

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
	تقرير الفحص المحدود الصادر عن 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	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات 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 ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشاملة الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة من ١- ١٨ 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 بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إيداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأة" 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 وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

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 بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

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

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



١ مايو ٢٠١٨
١٥ شعبان ١٤٣٩



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	٩٠,٤٧٢,٣٥٢	٤	النقدية وشبه النقدية
١٠٨,٠٠٣,٣٧٦	١٧١,٧٣١,٣١٦	٥	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٥٠,٦١١,٥٣٤	٥٠,٥٤٨,٧٩٥	٧,٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١,٣٥٤,٩٩٣	٤٥,٣٣٤,٢٣٢	٧,١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٢٧٤,٧٢٥	٥,٢٧٤,٧٢٥	٧,١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٠٤٤,٠٨٧	١١,٨٩١,٠٢٩		تكاليف إكتتاب مؤجلة
-	٣,٨٥٢,٣٧٤		أقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٦٥,٩٧٥,٧٣٠	١٤٩,٤٥٠,٠٢٩	٦	إستثمارات
٦٣,٨٣٩	-	١١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٢,٠٣٧,٣٤٣	١٥,١٨٤,٩٨٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٧٨٨,١١٩		ودائع لأجل
٥,٠٠٢,٦٨٠	٤,٨٣٨,٥٧٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٩٩١,٦٣٠	٢,١٣٥,٣٥٧		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٦٠,٣٥٤,٦١٢	٧٢١,٥٠١,٨٨٩		إجمالي الموجودات
٤٢,٢٨١,٣٤٦	٤٠,٣٤٦,٧٧٠		المطلوبات
١٩,٨٤٥,٧٦٩	٢٩,٥٣٢,٩٤٦		ذمم دائنة
٢٩,٦٥٤,٥٠٠	٣٩,٦٥٤,٧٢٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤١,٧٧٨,٤٥٨	١٧٥,٣٥٣,٤٤٢	٧,٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٩١٨,٧٦٧	٥,٣٢٨,٠٠٥		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨١,٧٩٦,٥٩٠	٨٧,٩٣٥,٩١٣	٧,١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦١,٥٥٧,٨٥١	٦١,٥٥٧,٨٥١	٧,١	مطالبات تحت التسوية
٣,٧٥٦,٠٠٠	٣,٧٥٦,٠٠٠	٧,١	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٩,٩٣٤,٧٧٨	٩,٦٣١,٩٠٣	٧,١	إحتياطي عجز أقساط تأمين
-	٢٢٧,٦٠٠	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٩٧٨,٧٥٥	٦,٢٩٢,٢٨١	١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٩٩١,٦٣٠	٢,١٣٥,٣٥٧		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤٠٢,٤٩٤,٤٤٤	٤٦١,٧٥٢,٧٨٨		عوائد أستثمار الوديعة النظامية المستحقة
٣,٢٥٤,٨٥٣	٣,٤٩٨,٢٠٧		إجمالي المطلوبات
(٤٤٤,٠٧٧)	(٤٤٤,٠٧٧)		الفائض المتراكم
٤٠٥,٣٠٥,٢٢٠	٤٦٤,٨٠٦,٩١٨		توزيعات الفائض المستحقة
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	خسارة إكتوارية لإبرامج محددة المزايا
(٥,٣٠٢,٦٦٩)	(٢,٧٨٩,٨٠٨)		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
(٤,٦٤٧,٩٣٩)	(٥,٥١٥,٢٢١)		حقوق المساهمين
٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢	٢٥٦,٦٩٤,٩٧١		رأس المال
٦٦٠,٣٥٤,٦١٢	٧٢١,٥٠١,٨٨٩		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 ١٨ 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

٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
١١٢,٣٦٥,٨٨١	١١٦,٨٦٣,٤٥٣	
(٨٩٦,٥١٩)	(٣,٩٦٥,٩٦٧)	
(٣٣,٦١١,٩٩٥)	(٢٢,٩٣٤,٤٤٣)	
(١,٨٠٧,٧٥٠)	(٥,٠٢٦,٧٤١)	
٧٦,٠٤٩,٦١٧	٨٤,٩٣٦,٣٠٢	
(٦,٦٠٢,٣٧٦)	(٣٣,٦٣٧,٧٢٣)	٧,٢
٦٩,٤٤٧,٢٤١	٥١,٢٩٨,٥٧٩	
٤,٠٣٠,٤٠١	٩,٠٧٨,٩٨٩	
٧٣,٤٧٧,٦٤٢	٦٠,٣٧٧,٥٦٨	
(٦٣,٧٧٤,٧٢٦)	(٤٦,٧٦٤,٠٨٢)	
٢٢,٢٩٢,٢٤٣	١٦,٢٦١,٥٩٣	
(٤١,٤٨٢,٤٨٣)	(٣٠,٥٠٢,٤٨٩)	
٤٩٠,٧٢٨	(٢,١٦٠,٠٨٥)	٧,١
(٤٠,٩٩١,٧٥٥)	(٣٢,٦٦٢,٥٧٤)	
(٧,٦٦١,٧٣٤)	(٦,٦٧١,٦٣٥)	
(٤٨,٦٥٣,٤٨٩)	(٣٩,٣٣٤,٢٠٩)	
٢٤,٨٢٤,١٥٣	٢١,٠٤٣,٣٥٩	
(٨٦١,٧٧١)	(٢٢٣,٦٦٢)	
(١٩,٥١٠,٥٣٥)	(١٨,٩٥٧,٨٥١)	
١,٨٠٢,٨١٨	١,٠١٠,٣٩٧	
(١,٢٨٤,٤٥٤)	٢٨٦,٤٢٠	٦
٧٢٩,٣٣٥	٩١١,٠٧٩	
(١٩,١٢٤,٦٠٧)	(١٦,٩٧٣,٦١٧)	
٥,٦٩٩,٥٤٦	٤,٠٦٩,٧٤٢	
(٥٤٣,٢٨٩)	(٢٤٣,٣٥٥)	
٥,١٥٦,٢٥٧	٣,٨٢٦,٣٨٧	
٠,١٩	٠,١٤	١٥

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي
٥,٦٩٩,٥٤٦	٤,٠٦٩,٧٤٢
٣٩٧,٢١٩	(٨٦٧,٢٨٢)
-	-
٦,٠٩٦,٧٦٥	٣,٢٠٢,٤٦٠
٥٤٦,٧٤٠	٢٤٣,٣٥٥
٥,٥٥٠,٠٢٥	٢,٩٥٩,١٠٥

صافي ربح الفترة

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

- الإستثمارات المتاحة للبيع:
- التغير في القيمة العادلة
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات التأمين

إجمالي الإيراد الشامل المسند إلى المساهمين

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التامين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

