

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢ - ٣
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية	٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ - ٢٤



تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات للقوائم الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الأولية وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقت النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات من حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية"، وقدّمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم لمؤنية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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



٢ محرم ١٤٣٧ هـ
١٥ أكتوبر ٢٠١٥

PKF البسام و التمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير التمر

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين			
٩٢,٥٢١,٨٢٣	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٤	نقدية وشبه نقدية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٧٧,٦٦٢	٥	ودائع لأجل
٣١٠,٧٣٩,٩٢٢	١٨١,٩٨٣,٠٣١	٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
١٣٧,٦٥٠,٦٥٠	٩٣,٩٥٣,٢٢٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٧,٩٤٣,٠١٥	١٩٥,٠٠٧,١٧٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٣١,٢٦٦	٢١,١٩٤,٢٤٨		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨,٢٢٨,١٨٢	٩,٢٠٣,٠٨٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤,٠٩٧,١٦٠	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٨ (أ)	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٢٢٥,٧٩٨	٦,٦٠٥,٢٦٠		ممتلكات ومعدات، صافي
١٢١,٤٠٨,٧٦١	١١٧,٩١٨,٣٩٦		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٩٩٨,٨٤٦,٥٧٧	٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٢,٩٦٤,٧٤٤	١٢,٦٤٠,٥٩٦	٤	نقدية وشبه نقدية
١٠٣,٣٤٠,٩٧٠	٧٩,٢٥٩,٨٤٣	٥	ودائع لأجل
٢,١١٨,٢٢١	٢,٥٩٥,٤٢٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٦,٧٥٥,٦٤٢	٥٠,٨٠٥,٤٢٩	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٢٥,٤٠٠,١٣٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	٨ (ب)	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٣٦٠,٥٧٩,٧١٥	١٨٤,٩٤٦,٦٨٣		مجموع موجودات المساهمين
١,٣٥٩,٤٢٦,٢٩٢	٩٥١,٣٠٠,٠٨٢		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
مطلوبات عمليات التأمين			
٤١,٦٦٤,٠٦٨	٣٣,٧١٧,٧٨٨		ذمم دائنة
١٥٩,٨٩٦,٥٦٠	٦٧,٩٥٠,٠١٥		ذمم معيدي التأمين
٨٤٥,٩٧٠	٧٩٦,٣٩٣	٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥٣,٨٣٦,٨٥٣	٢٩,٥٩٥,٠٠٨		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٦٣,٧٧٢,٤٣٤	٣١١,٩١١,٥٩٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥٨,٨٠٧,٩٣٣	٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣		مطالبات تحت التسوية
١٠,٤٩٥,٩٠٠	٨,٨٧٢,٣٢٧		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٧٩٥,٩١٤	٦,٢٢١,٥٣٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٩٦,١١٥,٦٣٢	٧٦٣,٦٢٢,٤٥٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين			
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥		توزيعات الفائض المستحقة
٩٩٨,٨٤٦,٥٧٧	٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
