

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية 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
٦-٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٤٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأ"، 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. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه عن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي إن يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

٧ نوفمبر ٢٠١٩

١٠ ربيع الأول ١٤٤١



عن البسام وشركاه

ص.ب ٦٩٣٥٨
للرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٢٧



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٥٧,١٨٤,٩٧٦	٤	نقد وما يعادله
٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥	٥٤٠,٤٤٥,٣٦٢	٥	ودائع مربحة
٢٥٨,١١٣,٤١٦	٢٦٥,٣٥٨,٥٣٦	٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - صافي
٤٦,٨٠٠,٠٧١	٥٦,٦٢٤,٥٥٢	٧ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	٣٩٠,٥٩٣,٨٤٥	٧ (ج)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣٠,٦٤٩,٤٨٦	٥٠,٨٠٥,١١٧	٧ (د)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبد غير مبلغ عنها
٢١,٣١١,٧٨٧	١٩,٩٣٤,١٦٩	٧ (هـ)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٦٤,٩٠٤	١,٠٦٦,٢٣٩		أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
٧,٣٩٩,٩٩٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٨ (و)	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ (ز)	استثمارات محقظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩,٥٧٨,١٥٠	٥٢,٢٥٦,٣٨٩		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٦,٥٧٦,١٠٢	٨,٥٤٥,٢١٩		ممتلكات ومعدات
٣,٢٣٥,٢٨٢	٢,٧٨٠,٦٢٧		أصول غير ملموسة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٦٤٩,٥١١	٢,١٨٣,٦٧٧		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢	١,٤٨٩,٧٠١,٧٨٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣١,٠٤٨,٣٥٢	١٥,٥٠٠,٨٨٥		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٦٧,٦٧١,٦٢٠	٧١,١٧٣,٢٢٠		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٧٢٩,٨٤٥	٣٩٥,٠٨٣		توزيعات فائض عمليات تأمين مستحقة
٥٤,٩٩٢,٤٦٩	٨٥,١٦٠,٩٠٨		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦	٣٣١,٣٣٩,٠٦٨	٧ (ب)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٩١٥,٦٥٣	٦,٥٥٠,٤٩٩	٧ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	٥٠١,٤٣٩,٩٠٤	٧ (د)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
١٠٦,٤٩٠,١٢٦	١٣٠,٩٨٩,٧٠٧	٧ (هـ)	المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها
١,٣٢٥,٥٠٣	١,٣٥٠,٨٣٦		ذمم دائنة
١٤,٨٧٦,٠٠٠	١٤,٢٨٤,٨٢٨		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨,٧٠٧,٦٣٠	٦,٩٣٨,٨٧٥	٩	مخصص زكاة
١,٦٤٩,٥١١	٢,١٨٣,٦٧٧		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,١٧١,٤٢٤,١٠٧	١,١٦٧,٣٠٧,٤٩٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	١٢	احتياطي نظامي
(٢٤١,٢٢٠)	٢,٣٨٩,٠٦٧		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٧٨٩,٦٥٤	-		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٦٧٠)	(٣,٦٧٠)		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٢٠,٥٥٣,٦٦٥	٣٢٢,٣٩٤,٢٩٨		إجمالي حقوق المساهمين
١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢	١,٤٨٩,٧٠١,٧٨٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		١٥	الالتزامات المحتملة والتعهدات

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

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

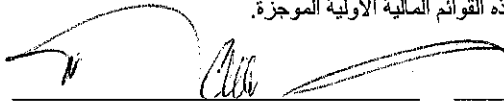
Mohan Vargher

موهان فرغيس
المدير المالي

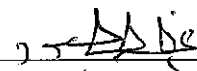
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		إيضاح
٢٠١٩	(غير مراجعة) (معدلة)	٢٠١٨	(غير مراجعة) (معدلة)	
٧٤٢,٨٢٦,٠٠٩	٦٩٦,١٨١,٥٨٧	١٥٩,٥٤٧,٠٦٩	١٤١,٩٧٧,٦٧٣	٧ (ب)
(٣٩,٤٥٢,٤٩٣)	(٤٢,٧٤٣,٣٦٢)	(٢,٤٤٦,٦٣٢)	(١,٣٩٩,٠٣٥)	
(١٦٩,٤١٧,٨١٩)	(١٣٢,٤٩٤,٩٢٩)	(٢٢,٢٩٩,٩٦٠)	(١١,٢٢٥,٩٩٢)	
(٢٠٨,٨٧٠,٣١٢)	(١٧٥,٢٣٨,٢٩١)	(٢٤,٧٤٦,٥٩٢)	(١٢,٦٢٥,٠٢٧)	٧ (ب)
(٢,٨٥٥,١٢٢)	(٥٦٨,١٣٣)	(١١٩,٣٠٧)	(٢٠٢,٢٦٠)	
(١٢,٢٧١,١٤٤)	(٣٨,٧٧٦,٠٨٩)	(٩,٣٠٧,٣٧٠)	(١٧,٧١٨,٣٦١)	
(١٥,١٢٦,٢٦٦)	(٣٩,٣٤٤,٢٢٢)	(٩,٤٢٦,٦٧٧)	(١٧,٩٢٠,٦٢١)	٧ (ب)
٥١٨,٨٢٩,٤٣١	٤٨١,٥٩٩,٠٧٤	١٢٥,٣٧٣,٨٠٠	١١١,٤٣٢,٠٢٥	
(٨٠,٠٦٧,٦٨٤)	٢,٤٨٥,٠٣٩	٢٣,٨٣٥,٢٩٢	٤٤,١٨٩,١٢٨	
٤٣٨,٧٦١,٧٤٧	٤٨٤,٠٨٤,١١٣	١٤٩,٢٠٩,٠٩٢	١٥٥,٦٢١,١٥٣	
٣٤,٥٢٧,٨٧٦	٢٠,٧٢٤,٨٩٣	١٢,١٩٠,٠٤٠	٨,١١٢,٢٤٨	٧ (ج)
٢,٢٤٧,٤٦٣	٦,٨٥٨,٩٠٥	٤٤١,٨٠٨	١,٢٤٤,٢٩٠	
٤٧٥,٥٣٧,٠٨٦	٥١١,٦٦٧,٩١١	١٦١,٨٤٠,٩٤٠	١٦٤,٩٧٧,٦٩١	
٣٢٧,٠٧٢,٣٥٢	٤٥٢,٨٣٢,٨١٢	١٢١,٩٧٢,٣٦٦	١٣٤,٧٦٠,٠٨٤	٧ (أ)
(٤٨,٧١٠,٩٠١)	(٤٩,٢٧٠,٢٢١)	(١٧,٧٤٣,٦٦٧)	(٦,٣٢٢,٢٥١)	٧ (أ)
٢٧٨,٣٦١,٤٥١	٤٠٣,٥٦٢,٥٩١	١٠٤,٢٢٨,٦٩٩	١٢٨,٤٣٧,٨٣٣	
٦٩,٣٣١,٨٤٨	(٢٤,٤٥٠,٦٢٧)	٢١,٥٨٤,٨٣٠	(٧,٠٢٧,٧٠٢)	
٣٤٧,٦٩٣,٢٩٩	٣٧٩,١١١,٩٦٤	١٢٥,٨١٣,٥٢٩	١٢١,٤١٠,١٣١	٧ (أ)
٤٨,٧٢٣,٦٠٤	٤٩,٠٤٠,١٥٦	١٦,٤٦٠,٧٧٣	١٥,٧٧٨,٠١٦	٧ (د)
٧,٢٨٣,١٨٠	٥,٩١٣,٩٥٣	١,٨٤٠,٢٦١	١,٤٢٨,٣٥٠	
٤٠٣,٧٠٠,٠٨٣	٤٣٤,٠٦٦,٠٧٣	١٤٤,١١٤,٥٦٣	١٣٨,٦١٦,٤٩٧	
٧١,٨٣٧,٠٠٣	٧٧,٦٠١,٨٣٨	١٧,٧٢٦,٣٧٧	٢٦,٣٦١,١٩٤	١٦
٨٠٨,١١٨	١,٦١٥,٤٤٧	١٦٩,٣٦٧	١٠٨,٦١١	
٧,٣٨٢,٤٠٣	١٠,٩١٦,٤٣٦	٢,٧١٥,٥٤٣	٣,٩٣٠,٦٢٤	
١,٤٦٥,٤٦٦	٣,٢٣٨,٢٦٩	١,١٦٨,٥٥٣	١,١٣١,٨٢٥	
(٨٤,٣٠٧,٥٨٧)	(٧٩,٠٠٠,١١٠)	(٢٧,١٤٧,٠١٤)	(٢٣,٧٨٤,٤٠٤)	٦
(٤,٠٩١,٠٠٢)	(٥,٢٠٢,٧٢٢)	(١,٩٨٧,٠٨٠)	(٦,٠٣٧,٤٧٥)	
(٧٨,٧٤٢,٦٠٢)	(٦٨,٤٣٢,٧٢٠)	(٢٥,٠٨٠,٦٣١)	(٢٤,٦٥٠,٨١٩)	
(٦,٩٠٥,٥٩٩)	٩,١٦٩,١١٨	(٧,٣٥٤,٢٥٤)	١,٧١٠,٣٧٥	
-	(٣٩٥,٠٨٣)	-	-	
(٦,٩٠٥,٥٩٩)	٨,٧٧٤,٠٣٥	(٧,٣٥٤,٢٥٤)	١,٧١٠,٣٧٥	
(٦,٧٧٧,٨٤٦)	(٦,١٤٣,٧٤٨)	(٢,٢٥٩,٢٨٢)	(٢,١٠٩,٠٤٩)	٩
(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	٢,٦٣٠,٢٨٧	(٩,٦١٣,٥٣١)	(٣٩٨,٦٧٤)	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	١١
(٠,٤٥٦)	٠,٠٨٨	(٠,٣٢٠)	(٠,٠١٣)	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

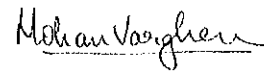
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



حسن عبدالله درعلي
الرئيس والمدير التنفيذي



عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة




موهان فرغيس
المدير المالي

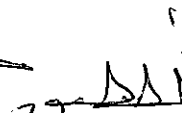
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

