

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الموجزة الأولية
٣	قائمة الدخل الموجزة الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الموجزة الأولية
٦-٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الموجزة الأولية
٣٢ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة

إلى السادة/ المساهمين المحترمين  
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وقائمة الدخل الأولية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

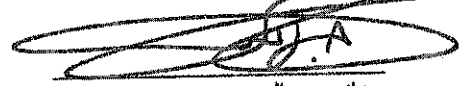
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
ص. ب ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية



عبد الله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (١٧١)

د. محمد العمري وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص. ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢  
المملكة العربية السعودية



جهاد محمد العمري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٢)

٧ رمضان ١٤٤٠هـ  
١٢ مايو ٢٠١٩م



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الموجزة الاولية  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	ايضاح	
١٧٥,٩٢٨,٢١٢	١١٦,٤٩١,١٨٧	٤	الموجودات
٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥	٥٢٤,٨٨٨,٢٣٣	٥	نقد ومايعادله
٢٥٨,١١٣,٤١٦	٣٢٧,١٤٦,٠٤٨	٦	ودائع مرباحة
٤٦,٨٠٠,٠٧١	١٣٣,٤٤١,٦٥٣	٧ (ب)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	٣٩٢,٧٨٧,٠٠٩	٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٦٤٩,٤٨٦	٤١,٢٩١,٦٤٠	٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢١,٣١١,٧٨٧	٣١,٢٨٠,١٠٦	٧ (د)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤٦٤,٩٠٤	٢,٦٣٨,٣٧٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,٣٩٩,٩٩٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٨ (أ)	أقساط تأمين فائض الخسارة مؤجلة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٩,٥٧٨,١٥٠	٤٠,٣٠٩,٠٨٣		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٥٧٦,١٠٢	٦,٥٣٦,٤٢٠		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٢٣٥,٢٨٢	٢,٨٧١,٠٧٩		ممتلكات ومعدات
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		أصول غير ملموسة
١,٦٤٩,٥١١	١,٨١٢,٥٥٢		وديعة نظامية
١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢	١,٦٦٣,٤١٦,٤٦٥		عوائد استثمار من الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣١,٠٤٨,٣٥٢	٢٦,٣٢١,٣٠٠		مطالبات حملة الوثائق الدائنة
٦٧,٦٧١,٦٢٠	٧٧,٩٧١,٥٢١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٧٢٩,٨٤٥	٣,٣٦٥,٠٠٧		توزيعات فائض عمليات التأمين مستحقة
٥٤,٩٩٢,٤٦٩	١١٨,٧٠٥,٠٢٠		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦	٤٦٠,٠٦٥,٨٢٥	٧ (ب)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٦,٩١٥,٦٥٣	١٢,٢٦١,١٩٣	٧ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	٤٩٨,٦٩٤,٥٠١	٧ (أ)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
١٠٦,٤٩٠,١٢٦	١١٦,١٥٧,٥٥١	٧ (أ)	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣٢٥,٥٠٣	١,٢٢٢,١٣٤		ذمم دائنة
١٤,٨٧٦,٠٠٠	١٥,٣٥٦,٣٦٨		منافع الموظفين
٨,٧٠٧,٦٣٠	١١,١٧٩,٨٨٠	٩	مخصص زكاة
١,٦٤٩,٥١١	١,٨١٢,٥٥٢		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,١٧١,٤٢٤,١٠٧	١,٣٤٣,١١٢,٨٥٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	١٢	احتياطي نظامي
(٢٤١,٢٢٠)	٢٩٨,٣٨٢		أرباح / (خسائر) مبقاة
٧٨٩,٦٥٤	-		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٦٧٠)	(٣,٦٧٠)		إعادة قياس احتياطي منافع الموظفين
٣٢٠,٥٥٢,٦٦٥	٣٢٠,٣٠٣,٦١٣		مجموع حقوق المساهمين
١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢	١,٦٦٣,٤١٦,٤٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

الانتزاعات المحتملة والتعهدات  
Mohan Varghese  
مؤماتل فرغيس  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الموجزة الاولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٧٠,٦٤٥,٩٢١	٣٥٩,٣٤٥,٧١٥	(ب) ٧
(٣٢,٥٩٦,٩٢٢)	(٣٨,٢٨٧,٦١١)	
(١١٨,٨٥٥,٩٣٢)	(١٠١,٢٦٣,١٠٠)	
(١٥١,٤٥٢,٨٥٤)	(١٣٩,٥٥٠,٧١١)	(ب) ٧
(١٠٧,٢٥١)	(١٧١,٤٧٧)	
٤,١٥٥,٤١٥	(٣,٧٠٨,٢٢٤)	
٤,٠٤٨,١٦٤	(٣,٨٧٩,٧٠١)	(ب) ٧
٢٢٣,٢٤١,٢٣١	٢١٥,٩١٥,٣٠٣	
(٨٢,٣٩٩,٩٨٧)	(٤٩,٤٢٤,٦١٧)	
١٤٠,٨٤١,٢٤٤	١٦٦,٤٩٠,٦٨٦	
١٠,٤٨٦,٠٢٩	٥,٣٣٨,٨٠٧	(ج) ٧
٩٥٥,٣٨٥	٢,٦٦٢,٩٩١	
١٥٢,٢٨٢,٦٥٨	١٧٤,٤٩٢,٤٨٤	
١١٠,٤٥٠,٤٧٢	١٨٨,٣٠١,٥٢٨	(د) ٧
(٢٥,١٩٣,٣١٩)	(٢٣,٠٦٨,٥٤٧)	(د) ٧
٨٥,٢٥٧,١٥٣	١٦٥,٢٣٢,٩٨١	
٢١,٠٣٨,٤٣٩	(٣٤,٧٠٧,٨٧٦)	
١٠٦,٢٩٥,٥٩٢	١٣٠,٥٢٥,١٠٥	(د) ٧
١٥,٤٤٩,٥١٠	١٦,٥٥٥,٢٧٤	(د) ٧
٣,١٥٤,٨٥٠	٢,٥٤٦,٣٢٠	
١٢٤,٨٩٩,٩٥٢	١٤٩,٦٢٦,٦٩٩	
٢٧,٣٨٢,٧٠٦	٢٤,٨٦٥,٧٨٥	١٦
٩٧٥,٨٨٢	١,٣٩٨,٤٣٩	
٢,٣٥٠,٠٧٣	٣,٣٩٤,٣١٨	
٢٣٨,٣٣٤	٢,٢٦٥,٣٦٢	
(٣٠,٨٨٤,٦٥٧)	(٢٨,٥٣٨,٤١٩)	
(٢٨,٤٧١)	(٢٢٩,٨٥٥)	٦
(٢٧,٣٤٨,٨٣٩)	(٢١,٧١٠,١٥٥)	
٣٣,٨٦٧	٣,١٥٥,٦٣٠	
-	(١٤٣,٧٧٨)	
٣٣,٨٦٧	٣,٠١١,٨٥٢	١١

ربحية السهم  
ربحية السهم الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

٠,٠٠١  
٣٠,٠٠٠  
(معرضها)

٠,١٠٠  
٣٠,٠٠٠

حسن عبدالله إدري علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة


مروان فرحيس  
المدير المالي

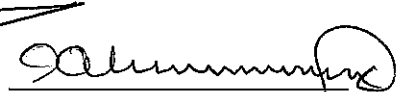
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

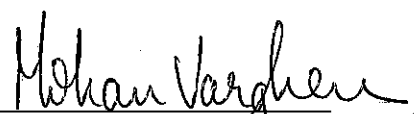
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل الموجزة الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٣,٨٦٧	٣,١٥٥,٦٣٠	إجمالي دخل الفترة
		الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر:
		البفود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترة لاحقة:
(٣٦٤,٣٤٥)	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٨٩,٦٥٤)	المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمار متاح للبيع
(٣٣٠,٤٧٨)	٢,٣٦٥,٩٧٦	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
-	(١٤٣,٧٧٨)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل لعمليات التأمين للفترة
(٣٣٠,٤٧٨)	٢,٢٢٢,١٩٨	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للمساهمين للفترة

  
حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

  
عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
موهان فرغيس  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩م		٢٠١٨م		٢٠١٧م		٢٠١٦م		٢٠١٥م	
الإجمالي	إعادة قياس احتياطي منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	أرباح/(خسائر) سابقة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	الرصيد في بداية السنة (مراجعة)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة:	إجمالي ربح الفترة للمساهمين
٢٢٠,٥٥٢,٦٦٥	(٣,٦٧٠)	٧٨٩,٦٥٤	(٢٤١,٢٢٠)	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠١١,٨٥٢	-	-	٣,٠١١,٨٥٢	-	-	٩	٣,٠١١,٨٥٢	٣,٠١١,٨٥٢	٣,٠١١,٨٥٢
(٧٨٩,٦٥٤)	-	(٧٨٩,٦٥٤)	-	-	-		(٧٨٩,٦٥٤)	(٧٨٩,٦٥٤)	(٧٨٩,٦٥٤)
٢,٢٢٢,١٩٨	-	(٧٨٩,٦٥٤)	٣,٠١١,٨٥٢	-	-		٢,٢٢٢,١٩٨	٢,٢٢٢,١٩٨	٢,٢٢٢,١٩٨
(٢,٤٧٢,٢٥٠)	-	-	(٢,٤٧٢,٢٥٠)	-	-		(٢,٤٧٢,٢٥٠)	(٢,٤٧٢,٢٥٠)	(٢,٤٧٢,٢٥٠)
٣٢٠,٣٠٣,٦١٣	(٣,٦٧٠)	-	٢٩٨,٦٣٢	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٩٨,٦٣٢	٢٩٨,٦٣٢	٢٩٨,٦٣٢

