩٤٨	١,٠٠١,٤٤٦	١,٤٢١,٩١٥	٢,٠٠٧,٦٥٨	-	-	
٨٢,٧٣٨,٦١٣	١٢,٣٦٤,٨٧٠	٦,٩٠٩,٥٦٩	٩,١٨٢,١٩٥	٣,١٨٢,٠٨٩	٢٧,٨٧٧,١٦٢	٢٣,٢٢٢,٧٢٨	
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	٣,١٤٨,٧٢٣	٩٣٣,٠٠٠	١,٥٢٢,٠٠٠	٨٠١,٠٠٠	٤٠,٨٦١,٠٠٠	٨,٥٦٠,٠٠٠	
١٠,٧٩٩,٠٠٠	-	-	٧٢٢,٠٠٠	٢٧١,٠٠٠	٢,٦٧٨,٠٠٠	٧,١٢٨,٠٠٠	
١٠٥,١٣٤,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	
٤٠٨,٥٣٦,٨٥٤	٢٥,٧٠٧,٢٣٦	١٣,٤٨٨,٦٥٤	٢١,٠١٨,٩٦٦	١٨,٧٢٨,١٩٠	١١٦,٢٩٦,٩٨٥	١٠٨,١٦١,٩٦٠	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي							
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة							
- مباشر	١٦,٣٠٥,٢٤٧	٥٧,٧٤٢,٦٠٣	٣,٢٠٨,٤٣٩	٦,٤٤٣,٢٣٣	٢,٧٦١,٤٣١	٥,٢٧١,٧٠٤	٩١,٧٣٢,٦٥٧
أقساط إعادة التأمين المسندة:							
- دولي	(٤,٧٤٥,٨٨٤)	-	(٢,٥٢٥,٤٦٤)	(٥,٠٠٠,٠٥١)	(١,٦٨٤,٣٨٠)	(٣,٥٣٢,٦٦٧)	(١٧,٤٨٨,٤٤٦)
- محلي	(١,١٨٦,٤٧١)	-	(٢٥٢,٠٣٢)	(٣٣٣,١٦٧)	(٢٢٩,٣٤٣)	(٣٢٦,٦٩٧)	(٢,٣٢٧,٧١٠)
مصاريق فائض الخسارة	-	(٥٥٩,٥٠٠)	(١٣١,٦٩٣)	(٣٥٦,٠٥٧)	(١٥٣,٥٠٠)	-	(١,٢٠٠,٧٥٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	١٠,٣٧٢,٨٩٢	٥٧,١٨٣,١٠٣	٢٩٩,٢٥٠	٧٥٣,٩٥٨	٦٩٤,٢٠٨	١,٤١٢,٣٤٠	٧٠,٧١٥,٧٥١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣,٦٧٠,٤٣٥	(٢٥,٢٧٨,٢١٦)	٢٠,٨٦٤	(٣٣١,٥٨٣)	٤٨٣,٤٨٤	(٣٢٤,٦٨٢)	(١١,٧٥٩,٦٩٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤,٠٤٣,٣٢٧	٣١,٩٠٤,٨٨٧	٣٢٠,١١٤	٤٢٢,٣٧٥	١,١٧٧,٦٩٢	١,٠٨٧,٦٥٨	٥٨,٩٥٦,٠٥٣
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	-	-	١,١٣٣,٣٧٧	١,٣٦٥,٨٥٧	٩٩٤,١١٦	٧٦٧,٠٤٠	٤,٢٦٠,٣٩٠
إجمالي الإيرادات	٢٤,٠٤٣,٣٢٧	٣١,٩٠٤,٨٨٧	١,٤٥٣,٤٩١	١,٧٨٨,٢٣٢	٢,١٧١,٨٠٨	١,٨٥٤,٦٩٨	٦٣,٢١٦,٤٤٣
تكاليف ومصاريق الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٧,٥٤٨,٨٢٨)	(٢٢,٨٦٨,٦٠٣)	(١٨,٥٥٥)	(٢,٧٣١,٣٦٥)	(١,٣٨٩,٣٢٧)	(٦٨٣,٦٦٠)	(٦٥,٢٤٠,٣٣٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٧,٧١٠,١١٢	٢٩٤,٢٩٠	١٧,٧٨٥	٢,١٦١,٦٢٣	١,٢٢٤,٧٦٧	٥٢٩,٩٠١	٢١,٩٣٨,٤٧٨
صافي المطالبات المدفوعة	(١٩,٨٣٨,٧١٦)	(٢٢,٥٧٤,٣١٣)	(٧٧٠)	(٥٦٩,٧٤٢)	(١,١٦٤,٥٦٠)	(١٥٣,٧٥٩)	(٤٣,٣٠١,٨٦٠)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	١,٧٠٨,٠٩١	(٢,٣٩٣,٤٠٣)	(٥٦,٩٥٨)	٢٩٣,٣٩٣	١٢٠,٧١٢	(٤,٠٨٦)	(٣٣٣,٢٥١)
صافي المطالبات المتكبدة	(٤,٦٠٧,٠٠٠)	(٤١٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٠١٩,٠٠٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٢,٧٣٧,٦٢٥)	(٢٥,٣٧٩,٧١٦)	(٥٧,٧٢٨)	(٢٧٦,٣٤٩)	(٤٣,٨٤٨)	(١٥٧,٨٤٥)	(٤٨,٦٥٣,١١١)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(١,٧٨٥,٧٨٧)	(١,٨٤٧,٣٧٠)	(٤٦٦,٧٣٤)	(٥٤٩,٢٩٨)	(٣٣١,٣٥٥)	(٣٠٠,٢٧٨)	(٥,٢٨٠,٨٢٢)
التغير في احتياطي عجز الاقساط	٣,٦٠١,٠٠٠	١,٤١٦,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠١٧,٠٠٠
إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب	(٢٠,٩٢٢,٤١٢)	(٢٥,٨١١,٠٨٦)	(٥٢٤,٤٦٢)	(٨٢٥,٦٤٧)	(٣٧٥,٢٠٣)	(٤٥٨,١٢٣)	(٤٨,٩١٦,٩٣٣)
صافي ربح الاكتتاب	٣,١٢٠,٩١٥	٦,٠٩٣,٨٠١	٩٢٩,٠٢٩	٩٦٢,٥٨٥	١,٧٩٦,٦٠٥	١,٣٩٦,٥٧٥	١٤,٢٩٩,٥١٠
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٨٦٨,٧٦٨)
مصاريق إدارية وعمومية							(١٨,٧٢٦,٧٠٤)
دخل عمولة							١٢٨,٣٦٦
أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع							-
توزيعات أرباح							٢٤٣,٩٩٠
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى							(١٩,٢٢٣,١١٦)
صافي فائض عمليات التأمين							(٤,٩٢٣,٦٠٦)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)						
القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى
الريال السعودي						
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٧,٩٠٢,٩١٤	٦١,٨١٩,٨٨٦	٣,٤٤٩,٣٥١	٦,٩١١,٩٤٥	٣,٨٤٣,٣٠٥	٢,٩٣٦,٠٥٢
- مباشر						
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- دولي	(٢,٧٧٨,٩٩١)	-	(١٧٦,٠٣٢)	(٥٦٦,٣١٧)	(٢٦٩,٦٠٧)	(١٧٥,٠٢٠)
- محلي	(١١,١١٥,٩٦٥)	-	(٢,٨٣٦,٧٥٩)	(٤,٥٧٦,٨٥١)	(٢,٤٧٩,٠٩٨)	(١,٩٢٥,٧٧٠)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٧١١,١٢٦)	(١٨٩,٢٤٩)	(٣,٤٥٠,٢٢٧)	(٦٧٦,١٣٩)	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤,٠٠٧,٩٥٨	٦١,١٠٨,٧٦٠	٢٤٧,٣١١	(١,٦٨١,٤٥٠)	٤١٨,٤٦١	٨٣٥,٢٦٢
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٢٦٣,٥٤١)	(٣٢,٧٦٣,٧٨٣)	(١١١,٣٦٥)	(٩٩٩,١١٤)	٤٠٨,٥٧٣	٩١,٥٠٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣,٧٤٤,٤١٧	٢٨,٣٤٤,٩٧٧	١٣٥,٩٤٦	(٢,٦٨٠,٥٦٤)	٨٢٧,٠٣٤	٩٢٦,٧٦٩
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	-	-	٨٧٣,٩٠٨	٤,٥٦٦,٦٤٤	٢,١٢٢,٠٣٧	١,٥١٦,٤٠٠
إجمالي الإيرادات	٢٣,٧٤٤,٤١٧	٢٨,٣٤٤,٩٧٧	١,٠٠٩,٨٥٤	١,٨٨٦,٠٨٠	٢,٩٤٩,٠٧١	٢,٤٤٣,١٦٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٢,٠٧٤,٤٩١)	(٢٠,٧٤٥,٥٠٥)	(١٠٢,١٧٣)	(٢,٤٤٣,٥٤٥)	(١,١٠٥,٢٤٩)	(٢٩٣,١١٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١١,٣٣٢,٩٤٣	١,٧٩٨,٧١٠	٧٨,٤٠٥	٢,١٩٧,٨٧٦	٦٦٢,٧٥١	١٩٠,٩٠٨
صافي المطالبات المدفوعة	(١٠,٧٤١,٥٤٨)	(١٨,٩٤٦,٧٩٥)	(٢٣,٧٦٨)	(٢٤٥,٦٦٩)	(٤٤٢,٤٩٨)	(١٠٢,٢١١)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٩٢٣,٥٧٨)	٨٨٤,٥٤٩	٣٧,٠٢٥	(٩١٠,٥٥٥)	٥٩٥,٨٤٩	(٨٤٣,٣٧٥)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المتكبدة	(١٢,٦٦٥,١٢٦)	(١٨,٠٦٢,٢٤٦)	١٣,٢٥٧	(١,٥٦٦,٢٢٤)	١٥٣,٣٥١	(٩٤٥,٥٨٦)
التغير في احتياطي الأقساط	-	-	-	-	-	-
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٣,٤٩٥,٠٠٠)	(١,٤٥٣,١٣٣)	(٢٩٠,٥١٠)	(٤١٩,٨٩١)	(٧٨٥,٦٣٤)	(٢٢٧,٤٦٧)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٦,١٦٠,١٢٦)	(١٩,٥١٥,٣٧٩)	(٢٧٧,٢٥٣)	(١,٥٧٦,١١٥)	(٦٣٢,٢٨٣)	(١,١٧٣,٠٥٣)
صافي ربح الاكتتاب	٧,٥٨٤,٢٩١	٨,٨٢٩,٥٩٨	٧٣٢,٦٠١	٣٠٩,٩٦٥	٢,٣١٦,٧٨٨	١,٢٧٠,١١٦
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٢٣,٦٦٢)					
مصاريف إدارية وعمومية	(١٨,٨٢٧,٨٦١)					
دخل عمولة	٢٠٦,٦٣٨					
أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع	-					
توزيعات أرباح	٢٣٥,٠٧١					
إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٨,٦٠٩,٨١٤)					
صافي فائض عمليات التأمين	٢,٤٣٣,٥٤٥					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدبرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون و أى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم سيطرة مؤثر بها. يتم إعتداد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدتهم كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
١٤٦,٣٣١	٦٧,٧٤١	أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٤,٨٠٠	٦١٩,٣٢٥	- مطالبات مدفوعة	
٨٤٨,٧٦٩	٧٢,٨٢٨	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
٣,١٩٨	٥٣٤	- عمليات إعادة تأمين، صافي	شركة التأمين الأردنية (مساهم)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ ريال سعودي	
(٣١٢,٩٢٩)	(٣٨٥,٧٥٧)	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	شركة التأمين الأردنية - مساهم
(٢٢٩,٥٨٣)	(٣٠٢,٤١١)	مستحقات (الى) / من اطراف ذات علاقة
١,٠٢٩,٨٦٤	٤٦٥,٩٧٤	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٣٠,١٩٧	٥٣٠,٧٣١	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الاردنية