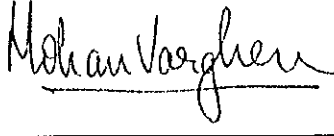
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	٣,٠٢٥,٣٧٠	(٩,٦١٣,٥٣٦)	(٣٩٨,٦٧٤)	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة
				إيرادات شاملة أخرى: البود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
١٦٨,٩٧٧	-	(٣٣١,٨٦٩)	-	٨ (١)
-	(٧٨٩,٦٥٤)	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة بعد الزكاة
(١٣,٥١٤,٤٦٨)	٢,٢٣٥,٧١٦	(٩,٩٤٥,٤٠٥)	(٣٩٨,٦٧٤)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل المنسوب لعمليات التأمين
(١٦٨,٩٧٧)	٣٩٤,٥٧١	٣٣١,٨٦٩	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل المنسوب للمساهمين بعد الزكاة
(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	٢,٦٣٠,٢٨٧	(٩,٦١٣,٥٣٦)	(٣٩٨,٦٧٤)	

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


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


موهان فرغيس
المدير المالي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		٢٠١٩				
الإجمالي	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(خسائر مترجمة) / أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٢,٥٥٣,٦٦٥	(٣,٦٧٠)	٧٨٩,٦٥٤	(٢٤١,٢٢٠)	٢,٥٥٨,٩٠١	٣,٥٥٨,٩٠١	
٢,٦٣٠,٢٨٧	-	-	٢,٦٣٠,٢٨٧	-	-	الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)
(٧٨٩,٦٥٤)	-	(٧٨٩,٦٥٤)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة: إجمالي الدخل المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
١,٨٤٠,٦٣٣	-	(٧٨٩,٦٥٤)	٢,٦٣٠,٢٨٧	-	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمار متاح للبيع
٣٢٢,٣٩٤,٢٩٨	(٣,٦٧٠)	-	٢,٣٨٩,٠٦٧	٢,٥٥٨,٩٠١	٣,٥٥٨,٩٠١	إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

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

Moham Varghem

موهان فرغيم
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		٢٠١٨				
الإجمالي	إعادة قياس احتياطي منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٤٠,٨٠٧,٤٢٢	(٤١٦,٠٠٠)	(٢١١,٧٣٠)	٧١,٤٧٦,٢٥١	٢,٥٠٠,٨٠,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)
(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	-	-	(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل للفترة: إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة - معدلة
١٦٨,٩٧٧	-	١٦٨,٩٧٧	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(١٣,٥١٤,٤٦٨)	-	١٦٨,٩٧٧	(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم إضافية من خلال الأرباح المبقاة
٣٢٧,٢٩٢,٩٥٤	(٤١٦,٠٠٠)	(٩٢,٧٥٣)	٧,٧٩٢,٨٠٦	٢,٥٠٠,٨٠,٩٠١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

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

Moham Varghem

مohan فرغيس
المدير المالي

عظاظ
عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس و المدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموجزة الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٦,٩٠٥,٥٩٩)	٩,١٦٩,١١٨	
٣,١٣٤,٣٢٩	١,٧٧٦,٥٢٩	
-	٩٦٧,١٧٢	
٤,٠٩١,٠٠٢	٥,٢٠٢,٧٦٢	٦
١,٦٥٠,٠٠٠	-	
(٣٦٤,٣٤٥)	(١,٢٦٩,٥٩٧)	٨ (أ)
(٨٤,٤٠٦,٦٩٦)	(١٢,٤٤٧,٨٨٢)	
(٤٠,١٢٤,٧٩٥)	(٩,٨٢٤,٤٨١)	
١٩,٤١١,٩١٧	١٥,٧٨٣,٢٩١	
(٦,٢٥٨,٨٣٤)	(٢٠,١٥٥,٦٣١)	
(٥,٢٢٨,٤٣٧)	١,٣٧٧,٦١٨	
(٣٣١,٧٣٠)	(٦٠١,٣٣٥)	
(٦,٨٢٧,٤٠٠)	(١٢,٦٧٨,٢٣٩)	
١٣,٧٦٧,٠٠٨	(١٥,٥٤٧,٤٦٧)	
١٢,٣٥١,٤٦٧	٣,٥٠١,٦٠٠	
٢,٣٧٢,٩٥٥	٣٠,١٦٨,٤٣٩	
١٢٠,١٩٢,٤٧٩	٧,٣٣٩,٤٤٢	
٣,٨٠٤,٤١١	(٣٦٥,١٥٤)	
٣٥,٤٥١,٩٧٧	(٤٤,٥٧٧,٨٦٨)	
٢٠,٧٢٦,٧٨٩	٢٤,٤٩٩,٥٨١	
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥,٣٣٣	
٨١,٥٠٦,٤٩٨	(١٧,٦٥٦,٧٦٩)	
(٣,٧٠٥,٦٢٠)	(٧,٧٢٩,٨٤٥)	
(٨,٨٠١,٣٠٣)	(٧,٩١٢,٥٠٣)	٩
(١,٤١٨,٥٢١)	(٥٩١,١٧٢)	
٦٧,٥٨١,٠٥٤	(٣٣,٨٩٠,٢٨٩)	
(١,٩٤٥,٩٥٣)	(٣,٧٤٥,٦٤٦)	
-	(٥١٢,٥١٧)	
١,٠٣٧,٨٢٥	٥,٩٥٦,٨٥٣	٨ (أ)
١٠٦,٥٩٠,٣٣٣	(٨٦,٥٥١,٦٣٧)	
١٠٥,٦٨٢,٢٠٥	(٨٤,٨٥٢,٩٤٧)	
١٧٣,٢٦٣,٢٥٩	(١١٨,٧٤٣,٢٣٦)	
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٤
٢٦٢,٣٤٤,١٠٣	٥٧,١٨٤,٩٧٦	٤
١٦٨,٩٧٧	-	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠

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

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese
المدير المالي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ١٤٢٨ هـ 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 ١٤٢٨ هـ 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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (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 المساهمين أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بشكل كامل.

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمعتمد بالمملكة العربية السعودية من خلال الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة.

القوائم المالية للشركة كما في واللفترات والسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على التوالي تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ووفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ "الرسوم" والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل).

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها لشركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل. بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ووفقاً لذلك، قامت الشركة بتعديل المعالجة المحاسبية للزكاة بأثر رجعي للتعديل المؤثر بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (كما هو موضح في إيضاح رقم ٣) وقد تم توضيح آثار هذا التعديل في الإيضاح رقم ٢٠ بالقوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض والقياس (تتمة)

تُعد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمفهوم الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والقياس بالقيمة الحالية لإستحقاقات منافع نهاية الخدمة للموظفين. 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: الإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق ، الإستثمار المتاح للبيع ، الممتلكات والمعدات ، الأصول غير الملموسة ، الوديعة النظامية، إيراد مستحق من الوديعة النظامية، منافع نهاية الخدمة للموظفين ، عوائد استثمار الوديعة النظامية. سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام كمتداولة.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي 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 الأولية الموجزة تبعاً لذلك (إيضاح ١٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد واعتماد أساس تخصيص المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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 عرضها في إيضاح ١٩ بالقوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية ولتتوافق مع متطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من خلال اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وهي غير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة الخاصة بعملياتها الخاصة بها.

عند إعداد القوائم 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 والاحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

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

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية 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، على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك 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 تلك الظروف.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ت) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

(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 الالتزامات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة في نهاية كل فترة تقرير مالي، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها 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 الأولية الموجزة، أي حصول الحادثة للمؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. 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 فير غوسون 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 ممتد في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من قيمتها الدفترية. يتم استخدام الأحكام لتحديد ماهو "هام" أو "ممتد". تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر ممتدة، ويعتبر الهبوط بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً 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 وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدينين، 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 لأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً 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.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ت) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

(٥) تكاليف إكتتاب مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق على أنها تكاليف شراء مؤجلة ويتم إطفاؤها على مدار فترة تغطية الوثيقة ذات الصلة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فيمكن تعجيل إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً 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 للوثائق المكتتبه. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والافتراضات والتقديرات المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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 والتغير في المحاسبة عن الزكاة كما هو موضح أدناه. لم تقم الشركة بتطبيق مبكر لأي معيار (تفسير) أو تعديلات أصدرت لكنها غير سارية بعد.

(أ) التغيرات 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 الأولي ، 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 التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة؛ و

(ب) عقود الإيجار قصيرة الأجل (١٢ شهراً أو أقل)

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 للالتزام الإيجار أن العنصر المتغير سيبقى على حاله طوال مدة عقد الإيجار. يتم إثبات دفعات عقد الإيجار المتغيرة الأخرى كمصاريف في الفترة التي تتعلق بها.

عند الاعتراف المبني ، تتضمن القيمة الدفترية للالتزامات 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.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس الأصول حق الاستخدام ميدنيًا بقيمة التزام الإيجار ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة، ويضاف إليها:

(أ) أي 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 تزداد قيمة التزامات الإيجار بالفائدة المحملة بمعدل ثابت على الرصيد المستحق وتخفض بمدفوعات الإيجار المقدمة. يتم إطفاء الأصول 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 حق الاستخدام، مع إطفاء القيمة الدفترية على مدى فترة الإيجار (المعدلة) المتبقية.

الزكاة

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أساس الإعداد عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ كنتيجة لأحدث تعليمات صادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ (المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧) والتعديلات اللاحقة من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ ، يجب عرض الزكاة في قائمة الدخل. قامت الشركة باحتساب هذا التغيير في محاسبة الزكاة بأثر رجعي وتم توضيح آثار التغيير أعلاه في إيضاح ٢٠ بالقوائم المالية الأولية الموجزة. وكنيجة لهذا التغيير زيادة الخسارة المعلنة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٢,٢٦ مليون ريال سعودي و ٦,٧٨ مليون ريال سعودي على التوالي. ولم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

وفيما يلي تفاصيل وطبيعة السياسة المحاسبية الهامة الجديدة أدناه.

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل ولا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة ، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة

المعيار/ التفسير/ التعديلات	الوصف	تاريخ السريان من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ٢٣	عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٩	تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢٨	الحصص طويلة الأجل في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة	١ يناير ٢٠١٩

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ت) المعايير الصادرة ولم تسري بعد

إختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي، والتي تم نشرها و أصبحت إلزامية للامتثال للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

المعيار/ التفسير/ التعديلات	الوصف	تاريخ السريان من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الادوات المالية (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢

أ - 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 من خلال الربح أو الخسارة أو بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة. طبقت الشركة الإعفاء المتاح لشركات التأمين لتأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ حتى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. سيكون تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كبيراً، مع الأخذ في الاعتبار التفاعل مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". في الوقت الحالي، في الوقت الحالي لم تقم الشركة بتقييم آثار اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بالكامل.