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالمعز بن سعود  
عضو مجلس الإدارة



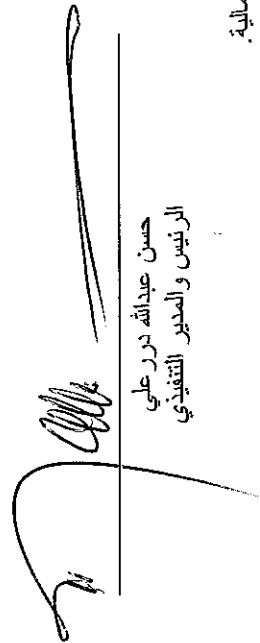
Moham Varghees  
مؤهل غير عيس  
المدير المالي

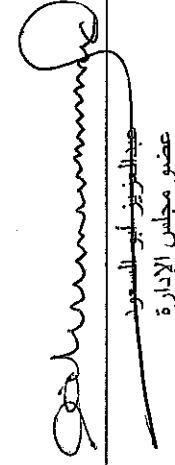
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

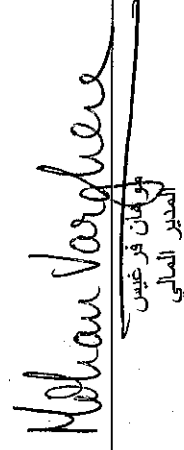
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨ م		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		احتياطي نظامي		إيضاح	
الإجمالي	إعادة قياس احتياطي منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	أرباح/(خسائر) مبيعة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
٣٤٠,٨٠٧,٤٢٢	(٤١٦,٠٠٠)	(٢٦١,٧٣٠)	٧١,٤٧٦,٢٥١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة (مراجعة)
٣٣,٨١٧	-	-	٣٣,٨١٧	-	-		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة:
(٣٦٤,٣٤٥)	-	(٣٦٤,٣٤٥)	-	-	-		إجمالي ربح الفترة للمساهمين التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، صافي
(٣٣٠,٤٧٨)	-	(٣٦٤,٣٤٥)	٣٣,٨١٧	-	-		إجمالي الربح الشامل للفترة
(١,١٣٥,٧٨٢)	-	-	(٢,١٣٥,٧٨٢)	-	-		مخصص الزكاة
٣٣٨,٣٤١,١٢٢	(٤١٦,٠٠٠)	(١٢٦,٠٧٥)	٦٩,٣٧٤,٣٦٦	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

  
حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

  
محمد فوزي أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
محمد فوزي  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية الموجزة الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٣,٨٦٧	٣,١٥٥,٦٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٦١,٥٤٥	٥٥٦,٤١٦	إجمالي دخل الفترة
٤٧٥,٩١٤	٣٨١,٨١٨	التعديلات لـ:
٢٨,٤٧١	(٢٢٩,٨٥٥)	استهلاك الممتلكات والمعدات
٧٥٠,٠٠٠	٥٤١,٦٦٧	إطفاء الأصول غير الملموسة
(٨٣٨,٥٦٧)	(١,٢٦٩,٥٩٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٧,٠٢٠,٢٠٦)	(٦٨,٨٠٢,٧٧٧)	مخصص منافع الموظفين
(٩٦,٧١٧,٨٦٢)	(٨٦,٦٤١,٥٨٢)	(مكاسب) / خسارة من استبعاد استثمار متاح للبيع
٦,١٠٨,١١٥	١٣,٥٩٠,١٢٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٤٤,٥٥٢)	(١٠,٦٤٢,١٥٤)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٣,٦٠٧,١١٢)	(٩,٩٦٨,٣١٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٢٤١,٦٠١)	(٢,١٧٣,٤٧١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٨,٠٠٨,٦٥٨	(٧٣٠,٩٣٣)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها
(٣,٥٢٢,٤٦٨)	(٤,٧٢٧,٠٥٢)	تكاليف ائتمان مؤجلة
(٤,٣٠٦,٣٧٦)	١٠,٢٩٩,٩٠١	أقساط تأمين فائض الخسارة مؤجلة
٣,٦٤٤,٢٥٨	٦٣,٧١٢,٥٥١	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١٧٩,١١٧,٨٤٩	١٣٦,٠٦٦,١٩٩	مطالبات حملة الوثائق الدائنة
١٤,٤٤٥,٤٦٠	٥,٣٤٥,٥٤٠	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٥٧٩,١١٤	(٤٧,٣٢٣,٢٧١)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٨٩٥,٧٦٣	٩,٦٦٧,٤٢٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٤١,٥٠٠	(١٠٣,٣٦٩)	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٩١,٧٧٠	١٠,٧٠٤,٨٩٤	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(١,٤٨٥,٦١٢)	(٤,٥٠٨,٦١٦)	المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها
(٣١٩,٢٤٦)	(٦١,٢٩٩)	ذمم دائنة
(٧١٣,٠٨٨)	٦,١٣٤,٩٧٩	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٢٢٥,١٥٠)	(٥١٦,٧٣٤)	توزيع الفائض على حملة الوثائق
(١٥٢,٤٧٥)	(١٧,٦١٥)	منافع الموظفين المدفوعة
١,٠٣٧,٨٢٥	٥,٩٥٦,٨٥٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٩٩,٩٢٩,٢٣٨	(٧٠,٩٩٤,٥٠٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٠٠,٥٨٩,٤٣٨	(٦٥,٥٧٢,٠٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٩,٨٧٦,٣٥٠	(٥٩,٤٣٧,٠٢٥)	شراء أصول غير ملموسة
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
١٨٨,٩٥٧,١٩٤	١١٦,٤٩١,١٨٧	زيادة / (نقص) ودائع مرابحة
(٣٦٤,٣٤٥)	-	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٨٩,٦٥٤)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية إضافية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
		المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

حسن عبدالله درار علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

Moham Varghese  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ( "الشركة" )، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية ( تداول ) في ٢٠ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق (٣ سبتمبر ٢٠٠٧).

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتهم التجارية:

اسم الفرع	المدينة	رقم السجل التجاري	تاريخه
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	جدة	٤٠٣٠٢٠٨٦٧٤	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١م)
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	الخبر	٢٠٥١٠٤٤٧٩٣	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١م)
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	القصيم	١١٣١٠٣٤١٣٣	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١م)

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ الموافق (٢٨ مايو ٢٠٠٧) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، بحيث يتسلم مساهمي الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويتعين على حاملي الوثائق استلام ما تبقى من ١٠٪. يتحمل جميع المساهمين أي عجز ناتج عن عمليات التأمين

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" 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 "فرض الضريبة" والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم ساما رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة ("تعميم ساما")، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المحتجزة.

تُعد المعلومات المالية الموجزة الأولية طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية وبتباعد مبدأ الاستحقاق باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ومكافئة نهاية الخدمة بالقيمة العادلة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ومع ذلك ، فإن الأرصدة التالية سوف تصنف عموماً على أنها غير متداولة: الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق ، الاستثمار المتاح للبيع ، الممتلكات والمعدات ، الأصول غير الملموسة ، الودائع النظامية، الدخل المستحق على الودائع النظامية ، استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين إيرادات العمولات المستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي. سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام كمتداولة.

تعرض الشركة قوائمها المالية الأولية الموجزة حسب السيولة، كما تتطلب اللوائح التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بحفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتُعد القوائم المالية تبعاً لذلك (إيضاح ١٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل الأولية الموجزة وقوائم الدخل الشامل الأولية الموجزة وقوائم التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم تقديمها في إيضاح ١٩ من المعلومات المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية ولتتوافق مع متطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من ساما عن الانحة التنفيذية وهي غير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز 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 الخاصة بعملياتها الخاصة بها.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الارصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة 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.

لا تشمل المعلومات المالية الموجزة الأولية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### (ب) العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة.

#### (ت) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات وإيضاحات وارتباطات الموجودات والمطلوبات بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند الشركة فيها إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية:

(١) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لهذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد القوائم لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويضات المبلغ عنها وعن التكاليف المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة في نهاية كل فترة قوائم مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أي حصول الحادثة للمؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه الأحكام. كما استخدم الخبير الاكتواري أسلوب القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة لقطاع التأمين الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

(٢) الهبوط في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الهبوط في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من قيمتها الدفترية. يتم استخدام الأحكام لتحديد ما هو "هام" أو "مطول". تعتبر فترة ١٢ شهرًا أو أكثر مطولة ، ويعتبر الهبوط بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هامًا وفقًا لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته.