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٢٣,٢٧١	١,٠٦٤,٢٧١	مزايا قصيرة الأجل
٣٨,١٥٧	٥٢,١٥٦	مكافأة نهاية الخدمة
٩٦١,٤٢٨	١,١١٦,٤٢٧	

١١ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

الزكاة المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ ١,١٤٩,٤٨٩ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨: ١,٢٢٢,٩٦٢ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٦٨,٦% (٢٠١٨: ٦٨,٦%).

ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ صفر ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨: ٩٠,٥٦٤ ريال سعودي). يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس المال بنسبة ٣١,٤% (٢٠١٨: ٣١,٤%).

الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية والزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقد استلمت الشركة شهادة مقيدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وقد استلمت الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩ م خطابي تعديل للإقرارات الزكوية والضريبية عن العام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تطالب فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل شركة التأمين العربية التعاونية بفروقات زكاة بقيمة ١,١٠٢,٢٦٤,٩٩ ريال سعودي و ١,٤٦٨,٣٨٦,٠٦ ريال سعودي عن العاملين المذكورين على التوالي وفروقات ضريبة دخل بقيمة ١,٦٥٦,٩١١,٦٨ ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات تأخير سداد بقيمة ٧٤٥,٦١٠,٢٦ ريال سعودي عن عام ٢٠١٤ وقد قامت الشركة بالإعتراض مفندة في إعتراضها مقدار الفرق لكل بند على حدة الذي نتج عن تلك المبالغ وفقاً لإحتساب الهيئة علماً بأنه لا يتوجب فرض أي غرامات على الشركة حيث أنها قد قامت بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية عن تلك الأعوام ضمن الفترة النظامية ودون أي تأخير، ولم تتلق الشركة أي رد من الهيئة العام للزكاة والدخل على إعتراضها حتى نهاية الربع الأول للعام ٢٠١٩. كذلك استلمت الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩ م بريداً إلكترونياً من الأمانة العامة للجان الضريبية يحتوى على نموذج "تنازل عن إستئناف" تطالب فيه الشركة بالتنازل عن إستئنافها المقدم على قرار اللجنة الابتدائية أمام لجنة الإستئناف الضريبية العليا فيما يتعلق بالبند المختلف عليها في إقرارات الأعوام المالية من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١١ م وقد قامت الشركة بتعبئة نموذج التنازل المطلوب ذاكرة حفظ حقها في البنود غير المتنازل لا سيما قيمة الإيصال رقم ٤٨٨٢٥٠١ بمبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال في مستحقات العام ٢٠١٠. ولم تستلم الشركة الربوط النهائية من الهيئة للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ حتى الآن.