ب - تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في ١٨ مايو ٢٠١٧ وتاريخ سريان ١ يناير ٢٠٢٢. يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الإستثمار 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 إلزامياً لإحتياطي الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، والتي ستكون هناك حاجة إلى الإفصاح المكافئ لمستوى الثقة. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرض إيرادات عقود التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتتبه في الربح أو الخسارة. حتى تاريخه، لم تقم الشركة بتحديد التأثير المحتمل على القوائم المالية.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٧)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) تجميع الأعمال- سابقاً الحصص في المشروعات المشتركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) الترتيبات المشتركة- سابقاً الحصص في المشروعات المشتركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل- آثار ضريبة الدخل على مدفوعات الأدوات المالية المصنفة كحقوق ملكية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) تكاليف الاقتراض- تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

لا تؤثر المعايير / التفسيرات / التعديلات المذكورة أعلاه على القوائم المالية الموجزة الأولية للشركة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤ - النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة، يتكون النقد وما يعادله من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٧٥,٩٠٥,٢٠٢	٥٧,١٥٣,٣٩٨	نقد لدى البنوك
٢٣,٠١٠	٣١,٥٧٨	نقد في الصندوق
١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٥٧,١٨٤,٩٧٦	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر 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 القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥ - ودائع مرابحة

تتضمن الودائع لأجل وداائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتسنح خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء. تحقق الودائع عمولات تتراوح نسبتها من ٢% لـ ٣,٤% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: تتراوح نسبتها ٢,٠٥% لـ ٣,٤% سنوياً).

٦ - أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - صافي

تتكون الذمم المدينة لعمليات التأمين من المبالغ المستحقة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٤٧,٤٤٧,٥٨٢	١٦٧,٦٠١,٩٠٤	حملة الوثائق
٩٢,٨٠٩,٧٧٩	٨٥,٦٢٣,٧٤١	الوسطاء والوكلاء
٦٢,٦٩٤,٧٢٤	٦١,٩١٨,٢٨١	الأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)
٦,٠١٨,٢٦١	٦,٢٧٤,٣٠٢	أرصدة معيدي التأمين المدينة
٣٠٨,٩٧٠,٣٤٦	٣٢١,٤١٨,٢٢٨	
(٢٦,٧٥٦,٨٦٠)	(٣١,٢٥٠,٤١٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (حملة الوثائق)
(١٤,١٢٩,٦١٥)	(١٥,٧٣٥,٨٠٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (الوسطاء والوكلاء)
(٨,٥٨٩,٣٠٩)	(٧,٧٤٤,٢٧٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أطراف ذات علاقة)
(١,٣٨١,١٤٦)	(١,٣٢٩,١٩٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة معيدي التأمين المدينة)
(٥٠,٨٥٦,٩٣٠)	(٥٦,٠٥٩,٦٩٢)	
٢٥٨,١١٣,٤١٦	٢٦٥,٣٥٨,٥٣٦	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٣٩,١٣٩,٧٢٢	٥٠,٨٥٦,٩٣٠	الرصيد الافتتاحي
١١,٧١٧,٢٠٨	٥,٢٠٢,٧٦٢	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
٥٠,٨٥٦,٩٣٠	٥٦,٠٥٩,٦٩٢	الرصيد الختامي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين التأمين الموجلة
(أ) مطالبات تحت التسوية واحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٤٩,٩٦٨,٥٥٩	(٤٠٦,٣٧٧,١٣٦)	٥٥٦,٣٤٥,٦٩٥	١١٤,٦٦٤,٨٨٤	(٣٩٠,٥٩٣,٨٤٥)	٥٠٥,٢٥٨,٧٢٩	مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة / السنة
٦,٤٧٢,٤٢٠	-	٦,٤٧٢,٤٢٠	٦,٩٣٤,٠٨٤	-	٦,٩٣٤,٠٨٤	إحتياطيات أخرى نهاية الفترة / السنة
١٥٦,٤٤٠,٩٧٩	(٤٠٦,٣٧٧,١٣٦)	٥٦٢,٨١٨,١١٥	١٢١,٥٩٨,٩٦٨	(٣٩٠,٥٩٣,٨٤٥)	٥١٢,١٩٢,٨١٣	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات نهاية الفترة / السنة
(١٦,٨٠٠,٣٤٣)	-	(١٦,٨٠٠,٣٤٣)	(١٠,٧٥٢,٩٠٩)	-	(١٠,٧٥٢,٩٠٩)	ناقص: قيمة قابلة للتحقق من الخردة والتعويضات نهاية الفترة / السنة
١٣٩,٦٤٠,٦٣٦	(٤٠٦,٣٧٧,١٣٦)	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	١١٠,٨٤٦,٠٥٩	(٣٩٠,٥٩٣,٨٤٥)	٥٠١,٤٣٩,٩٠٤	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات نهاية الفترة / السنة
٧٥,٨٤٠,٦٤٠	(٣٠,٦٤٩,٤٨٦)	١٠٦,٤٩٠,١٢٦	٨٠,١٨٤,٥٩٠	(٥٠,٨٠٥,١١٧)	١٣٠,٩٨٩,٧٠٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها نهاية الفترة / السنة
٢١٥,٤٨١,٢٧٦	(٤٣٧,٠٢٦,٦٢٢)	٦٥٢,٥٠٧,٨٩٨	١٩١,٠٣٠,٦٤٩	(٤٤١,٣٩٨,٩٦٢)	٦٣٢,٤٢٩,٦١١	
٤٠٦,٩٢١,٤٨٨	(٦٠,٧٩٨,٣٨٦)	٤٦٧,٧١٩,٨٧٤	٤٠٣,٥٦٢,٥٩١	(٤٩,٢٧٠,٢٢١)	٤٥٢,٨٣٢,٨١٢	مطالبات مدفوعة خلال الفترة / السنة
(٩١,٧٧٢,٠٠١)	٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	(٣٩٢,١٨٢,٦٤٦)	(١٣٩,٦٤٠,٦٣٩)	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	(٥٤٦,٠١٧,٧٧٢)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات بداية الفترة / السنة
(٥٦,٣٥١,٠٦٩)	٢٩,١٤١,٠٠٠	(٨٥,٤٩٢,٠٦٩)	(٧٥,٨٤٠,٦٤٠)	٣٠٠,٦٤٩,٤٨٦	(١٠٦,٤٩٠,١٢٦)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها بداية الفترة / السنة
(١٤٨,١٢٣,٠٧٠)	٣٢٩,٥٥١,٦٤٥	(٤٧٧,٦٧٤,٧١٥)	(٢١٥,٤٨١,٢٧٦)	٤٣٧,٠٢٦,٦٢٢	(٦٥٢,٥٠٧,٨٩٨)	
٤٧٤,٢٧٩,٦٩٤	(١٦٨,٢٧٣,٣٦٣)	٦٤٢,٥٥٣,٠٥٧	٣٧٩,١١١,٩٦٤	(٥٣,٦٤٢,٥٦١)	٤٣٢,٧٥٤,٥٢٥	المطالبات المتكبدة خلال الفترة / السنة

(ب) أقساط تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	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 / السنة
٧١٠,١٠٣,٢٠٩	(٢٣٩,٨٨٩,٥٩٤)	٩٤٩,٩٩٢,٨٠٣	٥٢٠,٩٤٣,٢٩٦	(١٧٥,٢٣٨,٢٩١)	٦٩٦,١٨١,٥٨٧	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٢٣,٦٤٤,٧٩٨)	(٢٣,٦٤٤,٧٩٨)	-	(٣٩,٣٤٤,٢٢٢)	(٣٩,٣٤٤,٢٢٢)	-	مصاريق فائض الخسارة خلال الفترة / السنة
(٦٠٢,٥١٨,٣٠٠)	٢٤٩,٠٩١,٩٥٤	(٨٥١,٦١٠,٣٤٦)	(٤٨٤,٠٨٤,١١٣)	٢٠٤,٧٥٨,٠٣٢	(٦٨٨,٨٤٢,١٤٥)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة / السنة
٢٧٧,١٩٩,٥٥٥	(٤٦,٨٠٠,٠٧١)	٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦	٢٧٤,٧١٤,٥١٦	(٥٦,٦٤٢,٥٥٢)	٣٣١,٣٣٩,٠٦٨	أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية الفترة / السنة

(ت) عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	
٨,٦٤٢,٢٦٦	٦,٩١٥,٦٥٣	في بداية الفترة / السنة
٤٢,١٥٠,٠١١	٢٠,٣٥٩,٧٣٨	عمولات مستلمة خلال الفترة / السنة
(٤٣,٨٧٦,٦٢٤)	(٢٠,٧٢٤,٨٩٣)	عمولات مكتسبة خلال الفترة / السنة
٦,٩١٥,٦٥٣	٦,٥٥٠,٤٩٩	في نهاية الفترة / السنة

(د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	
١٨,٧٢٥,٩١٢	٢١,٣١١,٧٨٧	في بداية الفترة / السنة
٦٧,٥١٦,٨٢٩	٤٧,٦٦٢,٥٣٨	متكبدة خلال الفترة / السنة
(٦٤,٩٣٠,٩٥٤)	(٤٩,٠٤٠,١٥٦)	مطفأة خلال الفترة / السنة
٢١,٣١١,٧٨٧	١٩,٩٣٤,١٦٩	في نهاية الفترة / السنة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨- الاستثمارات

(أ) استثمار متاح للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٣٩٩,٩٩٠	الرصيد الافتتاحي
١,٠٥١,٣٨٤	-	مكاسب غير محققة من التغير في القيمة العادلة
(٧٥٩,٨٤٨)	-	خسارة هبوط قيمة استثمار متاح للبيع
-	(٧٨٩,٦٥٤)	المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمار متاح للبيع
٣٦٥,٨٤٢	١,٢٦٩,٥٩٧	مكاسب محققة من استبعاد استثمار متاح للبيع
(١,٠٣٩,٣٢٢)	(٥,٩٥٦,٨٥٣)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٧,٣٩٩,٩٩٠	١,٩٢٣,٠٨٠	الرصيد الختامي

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع تقارب قيمة العادلة.

(ب) استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لدى الشركة استثمار في سندات إسلامية ("صكوك")، مصدره من خلال بنك محلي ذو معدل ائتماني (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 الفترة/ السنة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٨,٨٠٤,١٩٧	٨,٧٠٧,٦٣٠	الرصيد بداية الفترة / السنة
٨,٧٠٤,٧٣٦	٦,١٤٣,٧٤٨	المخصص خلال الفترة / السنة
(٨,٨٠١,٣٠٣)	(٧,٩١٢,٥٠٣)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٨,٧٠٧,٦٣٠	٦,٩٣٨,٨٧٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة

لا تخضع الشركة لضريبة الدخل لكونها مملوكة بالكامل للمساهمين السعوديين ومساهمين دول مجلس التعاون الخليجي.