١,١٦٧,٤٣٥	١,٠٠٢,٣٧٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢١,٤٠٨,٧٦١	١١٧,٩١٨,٣٩٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٣,٠٣٤,٤٩٦	٢,٤٦٩,٧٣٠		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٢٥,٦١٠,٦٩٢	١٢١,٣٩٠,٤٩٨		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(١٦٢,٧٢٧,٧٢٠)	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)		خسائر متراكمة
(٢,٣٠٣,٢٥٧)	(١٣١,٨٤٧)	٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٣٤,٩٦٩,٠٢٣	٦٣,٥٥٦,١٨٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٦٠,٥٧٩,٧١٥	١٨٤,٩٤٦,٦٨٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٣٥٩,٤٢٦,٢٩٢	٩٥١,٣٠٠,٠٨٢		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٢٧,٦٦١,٧١٤	٥٥٥,٩٢٣,٥٥٧	٢٥٢,٤٩٠,٢٧٨	٢٦٧,٨٧٧,٥٤١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٣,٦٢٥,٥٣١)	(٢٢٤,٧٦٣,٤٨٨)	(٨١,٧٣٥,٩٥٢)	(١١٦,٧٦١,٦٠٣)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٨٨١,٢٨٨)	(٩,٥٢٢,٥٣٧)	(٢,٦٢٧,٠٩٦)	(٣,١٧٠,٤٥٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٦٦,١٥٤,٨٩٥	٣٢١,٦٣٧,٥٣٢	١٦٨,١٢٧,٢٣٠	١٤٧,٩٤٥,٤٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٨,١١٦,٩٢٣)	(٨,١٦٣,٤١٦)	(٦٤,١٩٣,٠٤٢)	(٦٦,١٣١,٦٥٠)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٣٠٨,٠٣٧,٩٧٢	٣١٣,٤٧٤,١١٦	١٠٣,٩٣٤,١٨٨	٨١,٨١٣,٨٣٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٨٤,٨٩٥,٤٣١)	(٣٤٣,٠٨٢,٤٦٠)	(١٠٤,٣٣٩,٢٤١)	(١٠٠,٤٦٥,١١١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٤٤,٦٨٢,٨٠١	٩٥,٢٥٧,٤٣٠	٣٨,٧٨٧,٠٤٦	٣٣,٠٢٠,٢٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٤٧٣,٩٢٣)	(١١,٣١٤,٢٩٦)	(٩,٣٨٧,٦٥٨)	(٦,٢١٣,٢٢١)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٥٨,٦٨٦,٥٥٣)	(٢٥٩,١٣٩,٣٢٦)	(٧٤,٩٣٩,٨٥٣)	(٧٣,٦٥٨,١٠٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩,٣٢٠,٢٦٣)	(٣٥,٤٩٥,٦٧٩)	(١٠,٢٤٩,٩٧١)	(١١,٦٧١,٣٠١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٩,٨٠٥,٤١٠	٢١,٠٥٢,٣٣٥	٨,٨١٣,٩٨٨	٨,٠٢٨,٠٠٥	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٤٩,٨٣٦,٥٦٦	٣٩,٨٩١,٤٤٦	٢٧,٥٥٨,٣٥٢	٤,٥١٢,٤٣٧	صافي نتائج الاكتتاب
(٧٢,٨٨٤,٣٦٩)	(٦٢,٨٠٨,٦٣٢)	(٣٢,١٠٩,٠٥٤)	(٢٦,٤٨١,٢٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية
١,٤١٠,٠٦٠	٢,١٥٣,٨٣٠	٣٥٤,٩١٥	٧٦٢,٩١٣	إيرادات أخرى
(٢١,٦٣٧,٧٤٣)	(٢٠,٧٦٣,٣٥٦)	(٤,١٩٥,٧٨٧)	(٢١,٢٠٥,٩٣٦)	عجز عمليات التأمين
٢١,٦٣٧,٧٤٣	٢٠,٧٦٣,٣٥٦	٤,١٩٥,٧٨٧	٢١,٢٠٥,٩٣٦	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
-	-	-	-	الفائض بعد حصة المساهمين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	(٢١,٢٠٥,٩٣٦)	(٤,١٩٥,٧٨٧)	(٢٠,٧٦٣,٣٥٦)	(٢١,٦٣٧,٧٤٣)
ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع	-	٢,١٤٦,١٠٠	-	٧,٠٣٩,٣٣٧
دخل عملات	١,٧١٧,٨٤٩	١,٥٤٥,١٣٠	٤,٨٠٨,٢٦٥	٤,٠٨٥,٧٣٠
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٦٣,١٤٤)	(٨٥,١٣١)	(٩٩٢,٠١٢)	(٦٣٧,٨٩٣)
صافي خسارة الفترة	(١٩,٧٥١,٢٣١)	(٥٨٩,٦٨٨)	(١٦,٩٤٧,١٠٣)	(١١,١٥٠,٥٦٩)
١٣ خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة - معدل	(٠,٤٩)	(٠,٠٣)	(٠,٥٢)	(٠,٤٨)
متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة المعدل	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٠٢,٩٤١	٢٣,٢٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(١١,١٥٠,٥٦٩)	(١٦,٩٤٧,١٠٣)	(٥٨٩,٦٨٨)	(١٩,٧٥١,٢٣١)
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
(٥٥٣,٩٢٩)	(٢,١٧١,٤١٠)	(٣٩٧,٢٢٤)	(٤,٠٨٦,٧٨١)
(١٢,٢٠٤,٤٩٨)	(٢٠,٦١٨,٥١٣)	(١,٤٨٦,٩١٢)	(٢٤,٣٣٨,٠١٢)

