

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير عن فحص القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة**

إلى السادة المساهمين
شركة التأمين العربية للتعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة التأمين العربية التعاونية (" الشركة ") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التوضيحية الأخرى (" المعلومات المالية الأولية الموجزة "). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية الأولية " والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاجاً حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية

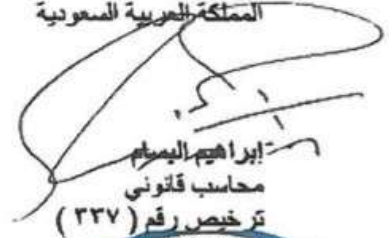
العظيم والسديري و آل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

عن البسام وشركاؤه

ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



١١ يونيو ٢٠٢٠
١٩ شوال ١٤٤١



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٥٥,٣٠٧,٤٧٩	٤	النقد وما في حكمه
١١٠,٤٦٢,٧٦١	١٦١,٧٧٦,٩٠٨	٥	أقساط التأمين المدينة وضم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٤٦,٨٨٤,٧٣٥	٢-٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٧,١٥١,٩٥٢	٣٩,٠٢٦,٧٣٥	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٥٠٣,٧٢٥	١٨,٠٣٧,٧٢٥	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧,٢٣٦,٢٩٧	١١,٧٦٨,٨٧٤		تكاليف إكتتاب مؤجلة
-	٣,٢٤٠,٠٠٠		مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٤٥,٦٧٦,٦٥١	٦	إستثمارات
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	١١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٦,٩٧٨,٦٠٣	١٤,٢٨٢,٤٩٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٧٣٣,٥٥٨	٦,٢٤٥,٠٣٣		أصل حق الاستخدام
١٢٩,١٥٧,٥٧٢	١٢٣,٧١٧,٦٦٢		ودائع لأجل
٦,٧١٢,٨٠٣	٧,١٣١,٣٧٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٨٥٩,٣١٧	٤,٠٧٠,٩٧٨		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٤٥,٣٣٣,٣٨٦	٦٧٧,٢٤٩,٩٩٧		إجمالي الموجودات
٢٢,٢٣٠,٣٩٨	٢٤,٨١٧,٤٦٠		المطلوبات
٢٨,٦٩١,٠٦٣	٣٢,٢٥٥,٨٧٩		ذمم دائنة
٣٦,٣٨٩,٥٣٣	٢٦,٣٤٠,٤٧٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	١٨١,٩٣١,٠٨٩	٢-٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٦٢٢,٦٣٣	٣,١٥٣,٧١٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	٨٥,٠١٧,١٦٣	١-٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	٦٦,٦٠٠,٧٢٣	١-٧	مطالبات تحت التسوية
١٥,١٥٨,٨٠٠	١٧,٢٤٨,٠٠٠	١-٧	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٨٤٤,٨٧٩	٩,٧٣٣,٧٣٣		احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
٤١,١٩٧	-	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٦٣٥,٨١٣	٦,١٣٥,٨١٣	١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦,٢٥٢,٩٩٢	٥,٩٦٢,٧٤٨		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٨٥٩,٣١٧	٤,٠٧٠,٩٧٨		التزام ايجار
٤٢٨,٥١٩,٨٣٣	٤٦٣,٢٦٧,٧٧٣		عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
١,٩٣٩,٠٢٨	١,٤٣٨,٥٤٤		إجمالي المطلوبات
(١,٠٣٢,٨٠٠)	(١,٠٣٢,٨٠٠)		الفائض المتراكم - عمليات التأمين
٤٢٩,٤٢٦,٠٦١	٤٦٣,٦٧٣,٥١٧		توزيعات الفائض المستحقة
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	خسارة إكتوارية ليرامج محددة المزايا
(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	(٥١,٥٤٥,٨٧٤)		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
١,١٤٣,٤٣١	١٢٢,٣٥٤		حقوق المساهمين
٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	٢١٣,٥٧٦,٤٨٠		رأس المال
٦٤٥,٣٣٣,٣٨٦	٦٧٧,٢٤٩,٩٩٧		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 ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
معدلة	

إيضاحات

٩١,٧٣٢,٦٥٧	١٢٠,٩٢٠,١٧٦
(١٧,٤٨٨,٤٤٦)	(١٧,٢٤١,٢٣٧)
(٢,٣٢٧,٧١٠)	(٢,٧٤٥,٦٠٨)
(١,٢٠٠,٧٥٠)	(١,٠٨٠,٠٠٠)
٧٠,٧١٥,٧٥١	٩٩,٨٥٣,٣٣١
(١١,٧٥٩,٦٩٨)	(٤٢,٣٠٧,٤٧٣)
٥٨,٩٥٦,٠٥٣	٥٧,٥٤٥,٨٥٨
٤,٢٦٠,٣٩٠	٣,١٠٥,٧٥٧
٦٣,٢١٦,٤٤٣	٦٠,٦٥١,٦١٥

٢-٧

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- دولي

- محلي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبية

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبية

عمولة إعادة تأمين مكتتبية

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 وثائق تأمين

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

(٦٥,٢٤٠,٣٣٨)	(٦٠,٢٧٢,٩٨٠)
٢١,٩٣٨,٤٧٨	١٩,٨٢٣,٤١٨
(٤٣,٣٠١,٨٦٠)	(٤٠,٤٤٩,٥٦٢)
(٣٣٢,٢٥١)	٥٦١,١٦٢
(٥,٠١٩,٠٠٠)	١,٤٢٠,٩٩٩
(٤٨,٦٥٣,١١١)	(٣٨,٤٦٧,٤٠١)
(٥,٢٨٠,٨٢٢)	(٤,٤٥٨,٧٧٦)
٥,٠١٧,٠٠٠	(٢,٠٨٩,٢٠٠)
(٤٨,٩١٦,٩٣٣)	(٤٥,٠١٥,٣٧٧)
١٤,٢٩٩,٥١٠	١٥,٦٣٦,٢٣٨

(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة على ودائع

أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع

إعفاء انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح

إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

(٨٦٨,٧٦٨)	٣٨٢,٧٥٤
(١٨,٩٣٠,٧٠٢)	(١٨,٥١٥,٤٠٤)
١,٥٩٧,٠٢٠	٩٤٤,٣٥٣
-	٧٦٨,٨٥٨
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-
٩٥٣,٩١٦	٩٧٣,٤٣٣
(١٩,٤٩٨,٥٣٤)	(١٥,٤٤٦,٠٠٦)

٦

صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

ربح الفترة المسند إلى عمليات التأمين

خسارة الفترة المسندة إلى المساهمين

(٥,١٩٩,٠٢٤)	١٩٠,٢٣٢
(١,١٤٩,٤٨٩)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
(٦,٣٤٨,٥١٣)	(١,٣٠٩,٧٦٨)
-	-
(٦,٣٤٨,٥١٣)	(١,٣٠٩,٧٦٨)

(٠,٢٤)


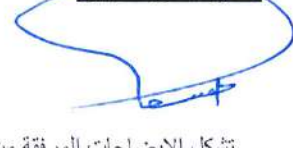
(٠,٠٥)

١٥

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
معدلة	
(٦,٣٤٨,٥١٣)	(١,٣٠٩,٧٦٨)

صافي خسارة الفترة بعد الزكاة والضريبة

إيرادات شاملة أخرى:

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة الأولية الموجزة:

- الإستثمارات المتاحة للبيع:
- التغير في القيمة العادلة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

٢,٩٨٩,٦٤١	(١,٠٢١,٠٧٧)
(٣,٣٥٨,٨٧٢)	(٢,٣٣٠,٨٤٥)
-	-
(٣,٣٥٨,٨٧٢)	(٢,٣٣٠,٨٤٥)

إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات التأمين

إجمالي الخسارة الشاملة المسند إلى عمليات المساهمين

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	١,١٤٣,٤٣١	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,٣٠٩,٧٦٨)	-	(١,٣٠٩,٧٦٨)	-
(١,٠٢١,٠٧٧)	(١,٠٢١,٠٧٧)	-	-
(٢,٣٣٠,٨٤٥)	(١,٠٢١,٠٧٧)	(١,٣٠٩,٧٦٨)	-
٢١٣,٥٧٦,٤٨٠	١٢٢,٣٥٤	(٥١,٥٤٥,٨٧٤)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	(٦,٣٢٣,٩٣٠)	(٧,٩٢١,٩٤١)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٣٤٨,٥١٣)	-	(٦,٣٤٨,٥١٣)	-
٢,٩٨٩,٦٤١	٢,٩٨٩,٦٤١	-	-
(٣,٣٥٨,٨٧٢)	٢,٩٨٩,٦٤١	(٦,٣٤٨,٥١٣)	-
٢٤٧,٣٩٥,٢٥٧	(٣,٣٤٦,٢٨٩)	(١٤,٢٧٠,٤٥٤)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

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

٢٠١٩

الرصيد في بداية الفترة

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
(٦,٣٤٨,٥١٣)	(١,٣٠٩,٧٦٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٦٨,٣٥٢	٥٢٠,١٣٥	صافي خسارة الفترة
-	(٣,٠٠٠)	التعديلات للبيانات غير النقدية:
٤٨٨,٥٢٤	٤٨٨,٥٢٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٨٠,٦٧٤	٦٢,٣٨٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٦٨,٧٦٨	(٣٨٢,٧٥٤)	استهلاك أصول حق استخدام
-	(٧٦٨,٨٥٨)	مصاريف تمويل
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٨٠,٤٨٥	٤٢٩,٠٤٢	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
١,١٤٩,٤٨٩	١,٥٠٠,٠٠٠	أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
(٥٦٢,٢٢١)	٥٣٥,٧١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		زكاة وضريبة دخل مستحقة
(١٩,٩٠٨,٥٠١)	(٥٠,٩٣١,٣٩٣)	التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
٦,٨٣٢,٦٠٠	٨,٩٧٨,٣٢٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٣,٩٤٤,٦٩٨	(١,٨٧٤,٧٨٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
(٤,٨٦٣,٠٠٠)	(٣,٥٣٤,٠٠٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤٤,٨٩٣	(٤,٥٣٢,٥٧٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٦٠٢,٢٥٠)	(٣,٢٤٠,٠٠٠)	تكاليف إكتتاب موجلة
-	-	مصاريف فائض الخسارة الموجلة
٥٢٣,١٦٧	٢,١٤٥,١٩٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٨,٣٩٩,١٥٦)	٢,٥٨٧,٠٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠١٠,٧٢٥	٣,٥٦٤,٨١٦	ذمم دائنة
٢٨٨,٣٥٧	(١٠,٠٤٩,٠٦٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٢٧,٠٩٨	٣٣,٣٢٩,١٤٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١,٣١٣,٣٥٦)	(٤٦٨,٩١٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣,٦١٢,٤٤٩)	١,٣١٣,٦٢١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٨٨٢,٠٠٠	٢,١١٣,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
(٥,٠١٧,٠٠٠)	٢,٠٨٩,٢٠٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	(٥٠٠,٤٨٤)	احتياطي عجز الاقساط واحتياطيات أخرى
٧٢,٨٢٨	(٤١,١٩٧)	توزيعات الفائض المستحقة
(١٩,٤٥١,٥٦٧)	(١٨,٥١٦,٣٣٤)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	-	النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٠٧,٩٨٦)	(١,٥٤٠,١٨٨)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٩,٩٥٩,٥٥٣)	(٢٠,٠٥٦,٥٢٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦,٨٤٠,٥٠٨)	٤,٠٦٨,٨٥٨	استيعادات/ (إضافات) استثمارات
٨,٩٤٧,٤٥٣	٥,٤٣٩,٩١٠	استيعادات ودائع لأجل
(٣٩٢,٨٣٨)	(٩٣٥,٧١٠)	إضافات ممتلكات ومعدات
١,٧١٤,١٠٧	٨,٥٧٣,٠٥٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(١٠٤,٨٥٠)	١٩٨,٢٨١	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٤,٨٥٠)	١٩٨,٢٨١	مدفوعات حق استخدام أصول
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٨,٣٥٠,٢٩٦)	(١١,٢٨٥,١٨٣)	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	النقد ومافي حكمه ، بداية الفترة
٧٢,٣٦٩,٥٩٧	٥٥,٣٠٧,٤٧٩	النقد ومافي حكمه ، نهاية الفترة
٢,٩٨٩,٦٤١	(١,٠٢١,٠٧٧)	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 ٢ 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 ١٤٢٩هـ (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 ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٠٧٦٨٨٥ 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 ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية وقانون مراقبة التأمين ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات، والمطلوبات، وكذلك الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. كما لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة بطريقة التصنيف المتداول / غير المتداول ومع ذلك يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقدية وما في حكمها، ودائع قصيرة الأجل / إيرادات ثابتة، أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، تكاليف اكتتاب مؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق، دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات فنية أخرى، توزيعات الفائض المستحقة، زكاة وضريبة الدخل، مستحق لأطراف ذات علاقة. يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الاستثمارات، ممتلكات ومعدات، الأصول غير الملموسة، ودیعة نظامية، مكافأة نهاية الخدمة، وحق استخدام الأصول.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ١٦ تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية تلتزم بمتطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والمشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة مع الإلتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وتوحيدها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم إستبعاد الأرصدة المدرجة ضمن العمليات والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة. إن وجدت. بالكامل خلال الدمج. والسياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والوقائع في ظروف مشابهة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم التعبير عن القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. علاوة على ذلك ، قامت الشركة بالنظر فيما يلي:

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود ، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية وفرضت حظر التجول وحظر التجول على مستوى المملكة. وقد استلزم ذلك من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. في حين أنه من الصعب الآن ، التنبؤ بمدى ومدة عملها وتأثيرها الاقتصادي الكامل ، أجرت إدارة الشركة تقييماً أولياً لعمليات الشركة العامة والجوانب التجارية بما في ذلك عوامل مثل التعامل مع العملاء ومقدمي الخدمات ، صحة وسلامة موظفيها وعموم المجتمع الأوسع حيث تعمل الشركة ، ومعالجة المطالبات ، وبروتوكول التحصيلات ، وقيود السفر ، وأسعار النفط ، وما إلى ذلك ، وخلصت إلى أنه حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة ، لا يتطلب الأمر تغييرات جوهرية في الأحكام والتقديرات الرئيسية. ومع ذلك ، في ظل عدم اليقين الحالي ، يمكن أن يؤدي أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. نظراً لأن الوضع يتطور بسرعة ولا يزال المستقبل غير مؤكد ، تواصل الإدارة تقييم الأثر بناءً على التطورات المستقبلية.

الإحتياطات الفنية الطبية

على الرغم من هذه التحديات ، تعتقد الإدارة أنه من المرجح أن تظل الإحتياطات الفنية على الخط الطبي للأعمال غير متأثرة إلى حد كبير حيث قامت الحكومة بتسهيل نشاط التأمين من خلال تحمل جميع التكاليف المرتبطة بفيروس كوفيد-١٩. علاوة على ذلك ، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي أثار جوهرية على نتائج عمليات التأمين التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

موجودات مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل ، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدر أو المدين ، أو التصفير أو التوقف عن السداد ، أو احتمال أن المصدر أو المدين سيدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم ، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي تأثير مادي فيما يتعلق بالعوامل المذكورة أعلاه على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة لكنها لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

إن السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م .

التغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أسس الإعداد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ . سابقاً ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ . مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ ، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة .

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا تحتسب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

معايير جديدة صدرت لكنها لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

إن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة تم الإفصاح عنها أذناً. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إذا لزم الأمر ، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، كما تم إصداره ، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخراً حول استبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. كان المعيار ساريًا مبدئيًا للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ ، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والإفصاحات للتحويل ، الصادرة في ديسمبر ٢٠١١ ، نقل تاريخ السريان الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥ .

ومع ذلك ، في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير ٢٠١٤ ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون فعالاً إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشيًا مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية ، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٣ لتتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ . سيكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ . بمجرد أن يصبح ساريًا ، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ الذي صدر في عام ٢٠٠٥ . الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٤٥,٣٠٧,٤٧٩	١١,٦٥٣,٩٦٠	٣٣,٦٥٣,٥١٩	أرصدة لدى البنك والنقد
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٥٥,٣٠٧,٤٧٩	٢١,٦٥٣,٩٦٠	٣٣,٦٥٣,٥١٩	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٣٠,٨٨٨,٨١١	٦,٨٨٢,٧٥١	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	أرصدة لدى البنك والنقد
٣٥,٧٠٣,٨٥١	٣٥,٧٠٣,٨٥١	-	ودائع لأجل
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	الإجمالي

٥ - أقساط التأمين المدينة ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي
تتكون أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٨٥,٢٦١,٤٤٦	٢٣٩,٦١٨,٨٩٢	حملة الوثائق
(٨٢,٥٧٩,٨٣٨)	(٨٢,٥٣٧,٤٣٦)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٢,٦٨١,٦٠٨	١٥٧,٠٨١,٤٥٦	صافي أقساط التأمين المدينة
١٥,٥٤١,٤٢٨	١٢,١١٥,٣٧٤	نمم معيدي التأمين
(٧,٧٦٠,٢٧٥)	(٧,٤١٩,٩٢٢)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٧٨١,١٥٣	٤,٦٩٥,٤٥٢	صافي نمم معيدي التأمين المدينة
١١٠,٤٦٢,٧٦١	١٦١,٧٧٦,٩٠٨	صافي أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦ - إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٠,٨٢٥,٠٢٢	٧٠,٨٢٥,٠٢٢	-	٦٦,٥٠٣,٩٤٥	٦٦,٥٠٣,٩٤٥	-	إستثمارات متاحة للبيع
٧٩,١٧٢,٧٠٦	٤٩,٣١٨,٠١٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٧٩,١٧٢,٧٠٦	٤٩,٣١٨,٠١٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق*
١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١٤٥,٦٧٦,٦٥١	١١٥,٨٢١,٩٦٣	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	الإجمالي

* تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالتكلفة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٧٧,٩٥٣,٧٦٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٨٠,٨٨٩,٠١٦ ريال سعودي).

- أن حركة الأستثمارات كالاتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	الرصيد الإفتتاحي
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	إضافات
-	-	الاستبعادات
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	صافي الإضافات و الاستبعادات
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	الرصيد الختامي
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٩,١٠٩,٤٨٤	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	الرصيد الإفتتاحي
٧٩,٥٦٧,٦٨٠	٦,٧٠٠,٠٠٠	إضافات
(٦٤,٣٥٢,٣٦٩)	(١٠,٧٦٨,٨٥٨)	الاستبعادات
١٥,٢١٥,٣١١	(٤,٠٦٨,٨٥٨)	صافي الإضافات و الاستبعادات
١,٢٤٨,٨٦٣	٧٦٨,٨٥٨	أرباح محققة خلال الفترة/ (السنة)
٧,٤٦٧,٣٦١	(١,٠٢١,٠٧٧)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٨٩٧,٩٧٩)	-	أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
١٢٠,١٤٣,٠٤٠	١١٥,٨٢١,٩٦٣	الرصيد الختامي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٧ - المخصصات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٢,٢٩٠,٦٨٩	٩٣,٩٤٢,٦٩٩	المطالبات تحت التسوية
(٨,٥٨٧,١٤٧)	(٨,٩٢٥,٥٣٦)	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والتعويضات المستردة
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	٨٥,٠١٧,١٦٣	
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	٦٦,٦٠٠,٧٢٣	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٥,١٥٨,٨٠٠	١٧,٢٤٨,٠٠٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين وإحتياطيات أخرى
٧٩,٦٤٦,٥٢٣	٨٣,٨٤٨,٧٢٣	
٣٧,١٥١,٩٥٢	٣٩,٠٢٦,٧٣٥	يخصم :
١٤,٥٠٣,٧٢٥	١٨,٠٣٧,٧٢٥	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥١,٦٥٥,٦٧٧	٥٧,٠٦٤,٤٦٠	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١١,٦٩٤,٣٨٨	١١١,٨٠١,٤٢٦	

٢-٧ حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

إن حركة أقساط التأمين غير المكتسبة كالآتي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(مراجعة)
ريال سعودي

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(غير مراجعة)
ريال سعودي

الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
٩٧,٩١١,٤٩٢	(٥١,٤٩٠,١٩٧)	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	٩٢,٧٣٨,٨٨١	(٥٥,٨٦٣,٠٦٢)	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	الرصيد في بداية الفترة
٢١٧,٣٨١,٣٣٢	(١١٥,٠٣٧,١٤٩)	٣٣٢,٤١٨,٤٨١	٩٩,٨٥٣,٣٣١	(٢١,٠٦٦,٨٤٥)	١٢٠,٩٢٠,١٧٦	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣)	١١٠,٦٦٤,٢٨٤	(٣٣٣,٢١٨,٢٢٧)	(٥٧,٥٤٥,٨٥٨)	٣٠,٠٤٥,١٧٢	(٨٧,٥٩١,٠٣٠)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٩٢,٧٣٨,٨٨١	(٥٥,٨٦٣,٠٦٢)	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	١٣٥,٠٤٦,٣٥٤	(٤٦,٨٨٤,٧٣٥)	١٨١,٩٣١,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة

٨ - الالتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الالتزامات والتعهدات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,٢٦٩,٢١٩	٢,٧٦٩,٢١٩	خطابات ضمان
٣,٢٦٩,٢١٩	٢,٧٦٩,٢١٩	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 مقارنة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة				٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: استثمارات متاحة للبيع: - صناديق استثمارية - سندات - أسهم			
ريال سعودي							
٣,٧٦٧,٨٥٦	٣٨,٢٨٣,٠٣٠	-	٤٢,٠٥٠,٨٨٦				
٢٢,٥٢٩,٩٨٢	-	-	٢٢,٥٢٩,٩٨٢				
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧				
٢٦,٢٩٧,٨٣٨	٣٨,٢٨٣,٠٣٠	١,٩٢٣,٠٧٧	٦٦,٥٠٣,٩٤٥				
القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: استثمارات متاحة للبيع: - صناديق استثمارية - سندات - اسهم*			
ريال سعودي							
١٤,٥٩٨,١١٦	٣١,٢٥٣,٤١٢	-	٤٥,٨٥١,٥٢٨				
٢٣,٠٥٠,٤١٧	-	-	٢٣,٠٥٠,٤١٧				
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧				
٣٧,٦٤٨,٥٣٣	٣١,٢٥٣,٤١٢	١,٩٢٣,٠٧٧	٧٠,٨٢٥,٠٢٢				

يتم إظهار التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ١٢٢,٣٥٤ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,١٤٣,٤٣١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، 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 ٢٠١٩: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٨٥٪). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الاستثمار بالتكلفة وفي رأي الإدارة لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الاستثمار وقيمه 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 ٢٠١٩.