(ب) وضع الربوط

قامت الشركة بتعبئة وتقديم الإقرارات الزكوية لكل السنوات المالية حتى والمتضمنة عام ٢٠١٨ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

حصلت الشركة على الربوط النهائية من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بدون مطالبات زكاة إضافية، ومطالبات إضافية عن السنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ لعدم إحتساب خصم الوديعة النظامية من الوعاء الزكوي ، قدمت الشركة استئناف ضد إعادة النظر لدى اللجنة العليا الاستئنافية ، وفي ٢٠١٨ تلقت الشركة القرار النهائي من قبل اللجنة العليا الاستئنافية لصالح الشركة.

لم تصدر بعد الهيئة العامة للزكاة والدخل أي ربط للأعوام من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٨.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مقسم إلى ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، هيكل المساهمة للشركة كما هو موضح أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	عدد الأسهم
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

الشركة العربية السعودية للتأمين
التعاوني - ش.م.ب
أخرى

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم زيادة رأس مال الشركة من ٢٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٢٠٪، مما أدى إلى زيادة عدد الأسهم من ٢٥ مليون سهم إلى ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بعد الرملة ٥٠ مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة من خلال أسهم إضافية.

١١- ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض بقسمة صافي الدخل / (الخسارة) الاجمالي للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة.

ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)
(٠,٤٥٦)	٠,٠٨٨	(٠,٣٢٠)	(٠,٠١٣)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (بالآلاف)

١٢- الاحتياطي النظامي

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

١٣- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها ورفع قيمة المساهمات. 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 لمفهوم الاستمرارية والامتثال لمتطلبات الجهة المنظمة للسوق الذي تعمل فيه 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 وتشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية للتأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاء المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاء مجموع الأقساط المكتتية.
- هامش ملاء المطالبات.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٣- إدارة رأس المال (تتمة)

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملاءة المالية السليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي والاحتياطي النظامي البالغ ٢٠ مليون ريال سعودي والأرباح المبقاة بقيمة ٢,٤ 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 ٠,٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

في رأي مجلس الإدارة ، التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج 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 فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

يلخص الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول الفوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥- الالتزامات المحتملة والتعهدات

(أ) الدعاوى القانونية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهي عرضة لإجراءات قانونية في سياق أعمالها الإعتيادية. في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة الإجراءات القانونية القائمة أو المهددة للشركة، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لمثل هذه الإجراءات (بما في ذلك أية دعاوى) أي أثر جوهري على نتائجها والمركز المالي للشركة.

(ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف إيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية لقاء استخدام مكاتب الشركة في أماكن مختلفة بمبلغ ٠,٦٤ مليون ريال سعودي ومبلغ ٢,٠٣ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ على التوالي (لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٠,٦١ مليون ريال سعودي و ١,٩٣ مليون ريال سعودي على التوالي) في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

١٦- صافي دخل الإكتتاب

فيما يلي بياناً بصافي فائض الإكتتاب للفترة كما تم تعريفه من قبل إدارة الشركة:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣٨,٧٦١,٧٤٧	٤٨٤,٠٨٤,١١٣	١٤٩,٢٠٩,٠٩٢	١٥٥,٦٢١,١٥٣	عمولات إعادة تأمين
٣٤,٥٢٧,٨٧٦	٢٠,٧٢٤,٨٩٣	١٢,١٩٠,٠٤٠	٨,١١٢,٢٤٨	ايرادات ائكتتاب أخرى
٢,٢٤٧,٤٦٣	٦,٨٥٨,٩٠٥	٤٤١,٨٠٨	١,٢٤٤,٢٩٠	تكاليف إكتتاب وثنائك التأمين
(٤٨,٧٢٣,٦٠٤)	(٤٩,٠٤٠,١٥٦)	(١٦,٤٦٠,٧٧٣)	(١٥,٧٧٨,٠١٦)	أتعاب فحص وإشراف
(٧,٢٨٣,١٨٠)	(٥,٩١٣,٩٥٣)	(١,٨٤٠,٢٦١)	(١,٤٢٨,٣٥٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤٧,٦٩٣,٢٩٩)	(٣٧٩,١١١,٩٦٤)	(١٢٥,٨١٣,٥٢٩)	(١٢١,٤١٠,١٣١)	صافي دخل الإكتتاب
٧١,٨٣٧,٠٠٣	٧٧,٦٠١,٨٣٨	١٧,٧٢٦,٣٧٧	٢٦,٣٦١,١٩٤	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها
تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري، يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة:

الرصيد		مبلغ المعاملات		مبلغ المعاملات	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٢٠١٨	٢٠١٩
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٧٢٢,٨٢٨	٩١١,٠٧٩	٨٤٠,٥٨٣	١٠٩,٤٢٥	-	٢٩,٤٦٢
١٢,٦٧٠,٧٨٢	١٣,٦٧٩,٥١٦	١٥,٥٤١,٢٧٠	١٠٩,٤٢٥	١٥٩,٤٢٥	١٠٩,٤٢٥
١٩٨,٤٣٣	(٥٥,٥٠٢)	٦٦٥	-	-	-
١٢,٦٧٠,٧٨٢	١٣,٦٧٩,٥١٦	١٥,٥٤١,٢٧٠	١٠٩,٤٢٥	١٥٩,٤٢٥	١٠٩,٤٢٥
١٩٨,٤٣٣	(٥٥,٥٠٢)	٦٦٥	-	-	-
٤٩,٨٢٥,٥٠٩	٤٨,٢٩٤,٢٦٧	١١,٧٢٤,٥٩٤	١٣٢,٥٦٧,٨٠٣	١٣٢,٥٦٧,٨٠٣	١٣٢,٥٦٧,٨٠٣
٦٢,٦٩٤,٧٢٤	٦١,٩١٨,٢٨١	١٨,٦٠٠,٢١٥	١٣,٥٨٠,٥٥٥	١٣,٥٨٠,٥٥٥	١٣,٥٨٠,٥٥٥
		١٠٢,٧٨٨,٠٨٤	٧٦,٨٠٣,٠٩٧	٧٦,٨٠٣,٠٩٧	٧٦,٨٠٣,٠٩٧
		١١,٧٢٤,٥٩٤	٣,٢٢٥,٥٠٩	٣,٢٢٥,٥٠٩	٣,٢٢٥,٥٠٩
		١١,٧٢٤,٥٩٤	٣,٢٢٥,٥٠٩	٣,٢٢٥,٥٠٩	٣,٢٢٥,٥٠٩

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة أعضاء مجلس الإدارة (التقنيين وغير التقنيين) وكبار موظفي الإدارة العليا فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر:

كبار موظفي الإدارة متضمنين الرئيس التنفيذي و المدير المالي		أعضاء مجلس الإدارة (غير تقنيين)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤,٧٦٧,٦٧١	٥,٤٧٤,١١٣	٦٤٢,٠٠٠	٥٢٠,٥٠٠
١,٨٢٠,٠٧٠	-	-	-
٣٣٥,٩٨٦	٤٢٠,٠٢٧	-	-
٦,٩٢٣,٧٢٧	٥,٨٩٤,١٤٠	٦٤٢,٠٠٠	٥٢٠,٥٠٠

مزايا قصيرة الأجل
مكافآت
منافع نهاية الخدمة للموظفين

١٨- المعلومات القطاعية

تتميز مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطوياتها كما هو مبين أدناه: لا تشمل نتائج القطاعات الدخل من الاستثمارات والدخل من ودائع لاجل والإيرادات الأخرى و المصاريف العمومية والإدارية، و مخصص ديون مشكوك في تحصيلها.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وما يعادلها وودائع المراجعة وأرصدة معيدي التأمين المبنية صافي والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية والدخل المستحق على الوديعة النظامية، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى و توزع الفائض المستحق وأرصدة إعادة التأمين الدائنة و الذمم الدائنة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومخصص الزكاة ودخل العمولات المستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. إن جميع أعمال الشركة الرئيسية وموجوداتها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"					
المجموع	عمليات المساهمين	الحماية والإبحار	المتكاث وأخرى	المركبات	التأمين الصحي
٤٤,٥٦٨	-	-	٤٣٤	٤٣,٩٩٠	١٤٤
٤,٣٣٠	-	-	١,٤٦٠	١,٥٩٩	١,٧٧١
١٧,٤٢١	-	-	١,٠٢٦	١,٢٣٨	١٥,١٥٧
٤٤,٣٩٥	-	-	٥,٣٤٤	٤,٦٨٥	٣٤,٣٦٦
٣١,٢٦٤	-	-	٧,٦٠١	٢,٥٤٦	٢١,١١٧
١٤١,٩٧٨	-	-	١٥,٨٦٥	٥٣,٥٥٨	٧٢,٥٥٥
(١,٣٩٩)	-	-	(١,٣٩٩)	-	-
(١١,٢٢٦)	-	-	(١١,٢٠٣)	(٢٣)	-
(١٢,٦٢٥)	-	-	(١٢,٦٠٢)	(٢٣)	-
(٢٠٢)	-	-	(٣٤)	(١٦٨)	-
(١٧,٧١٩)	-	-	(١,٢٣٣)	(٦٧٤)	(١٥,٨١٢)
(١٧,٩٢١)	-	-	(١,٢٦٧)	(٨٤٢)	(١٥,٨١٢)
١١١,٤٣٢	-	-	١,٩٩٦	٥٢,٢٩٣	٥٦,٧٤٣

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتوبة:

- أفراد

- شركات صغيرة جداً

- شركات صغيرة

- شركات متوسطة

- شركات كبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي (تضمن أقساط مسندة من خلال وسيط محلي)

أقساط تأمين فائض الخسارة :

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتوبة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