صافي خسارة الفترة
مصاريف شاملة أخرى لن يتم تحويلها لاحقاً في
قائمة عمليات المساهمين :
الزكاة وضريبة الدخل
ايرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في
قائمة عمليات المساهمين :
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

التغير في القيمة العادلة				
للاستثمارات				
المجموع	المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٦٤,٠٣٩,٩٥١	٧٦٦,٢٩٣	(١٣٦,٧٢٦,٣٤٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
(١١,١٥٠,٥٦٨)	-	(١١,١٥٠,٥٦٨)	-	صافي خسارة الفترة
				(مصاريف) شاملة أخرى
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٥٥٣,٩٢٩)	(٥٥٣,٩٢٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٠٥٣,٩٢٩)	(٥٥٣,٩٢٩)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	إجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى للفترة
٥١,٨٣٥,٤٥٤	٢١٢,٣٦٤	(١٤٨,٣٧٦,٩١٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٦٣,٥٥٦,١٨٥	(١٣١,٨٤٧)	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق أولوية (أيضاً ١٠)
(٧,٩٦٨,٦٤٩)	-	(٧,٩٦٨,٦٤٩)	-	تكاليف معاملات إصدار حقوق أولوية (أيضاً ١٠)
(١٦,٩٤٧,١٠٣)	-	(١٦,٩٤٧,١٠٣)	-	صافي خسارة الفترة
				(مصاريف) شاملة أخرى
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٢,١٧١,٤١٠)	(٢,١٧١,٤١٠)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٦٧١,٤١٠)	(٢,١٧١,٤١٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	إجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى للفترة
٢٣٤,٩٦٩,٠٢٣	(٢,٣٠٣,٢٥٧)	(١٦٢,٧٢٧,٧٢٠)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
		-	الأنشطة التشغيلية
			فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات:-
(٢١,٦٣٧,٧٤٣)	(٢٠,٧٦٣,٣٥٦)		حصة المساهمين من (عجز) عمليات التأمين
١,٧٩٤,٤٥٧	١,٦٤٣,١٨٨		استهلاك
-	٤٣,٩٩٩		خسائر بيع أصول ثابتة
٥٦٢,٥٦٩	٨٧١,٨٦٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,١٣٣,٤٥١	٢٥٤,٨٣٣	٦	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٩,١٤٧,٢٦٦)	(١٧,٩٤٩,٤٧٢)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥٧,٥٦٧,١٢٦)	(١٢٩,٠١١,٧٢٤)		أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٧,٧٧٣,٨٧٦)	(٤٣,٦٩٧,٤٢٥)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٦٧٨,٨٤٣	(٤٢,٩٣٥,٨٤٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٤٧٣,٦٦٧)	(٤,٨٣٧,٠١٨)		تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
(٣,٣٤٦,١٩٠)	(٩,٠٢٥,٠٩٥)		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,١٧١,٦٦٠	٤٩,٥٧٧		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٢٧٠,٥٥١)	١٧,٢٧٢,٩٩١		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٥,٥٢٢,٢٥٤	٧,٩٤٦,٢٨٠		ذمم دائنة
١,٥٩٠,٩٦٠	٩١,٩٤٦,٥٤٥		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٩,٦٩٦,٧٢٧	٢٤,٢٤١,٨٤٥		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٧٧٦,٦٧١)	١,٦٢٣,٥٧٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٥,٨٩٠,٧٩٩	٥١,٨٦٠,٨٤١		أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٧٩٥,٠٨٢	٥٤,٢٥٠,١٤٠		مطالبات تحت التسوية
(٧٤,٠٠٩,٠٢٢)	١,٧٣٥,٢١٣		النقدية المستخدمة في العمليات
(٩٥٨,٩٧١)	(٢٩٧,٤٨٨)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧٤,٩٦٧,٩٩٣)	١,٤٣٧,٧٢٥		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٣٥,٨٦٦,٩٣٨	١٠,٢٧٧,٦٦٢		ودائع لأجل، صافي
(٧,٥٤٤,١٧٥)	(١١,٤٧٤,٨٨٧)		استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,١٠٣,٦٤١)	(٣٠٧,٧٢٤)		ممتلكات ومعدات
٢٦,٢١٩,١٢٢	(١,٥٠٤,٩٤٩)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨,٧٤٨,٨٧١)	(٦٧,٢٢٤)		النقص في النقدية وشبه النقدية
٧٩,٢٩٠,٤٦٨	٩٢,٥٨٩,٠٤٧		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٠,٥٤١,٥٩٧	٩٢,٥٢١,٨٢٣	٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
الأنشطة التشغيلية		
(١١,١٥٠,٥٦٩)	(١٦,٩٤٧,١٠٣)	صافي خسارة الفترة
		التعديلات لـ :
٢١,٦٣٧,٧٤٣	٢٠,٧٦٣,٣٥٦	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(٧,٠٣٩,٣٣٧)	-	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣,٤٤٧,٨٣٧	٣,٨١٦,٢٥٣	
(٣٤٦,٣٩٧)	٤٧٧,٢٠٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤٧٠,١٥٣)	١٦٥,٠٦٣	وديعة نظامية
١,٢٧٠,٥٥١	(١٧,٢٧٢,٩٩١)	دائنون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٨٨,٨٠٢)	(٩٣٥,٢٣٥)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣,٠١٣,٠٣٦	(٣٣,٧٤٩,٧٠٤)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
-	(٥,٧٥٤,٧٥٠)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
(٥١,٨٣٧,٦٨٨)	(١٧٤,١٢١,٦٢٢)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٩,١٨٧,٣٣٢)	(٢٤,٠٨١,١٢٧)	ودائع لأجل، صافي
٥٤,٠١٥,٧٣٣	٤٦,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧,٠٠٩,٢٨٧)	(١٥٧,٩٥٧,٤٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية
-	(٧,٩٦٨,٦٤٩)	تكاليف معاملات اصدار حقوق اولوية
-	١٩٢,٠٣١,٣٥١	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٣,٩٩٦,٢٥١)	٣٢٤,١٤٨	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٣,٧٤٧,٠٢٩	١٢,٦٤٠,٥٩٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٩,٧٥٠,٧٧٨	١٢,٩٦٤,٧٤٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٥٥٣,٩٢٩)	(٢,١٧١,٤١٠)	معاملات غير النقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

٢ - أسس الاعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤- التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية المعدلة خلال عام ٢٠١٤، والمعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على الشركة الإفصاح عن الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".

- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل يساوي القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية النتيجة الدفترية وتعديل القيمة الاجمالية الدفترية نسبياً ليصبح المبلغ الناتج يساوي القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الاجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الادارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

- ٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تنمة
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة
- يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية
- خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإثبات والقياس - وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدثت المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. كما يجب تطبيقه بأثر رجعي على أن عرض معلومات المقارنة غير إلزامي. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

- نقدم أدناه المعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعززم الشركة إتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة، من حيث الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والإطفاء
- توضح هذه التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) من حيث أن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستنفذة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبينة على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها بإتباع الطريقة المبينة على الإيرادات في احتساب إستهلاك وإطفاء الموجودات غير المتداولة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤ - النقدية وشبه النقدية

بالريال السعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين
٢٦٥,٥٩٦	٦٠,١٥٨,٦٦٦	١١٩,١١٩	٣٨,٠٣٤,٠١١
١٢,٣٧٥,٠٠٠	٣٠,٢٥٨,١٠٣	١٢,٨٤٥,٦٢٥	٥١,٩٢٨,٨٢٤
-	٢,١٢٤,٨٨٦	-	٢,٥٢٨,٧٠٨
-	٤٧,٣٩٢	-	٣٠,٢٨٠
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	١٢,٩٦٤,٧٤٤	٩٢,٥٢١,٨٢٣

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٢١ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,١٢ %).