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، و عوائد استثمار الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، ضم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، و دائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة اكتوارية 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	عمليات التأمين					الصحي
	الآخري	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	
			ريال سعودي			
٤٦,٨٨٤,٧٣٥	٦,٤٢٣,٦١٠	١,٣٣٤,٢٥٥	٩,١٤١,٦٢٤	٧,٨٠٩,٨٧٥	-	٢٢,١٧٥,٣٧١
٣٩,٠٢٦,٧٣٥	٨,٨٥٤,٦٧٨	٣,١٧٣,٦٦٤	٥,٤٤١,١٧٩	٣,٧٩٢,١٠٧	١١,٠١٣,٢٦٤	٦,٧٥١,٨٤٣
١٨,٠٣٧,٧٢٥	٢٧٤,٧٢٥	٤٣٧,٠٠٠	٥٧٣,٠٠٠	١,١٧٨,٠٠٠	-	١٥,٥٧٥,٠٠٠
١١,٧٦٨,٨٧٤	٧٣٥,١٢٩	١٠٣,٧٦٨	١,٢٨٩,٣٤٣	٨٢٨,٦٦٩	٦,٦٠٤,١٢٣	٢,٢٠٧,٨٤٢
٣٣٧,١٨١,٧٨١	-	-	-	-	-	-
٤٥٢,٨٩٩,٨٥٠	١٦,٢٨٨,١٤٢	٥,٠٤٨,٦٨٧	١٦,٤٤٥,١٤٦	١٣,٦٠٨,٦٥١	١٧,٦١٧,٣٨٧	٤٦,٧١٠,٠٥٦
١٨١,٩٣١,٠٨٩	٩,٤٨٤,٥٦٤	١,٨٠٦,٣٥٦	١١,٩١٤,٣٦٩	٩,٠٠٣,٩٢٧	٨٣,٩٨٥,٧٩٢	٦٥,٧٣٦,٠٨١
٣,١٥٣,٧١٧	٣٠٠,١٤٣	٤٦٨,٢٦٣	١,٤٦٦,٠٤٤	٩١٩,٢٦٧	-	-
٨٥,٠١٧,١٦٣	١٣,٣٩٦,٧٧٢	٤,١٥١,٢٤٨	٧,٧٣٥,٠٨٨	٣,٨٦٠,٧٠٣	٤١,١٨٨,٧٥٦	١٤,٦٨٤,٥٩٦
٦٦,٦٠٠,٧٢٣	٥١٣,٧٢٣	٦٥١,٠٠٠	٧٧٢,٠٠٠	١,٢٥٦,٠٠٠	٢٩,٦٥٠,٠٠٠	٣٣,٧٥٨,٠٠٠
١٧,٢٤٨,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	٣٨٧,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	٩,١٨١,٠٠٠	٦,٤٣١,٠٠٠
٩٩,٠٩٩,١٥٨	-	-	-	-	-	-
٤٥٣,٠٤٩,٨٥٠	٢٤,٨٤٥,٢٠٢	٧,٠٧٦,٨٦٧	٢٢,٢٧٤,٥٠١	١٥,١٣٨,٨٩٧	١٦٤,٠٠٥,٥٤٨	١٢٠,٦٠٩,٦٧٧