التأمين الصحي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"		
	المرحبات	المتكاثرات وأخرى	الحماية والإبحار
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥٢,٦٩٣	١,٩٩٦	-
التغير في الأقساط غير المكتتبة، صافي	١٦,٦٣١	٥,٩٥٠	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٨,٩٢٤	٧,٩٤٦	-
عمولات إعادة التأمين	٥٣٤	٧,٥٧٨	-
إيرادات ائكتاب أخرى	١,٢٤٥	(١)	-
صافي الإيرادات	٧٠,٧٠٣	١٥,٥٢٣	-
تكاليف ومصاريف الائكتاب	٥٠,٥٥٠	٥,٢٩٣	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٢٢٥)	(٤,٠٩٦)	-
حصة معدي المطالبات المدفوعة	٤٨,٣٢٥	١,١٩٧	-
صافي المطالبات المدفوعة	٧٨,٩١٧	٧,٦١٢	-
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٤,٥٥٢)	(٨٨)	-
صافي المطالبات المتكبدة	٦٤,٣٦٥	١,١٠٩	-
تكاليف ائكتاب وثائق تأمين	٥,٢٥٧	٥,٢٧٠	-
أعمال فحص وإشراف	٢٦٨	٦٢	-
إجمالي تكاليف ومصاريف الائكتاب	٧٠,٧١٤	٦,٤٤١	-
صافي دخل الائكتاب	٨,٠٣٨	٩,٠٨٢	-
إيرادات غير موزعة	٢,١١١	-	-
مصاريف غير موزعة	(٣٠٥)	-	-
إجمالي الدخل للفترة	١,٧١٠	٩,٠٨٢	-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقررتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"

القطاعات التشغيلية	التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات وأخرى	الحماية والإبحار	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات	١٠٥,٠٤٤	٣٤,٥٥٣	٢٠,٤٥٣	-	-	١٥٩,٥٤٧
إجمالي وثائق التأمين المكتسبة:	-	(١٠,٢٥٦)	(١,٢٥٦)	-	-	(١١,٥١٨)
أقساط إعادة التأمين المسندة:	(١,٧٠٢)	(٧,٢٢٧)	(١٣,٣٧٧)	-	-	(٢٢,٣٠٦)
محلي	(١,٧٠٢)	(٧,٢٢٧)	(١٣,٣٧٧)	-	-	(٢٢,٣٠٦)
دولي (تتضمن أقساط مسندة من خلال وسيط محلي)	-	-	-	-	-	-
أقساط تأمين فائض الخسارة:	-	-	-	-	-	-
محلي	-	-	-	-	-	-
دولي	-	-	-	-	-	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٠٣,٣٤٢	٢٣,٢٩٧	١٨,١٩٧	-	-	١٤٤,٨٣٦
التغير في الأقساط غير المكتسبة، صافي	٦٠,٢٠١	٦,٠١٣	٦,٣٥٥	-	-	٧٢,٥٦٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٦٣,٥٤٣	٢٩,٣١٠	٢٤,٥٥٢	-	-	٢١٧,٤٠٥
عمولات إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-
إيرادات اكتتاب أخرى	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات	١٦٣,٥٤٣	٢٩,٣١٠	٢٤,٥٥٢	-	-	٢١٧,٤٠٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٧٩,٥٥١	٧٣,٧٣١	١١,٣٧١	-	-	١٦٤,٦٥٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٣,٩٩٢	٦٦,٥٩٧	١١,٣٧١	-	-	١٦٢,٩٦٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٠,٩٧٠	(١١٢)	٨٥٠١	-	-	٢١,٨٤٩
صافي المطالبات المدفوعة	٦٣,٠٢٢	٦٦,٤٨٥	١٠,٥٢١	-	-	١٤٠,٠٢٨
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٣,٣٤٠	٦٦,٥٩٧	١١,٣٧١	-	-	١٠٢,٩٠٨
صافي المطالبات المكتسبة	١٧٦,٨٨٣	٩٦,٠٠٧	٣٦,١٢٣	-	-	٢٠٩,٠١٣
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	١٠,٢٠١	١٠,٢٠١	١٠,٢٠١	-	-	٣٠,٦٠٣
أتعاب فحص وإشراف	١٠,٢٠١	١٠,٢٠١	١٠,٢٠١	-	-	٣٠,٦٠٣
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢٠,٤٠٢	٢٠,٤٠٢	٢٠,٤٠٢	-	-	٩١,٨٠٦
صافي دخل الاكتتاب	١٥٦,٤٤١	٧٥,٦٠٥	١٥,٧٠١	-	-	٢٤٨,٧٤٧
إيرادات غير موزعة	١٠,٢٠١	١٠,٢٠١	١٠,٢٠١	-	-	٣٠,٦٠٣
مصاريف غير موزعة	(١٠,٢٠١)	(١٠,٢٠١)	(١٠,٢٠١)	-	-	(٣٠,٦٠٣)
إجمالي الخسارة للفترة	١٠,٢٠١	١٠,٢٠١	١٠,٢٠١	-	-	٣٠,٦٠٣

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقررتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	عمليات المساهمين	الحملة والإخار	المنتجات وأخرى	المركبات	التأمين الصحي
١٦٦,٢٦٢	-	-	٢,٦٢٥	١٦٣,٢٤٨	٣٨٩
٢٠,٧٧١	-	-	٩,١٢٣	٦,٢٧٦	٥,٣٧٢
٥٧,٦٤١	-	-	٣,٧١٤	٩,٧٣٨	٤٤,١٨٩
١٥٩,٩٤٠	-	-	٢٣,٧٨٨	٣١,١٢١	١٠٥,٠٣١
٢٩١,٥٦٨	-	-	١٥٧,٨٩٤	٢١,١٣١	١١٢,٥٤٣
٢٩٦,١٨٢	-	-	١٩٧,١٤٤	٢٣١,٥١٤	٢١٧,٥٢٤
(٤٢,٧٤٣)	-	-	(٤١,٧٨١)	(٩٦٢)	-
(١٣٢,٤٩٥)	-	-	(١٢٣,٥٩١)	(٨,٩٠٤)	-
(١٧٥,٢٣٨)	-	-	(١٦٥,٣٧٢)	(٩,٨٦٦)	-
(٥٦٨)	-	-	(٨٩)	(٤٧٩)	-
(٣٨,٧٧٧)	-	-	(٣,٤١٤)	(١,٩١٦)	(٣٢,٤٤٧)
(٣٩,٣٤٥)	-	-	(٣,٥٠٣)	(٢,٣٩٥)	(٣٢,٤٤٧)
٤٨١,٥٩٩	-	-	٢٨,٢٦٩	٢١٩,٢٥٣	٢٣٤,٠٧٧
٢,٤٨٥	-	-	(٤,٥٤٤)	(٢٦,٥١٤)	٣٣,٥٤٣
٤٨٤,٠٨٤	-	-	٢٣,٧٢٥	١٩٢,٧٣٩	٢٦٧,٦٢٠
٢٠,٧٢٥	-	-	١٨,٧٤٠	١,٩٨٥	-
٦,٨٥٩	-	-	٧٣	٦,٧٨٦	-
٥١١,٦٦٨	-	-	٤٢,٥٣٨	٢٠١,٥١٠	٢٦٧,٦٢٠

أقساط إعادة التأمين المسندة:

محلي
دولي (تتضمن أقساط مسندة من خلال وسيط محلي)

أقساط تأمين فائض الخسارة:

محلي
دولي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في الأقساط غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى

صافي الإيرادات

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تنمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) "آلاف الريالات"				
المجموع	عمليات المساهمين	الحماية والإيداع	المرحبات	التأمين الصحي
٤٥٢,٨٣٣	-	-	١٣٩,٥٤٧	٢٦٩,٨٧٣
(٤٩,٢٧٠)	-	-	(٧,٩٧٢)	(٣,٢٠٦)
٤٠٣,٥٦٣	-	-	١٣١,٥٧٥	٢٦٦,٦٦٧
(٢٤,٤٥١)	-	-	(٣٤٨)	(٣٧,٠٧٠)
٣٧٩,١١٢	-	-	١٤٤,٥٤٢	٢٢٩,٥٩٧
٤٩,٠٤٠	-	-	١٥,٩١٤	١٦,٦٤٩
٥,٩١٤	-	-	١,١٣٠	٤,٠٢٧
٤٣٤,٠٦٦	-	-	١٦١,٥٨٦	٢٥٠,٢٧٣
٧٧,٦٠٢	-	-	٣٩,٩٢٤	١٧,٣٤٧
١٥,٧٧٠	٦,١١١	-	-	-
(٨٤,٢٠٣)	(٨٩٣)	-	-	-
٩,١٦٩	-	-	-	-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تمته)

التأمين الصحي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"			
	المرحبات	الممتلكات وأخرى	الحماية والإيجار	عمليات المساهمين
٣٧٤,٩٣٧	١٥٢,٨٣١	٢١٥,٠٥٨	-	٧٤٢,٨٢٦
-	(١,٥٤٤)	(٣٧,٩٠٨)	-	(٣٩,٤٥٢)
(١,٧٠٢)	(١٤,١٨٢)	(١٥٣,٥٣٤)	-	(١٦٩,٤١٨)
(١,٧٠٢)	(١٥,٧٢٦)	(١٩١,٤٤٢)	-	(٢٠٨,٨٧٠)
(٣٦٩)	(٥٢٥)	(١,٩٦١)	-	(٢,٨٥٥)
(٩,٧٦٨)	(١,٢٥١)	(١,٢٥٢)	-	(١٢,٢٧١)
(١٠,١٣٧)	(١,٧٧٦)	(٣,١١٣)	-	(١٥,١٢٦)
٣٦٣,٠٩٧	١٣٥,٣٢٩	٢٠,٤٠٣	-	٥١٨,٨٢٩
(٦٤,٤٦٢)	(١٢,٢٩٣)	(٣,٣١٣)	-	(٨٠,٠٦٨)
٢٩٨,٦٣٥	١٢٣,٠٣٦	١٧,٠٩٠	-	٤٣٨,٧٦٢
٧٦٣	٤٨٤	٣٣,٢٨١	-	٣٤,٥٢٨
-	٢,٢٤٧	-	-	٢,٢٤٧
٢٩٩,٣٩٨	١٢٥,٧٦٧	٥٠,٣٧١	-	٤٧٥,٥٣٧
٢٠٢,٩٨٣	٧٣,٩١٧	٥٠,١٧٢	-	٣٢٧,٠٧٢
-	(٧٧١)	(٤٧,٩٤٠)	-	(٤٨,٧١١)
٢٠٢,٩٨٣	٧٣,١٤٦	٢,٢٢٢	-	٢٧٨,٣٦١
٦٤,٥١٦	٣,٦١٤	١,٢٠٢	-	٦٩,٣٣٢
٢٦٧,٤٩٩	٧٦,٧٦٠	٣,٤٣٤	-	٣٤٧,٦٩٣
١٦,٧٦٥	١٤,٢٦١	١٧,٦٩٨	-	٤٨,٧٢٤
٥,٥٤٥	٧٥٣	٩٨٥	-	٧,٢٨٣
٢٨٩,٨٠٩	٩١,٧٧٤	٢٢,١١٧	-	٤٠٣,٧٠٠
٩,٥٨٩	٣٣,٩٩٣	٢٨,٢٥٤	-	٧١,٨٣٧
-	-	-	-	٤,٩٥٦
-	-	-	-	(١,٠٠٤)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(٦,٩٠٦)