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٥ - الودائع لأجل

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٠٢ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢,٩٩ %).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٦ - أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	
٣٣٦,٠٢٢,١٣٠	٢١٥,٧٠٩,٦٤٥	حائلي وثائق تأمين
(٤٠,٧٩٣,٩٦٧)	(٤٠,٩٥٧,٢٨٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩٥,٢٢٨,١٦٣	١٧٤,٧٥٢,٣٦٣	
١٧,٠١١,٣٨٢	٨,٣١٢,١٤٣	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(١,٤٩٩,٦٢٣)	(١,٠٨١,٤٧٥)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٥,٥١١,٧٥٩	٧,٢٣٠,٦٦٨	
٣١٠,٧٣٩,٩٢٢	١٨١,٩٨٣,٠٣١	إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	
١٣٨,٩٤٥,١٢٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات في صناديق استثمارية محلية (متداولة)**
١٥,٤٥٥,٦٢٤	١٢,٦١٧,٩٢٤	إستثمارات في سندات محلية وغير محلية (متداولة)
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	إستثمار في صناديق استثمارية غير محلية (غير متداولة)
٩,١٨١,٨١٤	١٠,٠١٤,٤٢٨	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٧٦,٧٥٥,٦٤٢	٥٠,٨٠٥,٤٢٩	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٢,٣٠٣,٢٥٧) ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: (١٣١,٨٤٧) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

** تشمل مبلغ ٨٩ مليون ريال سعودي في صناديق مرابحة محلية ذات مخاطر منخفضة.

(ب) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد

كافة مخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريال السعودي				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع
١٣٨,٩٤٥,١٢٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,١٩٥,١٢٧	صناديق استثمارية
١٥,٤٥٥,٦٢٤	-	-	١٥,٤٥٥,٦٢٤	سندات
٩,١٨١,٨١٤	-	-	٩,١٨١,٨١٤	محفظة أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	أسهم
١٦٣,٥٨٢,٥٦٥	١١,٢٥٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٧٧	١٧٦,٧٥٥,٦٤٢	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
بالريال السعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	صناديق استثمارية
١٢,٦١٧,٩٢٤	-	-	١٢,٦١٧,٩٢٤	سندات
١٠,٠١٤,٤٢٨	-	-	١٠,٠١٤,٤٢٨	محفظة أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	أسهم
٣٧,٦٣٢,٣٥٢	١١,٢٥٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٧٧	٥٠,٨٠٥,٤٢٩	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - نتممة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

أ) عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٤,٠٩٧,١٦٠	٢٢,٦٢٢,٢٧٣

سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٢٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,٢٢%). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٣٤,٤٠٤,١٨١ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٣,٠٧٨,٥٨٦ ريال سعودي).

ب) عمليات المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥,٤٠٠,١٣٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨

سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٤٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,٨٣%). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٢٥,٦٤٣,١٧٦ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠,٠٠٢,٦١٩ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(أ) عمليات التأمين

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية الفترة / السنة:

بالريال السعودي		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٥,٥١٢,٧٥١	٤,٥٨٦,٠٠٩	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١,٥٩٩,٨٥٧	٤٦٣,٦٧٠	- مطالبات	
٤٣,٩٣٣	٨٧,٢٢٤	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين العربية-لبنان (مساهم)
٢٩٧,٣٣١	٣٧,٥٤٧	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة	
		- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية	شركة التأمين الأردنية (مساهم)
٥,٣١٠	١٠٠	- عمليات إعادة تأمين، صافي	
٣,٧٩٢,٩٠٩	٤٢٩,٦٩٤	رصيد مقاصة بين نمة اعادة التأمين ونمة شركة التأمين (الأردنية)	
(٩٢٣,٥٧٢)	-		

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٣٧,٦١٤	٥,٥٨١,٤٩٦	شركة التأمين العربية- لبنان
(٨٧٧,٧٢٠)	(٩٢٧,٣٩٦)	شركة التأمين الأردنية
٨١,٣٢٧	٨١,٤٢٦	نمة إعادة تأمين مستحقة إلى شركة التأمين الاردنية
(١٧٣,٠٥٢)	(٦٠٢,٧٤٦)	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

ب (عمليات المساهمين

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة :

بالريال السعودي		
للفترة المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٩٣٨,٣١٠	٢,٩٣٨,٣١٠	مزايا قصيرة الأجل
١١٨,٢٦٣	١١٨,٢٦٣	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٠٥٦,٥٧٣	٣,٠٥٦,٥٧٣	

١٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٤٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ ابريل ٢٠١٥ قرر المساهمون اعتماد اصدار حقوق اولوية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وفقاً لموافقة الهيئات التنظيمية تم اصدار ٢٠ مليون سهم عادي بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، حملت تكاليف معاملات متكبدة وقدرها ٧,٩ مليون ريال سعودي الناتجة عن اصدار حقوق أولوية على حقوق الملكية. تم الانتهاء من الاجراءات النظامية المتعلقة باثبات الزيادة في راس المال .

