

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير عن فحص القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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
٣٣ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية (شركة مساهمة سعودية) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى للقوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنتهية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٥٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



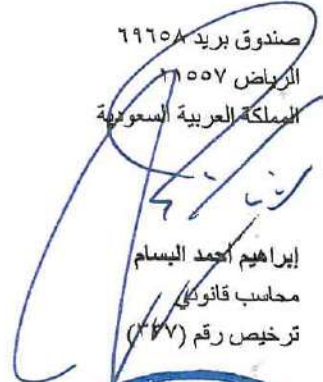
عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

٢٨ أكتوبر ٢٠١٩
٢٩ صفر ١٤٤١



عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
٨٣,٤٧٩,٩٢٠	٩٠,٧١٩,٨٩٣	٤	النقد وما في حكمه
١٥١,١٣٤,٨١٥	١١٣,١٧٨,٢٣٧	٥	أقساط التأمين المدينة ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٦١,٢٤٣,٢٢٠	٥١,٤٩٠,١٩٧	٢-٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٨,٨٧٦,٦١٣	٤١,٤٩٠,٨٩٨	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٣٧٩,٧٢٥	٨,١٥٩,٧٢٥	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧,٦٠٣,٠١٤	٨,٣٩١,٤٦٤		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٢٠٠,٧٥٠	-		مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
١٦٠,٥٤٥,١٠٤	١٢٥,٢١٤,١٧٢	٦	إستثمارات
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	١١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٤,٨٩٨,٠٩٩	١٣,٧٧٥,٨٤١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٢٢٢,٠٨٢	-	٢-٣	أصل حق الاستخدام
١٠١,١٥٦,٠٦٣	١٦٦,٥٧٦,٠٢٠		ودائع لأجل
٦,٩٠٥,٥٢٥	٦,٥٤٦,٨١٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٦٣١,٩٨٧	٢,٧٨٩,٦١٦		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٩٠,٣٦٠,٢٦٣	٦٦٨,٤١٦,٢٢٥		إجمالي الموجودات
٣٠,٠٢٨,٤٢٩	٤٩,١٤٨,٧١٩		المطلوبات
٣١,٥٠٥,١٢٧	٢٢,٧١٣,١٧٦		ذمم دائنة
٤١,٥٦٢,٢٧٨	٢١,٤٦٤,٢٠١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧٦,٥٩٤,٦٧٩	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	٢-٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢,٤٣٠,١٣٥	٤,٦٣٦,٩٦٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٣٥٦,٨٥٦	٨٢,٧٣٨,٦١٣	١-٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٢,٧٦٩,٧٢٣	٥٥,٨٢٥,٧٢٣	١-٧	مطالبات تحت التسوية
١٤,٣٠٦,٨١٥	١٠,٧٩٩,٠٠٠	١-٧	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٠٦٣,٤٥٨	١٠,٦١٦,٢٨٨	١-٧	احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
٢٢,٤٨٥	٣١٢,٩٢٩	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٣٢٠,٨٤٦	٥,٧١٤,١٠٧	١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦,٨٩٢,٦٩٧	-	٢-٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٦٣١,٩٨٧	٢,٧٨٩,٦١٦		التزام إيجار
٤٦٦,٤٨٥,٥١٥	٤١٦,١٦١,٠٢٨		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
١,٩٣٩,٠٢٨	١,٩٣٩,٠٢٨		إجمالي المطلوبات
١,٩٣٩,٠٢٨	١,٩٣٩,٠٢٨		الفائض المتراكم - عمليات التأمين
(٤٣٧,٩٦٠)	(٤٣٧,٩٦٠)		توزيعات الفائض المستحقة
٤٦٧,٩٨٦,٥٨٣	٤١٧,٦٦٢,٠٩٦		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
(٤٥,٠٤٩,٦٨٨)	(٧,٩٢١,٩٤١)		حقوق المساهمين
٢,٤٢٣,٣٦٨	(٦,٣٢٣,٩٣٠)		رأس المال
٢٢٢,٣٧٣,٦٨٠	٢٥٠,٧٥٤,١٢٩		خسائر متراكمة
٦٩٠,٣٦٠,٢٦٣	٦٦٨,٤١٦,٢٢٥		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

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

AA

م. س. س.

م. س. س.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
معدلة	معدلة	معدلة	معدلة

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- دولي

- محلي

مصاريف فاتض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

٢-٧

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦	٢٧٦,٤٤٣,٠٤٣	٩٦,٢١٠,٤٤٦	١١١,٠٠٨,٢٦٤
(٦٦,٤٩٩,٢٢٨)	(٧٤,٠٩٢,٨٥٢)	(٢٧,١٥٠,٠٠١)	(٣٣,٨٥٠,٦٥٧)
(١٠,٩١٩,٦٤١)	(١٣,٣٢١,٢٠٨)	(٤,٤١٥,٨٧٧)	(٧,٠٦٤,٩٥٤)
(٧,٥٩٤,٩٩٣)	(٣,٦٠٢,٢٥٠)	(١,٢٨٤,١٢٦)	(١,٢٠٠,٧٥٠)
٢٠٥,٣٢٢,٤٩٤	١٨٥,٤٢٦,٧٣٣	٦٣,٣٦٠,٤٤٢	٦٨,٨٩١,٩٠٣
(٣٥,٥٧٠,٣٧١)	(١٧,٤٣٩,٩٦٧)	(٦٥٢,٠٦٤)	(١٣,٧٣١,٠٣٦)
١٦٩,٧٥٢,١٢٣	١٦٧,٩٨٦,٧٦٦	٦٢,٧٠٨,٣٧٨	٥٥,١٦٠,٨٦٧
٢٢,٣٥٣,٠٧٨	١٣,٧٤٧,٩٢٣	٣,٥٢٨,٩٩٩	٢,٦١٤,٣١١
١٩٢,١٠٥,٢٠١	١٨١,٧٣٤,٦٨٩	٦٦,٢٣٧,٣٧٧	٥٧,٧٧٥,١٧٨

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

(١٤١,٦٨٦,٨٥٣)	(١٨٧,٥٣٢,١٠٨)	(٤٧,١٩٣,٩١٥)	(٦٢,٦٤٨,٥١٦)
٤٥,٥٦٥,٦٣٥	٦١,٩٧٦,٤٧٥	١٥,١٧٧,٦٠٥	٢١,٦٦٦,١٨٨
(٩٦,١٢١,٢١٨)	(١٢٥,٥٥٥,٦٣٣)	(٣٢,٠١٦,٣١٠)	(٤٠,٩٨٢,٣٢٨)
(٩,٩٧٤,٤٦٣)	(٣,٢٣٢,٥٢٩)	(٤,٨٠٠,٣١٧)	(٨٥٠,٩٧١)
٥,٢٢٢,٠٠٠	(٢,٧٢٤,٠٠٠)	٣,٨٠٩,٠٠٠	٣٠٣,٠٠٠
(١٠٠,٨٧٣,٦٨١)	(١٣١,٥١٢,١٦٢)	(٣٣,٠٠٧,٦٢٧)	(٤١,٥٣٠,٢٩٩)
(١٨,٥٥٥,٧١٨)	(١٣,٩١٥,٥٣٩)	(٦,٢٨٩,٤٢١)	(٤,٢٦١,٤٩٩)
(٢,٧٢٢,٠٠٠)	(٣,٥٠٧,٨١٥)	(١,٣٠٩,٠٠٠)	(٥,٤٦٤,٨١٥)
(١٢٢,١٥١,٣٩٩)	(١٤٨,٩٣٥,٥١٦)	(٤٠,٦٠٦,٠٤٨)	(٥١,٢٥٦,٦١٣)
٦٩,٩٥٣,٨٠٢	٣٢,٧٩٩,١٧٣	٢٥,٦٣١,٣٢٩	٦,٥١٨,٥٦٥

(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة على ودائع

أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع

عكس / (إعفاء) انخفاض قيمة استثمارات

متاحة للبيع

توزيعات أرباح

إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

(١١,٧٧٥,٧٦٩)	(٩,٥٥٠,١٥٩)	(٦,٦٥٤,٨٤٤)	(٣,٥٦٦,٦٤١)
(٥٦,٨١٦,٦٣٣)	(٥٨,٨٩١,٥٨٨)	(١٨,٨٩١,٩٤٨)	(٢٠,٥٢٦,٤٦٦)
٣,٢٥٤,٣٤٤	٣,٩٣٢,٦٨٢	١,٢٢٣,٢٤١	١,١٤٩,٩٢٠
٢٦٥,٧٩٥	(٢,٣٠٩,٤١٢)	--	(٩٠٦,٩٢٧)
(٩٩٩,٩٧٥)	(٢,٨٩٧,٩٧٩)	(٩٩٩,٩٧٥)	١٠٢,٠٢١
٢,٧٣٦,٩٠٩	٣,٠٢٧,١١٣	٩١٩,٨٧٨	١,٠١٤,٦٣٨
(٦٣,٣٣٥,٣٢٩)	(٦٦,٦٨٩,٣٤٣)	(٢٤,٤٠٣,٦٤٨)	(٢٢,٧٣٣,٤٥٥)

صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة

وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة

وضريبة الدخل

ربح الفترة المسند إلى عمليات التأمين

(خسارة) / ربح الفترة المسند إلى المساهمين

٦,٦١٨,٤٧٣	(٣٣,٨٩٠,١٧٠)	١,٢٢٧,٦٨١	(١٦,٢١٤,٨٩٠)
(٤,٩٤٦,٠٣٠)	(٣,٢٣٧,٥٧٧)	(٢,٠٥٥,٩٢٠)	(١,٠٥٤,٠٣٧)
١,٦٧٢,٤٤٣	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	(٨٢٨,٢٣٩)	(١٧,٢٦٨,٩٢٧)
(٣٣٥,٣٥٧)	-	(٨٠,٧٠٧)	-
١,٣٣٧,٠٨٦	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	(٩٠٨,٩٤٦)	(١٧,٢٦٨,٩٢٧)

ربحية السهم الأساسي

المدير المالي التنفيذي

١٥

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة) ريال سعودي معدلة	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي معدلة	(غير مراجعة) ريال سعودي
١,٦٧٢,٤٤٣	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	(٨٢٨,٢٣٩)	(١٧,٢٦٨,٩٢٧)
(٣,٣٦٥,٥٩٩)	٨,٧٤٧,٢٩٨	(٢,٣٧٢,٨٣٩)	١,٩٧٨,١٧١
(١,٦٩٣,١٥٦)	(٢٨,٣٨٠,٤٤٩)	(٣,٢٠١,٠٧٨)	(١٥,٢٩٠,٧٥٦)
(٣٣٥,٣٥٧)	-	(٨٠,٧٠٧)	-
(٢,٠٢٨,٥١٣)	(٢٨,٣٨٠,٤٤٩)	(٣,٢٨١,٧٨٥)	(١٥,٢٩٠,٧٥٦)