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 موجلة

موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى

مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين							السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) القطاعات التشغيلية موجودات
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخري	المجموع	
ريال سعودي							
٢٩,٦٣٨,٤٠٢	-	١٠,٥٢٣,٠٩٨	٧,٣٢٨,٣٠٦	٢,٣٤٧,٣٧٧	٦,٠٢٥,٨٧٩	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,١٦٥,٩٦٧	٩,٠٦٢,٠٩٨	٣,١٣٥,٦٠٠	٥,٥٤٣,٣٢٥	٣,٧٨١,٦١٥	٨,٤٦٣,٣٤٧	٣٧,١٥١,٩٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,١٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٣,٠٠٠	٨٢٦,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	١,٦٩٩,٧٢٥	١٤,٥٠٣,٧٢٥	حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٤٩٦,١٦٧	١,٨٠٣,٤٢٦	١,١٧٦,١٣١	٧٦٢,٧٧٩	١٩٤,٤٢٩	٨٠٣,٣٦٥	٧,٢٣٦,٢٩٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٦٣١,٥٢١	موجودات غير موزعة
٤٩,٤٥٠,٥٣٦	١٠,٨٦٥,٥٢٤	١٦,٠٨٧,٨٢٩	١٤,٤٦٠,٤١٠	٦,٨٩٨,٤٢١	١٦,٩٩٢,٣١٦	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	
مطلوبات							
٨١,١٩٩,٤١٥	٣٤,٧٩٠,٧٩٤	١٢,٠٧٧,٠٦٢	٨,٥١٦,٥٥٣	٣,٠٣٧,٥٧٢	٨,٩٨٠,٥٤٧	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	١,٠٢٩,٢٢٠	١,٤٠٨,٢٦٣	٨٧٩,٠٩٩	٣٠٦,٠٥١	٣,٦٢٢,٦٣٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥,٨٢٨,٦٩٩	٣٩,٠٦٨,٢٤٨	٣,٢٠٨,٢٠٣	٧,٦٣٨,٦٦٠	٥,١٦٦,٦٥٠	١٢,٧٩٣,٠٨٢	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	مطالبات تحت التسوية
٢١,٥٦٥,٠٠٠	٣٦,٤٧٨,٠٠٠	١,٤٣٨,٠٠٠	١,٢٣٣,٠٠٠	٩٠٤,٠٠٠	٢,٨٦٩,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩,٨١١,٠٠٠	٢,٦٢٩,٠٠٠	١,٦٦٤,٠٠٠	٦٦٦,٨٠٠	-	٣٨٨,٠٠٠	١٥,١٥٨,٨٠٠	احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
-	-	-	-	-	-	١٠٤,٨١١,٩١٦	مطلوبات غير موزعة
١٢٨,٤٠٤,١١٤	١١٢,٩٦٦,٠٤٢	١٩,٤١٦,٤٨٥	١٩,٤٦٣,٢٧٦	٩,٩٨٧,٣٢١	٢٥,٣٣٧,٤٠٣	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير المراجعة)							
المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
ريال سعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٢٠,٩٢٠,١٧٦	٤,١١٣,٤٩٣	١,٦٧٧,٧١٠	٨,٣٥٢,٤٦٩	٢,٦١٠,٥٣٥	٧٦,٧٧٢,٠٧٩	٢٧,٣٩٣,٨٩٠	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(١٧,٢٤١,٢٣٧)	(٢,٥٧٣,٤٦٨)	(١,١٩٨,٧٤٣)	(٥,١٤٣,٥٥٦)	(٢,٠٥٦,٧٠٨)	-	(٦,٢٦٨,٧٦٢)	- دولي
(٢,٧٤٥,٦٠٨)	(٢٤٠,٩٩٩)	(٨٠,١٨٢)	(٦٥٢,٤٨٨)	(٢٠٤,٧٤٩)		(١,٥٦٧,١٩٠)	- محلي
(١,٠٨٠,٠٠٠)	-	(١٥٣,٥٠٠)	(٣٥٦,٠٥٨)	(١٣١,٦٩٢)	(٤٣٨,٧٥٠)	-	مصاريف فائض الخسارة
٩٩,٨٥٣,٣٣١	١,٢٩٩,٠٢٦	٢٤٥,٢٨٥	٢,٢٠٠,٣٦٧	٢١٧,٣٨٦	٧٦,٣٣٣,٣٢٩	١٩,٥٥٧,٩٣٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٢,٣٠٧,٤٧٣)	(١٠٦,٢٨٦)	٢١٨,٠٩٤	(١,٥٨٤,٤٩٨)	٣٥٩,٩١٣	(٤٩,١٩٤,٩٩٨)	٨,٠٠٠,٣٠٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٥٧,٥٤٥,٨٥٨	١,١٩٢,٧٤٠	٤٦٣,٣٧٩	٦١٥,٨٦٩	٥٧٧,٢٩٩	٢٧,١٣٨,٣٣١	٢٧,٥٥٨,٢٤٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,١٠٥,٧٥٧	٣٤٨,٨٧٠	٨٣٣,٢٦٨	١,٣٣٢,١٣٠	٥٩١,٤٨٩	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٦٠,٦٥١,٦١٥	١,٥٤١,٦١٠	١,٢٩٦,٦٤٧	١,٩٤٧,٩٩٩	١,١٦٨,٧٨٨	٢٧,١٣٨,٣٣١	٢٧,٥٥٨,٢٤٠	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٦٠,٢٧٢,٩٨٠)	(١,١٧١,٤٥٣)	(١,٣١٤,٤٤٢)	(٩١٤,٧٧٢)	(١٣٧,٣٥٠)	(١٨,٤٩٣,٧٢٩)	(٣٨,٢٤١,٢٣٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩,٨٢٣,٤١٨	٧٦٤,٢١٢	٨٧٦,٢٩٠	٧١٠,٦٣٩	١٢٤,٥٠٧	١٦٠,٥٠٠	١٧,١٨٧,٢٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٠,٤٤٩,٥٦٢)	(٤٠٧,٢٤١)	(٤٣٨,١٥٢)	(٢٠٤,١٣٣)	(١٢,٨٤٣)	(١٨,٣٣٣,٢٢٩)	(٢١,٠٥٣,٩٦٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٥٦١,١٦٢	(٢١٢,٣٦٠)	٤٠٧,٤٥١	(١٩٨,٥٧٣)	٤,٠٠٦	(١٦٩,٣٤٢)	٧٢٩,٩٨٠	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٤٢٠,٩٩٩	٩٣١,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	٢٠٨,٠٠٠	١٠٦,٩٩٩	٦,٨٢٨,٠٠٠	(٦,٧٦٨,٠٠٠)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٣٨,٤٦٧,٤٠١)	٣١١,٣٩٩	٨٤,٢٩٩	(١٩٤,٧٠٦)	٩٨,١٦٢	(١١,٦٧٤,٥٧١)	(٢٧,٠٩١,٩٨٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٤٥٨,٧٧٦)	(٢٩٣,٧٠٥)	(١٦٧,٦٤٥)	(٥٤٣,٣١٢)	(٥١٥,٠٩٢)	(١,٦٣٩,٥٣٦)	(١,٢٩٩,٤٨٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٠٨٩,٢٠٠)	(٧٦٢,٠٠٠)	-	٢٧٩,٨٠٠	١,٥٦٥,٠٠٠	(٦,٥٥٢,٠٠٠)	٣,٣٨٠,٠٠٠	التغير في احتياطي عجز الإقساط واحتياطيات أخرى
(٤٥,٠١٥,٣٧٧)	(٧٤٤,٣٠٦)	(٨٣,٣٤٦)	(٤٥٨,٢١٨)	١,١٤٨,٠٧٠	(١٩,٨٦٦,١٠٧)	(٢٥,٠١١,٤٧٠)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٥,٦٣٦,٢٣٨	٧٩٧,٣٠٤	١,٢١٣,٣٠١	١,٤٨٩,٧٨١	٢,٣١٦,٨٥٨	٧,٢٧٢,٢٢٤	٢,٥٤٦,٧٧٠	صافي ربح الاكتتاب
							(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
٣٨٢,٧٥٤							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨,٢٦٦,٧٨٣)							مصاريف إدارية وعمومية
١٤,٠٠٠							دخل عمولة على ودائع أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع
-							اعباء انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
-							توزيعات أرباح
٢٧٥,٢٠١							إجمالي المصروفات الأخرى
(١٧,٥٩٤,٨٢٨)							صافي عجز عمليات التأمين
(١,٩٥٨,٥٩٠)							

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)						
القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى
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
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- دولي	(٤,٧٤٥,٨٨٤)	-	(٢,٥٢٥,٤٦٤)	(٥,٠٠٠,٠٥١)	(١,٦٨٤,٣٨٠)	(٣,٥٣٢,٦٦٧)
- محلي	(١,١٨٦,٤٧١)	-	(٢٥٢,٠٣٢)	(٣٣٣,١٦٧)	(٢٢٩,٣٤٣)	(٣٢٦,٦٩٧)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٥٥٩,٥٠٠)	(١٣١,٦٩٣)	(٣٥٦,٠٥٧)	(١٥٣,٥٠٠)	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٠,٣٧٢,٨٩٢	٥٧,١٨٣,١٠٣	٢٩٩,٢٥٠	٧٥٣,٩٥٨	٦٩٤,٢٠٨	١,٤١٢,٣٤٠
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	١٣,٦٧٠,٤٣٥	(٢٥,٢٧٨,٢١٦)	٢٠,٨٦٤	(٣٣١,٥٨٣)	٤٨٣,٤٨٤	(٣٢٤,٦٨٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤,٠٤٣,٣٢٧	٣١,٩٠٤,٨٨٧	٣٢٠,١١٤	٤٢٢,٣٧٥	١,١٧٧,٦٩٢	١,٠٨٧,٦٥٨
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	-	-	١,١٣٣,٣٧٧	١,٣٦٥,٨٥٧	٩٩٤,١١٦	٧٦٧,٠٤٠
إجمالي الإيرادات	٢٤,٠٤٣,٣٢٧	٣١,٩٠٤,٨٨٧	١,٤٥٣,٤٩١	١,٧٨٨,٢٣٢	٢,١٧١,٨٠٨	١,٨٥٤,٦٩٨
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٧,٥٤٨,٨٢٨)	(٢٢,٨٦٨,٦٠٣)	(١٨,٥٥٥)	(٢,٧٣١,٣٦٥)	(١,٣٨٩,٢٢٧)	(٦٨٣,٦٦٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٧,٧١٠,١١٢	٢٩٤,٢٩٠	١٧,٧٨٥	٢,١٦١,٦٢٣	١,٢٢٤,٧٦٧	٥٢٩,٩٠١
صافي المطالبات المدفوعة	(١٩,٨٣٨,٧١٦)	(٢٢,٥٧٤,٣١٣)	(٧٧٠)	(٥٦٩,٧٤٢)	(١٦٤,٥٦٠)	(١٥٣,٧٥٩)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	١,٧٠٨,٠٩١	(٢,٣٩٣,٤٠٣)	(٥٦,٩٥٨)	٢٩٣,٣٩٣	١٢٠,٧١٢	(٤,٠٨٦)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٤,٦٠٧,٠٠٠)	(٤١٢,٠٠٠)	-	-	-	-
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٢,٧٣٧,٦٢٥)	(٢٥,٣٧٩,٧١٦)	(٥٧,٧٢٨)	(٢٧٦,٣٤٩)	(٤٣,٨٤٨)	(١٥٧,٨٤٥)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(١,٧٨٥,٧٨٧)	(١,٨٤٧,٣٧٠)	(٤٦٦,٧٣٤)	(٥٤٩,٢٩٨)	(٣٣١,٣٥٥)	(٣٠٠,٢٧٨)
التغير في احتياطي عجز الاقساط	٣,٦٠١,٠٠٠	١,٤١٦,٠٠٠	-	-	-	-
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢٠,٩٢٢,٤١٢)	(٢٥,٨١١,٠٨٦)	(٥٢٤,٤٦٢)	(٨٢٥,٦٤٧)	(٣٧٥,٢٠٣)	(٤٥٨,١٢٣)
صافي ربح الاكتتاب	٣,١٢٠,٩١٥	٦,٠٩٣,٨٠١	٩٢٩,٠٢٩	٩٦٢,٥٨٥	١,٧٩٦,٦٠٥	١,٣٩٦,٥٧٥
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٨٦٨,٧٦٨)
مصاريف إدارية وعمومية						(١٨,٧٢٦,٧٠٤)
دخل عمولة						١٢٨,٣٦٦
أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع						-
توزيعات أرباح						٢٤٣,٩٩٠
إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى						(١٩,٢٢٣,١١٦)
صافي عجز عمليات التأمين						(٤,٩٢٣,٦٠٦)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١١ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين 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 إعتقاد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدهم كالاتي:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٦٧,٧٤١	٨٤,٦٨١	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٦١٩,٣٢٥	٥٦٥,٣١٠	- مطالبات مدفوعة - مصاريف مدفوعة من قبل شركة	شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)
٧٢,٨٢٨	٤١,١٩٧	التأمين العربية بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين الأردنية (مساهم)
٥٣٤	٤٣٤	- عمليات إعادة تأمين، صافي	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (المراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير المراجعة) ريال سعودي	
(٤١,١٩٧)	-	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	شركة التأمين الأردنية – مساهم
٩٧٤,٥١٧	١٠٨,٩١٤	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٣٢,٩٩٦	٥٣٣,٤٣٠	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 ٢٠١٩ (غير المراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير المراجعة) ريال سعودي	
١,٠٦٤,٢٧١	٩١٢,٩٩٨	مزايا قصيرة الأجل
٥٢,١٥٦	٣٩,٩٥٨	مكافأة نهاية الخدمة
١,١١٦,٤٢٧	٩٥٢,٩٥٦	