١٢ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٦٥ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٦٥ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). هذا وقد صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ بالتوصية بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٦٥ مليون ريال سعودي عن طريق طرح اسهم حقوق أولوية وسيتم هذا القرار كافة القوانين المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

١٣ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير لشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٤ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وذلك بقسمة صافي (خسارة) / ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم المصدرة للفترة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ - معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ريال سعودي						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						الموجودات
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨	٧٢,٣٦٩,٥٩٧	٢٥,٤٥١,١٩٣	٤٦,٩١٨,٤٠٤	النقدية وما في حكمها
١١٣,١٧٨,٢٣٧	-	١١٣,١٧٨,٢٣٧	١٣٢,٢١٧,٩٧٠	-	١٣٢,٢١٧,٩٧٠	أقساط التأمين ودم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥١,٤٩٠,١٩٧	-	٥١,٤٩٠,١٩٧	٤٤,٦٥٧,٥٩٧	-	٤٤,٦٥٧,٥٩٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١,٤٩٠,٨٩٨	-	٤١,٤٩٠,٨٩٨	٣٧,٥٤٦,٢٠٠	-	٣٧,٥٤٦,٢٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,١٥٩,٧٢٥	-	٨,١٥٩,٧٢٥	١٣,٠٢٢,٧٢٥	-	١٣,٠٢٢,٧٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨,٣٩١,٤٦٤	-	٨,٣٩١,٤٦٤	٨,٠٤٦,٥٧١	-	٨,٠٤٦,٥٧١	تكاليف إكتتاب مؤجلة
-	-	-	٣,٦٠٢,٢٥٠	-	٣,٦٠٢,٢٥٠	اقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٢٥,٢١٤,١٧٢	٩٩,١٠٩,٤٨٤	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٣٢,٧٩٤,٣٢١	١٠٢,٩٣٩,٦٣٣	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	استثمارات
٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	٧٥,٤١٣,٣٤٩	٦٢,٩٣٦,٨٤٠	-	٦٢,٩٣٦,٨٤٠	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٣,٧٧٥,٨٤١	١,٤٧٩,٣٣٧	١٢,٢٩٦,٥٠٤	١٢,٦٤٠,٤١٨	١,٨١٦,٩٦٩	١٠,٨٢٣,٤٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى أصل حق استخدام
-	-	-	٨,١٩٩,١٣٠	-	٨,١٩٩,١٣٠	ودائع لأجل