صافي (خسارة) / ربح الفترة بعد الزكاة
والضريبة

إيرادات شاملة أخرى:
يُتَوَقَّعُ يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
الدخل الموحدة الأولية الموجزة:
- الإستثمارات المتاحة للبيع
- التغير في القيمة العادلة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات
التأمين
إجمالي الخسارة الشامل 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإيضاحات	رأس المال ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٩٢١,٩٤١)	(٦,٣٢٣,٩٣٠)	٢٥٠,٧٥٤,١٢٩
	-	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	-	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)
	-	-	٨,٧٤٧,٢٩٨	٨,٧٤٧,٢٩٨
	-	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	٨,٧٤٧,٢٩٨	(٢٨,٣٨٠,٤٤٩)
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٤٥,٠٤٩,٦٨٨)	٢,٤٢٣,٣٦٨	٢٢٢,٣٧٣,٦٨٠
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٣٠٧,٦٦٩)	(٤,٦٤٧,٩٣٩)	٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢
	-	١,٣٣٧,٠٨٦	-	١,٣٣٧,٠٨٦
	-	-	(٣,٣٦٥,٥٩٩)	(٣,٣٦٥,٥٩٩)
	-	١,٣٣٧,٠٨٦	(٣,٣٦٥,٥٩٩)	(٢,٠٢٨,٥١٣)
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٩٦٥,٥٨٣)	(٨,٠١٣,٥٣٨)	٢٥٣,٠٢٠,٨٢٩

المدير المالي التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
١,٦٧٢,٤٤٣	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٠٩٢,٠٧٥	١,٤٨٨,٧٥٠	صافي (خسارة) / ربح الفترة
(١,٠٠٠)	-	التعديلات للبنود غير النقدية:
-	١,٤٦٥,٥٧٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٥٥,٠٩٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١١,٧٧٥,٧٦٩	٩,٥٥٠,١٥٩	استهلاك أصول حق استخدام
(٢٦٥,٧٩٥)	٢,٣٠٩,٤١٢	مصاريف تمويل
٩٩٩,٩٧٥	٢,٨٩٧,٩٧٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٧٥,٦٨٧	١,٤٢٧,٥٢٩	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
٤,٩٤٦,٠٣٠	٣,٢٣٧,٥٧٧	أرباح انخفاض استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٠٩٥,١٨٤	(١٤,٥٩٥,٦٧١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٦٣,٦٩١,١١٧)	(٤٧,٥٠٦,٧٣٧)	زكاة وضريبة دخل مستحقة
(٥٤٦,٤٠٠)	(٩,٧٥٣,٠٢٣)	التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
(٦,٩٨٤,١١١)	٢,٦١٤,٢٨٥	أقساط تأمين وندم معيدي تأمين مدينة
-	(٤,٢٢٠,٠٠٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
(١٨١,٧١٠)	٧٨٨,٤٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٢٨٤,١٢٢)	(١,٢٠٠,٧٥٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦٣,٨٣٩	-	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٣,٠٥١,٨٠٠)	(٢,٧٤٢,٩٢٨)	مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
(٩,٧٤١,١٠٢)	(١٩,١٢٠,٢٩٠)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦,٥٨٤,٤٥٩	٨,٧٩١,٩٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٨٥٠,٣١١	٢٠,٠٩٨,٠٧٧	ندم دائنة
٣٦,١١٦,٧٧١	٢٧,١٩٢,٩٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,١٧٢,٦٥٥)	(٢,٢٠٦,٨٣٢)	ندم معيدي التأمين الدائنة
١٦,٩٥٨,٥٧٣	٦١٨,٢٤٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥,٢٢٢,٠٠٠)	٦,٩٤٤,٠٠٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٧٢٢,٠٠٠	٣,٥٠٧,٨١٥	مطالبات تحت التسوية
٢٢٩,٥٨٣	(٢٩٠,٤٤٣)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
(٢,٢٥٤,٢٩٧)	(٣١,٠٨٠,٨٦٣)	احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
(٥,١٢٠,٩٧٧)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١,٢٠٠,٧٨٧)	(١,٩٨٠,٣٥٩)	النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨,٥٧٦,٠٦١)	(٣٨,٦٩٢,٠٦٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٠,٧٦٦,٤٠٢	(٣١,٧٩١,٠٢٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٦,٧٠٦,٥٦٥)	٦٥,٤١٩,٩٥٧	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٤٥,٧٢٦)	(١,٨٤٧,٤٦٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٦,٤٨٥,٨٨٩)	٣١,٧٨١,٤٧٢	(إضافات) / استيعادات استثمارات
-	(٣٢٩,٣٨٥)	استيعادات / (إضافات) ودائع لأجل
-	(٣٢٩,٣٨٥)	إضافات ممتلكات ومعدات
(٤٥,٠٦١,٩٥٠)	(٧,٢٣٩,٩٧٣)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	٩٠,٧١٩,٨٩٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٤,٩٣٢,٧٢٥	٨٣,٤٧٩,٩٢٠	مدفوعات حق استخدام أصول
(٣,٣٦٥,٥٩٩)	٨,٧٤٧,٢٩٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	(٣٢٩,٣٨٥)	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
-	(٣٢٩,٣٨٥)	النقد ومافي حكمه ، بداية الفترة
-	-	النقد ومافي حكمه ، نهاية الفترة
-	-	معاملات غير نقدية:
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/٢٠٠٨/١٥ 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 حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة، ومكافآت نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الإتمان المتوقعة.

بيان الالتزام

القوائم المالية الأولية الموجزة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ والقوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي والتي تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ومعيار التقارير المالية الدولي على التوالي والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - الرسوم بما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل). في يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. بما يتماشى ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") والمعتمدة بالمملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وبالتالي قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتعديل الأثر باثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والاختلاف (كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٣ وأثر هذا التغيير تم الإفصاح عنه في إيضاح ١٢ في القوائم المالية الأولية الموجزة).

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة: النقد وما في حكمه وأقساط التأمين المدينة وذمم معيدي تأمين مدينة، والاستثمارات ومصاريف فائض الخسارة المؤجلة، مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى والذمم الدائنة وذمم معيدي التأمين الدائنة والمطالبات تحت التسوية مصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى زكاة وضريبة دخل مستحقة وتوزيع الفائض المستحق وأقساط التأمين غير المكتسبة، حصة معيد التأمين من أقساط التأمين غير مكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: مخصص مكافأة نهاية الخدمة، عوائد استثمار الوديعة النظامية، عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة، مطالبات مكتوبة غير المبلغ 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)

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في إيضاح ١٦ بمعلومات مالية إضافية إلزاماً بمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل 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 القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

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

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

موسمية العمليات

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه.

١-٣ التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور أعلاه (إيضاح ٢)، فقد تم تعديل أسس الأعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ كنتيجة للتعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بالأثر رجعي (بالإشارة إلى الإيضاح رقم ٢) والآثار المترتبة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ١٢ بالقوائم المالية الأولية الموجزة. وكنتيجة لهذا التغيير، انخفضت ربحية الشركة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة ٤,٩٤٦,٠٣٠ ريال سعودي. إن التغيير الذي حصل له أثر على قائمة التدفقات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو المعفي هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل لكل نطاق قضائي بعد تعديله بتغيرات في الموجودات والالتزامات الضريبية والتي تستند إلى الفروقات المؤقتة والخسائر لأغراض الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنّها أو سنّها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وتولد دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في مجال الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المطبقة للتفسير. وتوضع أحكاماً، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى السلطات الضريبية.

تتم معالجة التسويات الناتجة عن التسويات النهائية للزكاة وضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

التفسير الدولي ٢٣ - عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل. لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
- الافتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
- الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة. والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب إتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكد.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

١-٣ التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، باستخدام أساس الالتزام للفروقات المؤقتة الناتجة بين الأرصدة الدفترية للموجودات والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم قياس قيمة الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها أو تتم التسوية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالإستثناء إلى معدلات الضريبة التي قد تم سنها أو تقريباً تم سنها في نهاية فترة التقرير. يجب إثبات الضريبة المؤجلة فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن ربها مستقبلياً خاضعاً للضريبة سوف يكون متاحاً ويمكن استخدام الإلتئمان.

يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بقدر ما يكون غير محتملاً بعد ذلك بحيث يتم الاعتراف بالمنافع الضريبية ذات العلاقة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق واجب النفاذ قانوناً في إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية والتي تتعلق بضرائب دخل تفرضها نفس السلطة الضريبة والتي لها الحق في إجراء المقاصة، والتي تنوى إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في أن معاً.

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة ضمن الربح أو الخسارة، باستثناء القدر المتعلق بالمعاملات التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل أو بحقوق المساهمين بشكل مباشر. في هذه الحالة، يجب الاعتراف بالضريبة أيضاً.

الزكاة

تجنب الشركة مخصص الزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية. تحمل الزكاة ضمن الربح أو الخسارة. لا يتم معالجة الزكاة لضرائب الدخل أيضاً لا يتم احتساب ضرائب دخل مؤجلة متعلقة بالزكاة.

٢-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

٢-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار (تتمة)

(ب) السياسة المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

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

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية.

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

إن رصيد أصل حق الاستخدام والاستهلاكات المحملة كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٦٨٧,٦٥٤	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	الإضافات
٨,٦٨٧,٦٥٤	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
-	-	الإستهلاك المتراكم
-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٤٦٥,٥٧٢	-	إستهلاك الفترة
١,٤٦٥,٥٧٢	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٧,٢٢٢,٠٨٢	-	الرصيد الدفئري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التزام الإيجار في نهاية الفترة كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٧٨,٦٥٣	-	الجزء المتداول من التزام الإيجار
٥,٠١٤,٠٤٤	-	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
٦,٨٩٢,٦٩٧	-	

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٥٥,٠٩٨ ريال سعودي.