١٢ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

الزكاة المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩: ١,١٤٩,٤٨٩ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٦,٦٪ (٢٠١٨: ٦,٦٪).

ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ صفر ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩: صفر 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 ٢٠١٨، وقد إستلمت الشركة شهادة مقيدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كذلك إستلمت الشركة طلباً من الهيئة العامة للزكاة والدخل بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩ بتزويدها بمتطلبات فحص عن العام ٢٠١٨ وقد ردت الشركة بالمطلوب ضمن المهلة المحددة. كما إستلمت بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠ ربط مبدئي للإقرار الزكوي والضريبي عن العام ٢٠١٨ وكذلك مطالبة الهيئة للشركة بتسديد ضريبة الإستقطاع على حصة معيدي التأمين الاجنبية كاملة سواء ما تم إعادته مباشرة من قبل الشركة أو عن طريق وسطاء إعادة تأمين محليين مستندة على التصنيف الظاهر في قائمة الدخل للعام ٢٠١٨ دون الاخذ بالاعتبار تاريخ تسديد الأقساط ومن قام بالتسديد أي تحديد المكلف الحقيقي بضريبة الاستقطاع. وقد قامت الشركة أيضاً بالرد مفندة رأيها بالإختلافات التي توصلت إليها الهيئة العامة للزكاة والدخل وقامت بتزويد الهيئة بكافة المستندات والشروحات الكافية لكل البنود محل الإختلاف، ويتوقع الحصول على الإقرار المعدل من الهيئة خلال الربع الثاني للعام ٢٠٢٠ م.

وأيضاً إستلمت الشركة بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠ وضمن إطار الفحص الزكوي والضريبي الذي خضعت له من قبل الهيئة العامة للزكاة الدخل طلب تزويدها ببيانات ومعلومات تخص الاعوام من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩ وقد قامت الشركة بالرد وتزويد الهيئة بكافة المتطلبات.

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٢) له التأثيرات التالية على قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق المساهمين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ :

الآثر على القوائم المالية الأولية الموجزة	البند	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (قبل التعديل)	أثر التعديلات	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (بعد التعديل)
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	(١,١٤٩,٤٨٩)	١,١٤٩,٤٨٩	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(١,١٤٩,٤٨٩)	(١,١٤٩,٤٨٩)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	خسارة السهم الأساسي المعدل	(٠,١٩٦)	(٠,٠٤٤)	(٠,٢٤)

١٣ - 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 أسهم حقوق أولوية وسيتبع هذا القرار كافة القوانين المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

١٤ - 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 بتعديل 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.

١٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك بقسمة صافي (خسارة) / ربح الفترة المسند إلى المساهمين على متوسط عدد الأسهم المصدرة للفترة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٦ - معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٥٥,٣٠٧,٤٧٩	٢١,٦٥٣,٩٦٠	٣٣,٦٥٣,٥١٩
١١٠,٤٦٢,٧٦١	-	١١٠,٤٦٢,٧٦١	١٦١,٧٧٦,٩٠٨	-	١٦١,٧٧٦,٩٠٨
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	-	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٤٦,٨٨٤,٧٣٥	-	٤٦,٨٨٤,٧٣٥
٣٧,١٥١,٩٥٢	-	٣٧,١٥١,٩٥٢	٣٩,٠٢٦,٧٣٥	-	٣٩,٠٢٦,٧٣٥
١٤,٥٠٣,٧٢٥	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥	١٨,٠٣٧,٧٢٥	-	١٨,٠٣٧,٧٢٥
٧,٢٣٢,٢٩٧	-	٧,٢٣٢,٢٩٧	١١,٧٦٨,٨٧٤	-	١١,٧٦٨,٨٧٤
-	-	-	٣,٢٤٠,٠٠٠	-	٣,٢٤٠,٠٠٠
١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١٤٥,٦٧٦,٦٥١	١١٥,٨٢١,٩٦٣	٢٩,٨٥٤,٦٨٨
١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	٨٣,١١٠,٥٤٧	-	٨٣,١١٠,٥٤٧
٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦
١٦,٩٧٨,٦٠٣	١,١٨٧,٢٦٦	١٥,٧٩١,٣٣٧	١٤,٢٨٢,٤٩٣	٢,١٩٦,١٢٩	١٢,٠٨٦,٣٦٤
٦,٧٣٣,٥٥٨	-	٦,٧٣٣,٥٥٨	٦,٢٤٥,٠٣٣	-	٦,٢٤٥,٠٣٣
١٢٩,١٥٧,٥٧٢	١١٩,١٥٧,٥٧٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٧١٧,٦٦٢	١٢٣,٧١٧,٦٦٢	-
٦,٧١٢,٨٠٣	-	٦,٧١٢,٨٠٣	٧,١٣١,٣٧٨	-	٧,١٣١,٣٧٨
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٨٥٩,٣١٧	٣,٨٥٩,٣١٧	-	٤,٠٧٠,٩٧٨	٤,٠٧٠,٩٧٨	-
٧٤٧,٣٢٠,٣٥٤	٣٢٦,٩٣٣,٧٩٧	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	٧٦٠,٣٦٠,٥٤٤	٣٠٧,٤٦٠,٦٩٢	٤٥٢,٨٩٩,٨٥٢