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

الإيضاحات	رأس المال ريال سعودي	خسائر متركمة ريال سعودي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	حقوق المساهمين ريال سعودي
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٣٠٢,٦٦٩)	(٤,٦٤٧,٩٣٩)	٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢
	-	-	-	(٨٦٧,٢٨٢)
	-	٣,٨٢٦,٣٨٧	-	٣,٨٢٦,٣٨٧
	-	٣,٨٢٦,٣٨٧	(٨٦٧,٢٨٢)	٢,٩٥٩,١٠٥
	-	(١,٢٢٢,٩٦٢)	-	(١,٢٢٢,٩٦٢)
	-	(٩٠,٥٦٤)	-	(٩٠,٥٦٤)
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٧٨٩,٨٠٨)	(٥,٥١٥,٢٢١)	٢٥٦,٦٩٤,٩٧١
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٤٩٣,٨٨٨)	(٥,٢١٤,٦٢٧)	٢٤٤,٢٩١,٤٨٥
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	٣٩٣,٧٦٨	٣٩٣,٧٦٨
	-	٥,١٥٦,٢٥٧	-	٥,١٥٦,٢٥٧
	-	٥,١٥٦,٢٥٧	٣٩٣,٧٦٨	٥,٥٥٠,٠٢٥
	-	(١,٠٧٧,٤٦٩)	-	(١,٠٧٧,٤٦٩)
	-	(٢٨٧,٥٨٢)	-	(٢٨٧,٥٨٢)
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٧٠٢,٦٨٢)	(٤,٨٢٠,٨٥٩)	٢٤٨,٤٧٦,٤٥٩

المدير المالي التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
٥,٦٩٩,٥٤٦	٤,٠٦٩,٧٤٢	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة		
التعديلات للبنود غير النقدية:		
٤٩٥,١١١	٤١١,٩٨٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
-	(١,٠٠٠)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٨٦١,٧٧١	٢٢٣,٦٦١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٨٤,٤٥٤	(٢٨٦,٤٢٠)	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
٥٩٠,٧٥٨	٤٩١,٠٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨,٩٣١,٦٤٠	٤,٩٠٩,٠٦٣	
التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية		
(١٤,٩٨٩,٨٥٧)	(٦٣,٩٥١,٦٠٢)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٣,٧٨٧,٦٧٧)	٦٢,٧٣٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
٩,٥٥٧,٨١٧	(٣,٩٧٩,٢٣٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٦١٠,٣١٣)	(١,٨٤٦,٩٤٣)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
-	(٣,٨٥٢,٣٧٤)	مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
٣٤,٠٣٩	٦٣,٨٣٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٧,١٥٧,٨٨١)	(٣,١٤٧,٦٤٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٦,٢٥٥)	(١,٩٣٤,٥٧٦)	ذمم دائنة
٣,٨٩٢,٥٤٤	٩,٦٨٧,١٧٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٩٠٩,٦٣٠	١٠,٠٠٠,٢٢٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠,٣٩٠,٠٥٣	٣٣,٥٧٤,٩٨٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٠١,٨٧٠)	٤٠٩,٢٣٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٠,٠٤٨,٥٤٥)	٦,١٣٩,٣٢٣	مطالبات تحت التسوية
-	-	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	٢٢٧,٦٠٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١٣٦,٦٧٥)	(١٣,٦٣٨,١٩١)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٢٤,٦٤٣)	(٧٩٣,٩٧٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٦١,٣١٨)	(١٤,٤٣٢,١٦٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٣٠,٥٦٣,١٥٩)	١٥,٩٤٤,٨٣٩	إضافات/استبعادات استثمارات
٢٢,٤٧٥,٧٧٣	(٦٠,٧٨٨,١١٩)	إضافات/ استبعادات ودائع لأجل
(٤١,٥٩٧)	(٢٤٦,٨٧٩)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٨,١٢٨,٩٨٣)	(٤٥,٠٩٠,١٥٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٨,٣٩٠,٣٠١)	(٥٩,٥٢٢,٣٢٣)	صافي التغير في النقدية و شبه النقدية
١٦٠,٠٣٤,٢٩٩	١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة
٥١,٦٤٣,٩٩٨	٩٠,٤٧٢,٣٥٢	النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة
معلومات غير نقدية:		
خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزاي		
٣٩٧,٢١٩	(٨٦٧,٢٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 ٣٥١٠٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/٢٠٨٦/١٥ 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 بخصوص المحاسبة 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 (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) 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 الأرباح المبقاة،

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية المعدلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة: النقدية وشبه النقدية وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، 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 مكتسبة 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 الموحدة للمركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها على الصفحات من ٢ إلى ٦ المعلومات المالية (الموحدة) والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية و الامتثال 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 الموحدة قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة 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 الموحدة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات تكميلية إضافية مطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة 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 ٢٠١٧.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بالريال سعودي تم تقريب المبالغ ريال 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 الموحدة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

موسمية العمليات

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

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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 ٢٠١٧، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أى تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أى تأثير جوهري على الفترات المستقبلية، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

تعديلات معايير المحاسبة الدولية "الإفصاح المبني" والمطبق من ١ يناير ٢٠١٧م

تعديلات معيار المحاسبة الدولي (٧) " قائمة التدفقات النقدية" والمطبق للفترة السنوية ويبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م، التعديلات تتطلب إيضاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الإلتزامات الناتجة من الممارسات المالية متضمنة التغييرات الناتجة لكلا من التدفقات النقدية وغير النقدية.

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 بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

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 الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان 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 عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها إستخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

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 ٢٠٢١م.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٦) الإيجار التمويلي

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
٣٣,٥٩٣,٠٦٠	٨٧٩,٢٩٢	٣٤,٤٧٢,٣٥٢	نقد و أرصدة لدى البنوك
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
٤٩,٥٩٣,٠٦٠	٤٠,٨٧٩,٢٩٢	٩٠,٤٧٢,٣٥٢	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
٢٥,٣٦٩,٧٩٤	٣٩,٦٨٨	٢٥,٤٠٩,٤٨٢	نقد و أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٤,٥٨٥,١٩٣	١٢٤,٥٨٥,١٩٣	ودائع لأجل ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
٤٥,٣٦٩,٧٩٤	١٠٤,٦٢٤,٨٨١	١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	الإجمالي

٥ - أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي		
٢٠٤,٦٠٥,٠٧٦	١٤٣,٣٤٢,٦٩٢	حملة الوثائق
(٥٨,٩٨٠,٣١٥)	(٦٠,١١٩,٤١٩)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٥,٦٢٤,٧٦١	٨٣,٢٢٣,٢٧٣	صافي اقساط التأمين المدينة
٣١,١٦٠,٥٩٩	٢٨,٤٧١,٣٨١	ذمم معيدي التأمين
(٥,٠٥٤,٠٤٤)	(٣,٦٩١,٢٧٨)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٦,١٠٦,٥٥٥	٢٤,٧٨٠,١٠٣	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة
١٧١,٧٣١,٣١٦	١٠٨,٠٠٣,٣٧٦	صافي اقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٦ - إستثمارات

تتكون الإستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي			
عمليات	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
-	١٠٢,١٣٣,٠٤٢	١٠٢,١٣٣,٠٤٢	-	٨٦,٣٥٧,٣٤١	٨٦,٣٥٧,٣٤١	إستثمارات متاحة للبيع
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٣٧,٧٣٨,٠٠٠	٦٣,٨٤٢,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٦٣,٠٩٢,٦٨٨	إستثمارات مقنناه حتى تاريخ الإستحقاق*
٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٣٩,٨٧١,٠٤٢	١٦٥,٩٧٥,٧٣٠	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٢٣,٣٤٥,٣٤١	١٤٩,٤٥٠,٠٢٩	الإجمالي

* تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقنناه حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٦١,٨٩١,١٠٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٦٣,٧٠٨,٢٥٠ ريال سعودي).