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

٢-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

٣-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية
من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى، بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر 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 إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) – عقود التأمين

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤ - النقد ومافي حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مراجعة)

ريال سعودي

عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
٣٤,١١٣,٨٨٧	٣١٨,٠٨٧	٣٤,٤٣١,٩٧٤
-	٤٩,٠٤٧,٩٤٦	٤٩,٠٤٧,٩٤٦
٣٤,١١٣,٨٨٧	٤٩,٣٦٦,٠٣٣	٨٣,٤٧٩,٩٢٠

نقد و أرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل مستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(مراجعة)

ريال سعودي

عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
٥٥,٤٦٤,٩٧٨	٤٦,٤٠٤	٥٥,٥١١,٣٨٢
-	٣٥,٢٠٨,٥١١	٣٥,٢٠٨,٥١١
٥٥,٤٦٤,٩٧٨	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٩٠,٧١٩,٨٩٣

نقد و أرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل مستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ

الإجمالي

٥ - أقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي
٢٢٣,٥١٧,٩٥٣	١٧٨,٠٩١,١٣٤
(٧٨,٧٢٥,٢٣٠)	(٧٠,٦٢٢,٩٤٦)
١٤٤,٧٩٢,٧٢٣	١٠٧,٤٦٨,١٨٨
١٣,٩٢٠,٧٨١	١١,٨٤٠,٨٦٤
(٧,٥٧٨,٦٨٩)	(٦,١٣٠,٨١٥)
٦,٣٤٢,٠٩٢	٥,٧١٠,٠٤٩
١٥١,١٣٤,٨١٥	١١٣,١٧٨,٢٣٧

حملة الوثائق

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي أقساط التأمين المدينة

ذمم معيدي التأمين

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

صافي أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦ - إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	٨١,٣٧٢,٣٩٧	٨١,٣٧٢,٣٩٧	-	٦٢,١٢١,٤٨٤	٦٢,١٢١,٤٨٤
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٤٩,٣١٨,٠١٩	٧٩,١٧٢,٧٠٧	٢٦,١٠٤,٦٨٨	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٦٣,٠٩٢,٦٨٨
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١٣٠,٦٩٠,٤١٦	١٦٠,٥٤٥,١٠٤	٢٦,١٠٤,٦٨٨	٩٩,١٠٩,٤٨٤	١٢٥,٢١٤,١٧٢

* تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالتكلفة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٨٠,٧٩٠,٦٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٦١,٣٩٦,٨٧٢ ريال سعودي).

- أن حركة الأستثمارات كالآتي:

عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	الرصيد الإفتتاحي
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	إضافات
-	-	الاستبعادات
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	صافي الإضافات و الاستبعادات
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	الرصيد الختامي
عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي	
٩٩,١٠٩,٤٨٤	١٣٩,٨٧١,٠٤٢	الرصيد الإفتتاحي
٤٥,٦٦١,٤٤١	٧,٧٣٥,٩٩٢	إضافات
(١٧,٦٢٠,٤١٦)	(٤٣,٥٧١,٠٦٥)	الإستبعادات
٢٨,٠٤١,٠٢٥	(٣٥,٨٣٥,٠٧٣)	صافي الإضافات و الاستبعادات
(٢,٣٠٩,٤١٢)	(١,٢٥٠,٥١٩)	خسائر محققة خلال الفترة
٨,٧٤٧,٢٩٨	(١,٦٧٥,٩٩١)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٨٩٧,٩٧٩)	(١,٩٩٩,٩٧٥)	أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
١٣٠,٦٩٠,٤١٦	٩٩,١٠٩,٤٨٤	الرصيد الختامي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧ - المخصصات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي
٩١,٢٥٦,١٧٦	٨٩,٩٦١,٣٧٤
(٧,٨٩٩,٣٢٠)	(٧,٢٢٢,٧٦١)
٨٣,٣٥٦,٨٥٦	٨٢,٧٣٨,٦١٣
٦٢,٧٦٩,٧٢٣	٥٥,٨٢٥,٧٢٣
١٤,٣٠٦,٨١٥	١٠,٧٩٩,٠٠٠
٧٧,٠٧٦,٥٣٨	٦٦,٦٢٤,٧٢٣

المطالبات تحت التسوية
يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والتعويضات المستردة

مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين وإحتياطيات أخرى

يخصم :

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-

٣٨,٨٧٦,٦١٣	٤١,٤٩٠,٨٩٨
١٢,٣٧٩,٧٢٥	٨,١٥٩,٧٢٥
٥١,٢٥٦,٣٣٨	٤٩,٦٥٠,٦٢٣
١٠٩,١٧٧,٠٥٦	٩٩,٧١٢,٧١٣

٢-٧ حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

إن حركة أقساط التأمين غير المكتسبة كالاتي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(مراجعة)
ريال سعودي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)
ريال سعودي

إجمالي	معيدي التأمين	الصافي	إجمالي	معيدي التأمين	الصافي
١٤١,٧٧٨,٤٥٨	(٥٠,٦١١,٥٣٤)	٩١,١٦٦,٩٢٤	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	(٥١,٤٩٠,١٩٧)	٩٧,٩١١,٤٩٢
٣٥٠,٧٨٧,٢١٦	(١١١,٩٥٧,٦٠٦)	٢٣٨,٨٢٩,٦١٠	٢٧٦,٤٤٣,٠٤٣	(٩١,٠١٦,٣١٠)	١٨٥,٤٢٦,٧٣٣
(٣٤٣,١٦٣,٩٨٥)	١١١,٠٧٨,٩٤٣	(٢٣٢,٠٨٥,٠٤٢)	(٢٤٩,٢٥٠,٠٥٣)	٨١,٢٦٣,٢٨٧	(١٦٧,٩٨٦,٧٦٦)
١٤٩,٤٠١,٦٨٩	(٥١,٤٩٠,١٩٧)	٩٧,٩١١,٤٩٢	١٧٦,٥٩٤,٦٧٩	(٦١,٢٤٣,٢٢٠)	١١٥,٣٥١,٤٥٩

الرصيد في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

٨ - الالتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الالتزامات والتعهدات من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي
٢,٢٣٠,٨٥٨	١,٥٧٨,١٠٦
٢,٢٣٠,٨٥٨	١,٥٧٨,١٠٦

خطابات ضمان
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 جوهري 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				٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: استثمارات متاحة للبيع: - صناديق استثمارية - سندات وصكوك - محفظة أسهم - أسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٥٧٣,٨٦٧	٣٩,٨٣٦,٢٨٤	-	٤٣,٤١٠,١٥١		
٢٦,٠٣٩,١٧٠	-	-	٢٦,٠٣٩,١٧٠		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧		
٣٩,٦١٣,٠٣٧	٣٩,٨٣٦,٢٨٤	١,٩٢٣,٠٧٧	٨١,٣٧٢,٣٩٨		
القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: استثمارات متاحة للبيع: - صناديق استثمارية - سندات وصكوك - أسهم *	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٩,٣٥١,٠٢٤	٢٥,٣٩٦,٧٩٤	-	٣٤,٧٤٧,٨١٨		
٢٥,٤٥٠,٥٨٩	-	-	٢٥,٤٥٠,٥٨٩		
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧		
٣٤,٨٠١,٦١٣	٢٥,٣٩٦,٧٩٤	١,٩٢٣,٠٧٧	٦٢,١٢١,٤٨٤		

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٢,٤٢٣,٣٦٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: (٦,٣٢٣,٩٣٠) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

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

١٠ - القطاعات التشغيلية

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

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

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

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، دمم 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
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي						
٣٥,٨٢٦,٦٠١	-	٨,٨١٣,٤٢٧	٧,٩٠٠,٢٣٢	١,٨٥٦,٩٠١	٦,٨٤٦,٠٥٩	٦١,٢٤٣,٢٢٠
٧,٠٩٠,٧٦٨	٧,٥٥٥,٩٣٥	٤,٣١٥,٢٧٩	٦,٣٢٤,٧٧٨	٤,٩٥٦,٤٩٢	٨,٦٣٣,٣٦١	٣٨,٨٧٦,٦١٣
٨,٦٨٦,٠٠٠	-	٦٣٥,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	١,٧٩٩,٧٢٥	١٢,٣٧٩,٧٢٥
٢,٤٢٩,٤٦٨	٢,٤١٠,٢٦٨	٩٢٥,٣١٥	٧٤٦,٢٧٥	٢٠٦,٨٦٨	٨٨٤,٨٢٠	٧,٦٠٣,٠١٤
-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٣٩٨,٥٠٨
٥٤,٠٣٢,٨٣٧	٩,٩٦٦,٢٠٣	١٤,٦٨٩,٠٢١	١٥,٦٥٥,٢٨٥	٧,٥٩٥,٢٦١	١٨,١٦٣,٩٦٥	٤٦٠,٥٠١,٠٨٠
٩٩,٠٤٤,٠٥٦	٤٥,٤٤٥,٨٦٨	١٠,٠٢٦,٢٥٧	٩,١٩٩,٤١٧	٢,٥٥٤,١٨٧	١٠,٣٢٤,٨٩٤	١٧٦,٥٩٤,٦٧٩
-	-	٧٧٥,٣١٨	١,٣٥٠,٥٩٩	٧٠٨,٥٥٤	(٤٠٤,٣٣٦)	٢,٤٣٠,١٣٥
١٥,٣٥٠,٢٣٣	٣٥,٠٢٨,١٦٣	٤,٥٩٠,٦٢٨	٨,٥٨٧,٥٩٩	٦,٤٩٧,١٤٦	٣,٣٠٣,٠٨٧	٨٣,٣٥٦,٨٥٦
١٨,٤٢٢,٠٠٠	٣٨,٦٤٧,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	١,٠٤٧,٠٠٠	٩٠٤,٠٠٠	٢,٩٦٨,٧٢٣	٦٢,٧٦٩,٧٢٣
٨,١٠١,٠٠٠	٣,٣٦٠,٠٠٠	١,٠١٢,٠٠٠	١,٢١٨,٨١٥	-	٦١٥,٠٠٠	١٤,٣٠٦,٨١٥
-	-	-	-	-	-	١٢١,٠٤٢,٨٧٢
١٤٠,٩١٧,٢٨٩	١٢٢,٤٨١,٠٣١	١٧,١٨٥,٢٠٣	٢١,٤٠٣,٤٣٠	١٠,٦٦٣,٨٨٧	٢٦,٨٠٧,٣٦٨	٤٦٠,٥٠١,٠٨٠