١١- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

نتيجة لزيادة رأس المال، تم زيادة الوديعة النظامية للشركة خلال الفترة إلى ٤٠ مليون ريال سعودي. الوديعة النظامية الأساسية مستمر إستثمارها مع أحد البنوك المحلية التي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي. أودعت الشركة مبلغ إضافي وقدره ٢٠ مليون ريال في حساب البنك نفسه وتم الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي لاستثمار هذا المبلغ.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصاريف العمومية والإدارية، وإيرادات التأمين الأخرى والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، وأقساط تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي، على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة، وضم معيدي التأمين، والمبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

الصحي	المركبت	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
بالريال السعودي						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)						
نتائج عمليات التأمين						
١٤٠,٦٠٨,٥٦٥	١٠٤,٨٤٢,٥٢٣	٩,٢٥٤,٢٠٨	١,٧٠٧,٦٣٨	٧,١٤٨,٤٥٦	٤,٣١٦,١٥١	٢٦٧,٨٧٧,٥٤١
(٦٥,٨٣٢,٤٠٦)	(٣٢,٥١٨,٧٤٥)	(٨,٩٦٥,٥٠٩)	(١,٥٣٢,٣٣٧)	(٥,١٤٦,٤٣٣)	(٢,٧٦٦,١٧٣)	(١١٦,٧٦١,٦٠٣)
-	(٢,٥٥٣,٧٦٩)	(٤٧٦,٠٠٠)	-	(١٤٠,٦٨١)	-	(٣,١٧٠,٤٥٠)
٧٤,٧٧٦,١٥٩	٦٩,٧٧٠,٠٠٩	(١٨٧,٣٠١)	١٧٥,٣٠١	١,٨٦١,٣٤٢	١,٥٤٩,٩٧٨	١٤٧,٩٤٥,٤٨٨
(٤٥,٤٨٠,٤٦٤)	(٢١,٠٩٨,٨٤٦)	٢٧٢,٧٠٩	١,٠٠٠,٢٤٢	(٥٥١,١٧١)	(٢٧٤,١٢٠)	(٦٦,١٣١,٦٥٠)
٢٩,٢٩٥,٦٩٥	٤٨,٦٧١,١٦٣	٨٥,٤٠٨	١,١٧٥,٥٤٣	١,٣١٠,١٧١	١,٢٧٥,٨٥٨	٨١,٨١٣,٨٣٨
(٢٩,٧٦٠,٢٥٥)	(٦٣,٨٣٦,٢١٣)	(١,٨٤٠,٧٢٠)	(١,١٩٨,٣٨٣)	(٣,٥٥٣,٥١٣)	(٢٧٦,٠٢٧)	(١٠٠,٤٦٥,١١١)
١٧,٧٣٢,١٨١	٩,٤٤٤,٢٣٦	١,٦٢٩,٨٨٤	١,٠٨٩,٥٠٩	٢,٩٨٣,٩٨٧	١٤٠,٤٣٠	٣٣,٠٢٠,٢٢٧
(٢٣٢,٤١٢)	(٢,٨٧٢,٦٣٣)	(٦١٦,٧٧٧)	(٥٣٥,٢٦٤)	(١,١٩٤,٠٨٠)	(٧٦٢,٠٥٥)	(٦,٢١٣,٢٢١)
(١٢,٢٦٠,٤٨٦)	(٥٧,٢٦٤,٦١٠)	(٨٢٧,٦١٣)	(٦٤٤,١٣٨)	(١,٧٦٣,٦٠٦)	(٨٩٧,٦٥٢)	(٧٣,٦٥٨,١٠٥)
(٤,٥٤٨,٥٢٤)	(٥,٣٠٢,٥٦٦)	(٧٤٩,٢٥٨)	(٤٩٨,٠٢٨)	(٥١١,٩٨٦)	(٦٠,٩٣٩)	(١١,٩٧١,٣٠١)
-	١,٨٩٣,٢٢٥	١,٧٧٩,٣٢٦	١,٧٣٣,٦٢٧	٢,٤١٤,٤٩٨	٢٠٧,٣٢٩	٨,٠٢٨,٠٠٥
١٢,٤٨٦,٦٨٥	(١٢,٠٠٢,٧٨٨)	٢٨٧,٨٦٣	١,٧٦٧,٠٠٤	١,٤٤٩,٠٧٧	٥٢٤,٥٩٦	٤,٥١٢,٤٣٧
						(٢٦,٤٨١,٢٨٦)
						٧٦٢,٩١٣
						(٢١,٢٠٥,٩٣٦)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المنفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتتبة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات أخرى
عجز عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
بالريال السعودي						
١٣٨,٩٩٣,٧٢٦	٩٤,٨٢٩,٨٩٨	٤,٦٧٦,٥١٣	٢,٧٧٤,٠٨٥	٧,٦٠٤,٣٦١	٣,٦١١,٦٩٥	٢٥٢,٤٩٠,٢٧٨
(٦٧,٠٦٦,٧١٩)	-	(٤,٢٦٣,٠٤١)	(٢,٦٦١,٥٩١)	(٥,٧٥٨,٣٦٥)	(١,٩٨٦,٢٣٦)	(٨١,٧٣٥,٩٥٢)
-	(٢,٢٥٠,٠٩٦)	(٣١٢,٧٥٠)	-	(٦٤,٢٥٠)	-	(٢,٦٢٧,٠٩٦)
٧١,٩٢٧,٠٠٧	٩٢,٥٧٩,٨٠٢	١٠٠,٧٢٢	١١٢,٤٩٤	١,٧٨١,٧٤٦	١,٦٢٥,٤٥٩	١٦٨,١٢٧,٢٣٠
(٤٧,٥٧٩,٠٨٩)	(١٨,٨٧٠,٧٩٤)	٤٤,٢٠٥	٩٥٠,٤٦٤	١,٤١٣,٦٥٣	(١٥١,٤٨١)	(٦٤,١٩٣,٠٤٢)
٢٤,٣٤٧,٩١٨	٧٣,٧٠٩,٠٠٨	١٤٤,٩٢٧	١,٠٦٢,٩٥٨	٣,١٩٥,٣٩٩	١,٤٧٣,٩٧٨	١٠٣,٩٣٤,١٨٨
(٢٨,٠١٨,١٦٩)	(٥١,٨٤٩,٠٦٧)	(٢٢,٣٦٢,٣٩٢)	(١,١٠٦,٨٦١)	(٦٦٨,٧٥٥)	(٣٣٣,٩٩٧)	(١٠٤,٣٣٩,٢٤١)
١٦,٣٦٥,٤٨٩	٥٧١,٦٤٤	٢١,٦٠٢,٦٣٠	١,٠٣٧,٦٦٢	(١,٠٠٣,٧٤٨)	٢١٣,٣٦٩	٣٨,٧٨٧,٠٤٦
(٤٩٤,٩٣٩)	(٣,٠٠١,٤٨٣)	(٤,١٣٣,١٩٨)	(٢٢٥,٢٣٥)	(١,٤٧١,٨٦٨)	(٦٠,٩٣٥)	(٩,٣٨٧,٦٥٨)
(١٢,١٤٧,٦١٩)	(٥٤,٢٧٨,٩٠٦)	(٤,٨٩٢,٩٦٠)	(٢٩٤,٤٣٤)	(٣,١٤٤,٣٧١)	(١٨١,٥٦٣)	(٧٤,٩٣٩,٨٥٣)
(٣,٥٤٩,٧٩٣)	(٥,١٢٠,٢٧٤)	(٣٧٤,١٠٢)	(١٧٩,١٩٦)	(٨١٢,٩٠٨)	(٢١٣,٦٩٩)	(١٠,٢٤٩,٩٧١)
-	-	١,٨٦٨,٥١٩	٤,٢٤٠,٢٦٨	٢,٠٥٢,٥٢٦	٦٥٢,٦٧٥	٨,٨١٣,٩٨٨
٨,٦٥٠,٥٠٦	١٤,٣٠٩,٨٢٨	(٣,٢٥٣,٦١٦)	٤,٨٢٩,٥٩٦	١,٢٩٠,٦٤٦	١,٧٣١,٣٩٢	٢٧,٥٥٨,٣٥٢
						(٣٢,١٠٩,٠٥٤)
						٣٥٤,٩١٥
						(٤,١٩٥,٧٨٧)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)