١٦٦,٥٧٦,٠٢٠	١٥٦,٥٧٦,٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٦٢٨,٥٦٧	١٤٧,٦٢٨,٥٦٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٥٤٦,٨١٦	-	٦,٥٤٦,٨١٦	٦,٤٧١,٣٠٢	-	٦,٤٧١,٣٠٢	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢,٧٨٩,٦١٦	٢,٧٨٩,٦١٦	-	٣,٠٧٢,٤٨٦	٣,٠٧٢,٤٨٦	-	إجمالي الموجودات
٧٤٣,٧٤٦,٢٢٨	٣٣٥,٢٠٩,٣٧٢	٤٠٨,٥٣٦,٨٥٦	٧٣٥,٢٠٥,٩٧٤	٣٢٠,٩٠٨,٨٤٨	٤١٤,٢٩٧,١٢٦	
						المطلوبات
٤٩,١٤٨,٧١٩	-	٤٩,١٤٨,٧١٩	٤٠,٧٤٩,٥٦٣	-	٤٠,٧٤٩,٥٦٣	دم دائنة
٢٢,٧١٣,١٧٦	٥٣٨,١٧٠	٢٢,١٧٥,٠٠٦	٢٣,٧٢٣,٩٠١	٦٤٠,٦٦٩	٢٣,٠٨٣,٢٣٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,٤٦٤,٢٠١	-	٢١,٤٦٤,٢٠١	٢١,٧٥٢,٥٥٨	-	٢١,٧٥٢,٥٥٨	دم معيدي التأمين
١٤٩,٤٠١,٦٨٩	-	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	١٥٤,٣٢٨,٧٨٧	-	١٥٤,٣٢٨,٧٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٦٣٦,٩٦٧	-	٤,٦٣٦,٩٦٧	٣,٣٢٣,٦١١	-	٣,٣٢٣,٦١١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٢,٧٣٨,٦١٣	-	٨٢,٧٣٨,٦١٣	٧٩,١٢٦,١٦٤	-	٧٩,١٢٦,١٦٤	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	-	٥٥,٨٢٥,٧٢٣	٦٥,٢٠٧,٧٢٣	-	٦٥,٢٠٧,٧٢٣	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٧٩٩,٠٠٠	-	١٠,٧٩٩,٠٠٠	٥,٧٨٢,٠٠٠	-	٥,٧٨٢,٠٠٠	احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
٧٥,٤١٣,٣٤٩	٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	٦٢,٩٣٦,٨٤٠	٦٢,٩٣٦,٨٤٠	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٥,٧١٤,١٠٧	٥,٧١٤,١٠٧	-	٦,٨٦٣,٥٩٦	٦,٨٦٣,٥٩٦	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة
-	-	-	٨,٠٥١,٢٢٢	-	٨,٠٥١,٢٢٢	التزام ايجار
١٠,٦١٦,٢٨٨	-	١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٥٨٨,٧٨٧	-	١٠,٥٨٨,٧٨٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٢٩,٥٨٣	-	٢٢٩,٥٨٣	٣٠٢,٤١١	-	٣٠٢,٤١١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢,٧٨٩,٦١٦	٢,٧٨٩,٦١٦	-	٣,٠٧٢,٤٨٦	٣,٠٧٢,٤٨٦	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٤٩١,٤٩١,٠٣١	٨٤,٤٥٥,٢٤٢	٤٠٧,٠٣٥,٧٨٩	٤٨٦,٣٠٩,٦٤٩	٧٣,٥١٣,٥٩١	٤١٢,٧٩٦,٠٥٨	إجمالي المطلوبات
						الفائض المتراكم
١,٩٣٩,٠٢٨	-	١,٩٣٩,٠٢٨	١,٩٣٩,٠٢٨	-	١,٩٣٩,٠٢٨	توزيعات الفائض المستحقة
(٤٣٧,٩٦٠)	-	(٤٣٧,٩٦٠)	(٤٣٧,٩٦٠)	-	(٤٣٧,٩٦٠)	خسارة اكتوارية لبرامج محددة المزايا