(٣) الهبوط في الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص هبوط قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي ، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد هبطت قيمتها.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استنادًا إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو عندما تكون الأسعار المدرجة غير متاحة بطريقة أخرى باستخدام أساليب التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وحيثما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما يتم استخدام تقنيات التقييم لتحديد القيم العادلة ، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن تلك المصادر. يتم معايرة جميع النماذج المستخدمة لضمان أن تعكس المخرجات البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي ، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تستوجب من الإدارة تقديرها.

(٥) تكاليف إكتتاب مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق على أنها تكاليف شراء مؤجلة ويتم إطفائها على مدار فترة تغطية الوثيقة ذات الصلة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه السياسات ، فيمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا هبوط إضافي.

(٦) احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز قسط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. ويعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر حسب السياسات المكتوبة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية والافتراضات والتقديرات المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة الأولية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة السارية من ١ يناير ٢٠١٩ المذكورة أدناه. لم تقم الشركة بتطبيق مبكر لمعايير أو تعديلات أصدرت لكنها غير سارية بعد.

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ٤. وقد اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة بموجب المعيار فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تنتهي مدة عقد الإيجار خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق، وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي لها منخفض القيمة. أجرت الشركة تقييم المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٦ وحددت الفرق مقارنةً بمعيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ٤، وحسب التقييم لم يكن تأثيره جوهرياً على القوائم المالية للشركة ككل.

نعرض أدناه تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعتها:

جميع عقود الإيجار تثبت بالاعتراف بحق الاستخدام من الأصل أو التزام الإيجار فيما عدا:

(أ) عقود الإيجار قصيرة الأجل (١٢ شهراً أو أقل)؛

(ب) عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة.

يتم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية للمدفوعات التعاقدية المستحقة للمؤجر خلال مدة عقد الإيجار، مع تحديد معدل الخصم بالرجوع إلى السعر الملازم لعقد الإيجار ما لم يكن (كما هو الحال عادة) محدداً بسهولة، في هذه الحالة يتم استخدام معدل عمولة الشركة الإضافي عند بدء عقد الإيجار. يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتغيرة فقط في قياس التزام الإيجار إذا كانت تعتمد على مؤشر أو معدل. في مثل هذه الحالات، يفترض القياس الأولي لالتزام الإيجار أن العنصر المتغير سيبقى على حاله طوال مدة عقد الإيجار. يتم دفع مصروفات الإيجار المتغيرة الأخرى في الفترة التي تتعلق بها.

عند الاعتراف المبدئي، تتضمن القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار:

(أ) مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛

(ب) سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة.

(ت) دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الأصل مبدئياً بقيمة التزام الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة، ويضاف إليها:

(أ) إي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار

(ب) أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر، و

(ت) تقدير للتكاليف التي ستكبدها الشركة في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة.

لاحقاً بعد القياس الأولي ترفع قيمة التزامات الإيجار بالفائدة المحملة بمعدل ثابت على الرصيد المستحق وتخضع مدفوعات الإيجار المقدمة. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد المتبقية أو نادراً على مدى الحياة الاقتصادية المتبقية للأصل وعادةً ما يكون أقصر من مدة عقد الإيجار.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرها لمدة أي عقد إيجار (بسبب وعلى سبيل المثال ، قيامها بإعادة تقييم احتمالية تمديد خيار الإيجار أو خيار إنهاء عقد الإيجار) ، فإنها تعدل القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار لتعكس المدفوعات المستحقة على مدة الإيجار المعدلة ، والتي يتم خصمها بنفس سعر الخصم المطبق عند بدء الإيجار. تتم مراجعة القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار بشكل مماثل عند مراجعة العنصر المتغير لمدفوعات الإيجار المستقبلية التي تعتمد على سعر أو مؤشر. في كلتا الحالتين ، يتم إجراء تعديل معادل على القيمة الدفترية للأصل الموجود في حق الاستخدام ، مع إطفاء القيمة الدفترية المنقحة على مدى فترة الإيجار (المعدلة) المتبقية.

(ب) المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة السارية المطبقة من الشركة

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
تعديلات تفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ٢٣	عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٩	تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها	١ يناير ٢٠١٩م
تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢٨	الحصص طويلة الأجل في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة	١ يناير ٢٠١٩م

المعايير ، التفسيرات و التعديلات الموضحة أعلاه ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

(ت) المعايير الصادرة ولم تسري بعد

هناك عدد من المعايير ، وتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولي وهي فعالة على الفترات المحاسبية اللاحقة وقد قررت المجموعة أن لا تقوم بتطبيقها مبكرًا وأكثرها أهمية مائلي:

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الادوات المالية (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠	البيع ومشاركة الأصول بين المستثمرين	سارية للسنوات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦م وموجلة طبقاً للتعديلات في ديسمبر ٢٠١٥م.

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو الخسارة أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الائتمان للأصول المالية والمقيمة بالتكلفة المضافة 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 منجية خسائر الائتمان المتوقعة. طبقت الشركة الإعفاء المتاح لشركات التأمين لتأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ حتى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧. سيكون تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على البيانات المالية للشركة كبيراً ، مع الأخذ في الاعتبار التداخل مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". في الوقت الحالي ، لم تقم الشركة بتقييم آثار اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بالكامل.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في ١٨ مايو ٢٠١٧م وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة غير قصيرة الأجل والتأمين على الحياة قصير الأجل ، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خصماً إجبارياً على احتياطات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر للمخاطر غير المالية ، والتي يتطلب الكشف عنها مكافئ مستوى الثقة. علاوة على ذلك ، سوف يغير المعيار ١٧ من المعيار الدولي للتقرير المالية عرض إيرادات عقود التأمين ، حيث لن يتم عرض القسط المكتتب الإجمالي في الربح أو الخسارة. حتى تاريخه ، لم تقم الشركة بتحديد التأثير المحتمل على القوائم المالية.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥-٢٠١٧

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "دمج الأعمال"،

والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) المشروعات المشتركة،

ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل،

ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) تكاليف الاقتراض

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤- النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٧٥,٩٠٥,٢٠٢	١١٦,٤٦٧,٦٦٣	نقد لدى البنوك
٢٣,٠١٠	٢٣,٥٢٤	نقد في الصندوق
١٧٥,٩٢٨,٢١٢	١١٦,٤٩١,١٨٧	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ قدره ٤٨١,٨٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨١,٨٨٧ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، تتعلق بالمطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية. عوائد احتياطات الودائع يتم عرضها موجودات ومطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٥- ودائع مرابحة

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تكتسب المبالغ المودعة عمولات تتراوح نسبتها ٢,٠٥% لـ ٣,٤% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: تتراوح نسبتها ٢,٠٥% لـ ٣,٤% سنوياً).

٦- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

تتكون ذمم عمليات التأمين المدينة من صافي المبالغ المطلوبة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٤٧,٤٤٧,٥٨٢	١٧١,٣٠٩,٥٠٧	حملة الوثائق
٩٢,٨٠٩,٧٧٩	١١٧,٢٢٥,٧٩٤	الوسطاء والوكلاء
٦٢,٦٩٤,٧٢٤	٨٤,٨١٧,٦٨٥	الأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)
٦,٠١٨,٢٦١	٤,٨٧٩,٨٤٧	أرصدة مدينة من إعادة تأمين
٣٠٨,٩٧٠,٣٤٦	٣٧٨,٢٣٢,٨٣٣	
(٢٦,٧٥٦,٨٦٠)	(٢٧,٨٩٢,٦٤٦)	ناقصاً:
(١٤,١٢٩,٦١٥)	(١٥,٧٢١,٩٠٣)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها (حملة الوثائق)
(٨,٥٨٩,٣٠٩)	(٥,٨٠٣,٥٨٥)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها (الوسطاء والوكلاء)
(١,٣٨١,١٤٦)	(١,٦٦٨,٦٥١)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها (أطراف ذات علاقة)
(٥٠,٨٥٦,٩٣٠)	(٥١,٠٨٦,٧٨٥)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة من إعادة تأمين)
٢٥٨,١١٣,٤١٦	٣٢٧,١٤٦,٠٤٨	

إن حركة مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٣٩,١٣٩,٧٢٢	٥٠,٨٥٦,٩٣٠	رصيد أول الفترة
١١,٧١٧,٢٠٨	٢٢٩,٨٥٥	مخصص مكون خلال الفترة
٥٠,٨٥٦,٩٣٠	٥١,٠٨٦,٧٨٥	رصيد نهاية الفترة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة

( أ ) مطالبات تحت التسوية واحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الضافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الضافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٥٦,٤٤٠,٩٧٩	(٤٠٦,٣٧٧,١٣٦)	٥٦٢,٨١٨,١١٥	١٠٥,٩٠٧,٤٩٢	(٣٩٢,٧٨٧,٠٠٩)	٤٩٨,٦٩٤,٥٠١	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
(١٦,٨٠٠,٣٤٣)	-	(١٦,٨٠٠,٣٤٣)	-	-	-	ناتج: قيمة قابلة للتحقق من الخردة
١٣٩,٦٤٠,٦٣٦	(٤٠٦,٣٧٧,١٣٦)	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	١٠٥,٩٠٧,٤٩٢	(٣٩٢,٧٨٧,٠٠٩)	٤٩٨,٦٩٤,٥٠١	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات نهاية الفترة
٧٥,٨٤٠,٦٤٠	(٣٠,٦٤٩,٤٨٦)	١٠٦,٤٩٠,١٢٦	٧٤,٨٦٥,٩١١	(٤١,٢٩١,٦٤٠)	١١٦,١٥٧,٥٥١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢١٥,٤٨١,٢٧٦	(٤٣٧,٠٢٦,٦٢٢)	٦٥٢,٥٠٧,٨٩٨	١٨٠,٧٧٣,٤٠٣	(٤٣٤,٠٧٨,٦٤٩)	٦١٤,٨٥٢,٠٥٢	
٤٠٦,٩٢١,٤٨٨	(٦٠,٧٩٨,٣٨٦)	٤٦٧,١١٩,٨٧٤	١٦٥,٢٣٢,٩٨١	(٢٣,٠٦٨,٥٤٧)	١٨٨,٣٠١,٥٢٨	مطالبات تأمين مدفوعة
(٩١,٧٧٢,٠٠١)	٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	(٣٩٢,١٨٢,٦٤٦)	(١٣٩,٦٤٠,٢٣٦)	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	(٥٤٦,٠١٧,٧٧٢)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات بداية الفترة
(٥٦,٣٥١,٠٦٩)	٢٩,١٤١,٠٠٠	(٨٥,٤٩٢,٠٦٩)	(٧٥,٨٤٠,٦٤٣)	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	(١٠٦,٤٩٠,١٢٩)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١٤٨,١٢٣,٠٧٠)	٣٢٩,٥٥١,٦٤٥	(٤٧٧,٦٧٤,٧١٥)	(٢١٥,٤٨١,٢٧٩)	٤٣٧,٠٢٦,٦٢٢	(٦٥٢,٥٠٧,٩٠١)	
٤٧٤,٢٧٩,٦٩٤	(١٦٨,٢٧٣,٢٦٣)	٦٤٢,٥٥٢,٠٥٧	١٢٠,٥٢٥,١٠٥	(٢٠,١٢٠,٥٧٤)	١٥٠,٦٤٥,٦٧٩	المطالبات المتكبدة

( ب ) أقساط التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الضافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الضافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٩٣,٢٥٩,٤٤٤	(٣٢,٣٥٧,٦٣٣)	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٢٧٧,١٩٩,٥٥٥	(٤٦,٨٠٠,٠٧١)	٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦	أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية الفترة
٧١٠,١٠٢,٢٠٩	(٢٣٩,٨٨٩,٥٩٤)	٩٤٩,٩٩٢,٨٠٣	٢١٩,٧٩٥,٠٠٤	(١٣٩,٥٥٠,٧١١)	٣٥٩,٣٤٥,٧١٥	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
(٢٣,٦٤٤,٧٩٨)	(٢٣,٦٤٤,٧٩٨)	-	(٣,٨٧٩,٧٠١)	(٣,٨٧٩,٧٠١)	-	مصاريق فائض الخسارة خلال الفترة
(١٠٢,٥١٨,٣٠٠)	٢٤٩,٠٩١,٩٥٤	(٨٥١,٦١٠,٢٥٤)	(١٦٦,٤٩٠,٦٨٦)	٥٦,٧٨٨,٨٣٠	(٢٢٣,٢٧٩,٥١٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٢٧٧,١٩٩,٥٥٥	(٤٦,٨٠٠,٠٧١)	٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦	٣٢٦,٦٢٤,١٧٢	(١٣٣,٤٤١,٦٥٣)	٤٦٠,٠٦٥,٨٢٥	أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية الفترة

( ج ) دخل العمولات غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٨,٦٤٢,٢٦٦	٦,٩١٥,٦٥٣	في بداية الفترة / السنة
٤٢,١٥٠,٠١١	١٠,٦٨٤,٣٤٧	عمولات مستلمة خلال الفترة / السنة
(٤٣,٨٧٦,٦٢٤)	(٥,٣٣٨,٨٠٧)	عمولات مكتسبة خلال الفترة / السنة
٦,٩١٥,٦٥٣	١٢,٢٦١,١٩٣	في نهاية الفترة / السنة

( د ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٨,٧٢٥,٩١٢	٢١,٣١١,٧٨٧	في بداية الفترة / السنة
٦٧,٥١٦,٨٢٩	٢٦,٥٢٣,٥٩٣	متكبدة خلال الفترة / السنة
(٦٤,٩٣٠,٩٥٤)	(١٦,٥٥٥,٢٧٤)	مطفاة خلال الفترة / السنة
٢١,٣١١,٧٨٧	٣١,٢٨٠,١٠٦	في نهاية الفترة / السنة



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨- الاستثمارات

(أ) استثمارات متاحة للبيع  
تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٣٩٩,٩٩٠	رصيد أول الفترة
١,٠٥١,٣٨٤	-	مكاسب غير محققة من التغير في القيمة العادلة
(٧٥٩,٨٤٨)	-	خسارة هبوط في استثمارات متاحة للبيع
-	(٧٨٩,٦٥٤)	المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٣٦٥,٨٤٢	١,٢٦٩,٥٩٧	مكاسب معترف بها من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(١,٠٣٩,٣٢٢)	(٥,٩٥٦,٨٥٣)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٧,٣٩٩,٩٩٠	١,٩٢٣,٠٨٠	رصيد نهاية الفترة

يتضمن الاستثمار المتاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع تعتبر تقديراً معقولاً لقياس القيمة العادلة. كل الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى هي استثمارات في أسهم مدرجة في السوق المحلي.

(ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تمتلك الشركة استثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدرها من خلال بنك محلي يحمل معدل انتماني (أ) بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة صكوك قيمة كل منها مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية (سايبور) بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس، بتاريخ استحقاق ٢٧ مايو ٢٠٢٥.

٩- مخصص الزكاة

(أ) الزكاة المستحقة

كانت حركة الزكاة المستحقة خلال السنة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٨,٨٠٤,١٩٧	٨,٧٠٧,٦٣٠	الرصيد الافتتاحي
٨,٧٠٤,٧٣٦	٢,٤٧٢,٢٥٠	مخصص خلال الفترة / السنة
(٨,٨٠١,٣٠٣)	-	مدفوع خلال الفترة / السنة
٨,٧٠٧,٦٣٠	١١,١٧٩,٨٨٠	الرصيد الختامي

(ب) وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لكل السنوات حتى سنة ٢٠١٨.

حصلت الشركة على الربوط النهائية من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بدون مطالبات زكاة إضافية، قدمت الشركة إقراراتها الزكوية النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، قدمت الشركة استئناف ضد إعادة النظر لدى اللجنة العليا الاستئنافية، وفي ٢٠١٨ تم تلقت الشركة القرار النهائي من قبل اللجنة العليا الاستئنافية لصالح الشركة. وقد وافقت الهيئة العامة للزكاة والدخل على هذا القرار.

استلمت الشركة التقييم الأولي للسنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧ وفيها مطالب على حساب احتياطي الودائع من الوعاء الزكوي. وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذه المطالبة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩م ٣٠٠ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مقسم إلى ٣٠ مليون سهم ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، هيكل المساهمين موضحة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		الشركة العربية السعودية للتأمين أخرى
رأس المال المصرح به والمصدر بالآلاف الريالات	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر بالآلاف الريالات	عدد الأسهم	
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

١١- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة إجمالي الدخل الشامل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال السنة.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الربح الأساسي والمخفض للسهم المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة) ٠,٠٠١	(غير مراجعة) ٠,١٠	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

١٢- الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (٢ ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال ويتم القيام بهذا التحويل مرة أخرى في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعه على المساهمين كأرباح حتى تصفية الشركة.

١٣- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم جديدة.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات الشركة والامتثال لمتطلبات المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاعة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

• الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

• هامش ملاعة جيد.

• هامش مطالبات ملاعة مالية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة مع هامش الملاءة المالية السليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي والاحتياطيات النظامية البالغة ٢٠ مليون ريال سعودي والأرباح المبقاة بقيمة ٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: رأس مال الشركة المدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي احتياطي نظامي قدره ٢٠ مليون ريال سعودي وخسائر مبقاة قدرها ٠,٢٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

في رأي مجلس الإدارة ، التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة خلال الفترة المالية المذكورة.