إجمالي الخسارة للفترة

١٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) "بالآلاف الريالات"

المجموع	عمليات المساهمين	عديت الإبخار	الحمية والإبخار	المنتجات وأخرى	المركبات	التأمين الصحي
٣٩,٠٥٩٤	-	-	٣٦٩,٠٩٠	٢١,٥٠٤	-	-
٥٠,٨٠٥	-	-	٤٥,٤٦٦	٥,٠٤٢	٢٩٧	-
٥٦,٦٢٥	-	-	٥٢,١٤٢	٤,٤٨٣	-	-
١٩,٩٣٤	-	-	٥,٨١٤	٧,٢٢٢	٦,٨٥٨	-
٥١٧,٩٥٨	-	-	٤٧٢,٥١٢	٣٨,٢٩١	٧,١٥٥	-
٩٧١,٧٤٤	٣٢٩,٣١٠	-	-	-	-	-
١,٤٨٩,٧٠٢	-	-	-	-	-	-
٥٠١,٤٤٠	-	-	٣٩٦,١٣٧	٤٨,٩٥٣	٥٦,٣٥٠	-
١٣٠,٩٩٠	-	-	٤٨,٧٥٦	٤١,٥٧٩	٤٠,٦٥٥	-
٣٣١,٣٣٩	-	-	٦٣,٢٥٦	١٣٣,٣٠٤	١٣٤,٧٧٩	-
٦,٥٥٠	-	-	٦,٠٨١	٤٧٠	-	-
٩٧٠,٣١٩	-	-	٥١٤,٢٣٠	٢٢٤,٣٠٦	٢٣١,٧٨٤	-
١٩٦,٩٨٨	١٠,٤٧٣	-	-	-	-	-
٣٢٢,٣٩٤	٣٢٢,٣٩٤	-	-	-	-	-
١,٤٨٩,٧٠٢	-	-	-	-	-	-

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بشكل رئيسي من ودائع مراجعة بقيمة ٥٤٠ مليون ريال سعودي، أقساط ونعم إعادة التأمين مدينة- صافي بمبلغ ٢٦٥ مليون ريال سعودي وقد وما يعادل ٥٧ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) "بالآلاف الريالات"

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات الإصدار	الحمولة والإيجار	المتكاثرات وأخرى	المركبات	التأمين الصحي
٤٠٦,٣٧٧	-	-	٣٨٧,٠٨٩	١٩,٢٨٨	-	-
٣٠,٦٤٩	-	-	٢٨,٣٦٤	٢,٢٨٥	-	-
٤٦,٨٠٠	-	-	٣٢,٧٤١	١٤,٠٥٩	-	-
٢١,٣١٢	-	-	٣,٥٠٩	٧,٣٣٤	١٠,٤٦٩	-
٥٠٥,١٣٨	-	-	٤٥١,٧٠٣	٤٢,٩٦٦	١٠,٤٦٩	-
٩٨٦,٨٤٠	٣٢٣,١٩٢	-	-	-	-	-
١,٤٩١,٩٧٨						
٥٤٦,٠١٨	-	-	٤١٥,٢٩٧	٤٧,٤٩٦	٨٢,٨٢٥	-
١٠٦,٤٩٠	-	-	٣٠,٤٤٢	٢٥,٠٩٦	٥٠,٩٥٢	-
٣٢٤,٠٠٠	-	-	٣٩,٣١٥	١١٦,٣٦٣	١٦٨,٣٢٢	-
٦,٩١٦	-	-	٥,٤٨٣	١,٤٣٣	-	-
٩٨٣,٤٢٤	-	-	٤٩٠,٩٣٧	١٩٠,٣٨٨	٣٠٢,٠٩٩	-
١٨٨,٠٠٠	١١,٦٨٣	-	-	-	-	-
٣٢٠,٥٥٤	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 مبلغ ٢٥٨ مليون ريال سعودي ونقد وما يعادله ١٧٦ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية
١.١٩ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	عمليات التامين		عمليات المساهمين		المجموع
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
الموجودات					
نقد وميعادله	٥٠,٢٤١,٣٧٠	١٧١,٢٢٦,٨٧٩	٦,٩٤٣,٦٠٦	٤,٧٠١,٣٣٣	١٧٥,٩٢٨,١١٢
ودائع مربحة	٢٥٤,٢١٧,١٦٠	١٦٨,٨٠٥,١٦١	٢٨٦,٢٢٨,٢٠٢	٢٨٥,٠٨٨,٥٦٤	٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي	٢٦٥,٣٥٨,٥٣٦	٢٥٨,١١٣,٤١٦	-	-	٢٥٨,١١٣,٤١٦
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٥٦,٦٢٤,٥٥٢	٤٦,٨٠٠,٠٧١	-	-	٤٦,٨٠٠,٠٧١
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٩,٥٥٩٣,٨٤٥	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	-	-	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦
حصة معدي التأمين من المطالبات المكتبة غير مبلغ عنها	٥٠,٨٠٥,١١٧	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	-	-	٣٠,٦٤٩,٤٨٦
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة	١٩,٩٣٤,١٦٩	٢١,٣١١,٧٨٧	-	-	٢١,٣١١,٧٨٧
فائض خسارة أقساط تأمين موجلة	١,٠٦٦,٢٣٩	٤٦٤,٩٠٤	-	-	٤٦٤,٩٠٤
استثمارات متاحة للبيع	١,٩٢٣,٠٨٠	٧,٣٩٩,٩٩٠	-	-	٧,٣٩٩,٩٩٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
دفعات مقدمة وموجودات أخرى	٤٨,٣٠٢,٠١٤	٣٧,٨٢٥,٢٧٦	٣,٩٥٤,٣٧٥	١,٧٥٢,٨٧٤	٣٩,٥٧٨,١٥٠
ممتلكات ومعونات	٨,٥٤٥,٢١٩	٦,٥٧٦,١٠٢	-	-	٦,٥٧٦,١٠٢
أصول غير ملموسة	٢,٧٨٠,٦٢٧	٣,٢٣٥,٢٨٢	-	-	٣,٢٣٥,٢٨٢
وديعة نظامية	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-	-	٢,١٨٣,٦٧٧	١,٦٤٩,٥١١	٢,١٨٣,٦٧٧
مجموع الموجودات	١,١٦٠,٣٩١,٩٢٨	١,١٦٨,٧٨٥,٤٩٠	٣٢٩,٣٠٩,٨٦٠	٣٢٣,١٩٢,٢٨٢	١,٤٨٩,٧٠١,٧٨٨

الموجودات الموضحة أعلاه لا تتضمن "مستحق من عمليات التأمين" بقيمة ٣,٥٥٧,٨٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩,٠٤٤,٠٢٧) تتكون متسقة مع إجمالي الموجودات المعروض بقائمة المركز المالي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتمه)
١.١٩ قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمه)

المطلوبات	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع
	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
مطلوبات مستحقة لحصاة الوثائق	١٥,٥٠٠,٨٨٥	-	١٥,٥٠٠,٨٨٥	-	٣١,٠٤٨,٣٥٢
مصروف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧١,١٧٣,٢٢٠	-	٧١,١٧٣,٢٢٠	-	٦٧,٦٧١,٦٢٠
توزيعات فائض عمليات مستحقة	٣٩٥,٠٨٣	-	٣٩٥,٠٨٣	-	٧,٧٢٩,٨٤٥
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٨٥,١٦٠,٩٠٨	-	٨٥,١٦٠,٩٠٨	-	٥٤,٩٩٢,٤٦٩
أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٣١,٣٣٩,٠٦٨	-	٣٣١,٣٣٩,٠٦٨	-	٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٦,٥٥٠,٤٩٩	-	٦,٥٥٠,٤٩٩	-	٦,٩١٥,٦٥٣
مطلوبات تحت التسوية واحتياطيات	٥٠١,٤٣٩,٩٠٤	-	٥٠١,٤٣٩,٩٠٤	-	٥٤٦,١٧,٧٧٢
المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٣٠,٩٨٩,٧٠٧	-	١٣٠,٩٨٩,٧٠٧	-	١٠٦,٤٩٠,١٢٦
ذمم دائنة	-	١,٣٥٠,٨٣٦	-	١,٣٥٠,٨٣٦	١,٣٢٥,٥٠٣
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٤,٢٨٤,٨٢٨	-	١٤,٢٨٤,٨٢٨	-	١٤,٨٧٦,٠٠٠
مخصص زكاة	-	٦,٩٣٨,٨٧٥	-	٦,٩٣٨,٨٧٥	٨,٧٠٧,٦٣٠
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-	٢,١٨٣,٦٧٧	-	٢,١٨٣,٦٧٧	١,٦٤٩,٥١١
مجموع المطلوبات	١,١٥٦,٨٣٤,١٠٢	١,١٥٦,٨٣٤,١٠٢	١,١٥٦,٨٣٤,١٠٢	١,١٥٦,٨٣٤,١٠٢	١,١٧١,٤٢٤,١٠٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-
رأس المال	-	-	-	-	-
احتياطي نظامي	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح متراكمة / (خسائر) مبقاة	-	-	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١
احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٢٤١,٢٢٠)	(٢٤١,٢٢٠)	(٢٤١,٢٢٠)
احتياطي إعادة قياس منافع الموظفين	-	-	٧٨٩,٦٥٤	٧٨٩,٦٥٤	٧٨٩,٦٥٤
مجموع حقوق المساهمين	-	-	(٣,٢٧٠)	(٣,٢٧٠)	(٣,٢٧٠)
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,١٥٦,٨٣٤,١٠٢	١,١٥٦,٨٣٤,١٠٢	١,١٥٦,٨٣٤,١٠٢	١,١٥٦,٨٣٤,١٠٢	١,١٧١,٤٢٤,١٠٧

المطلوبات الموضحة أعلاه لا تتضمن "مستحق إلى عمليات المساهمين" بقيمة ٣,٥٥٧,٨٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٠٢٧,٠٤٤,٠٢٧) لتكون متسقة مع إجمالي المطلوبات المعروض بقائمة المركز المالي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)
٢٠١٩ قائمة الدخل الأولية الموجزة