الموجودات

النقدية وما في حكمها	٣٣,٦٥٣,٥١٩
أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي	١٦١,٧٧٦,٩٠٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٤٦,٨٨٤,٧٣٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٩,٠٢٦,٧٣٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها	١٨,٠٣٧,٧٢٥
تكاليف إكتتاب مؤجلة	١١,٧٦٨,٨٧٤
اقساط فائض الخسارة المؤجلة	٣,٢٤٠,٠٠٠
استثمارات	٢٩,٨٥٤,٦٨٨
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	٨٣,١١٠,٥٤٧
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	٨٣,٣٤٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى أصل حق استخدام	١٢,٠٨٦,٣٦٤
ودائع لأجل	٦,٢٤٥,٠٣٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-
وديعة نظامية	٧,١٣١,٣٧٨
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-
إجمالي الموجودات	٤٥٢,٨٩٩,٨٥٢

المطلوبات

ذمم دائنة	٢٤,٨١٧,٤٦٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٣١,٦٨٩,٠٠٥
ذمم معيدي التأمين	٢٦,٣٤٠,٤٧٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٨١,٩٣١,٠٨٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٣,١٥٣,٧١٧
مطالبات تحت التسوية	٨٥,٠١٧,١٦٣
مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها	٦٦,٦٠٠,٧٢٣
احتياطي عجز أقساط تأمين وإحتياطات أخرى	١٧,٢٤٨,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٩,٧٣٣,٧٣٣
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	٤١,١٩٧
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٦,١٣٥,٨١٣
التزام ايجار	٥,٩٦٢,٧٤٨
عوائد استثمار الوديعة النظامية	٤,٠٧٠,٩٧٨
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	٨٣,١١٠,٥٤٧
إجمالي المطلوبات	٤٥٢,٤٩٤,١٠٨

الفائض المتراكم

توزيعات الفائض المستحقة	١,٤٣٨,٥٤٤
خسارة اكتوارية لبرامج محددة المزايا	(١,٠٣٢,٨٠٠)
إجمالي الفائض المتراكم	٤٥٢,٨٩٩,٨٥٢

حقوق المساهمين

رأس المال	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(٥١,٥٤٥,٨٧٤)
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	١٢٢,٣٥٤
إجمالي حقوق المساهمين	٢١٣,٥٧٦,٤٨٠
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	٤٥٢,٨٩٩,٨٥٢

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	
		(غير المراجعة)		(غير المراجعة)	
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين
٩١,٧٣٢,٦٥٧	-	٩١,٧٣٢,٦٥٧	١٢٠,٩٢٠,١٧٦	٩١,٧٣٢,٦٥٧	١٢٠,٩٢٠,١٧٦
(١٧,٤٨٨,٤٤٦)	-	(١٧,٤٨٨,٤٤٦)	(١٧,٢٤١,٢٣٧)	(١٧,٤٨٨,٤٤٦)	(١٧,٢٤١,٢٣٧)
(٢,٣٢٧,٧١٠)	-	(٢,٣٢٧,٧١٠)	(٢,٧٤٥,٦٠٨)	(٢,٣٢٧,٧١٠)	(٢,٧٤٥,٦٠٨)
(١,٢٠٠,٧٥٠)	-	(١,٢٠٠,٧٥٠)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٧٥٠)	(١,٠٨٠,٠٠٠)
٧٠,٧١٥,٧٥١	-	٧٠,٧١٥,٧٥١	٩٩,٨٥٣,٣٣١	٧٠,٧١٥,٧٥١	٩٩,٨٥٣,٣٣١
(١١,٧٥٩,٦٩٨)	-	(١١,٧٥٩,٦٩٨)	(٤٢,٣٠٧,٤٧٣)	(١١,٧٥٩,٦٩٨)	(٤٢,٣٠٧,٤٧٣)
٥٨,٩٥٦,٠٥٣	-	٥٨,٩٥٦,٠٥٣	٥٧,٥٤٥,٨٥٨	٥٨,٩٥٦,٠٥٣	٥٧,٥٤٥,٨٥٨
٤,٢٦٠,٣٩٠	-	٤,٢٦٠,٣٩٠	٣,١٠٥,٧٥٧	٤,٢٦٠,٣٩٠	٣,١٠٥,٧٥٧
٦٣,٢١٦,٤٤٣	-	٦٣,٢١٦,٤٤٣	٦٠,٦٥١,٦١٥	٦٣,٢١٦,٤٤٣	٦٠,٦٥١,٦١٥
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشر					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
- دولي					
- محلي					
مصاريق فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغير في أقساط التأمين غير					
المكتسبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
عمولة إعادة تأمين مكتسبة					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريق الاكتتاب					
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 وثائق تأمين					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطات أخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب					
صافي ربح الاكتتاب					
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريق إدارية وعمومية					
دخل عمولة على ودائع					
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع					
أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع					
توزيعات ارباح					
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى					
اجمالي (الخسارة) / الفائض للفترة					
ربح الفترة المسند إلى عمليات المساهمين					
صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل					
الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة وضريبة الدخل					
صافي الخسارة الفترة بعد					
الزكاة وضريبة الدخل					

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٦,٣٤٨,٥١٣)	(٦,٣٤٨,٥١٣)	-	(١,٣٠٩,٧٦٨)	(١,٣٠٩,٧٦٨)	-
صافي خسارة الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
- الإستثمارات المتاحة للبيع:					
٢,٩٨٩,٦٤١	٢,٩٨٩,٦٤١	-	(١,٠٢١,٠٧٧)	(١,٠٢١,٠٧٧)	-
- التغير في القيمة العادلة					
٢,٩٨٩,٦٤١	٢,٩٨٩,٦٤١	-	(١,٠٢١,٠٧٧)	(١,٠٢١,٠٧٧)	-
إجمالي الإيراد الشامل					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
(٣,٣٥٨,٨٧٢)	(٣,٣٥٨,٨٧٢)	-	(٢,٣٣٠,٨٤٥)	(٢,٣٣٠,٨٤٥)	-