نتائج عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى

عجز عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالريال السعودي						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
٢١٧,٣٨٧,٩٩٠	٢٣٠,٣٦٦,٤٥٥	٤٤,٠٥٩,٥٧٩	٢٥,٦٦٣,٣٢١	٢٥,٤٤٦,٩٣٩	١٢,٩٩٩,٢٧٣	٥٥٥,٩٢٣,٥٥٧
(١٠٠,٠٥٢,٠٥٨)	(٣٢,٥١٨,٧٤٥)	(٤٢,٠١٧,٠٨٥)	(٢٠,٩٤٩,٣٧١)	(٢٠,٣٩٠,٥٤١)	(٨,٨٣٥,٦٨٨)	(٢٢٤,٧٦٣,٤٨٨)
-	(٧,٦٧٢,٤٩٧)	(١,٤٢٨,٠٠٠)	-	(٤٢٢,٠٤٠)	-	(٩,٥٢٢,٥٣٧)
١١٧,٣٣٥,٩٣٢	١٩٠,١٧٥,٢١٣	٦١٤,٤٩٤	٤,٧١٣,٩٥٠	٤,٦٣٤,٣٥٨	٤,١٦٣,٥٨٥	٣٢١,٦٣٧,٥٣٢
(٣٢,٢٦٦,٦٦٢)	٢٣,٨٤٦,٨١٠	(٤٦٥,٠٢٥)	(٥٢٧,١١٨)	١,٦٤٨,٦٧٦	(٤٠٠,٠٩٧)	(٨,١٦٣,٤١٦)
٨٥,٠٦٩,٢٧٠	٢١٤,٠٢٢,٠٢٣	١٤٩,٤٦٩	٤,١٨٦,٨٣٢	٦,٢٨٣,٠٣٤	٣,٧٦٣,٤٨٨	٣١٣,٤٧٤,١١٦
(٨٦,٨٢٧,٩١٠)	(٢٢٢,٧٢١,٥٢٧)	(٥,٢٥٤,٤١٤)	(٨,٨٨٨,١٩٥)	(٧,٧٦٨,٦٢١)	(١١,٦٢١,٧٩٣)	(٣٤٣,٠٨٢,٤٦٠)
٥١,٩٠٠,٢٩٩	١٣,٥٠٨,٩٥٣	٤,٦٩٠,٨٤٨	٨,٢٠٩,٠٩٤	٥,٧٦٩,٧٨٧	١١,١٧٨,٤٤٩	٩٥,٢٥٧,٤٣٠
٢,٦٠٢,٧٨٣	(١١,٣١٨,٣٥٤)	(١,٠٠٩,٠٦٥)	(١٨٢,٧١٧)	(٥٣٨,٧٧١)	(٨٦٨,١٧٢)	(١١,٣١٤,٢٩٦)
(٣٢,٣٢٤,٨٢٨)	(٢٢٠,٥٣٠,٩٢٨)	(١,٥٧٢,٦٣١)	(٨٦١,٨١٨)	(٢,٥٣٧,٦٠٥)	(١,٣١١,٥١٦)	(٢٥٩,١٣٩,٣٢٦)
(١٢,٢٧٨,٣٤٨)	(١٧,٥٧٣,٣٨٠)	(٢,٠٣٩,٥٦١)	(١,٢٨٨,٠١٥)	(١,٧٣٦,٢٦٨)	(٥٨٠,١٠٧)	(٣٥,٤٩٥,٦٧٩)
-	١,٨٩٣,٢٢٥	٥,٠٥٠,٦٣١	٥,٠٧٨,٣٣٠	٧,١٢١,٩٧٣	١,٩٠٨,١٧٦	٢١,٠٥٢,٣٣٥
٤٠,٤٦٦,٠٩٤	(٢٢,١٨٩,٠٦٠)	١,٥٨٧,٩٠٨	٧,١١٥,٣٢٩	٩,١٣١,١٣٤	٣,٧٨٠,٠٤١	٣٩,٨٩١,٤٤٦
						(٦٢,٨٠٨,٦٣٢)
						٢,١٥٣,٨٣٠
						(٢٠,٧٦٣,٣٥٦)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)