٤٩٢,٩٩٢,٠٩٩	٨٤,٤٥٥,٢٤٢	٤٠٨,٥٣٦,٨٥٧	٤٨٧,٨١٠,٧١٧	٧٣,٥١٣,٥٩١	٤١٤,٢٩٧,١٢٦	اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
						حقوق المساهمين
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٧,٩٢١,٩٤١)	(٧,٩٢١,٩٤١)	-	(١٤,٢٧٠,٤٥٤)	(١٤,٢٧٠,٤٥٤)	-	خسائر متركمة
(٦,٣٢٣,٩٣٠)	(٦,٣٢٣,٩٣٠)	-	(٣,٣٣٤,٢٨٩)	(٣,٣٣٤,٢٨٩)	-	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	-	٢٤٧,٣٩٥,٢٥٧	٢٤٧,٣٩٥,٢٥٧	-	إجمالي حقوق المساهمين
٧٤٣,٧٤٦,٢٢٨	٣٣٥,٢٠٩,٣٧١	٤٠٨,٥٣٦,٨٥٧	٧٣٥,٢٠٥,٩٧٤	٣٢٠,٩٠٨,٨٤٨	٤١٤,٢٩٧,١٢٦	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١١٦,٨٦٣,٤٥٣	-	١١٦,٨٦٣,٤٥٣	٩١,٧٣٢,٦٥٧	-	٩١,٧٣٢,٦٥٧
(٣,٩٦٥,٩٦٧)	-	(٣,٩٦٥,٩٦٧)	(٢,٣٢٧,٧١٠)	-	(٢,٣٢٧,٧١٠)
(٢٢,٩٣٤,٤٤٣)	-	(٢٢,٩٣٤,٤٤٣)	(١٧,٤٨٨,٤٤٦)	-	(١٧,٤٨٨,٤٤٦)
(٥,٠٢٦,٧٤١)	-	(٥,٠٢٦,٧٤١)	(١,٢٠٠,٧٥٠)	-	(١,٢٠٠,٧٥٠)
٨٤,٩٣٦,٣٠٢	-	٨٤,٩٣٦,٣٠٢	٧٠,٧١٥,٧٥١	-	٧٠,٧١٥,٧٥١
(٣٣,٦٣٧,٧٢٣)	-	(٣٣,٦٣٧,٧٢٣)	(١١,٧٥٩,٦٩٨)	-	(١١,٧٥٩,٦٩٨)
٥١,٢٩٨,٥٧٩	-	٥١,٢٩٨,٥٧٩	٥٨,٩٥٦,٠٥٣	-	٥٨,٩٥٦,٠٥٣
٩,٠٧٨,٩٨٩	-	٩,٠٧٨,٩٨٩	٤,٢٦٠,٣٩٠	-	٤,٢٦٠,٣٩٠
٦,٣٧٧,٥٦٨	-	٦,٣٧٧,٥٦٨	٦٣,٢١٦,٤٤٣	-	٦٣,٢١٦,٤٤٣
(٤٦,٧٦٤,٠٨٢)	-	(٤٦,٧٦٤,٠٨٢)	(٦٥,٢٤٠,٣٣٨)	-	(٦٥,٢٤٠,٣٣٨)
١٦,٢٦١,٥٩٣	-	١٦,٢٦١,٥٩٣	٢١,٩٣٨,٤٧٨	-	٢١,٩٣٨,٤٧٨
(٣٠,٥٠٢,٤٨٩)	-	(٣٠,٥٠٢,٤٨٩)	(٤٣,٣٠١,٨٦٠)	-	(٤٣,٣٠١,٨٦٠)
(٢,١٦٠,٠٨٥)	-	(٢,١٦٠,٠٨٥)	(٣٣٢,٢٥١)	-	(٣٣٢,٢٥١)
-	-	-	(٥,٠١٩,٠٠٠)	-	(٥,٠١٩,٠٠٠)
(٣٢,٦٦٢,٥٧٤)	-	(٣٢,٦٦٢,٥٧٤)	(٤٨,٦٥٣,١١١)	-	(٤٨,٦٥٣,١١١)
(٦,٦٧١,٦٣٥)	-	(٦,٦٧١,٦٣٥)	(٥,٢٨٠,٨٢٢)	-	(٥,٢٨٠,٨٢٢)
-	-	-	٥,٠١٧,٠٠٠	-	٥,٠١٧,٠٠٠
(٣٩,٣٣٤,٢٠٩)	-	(٣٩,٣٣٤,٢٠٩)	(٤٨,٩١٦,٩٣٣)	-	(٤٨,٩١٦,٩٣٣)
٢١,٠٤٣,٣٥٩	-	٢١,٠٤٣,٣٥٩	١٤,٢٩٩,٥١٠	-	١٤,٢٩٩,٥١٠
(٢٢٣,٦٦٢)	-	(٢٢٣,٦٦٢)	(٨٦٨,٧٦٨)	-	(٨٦٨,٧٦٨)
(١٨,٩٥٧,٨٥١)	(١٢٩,٩٩٠)	(١٨,٨٢٧,٨٦١)	(١٨,٩٣٠,٧٠٢)	(٢٠٣,٩٩٨)	(١٨,٧٢٦,٧٠٤)
١,٠١٠,٣٩٧	٨٠٣,٧٥٩	٢٠٦,٦٣٨	١,٥٩٧,٠٢٠	١,٤٦٨,٦٥٤	١٢٨,٣٦٦
٢٨٦,٤٢٠	٢٨٦,٤٢٠	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-
٩١١,٠٧٩	٦٧٦,٠٠٨	٢٣٥,٠٧١	٩٥٣,٩١٦	٧٠٩,٩٢٦	٢٤٣,٩٩٠
(١٦,٩٧٣,٦١٧)	١,٦٣٦,١٩٧	(١٨,٦٠٩,٨١٤)	(١٩,٤٩٨,٥٣٤)	(٢٧٥,٤١٨)	(١٩,٢٢٣,١١٦)
٤,٠٦٩,٧٤٢	١,٦٣٦,١٩٧	٢,٤٣٣,٥٤٥	(٥,١٩٩,٠٢٤)	(٢٧٥,٤١٨)	(٤,٩٢٣,٦٠٦)
-	٢,١٩٠,١٩٠	(٢,١٩٠,١٩٠)	-	(٤,٩٢٣,٦٠٦)	٤,٩٢٣,٦٠٦
٤,٠٦٩,٧٤٢	٣,٨٢٦,٣٨٧	٢٤٣,٣٥٥	(٥,١٩٩,٠٢٤)	(٥,١٩٩,٠٢٤)	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير

المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير

المبلغ عنها صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثنائ تأمين

التغير في احتياطي عجز أقساط

التأمين

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع

توزيعات ارباح

إجمالي (مصرفات) / إيرادات

تشغيل أخرى

اجمالي (الخسارة) / الفائض للفترة

ربح الفترة المنسوب إلى عمليات

المساهمين

صافي (الخسارة) / الربح للفترة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٤,٠٦٩,٧٤٢	٣,٨٢٦,٣٨٧	٢٤٣,٣٥٥	(٥,١٩٩,٠٢٤)	(٥,١٩٩,٠٢٤)	-
صافي (خسارة) / ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
ينود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
(٨٦٧,٢٨٢)	(٨٦٧,٢٨٢)	-	٢,٩٨٩,٦٤١	٢,٩٨٩,٦٤١	-
(٨٦٧,٢٨٢)	(٨٦٧,٢٨٢)	-	٢,٩٨٩,٦٤١	٢,٩٨٩,٦٤١	-
الإستثمارات المتاحة للبيع: - التغير في القيمة العادلة إجمالي الإيراد الشامل					
٣,٢٠٢,٤٦٠	٢,٩٥٩,١٠٥	٢٤٣,٣٥٥	(٢,٢٠٩,٣٨٣)	(٢,٢٠٩,٣٨٣)	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤,٠٦٩,٧٤٢	٣,٨٢٦,٣٨٧	٢٤٣,٣٥٥	(٥,١٩٩,٠٢٤)	(٥,١٩٩,٠٢٤)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي ربح الفترة					
التعديلات للبيانات غير النقدية:					
٤١١,٩٨٢	-	٤١١,٩٨٢	٤٦٨,٣٥٢	-	٤٦٨,٣٥٢
-	-	-	٤٨٨,٥٢٤	-	٤٨٨,٥٢٤
-	-	-	٨٠,٦٧٤	-	٨٠,٦٧٤
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-
٢٢٣,٦٦١	-	٢٢٣,٦٦١	٨٦٨,٧٦٨	-	٨٦٨,٧٦٨
(٢٨٦,٤٢٠)	(٢٨٦,٤٢٠)	-	-	-	-
-	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-
٤٩١,٠٩٨	-	٤٩١,٠٩٨	٤٨٠,٤٨٥	-	٤٨٠,٤٨٥
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية					
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة					
(٦٣,٩٥١,٦٠٢)	-	(٦٣,٩٥١,٦٠٢)	(١٩,٩٠٨,٥٠١)	-	(١٩,٩٠٨,٥٠١)
٦٢,٧٣٩	-	٦٢,٧٣٩	٦,٨٣٢,٦٠٠	-	٦,٨٣٢,٦٠٠
(٣,٩٧٩,٢٣٩)	-	(٣,٩٧٩,٢٣٩)	٣,٩٤٤,٦٩٨	-	٣,٩٤٤,٦٩٨
-	-	-	(٤,٨٦٣,٠٠٠)	-	(٤,٨٦٣,٠٠٠)
(١,٨٤٦,٩٤٣)	-	(١,٨٤٦,٩٤٣)	٣٤٤,٨٩٣	-	٣٤٤,٨٩٣
(٣,٨٥٢,٣٧٤)	-	(٣,٨٥٢,٣٧٤)	(٣,٦٠٢,٢٥٠)	-	(٣,٦٠٢,٢٥٠)
٦٣,٨٣٩	-	٦٣,٨٣٩	-	-	-
(٣,١٤٧,٦٤٠)	(٨٢٦,٢٩٤)	(٢,٣٢١,٣٤٦)	٥٢٣,١٦٧	(٣٣٧,٦٣٢)	٨٦٠,٧٩٩
(١,٩٣٤,٥٧٦)	-	(١,٩٣٤,٥٧٦)	(٨,٣٩٩,١٥٦)	-	(٨,٣٩٩,١٥٦)
٩,٦٨٧,١٧٧	(١١٠,٥٠٠)	٩,٧٩٧,٦٧٧	١,٠١٠,٧٢٥	١٠٢,٥٠٠	٩٠٨,٢٢٥
١٠,٠٠٠,٢٢٠	-	١٠,٠٠٠,٢٢٠	٢٨٨,٣٥٧	-	٢٨٨,٣٥٧
٣٣,٥٧٤,٩٨٤	-	٣٣,٥٧٤,٩٨٤	٤,٩٢٧,٠٩٨	-	٤,٩٢٧,٠٩٨
٤٠٩,٢٣٨	-	٤٠٩,٢٣٨	(١,٣١٣,٣٥٦)	-	(١,٣١٣,٣٥٦)
٦,١٣٩,٣٢٣	-	٦,١٣٩,٣٢٣	(٣,٦١٢,٤٤٩)	-	(٣,٦١٢,٤٤٩)
-	-	-	٩,٨٨٢,٠٠٠	-	٩,٨٨٢,٠٠٠
-	-	-	(٥,٠١٧,٠٠٠)	-	(٥,٠١٧,٠٠٠)
٢٢٧,٦٠٠	-	٢٢٧,٦٠٠	٧٢,٨٢٨	-	٧٢,٨٢٨
النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
(١٣,٦٣٨,١٩١)	٢,٦٠٣,١٧٢	(١٦,٢٤١,٣٦٤)	(١٩,٤٥١,٥٦٧)	(٣,١٨٤,١٥٦)	(١٦,٢٦٧,٤١١)
-	-	-	-	-	-
(٧٩٣,٩٧٣)	-	(٧٩٣,٩٧٣)	(٥٠٧,٩٨٦)	-	(٥٠٧,٩٨٦)
(١٤,٤٣٢,١٦٤)	٢,٦٠٣,١٧٢	(١٧,٠٣٥,٣٣٧)	(١٩,٩٥٩,٥٥٣)	(٣,١٨٤,١٥٦)	(١٦,٧٧٥,٣٩٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
١٥,٩٤٤,٨٣٩	١٥,٩٤٤,٨٣٩	-	(٦,٨٤٠,٥٠٨)	(٣,٠٩٠,٥٠٨)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)
(٦٠,٧٨٨,١١٩)	(٦٠,٧٨٨,١١٩)	-	٨,٩٤٧,٤٥٣	٨,٩٤٧,٤٥٣	-
(٢٤٦,٨٧٩)	-	(٢٤٦,٨٧٩)	(٣٩٢,٨٣٨)	-	(٣٩٢,٨٣٨)
(٤٥,٠٩٠,١٥٩)	(٤٤,٨٤٣,٢٨٠)	(٢٤٦,٨٧٩)	١,٧١٤,١٠٧	٥,٨٥٦,٩٤٥	(٤,١٤٢,٨٣٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
-	(٢١,٥٠٥,٤٨٢)	٢١,٥٠٥,٤٨٢	-	(١٢,٤٧٦,٥٠٩)	١٢,٤٧٦,٥٠٩
-	-	-	(١٠٤,٨٥٠)	-	(١٠٤,٨٥٠)
-	(٢١,٥٠٥,٤٨٢)	٢١,٥٠٥,٤٨٢	(١٠٤,٨٥٠)	(١٢,٤٧٦,٥٠٩)	١٢,٣٧١,٦٥٩
(٥٩,٥٢٢,٣٢٣)	(٦٣,٧٤٥,٥٨٩)	٤,٢٢٣,٢٦٦	(١٨,٣٥٠,٢٩٦)	(٩,٨٠٣,٧٢٠)	(٨,٥٤٦,٥٧٦)
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	١٠٤,٦٢٤,٨٨١	٤٥,٣٦٩,٧٩٤	٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨
٩٠,٤٧٢,٣٥٢	٤٠,٨٧٩,٢٩٢	٤٩,٥٩٣,٠٦٠	٧٢,٣٦٩,٥٩٧	٢٥,٤٥١,١٩٥	٤٦,٩١٨,٤٠٢
معلومات غير نقدية:					
(٨٦٧,٢٨٢)	(٨٦٧,٢٨٢)	-	٢,٩٨٩,٦٤١	٢,٩٨٩,٦٤١	-