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير المراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٦,٣٤٨,٥١٣)	(٦,٣٤٨,٥١٣)	-	(١,٣٠٩,٧٦٨)	(١,٣٠٩,٧٦٨)	-
٤٦٨,٣٥٢	-	٤٦٨,٣٥٢	٥٢٠,١٣٥	-	٥٢٠,١٣٥
-	-	-	(٧٦٨,٨٥٨)	(٧٦٨,٨٥٨)	-
-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)
٤٨٨,٥٢٤	-	٤٨٨,٥٢٤	٤٨٨,٥٢٥	-	٤٨٨,٥٢٥
٨٠,٦٧٤	-	٨٠,٦٧٤	٦٢,٣٨٩	-	٦٢,٣٨٩
٨٦٨,٧٦٨	-	٨٦٨,٧٦٨	(٣٨٢,٧٥٤)	-	(٣٨٢,٧٥٤)
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
٤٨٠,٤٨٥	-	٤٨٠,٤٨٥	٤٢٩,٠٤٢	-	٤٢٩,٠٤٢
١,١٤٩,٤٨٩	١,١٤٩,٤٨٩	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-
(٥٦٢,٢٢١)	(٢,٩٤٩,٠٢٤)	٢,٣٨٦,٨٠٣	٥٣٥,٧١١	(٥٧٨,٦٢٦)	١,١١٤,٣٣٧
(١٩,٩٠٨,٥٠١)	-	(١٩,٩٠٨,٥٠١)	(٥٠,٩٣١,٣٩٣)	-	(٥٠,٩٣١,٣٩٣)
٦,٨٣٢,٦٠٠	-	٦,٨٣٢,٦٠٠	٨,٩٧٨,٣٢٧	-	٨,٩٧٨,٣٢٧
٣,٩٤٤,٦٩٨	-	٣,٩٤٤,٦٩٨	(١,٨٧٤,٧٨٣)	-	(١,٨٧٤,٧٨٣)
(٤,٨٦٣,٠٠٠)	-	(٤,٨٦٣,٠٠٠)	(٣,٥٣٤,٠٠٠)	-	(٣,٥٣٤,٠٠٠)
٣٤٤,٨٩٣	-	٣٤٤,٨٩٣	(٤,٥٣٢,٥٧٧)	-	(٤,٥٣٢,٥٧٧)
(٣,٦٠٢,٢٥٠)	-	(٣,٦٠٢,٢٥٠)	(٣,٢٤٠,٠٠٠)	-	(٣,٢٤٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-
٥٢٣,١٦٧	(٣٣٧,٦٣٢)	٨٦٠,٧٩٩	٢,١٤٥,١٩٥	(١,٠٠٨,٨٦٦)	٣,١٥٤,٠٦١
(٨,٣٩٩,١٥٦)	-	(٨,٣٩٩,١٥٦)	٢,٥٨٧,٠٦٣	-	٢,٥٨٧,٠٦٣
١,٠١٠,٧٢٥	١٠٢,٥٠٠	٩٠٨,٢٢٥	٣,٥٦٤,٨١٦	٢٢,٥٠٠	٣,٥٤٢,٣١٦
٢٨٨,٣٥٧	-	٢٨٨,٣٥٧	(١٠,٠٤٩,٠٦٣)	-	(١٠,٠٤٩,٠٦٣)
٤,٩٢٧,٠٩٨	-	٤,٩٢٧,٠٩٨	٣٣,٣٢٩,١٤٦	-	٣٣,٣٢٩,١٤٦
(١,٣١٣,٣٥٦)	-	(١,٣١٣,٣٥٦)	(٤٦٨,٩١٦)	-	(٤٦٨,٩١٦)
(٣,٦١٢,٤٤٩)	-	(٣,٦١٢,٤٤٩)	١,٣١٣,٦٢١	-	١,٣١٣,٦٢١
٩,٨٨٢,٠٠٠	-	٩,٨٨٢,٠٠٠	٢,١١٣,٠٠٠	-	٢,١١٣,٠٠٠
(٥,٠١٧,٠٠٠)	-	(٥,٠١٧,٠٠٠)	٢,٠٨٩,٢٠٠	-	٢,٠٨٩,٢٠٠
-	-	-	(٥٠٠,٤٨٤)	-	(٥٠٠,٤٨٤)
٧٢,٨٢٨	-	٧٢,٨٢٨	(٤١,١٩٧)	-	(٤١,١٩٧)
(١٩,٤٥١,٥٦٧)	(٣,١٨٤,١٥٦)	(١٦,٢٦٧,٤١١)	(١٨,٥١٦,٣٣٤)	(١,٥٦٤,٩٩٢)	(١٦,٩٥١,٣٤٢)
-	-	-	-	-	-
(٥٠٧,٩٨٦)	-	(٥٠٧,٩٨٦)	(١,٥٤٠,١٨٨)	-	(١,٥٤٠,١٨٨)
(١٩,٩٥٩,٥٥٣)	(٣,١٨٤,١٥٦)	(١٦,٧٧٥,٣٩٧)	(٢٠,٠٥٦,٥٢٢)	(١,٥٦٤,٩٩٢)	(١٨,٤٩١,٥٣٠)
(٦,٨٤٠,٥٠٨)	(٣,٠٩٠,٥٠٨)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	٤,٠٦٨,٨٥٨	٤,٠٦٨,٨٥٨	-
٨,٩٤٧,٤٥٣	٨,٩٤٧,٤٥٣	-	٥,٤٣٩,٩١٠	(٤,٥٦٠,٠٩٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٩٢,٨٣٨)	-	(٣٩٢,٨٣٨)	(٩٣٥,٧١٠)	-	(٩٣٥,٧١٠)
١,٧١٤,١٠٧	٥,٨٥٦,٩٤٥	(٤,١٤٢,٨٣٨)	٨,٥٧٣,٠٥٨	(٤٩١,٢٣٢)	٩,٠٦٤,٢٩٠
-	(١٢,٤٧٦,٥٠٩)	١٢,٤٧٦,٥٠٩	-	(١٨,٨٧٦,٤٢٠)	١٨,٨٧٦,٤٢٠
(١٠٤,٨٥٠)	-	(١٠٤,٨٥٠)	١٩٨,٢٨١	-	١٩٨,٢٨١
(١٠٤,٨٥٠)	(١٢,٤٧٦,٥٠٩)	١٢,٣٧١,٦٥٩	١٩٨,٢٨١	(١٨,٨٧٦,٤٢٠)	١٩,٠٧٤,٧٠١
(١٨,٣٥٠,٢٩٦)	(٩,٨٠٣,٧٢٠)	(٨,٥٤٦,٥٧٦)	(١١,٢٨٥,١٨٣)	(٢٠,٩٣٢,٦٤٤)	٩,٦٤٧,٤٦١
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠
٧٢,٣٦٩,٥٩٧	٢٥,٤٥١,١٩٥	٤٦,٩١٨,٤٠٢	٥٥,٣٠٧,٤٧٩	٢١,٦٥٣,٩٥٨	٣٣,٦٥٣,٥٢١
٢,٩٨٩,٦٤١	٢,٩٨٩,٦٤١	-	(١,٠٢١,٠٧٧)	(١,٠٢١,٠٧٧)	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (خسارة) / ربح الفترة
التعديلات للبنود غير النقدية:
إستهلاكات الممتلكات والمعدات
(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
استهلاك أصول حق استخدام
مصاريف تمويل
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
زكاة وضريبة دخل مستحقة

التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز اقساط التأمين واحتياطيات أخرى
توزيعات الفائض المستحقة
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات/استيعادات استثمارات
إضافات/استيعادات ودائع لأجل
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين
مدفوعات حق استخدام أصول
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٧ - أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير المراجعة)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	المجموع
عملاء أفراد	١,٩٢٨,٥٥٩	٧,٢١٨,٨٥٨	٤٥٤,٧٧٦	-	٩,٦٠٢,١٩٣
عملاء منشآت متناهية الصغر	١,٩٨٥,٦٢٠	٢٧,١٥١	٢٥١,٨٥٩	-	٢,٢٦٤,٦٣٠
عملاء منشآت صغيرة	٢,١٥٢,٣١٦	١,١٩٠,٤٨٨	٤,٨٦٩,٩٦٢	-	٨,٢١٢,٧٦٦
عملاء منشآت متوسطة	٣,٣١٧,٠١٩	٢٤,٨٥٩,٠٠٩	٢,٤٤٠,٥٥٩	٤٦,٦٨٧	٣٠,٦٦٣,٢٧٤
عملاء منشآت كبيرة	١٨,٠١٠,٣٧٦	٤٣,٤٧٦,٥٧٣	٨,٢٧٠,٨١٢	٤١٩,٥٥٢	٧٠,١٧٧,٣١٣
الإجمالي	٢٧,٣٩٣,٨٩٠	٧٦,٧٧٢,٠٧٩	١٦,٢٨٧,٩٦٨	٤٦٦,٢٣٩	١٢٠,٩٢٠,١٧٦

١٨ - أرقام المقارنة

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

١٩ - أحداث اللاحقة

رداً على جانحة كوفيد-١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين ، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. تعتقد الإدارة أن متطلبات المرسوم هذه ليست حدث تعديل وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ يونيو ٢٠٢٠ الموافق ١٩ شوال ١٤٤١هـ.