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
١٥٩,٥٤٧,٠٦٩	١٤١,٩٧٧,٦٧٣	-	١٥٩,٥٤٧,٠٦٩	١٤١,٩٧٧,٦٧٣
(٢,٤٤٦,٦٣٢)	(١,٣٩٩,٠٣٥)	-	(٢,٤٤٦,٦٣٢)	(١,٣٩٩,٠٣٥)
(٢٢,٢٩٩,٩٦٠)	(١١,٢٢٥,٩٩٢)	-	(٢٢,٢٩٩,٩٦٠)	(١١,٢٢٥,٩٩٢)
(٢٤,٧٤٦,٥٩٢)	(١٢,٦٢٥,٠٢٧)	-	(٢٤,٧٤٦,٥٩٢)	(١٢,٦٢٥,٠٢٧)
(١١٩,٣٠٧)	(٢٠٢,٢٦٠)	-	(١١٩,٣٠٧)	(٢٠٢,٢٦٠)
(٩,٣٠٧,٣٧٠)	(١٧,٧١٨,٣٦١)	-	(٩,٣٠٧,٣٧٠)	(١٧,٧١٨,٣٦١)
(٩,٤٢٦,٦٧٧)	(١٧,٩٢٠,٦٢١)	-	(٩,٤٢٦,٦٧٧)	(١٧,٩٢٠,٦٢١)
١٢٥,٣٧٣,٨٠٠	١١١,٤٣٢,٠٢٥	-	١٢٥,٣٧٣,٨٠٠	١١١,٤٣٢,٠٢٥
٢٣,٨٣٥,٢٩٢	٤٤,١٨٩,١٢٨	-	٢٣,٨٣٥,٢٩٢	٤٤,١٨٩,١٢٨
١٤٩,٢٠٩,٠٩٢	١٥٥,٦٢١,١٥٣	-	١٤٩,٢٠٩,٠٩٢	١٥٥,٦٢١,١٥٣
١٢,١٩٠,٥٤٠	٨,١٢٢,٤٤٨	-	١٢,١٩٠,٥٤٠	٨,١٢٢,٤٤٨
٤٤١,٨٠٨	١,٢٤٤,٢٩٠	-	٤٤١,٨٠٨	١,٢٤٤,٢٩٠
١٦١,٨٤٠,٩٤٠	١٦٤,٩٧٧,٦٩١	-	١٦١,٨٤٠,٩٤٠	١٦٤,٩٧٧,٦٩١
١٢١,٩٧٢,٣٦٦	١٣٤,٧٦٠,٠٨٤	-	١٢١,٩٧٢,٣٦٦	١٣٤,٧٦٠,٠٨٤
(١٧,٧٤٣,٦٦٧)	(٦,٣٢٢,٢٥١)	-	(١٧,٧٤٣,٦٦٧)	(٦,٣٢٢,٢٥١)
١٠٤,٢٢٨,٦٩٩	١٢٨,٤٣٧,٨٣٣	-	١٠٤,٢٢٨,٦٩٩	١٢٨,٤٣٧,٨٣٣
٢١,٥٨٤,٨٣٠	(٧,٠٢٧,٧٠٢)	-	٢١,٥٨٤,٨٣٠	(٧,٠٢٧,٧٠٢)
١٢٥,٨١٣,٥٢٩	١٢١,٤١٠,١٣١	-	١٢٥,٨١٣,٥٢٩	١٢١,٤١٠,١٣١
١٦,٤٦٠,٧٧٣	١٥,٧٧٨,٠١٦	-	١٦,٤٦٠,٧٧٣	١٥,٧٧٨,٠١٦
١,٨٤٠,٢٦١	١,٤٢٨,٣٥٠	-	١,٨٤٠,٢٦١	١,٤٢٨,٣٥٠
١٤٤,١٤٥,٥٦٣	١٣٨,٦١٦,٤٩٧	-	١٤٤,١٤٥,٥٦٣	١٣٨,٦١٦,٤٩٧
١٧,٧٢٦,٣٧٧	٢٦,٣٦١,١٩٤	-	١٧,٧٢٦,٣٧٧	٢٦,٣٦١,١٩٤

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مستدة
محلي
دولي (يشمل قسط التأمين المتنازل عن طريق الوسيط المحلي)

أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
محلي
دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
دخل اكتتاب آخر

صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
أتعاب فحص وإشراف
مجموع مصاريف وتكاليف اكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)
٢٠١٩ قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
	(محللة)		(محللة)		
الإيرادات	٧٤٢,٨٢٦,٠٠٩	٦٩٦,١٨١,٥٨٧	-	٧٤٦,٨٢٦,٠٠٩	٦٩٦,١٨١,٥٨٧
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(٣٩,٤٥٢,٤٩٣)	(٤٢,٧٤٣,٣٦٢)	-	(٣٩,٤٥٢,٤٩٣)	(٤٢,٧٤٣,٣٦٢)
أقساط إعادة تأمين مسندة محلي	(١٦٩,٤١٧,٨١٩)	(١٣٢,٤٩٤,٩٢٩)	-	(١٦٩,٤١٧,٨١٩)	(١٣٢,٤٩٤,٩٢٩)
دولي (تضمن أقساط مسندة من خلال وسيط محلي)	(٢٠٨,٨٧٠,٣١٢)	(١٧٥,٢٣٨,٢٩١)	-	(٢٠٨,٨٧٠,٣١٢)	(١٧٥,٢٣٨,٢٩١)
أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة محلي	(٢,٨٥٥,١٢٢)	(٥٦٨,١٣٣)	-	(٢,٨٥٥,١٢٢)	(٥٦٨,١٣٣)
دولي	(١٢,٢٧١,١٤٤)	(٣٨,٧٧٦,٠٨٩)	-	(١٢,٢٧١,١٤٤)	(٣٨,٧٧٦,٠٨٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(١٥,١٢٦,٢٦٦)	(٣٩,٣٤٤,٢٢٢)	-	(١٥,١٢٦,٢٦٦)	(٣٩,٣٤٤,٢٢٢)
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٥١٨,٨٢٩,٤٣١	-	-	٥١٨,٨٢٩,٤٣١	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة	(٨,٠٠٦,٧٦٨)	٢,٤٨٥,٠٣٩	-	(٨,٠٠٦,٧٦٨)	٢,٤٨٥,٠٣٩
عمولات إعادة تأمين	٤٣٨,٧٦١,٧٤٧	-	-	٤٣٨,٧٦١,٧٤٧	-
دخل اكتتاب آخر	٣٤,٥٢٧,٨٧٦	٢٠,٧٢٤,٨٩٣	-	٣٤,٥٢٧,٨٧٦	٢٠,٧٢٤,٨٩٣
صافي الإيرادات	٢,٢٤٧,٤٦٣	٦,٨٥٨,٩٠٥	-	٢,٢٤٧,٤٦٣	٦,٨٥٨,٩٠٥
تكاليف ومصاريف اكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٧٥,٥٢٧,٠٨٦	-	-	٤٧٥,٥٢٧,٠٨٦	-
حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة	٣٢٧,٠٧٢,٣٥٢	-	-	٣٢٧,٠٧٢,٣٥٢	-
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٨,٧١٠,٩٠١)	(٤٩,٢٧٠,٢٢١)	-	(٤٨,٧١٠,٩٠١)	(٤٩,٢٧٠,٢٢١)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢٧٨,٣٦١,٤٥١	-	-	٢٧٨,٣٦١,٤٥١	-
صافي المطالبات المكتسبة	٦٩,٣٣١,٨٤٨	(٢٤,٤٥٠,٦٢٧)	-	٦٩,٣٣١,٨٤٨	(٢٤,٤٥٠,٦٢٧)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٣٤٧,٦٩٣,٢٩٩	-	-	٣٤٧,٦٩٣,٢٩٩	-
أرباح فحص وإشراف	٤٨,٧٢٣,٦٠٤	٤٩,٠٤٠,١٥٦	-	٤٨,٧٢٣,٦٠٤	٤٩,٠٤٠,١٥٦
مجموع مصاريف وتكاليف اكتتاب	٧,٢٨٢,١٨٠	٥,٩١٣,٩٥٣	-	٧,٢٨٢,١٨٠	٥,٩١٣,٩٥٣
صافي دخل الاكتتاب	٤٠٣,٧٠٠,٨٣٣	-	-	٤٠٣,٧٠٠,٨٣٣	-
	٧١,٨٢٧,٠٠٣	٧٧,٦٠١,٨٣٨	-	٧١,٨٢٧,٠٠٣	٧٧,٦٠١,٨٣٨

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)
٢٠١٩ قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

المجموع	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		٢٠١٩
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(محللة)	(محللة)	(محللة)	(محللة)	(محللة)	
٨٠٨,١١٨	١,٦١٥,٤٤٧	-	٨٠٨,١١٨	١,٦١٥,٤٤٧	
٧,٣٨٢,٤٠٣	١٠,٩١٦,٤٣٦	٤,٩٥٥,٦٠٦	٦,١١١,٠٥٦	٤,٨٠٥,٣٨٠	
١,٤٦٥,٤٦٦	٣,٢٣٨,٢٦٩	-	١,٤٦٥,٤٦٦	٣,٢٣٨,٢٦٩	
(٨٤,٣٠٧,٥٨٧)	(٧٩,٠٠٠,١١٠)	(١,٠٠٣,٩٥١)	(٨٩٢,٧٧٠)	(٧٨,١٠٧,٣٤٠)	
(٤,٠٩١,٠٠٢)	(٥,٢٠٢,٧٦٢)	-	(٤,٠٩١,٠٠٢)	(٥,٢٠٢,٧٦٢)	
(٧٨,٧٤٢,٦٠٢)	(٦٨,٤٣٢,٧٢٠)	٣,٩٥١,٦٥٥	٥,٢١٨,٢٨٦	(٧٣,٦٥١,٠٠٦)	
(٦,٩٠٥,٥٩٩)	٩,١٦٩,١١٨	٣,٩٥١,٦٥٥	٥,٢١٨,٢٨٦	٣,٩٥٠,٨٣٢	
-	-	(١٠,٨٥٧,٢٥٤)	٣,٥٥٥,٧٤٩	(٣,٥٥٥,٧٤٩)	
(٦,٩٠٥,٥٩٩)	٩,١٦٩,١١٨	(٦,٩٠٥,٥٩٩)	٨,٧٧٤,٠٣٥	٣٩٥,٠٨٣	
(٦,٧٧٧,٨٤٦)	(٦,١٤٣,٧٤٨)	(٦,٧٧٧,٨٤٦)	(٦,١٤٣,٧٤٨)	-	
(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	٣,٠٢٥,٣٧٠	(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	٢,٦٣٠,٢٨٧	٣٩٥,٠٨٣	