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧- أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

المجموع	الحماية والادخار	الممتلكات والحوادث	المركبات	الصحي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ريال سعودي					
١٠,٦٩٢,٨٢٠	-	٣٥٥,٤٨٤	١٠,٣٣٧,٣٣٦	-	عملاء أفراد
٥,١٥٢,٧٧٧	-	٢١٩,٨٦٣	١٠٢,٥٥٢	٤,٨٣٠,٣٦٢	عملاء منشآت متناهية الصغر
٨,٨٤٦,٣٠١	٣,٢١٧	٣,٧٤٠,١٦٠	٢,٢١٦,٠٢٣	٢,٨٨٦,٩٠١	عملاء منشآت صغيرة
١٦,١٩٦,٧١٩	١٦٣,٨٠٧	٣,٤٧٦,٣٥٥	٦,٥٨٨,٨٥٢	٥,٩٦٧,٧٠٥	عملاء منشآت متوسطة
٥٠,٨٤٤,٠٤١	٩١٥,٢٠٠	٨,٨١٠,٧٢١	٣٨,٤٩٧,٨٤٠	٢,٦٢٠,٢٨٠	عملاء منشآت كبيرة
٩١,٧٣٢,٦٥٧	١,٠٨٢,٢٢٤	١٦,٦٠٢,٥٨٣	٥٧,٧٤٢,٦٠٣	١٦,٣٠٥,٢٤٧	الإجمالي

١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٩ الموافق ٧ رمضان ١٤٤٠ هـ.