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
القطاعات التشغيلية

موجودات

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

مطلوبات

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي						
٢٣,٨٣٢,٢٩٢	-	١١,٣٢١,٤٣٤	٦,٤٨٦,٢٩٦	٣,٣١٣,٤٤٦	٦,٥٣٦,٧٢٩	٥١,٤٩٠,١٩٧
١٠,٧٤٩,٢٧٧	٦,٧٤١,٤٣٥	٣,٠١٦,٥٩٢	٧,٠٣٢,٦٨١	٥,٧٠٠,٣٣٢	٨,٢٥٠,٥٨١	٤١,٤٩٠,٨٩٨
٣,٩٠٩,٠٠٠	-	٦٨٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠	١,٩٤٢,٧٢٥	٨,١٥٩,٧٢٥
٢,٧٤٨,٠٣٢	٢,٧٤١,٩٠٣	١,٠٦١,٧١٧	٦٥٤,١٨٩	٣٣١,٣٥٥	٨٥٤,٢٦٨	٨,٣٩١,٤٦٤
-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٠٠٤,٥٧٠
٤١,٢٣٨,٦٠١	٩,٤٨٣,٣٣٨	١٦,٠٧٩,٧٤٣	١٥,٢٥٦,١٦٦	٩,٨٩٠,١٣٣	١٧,٥٨٤,٣٠٣	٤٠٨,٥٣٦,٨٥٤
مطلوبات						
٦٩,٢٥١,٢٣٢	٤٤,٨٨٠,٨٢٣	١٢,٤٦٦,٤٤٣	٨,١٧٠,٨٥٦	٤,٦٤٤,٦٣٩	٩,٩٨٧,٦٩٦	١٤٩,٤٠١,٦٨٩
-	-	٢,٠٠٧,٦٥٨	١,٤٢١,٩١٥	١,٠٠١,٤٤٦	٢٠٥,٩٤٨	٤,٦٣٦,٩٦٧
٢٣,٢٢٢,٧٢٨	٢٧,٨٧٧,١٦٢	٣,١٨٢,٠٨٩	٩,١٨٢,١٩٥	٦,٩٠٩,٥٦٩	١٢,٣٦٤,٨٧٠	٨٢,٧٣٨,٦١٣
٨,٥٦٠,٠٠٠	٤٠,٨٦١,٠٠٠	٨٠١,٠٠٠	١,٥٢٢,٠٠٠	٩٣٣,٠٠٠	٣,١٤٨,٧٢٣	٥٥,٨٢٥,٧٢٣
٧,١٢٨,٠٠٠	٢,٦٧٨,٠٠٠	٢٧١,٠٠٠	٧٢٢,٠٠٠	-	-	١٠,٧٩٩,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٠٥,١٣٤,٨٦٢
١٠٨,١٦١,٩٦٠	١١٦,٢٩٦,٩٨٥	١٨,٧٢٨,١٩٠	٢١,٠١٨,٩٦٦	١٣,٤٨٨,٦٥٤	٢٥,٧٠٧,٢٣٧	٤٠٨,٥٣٦,٨٥٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

تكاليف اكتتاب مؤجلة

موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى

مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع	
ريال سعودي							
٨٧,٤٠٣,٩٩٦	٩,٥٦٠,٢٤٥	٥,٣٤٤,٦٩٠	٣,٨١٩,٠٣٩	٢,٤٣٩,٢٧٦	٢,٤٤١,٠١٨	١١١,٠٠٨,٢٦٤	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	-	-	مباشر
-	-	-	-	-	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٢٣,٦٨٢,٣٢٧)	-	(٤,٠٤٩,٣٢٠)	(٣,٠٩١,٩٣٥)	(١,٦٢٤,١٣٦)	(١,٤٠٢,٩٣٩)	(٣٣,٨٥٠,٦٥٧)	دولي
(٥,٩٢٠,٥٨٢)	-	(٢٨١,٥١١)	(٥٢٠,٤٥٨)	(١٨٤,٥٢٦)	(١٥٧,٨٧٧)	(٧,٠٦٤,٩٥٤)	محلي
-	(٥٥٩,٥٠٠)	(١٣١,٦٩٣)	(٣٥٦,٠٥٧)	(١٥٣,٥٠٠)	-	(١,٢٠٠,٧٥٠)	مصاريف فائض الخسارة
٥٧,٨٠١,٠٨٧	٩,٠٠٠,٧٤٥	٨٨٢,١٦٦	(١٤٩,٤١١)	٤٧٧,١١٤	٨٨٠,٢٠٢	٦٨,٨٩١,٩٠٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٢,٦٥٣,٤٦١)	١٨,٠١١,٨٢٤	(٣٤١,٥٤٠)	٥٦٤,١٣٤	٢٤١,١١٠	٤٤٦,٨٩٧	(١٣,٧٣١,٠٣٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٥,١٤٧,٦٢٦	٢٧,٠١٢,٥٦٩	٥٤٠,٦٢٦	٤١٤,٧٢٣	٧١٨,٢٢٤	١,٣٢٧,٠٩٩	٥٥,١٦٠,٨٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٨٦٤,٨٦٠	٦١٢,١٥٧	٥٥٤,٧٨٠	٥٨٢,٥١٤	٢,٦١٤,٣١١	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٢٥,١٤٧,٦٢٦	٢٧,٠١٢,٥٦٩	١,٤٠٥,٤٨٦	١,٠٢٦,٨٨٠	١,٢٧٣,٠٠٤	١,٩٠٩,٦١٣	٥٧,٧٧٥,١٧٨	إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
(٤٣,٤١٤,١٨٦)	(١٧,١٣٤,٦٦٩)	١٠٢,٨٠٠	(٩١٨,٦٤٠)	(٦٧٤,٨١١)	(٦٠٩,٠١٠)	(٦٢,٦٤٨,٥١٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٩,٧٣٥,٧٩٠	٢١١,٢٦٧	(٩٨,٩٠٢)	٧٥٩,٩٤٢	٥٤٥,١٦٠	٥١٢,٩٣١	٢١,٦٦٦,١٨٨	صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ، صافي
(٢٣,٦٧٨,٣٩٦)	(١٦,٩٢٣,٤٠٢)	٣,٨٩٨	(١٥٨,٦٩٨)	(١٢٩,٦٥١)	(٩٦,٠٧٩)	(٤٠,٩٨٢,٣٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٣٥٧,٩٥٣	(٢,٤٩٩,٤٣٥)	(١٥٨,٠٠٠)	(٢١٦,٤٩٨)	(١٥٠,٧٤١)	(١٨٤,٢٥٠)	(٨٥٠,٩٧١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين التغير في احتياطي عجز الإقساط واحتياطيات أخرى
(١,٤١٦,٠٠٠)	١,٥٧٢,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	٧٦,٠٠٠	٥٩,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	٣٠٣,٠٠٠	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٢,٧٣٦,٤٤٣)	(١٧,٨٥٠,٨٣٧)	(١٧٩,١٠٢)	(٢٩٩,١٩٦)	(٢٢١,٣٩٢)	(٢٤٣,٣٢٩)	(٤١,٥٣٠,٢٩٩)	صافي ربح الاكتتاب (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١,١٥٩,٤٤٩)	(١,٧٢١,٩٣٠)	(٥٠٠,٠٧٧)	(٣٦٧,١٥٢)	(١٨٦,١٧٠)	(٣٢٦,٧٢١)	(٤,٢٦١,٤٩٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٧٤٧,٠٠٠)	١٣٥,٠٠٠	(٧٤١,٠٠٠)	(٤٩٦,٨١٥)	-	(٦١٥,٠٠٠)	(٥,٤٦٤,٨١٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٧,٦٤٢,٨٩٢)	(١٩,٤٣٧,٧٦٧)	(١,٤٢٠,١٧٩)	(١,١٦٣,١٦٣)	(٤٠٧,٥٦٢)	(١,١٨٥,٠٥٠)	(٥١,٢٥٦,٦١٣)	دخل عمولة على ودائع أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع إعفاء انخفاض قيمة استثمارا متاحة للبيع
(٢,٤٩٥,٢٦٦)	٧,٥٧٤,٨٠٢	(١٤,٦٩٣)	(١٣٦,٢٨٣)	٨٦٥,٤٤٢	٧٢٤,٥٦٣	٦,٥١٨,٥٦٥	توزيعات أرباح
صافي ربح الاكتتاب							(إجمالي إيرادات) / (عجز)
تشغيل أخرى							تشغيل أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							صافي فائض عمليات التأمين
مصاريف إدارية وعمومية							
دخل عمولة على ودائع أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع إعفاء انخفاض قيمة استثمارا متاحة للبيع							
توزيعات أرباح							
إجمالي إيرادات / (عجز)							
تشغيل أخرى							
صافي فائض عمليات التأمين							
٢٧٥,٢٠٤							
(٢٢,٧٢٧,١٣٠)							
(١٦,٢٠٨,٥٦٥)							