إيرادات/ (مصرفات) تشغيل أخرى
دخل من الاستثمارات
دخل من ودائع مرابحة
إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إجمالي إيرادات/ (مصرفات) تشغيل أخرى
إجمالي دخل / (خسارة) الفترة
إجمالي دخل / (خسارة) الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
إجمالي دخل/ (خسارة) قبل الزكاة
الزكاة
إجمالي دخل/ (خسارة) بعد الزكاة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تمة)
٣.١٩ قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
عمليات التأمين	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
(محللة)			(محللة)
(٩,٦١٣,٥٣٦)	(٣٩٨,٦٧٤)	(٩,٦١٣,٥٣٦)	(٣٩٨,٦٧٤)
(٣٣١,٨٦٩)	-	-	(٣٣١,٨٦٩)
(٩,٩٤٥,٤٠٥)	(٣٩٨,٦٧٤)	(٩,٦١٣,٥٣٦)	(٣٣١,٨٦٩)

إجمالي الخسارة للفترة بعد الزكاة

الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر:
البيود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى فئض عمليات التأمين في
فترات لاحقة:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - صافي
مجموع الخسارة الشاملة للفترة

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
عمليات التأمين	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
(محللة)			(محللة)
(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	٣,٠٢٥,٣٧٠	(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	٢,٦٣٠,٢٨٧
١٦٨,٩٧٧	-	-	١٦٨,٩٧٧
-	(٧٨٩,٦٥٤)	-	-
(١٣,٥١٤,٤٦٨)	٢,٢٣٥,٧١٦	(١٣,٦٨٣,٤٤٥)	٢,٦٣٠,٢٨٧

إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة

الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر:
البيود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى فئض عمليات التأمين في
فترات لاحقة:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - صافي
المحول من احتياطي القيمة العادلة من امتداد استثمار متاح للبيع
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)
٤.١٩ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاح
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة	(٦,٩٠٥,٥٩٩)	٩,١٦٩,١١٨	٣,٩٥١,٦٥٥	٥,٢١٨,٢٨٦	٣,٩٥٠,٨٣٢
التعديلات لنبود غير النقدية :					
استهلاك الممتلكات والمعدات	٣,١٣٤,٣٢٩	١,٧٧٦,٥٢٩	-	-	١,٧٧٦,٥٢٩
إطفاء الأصول غير الملموسة	-	٩٦٧,١٧٢	-	-	٩٦٧,١٧٢
مخصص نفون مشترك في تحصيلها	٤,٠٩١,٠٠٢	٥,٢٠٢,٧٦٢	-	-	٥,٢٠٢,٧٦٢
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
مكاسب من استبعاد استثمار متاح للبيع	(٣٦٤,٣٤٥)	(١,٢٦٩,٥٩٧)	-	-	(١,٢٦٩,٥٩٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدنية	(٨٤,٤٠٦,٦٩٦)	(١٢,٤٤٧,٨٨٢)	-	-	(١٢,٤٤٧,٨٨٢)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٤٠,١٢٤,٧٩٥)	(٩,٨٢٤,٤٨١)	-	-	(٩,٨٢٤,٤٨١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية والاحتياطيات	١٩,٤١١,٩١٧	١٥,٧٨٣,٢٩١	-	-	١٥,٧٨٣,٢٩١
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها	(٦,٢٥٨,٨٢٤)	(٢٠,١٥٥,٦٣١)	-	-	(٢٠,١٥٥,٦٣١)
تكاليف اكتتاب مؤجلة	(٥,٢٢٨,٤٣٧)	١,٣٧٧,٦١٨	-	-	١,٣٧٧,٦١٨
أقساط تأمين فائض الخسارة مؤجلة	(٣٣١,٧٣٠)	(٦٠١,٣٣٥)	-	-	(٦٠١,٣٣٥)
دفعات مقدمة وموجودات أخرى	(٦,٨٢٧,٤٠٠)	(١٢,٦٧٨,٢٣٩)	(٢٠٩,٨٤٧)	(٢,٢٠١,٥٠١)	(١٠,٤٧٦,٧٣٨)
مطالبات مستحقة لحصة الوثائق	١٣,٧٦٧,٠٠٨	(١٥,٥٤٧,٤٦٧)	-	-	(١٥,٥٤٧,٤٦٧)
مصاريف إعادة تأمين أخرى	١٢,٣٥١,٤٦٧	٣,٥٠١,٦٠٠	٤٦٣,٥٠٠	-	٣,٥٠١,٦٠٠
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٢,٣٧٢,٩٥٥	٣٠,١٦٨,٤٣٩	-	-	٣٠,١٦٨,٤٣٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٢٠,١٩٢,٤٤٢	٧,٣٣٩,٤٤٢	-	-	٧,٣٣٩,٤٤٢
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٣,٨٠٤,٤١١	(٣٦٥,١٥٤)	-	-	(٣٦٥,١٥٤)
المطالبات تحت التسمية والاحتياطيات	٣٥,٤٥١,٩٧٧	(٤٤,٥٧٧,٨٦٨)	-	-	(٤٤,٥٧٧,٨٦٨)
المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها	٢٠,٧٢٦,٧٨٩	٢٤,٤٩٩,٥٨١	-	-	٢٤,٤٩٩,٥٨١
ذمم دائنة	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥,٣٣٣	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥,٣٣٣	-
التدفق (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	٨١,٥٠٦,٤٩٨	(١٧,٦٥٦,٧٦٩)	(٧٩٤,٦٩٢)	٣,٤٤٢,١١٨	(٢٠,٦٩٨,٨٨٧)
توزيع الفائض على حملة الوثائق	(٣,٧٠٥,٦٧٠)	(٧,٧٢٩,٨٤٥)	-	-	(٧,٧٢٩,٨٤٥)
زكاة مدفوعة	(٨,٨٠١,٣٠٣)	(٧,٩١٢,٥٠٣)	(٨,٨٠١,٣٠٣)	(٧,٩١٢,٥٠٣)	-
منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,٤١٨,٥٢١)	(٥٩١,١٧٢)	-	-	(٥٩١,١٧٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	٦٧,٥٨١,٠٥٤	(٣٣,٨٩٠,٢٨٩)	(٩,٥٩٥,٩٩٥)	(٤,٨٧٠,٣٨٥)	(٢٩,٠١٩,٩٠٤)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكملية (تمة)
٤٠٩ قائمة التدفقات النقدية الموجزة الأولية (تمة)

إيضاح	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(٣,٧٤٥,٩٥٣)	(٣,٧٤٥,٦٤٦)	-	-	(٣,٧٤٥,٦٤٦)
إضافات من ممتلكات ومعاد	-	(١,٩٤٥,٩٥٣)	-	-	(١,٩٤٥,٩٥٣)
إضافات أصول غير ملموسة	-	-	-	-	(٥١٢,٥١٧)
المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع (زيادة) / انخفاض ودائع مرابحة	١,٠٣٧,٨٢٥	٥,٩٥٦,٨٥٣	-	-	٥,٩٥٦,٨٥٣
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية	١٠٦,٥٩٠,٣٣٣	(٨٦,٥٥١,٦٣٧)	٩٨,٥٩٠,٣٣٣	(١,١٣٩,٦٣٨)	(٨٥,٤١١,٩٩٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	١٠٥,٦٨٢,٢٠٥	(٨٤,٨٥٢,٩٤٧)	٩٨,٥٩٠,٣٣٣	(١,١٣٩,٦٣٨)	(٨٣,٧١٣,٣٠٩)
مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي	-	-	١١,٧٩٩,٠٠١	٨,٢٥٢,٢٩٦	(١,٧٩٩,٠٠١)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية	-	-	١١,٧٩٩,٠٠١	٨,٢٥٢,٢٩٦	(١,٧٩٩,٠٠١)
صافي التغير في النقد ومعالجته	١٧٣,٢٦٣,٢٥٩	(١١٨,٧٤٣,٣٦)	١٠٠,٧٩٣,٣٣٩	٢,٢٤٢,٢٧٣	(١٢٠,٩٨٥,٥٠٩)
النقد ومعالجته في بداية الفترة	٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٣,٢٥٩,١٥٧	٤,٧٠١,٣٣٣	١٧١,٢٢٦,٨٧٩
النقد ومعالجته في نهاية الفترة	٢٦٢,٣٤٤,١٠٣	٥٧,١٨٤,٩٧٦	١٠٤,٠٥٢,٤٩٦	٦,٩٤٣,٦٠٦	٥٠,٢٤١,٣٧٠
معلومات غير نقدية إضافية:					
التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع	١٦٨,٩٧٧	-	-	-	١٦٨,٩٧٧
إصدار أسهم إضافية من خلال الأرباح المبقاة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. التعديلات وأرقام المقارنة

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو مذكور في إيضاح ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة المركز المالي الموجزة، وقائمة التغييرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة:

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

التأثير على القوائم المالية	الحساب	كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - قبل التعديل	أثر التعديل	كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - بعد التعديل
قائمة التغييرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	مخصص الزكاة (الأرباح السبقة)	٧,٧٩٢,٨٠٦	-	٧,٧٩٢,٨٠٦
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة	-	٦,٧٧٧,٨٤٦	٦,٧٧٧,٨٤٦
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربح (خسارة) السهم	٠,٠١٥	(٠,٢٢٦)	(٠,٢١١)
كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:				
التأثير على القوائم المالية	الحساب	كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - قبل التعديل	أثر التعديل	كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - بعد التعديل
قائمة التغييرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)	٧,٧٩٢,٨٠٦	-	٧,٧٩٢,٨٠٦
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصروف الزكاة	-	٢,٢٥٩,٢٨٢	٢,٢٥٩,٢٨٢
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربح (خسارة) السهم	٠,٠١٤	(٠,٠٧٥)	(٠,٠٦١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:				
التأثير على القوائم المالية	الحساب	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - قبل التعديل	أثر التعديل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بعد التعديل
قائمة المركز المالي	الخصائر المتراكمة	(٢٤١,٢٢٠)	-	(٢٤١,٢٢٠)
كما في ١ يناير ٢٠١٨:				
التأثير على القوائم المالية	الحساب	كما في ١ يناير ٢٠١٨ - قبل التعديل	أثر التعديل	كما في ١ يناير ٢٠١٨ - بعد التعديل
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقاة	٧١,٤٧٦,٢٥١	-	٧١,٤٧٦,٢٥١

بالإضافة إلى ما سبق أعلاه تم إعادة تبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢١. الأحداث بعد تاريخ التقرير
لم يكن هناك أحداث لاحقة تتطلب الإفصاح أو التعديل في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة .

٢٢. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة للشركة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٤١ هـ (الموافق ٣ نوفمبر ٢٠١٩).