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم (والتي يكون فيها المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على معلومات يمكن ملاحظتها بالسوق بشكل مباشر أو غير مباشر).
- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	استثمارات متاحة للبيع
١١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٨٠	١١,٩٢٣,٠٨٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٣٩٩,٩٩٠	٥,٤٧٦,٩١٠	-	١,٩٢٣,٠٨٠	٧,٣٩٩,٩٩٠	استثمارات متاحة للبيع
١٧,٣٩٩,٩٩٠	٥,٤٧٦,٩١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٨٠	١٧,٣٩٩,٩٩٠	

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، غير المدرجة في الجدول أعلاه، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٥- الالتزامات المحتملة والتعهدات

أ) الدعاوى القانونية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى قانونية مقامة خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا والدعاوى القانونية القائمة أو التي تشتمل على تهديدات، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لمثل هذه القضايا القضائية (بما في ذلك أية دعاوى) أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف إيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية لقاء استخدام مكاتب الشركة في أماكن مختلفة بمبلغ ٠,٦٨ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٠,٦٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

١٦- صافي ربح الأكتتاب

فيما يلي بياناً بصافي ربح الأكتتاب كما تم تعريفه من قبل إدارة الشركة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤٠,٨٤١,٢٤٤	١٦٦,٤٩٠,٦٨٦	دخل عمليات
١٠,٤٨٦,٠٢٩	٥,٣٣٨,٨٠٧	دخل اكتتاب آخر
٩٥٥,٣٨٥	٢,٦٦٢,٩٩١	تكاليف إكتتاب وثنائق التأمين
(١٥,٤٤٩,٥١٠)	(١٦,٥٥٥,٢٧٤)	أتعاب فحص وإشراف
(٣,١٥٤,٨٥٠)	(٢,٥٤٦,٣٢٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٦,٢٩٥,٥٩٢)	(١٣٠,٥٢٥,١٠٥)	صافي ربح الاكتتاب
٢٧,٣٨٢,٧٠٦	٢٤,٨٦٥,٧٨٥	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها  
تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي الإدارة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيون لها ومنشآت أخرى يمارسون عليها تأثيراً هاماً . تعتمد سياسات التسعير  
وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة.  
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة:

الرصيد		مبلغ الصلابة		الجهة ذات العلاقة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس	٢٠١٨	٢٠١٩
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٧٢٢,٨٢٨	٧٢٢,٨٢٨	(١,٩٤٧,٣٢١)	-	-	-
		٣,٦١٨,٨٠٠	٨٠,٢٨٣	٨٠,٢٨٣	٨٠,٢٨٣
		٨١٤,٢٣٠	١٨٠,٦٤	١٨٠,٦٤	١٨٠,٦٤
		٦,٥٣٢,٤٧٨	٦,٣٣٠,٨١٦	٦,٣٣٠,٨١٦	٦,٣٣٠,٨١٦
		٦٦٥	-	-	-
١٢,٦٧٠,٧٨٢	١٠,٠٣٠,٧٩٣	٧٥٥,٦٧٥	٧٠١,١٦٥	٧٠١,١٦٥	٧٠١,١٦٥
١٩٨,٤٣٣	١٩٧,١٩٢	-	-	-	-
		١٢٧,٧٢٨,٢٧٤	١١٩,١٦٢,٦٨١	١١٩,١٦٢,٦٨١	١١٩,١٦٢,٦٨١
		١٣,٨١٤,٣٥٤	١١,٦٣٠,٣١٧	١١,٦٣٠,٣١٧	١١,٦٣٠,٣١٧
		٩٨,٩٩٩,٣٥	٧٦,٣٢٣,٤٣٩	٧٦,٣٢٣,٤٣٩	٧٦,٣٢٣,٤٣٩
		١١,٢٠٢,٩١٧	٣,٦٠٠,١٣٥	٣,٦٠٠,١٣٥	٣,٦٠٠,١٣٥
٤٩,٨٢٥,٥٠٩	٧٤,٥٨٩,٧٠٠				
٦٢,٦٤٤,٧٢٤	٨٤,٨١٧,٦٨٥				

المبلغ المستحق إلى أطراف ذات علاقة موضحة فيما يلي:  
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقتله) (مساهم)

المبلغ المستحق من أطراف ذات علاقة موضحة فيما يلي:  
شركة ليس لوكلاء التأمين المحدودة ("وكيل") (شركة شقيقة)

شركة ليس المحدودة (شركة شقيقة)

شركة ليس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين المحدودة ("وسيط") (شركة شقيقة)

مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب  
(مقتله)، صافي  
أقساط تأمين  
عمولات مستلمة

أقساط تأمين مستلمة عبر الوكيل  
مطالبات مدفوعة عبر الوكيل  
مصاريف عمولات  
أقساط تأمين ومطالبات، صافي

أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط، صافي  
مصاريف عمولات  
أقساط مستلمة عبر الوسيط  
عمولات مقبوضة



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨- المعلومات القطاعية

تماماً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطوباتها كما هو مبين أدناه. لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، وأتعاب الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات المتكاثرات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة وأقساط وأرصدة معدي التأمين المدنية والودائع لأجل، والنقدية وثبة النقدية الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمبالغ المستحقة والمطوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطوبات غير الموزعة. إن جميع أعمال الشركة الرئيسية وموجوداتها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"

المجموع	عمليات المساهمين	الحماية والإيجار	المتكاثرات والحوادث	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية
٧٦,٠٦١	-	-	١,١٧٧	٧,٠٧٧	١٠٧	الإيرادات
٨,٨٩٢	-	-	٤,٣٦٥	٢,٣٨٧	٢,١٤٠	إجمالي وثائق التأمين المكتوبة:
٢٢,٤٧٨	-	-	١,٧٢٧	٥,٧٥٨	١٤,٩٩٣	أفراد
٧٦,٢٨٦	-	-	١٠,٩٢٣	١٩,٢٩٤	٤٢,٠٦٩	شركات صغيرة جداً
١٨٢,٦٢٩	-	-	١٣٦,٢٧٣	١٢,٢٢١	٣٥,١٣٥	شركات متوسطة
٣٥٩,٣٤٩	-	-	١٥٤,٤٦٥	١١,٤٣٧	٩٤,٤٤٤	شركات كبيرة
(٣٨,٢٨٨)	-	-	(٣٧,٥٤٥)	(٧٤٣)	-	وثائق إعادة التأمين المسندة:
(١٠١,٢٦٣)	-	-	(٩٤,٣٧٦)	(٦,٨٨٧)	-	محلي
(١٣٩,٥٥١)	-	-	(١٣١,٩٢١)	(٧,٦٣٠)	-	دولي (تتضمن وثائق مسندة من وسيط محلي)
(١٧١)	-	-	(٢٦)	(١٤٥)	-	فائض خصارة المصاريف:
(٣,٧٠٩)	-	-	(٨٨٢)	(٥٨٢)	(٢,٢٤٥)	محلي
(٣,٨٨٠)	-	-	(٩٠٨)	(٧٢٧)	(٢,٢٤٥)	دولي
٢١٥,٩١٥	-	-	٢١,٦٣٦	١٠,٢٠٨٠	٩٢,١٩٩	صافي أقساط التأمين المكتوبة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"				التأمين الصحي
	عمليات المساهمين	الحماية والإمخار	الحوادث	المستحقات	
٢١٥,٩١٥	-	٢١,٦٣٦	١٠٢,٠٨٠	٩٢,١٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٩,٤٢٥)	-	(١٤,١٥٥)	(٤٤,٢٢٥)	٨,٩٥٥	الحركة على الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٦٦,٤٩٠	-	٧,٤٨١	٥٧,٨٥٥	١٠١,١٥٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٣٣٩	-	٤,٦٢٢	٧١٧	-	عسولات إعادة التأمين
٢,٦٦٣	-	-	٢,٦٦٣	-	إيرادات اكتتاب أخرى
١٧٤,٤٩٢	-	١٢,١٠٣	٦١,٢٣٥	١٠١,١٥٤	صافي الإيرادات
١٨٨,٣٠٢	-	٢١,٤٤٤	٤٦,٣٨٥	١٢٠,٤٧٣	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٣,٠٦٩)	-	(١٩,٩٩٧)	(٣,٠٧٢)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦٥,٢٣٣	-	١,٤٤٧	٤٣,٣١٣	١٢٠,٤٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٤,٧٠٨)	-	١,٧٦١	(٧,٧٨٢)	(٢٨,٦٨٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣٠,٥٢٥	-	٣,٢٠٨	٣٥,٥٣١	٩١,٧٨٦	الحركة على المطالبات المعقاة، صافي
١٦,٥٥٥	-	٥,١٦٢	٥,٤٦٨	٥,٩٢٥	صافي المطالبات المستحقة
٢,٥٤٦	-	٥٨٤	٥٤٩	١,٤١٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٤٩,٦٢٦	-	٨,٩٥٤	٤١,٥٤٨	٩٩,١٢٤	أتعاب فحص وإثبات
٢٤,٨٦٦	-	٣,١٤٩	١٩,٦٨٧	٢٠,٣٠	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٧,٠٥٨	٢,٠٣٢	-	-	-	صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٨,٧٦٨)	(٣١٤)	-	-	-	إيرادات غير موزعة
٣,١٥٦	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
					مجموع الربح للفترة



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الألفية ( غير مراجعة )  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