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢١

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع	
الريال السعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٩,١٩٣,٠٢٢	٨٩,٩٨٨,٦٨٨	١٤,٥٦٧,٦٦٦	١٢,٤٣٥,٠٠٤	٨,٣٢٥,٣٣٤	١١,٩٣٣,٣٢٩	٢٧٦,٤٤٣,٠٤٣	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٤٠,٠٣٣,٨٤٨)	-	(١٢,٠٤٧,١١٧)	(٩,٤١٧,٨١٥)	(٥,٢٢٥,١٩٢)	(٧,٣٦٨,٨٨٠)	(٧٤,٠٩٢,٨٥٢)	- دولي
(١٠,٠٠٨,٤٦٢)	-	(٧٤٦,٣٩٠)	(١,٠٧٩,٤٩٠)	(٦٨٣,٤٢٥)	(٨٠٣,٤٤١)	(١٣,٣٢١,٢٠٨)	- محلي
-	(١,٦٧٨,٥٠٠)	(٣٩٥,٠٧٧)	(١,٠٦٨,١٧٠)	(٤٦٠,٥٠٣)	-	(٣,٦٠٢,٢٥٠)	مصاريف فائض الخسارة
٨٩,١٥٠,٧١٢	٨٨,٣١٠,١٨٨	١,٣٧٩,٠٨٢	٨٦٩,٥٢٩	١,٩٥٦,٢١٤	٣,٧٦١,٠٠٨	١٨٥,٤٢٦,٧٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧,٧٩٨,٥١٦)	(٥٦٥,٠٤٤)	(٦٧,٨٢٢)	٣٨٥,٣٧٤	٦٣٣,٩٠٧	(٢٧,٨٦٦)	(١٧,٤٣٩,٩٦٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٧١,٣٥٢,١٩٦	٨٧,٧٤٥,١٤٤	١,٣١١,٢٦٠	١,٢٥٤,٩٠٣	٢,٥٩٠,١٢١	٣,٧٣٣,١٤٢	١٦٧,٩٨٦,٧٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٣٧,٨٤٣	-	٣,٠١٥,١٠٣	٢,٦٣٥,٣٠٩	٢,١٩٠,٣٧٢	٢,٢٦٩,٢٩٦	١٣,٧٤٧,٩٢٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٧٤,٩٩٠,٠٣٩	٨٧,٧٤٥,١٤٤	٤,٣٢٦,٣٦٣	٣,٨٩٠,٢١٢	٤,٧٨٠,٤٩٣	٦,٠٠٢,٤٣٨	١٨١,٧٣٤,٦٨٩	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١١٦,٢٩٧,٢٤٠)	(٦١,٨٧٢,٨٤١)	٤٩,٥٩٥	(٤,٤٣٨,١٩٣)	(٢,٤٠٦,٧٦٥)	(٢,٥٦٦,٦٦٤)	(١٨٧,٥٣٢,١٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,٩١٢,٩٦٥	٥٩٥,٧٧٧	(٤٦,٩٨٥)	٣,٥٥٩,٥٧٥	٢,٠٥٥,١١٨	١,٩٠٠,٠٢٥	٦١,٩٧٦,٤٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٢,٣٨٤,٢٧٥)	(٦١,٢٧٧,٠٦٤)	٢,٦١٠	(٨٧٨,٦١٨)	(٣٥١,٦٤٧)	(٦٦٦,٦٣٩)	(١٢٥,٥٥٥,٦٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٢١٣,٩٨٨	(٦,٣٣٦,٥٠٠)	(١٠٩,٨٥٢)	(١١٣,٣٠٧)	(٣٣١,٤١٨)	(٥٥٥,٤٤٠)	(٣,٢٣٢,٥٢٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٠٨٥,٠٠٠)	٢,٢١٤,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	٧٦,٠٠٠	٥٩,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	(٢,٧٢٤,٠٠٠)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها صافي
(٦٣,٢٥٥,٢٨٧)	(٦٥,٣٩٩,٥٦٤)	(١٣٢,٢٤٢)	(٩١٥,٩٢٥)	(٦٢٤,٠٦٥)	(١,١٨٥,٠٧٩)	(١٣١,٥١٢,١٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,١١٨,٤٠١)	(٥,٢٠٣,١٥٦)	(١,٤٠٨,١١٤)	(١,٥٨٩,١٣٧)	(٦٥٢,٦٩٥)	(٩٤٤,٠٣٦)	(١٣,٩١٥,٥٣٩)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٩٧٣,٠٠٠)	(٦٨٢,٠٠٠)	(٧٤١,٠٠٠)	(٤٩٦,٨١٥)	-	(٦١٥,٠٠٠)	(٣,٥٠٧,٨١٥)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
(٦٨,٣٤٦,٦٨٨)	(٧١,٢٨٤,٧٢٠)	(٢,٢٨١,٣٥٦)	(٣,٠٠١,٨٧٧)	(١,٢٧٦,٧٦٠)	(٢,٧٤٤,١١٥)	(١٤٨,٩٣٥,٥١٦)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦,٦٤٣,٣٥١	١٦,٤٦٠,٤٢٤	٢,٠٤٥,٠٠٧	٨٨٨,٣٣٥	٣,٥٠٣,٧٣٣	٣,٢٥٨,٣٢٣	٣٢,٧٩٩,١٧٣	صافي ربح الإكتتاب
							(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على ودائع
							أرباح / (خسائر) بيع
							استثمارات متاحة للبيع
							اعباء انخفاض قيمة استثمارا
							تمتاحة للبيع
							توزيعات ارباح
							إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
							صافي فائض عمليات التأمين
							(٩,٥٥٠,١٥٩)
							(٥٧,٣١٧,٦٣٨)
							٣٣٠,٨٤٥
							-
							-
							٧٩٤,٣٩٥
							(٦٥,٧٤٢,٥٥٧)
							(٣٢,٩٤٣,٣٨٤)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخري	المجموع	
الريال السعودي							
							<u>الإيرادات</u>
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٦,٠٩١,٨٨٦	١١٨,٧٨١,٤٥٤	١٦,٦٢٨,٤٩٣	١٣,٠٦٦,٤٥٠	٨,٠٣٤,١٦٨	٧,٧٣٣,٩٠٥	٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٣٣,٥٠٦,٦٣٨)	--	(١٣,٤٦٨,٨٦٥)	(٩,٤٤٤,١٠٠)	(٥,٢٨٣,٠٠٨)	(٤,٧٩٦,٦١٧)	(٦٦,٤٩٩,٢٢٨)	- دولي
(٨,٣٧٦,٦٦٠)	--	(٦٠٩,٩٠٠)	(٩١٨,٦٨٢)	(٥٧٠,٧٢٦)	(٤٤٣,٦٧٣)	(١٠,٩١٩,٦٤١)	- محلي
--	(٢,١٣٣,٣٧٨)	(٥٦٧,٧٤٧)	(٣,٩٣٦,٢٢٧)	(٩٥٧,٦٤١)	--	(٧,٥٩٤,٩٩٣)	مصاريف فائض الخسارة
٨٤,٢٠٨,٥٨٨	١١٦,٦٤٨,٠٧٦	١,٩٨١,٩٨١	(١,٢٣٢,٥٥٩)	١,٢٢٢,٧٩٣	٢,٤٩٣,٦١٥	٢٠٥,٣٢٢,٤٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٢٣١,٩٤٣)	(١٦,٠٩٠,٧٦٨)	(١,٤٣٣,٩٧٣)	(٢٣٢,٠٠٣)	٨٦٣,٥٨٤	٥٥٤,٧٣٢	(٣٥,٥٧٠,٣٧١)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٦٤,٩٧٦,٦٤٥	١٠٠,٥٥٧,٣٠٨	٥٤٨,٠٠٨	(١,٤٦٤,٥٦٢)	٢,٠٨٦,٣٧٧	٣,٠٤٨,٣٤٧	١٦٩,٧٥٢,١٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٦٥٧,٧٢٠	--	٣,٠١٥,٩٠٢	٦,٥٢٦,١٧١	٣,٧٥١,٣٨٤	٢,٤٠١,٩٠١	٢٢,٣٥٣,٠٧٨	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٧١,٦٣٤,٣٦٥	١٠٠,٥٥٧,٣٠٨	٣,٥٦٣,٩١٠	٥,٠٦١,٦٠٩	٥,٨٣٧,٧٦١	٥,٤٥٠,٢٤٨	١٩٢,١٠٥,٢٠١	<u>إجمالي الإيرادات</u>
							<u>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
(٦٧,٧٣٦,٠١٢)	(٦٤,٨٣٩,٤٣٧)	(٦٦٠,٣٧٦)	(٥,٣٧٤,٧٦٨)	(١,٧٩٦,٠٩١)	(١,٢٨٠,١٦٩)	(١٤١,٦٨٦,٨٥٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,١٢٣,٧٧٨	٢,٤٧٦,٨٩١	٥٥٦,٧٩٥	٤,٤٦٨,٠٤٨	١,١١٠,١٤٦	٨٢٩,٩٧٧	٤٥,٥٦٥,٦٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣١,٦١٢,٢٣٤)	(٦٢,٣٦٢,٥٤٦)	(١٠٣,٥٨١)	(٩٠٦,٧٢٠)	(٦٨٥,٩٤٥)	(٤٥٠,١٩٢)	(٩٦,١٢١,٢١٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٩٠٠,٩٦٨)	(١٦٧,٧٦٢)	٥٣,١٢٤	(٩٤٨,١٧٤)	٥٨١,٩٨٣	(١,٥٩٢,٦٦٦)	(٩,٩٧٤,٤٦٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
--	٥,٢٢٢,٠٠٠	--	--	--	--	٥,٢٢٢,٠٠٠	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها صافي
(٣٩,٥١٣,٢٠٢)	(٥٧,٣٠٨,٣٠٨)	(٥٠,٤٥٧)	(١,٨٥٤,٨٩٤)	(١٠٣,٩٦٢)	(٢,٠٤٢,٨٥٨)	(١٠٠,٨٧٣,٦٨١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٣٧٠,٢٢٧)	(٦,١٨١,٦٧٤)	(١,٢٢٨,٤٩٧)	(١,٣٩٣,٣٩٩)	(١,٦٨٢,٤٦٨)	(٦٩٩,٤٥٣)	(١٨,٥٥٥,٧١٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٧٢٢,٠٠٠)						(٢,٧٢٢,٠٠٠)	التغير في احتياطي الأقساط
(٤٩,٦٠٥,٤٢٩)	(٦٣,٤٨٩,٩٨٢)	(١,٢٧٨,٩٥٤)	(٣,٢٤٨,٢٩٣)	(١,٧٨٦,٤٣٠)	(٢,٧٤٢,٣١١)	(١٢٢,١٥١,٣٩٩)	<u>إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
٢٢,٠٢٨,٩٣٦	٣٧,٠٦٧,٣٢٦	٢,٢٨٤,٩٥٦	١,٨١٣,٣١٦	٤,٠٥١,٣٣١	٢,٧٠٧,٩٣٧	٦٩,٩٥٣,٨٠٢	صافي ربح الإكتتاب
							<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u>
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على ودائع
							أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع
							توزيعات أرباح
							<u>إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل</u>
							<u>أخرى</u>
							صافي فائض عمليات التأمين
(١١,٧٧٥,٧٦٩)							
(٥٦,١٦٥,٣١١)							
٦٣٥,٦٣٠							
-							
٧٠٥,٢١٦							
(٦٦,٦٠٠,٢٣٤)							
٣,٣٥٣,٥٦٨							

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها	- أقساط التأمين	٥,٠٢٤,١٦٣	٤,٣٩٥,٤٨٧
شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)	- مطالبات مدفوعة	١,٣٨٥,٠٧٩	٦١٠,٠٧١
	- رصيد مسدد الى شركة التأمين العربية	٧٦٤,٦٤٠	١٤,١٥٤
	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية بالنيابة عن الشركة	١٦,٠٩٥	٧٢٩,٢٦٨
شركة التأمين الأردنية (مساهم)	- عمليات إعادة تأمين، صافي	٢,٧٩٨	٣,١٩٨

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

شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي
شركة التأمين الأردنية – مساهم	(٢٢,٤٨٥)	(٣١٢,٩٢٩)
مستحقات من / (إلى) اطراف ذات علاقة، صافي	٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها	٦٠,٨٦١	(٢٢٩,٥٨٣)
ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الاردنية	٣,٢٦٣,٧٠٢	١,٠٢٩,٨٦٤
	٥٣٢,٩٩٦	٥٣٠,١٩٧

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي
	٢,٨٥٥,٩٤٣	٣,٧٦٧,٨٣٧
	١٢٠,٠٨٧	١١٤,٤٧١
	٢,٩٧٦,٠٣٠	٣,٨٨٢,٣٠٨

١٢ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

الزكاة المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ ٣,٣٢٠,٨٤٦ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٣,٩٦٣,٣٨١ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٦٨,٦% (٢٠١٨: ٦٨,٦%).

ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ صفر ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٩٨٢,٦٤٩ 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 و إستلمت الشركة شهادة مقيدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما إستلمت الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩ م خطابي تعديل للإقرارات الزكوية والضريبية عن العام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تطالب فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل شركة التأمين العربية التعاونية بفروقات زكاة بقيمة ١,١٠٢,٢٦٤,٩٩ ريال سعودي و ١,٤٦٨,٣٨٦,٠٦ ريال سعودي عن العاملين المذكورين على التوالي وفروقات ضريبة دخل بقيمة ١,٦٥٦,٩١١,٦٨ ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات تأخير سداد بقيمة ٧٤٥,٦١٠,٢٦ ريال سعودي عن عام ٢٠١٤ وقد قامت الشركة بالإعتراض مفندة في إعتراضها مقدار الفرق لكل بند على حدة الذي نتج عن تلك المبالغ وفقاً لإحتساب الهيئة علماً بأنه لا يتوجب فرض أي غرامات على الشركة حيث أنها قد قامت بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية عن تلك الأعوام ضمن الفترة النظامية ودون أي تأخير، وقد إستلمت الشركة رد من الهيئة العام للزكاة والدخل على إعتراضها بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٩ حيث وافقت الهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض البنود محل الإعتراض ورفض بعضها وعلى ضوء ذلك قامت الشركة برفع إعتراضها إلى الامانة العامة للجان الضريبية متمسكة بموقفها حول كل ما إعترضت عليه. كذلك إستلمت الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩ م بريداً إلكترونياً من الأمانة العامة للجان الضريبية يحتوى على نموذج "تنازل عن إستئناف" تطالب فيه الشركة بالتنازل عن إستئنافها المقدم على قرار اللجنة الابتدائية أمام لجنة الإستئناف الضريبية العليا فيما يتعلق بالبنود المختلف عليها في إقرارات الأعوام المالية من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١١ م وقد قامت الشركة بتعبئة نموذج التنازل المطلوب ذاكرةً حفظ حقها في البنود غير المتنازل لا سيما قيمة الإيصال رقم ٤٨٨٢٥٠١ بمبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال في مستحقات العام ٢٠١٠. ولم تستلم الشركة الربوط النهائية من الهيئة للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ حتى الآن.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢ - زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

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:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

الأثر على القوائم المالية الأولية الموجزة	البند	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (قبل التعديل)	أثر التعديلات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (بعد التعديل)
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	(٤,٩٤٦,٠٣٠)	٤,٩٤٦,٠٣٠	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٤,٩٤٦,٠٣٠)	(٤,٩٤٦,٠٣٠)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	خسارة السهم الأساسي المعدل	٠,٢٣٧	(٠,١٨٧)	٠,٠٥٠

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

الأثر على القوائم المالية الأولية الموجزة	البند	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (قبل التعديل)	أثر التعديلات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (بعد التعديل)
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	٢,٠٥٥,٩٢٠	٢,٠٥٥,٩٢٠	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٢,٠٥٥,٩٢٠)	(٢,٠٥٥,٩٢٠)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	خسارة السهم الأساسي المعدل	٠,٠٤٣	(٠,٠٧٧)	(٠,٠٣٤)

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 وسيتم 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 أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير لشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم.

يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ 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
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦ - معلومات اضافية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨	٨٣,٤٧٩,٩٢٠	٤٩,٣٦٦,٠٣٣	٣٤,١١٣,٨٨٧
١١٣,١٧٨,٢٣٧	-	١١٣,١٧٨,٢٣٧	١٥١,١٣٤,٨١٥	-	١٥١,١٣٤,٨١٥
النقدية وما في حكمها					
٥١,٤٩٠,١٩٧	-	٥١,٤٩٠,١٩٧	٦١,٢٤٣,٢٢٠	-	٦١,٢٤٣,٢٢٠
٤١,٤٩٠,٨٩٨	-	٤١,٤٩٠,٨٩٨	٣٨,٨٧٦,٦١٣	-	٣٨,٨٧٦,٦١٣
أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي					
٨,١٥٩,٧٢٥	-	٨,١٥٩,٧٢٥	١٢,٣٧٩,٧٢٥	-	١٢,٣٧٩,٧٢٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٨,٣٩١,٤٦٤	-	٨,٣٩١,٤٦٤	٧,٦٠٣,٠١٤	-	٧,٦٠٣,٠١٤
-	-	-	١,٢٠٠,٧٥٠	-	١,٢٠٠,٧٥٠
١٢٥,٢١٤,١٧٢	٩٩,١٠٩,٤٨٤	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٦٠,٥٤٥,١٠٤	١٣٠,٦٩٠,٤١٦	٢٩,٨٥٤,٦٨٨
٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	٧٥,٤١٣,٣٤٩	٩٧,٠٢٠,٥٧٧	-	٩٧,٠٢٠,٥٧٧
٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦
١٣,٧٧٥,٨٤١	١,٤٧٩,٣٣٧	١٢,٢٩٦,٥٠٤	١٤,٨٩٨,٠٩٩	٢,٠٣٥,٢٦١	١٢,٨٦٢,٨٣٨
-	-	-	٧,٢٢٢,٠٨٢	-	٧,٢٢٢,٠٨٢
١٦٦,٥٧٦,٠٢٠	١٥٦,٥٧٦,٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,١٥٦,٠٦٣	١٠١,١٥٦,٠٦٣	-
٦,٥٤٦,٨١٦	-	٦,٥٤٦,٨١٦	٦,٩٠٥,٥٢٥	-	٦,٩٠٥,٥٢٥
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٧٨٩,٦١٦	٢,٧٨٩,٦١٦	-	٣,٦٣١,٩٨٧	٣,٦٣١,٩٨٧	-
٧٤٣,٨٢٩,٥٧٤	٣٣٥,٢٠٩,٣٧٢	٤٠٨,٦٢٠,٢٠٢	٧٨٧,٣٨٠,٨٤٠	٣٢٦,٨٧٩,٧٦٠	٤٦٠,٥٠١,٠٨٠
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٤٩,١٤٨,٧١٩	-	٤٩,١٤٨,٧١٩	٣٠,٠٢٨,٤٢٩	-	٣٠,٠٢٨,٤٢٩
٢٢,٧١٣,١٧٦	٥٣٨,١٧٠	٢٢,١٧٥,٠٠٦	٣١,٥٠٥,١٢٧	٥٣٢,٦٧٠	٣٠,٩٧٢,٤٥٧
٢١,٤٦٤,٢٠١	-	٢١,٤٦٤,٢٠١	٤١,٥٦٢,٢٧٨	-	٤١,٥٦٢,٢٧٨
١٤٩,٤٠١,٦٨٩	-	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	١٧٦,٥٩٤,٦٧٩	-	١٧٦,٥٩٤,٦٧٩
٤,٦٣٦,٩٦٧	-	٤,٦٣٦,٩٦٧	٢,٤٣٠,١٣٥	-	٢,٤٣٠,١٣٥
٨٢,٧٣٨,٦١٣	-	٨٢,٧٣٨,٦١٣	٨٣,٣٥٦,٨٥٦	-	٨٣,٣٥٦,٨٥٦
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	-	٥٥,٨٢٥,٧٢٣	٦٢,٧٦٩,٧٢٣	-	٦٢,٧٦٩,٧٢٣
١٠,٧٩٩,٠٠٠	-	١٠,٧٩٩,٠٠٠	١٤,٣٠٦,٨١٥	-	١٤,٣٠٦,٨١٥
١٠,٦١٦,٢٨٨	-	١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٠٦٣,٤٥٨	-	١٠,٠٦٣,٤٥٨
٣١٢,٩٢٩	-	٣١٢,٩٢٩	٢٢,٤٨٥	-	٢٢,٤٨٥
٥,٧١٤,١٠٧	٥,٧١٤,١٠٧	-	٣,٣٢٠,٨٤٦	٣,٣٢٠,٨٤٦	-
-	-	-	٦,٨٩٢,٦٩٧	-	٦,٨٩٢,٦٩٧
٢,٧٨٩,٦١٦	٢,٧٨٩,٦١٦	-	٣,٦٣١,٩٨٧	٣,٦٣١,٩٨٧	-
٧٥,٤١٣,٣٤٩	٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	٩٧,٠٢٠,٥٧٧	٩٧,٠٢٠,٥٧٧	-
٤٩١,٥٧٤,٣٧٧	٨٤,٤٥٥,٢٤٢	٤٠٧,١١٩,١٣٥	٥٦٣,٥٠٦,٠٩٢	١٠٤,٥٠٦,٠٨٠	٤٥٩,٠٠٠,٠١٢
إجمالي المطلوبات					
الفائض المتراكم					
١,٩٣٩,٠٢٨	-	١,٩٣٩,٠٢٨	١,٩٣٩,٠٢٨	-	١,٩٣٩,٠٢٨
(٤٣٧,٩٦٠)	-	(٤٣٧,٩٦٠)	(٤٣٧,٩٦٠)	-	(٤٣٧,٩٦٠)
٤٩٣,٠٧٥,٤٤٦	٨٤,٤٥٥,٢٤٣	٤٠٨,٦٢٠,٢٠٣	٥٦٥,٠٠٧,١٦٠	١٠٤,٥٠٦,٠٨٠	٤٦٠,٥٠١,٠٨٠
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم					
حقوق المساهمين					
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٧,٩٢١,٩٤١)	(٧,٩٢١,٩٤١)	-	(٤٥,٠٤٩,٦٨٨)	(٤٥,٠٤٩,٦٨٨)	-
(٦,٣٢٣,٩٣٠)	(٦,٣٢٣,٩٣٠)	-	٢,٤٢٣,٣٦٨	٢,٤٢٣,٣٦٨	-
٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	٠	٢٢٢,٣٧٣,٦٨٠	٢٢٢,٣٧٣,٦٨٠	-
٧٤٣,٨٢٩,٥٧٥	٣٣٥,٢٠٩,٣٧٢	٤٠٨,٦٢٠,٢٠٣	٧٨٧,٣٨٠,٨٤٠	٣٢٦,٨٧٩,٧٦٠	٤٦٠,٥٠١,٠٨٠
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦- معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(غير المراجعة)			(غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
١١١,٠٠٨,٢٦٤	--	١١١,٠٠٨,٢٦٤	٩٦,٢١٠,٤٤٦	--	٩٦,٢١٠,٤٤٦
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشر					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
- دولي					
- محلي					
مصاريف فائض الخسارة					
٣٣,٨٥٠,٦٥٧	--	(٣٣,٨٥٠,٦٥٧)	(٢٧,١٥٠,٠٠١)	--	(٢٧,١٥٠,٠٠١)
(٧,٠٦٤,٩٥٤)	--	(٧,٠٦٤,٩٥٤)	(٤,٤١٥,٨٧٧)	--	(٤,٤١٥,٨٧٧)
(١,٢٠٠,٧٥٠)	--	(١,٢٠٠,٧٥٠)	(١,٢٨٤,١٢٦)	--	(١,٢٨٤,١٢٦)
٦٨,٨٩١,٩٠٣	--	٦٨,٨٩١,٩٠٣	٦٣,٣٦٠,٤٤٢	--	٦٣,٣٦٠,٤٤٢
١٣,٧٣١,٠٣٦	--	(١٣,٧٣١,٠٣٦)	(٦٥٢,٠٦٤)	--	(٦٥٢,٠٦٤)
٥٥,١٦٠,٨٦٧	--	٥٥,١٦٠,٨٦٧	٦٢,٧٠٨,٣٧٨	--	٦٢,٧٠٨,٣٧٨
٢,٦١٤,٣١١	--	٢,٦١٤,٣١١	٣,٥٢٨,٩٩٩	--	٣,٥٢٨,٩٩٩
٥٧,٧٧٥,١٧٨	--	٥٧,٧٧٥,١٧٨	٦٦,٢٣٧,٣٧٧	--	٦٦,٢٣٧,٣٧٧
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 اقساط التأمين واحتياطيات أخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
٦٢,٦٤٨,٥١٦	--	(٦٢,٦٤٨,٥١٦)	(٤٧,١٩٣,٩١٥)	--	(٤٧,١٩٣,٩١٥)
٢١,٦٦٦,١٨٨	--	٢١,٦٦٦,١٨٨	١٥,١٧٧,٦٠٥	--	١٥,١٧٧,٦٠٥
(٤٠,٩٨٢,٣٢٨)	--	(٤٠,٩٨٢,٣٢٨)	(٣٢,٠١٦,٣١٠)	--	(٣٢,٠١٦,٣١٠)
(٨٥٠,٩٧١)	--	(٨٥٠,٩٧١)	(٤,٨٠٠,٣١٧)	--	(٤,٨٠٠,٣١٧)
٣٠٣,٠٠٠	--	٣٠٣,٠٠٠	٣,٨٠٩,٠٠٠	--	٣,٨٠٩,٠٠٠
(٤١,٥٣٠,٢٩٩)	--	(٤١,٥٣٠,٢٩٩)	(٣٣,٠٠٧,٦٢٧)	--	(٣٣,٠٠٧,٦٢٧)
(٤,٢٦١,٤٩٩)	--	(٤,٢٦١,٤٩٩)	(٦,٢٨٩,٤٢١)	--	(٦,٢٨٩,٤٢١)
(٥,٤٦٤,٨١٥)	--	(٥,٤٦٤,٨١٥)	(١,٣٠٩,٠٠٠)	--	(١,٣٠٩,٠٠٠)
(٥١,٢٥٦,٦١٣)	--	(٥١,٢٥٦,٦١٣)	(٤٠,٦٠٦,٠٤٨)	--	(٤٠,٦٠٦,٠٤٨)
٦,٥١٨,٥٦٥	--	٦,٥١٨,٥٦٥	٢٥,٦٣١,٣٢٩	--	٢٥,٦٣١,٣٢٩
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف إدارية وعمومية					
دخل عمولة على ودائع					
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع عكس/ (أعباء) انخفاض استثمارات متاحة للبيع					
توزيعات ارباح					
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى					
٣,٥٦٦,٦٤١	--	(٣,٥٦٦,٦٤١)	(٦,٦٥٤,٨٤٤)	--	(٦,٦٥٤,٨٤٤)
(١٩,٥٢١,٨٣٦)	(١,٠٠٤,٦٣٠)	(٢٠,٥٢٦,٤٦٦)	(١٨,٦٤٣,٣٣٤)	(٢٤٨,٦١٤)	(١٨,٨٩١,٩٤٨)
٨٦,١٤٣	١,٠٦٣,٧٧٧	١,١٤٩,٩٢٠	٢٣٨,٨٤٤	٩٨٤,٣٩٧	١,٢٢٣,٢٤١
--	(٩٠٦,٩٢٧)	(٩٠٦,٩٢٧)	--	--	--
--	١٠٢,٠٢١	١٠٢,٠٢١	--	(٩٩٩,٩٧٥)	(٩٩٩,٩٧٥)
٢٧٥,٢٠٤	٧٣٩,٤٣٤	١,٠١٤,٦٣٨	٢٣٥,٠٧٢	٦٨٤,٨٠٦	٩١٩,٨٧٨
(٢٢,٧٢٧,١٣٠)	(٦,٣٢٥)	(٢٢,٧٣٣,٤٥٥)	(٢٤,٨٢٤,٢٦٢)	٤٢٠,٦١٤	(٢٤,٤٠٣,٦٤٨)
(١٦,٢٠٨,٥٦٥)	(٦,٣٢٥)	(١٦,٢١٤,٨٩٠)	٨٠٧,٠٦٧	٤٢٠,٦١٤	١,٢٢٧,٦٨١
١٦,٢٠٨,٥٦٥	(١٦,٢٠٨,٥٦٥)	--	(٧٢٦,٣٦٠)	٧٢٦,٣٦٠	---
صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة وضريبة الدخل					
صافي (الخسارة) / الربح الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل					
--	(١٦,٢١٤,٨٩٠)	(١٦,٢١٤,٨٩٠)	٨٠,٧٠٧	١,١٤٦,٩٧٤	١,٢٢٧,٦٨١
--	(١,٠٥٤,٠٣٧)	(١,٠٥٤,٠٣٧)	--	(٢,٠٥٥,٩٢٠)	(٢,٠٥٥,٩٢٠)
--	(١٧,٢٦٨,٩٢٧)	(١٧,٢٦٨,٩٢٧)	٨٠,٧٠٧	(٩٠٨,٩٤٦)	(٨٢٨,٢٣٩)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦ - معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦	--	٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦	٢٧٦,٤٤٣,٠٤٣	--	٢٧٦,٤٤٣,٠٤٣
(٦٦,٤٩٩,٢٢٨)	--	(٦٦,٤٩٩,٢٢٨)	(٧٤,٠٩٢,٨٥٢)	--	(٧٤,٠٩٢,٨٥٢)
(١٠,٩١٩,٦٤١)	--	(١٠,٩١٩,٦٤١)	(١٣,٣٢١,٢٠٨)	--	(١٣,٣٢١,٢٠٨)
(٧,٥٩٤,٩٩٣)	--	(٧,٥٩٤,٩٩٣)	(٣,٦٠٢,٢٥٠)	--	(٣,٦٠٢,٢٥٠)
٢٠٥,٣٢٢,٤٩٤	--	٢٠٥,٣٢٢,٤٩٤	١٨٥,٤٢٦,٧٣٣	--	١٨٥,٤٢٦,٧٣٣
(٣٥,٥٧٠,٣٧١)	--	(٣٥,٥٧٠,٣٧١)	(١٧,٤٣٩,٩٦٧)	--	(١٧,٤٣٩,٩٦٧)
١٦٩,٧٥٢,١٢٣	--	١٦٩,٧٥٢,١٢٣	١٦٧,٩٨٦,٧٦٦	--	١٦٧,٩٨٦,٧٦٦
٢٢,٣٥٣,٠٧٨	--	٢٢,٣٥٣,٠٧٨	١٣,٧٤٧,٩٢٣	--	١٣,٧٤٧,٩٢٣
١٩٢,١٠٥,٢٠١	--	١٩٢,١٠٥,٢٠١	١٨١,٧٣٤,٦٨٩	--	١٨١,٧٣٤,٦٨٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- دولي