- أن حركة الإستثمارات كالآتي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٦,٤٦٧,٣١٣	٢٦,١٠٤,٦٨٨	الرصيد الإفتتاحي
-	-	إضافات
(٣٦٢,٦٢٥)	-	الإستبعادات
(٣٦٢,٦٢٥)	-	صافي الاضافات و الإستبعادات
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	الرصيد الختامي
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٧٤,٥٧٢,١٢٥	١٣٩,٨٧١,٠٤٢	الرصيد الإفتتاحي
٢٣٩,٠٦٥,٤٥٥	٣,٨٠٥,١٦١	إضافات
(١٧٤,٩٨٣,٧٦٤)	(١٩,٧٥٠,٠٠٠)	الإستبعادات
٦٤,٠٨١,٦٩١	(١٥,٩٤٤,٨٣٩)	صافي الاضافات و الإستبعادات
٦٥٠,٥٣٨	٢٨٦,٤٢٠	أرباح محققة خلال الفترة
٥٦٦,٦٨٨	(٨٦٧,٢٨٢)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٣٩,٨٧١,٠٤٢	١٢٣,٣٤٥,٣٤١	الرصيد الختامي

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٧ - المخصصات الفنية

٧-١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	ريال سعودي
٨٩,٦٢٧,٣٢٦	٩٥,٨٦٩,٨٢٤	المطالبات تحت التسوية
٧,٨٣٠,٧٣٧	٧,٩٣٣,٩١١	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والتعويضات المستردة
٨١,٧٩٦,٥٨٩	٨٧,٩٣٥,٩١٣	مطالبات مكتبة غير المبلغ عنها
٦١,٥٥٧,٨٥١	٦١,٥٥٧,٨٥١	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣,٧٥٦,٠٠٠	٣,٧٥٦,٠٠٠	
٦٥,٣١٣,٨٥١	٦٥,٣١٣,٨٥١	
٤١,٣٥٤,٩٩٣	٤٥,٣٣٤,٢٣٣	يخصم :
٥,٢٧٤,٧٢٥	٥,٢٧٤,٧٢٥	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		- حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها
١٠٠,٤٨٠,٧٢٢	١٠٢,٦٤٠,٨٠٦	

٧-٢ حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
إجمالي	معيدي التأمين	الصافي
١٤١,٧٧٨,٤٥٨	(٥٠,٦١١,٥٣٤)	٩١,١٦٦,٩٢٤
١١٦,٨٦٣,٤٥٣	(٣١,٩٢٧,١٥١)	٨٤,٩٣٦,٣٠٢
(٨٣,٢٨٨,٤٦٩)	٣١,٩٨٩,٨٩٠	(٥١,٢٩٨,٥٧٩)
١٧٥,٣٥٣,٤٤٢	(٥٠,٥٤٨,٧٩٥)	١٢٤,٨٠٤,٦٤٧

ريال سعودي	إجمالي	معيدي التأمين	الصافي
الرصيد في بداية الفترة	١٤١,٧٧٨,٤٥٨	(٥٠,٦١١,٥٣٤)	٩١,١٦٦,٩٢٤
الأقساط المكتسبة خلال الفترة	١١٦,٨٦٣,٤٥٣	(٣١,٩٢٧,١٥١)	٨٤,٩٣٦,٣٠٢
الأقساط المكتسبة خلال الفترة	(٨٣,٢٨٨,٤٦٩)	٣١,٩٨٩,٨٩٠	(٥١,٢٩٨,٥٧٩)
الرصيد في نهاية الفترة	١٧٥,٣٥٣,٤٤٢	(٥٠,٥٤٨,٧٩٥)	١٢٤,٨٠٤,٦٤٧

٨ - الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	ريال سعودي
١,٥٤٧,٢٤٨	١,٥٤٧,٢٤٨	خطابات ضمان
١,٥٤٧,٢٤٨	١,٥٤٧,٢٤٨	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 جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض 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 والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة 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

الجدول التالي يعرض القيمة العادلة للموجودات متضمناً مستوياتهم بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:			
استثمارات متاحة للبيع:			
٢٧,١٦٧,٢٢٢	٢٤,١١٤,٦٥٠	-	٥١,٢٨١,٨٧٢
٣٣,١٥٢,٣٩٢	-	-	٣٣,١٥٢,٣٩٢
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٦٠,٣١٩,٦١٤	٢٤,١١٤,٦٥٠	١,٩٢٣,٠٧٧	٨٦,٣٥٧,٣٤١

القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:			
استثمارات متاحة للبيع:			
٤٢,٧٨٤,١١٣	٢٣,٩٤٦,٣٣٦	-	٦٦,٧٣٠,٤٤٩
٣٣,٤٧٩,٥١٦	-	-	٣٣,٤٧٩,٥١٦
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٧٦,٢٦٣,٦٢٩	٢٣,٩٤٦,٣٣٦	١,٩٢٣,٠٧٧	١٠٢,١٣٣,٠٤٢

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٥,٥١٥,٢٢١) ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: (٤,٦٤٧,٩٣٩) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، 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 الإستثمار في أسهم شركة محلية غير متداولة والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية راس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٨٥%). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الإستثمار بالتكلفة وفي رأي الإدارة لا يوجد إختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الإستثمار 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 المختصرة. 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 ٢٠١٧.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدنية، والاستثمارات، والودائع لاجل، والنقدية وشبه النقدية، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، و الوديعة النظامية، وعوائد 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 إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد استثمار الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات 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
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تمة)