نتائج عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

اجمالي المطالبات المنفوعة والمصاريف الأخرى

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى

عجز عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالريال السعودي						
الصحي	المركب	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
١٥٨,٩٠٦,١٠٦	٢٧٥,١٦٨,٦٧٢	٢٣,٧٨٨,٢٥٩	٢٩,٨٧٤,٧٨١	٢٧,٢٢٤,٣٠٨	١٢,٦٩٩,٥٨٨	٥٢٧,٦٦١,٧١٤
(٧٦,١٩٦,٩٩٤)	-	(٢٢,٢٠٩,٦٤٥)	(٢٦,٨٧٩,٧٦٦)	(١٩,٦٤٣,٣١١)	(٨,٦٩٥,٨١٥)	(١٥٣,٦٢٥,٥٣١)
-	(٦,٧٥٠,٢٨٨)	(٩٣٨,٢٥٠)	-	(١٩٢,٧٥٠)	-	(٧,٨٨١,٢٨٨)
٨٢,٧٠٩,١١٢	٢٦٨,٤١٨,٣٨٤	٦٤٠,٣٦٤	٢,٩٩٥,٠١٥	٧,٣٨٨,٢٤٧	٤,٠٠٣,٧٧٣	٣٦٦,١٥٤,٨٩٥
(٧,٦١٨,٥٢٤)	(٥٢,٩١٦,٧٣٢)	١٠٥,١٦٢	٥٥٤,٨٢٥	١,٠٥٤,٥٥٣	٧٠٣,٧٩٣	(٥٨,١١٦,٩٢٣)
٧٥,٠٩٠,٥٨٨	٢١٥,٥٠١,٦٥٢	٧٤٥,٥٢٦	٣,٥٤٩,٨٤٠	٨,٤٤٢,٨٠٠	٤,٧٠٧,٥٦٦	٣٠٨,٠٣٧,٩٧٢
(٩٦,٠٦٢,٠٣٥)	(١٨٨,٠٣٧,٠٠٨)	(١٦٣,٠٦٥,٨٤٣)	(٢١,٤١٠,٥٩٧)	(١٣,١٦٨,٢١٨)	(٣,١٥١,٧٣٠)	(٤٨٤,٨٩٥,٤٣١)
٥٢,٣٠٧,٩٥٧	١,٨٤١,٨٣٥	١٦١,١٠٦,٣٣٥	١٩,٩١٩,٨٩٤	٧,٠٥٩,٩٩٠	٢,٤٤٦,٧٩٠	٢٤٤,٦٨٢,٨٠١
(٨,٩٣٩,٤٦٢)	(٥,٢٣٩,٧٣٠)	(٣,٤٢٩,٩١٦)	(١٣٢,٧٢٤)	(١,٥٣٠,٦٧٢)	٧٩٨,٥٨١	(١٨,٤٧٣,٩٢٣)
(٥٢,٦٩٣,٥٤٠)	(١٩١,٤٣٤,٩٠٣)	(٥,٣٨٩,٤٢٤)	(١,٦٢٣,٤٢٧)	(٧,٦٣٨,٩٠٠)	٩٣,٦٤١	(٢٥٨,٦٨٦,٥٥٣)
(١١,٣٢٣,٥٢٦)	(١٣,٨٦٧,٩١٠)	(١,١٠٥,٦٣٦)	(٤٣٦,٥٧٩)	(٢,٠١٣,٠٧٠)	(٥٧٣,٥٤٢)	(٢٩,٣٢٠,٢٦٣)
-	-	٥,٣٨٩,٩٦٩	١٣,١٥٧,٥٨٤	٦,٨٩١,٦٣٢	٤,٣٦٦,٢٢٥	٢٩,٨٠٥,٤١٠
١١,٠٧٣,٥٢٢	١٠,١٩٨,٨٣٩	(٣٥٩,٥٦٥)	١٤,٦٤٧,٤١٨	٥,٦٨٢,٤٦٢	٨,٥٩٣,٨٩٠	٤٩,٨٣٦,٥٦٦
						(٧٢,٨٨٤,٣٦٩)
						١,٤١٠,٠٦٠
						(٢١,٦٣٧,٧٤٣)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)