- محلي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير

المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

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 اقساط

التأمين واحتياطيات أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

(مصرفوات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في

تصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

أعباء انخفاض إستثمارات متاحة

للبيع

توزيعات ارباح

إجمالي (مصرفوات) / إيرادات

تشغيل أخرى

(١١,٧٧٥,٧٦٩)	--	(١١,٧٧٥,٧٦٩)	(٩,٥٥٠,١٥٩)	--	(٩,٥٥٠,١٥٩)
(٥٦,٨١٦,٦٣٣)	(٦٥١,٣٢٢)	(٥٦,١٦٥,٣١١)	(٥٨,٨٩١,٥٨٨)	(١,٥٧٣,٩٥٠)	(٥٧,٣١٧,٦٣٨)
٣,٢٥٤,٣٤٤	٢,٦١٨,٧١٤	٦٣٥,٦٣٠	٣,٩٣٢,٦٨٢	٣,٦٠١,٨٣٧	٣٣٠,٨٤٥
٢٦٥,٧٩٥	٢٦٥,٧٩٥	--	(٢,٣٠٩,٤١٢)	(٢,٣٠٩,٤١٢)	--
(٩٩٩,٩٧٥)	(٩٩٩,٩٧٥)	--	(٢,٨٩٧,٩٧٩)	(٢,٨٩٧,٩٧٩)	--
٢,٧٣٦,٩٠٩	٢,٠٣١,٦٩٣	٧٠٥,٢١٦	٣,٠٢٧,١١٣	٢,٢٣٢,٧١٨	٧٩٤,٣٩٥
(٦٣,٣٣٥,٣٢٩)	٣,٢٦٤,٩٠٥	(٦٦,٠٧٠,٤٢٤)	(٦٦,٦٨٩,٣٤٣)	(٩٤٦,٧٨٦)	(٦٥,٧٤٢,٥٥٧)
٦,٦١٨,٤٧٣	٣,٢٦٤,٩٠٥	٣,٣٥٣,٥٦٨	(٣٣,٨٩٠,١٧٠)	(٩٤٦,٧٨٦)	(٣٢,٩٤٣,٣٨٤)
--	٣,٠١٨,٢١١	(٣,٠١٨,٢١١)	-	(٣٢,٩٤٣,٣٨٤)	٣٢,٩٤٣,٣٨٤
٦,٦١٨,٤٧٣	٦,٢٨٣,١١٦	٣٣٥,٣٥٧	(٣٣,٨٩٠,١٧٠)	(٣٣,٨٩٠,١٧٠)	-
(٤,٩٤٦,٠٣٠)	(٤,٩٤٦,٠٣٠)	-	(٣,٢٣٧,٥٧٧)	(٣,٢٣٧,٥٧٧)	-
١,٦٧٢,٤٤٣	١,٣٣٧,٠٨٦	٣٣٥,٣٥٧	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	-