عمليات التأمين						
المجموع	الآخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي
ريال سعودي						
٥٠,٥٤٨,٧٩٥	٧,٨٢٢,٧٥٧	٢,٧٤٨,٧٠٥	١٠,٦٥٦,٦٨٥	٩,٠٢٥,٠٢١	-	٢٠,٢٩٥,٦٢٧
٤٥,٣٣٤,٢٣٢	٧,٤٢٢,٨١٨	٦,٥١٥,٣٢٤	٨,١٢١,٢٨٤	٣,٨٧٥,٩٥٢	٨,٠٥٤,٠٨٧	١١,٣٤٤,٧٦٧
٥,٢٧٤,٧٢٥	٨٤٣,٧٢٥	٨٣٩,٠٠٠	٧٥١,٠٠٠	١,٠١٢,٠٠٠	-	١,٨٢٩,٠٠٠
١١,٨٩١,٠٢٩	٨٧٧,٣٤٤	٢٤٠,٢٥١	١,١٣٩,٦٤٩	٦٦٥,٦٥٩	٥,٠٣٧,٥٨٩	٣,٩٣٠,٥٣٧
٣,٨٥٢,٣٧٤	-	٤٢٢,٢٤٩	٩٠٧,٧٢٥	٣٨٩,٠٢٥	٢,١٣٣,٣٧٥	-
٣٣٩,١٣٧,٤٥٦						
٤٥٦,٠٣٨,٦١١	١٦,٩٦٦,٦٤٤	١٠,٧٦٥,٥٢٩	٢١,٥٧٦,٣٤٣	١٤,٩٦٧,٦٥٧	١٥,٢٢٥,٠٥١	٣٧,٣٩٩,٩٣١
١٧٥,٣٥٣,٤٤٢	١١,٨٦٠,٥٣١	٣,٨٤٣,٣٠٥	١٢,٨٤٨,٣٤٦	٩,٧٣٦,٦٠٩	٨٠,٥٤٣,٧٩٦	٥٦,٥٢٠,٨٥٥
٣,٧٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٧٥٦,٠٠٠
٨٧,٩٣٥,٩١٣	١١,٠٠٩,١١٤	٨,٢٥٢,٠٧٩	١٠,٢٧٢,١٨٦	٤,٥١٨,٦٠٩	٣١,٢٠٨,٠٨٨	٢٢,٦٧٥,٨٣٧
٦١,٥٥٧,٨٥١	١,٣٠٣,٧٢٣	١,٣٩٢,٠٠٠	٩٠٦,٠٠٠	١,٤٦٨,٠٠٠	٥٠,٥٦٩,٠٠٠	٥,٩١٩,١٢٨
٥,٣٢٨,٠٠٥	٣٩٦,١٢٠	٨٨١,٨٩٥	٢,٣٨٢,٧٦٤	١,٦٦٧,٢٢٦	-	-
١٢٢,١٠٧,٤٠٠						
٤٥٦,٠٣٨,٦١١	٢٤,٥٦٩,٤٨٨	١٤,٣٦٩,٢٧٩	٢٦,٤٠٩,٢٩٦	١٧,٣٩٠,٤٤٤	١٦٢,٣٢٠,٨٨٤	٨٨,٨٧١,٨٢٠

مطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي عجز أقساط التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عندها
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تمة)

عمليات التأمين					الصحى
المجموع	الآخرى	البحري	الهندسي	الحريق	
ريال سعودي					
٥٠,٦١١,٥٣٤	٧,٨٨٥,٠٧١	٣,٢٢٩,٧٤٢	٨,٩٩١,٤٨٤	١٠,٣٦١,٧٢٨	٢٠,١٤٣,٥٠٩
٤١,٣٥٤,٩٩٣	٥,٥٤٧,٧٤٢	٧,٢٤٤,٤٥٥	٨,٨٦٩,٩٢٨	٢,٥٣٤,٤٨١	٩,٧٩٠,٣٤٩
٥,٢٧٤,٧٢٥	٨٤٣,٧٢٥	٨٣٩,٠٠٠	٧٥١,٠٠٠	١,٠١٢,٠٠٠	١,٨٢٩,٠٠٠
١٠٠,٤٤,٠٨٧	٨٨١,٠٩٦	٥٠٤,٣٨٤	٧٥٠,٨٣٦	٧٩٨,١٠٦	٤,٦٧١,١٨٧
٢٩٠,٥٩٨,٣٢٧					
٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦	١٥,١٥٧,٦٣٤	١١,٨١٧,٥٨١	١٩,٣٦٣,٢٤٨	١٤,٧٠٦,٣١٥	٣٦,٤٣٤,٠٤٥
١٤١,٧٧٨,٤٥٨	١٢,٠١٤,٣٥٤	٤,٧٢٢,٩١٥	١٠,١٨٤,٠٣٠	١٠,٩٦١,٩٥٠	٥٦,١٠٥,١٩٦
٣,٧٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٧٥٦,٠٠٠
٨١,٧٩٦,٥٩٠	٨,٢٩٠,٦٦٥	٩,٥٧٧,٠٥٨	١٠,١١٠,٢٧٥	٣,٢١٤,١٦٣	١٩,١٩٧,٨٤٠
٦١,٥٥٧,٨٥١	١,٣٠٣,٧٢٣	١,٣٩٢,٠٠٠	٩٠٦,٠٠٠	١,٤٦٨,٠٠٠	٥,٩١٩,١٢٨
٤,٩١٨,٧٦٧	٢٥٤,٣٩١	٩٤٧,٢٨٣	١,٦٨٧,٤٢٥	٢,٠٢٩,٦٦٨	-
١٠٤,٠٧٦,٠٠٠					
٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦	٢١,٨٦٣,١٣٣	١٦,٦٤٩,٢٥٦	٢٢,٨٨٧,٧٢٠	١٧,٦٧٣,٧٨١	٨٤,٩٧٨,١٦٤

مطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي عجز أقساط التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة وغير ملغ عنها
عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهنئسي	البحري	الآخرى	المجموع	الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٧,٩٠٢,٩١٤	٦١,٨١٩,٨٨٦	٣,٤٤٩,٣٥١	٦,٩١١,٩٤٥	٣,٨٤٣,٣٠٥	٢,٩٣٦,٠٥٢	١١٦,٨٦٣,٤٥٣	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٢,٧٧٨,٩٩١)	-	(١٧٦,٠٣٢)	(٥٦٦,٣١٧)	(٢٦٩,٦٠٧)	(١٧٥,٠٢٠)	(٣,٩٦٥,٩٦٧)	- محلي
(١١,١١٥,٩٦٥)	-	(٢,٨٣٦,٧٥٩)	(٤,٥٧٦,٨٥١)	(٢,٤٧٩,٠٩٨)	(١,٩٢٥,٧٧٠)	(٢٢,٩٣٤,٤٤٣)	- دولي
-	(٧١١,١٢٦)	(١٨٩,٢٤٩)	(٣,٤٥٠,٢٢٧)	(٦٧٦,١٣٩)	-	(٥,٠٢٦,٧٤١)	مصاريف فائض الخسارة
٢٤,٠٠٧,٩٥٨	٦١,١٠٨,٧٦٠	٢٤٧,٣١١	(١,٦٨١,٤٥٠)	٤١٨,٤٦١	٨٣٥,٢٦٢	٨٤,٩٣٦,٣٠٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦٣,٥٤١)	(٣٢,٧٦٣,٧٨٣)	(١١١,٣٦٥)	(٩٩٩,١١٤)	٤٠٨,٥٧٣	٩١,٥٠٧	(٣٣,٦٣٧,٧٢٣)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٣,٧٤٤,٤١٧	٢٨,٣٤٤,٩٧٧	١٣٥,٩٤٦	(٢,٦٨٠,٥٦٤)	٨٢٧,٠٣٤	٩٢٦,٧٦٩	٥١,٢٩٨,٥٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٨٧٣,٩٠٨	٤,٥٦٦,٦٤٤	٢,١٢٢,٠٣٧	١,٥١٦,٤٠٠	٩,٠٧٨,٩٨٩	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٢٣,٧٤٤,٤١٧	٢٨,٣٤٤,٩٧٧	١,٠٠٩,٨٥٤	١,٨٨٦,٠٨٠	٢,٩٤٩,٠٧١	٢,٤٤٣,١٦٩	٦٠,٣٧٧,٥٦٨	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٢٢,٠٧٤,٤٩١)	(٢٠,٧٤٥,٥٠٥)	(١٠٢,١٧٣)	(٢,٤٤٣,٥٤٥)	(١,١٠٥,٢٤٩)	(٢٩٣,١١٩)	(٤٦,٧٦٤,٠٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٣٣٢,٩٤٣	١,٧٩٨,٧١٠	٧٨,٤٠٥	٢,١٩٧,٨٧٦	٦٦٢,٧٥١	١٩٠,٩٠٨	١٦,٢٦١,٥٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠,٧٤١,٥٤٨)	(١٨,٩٤٦,٧٩٥)	(٢٣,٧٦٨)	(٢٤٥,٦٦٩)	(٤٤٢,٤٩٨)	(١٠٢,٢١١)	(٣٠,٥٠٢,٤٨٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٩٢٣,٥٧٨)	٨٨٤,٥٤٩	٣٧,٠٢٥	(٩١٠,٥٥٥)	٥٩٥,٨٤٩	(٨٤٣,٣٧٥)	(٢,١٦٠,٠٨٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٢,٦٦٥,١٢٦)	(١٨,٠٦٢,٢٤٦)	١٣,٢٥٧	(١,١٥٦,٢٢٤)	١٥٣,٣٥١	(٩٤٥,٥٨٦)	(٣٢,٦٦٢,٥٧٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٤٩٥,٠٠٠)	(١,٤٥٣,١٣٣)	(٢٩٠,٥١٠)	(٤١٩,٨٩١)	(٧٨٥,٦٣٤)	(٢٢٧,٤٦٧)	(٦,٦٧١,٦٣٥)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٦,١٦٠,١٢٦)	(١٩,٥١٥,٣٧٩)	(٢٧٧,٢٥٣)	(١,٥٧٦,١١٥)	(٦٣٢,٢٨٣)	(١,١٧٣,٠٥٣)	(٣٩,٣٣٤,٢٠٩)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٧,٥٨٤,٢٩١	٨,٨٢٩,٥٩٨	٧٣٢,٦٠١	٣٠٩,٩٦٥	٢,٣١٦,٧٨٨	١,٢٧٠,١١٦	٢١,٠٤٣,٣٥٩	صافي ربح الإكتتاب
							إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
-	-	-	-	-	-	(٢٢٣,٦٦٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	(١٨,٨٢٧,٨٦١)	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	-	-	-	٢٠٦,٦٣٨	دخل عمولة
-	-	-	-	-	-	٢٣٥,٠٧١	توزيعات أرباح
							إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
							صافي فائض عمليات التأمين
							(١٨,٦٠٩,٨١٤)
							٢,٤٣٣,٥٤٥

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع	الإيرادات
٤٩,٨٥٧,٧١٠	٤٠,٥٤٦,٩٨٦	٥,٠٦٢,٦٩٦	٨,٧٩٧,٤٥٢	٤,٢٠٢,٨٤٩	٣,٨٩٨,١٨٨	١١٢,٣٦٥,٨٨١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	-	-	مباشر
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي إعادة التأمين المسندة:
-	-	-	-	-	-	-	محلي
-	-	-	-	-	-	-	دولي
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف فائض الخسارة
٣١,٦٧٤,٢٧٣	٣٩,٤٠٨,٢٣٦	٢٩٥,٢٥٣	٢,٤٠٦,٣٠٢	١,١٠٨,٥٩٧	١,١٥٦,٩٥٦	٧٦,٠٤٩,٦١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٢٢١,٩٤٩)	٨٤٩,١٢٧	(١٥٤,٣٠٤)	(١,٥٠٠,٢٢٩)	٦٢٧,٥٣٧	(٢٣٧,٥٥٨)	(٦,٦٠٢,٣٧٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٥,٤٥٢,٣٢٤	٤٠,٢٥٧,٣٦٣	١٤٠,٩٤٩	٩٠٦,٠٧٣	١,٧٧١,١٣٤	٩١٩,٣٩٨	٦٩,٤٤٧,٢٤١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٢٥,٤٥٢,٣٢٤	٤٠,٢٥٧,٣٦٣	١,١٧٨,١٢٠	٢,٣٦٥,٠٧٦	٢,٦٩٣,٥٩٦	١,٥٣١,١٦٣	٧٣,٤٧٧,٦٤٢	إجمالي الإيرادات
(٢٠,٠٦٢,٠٥٥)	(٣١,٧٠١,٤١٣)	(٧,٨٩٦,٢٨١)	(١,٥٧٧,٥٦٨)	(١,٦٢٩,٠٣٧)	(٩٠٨,٣٧٢)	(٦٣,٧٧٤,٧٢٦)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١١,١٤٢,٤٩٦	١,٠٦٨,٧٥٣	٧,١٦٤,٣٠٣	١,٢٧١,٧٦٩	١,٠٢٤,١٦٩	٦٢٠,٧٥٣	٢٢,٤٩٢,٢٤٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٩١٩,٥٥٩)	(٣٠,٦٣٢,٦٦٠)	(٧٣١,٩٧٨)	(٣٠٥,٧٩٩)	(٦٠٤,٨٦٨)	(٢٨٧,٦١٩)	(٤١,٤٨٢,٤٨٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٧١٠,٧٧١)	(٢٤١,٦٩٩)	٩١٧,٧٤٥	١,٣١٥,١٢٩	٣٤,٠٥٨	١٧٦,٢٦٦	٤٩٠,٧٢٨	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٦٣٠,٣٣٠)	(٣٠,٨٧٤,٣٥٩)	١٨٥,٧٦٧	١,٠٠٩,٣٣٠	(٥٧٠,٨١٠)	(١١١,٣٥٣)	(٤٠,٩٩١,٧٥٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٦٦٢,٨١٠)	(٢,٥٣٩,٥٥٤)	(٣٩٢,٦٧٣)	(٢٩٨,٩٢٠)	(٥٧٠,٩١١)	(١٩٦,٨٦٦)	(٧,٦٦١,٧٣٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤,٢٩٣,١٤٠)	(٣٣,٤١٣,٩١٣)	(٢٠٦,٩٠٦)	٧١٠,٤١٠	(١,١٤١,٧٢١)	(٣٠٨,٢١٩)	(٤٨,٦٥٣,٤٨٩)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١١,١٥٩,١٨٤	٦,٨٤٣,٤٥٠	٩٧١,٢١٤	٣,٠٧٥,٤٨٦	١,٥٥١,٨٧٥	١,٢٢٢,٩٤٤	٢٤,٨٢٤,١٥٣	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	-	-	-	-	دخل عمولة
-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
-	-	-	-	-	-	-	صافي فائض عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١١ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم

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 اعتماد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدتهم كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
١٥٠,٧٩٥	١٤٦,٣٣١	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٩٤٠,٠٨٦	٤,٨٠٠	- مطالبات مدفوعة	
٥٤٧,٩٥٩	٨٤٨,٧٦٩	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)
٤٨,١٢٢	٣,١٩٨	- عمليات إعادة تأمين، صافي	شركة التأمين الأردنية (مساهم)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
(١٩,٥٠٧)	(٣١٠,٩٤٦)	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	شركة التأمين الأردنية - مساهم
٦٣,٨٣٩	(٢٢٧,٦٠٠)	مستحقات من اطراف ذات علاقة
١,١٤٨,١٤٣	١,٠٢٩,٨٦٤	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٢٣,٢٤٧	٥٢٣,٢٤٧	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الاردنية

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,١٢٥,٠٦٦	٩٢٣,٢٧١	مزاياء قصيرة الأجل
٤٠,٧٧١	٣٨,١٥٧	مكافأة نهاية الخدمة
١,١٦٥,٨٣٧	٩٦١,٤٢٨	

١٢ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

الزكاة المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ ١,٢٢٢,٩٦٢ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧: ١,٠٧٧,٤٦٩ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٦٨,٦% (٢٠١٧: ٦٨,٦%).

ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ ٩٠,٥٦٤ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧: ٢٨٧,٥٨٢ ريال سعودي). يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس المال بنسبة ٣١,٤% (٢٠١٦: ٣١,٤%).

الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية / الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كما استلمت الشركة شهادة مقيدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. أجرت الهيئة الربوط الضريبية / الزكوية للشركة للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١. قدمت الشركة اعتراض على عدم سماح الهيئة ضمن ربوطها بحسم المبالغ التي تمثل حصة الجانب السعودي في الاستثمارات في محفظة الاسهم المحلية المدرجة وكذلك حسم قيمة الايصال رقم (٤٨٨٢٥٠١) البالغة ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في مستحقات العام ٢٠١٠ (علماً أنها قد أقرت مسبقاً من قبل لجنة الاعتراض الزكوية الضريبية الإبتدائية) والتي طالبت الشركة بحسمها ضمن إقراراتها. ولا يزال الاعتراض قيد الدراسة من قبل اللجنة الإستئنافية الضريبية العليا، ولم تستلم الشركة الربوط النهائية من الهيئة للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ حتى الآن.

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 ٢٠١٧: ٢٦٥ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

١٤ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدبر 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 إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦ - معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	١٠٤,٦٢٤,٨٨١	٤٥,٣٦٩,٧٩٤	٩٠,٤٧٢,٣٥٢	٤٠,٨٧٩,٢٩٢	٤٩,٥٩٣,٠٦٠
١٠٨,٠٠٣,٣٧٦	-	١٠٨,٠٠٣,٣٧٦	١٧١,٧٣١,٣١٦	-	١٧١,٧٣١,٣١٦
٥٠,٦١١,٥٣٤	-	٥٠,٦١١,٥٣٤	٥٠,٥٤٨,٧٩٥	-	٥٠,٥٤٨,٧٩٥
٤١,٣٥٤,٩٩٣	-	٤١,٣٥٤,٩٩٣	٤٥,٣٣٤,٢٣٢	-	٤٥,٣٣٤,٢٣٢
٥,٢٧٤,٧٢٥	-	٥,٢٧٤,٧٢٥	٥,٢٧٤,٧٢٥	-	٥,٢٧٤,٧٢٥
١٠,٠٤٤,٠٨٧	-	١٠,٠٤٤,٠٨٧	١١,٨٩١,٠٢٩	-	١١,٨٩١,٠٢٩
-	-	-	٣,٨٥٢,٣٧٤	-	٣,٨٥٢,٣٧٤
١٦٥,٩٧٥,٧٣٠	١٣٩,٨٧١,٠٤٢	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٤٩,٤٥٠,٠٢٩	١٢٣,٣٤٥,٣٤١	٢٦,١٠٤,٦٨٨
٧٤,٦٣٥,٦٤٩	-	٧٤,٦٣٥,٦٤٩	٥٣,١٣٠,١٦٨	-	٥٣,١٣٠,١٦٨
٦٣,٨٣٩	-	٦٣,٨٣٩	-	-	-
١٢,٣٢٧,٣٤٣	٦١٩,٠٤٢	١١,٤١٨,٣٠١	١٥,١٨٤,٩٨٤	١,٤٤٥,٣٣٧	١٣,٧٣٩,٦٤٧
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧٨٨,١١٩	١١٠,٧٨٨,١١٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٢,٦٨٠	-	٥,٠٠٢,٦٨٠	٤,٨٣٨,٥٧٧	-	٤,٨٣٨,٥٧٧
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٩٩١,٦٣٠	١,٩٩١,٦٣٠	-	٢,١٣٥,٣٥٧	٢,١٣٥,٣٥٧	-
٧٣٤,٩٩٠,٢٦١	٣٣٧,١٠٦,٥٩٥	٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦	٧٧٤,٦٣٢,٠٥٧	٣١٨,٥٩٣,٤٤٦	٤٥٦,٠٣٨,٦١١
الموجودات					
النقدية وما في حكمها					
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 المكتسبة					
غير المبلغ عنها					
تكاليف إكتتاب مؤجلة					
اقتساط فائض الخسارة المؤجلة					
إستثمارات					
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين					
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ودائع لأجل					
ممتلكات ومعدات، صافي					
وديعة نظامية					
عوائد إستثمار الوديعة النظامية					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
ذمم دائنة					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
ذمم معيدي التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها					
إحتياطي عجز أقساط تأمين					
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة					
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
عوائد أستثمار الوديعة النظامية					
إجمالي المطلوبات					
الفائض المتراكم					
توزيعات الفائض المستحقة					
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم					
حقوق المساهمين					
رأس المال					
خسائر متراكمة					
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع					
إجمالي حقوق المساهمين					
٧٣٤,٩٩٠,٢٦١	٣٣٧,١٠٦,٥٩٥	٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦	٧٧٤,٦٣٢,٠٥٧	٣١٨,٥٩٣,٤٤٦	٤٥٦,٠٣٨,٦١١