التأمين الصحي	المركبات	المنتجات والحوادث	الحماية والإبحار	عمليات المساهمين	المجموع
١٤٥,٠٢٢	٦,٠٨٦٥	١٦٤,٧٥٩	-	-	٣٧٠,٦٤٦
إجمالي وثائق التأمين المكتوبة	-	(٣٧,٥٩٧)	-	-	(٣٢,٥٩٧)
وثائق إعادة التأمين المسندة	(١١٧)	(١١٨,٧٢٩)	-	-	(١١٨,٨٤٦)
حطلي	(١١٧)	(١٥١,٣٢١)	-	-	(١٥١,٤٣٨)
حولي (تضمن وثائق مسندة من وسيط محلي)	(١٠٤)	(٣)	-	-	(١٠٧)
فائض خسارة المصاريف :	(٤٣١)	(٧٦٠)	-	-	٤,١٥٥
حطلي	(٥٣٤)	(٧٦١)	-	-	٧٣٠
حولي	٥,٣٤٧	(٤٣١)	-	-	٤,٩١٥
صافي أقساط التأمين المكتوبة	١٠٠,٣٦٩	١٢,٢٦٠	-	-	١١٢,٦٢٩
الحركة على الأقساط غير المكتوبة، صافي	(٥٥,٥٠١)	(٧,٣٧٧)	-	-	(٦٢,٨٧٨)
صافي أقساط التأمين المكتوبة	٩٤,٦٦٨	٥,٨٨٣	-	-	١٠٠,٥٥١
عوامل إعادة التأمين	٦٢	١٠,٤٦٠	-	-	١٠,٥٢٢
إيرادات اكتتاب أخرى	٩٥٥	-	-	-	٩٥٥
صافي الإيرادات	١٨٦,٦١٤	١٦,٦٤٣	-	-	٢٠٣,٢٥٧
تكاليف ومصروف اكتتاب	٥٦,٢٢٩	٢٥,٧٥٧	-	-	٨١,٩٨٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٣٠,٣٨٥	(٩,١١٤)	-	-	١٢١,٢٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٥٦,٣٣٥	١٠٦	-	-	٥٦,٤٤١
صافي المطالبات المدفوعة	٢٤,١٥١	(١,٤٨٢)	-	-	٢٢,٦٦٩
الحركة على المطالبات المستقة، صافي	٨٠,٤٤٢	(٨٨٢)	-	-	٧٩,٥٦٠
صافي المطالبات المستقة	٤٨,٧٢٢	٥,٧٧٧	-	-	٥٤,٥٠٠
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٢,١٩٠	٢٦,٧٢١	-	-	٢٨,٩١١
أعمال فحص وإشراف	٣,٠٤	١٦٦	-	-	١٦٩
إجمالي تكاليف ومصروف اكتتاب	٣١,٨٨٤	٥,٥٥٧	-	-	٣٧,٤٤١
صافي إيرادات اكتتاب	٨٧,٤٥٧	١٠,١١٦	-	-	٩٧,٥٧٣
إيرادات غير موزعة	٧,٤٢٠	-	-	-	٧,٤٢٠
مصاريف غير موزعة	٣٤٥	-	-	-	٣٤٥
مجموع الربح للفترة	(٣٠,٩١٣)	(٣٩٢)	-	-	(٣١,٣٠٥)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

النشاط التشغيلي	التأمين الصحي	المركبات	المتنقلات والحوادث	العمليات والإيجار	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية والاحتياطيات	-	١٩,٤٣٩	٣٧٣,٣٤٨	-	-	٣٩٢,٧٨٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها	-	٤,٤٧٨	٣٦,٨١٤	-	-	٤١,٢٩٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	١٤,٧٢٨	١١٨,٧١٤	-	-	١٣٣,٤٤٢
تكاليف اكتتاب موزعة	٨,٩١٦	٩,٩٦٦	١٢,٣٩٨	-	-	٣١,٢٨٠
موجودات القطاع	٨,٩١٦	٤٨,٦١١	٥٤١,٢٧٤	-	٣٢٥,٢٦٩	١,٠٠٦,٤٦٥
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٨,٩١٦	٤٨,٦١١	٥٤١,٢٧٤	-	٣٢٥,٢٦٩	١,٠٠٦,٤٦٥
المطالبات						
اجملي المطالبات تحت التسمية والاحتياطيات	٥٧,٣١٨	٣٨,٣٩٧	٤٠٢,٩٨٠	-	-	٤٩٨,٦٩٥
مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها	٤٧,٧٧٢	٢٨,٧٥٦	٣٩,٦٣٠	-	-	١١٦,١٥٨
اجملي الأقساط غير المكتسبة	١٥٩,٣٦٧	١٦١,٢٦٠	١٢٩,٤٣٩	-	-	٤١٠,٠٦٦
دخل عمولة غير مكتسبة	-	١,٥١٨	١,٥٧٤	-	-	٣,٠٩٠
مطالبات القطاع	٢١٦,٦٦٧	٢٢٩,٩٣١	٥٧٣,٦٢٣	-	-	١,٠٢٠,٢٢١
مطالبات غير موزعة ورفض	٢٦٤,٤٥٧	-	-	-	١٤,٢١٥	٢٧٨,٦٧٢
مجموع حقوق المالك	٢٦٤,٤٥٧	-	-	-	١٤,٢١٥	٢٧٨,٦٧٢
مجموع المطالبات وحقوق المالك	٤٨١,١٢٤	٢٢٩,٩٣١	٥٧٥,١٩٢	-	٣٢٠,٣٠٤	١,٦٢٦,٥٥١

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بشكل رئيس من ودائع مرابحة بقيمة ٥٢٥ مليون ريال سعودي، أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة-صافي بمبلغ ٣٢٧ مليون ريال سعودي ونقد ومايعادله ١١٦ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بمبلغ ٩٦ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة-صافي البالغة ٣٢٧ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ١٣٠ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ١٩٧ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لحملة وثائق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاع التشغيلي	التأمين الصحي	المركبات	المنتجات والحوادث	الحياة والإيجار	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات						
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	-	١٩,٢٨٨	٣٨٧,٠٨٩	-	-	٤٠٦,٣٧٧
حصة معدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	-	٢,٢٨٥	٢٨,٣٦٤	-	-	٣٠,٦٤٩
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	١٤,٠٥٩	٣٢,٧٤١	-	-	٤٦,٨٠٠
تكاليف اكتتاب موزعة	١٠,٤٦٩	٧,٣٣٤	٣,٥٠٩	-	-	٢١,٣١٢
موجودات القطاعات	١٠,٤٦٩	٤٢,٩٦٦	٤٥١,٧٠٣	-	-	٥٠٥,١٣٨
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	٣٢٣,١٩٢	٣٢٣,١٩٢
مجموع الموجودات	-	٤٢,٩٦٦	٤٥١,٧٠٣	-	٣٢٣,١٩٢	١,٤٩١,٩٧٨
المطلوبات						
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٨٢,٨٢٥	٤٧,٤٩٦	٤١٥,٦٩٧	-	-	٥٤٦,٠١٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥٠,٩٥٢	٢٥,٠٩٦	٣,٤٤٢	-	-	١٠٦,٤٩٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٦٨,٣٢٢	١١٦,٣٦٣	٣٩,٣١٥	-	-	٣٢٤,٠٠٠
دخل عمولة غير مكتسبة	-	١,٤٣٣	٥,٤٨٣	-	-	٦,٩١٦
مطلوبات القطاعات	٣٠٢,٠٩٩	١٩٠,٣٨٨	٤٩٠,٩٣٧	-	-	٩٨٣,٤٢٤
مطلوبات غير موزعة ورفض	-	-	-	-	١١,٦٨٣	١٨٨,٠٠٠
مجموع حقوق الملاك	-	-	-	-	٣١٩,٧٦٨	٣٢٠,٥٥٤
مجموع المطالبات وحقوق الملاك	-	١٩٠,٣٨٨	٤٩٠,٩٣٧	-	٣١٩,٧٦٨	١,٤٩١,٩٧٨

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بشكل رئيسي من ودائع مريحة بقيمة ٤٥٤ مليون ريال سعودي، أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة- صافي بمبلغ ٢٥٨ مليون ريال سعودي ونقد ومايعادله ١٧٦ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة- صافي البالغة ٢٥٨ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ١٥٩ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لحملة وثائق قطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية  
١.١٩ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

الموجودات	عمليات التأمين			
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
نقد وميلادله	١٧١,٩٢٨,٢١٢	١١٢,١٣٤,١٣٥	١٧١,٢٢٦,٨٧٩	١١٢,١٣٤,١٣٥
ودائع مرابحة	٤٥٢,٨٩٢,٧٢٥	٥٢٤,٨٨٨,٢٣٣	١٦٨,٨٠٥,١٦١	٢٣٩,٢١٧,١٦٠
أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة صافي	٢٥٨,١١٢,٤١٦	٣٢٧,١٤٦,٠٤٨	٢٥٨,١١٢,٤١٦	٣٢٧,١٤٦,٠٤٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٤٦,٨٠٠,٠٧١	١٣٢,٤٤١,٦٥٣	٤٦,٨٠٠,٠٧١	١٣٢,٤٤١,٦٥٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية والاحتياطيات	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	٣٩٢,٧٨٧,٠٠٩	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	٣٩٢,٧٨٧,٠٠٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	٤١,٢٩١,٦٤٠	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	٤١,٢٩١,٦٤٠
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة	٢١,٣١١,٧٨٧	٣١,٢٨٠,١٠٦	٢١,٣١١,٧٨٧	٣١,٢٨٠,١٠٦
أقساط تأمين فاقص خسارة موجزة	٤٦٤,٩٠٤	٢,٦٣٨,٣٧٥	٤٦٤,٩٠٤	٢,٦٣٨,٣٧٥
استثمارات متاحة للبيع	٧,٣٩٩,٩٩٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٧,٣٩٩,٩٩٠	١,٩٢٣,٠٨٠
استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
دفعات مقدمة وموجودات أخرى	٣٩,٥٧٨,١٥٠	٤٠,٣٠٩,٠٨٣	١,٧٥٢,٨٧٤	٣,٤٢٧,٩٩٩
ممتلكات ومعدات	٦,٥٧٦,١٠٢	٦,٥٣٦,٤٢٠	٦,٥٧٦,١٠٢	٦,٥٣٦,٤٢٠
أصول غير ملمومة	٢,٢٣٥,٢٨٢	٢,٨٧١,٠٧٩	٢,٢٣٥,٢٨٢	٢,٨٧١,٠٧٩
وديعة نظامية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
عوائد استثمار الوديعة النظامية	١,٦٤٩,٥١١	١,٨١٢,٥٥٢	١,٦٤٩,٥١١	١,٨١٢,٥٥٢
مجموع الموجودات	١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢	١,٦٦٢,٤١٦,٤٦٥	١,٦٦٨,٧٨٥,٤٩٠	١,٣٢٨,١٤٧,٧٨٩