اجمالي الفائض الفترة

ربح / (خسارة) الفترة المسند إلى

عمليات المساهمين

صافي (خسارة) / الربح للفترة

الزكاة وضريبة الدخل

صافي (خسارة) / ربح الفترة

بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦ - معلومات اضافية (تتمة)
- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
صافي ربح الفترة	-	٨٠,٧٠٧	(٩٠٨,٩٤٦)
إيرادات شاملة أخرى			
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:			
- الإستثمارات المتاحة للبيع:			
- التغير في القيمة العادلة	١,٩٧٨,١٧١	--	(٢,٣٧٢,٨٣٩)
إجمالي الإيراد الشامل	١,٩٧٨,١٧١	--	(٢,٣٧٢,٨٣٩)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	(١٥,٢٩٠,٧٥٦)	٨٠,٧٠٧	(٣,٢٨١,٧٨٥)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)			لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
--	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	٣٣٥,٣٥٧	١,٣٣٧,٠٨٦	١,٦٧٢,٤٤٣
صافي (خسارة) / ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
--	٨,٧٤٧,٢٩٨	٨,٧٤٧,٢٩٨	--	(٣,٣٦٥,٥٩٩)	(٣,٣٦٥,٥٩٩)
--	٨,٧٤٧,٢٩٨	٨,٧٤٧,٢٩٨	--	(٣,٣٦٥,٥٩٩)	(٣,٣٦٥,٥٩٩)
إجمالي الإيراد الشامل					
--	(٢٨,٣٨٠,٤٤٩)	(٢٨,٣٨٠,٤٤٩)	٣٣٥,٣٥٧	(٢,٠٢٨,٥١٣)	(١,٦٩٣,١٥٦)
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)			الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٦٧٢,٤٤٣	١,٣٣٧,٠٨٦	٣٣٥,٣٥٧	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	(٣٧,١٢٧,٧٤٧)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي (خسارة) / ربح الفترة					
التعديلات للبيانات غير النقدية:					
١,٠٩٢,٠٧٥	--	١,٠٩٢,٠٧٥	١,٤٨٨,٧٥٠	١,٤٨٨,٧٥٠	١,٤٨٨,٧٥٠
(٢٦٥,٧٩٥)	(٢٦٥,٧٩٥)	--	٢,٣٠٩,٤١٢	٢,٣٠٩,٤١٢	-
(١,٠٠٠)	--	(١,٠٠٠)	-	-	-
١١,٧٧٥,٧٦٩	--	١١,٧٧٥,٧٦٩	١,٤٦٥,٥٧٢	-	١,٤٦٥,٥٧٢
٩٩٩,٩٧٥	٩٩٩,٩٧٥	--	١٥٥,٠٩٨	-	١٥٥,٠٩٨
١,٨٧٥,٦٨٧	--	١,٨٧٥,٦٨٧	٩,٥٥٠,١٥٩	-	٩,٥٥٠,١٥٩
٤,٩٤٦,٠٣٠	٤,٩٤٦,٠٣٠	-	٢,٨٩٧,٩٧٩	٢,٨٩٧,٩٧٩	-
٢٢,٠٩٥,١٨٤	٧,٠١٧,٢٩٦	١٥,٠٧٧,٨٨٨	١,٤٢٧,٥٢٩	١,٤٢٧,٥٢٩	١,٤٢٧,٥٢٩
٢٢,٠٩٥,١٨٤	٧,٠١٧,٢٩٦	١٥,٠٧٧,٨٨٨	٣,٢٣٧,٥٧٧	٣,٢٣٧,٥٧٧	-
٢٢,٠٩٥,١٨٤	٧,٠١٧,٢٩٦	١٥,٠٧٧,٨٨٨	(١٤,٥٩٥,٦٧١)	(٢٨,٦٨٢,٧٧٩)	١٤,٠٨٧,١٠٨
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية					
(٦٣,٦٩١,١١٧)	--	(٦٣,٦٩١,١١٧)	(٤٧,٥٠٦,٧٣٧)	-	(٤٧,٥٠٦,٧٣٧)
(٥٤٦,٤٠٠)	--	(٥٤٦,٤٠٠)	(٩,٧٥٣,٠٢٣)	-	(٩,٧٥٣,٠٢٣)
(٦,٩٨٤,١١١)	--	(٦,٩٨٤,١١١)	٢,٦١٤,٢٨٥	-	٢,٦١٤,٢٨٥
(١٨١,٧١٠)	--	(١٨١,٧١٠)	(٤,٢٢٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٢٠,٠٠٠)
(١,٢٨٤,١٢٢)	--	(١,٢٨٤,١٢٢)	٧٨٨,٤٥٠	-	٧٨٨,٤٥٠
٦٣,٨٣٩	--	٦٣,٨٣٩	(١,٢٠٠,٧٥٠)	-	(١,٢٠٠,٧٥٠)
(٣,٠٥١,٨٠٠)	(٦٩٤,٨٠٨)	(٢,٣٥٦,٩٩٢)	-	-	-
(٩,٧٤١,١٠٢)	--	(٩,٧٤١,١٠٢)	(٢,٧٤٢,٩٢٨)	(٥٥٥,٩٢٤)	(٢,١٨٧,٠٠٤)
٦,٥٨٤,٤٥٩	١١٦,٠٠٠	٦,٤٦٨,٤٥٩	(٩,١٢٠,٢٩٠)	-	(٩,١٢٠,٢٩٠)
٤,٨٥٠,٣١١	--	٤,٨٥٠,٣١١	٨,٧٩١,٩٥١	(٥,٥٠١)	٨,٧٩٧,٤٥٢
٣٦,١١٦,٧٧١	--	٣٦,١١٦,٧٧١	٢٠,٠٩٨,٠٧٧	-	٢٠,٠٩٨,٠٧٧
(١,١٧٢,٦٥٥)	--	(١,١٧٢,٦٥٥)	٢٧,١٩٢,٩٩٠	-	٢٧,١٩٢,٩٩٠
١٦,٩٥٨,٥٧٣	--	١٦,٩٥٨,٥٧٣	(٢,٢٠٦,٨٣٢)	-	(٢,٢٠٦,٨٣٢)
(٥,٢٢٢,٠٠٠)	--	(٥,٢٢٢,٠٠٠)	٦١٨,٢٤٣	-	٦١٨,٢٤٣
٢,٧٢٢,٠٠٠	--	٢,٧٢٢,٠٠٠	٦,٩٤٤,٠٠٠	-	٦,٩٤٤,٠٠٠
٢٢٩,٥٨٣	--	٢٢٩,٥٨٣	-	-	-
(٢,٢٥٤,٢٩٧)	٦,٤٣٨,٤٨٨	(٨,٦٩٢,٧٨٥)	٣,٥٠٧,٨١٥	-	٣,٥٠٧,٨١٥
(٥,١٢٠,٩٧٧)	(٥,١٢٠,٩٧٧)	--	(٢٩٠,٤٤٣)	-	(٢٩٠,٤٤٣)
(١,٢٠٠,٧٨٧)	--	(١,٢٠٠,٧٨٧)	(٣١,٠٨٠,٨٦٣)	(٢٩,٢٤٤,٢٠٤)	(١,٨٣٦,٦٥٩)
(١,٢٠٠,٧٨٧)	--	(١,٢٠٠,٧٨٧)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)	-
(٨,٥٧٦,٠٦١)	١,٣١٧,٥١١	(٩,٨٩٣,٥٧٢)	(١,٩٨٠,٣٥٩)	-	(١,٩٨٠,٣٥٩)
(٨,٥٧٦,٠٦١)	١,٣١٧,٥١١	(٩,٨٩٣,٥٧٢)	(٣٨,٦٩٢,٠٦٠)	(٣٤,٨٧٥,٠٤٢)	(٣,٨١٧,٠١٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
٢٠,٧٦٦,٤٠٢	٢٠,٧٦٦,٤٠٢	--	(٣١,٧٩١,٠٢٥)	(٢٨,٠٤١,٠٢٥)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)
(٥٦,٧٠٦,٥٦٥)	(٦٠,٧٠٦,٥٦٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٤١٩,٩٥٧	٥٥,٤١٩,٩٥٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٤٥,٧٢٦)	--	(٥٤٥,٧٢٦)	(١,٨٤٧,٤٦٠)	-	(١,٨٤٧,٤٦٠)
(٣٦,٤٨٥,٨٨٩)	(٣٩,٩٤٠,١٦٣)	٣,٤٥٤,٢٧٤	٣١,٧٨١,٤٧٢	٢٧,٣٧٨,٩٣٢	٤,٤٠٢,٥٤٠
--	١,١١٤,٧١٢	(١,١١٤,٧١٢)	--	٢١,٦٠٧,٢٢٨	(٢١,٦٠٧,٢٢٨)
--	--	--	(٣٢٩,٣٨٥)	-	(٣٢٩,٣٨٥)
--	١,١١٤,٧١٢	(١,١١٤,٧١٢)	(٣٢٩,٣٨٥)	٢١,٦٠٧,٢٢٨	(٢١,٩٣٦,٦١٣)
(٤٥,٠٦١,٩٥٠)	(٣٧,٥٠٧,٩٤٠)	(٧,٥٥٤,٠١٠)	(٧,٢٣٩,٩٧٣)	١٤,١١١,١١٨	(٢١,٣٥١,٠٩١)
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	١٠٤,٦٢٤,٨٨١	٤٥,٣٦٩,٧٩٤	٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨
١٠٤,٩٣٢,٧٢٥	٦٧,١١٦,٩٤١	٣٧,٨١٥,٧٨٤	٨٣,٤٧٩,٩٢٠	٤٩,٣٦٦,٠٣٣	٣٤,١١٣,٨٨٧
معلومات غير نقدية:					
(٣,٣٦٥,٥٩٩)	(٣,٣٦٥,٥٩٩)	--	٨,٧٤٧,٢٩٨	٨,٧٤٧,٢٩٨	--

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٧ - أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	المركبات	اللممتلكات والحوادث	الحماية والاندثار	المجموع
عملاء أفراد	-	٤,١٥٢,٥٠١	١,٨٤٠,٤٥٧	-	٥,٩٩٢,٩٥٨
عملاء منشآت متناهية الصغر	٣,١٧٤,٦٤٢	٢٧٩,٤٥٢	١٠٩,٩٧٨	-	٣,٥٦٤,٠٧٢
عملاء منشآت صغيرة	٧,٩٨٣,٧٤٧	١,٢٦٨,٩٣٨	٣,٥٠٥,٤١٤	١٢,٧٢١	١٢,٧٧٠,٨٢٠
عملاء منشآت متوسطة	٢,٣٥٥,١٥٥	١,٩٤١,١٨٥	٣,١٧١,١٤٢	-	٧,٤٦٧,٤٨٢
عملاء منشآت كبيرة	٧٣,٨٩٠,٤٥٢	١,٩١٨,١٦٩	٥,٤٠٨,٠٤٦	(٣,٧٣٥)	٨١,٢١٢,٩٣٢
الإجمالي	٨٧,٤٠٣,٩٩٦	٩,٥٦٠,٢٤٥	١٤,٠٣٥,٠٣٧	٨,٩٨٦	١١١,٠٠٨,٢٦٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المراجعة)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	المركبات	اللممتلكات والحوادث	الحماية والاندثار	المجموع
عملاء أفراد	-	٢١,٠٥٦,٠٢٦	٣,٠٧٨,٨٤٨	-	٢٤,١٣٤,٨٧٤
عملاء منشآت متناهية الصغر	١٠,٨٤٢,٢٢٨	٥٦٨,٠٧٨	٣٨٢,٥٦٥	-	١١,٧٩٢,٨٧١
عملاء منشآت صغيرة	١٥,٧٣٩,٨١٣	٦,١٦٩,٨١٥	٨,٤٠٢,٧٩٨	١١٠,٢٠٣	٣٠,٤٢٢,٦٢٩
عملاء منشآت متوسطة	١٥,٦١٤,٢٨٣	١٤,٦٠١,٠٣٢	١١,١١٥,٨٠١	٣٩٠,٥٥٧	٤١,٧٢١,٦٧٣
عملاء منشآت كبيرة	٩٦,٩٩٦,٦٩٨	٤٧,٥٩٣,٧٣٧	٢٢,٨٥٧,٢٥٧	٩٢٣,٣٠٤	١٦٨,٣٧٠,٩٩٦
الإجمالي	١٣٩,١٩٣,٠٢٢	٨٩,٩٨٨,٦٨٨	٤٥,٨٣٧,٢٦٩	١,٤٢٤,٠٦٤	٢٧٦,٤٤٣,٠٤٣

١٨ - أرقام المقارنة

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

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩م الموافق ٢٩ صفر ١٤٤١ هـ.