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
١١٦,٨٦٣,٤٥٣	-	١١٦,٨٦٣,٤٥٣	١١٢,٣٦٥,٨٨١	-	١١٢,٣٦٥,٨٨١
(٣,٩٦٥,٩٦٧)	-	(٣,٩٦٥,٩٦٧)	(٨٩٦,٥١٩)	-	(٨٩٦,٥١٩)
(٢٢,٩٣٤,٤٤٣)	-	(٢٢,٩٣٤,٤٤٣)	(٣٣,٦١١,٩٩٥)	-	(٣٣,٦١١,٩٩٥)
(٥,٠٢٦,٧٤١)	-	(٥,٠٢٦,٧٤١)	(١,٨٠٧,٧٥٠)	-	(١,٨٠٧,٧٥٠)
٨٤,٩٣٦,٣٠٢	-	٨٤,٩٣٦,٣٠٢	٧٦,٠٤٩,٦١٧	-	٧٦,٠٤٩,٦١٧
(٣٣,٦٣٧,٧٢٣)	-	(٣٣,٦٣٧,٧٢٣)	(٦,٦٠٢,٣٧٦)	-	(٦,٦٠٢,٣٧٦)
٥١,٢٩٨,٥٧٩	-	٥١,٢٩٨,٥٧٩	٦٩,٤٤٧,٢٤١	-	٦٩,٤٤٧,٢٤١
٩,٠٧٨,٩٨٩	-	٩,٠٧٨,٩٨٩	٤,٠٣٠,٤٠١	-	٤,٠٣٠,٤٠١
٦٠,٣٧٧,٥٦٨	-	٦٠,٣٧٧,٥٦٨	٧٣,٤٧٧,٦٤٢	-	٧٣,٤٧٧,٦٤٢
(٤٦,٧٦٤,٠٨٢)	-	(٤٦,٧٦٤,٠٨٢)	(٦٣,٧٧٤,٧٢٦)	-	(٦٣,٧٧٤,٧٢٦)
١٦,٢٦١,٥٩٣	-	١٦,٢٦١,٥٩٣	٢٢,٢٩٢,٢٤٣	-	٢٢,٢٩٢,٢٤٣
(٣٠,٥٠٢,٤٨٩)	-	(٣٠,٥٠٢,٤٨٩)	(٤١,٤٨٢,٤٨٣)	-	(٤١,٤٨٢,٤٨٣)
(٢,١٦٠,٠٨٥)	-	(٢,١٦٠,٠٨٥)	٤٩٠,٧٢٨	-	٤٩٠,٧٢٨
(٣٢,٦٦٢,٥٧٤)	-	(٣٢,٦٦٢,٥٧٤)	(٤٠,٩٩١,٧٥٥)	-	(٤٠,٩٩١,٧٥٥)
(٦,٦٧١,٦٣٥)	-	(٦,٦٧١,٦٣٥)	(٧,٦٦١,٧٣٤)	-	(٧,٦٦١,٧٣٤)
(٣٩,٣٣٤,٢٠٩)	-	(٣٩,٣٣٤,٢٠٩)	(٤٨,٦٥٣,٤٨٩)	-	(٤٨,٦٥٣,٤٨٩)
٢١,٠٤٣,٣٥٩	-	٢١,٠٤٣,٣٥٩	٢٤,٨٢٤,١٥٣	-	٢٤,٨٢٤,١٥٣
(٢٢٣,٦٦٢)	-	(٢٢٣,٦٦٢)	(٨٦١,٧٧١)	-	(٨٦١,٧٧١)
(١٨,٨٢٧,٨٦١)	(١٢٩,٩٩٠)	(١٨,٩٥٧,٨٥١)	(١٩,١٢٦,٨١٤)	(٣٨٣,٧٢١)	(١٩,٥١٠,٥٣٥)
٢٠٦,٦٣٨	٨٠٣,٧٥٩	١,٠١٠,٣٩٧	٣٦٤,٣٠٦	١,٤٣٨,٥١٢	١,٨٠٢,٨١٨
-	٢٨٦,٤٢٠	٢٨٦,٤٢٠	-	(١,٢٨٤,٤٥٤)	(١,٢٨٤,٤٥٤)
٢٣٥,٠٧١	٦٧٦,٠٠٨	٩١١,٠٧٩	٢٣٣,٠١٩	٤٩٦,٣١٦	٧٢٩,٣٣٥
(١٨,٦٠٩,٨١٤)	١,٦٣٦,١٩٧	(١٦,٩٧٣,٦١٧)	(١٩,٣٩١,٢٦٠)	٢٦٦,٦٥٣	(١٩,١٢٤,٦٠٧)
٢,٤٣٣,٥٤٥	١,٦٣٦,١٩٧	٤,٠٦٩,٧٤٢	٥,٤٣٢,٨٩٣	٢٦٦,٦٥٣	٥,٦٩٩,٥٤٦
(٢,١٩٠,١٩٠)	٢,١٩٠,١٩٠	-	(٤,٨٨٩,٦٠٤)	٤,٨٨٩,٦٠٤	-
٢٤٣,٣٥٥	٣,٨٢٦,٣٨٧	٤,٠٦٩,٧٤٢	٥٤٣,٢٨٩	٥,١٥٦,٢٥٧	٥,٦٩٩,٥٤٦

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 الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التخفيض في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح

إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل

أخرى

اجمالي الفائض الفترة

ربح الفترة المنسوب إلى عمليات

المساهمين

صافي الربح للفترة

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
٢٤٣,٣٥٥	٣,٨٢٦,٣٨٧	٤,٠٦٩,٧٤٢	٥٤٣,٢٨٩	٥,١٥٦,٢٥٧	٥,٦٩٩,٥٤٦
صافي ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
- خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
- الإستثمارات المتاحة للبيع:					
- التغير في القيمة العادلة					
إجمالي الإيراد الشامل					
٢٤٣,٣٥٥	٢,٩٥٩,١٠٥	٣,٢٠٢,٤٦٠	٥٤٦,٧٤٠	٥,٥٥٠,٠٢٥	٦,٠٦٦,٧٦٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة التأمين العربية التعاونية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
العمليات التأمينية	عمليات المساهمين	الأجمالي	العمليات التأمينية	عمليات المساهمين	الأجمالي
٢٤٣,٣٥٥	٣,٨٢٦,٣٨٧	٤,٠٦٩,٧٤٢	٥٤٣,٢٨٩	٥,١٥٦,٢٥٧	٥,٦٩٩,٥٤٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي ربح الفترة					
٤١١,٩٨٢	-	٤١١,٩٨٢	٤٩٥,١١١	-	٤٩٥,١١١
التعديلات للبند غير النقدية:					
إستهلاكات الممتلكات والمعدات					
(٢٨٦,٤٢٠)	(٢٨٦,٤٢٠)	(٢٨٦,٤٢٠)	-	١,٢٨٤,٤٥٤	١,٢٨٤,٤٥٤
أرباح / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع					
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-
خسائر بيع ممتلكات ومعدات					
٢٢٣,٦٦١	-	٢٢٣,٦٦١	٨٦١,٧٧١	-	٨٦١,٧٧١
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
٤٩١,٠٩٨	-	٤٩١,٠٩٨	٥٩٠,٧٥٨	-	٥٩٠,٧٥٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
١,٣٦٩,٠٩٦	٣,٥٣٩,٩٦٧	٤,٩٠٩,٠٦٣	٢,٤٩٠,٩٢٩	٦,٤٤٠,٧١١	٨,٩٣١,٦٤٠
التغيرات في الموجودات والأصول					
التشغيلية					
(٦٣,٩٥١,٦٠٢)	-	(٦٣,٩٥١,٦٠٢)	(١٤,٩٨٩,٨٥٧)	-	(١٤,٩٨٩,٨٥٧)
أقساط تأمين ودمع معيدي تأمين مدينة					
٦٢,٧٣٩	-	٦٢,٧٣٩	(٣,٧٨٧,٦٧٧)	-	(٣,٧٨٧,٦٧٧)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
(٣,٩٧٩,٢٣٩)	-	(٣,٩٧٩,٢٣٩)	٩,٥٥٧,٨١٧	-	٩,٥٥٧,٨١٧
تحت التسوية					
(١,٨٤٦,٩٤٣)	-	(١,٨٤٦,٩٤٣)	(٦١٠,٣١٣)	-	(٦١٠,٣١٣)
تكاليف إكتتاب مؤجلة					
(٣,٨٥٢,٣٧٤)	-	(٣,٨٥٢,٣٧٤)	-	-	-
مصاريف فائض الخسارة المؤجلة					
٦٣,٨٣٩	-	٦٣,٨٣٩	٣٤,٠٣٩	-	٣٤,٠٣٩
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
(٢,٣٢١,٣٤٦)	(٨٢٦,٢٩٤)	(٣,١٤٧,٦٤٠)	(٦,٥٥٢,٧٧٨)	(٦٠٥,١٠٣)	(٧,١٥٧,٨٨١)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
(١,٩٣٤,٥٧٦)	-	(١,٩٣٤,٥٧٦)	(٥٦,٢٥٥)	-	(٥٦,٢٥٥)
ذمم دائنة					
٩,٧٩٧,٦٧٧	(١١٠,٥٠٠)	٩,٦٨٧,١٧٧	٣,٨٥٦,٢٠٩	٣٦,٣٣٥	٣,٨٩٢,٥٤٤
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
١٠,٠٠٠,٢٢٠	-	١٠,٠٠٠,٢٢٠	٣,٩٠٩,٦٣٠	-	٣,٩٠٩,٦٣٠
ذمم معيدي التأمين					
٣٣,٥٧٤,٩٨٤	-	٣٣,٥٧٤,٩٨٤	١٠,٣٩٠,٠٥٣	-	١٠,٣٩٠,٠٥٣
أقساط تأمين غير مكتسبة					
٤٠٩,٢٣٨	-	٤٠٩,٢٣٨	(٢٠١,٨٧٠)	-	(٢٠١,٨٧٠)
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
٦,١٣٩,٣٢٣	-	٦,١٣٩,٣٢٣	(١٠,٠٤٨,٥٤٥)	-	(١٠,٠٤٨,٥٤٥)
مطلوبات تحت التسوية					
٢٢٧,٦٠٠	-	٢٢٧,٦٠٠	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة					
(١٦,٢٤١,٣٦٤)	٢,٦٠٣,١٧٢	(١٣,٦٣٨,١٩١)	(٦,٠٠٨,٦١٨)	٥,٨٧١,٩٤٣	(١٣,٦٦٧,١٥٥)
النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
(٧٩٣,٩٧٣)	-	(٧٩٣,٩٧٣)	(١٢٤,٦٤٣)	-	(١٢٤,٦٤٣)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
(١٧,٠٣٥,٣٣٧)	٢,٦٠٣,١٧٢	(١٤,٤٣٢,١٦٤)	(٦,١٣٣,٢٦١)	٥,٨٧١,٩٤٣	(٢٦١,٣١٨)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية					
-	١٥,٩٤٤,٨٣٩	١٥,٩٤٤,٨٣٩	(١٩,١٣٧,٣٧٥)	(١١١,٤٢٥,٧٨٤)	(١٣٠,٥٦٣,١٥٩)
أضافات/استبعادات استثمارات					
-	(٦٠,٧٨٨,١١٩)	(٦٠,٧٨٨,١١٩)	(٦١٠,٠٠٠)	٢٣,٠٨٥,٧٧٣	٢٢,٤٧٥,٧٧٣
أضافات/استبعادات ودائع لأجل					
(٢٤٦,٨٧٩)	-	(٢٤٦,٨٧٩)	(٤١,٥٩٧)	-	(٤١,٥٩٧)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات					
(٢٤٦,٨٧٩)	(٤٤,٨٤٣,٢٨٠)	(٤٥,٠٩٠,١٥٩)	(١٩,٧٨٨,٩٧٢)	(٨٨,٣٤٠,٠١١)	(١٠٨,١٢٨,٩٨٣)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
٢١,٥٠٥,٤٨٢	(٢١,٥٠٥,٤٨٢)	-	(١٢,٦٧٦,٣١٧)	١٢,٦٧٦,٣١٧	-
مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين					
٢١,٥٠٥,٤٨٢	(٢١,٥٠٥,٤٨٢)	-	(١٢,٦٧٦,٣١٧)	١٢,٦٧٦,٣١٧	-
صافي النقد من الأنشطة التمويلية					
٤,٢٢٣,٢٦٦	(٦٣,٧٤٥,٥٨٩)	(٥٩,٥٢٢,٣٢٣)	(٣٨,٥٩٨,٥٥٠)	(٦٩,٧٩١,٧٥١)	(١٠٨,٣٩٠,٣٠١)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها					
٤٥,٣٦٩,٧٩٤	١٠٤,٦٢٤,٨٨١	١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	٦٤,٩٤٥,٤٠٨	٩٥,٠٨٨,٨٩١	١٦٠,٠٣٤,٢٩٩
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة					
٤٩,٥٩٣,٠٦٠	٤٠,٨٧٩,٢٩٢	٩٠,٤٧٢,٣٥٢	٢٦,٣٤٦,٨٥٨	٢٥,٢٩٧,١٤٠	٥١,٦٤٣,٩٩٨
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة					
معلومات غير نقدية:					
صافي التغير في القيمة العادلة					
-	(٨٦٧,٢٨٢)	(٨٦٧,٢٨٢)	٣,٤٥١	٣٩٣,٧٦٨	٣٩٧,٢١٩
للاستثمارات المتاحة للبيع					

١٧- أرقام المقارنة

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

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ مايو ٢٠١٨ الموافق ١٥ شعبان ١٤٣٩هـ.