الموجودات الموضحة أعلاه لا تتضمن "مستحق من عمليات التأمين" بقيمة ٩,٢٤٩,٥٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٩,٠٤٤,٠٢٧) لتكون متسقة مع قائمة المركز المالي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الألفية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

المطلوبات	عمليات التأمين			
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
مطلوبات حملة الوثائق الدائنة	٣١,٠٤٨,٣٥٢	-	٣١,٠٤٨,٣٥٢	٢٦,٣٢١,٣٠٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٧,٦٧١,٦٢٠	-	٦٧,٦٧١,٦٢٠	٧٧,٩٧١,٥٢١
توزيعات فائض عمليات مستحقة	٧,٧٢٩,٨٤٥	-	٧,٧٢٩,٨٤٥	٣,٣٦٥,٠٠٧
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٥٤,٩٩٢,٤٦٩	-	٥٤,٩٩٢,٤٦٩	١١٨,٧٠٥,٠٢٠
أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٢٣,٩٩٩,٦٦٦	-	٣٢٣,٩٩٩,٦٦٦	٤٦٠,٠٦٥,٨٢٥
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٦,٩١٥,٦٥٣	-	٦,٩١٥,٦٥٣	١٢,٣٦٦,١٩٣
مطلوبات تحت التسمية واحتياطيات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	-	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	٤٩٨,٦٩٤,٥٠١
نعم دائنة	١٠٦,٤٩٠,١٦٦	-	١٠٦,٤٩٠,١٦٦	١١٦,١٥٧,٥٥١
منافع الموظفين	١,٣٢٥,٥٠٣	١,٢٢٢,١٣٤	١,٣٢٥,٥٠٣	١,٢٢٢,١٣٤
مخصص زكاة	١٤,٨٧٦,٠٠٠	-	١٤,٨٧٦,٠٠٠	١٥,٣٥٦,٣٦٨
عوائد استثمار الوديعة النظامية	٨,٧٠٧,٦٣٠	١١,١٧٩,٨٨٠	٨,٧٠٧,٦٣٠	١١,١٧٩,٨٨٠
مجموع المطلوبات	١,٣٤٩,٥١١	١,٨١٢,٥٥٢	١,٣٤٩,٥١١	١,٨١٢,٥٥٢
حقوق المساهمين	١,١٧١,٤٢٤,١٠٧	١,٣٤٣,١٢,٨٥٢	١١,٦٨٢,٦٤٤	١٤,٢١٤,٥٦٦
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١
أرباح / (خسائر) مبقاة	(٢٤١,٢٢٠)	٢٩٨,٣٨٢	(٢٤١,٢٢٠)	٢٩٨,٣٨٢
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٧٨٩,٦٥٤	-	٧٨٩,٦٥٤	-
إعادة قياس احتياطي منافع الموظفين	(٣,٦٧٠)	(٣,٦٧٠)	(٣,٦٧٠)	(٣,٦٧٠)
مجموع حقوق المساهمين	٣٢٠,٥٥٢,٦٦٥	٣٢٠,٣٠٣,٦١٣	٣٢٠,٥٥٢,٦٦٥	٣٢٠,٣٠٣,٦١٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢	١,٦٦٢,٤٦٦,٤٦٥	٣٣٢,٢٣٦,٣٠٩	٣٣٤,٥١٨,١٧٩
المطلوبات الموضحة أعلاه لا تتضمن "مستحق إلى عمليات المساهمين" بقيمة ٩,٢٤٩,٥٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٩,٠٤٤,٠٢٧) لتكون متسقة مع قائمة المركز المالي.				

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢.١٩ قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"

	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٧٠,٦٤٥,٩٢١	٣٥٩,٣٤٥,٧١٥	٣٧٠,٦٤٥,٩٢١	٣٥٩,٣٤٥,٧١٥
أقساط إعادة تأمين مستدة				
محلي	(٣٢,٥٩٦,٩٢٢)	(٣٨,٢٨٧,٦١١)	(٣٢,٥٩٦,٩٢٢)	(٣٨,٢٨٧,٦١١)
دولي (يتمل قسط التأمين المتنازل عن طريق الوسيط المحلي)	(١١٨,٨٥٥,٩٣٢)	(١٠١,٦٦٣,١٠٠)	(١١٨,٨٥٥,٩٣٢)	(١٠١,٦٦٣,١٠٠)
أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة	(١٥١,٤٥٦,٨٥٤)	(١٣٩,٥٥٠,٧١١)	(١٥١,٤٥٦,٨٥٤)	(١٣٩,٥٥٠,٧١١)
محلي	(١٠٧,٢٥١)	(١٧١,٤٧٧)	(١٠٧,٢٥١)	(١٧١,٤٧٧)
دولي	٤١,٥٥٤,٤١٥	(٣٧,٠٨٦,٢٢٤)	٤١,٥٥٤,٤١٥	(٣٧,٠٨٦,٢٢٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤١,٥٨٦,٦٤٤	٤٠,٤٨٦,٦٤٤	٤١,٥٨٦,٦٤٤	٤٠,٤٨٦,٦٤٤
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٢٢٣,٢٤١,٣٢١	٢١٥,٩١٥,٣٠٣	٢٢٣,٢٤١,٣٢١	٢١٥,٩١٥,٣٠٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٨٢,٣٩٩,٩٨٧)	(٤٩,٤٦٤,٦١٧)	(٨٢,٣٩٩,٩٨٧)	(٤٩,٤٦٤,٦١٧)
دخل عوالات	١٤٠,٨٤٦,٢٤٤	١٦٦,٤٩٠,٦٨٦	١٤٠,٨٤٦,٢٤٤	١٦٦,٤٩٠,٦٨٦
دخل اكتتاب آخر	١٠,٤٨٦,٠٢٩	٥,٣٣٨,٨٠٧	١٠,٤٨٦,٠٢٩	٥,٣٣٨,٨٠٧
صافي الإيرادات	٩٥٥,٣٨٥	٢,٦٦٢,٩٩١	٩٥٥,٣٨٥	٢,٦٦٢,٩٩١
تكاليف ومصاريف اكتتاب	١٥٢,٢٨٦,٦٥٨	١٧٤,٤٩٢,٤٨٤	١٥٢,٢٨٦,٦٥٨	١٧٤,٤٩٢,٤٨٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	١١٠,٤٥٠,٤٧٢	١٨٨,٣٠١,٥٢٨	١١٠,٤٥٠,٤٧٢	١٨٨,٣٠١,٥٢٨
حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة	(٢٢,٠٦٨,٥٤٧)	(٢٢,٠٦٨,٥٤٧)	(٢٢,٠٦٨,٥٤٧)	(٢٢,٠٦٨,٥٤٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٨٥,٣٥٧,١٥٣	١٦٥,٢٣٢,٩٨١	٨٥,٣٥٧,١٥٣	١٦٥,٢٣٢,٩٨١
الحركة في المطالبات تحت التسمية، صافي	٢١,٠٣٨,٤٣٩	(٣٤,٧٠٧,٨٧٦)	٢١,٠٣٨,٤٣٩	(٣٤,٧٠٧,٨٧٦)
صافي المطالبات المكتتبة	١٠٦,٣٩٥,٥٩٢	١٣٠,٥٢٥,١٠٥	١٠٦,٣٩٥,٥٩٢	١٣٠,٥٢٥,١٠٥
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	١٥,٤٤٩,٥١٠	١٦,٥٥٥,٢٧٤	١٥,٤٤٩,٥١٠	١٦,٥٥٥,٢٧٤
أتعاب فحص وإشراف	٣,١٥٤,٨٥٠	٢,٥٤٦,٣٢٠	٣,١٥٤,٨٥٠	٢,٥٤٦,٣٢٠
مجموع مصاريف وتكاليف اكتتاب	١٨,٦٠٨,٦٩٠	١٩,٦٤٧,٨٥٤	١٨,٦٠٨,٦٩٠	١٩,٦٤٧,٨٥٤
صافي ربح الاكتتاب	٢٧,٣٨٦,٧٠٦	٢٤,٨٦٥,٧٨٥	٢٧,٣٨٦,٧٠٦	٢٤,٨٦٥,٧٨٥