نتائج عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى

عجز عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الصحي	المركبات	الحريق	بالريال السعودي الهندسي	البحري	اخرى	المجموع
٧٢,١٦٨,١٩٥	١٣,٥٨٦,٤٩٠	٢٤,٧٣٢,٢٠٤	١٦,٠٠٣,٥١٠	٤,٩٩٥,٩١٧	٦,١٦٤,٣٣٤	١٣٧,٦٥٠,٦٥٠
٤٠,٥٠٠,٥٨٧	١٦,٥٣٤,٤٦٢	١٢٩,٤٣٠,٢٦٠	٢٣,٤٦٥,٧١١	٢٢,٧٠٥,١٠١	٥,٣٠٦,٨٩٤	٢٣٧,٩٤٣,٠١٥
١٣,٥٥١,٤٧٣	٨,٤٣٦,٤٦١	١,٣٨٧,٠٩٧	٩١٣,٦٩٨	٦٠٤,٢٥٠	١,١٣٨,٢٨٦	٢٦,٠٣١,٢٦٥
						٥٩٧,٢٢١,٦٤٧
						٩٩٨,٨٤٦,٥٧٧
١٥٦,٤٠٧,١٠٤	١٤٣,٣٥٤,٦٢٣	٢٥,٧٦٠,٤٦١	٢٠,٨٠٢,٤٤٩	٦,٩٥٤,٠٣٠	١٠,٤٩٣,٧٦٧	٣٦٣,٧٧٢,٤٣٤
-	١,٣٥٨,٦٤٩	٣,٧٢٠,٠٠٤	٣,٣٨١,٣٤٠	١,٣٩٤,٨٥٩	٦٤١,٠٤٨	١٠,٤٩٥,٩٠٠
٥٩,٥٨٧,٨٣٣	١٠٣,٢٠٤,٦٧٦	١٣٥,٢٠٣,٣٧١	٢٥,٥٣٢,٢٣٥	٢٨,٢٨٥,٦٢٨	٦,٩٩٤,١٩٠	٣٥٨,٨٠٧,٩٣٣
						٢٦٥,٧٧٠,٣١٠
						٩٩٨,٨٤٦,٥٧٧
٤٤,٨١٢,٥٥٥	-	١٥,٩١٥,٠٧٠	١٩,٤٧٦,٦٥٢	٧,٧٥٥,٦٨٣	٥,٩٩٣,٢٦٥	٩٣,٩٥٣,٢٢٥
٣٠,٣٩٣,٦٥٧	٨,٩٨٦,٤٣٣	٩٦,٤٨٨,٥٧٥	٢٨,٤٦٢,٢١٧	١٨,٩٤٠,٥٧٧	١١,٧٣٥,٧١١	١٩٥,٠٠٧,١٧٠
٦,٤٢٥,٠٥٦	١١,١٥١,٣٦٣	١,٢٨٦,٢٦٩	١,٠٩٨,٦٩٣	٤٩٩,٠٢٩	٧٣٣,٨٣٨	٢١,١٩٤,٢٤٨
						٤٥٦,١٩٨,٧٥٦
						٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩
٩٦,٧٨٤,٨٠١	١٥٣,٦١٤,٩٤٣	١٦,٤٧٨,٣٠٢	٢٣,٧٤٨,٤٧٣	١١,٣٦٢,٤٧١	٩,٩٢٢,٦٠٣	٣١١,٩١١,٥٩٣
-	-	٢,٠٣٠,٢٩١	٣,٦١٥,٢٢٤	٢,٢٧٠,٥٧٤	٩٥٦,٢٣٨	٨,٨٧٢,٣٢٧
٥٢,٠٨٣,٦٨٦	٨٤,٣٣٨,٢٩٣	١٠١,٢٥٢,٦٢١	٣٠,٣٤٦,٠٢٣	٢٣,٩٨٢,٣٣٢	١٢,٥٥٤,٨٣٨	٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣
						١٤١,٠١١,٦٨٦
						٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣- خسارة السهم الأساسي والمخفض المعدلة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس علاوة حقوق الإصدار المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير
٣,٢٠٠,٠٠٠	-	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	أثر إصدار حقوق الأولوية
-	١٢,٤٠٢,٩٤١	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار حقوق الأولوية
٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٠٢,٩٤١	٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

يتم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترات السابقة باستخدام عامل تعديل قدره ١,١٦ وهي نسبة الحقوق السابقة ١١,٩٢ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ١٣,٨٣ ريال سعودي للسهم الواحد بتاريخ ١٣ أبريل عام ٢٠١٥، في اليوم الأخير التي تم فيه تداول أسهم الشركة قبل إصدار حقوق الأولوية.

كانت خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسهم كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١١,١٥٠,٥٦٩)	(١٦,٩٤٧,١٠٣)	(٥٨٩,٦٨٨)	(١٩,٧٥١,٢٣١)	صافي خسارة الفترة
٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٠٢,٩٤١	٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(٠,٤٨)	(٠,٥٢)	(٠,٠٣)	(٠,٤٩)	خسارة السهم الأساسي (المعدل)

١٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض الفترة الحالية.

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١٥).