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢. قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٩٧٥,٨٨٢	١,٣٩٨,٤٣٩	-	٩٧٥,٨٨٢	١,٣٩٨,٤٣٩
٢,٣٥٠,٠٧٣	٣,٣٩٤,٣١٨	١,٥١٦,١٧٣	٨٣٣,٤٠٠	١,٣٢٢,٠٣٤
٢٣٨,٣٣٤	٢,٢٢٥,٣١٢	-	٢٣٨,٣٣٤	٢,٢٢٥,٣١٢
(٣٠,٨٨٤,٦٥٧)	(٢٨,٥٣٨,٤١٩)	(٣٩١,٥٥١)	(٣٠,٤٩٢,٧٠٦)	(٢٨,٢٢٢,٩٨٤)
(٢٨,٤٧١)	(٢٢٩,٨٥٥)	-	(٢٨,٤٧١)	(٢٢٩,٨٥٥)
(٢٧,٣٤٨,٨٣٩)	(٢١,٧١٠,١٠٥)	١,١٢٤,٧٢٢	(٢٨,٤٧٣,٥٦١)	(٢٣,٤٢٨,٠٠٤)
٣٣,٨١٧	٣,١٥٥,٦٢٠	١,١٢٤,٧٢٢	(١,٠٩٠,٨٥٥)	١,٤٣٧,٧٨١
-	-	(١,٠٩٠,٨٥٥)	١,٠٩٠,٨٥٥	(١,٢٩٤,٠٠٣)
٣٣,٨١٧	٣,١٥٥,٦٢٠	٣٣,٨١٧	-	١٤٣,٧٧٨

٣. قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٣٣,٨١٧	٣,١٥٥,٦٢٠	٣٣,٨١٧	-	١٤٣,٧٧٨
(٣٦٤,٣٤٥)	-	-	(٣٦٤,٣٤٥)	-
-	(٧٨٩,٦٥٤)	-	-	(٧٨٩,٦٥٤)
(٣٣,٤٧٨)	٢,٣٦٥,٩٦٦	٣٣,٨١٧	(٣٦٤,٣٤٥)	(٦٤٥,٨٧٦)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"

إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى  
دخل من الاستثمارات  
دخل من ونازع مرابحة  
إيرادات أخرى  
مصاريف عمومية وإدارية  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى  
إجمالي دخل / (خسارة) الفترة  
إجمالي الربح المنسوب إلى عمليات التأمين  
إجمالي دخل الفترة

صافي الدخل للفترة  
الدخل / (الخسارة) الشامل للآخر:  
الربح التي يمكن إعادة تصنيفها إلى فئض عمليات التأمين في فترة لاحقة:  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمار متاح للبيع

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩. قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"

	عمليات التامين				إيضاح
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٣٣,٨١٧	٣,١٥٥,٦٣٠	١,١٢٤,٧٧٢	١,٧١٧,٨٤٩	١,٤٣٧,٧٨١
إجمالي ربح الفترة	٥٦١,٥٤٥	٥٥٦,٤١٦	-	-	٥٥٦,٤١٦
التعديلات لـ:	٤٧٥,٩١٤	٣٨١,٨١٨	-	-	٣٨١,٨١٨
استهلاك الممتلكات والمعدات	٢٨,٤٧١	(٢٢٩,٨٥٥)	-	-	(٢٢٩,٨٥٥)
إطفاء الأصول غير الملموسة	٧٥٠,٠٠٠	٥٤١,٦٦٧	-	-	٥٤١,٦٦٧
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	(٨٣٨,٥٦٧)	(١,٢٦٩,٥٩٧)	-	-	(١,٢٦٩,٥٩٧)
مخصص منافع الموظفين					
(مكاسب) / خسارة من استبعاد استثمار متاح للبيع					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة	(١٠٧,٢٠٢,٢٠٦)	(٦٨,٨٠٢,٧٧٧)	-	-	(٦٨,٨٠٢,٧٧٧)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٩٦,٧١٧,٨١٢)	(٨٦,٦٤١,٥٨٢)	-	-	(٨٦,٦٤١,٥٨٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التصفية والاحتياطيات	٦,١٠٨,١١٥	١٣,٥٩٠,١٢٧	-	-	١٣,٥٩٠,١٢٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها	(٥٤٤,٥٥٢)	(١٠,٦٤٢,١٥٤)	-	-	(١٠,٦٤٢,١٥٤)
تكاليف اكتتاب مؤجلة	(١٣,٦٠٧,١١٢)	(٩,٩٦٨,٣١٩)	-	-	(٩,٩٦٨,٣١٩)
أقساط تأمين قاتنض الخسارة مؤجلة	(١,٢٤١,٦٠١)	(٢,١٧٣,٤٧١)	-	-	(٢,١٧٣,٤٧١)
دفعات مقدمة وموجودات أخرى	٨,٠٠٨,٦٥٨	(٧٣,٠٩٣٢)	(١,١٧٦,٠٧٢)	(١,٢٧٥,١٢٥)	٩٤٤,١٩٢
مطالبات حملة الوثائق الدائنة	(٣,٥٢٢,٤٦٨)	(٤,٧٢٧,٥٠٢)	-	-	(٤,٧٢٧,٥٠٢)
مصاريق حملة الوثائق ومطلوبات أخرى	(٤,٣٠٦,٣٧٦)	١٠,٢٩٩,٩٠١	-	-	١٠,٢٩٩,٩٠١
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٣,٦٤٤,٢٥٨	٦٣,٧١٢,٥٥١	-	-	٦٣,٧١٢,٥٥١
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٧٩,١١٧,٨٤٩	١٣٦,٠٦٦,١٩٩	-	-	١٣٦,٠٦٦,١٩٩
دخل عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة	١٤,٤٤٥,٤٦٠	٥,٣٤٥,٥٤٠	-	-	٥,٣٤٥,٥٤٠
المطالبات تحت التصفية والاحتياطيات	١١,٥٧٩,١١٤	(٤٧,٣٢٣,٢٧١)	-	-	(٤٧,٣٢٣,٢٧١)
المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها	٣,٨٩٥,٧٦٣	٩,٦٦٧,٤٢٥	-	-	٩,٦٦٧,٤٢٥
ذمم دائنة	٢٤١,٥٠٠	(١٠٣,٣٦٩)	٢٤١,٥٠٠	(١٠٣,٣٦٩)	-
التدفق من الأنشطة التشغيلية	١,٠٩١,٧٧٠	١,٠٧٥,٨٩٤	١٩,٠١٥	(٦,٦٤٥)	١,٠٧٥,٥٣٩
توزيع الفائض على حملة الوثائق	(١,٤٥٥,٦١٢)	(٤,٥٠٨,٦١٦)	-	-	(٤,٥٠٨,٦١٦)
منافع الموظفين المدفوعة	(٣١٩,٢٤٦)	(١١,٢٩٩)	-	-	(٣١٩,٢٤٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٧١٣,٠٨٨)	٦,١٣٤,٩٧٩	١٩,٠١٥	(٦٠,٦٤٥)	٦,١٩٥,٦٢٤



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤.١٩ قائمة التدفقات النقدية الموجزة الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"

المجموع	صافي المساهمين		صافي التأمين	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
١٠٠,٥٨٩,٤٣٨	(٦٥,٥٧٢,٠٠٤)	٤٥,٧٣٤,٣٩٩	٥٤,٨٥٥,٠٣٩	(٦٤,٩٨٩,٤٩٥)
٩٩,٨٧٦,٣٥٠	(٥٩,٤٣٧,٠٢٥)	٤٥,٩٢٢,٣٢٦	٥٣,٩٥٣,٠٢٤	(٥٩,٠٩٢,٧٤٤)
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٢١,٦٨٧	١٧١,٢٢٦,٨٧٩
١٨٨,٦٥٧,١٩٤	١١٦,٤٩١,١٨٧	٤٩,١٨٢,٤٨٣	١٣٩,٧٧٤,٧١١	١١٢,١٣٤,١٣٥
(٣٦٤,٣٤٥)	-	-	(٣٦٤,٣٤٥)	-
-	(٧٨٩,٦٥٤)	-	-	(٧٨٩,٦٥٤)
٩٩,٨٧٦,٣٥٠	(٥٩,٤٣٧,٠٢٥)	٤٥,٩٢٢,٣٢٦	٥٣,٩٥٣,٠٢٤	(٥٩,٠٩٢,٧٤٤)
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٢١,٦٨٧	١٧١,٢٢٦,٨٧٩
١٨٨,٦٥٧,١٩٤	١١٦,٤٩١,١٨٧	٤٩,١٨٢,٤٨٣	١٣٩,٧٧٤,٧١١	١١٢,١٣٤,١٣٥
(٣٦٤,٣٤٥)	-	-	(٣٦٤,٣٤٥)	-
-	(٧٨٩,٦٥٤)	-	-	(٧٨٩,٦٥٤)

٢٠. أرقام سنة المقارنة  
تم إعادة تدوير بعض أرقام سنة المقارنة لتتوافق مع العرض الحالي للقوائم المالية.  
٢١. الأحداث بعد تاريخ التقرير  
لم يكن هناك أحداث لاحقة تتطلب الإفصاح في القوائم المالية للربع الأول المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م.

٢٢. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة  
تم اعتماد وتصريح القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة للشركة بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩ م).