

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 - ٢٣

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات للقوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأمين العربية للتعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الأولية وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثين والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغييرات في حقوق المساهمين والتكافؤ النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية للفترة 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 (٢٤) "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا 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 تطابقية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص نلنا نطقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يضمن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤).

لفت الإنتباه

نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص ب ٢١٦٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

PKF البسام والامر
المحاسبون المتحالفون
ص ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
مجلس القانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

عبد الله بن محمد البصري
مجلس القانوني
ترخيص رقم ١٧١

١٢ محرم ١٤٣٨ هـ
١٣ أكتوبر ٢٠١٦ م



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	إيضاح	
موجودات عمليات التأمين			
٦٥,٤٠١,٦٢٤	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	٤	نقدية وشبه نقدية
٣٠,٨١٤,٥٦٣	١٥,٣٥٦,٤١٧	٥	ودائع لأجل
١٤٥,٧٦٥,٦٦٥	١٩٧,٤٣١,٥٠١	٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٥٨,١٥٤,٦٦٢	١١٢,٨٢٦,٤٧٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٥,٠٤٥,٤٨٧	١٢٩,٢٥١,٩٦٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٦٨٨,٩٩٢	٢١,٦٠٢,٥٤٢		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦,٩٥٣,٨١٩	١١,٩٠١,٧٧٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦,٨٤٢,٣١٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	٨ (أ)	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٢٠٤,٥٤١	٤,٧٢٣,٨٢١		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٧,٣٦٥	-		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٩,٤١٩,٨٦٩	١١٤,٩٥٧,٥١٣		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٥٧٨,٣٦٨,٩٠٠	٧٢٩,٢٣١,٩٠٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٤٧,١٩٣,٣٦٦	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	٤	نقدية وشبه نقدية
١٦٧,٣٣١,٨٣٦	١٦٨,٨١١,٣١٥	٥	ودائع لأجل
٢,٢٠٩,٢٧٠	١,٠٣٦,٧٣٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٩,٨٧٧,٧٣٢	٩٠,٢٢٠,٨٥٠	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٢٥,٩٠٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٨ (ب)	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
١,٢٩٠,٦٥١	٨٠٦,٢٢٤		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣٣٣,٨٠٧,٨٩٩	٣٥٨,٢١٧,١٣٧		مجموع موجودات المساهمين
٩١٢,١٧٦,٧٩٩	١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠١٦
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
مطلوبات عمليات التأمين		
ذمم دائنة	٣٣,٧٥٧,٠٨٢	٦٥,٦٦٢,٨٥٧
ذمم معيدي التأمين	٨٨,٢٥٦,٧٠٧	٢٥,٢٨٠,٤٤٤
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	١,١٢٠,١٣٣	-
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٣,١٩٢,٥٨٠	٣٤,٨٨٩,٧١٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥	٢١٥,٥٤٩,٥٩٩
مطالبات تحت التسوية	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	٢٢٣,٣٠٠,١٣٠
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٩,٣٣٦,٤٤٣	٥,٣٨٧,٢٨٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦,١٠٦,٥٨٢	٦,٨٠٤,٤٧١
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣	٥٧٦,٨٧٤,٤٩١
فائض عمليات التأمين		
الفائض المتراكم	٢,٧٣٠,٩٤٥	١,٤٩٤,٤٠٩
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	٧٢٩,٢٣١,٩٠٨	٥٧٨,٣٦٨,٩٠٠
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين	٥١٤,١٣٣	١٢٧,٨٠٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٨٠٦,٢٢٤	١,٢٩٠,٦٥١
عوائد استثمار الوديعة النظامية	١١٤,٩٥٧,٥١٣	٨٩,٤١٩,٨٦٩
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	٤,٢٨٤,٤٩٦	٤,٩٧٨,٨٠٢
زكاة وضريبة دخل مستحقة	١٢٠,٥٦٢,٣٦٦	٩٥,٨١٧,١٢٧
مجموع مطلوبات المساهمين	١٢٠,٥٦٢,٣٦٦	٩٥,٨١٧,١٢٧
حقوق المساهمين		
رأس المال	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(١٥٧,٤٤٠,٧٧٦)	(١٩,٨٠٩,٢٠٦)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(٤,٨٠٤,٤٥٣)	(٧,٢٠٠,٠٢٢)
مجموع حقوق المساهمين	٢٣٧,٧٥٤,٧٧١	٢٣٧,٩٩٠,٧٧٢
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٣٥٨,٣١٧,١٢٧	٣٣٣,٨٠٧,٨٩٩
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين	١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥	٩١٢,١٧٦,٧٩٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠١٦
بالريال السعودي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	(غير مراجعة)	٢٠١٥	(غير مراجعة)
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠٩,٧٧٠,٤٥٧	٢٦٧,٨٧٧,٥٤١	٣٢٧,٨٤٣,٩٠١	٥٥٥,٩٢٣,٥٥٧
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	(١١,١٩٥,٩٤٤)	(١١٦,٧٦١,٦٠٣)	(٩١,٤٤٩,٣٩١)	(٢٢٤,٧٦٣,٤٨٨)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٢,٨٨٣,١١٨)	(٣,١٧٠,٤٥٠)	(٨,٦٤٩,٣٥٤)	(٩,٥٢٢,٥٣٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٩٥,٦٩١,٣٩٥	١٤٧,٩٤٥,٤٨٨	٢٢٧,٧٤٥,١٥٦	٣٢١,٦٣٧,٥٣٢
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٢٥,٣٤٧,٨٢٨)	(٦٦,١٣١,٦٥٠)	٢٥,٠٧١,٠١٩	(٨,١٦٣,٤١٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٠,٣٤٣,٥٦٧	٨١,٨١٣,٨٣٨	٢٥٢,٨١٦,١٧٥	٣١٣,٤٧٤,١١٦
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٧٢,٧٣٨,٤٢١)	(١٠٠,٤٦٥,١١١)	(٢٨٤,٣٦٨,٢٤٧)	(٣٤٣,٠٨٢,٤٦٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٣,٠٧٠,٤٤٧	٣٣,٠٢٠,٢٢٧	١٠٠,٨٥٤,٥٣٧	٩٥,٢٥٧,٤٣٠
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٢,٥٢٦,٥٥٥	(٦,٢١٣,٢٢١)	٢١,٩٣٢,٣٠٩	(١١,٣١٤,٢٩٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٧,١٤١,٤١٩)	(٧٣,٦٥٨,١٠٥)	(١٦١,٥٨١,٤٠١)	(٢٥٩,١٣٩,٣٢٦)
تكاليف اكتتاب واثاق التأمين	(٧,٣٨٦,٣٦٦)	(١١,٦٧١,٣٠١)	(٢٩,٣٢٦,٢١٥)	(٣٥,٤٩٥,٦٧٩)
عمولات إعادة التأمين المكتتبة	٨,٨٨١,٠٧٩	٨,٠٢٨,٠٠٥	٢٢,٩٢٦,٨٧٧	٢١,٠٥٢,٣٣٥
صافي نتائج الاكتتاب	٣٤,٦٩٦,٨٦١	٤,٥١٢,٤٣٧	٨٤,٨٣٥,٤٣٦	٣٩,٨٩١,٤٤٦
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٨,٤٤٣,٥٩٧)	(٢٦,٤٨١,٢٨٦)	(٨٦,٧٢٨,٥٥٤)	(٦٢,٨٠٨,٦٣٢)
إيرادات أخرى	٦٣٦,٣٧٢	٧٦٢,٩١٣	٢,٤٥١,٨١٣	٢,١٥٣,٨٣٠
(عجز) / فائض عمليات التأمين	(٣,١١٠,٣٦٤)	(٢١,٢٠٥,٩٣٦)	٥٥٨,٦٩٥	(٢٠,٧٦٣,٣٥٦)
حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات التأمين	٢,٧٩٩,٣٢٧	٢١,٢٠٥,٩٣٦	(٥٠٢,٨٢٦)	٢٠,٧٦٣,٣٥٦
(العجز) / الفائض بعد حصة المساهمين	(٣١١,٠٣٧)	-	٥٥,٨٦٩	-
الفائض الموزع	-	-	(١,٢٩٢,٤٠٥)	-
الفائض المتراكم في بداية الفترة	١,٨٠٥,٤٤٦	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	١,٤٩٤,٤٠٩	٢,٧٣٠,٩٤٥	١,٤٩٤,٤٠٩	٢,٧٣٠,٩٤٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

إيضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين					
		٢,٧٩٩,٣٢٧	(٢١,٢٠٥,٩٣٦)	٥٠٢,٨٢٦	(٢٠,٧٦٣,٣٥٦)
ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع		٧٣٥,٢٧٩	-	٧٦٦,٦٨٣	-
دخل عمولات		١,٨٧٠,٩٤١	١,٧١٧,٨٤٩	٥,٦٥٠,٨٦٦	٤,٨٠٨,٢٦٥
أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع		(١,١٧٨,٢٦٥)	-	(٢,٤٥٢,٦٨٣)	-
مصاريف عمومية وإدارية		(٣٢١,١٨٦)	(٢٦٣,١٤٤)	(٨٣٦,١٢٢)	(٩٩٢,٠١٢)
صافي (خسارة) / دخل الفترة		(١,٦٩٢,٥٥٨)	(١٩,٧٥١,٢٣١)	٣,٦٣١,٥٧٠	(١٦,٩٤٧,١٠٣)
(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة		(٠,٠٦)	(٠,٧٤)	٠,١٤	(٠,٦٣)
متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة المعدل		٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٦,٩٤٧,١٠٣)	٣,٦٣١,٥٧٠	(١٩,٧٥١,٢٣١)	(١,٦٩٢,٥٥٨)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
				مصاريف شاملة أخرى لن يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين :
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل
				إيرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين :
(٢,١٧١,٤١٠)	(٢,٣٩٥,٥٦٩)	(٤,٠٨٦,٧٨١)	(٢,٦٨٥,٦١١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٠,٦١٨,٥١٣)	٢٣٦,٠٠١	(٢٤,٣٣٨,٠١٢)	(٤,٣٧٨,١٦٩)	إجمالي (الخسارة) / الربح الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠١٦
بالريال السعودي

التغير في القيمة العادلة

للإستثمارات

المجموع	المناحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
٦٣,٥٥٦,١٨٥	(١٣١,٨٤٧)	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٩٦٨,٦٤٩)	-	(٧,٩٦٨,٦٤٩)	-
(١٦,٩٤٧,١٠٣)	-	(١٦,٩٤٧,١٠٣)	-
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
(٢,١٧١,٤١٠)	(٢,١٧١,٤١٠)	-	-
(٣,٦٧١,٤١٠)	(٢,١٧١,٤١٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
٢٣٤,٩٦٩,٠٢٣	(٢,٣٠٣,٢٥٧)	(١٦٢,٧٧٧,٧٢٠)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٧,٧٥٤,٧٧١	(٤,٨٠٤,٤٥٣)	(١٥٧,٤٤٠,٧٧٦)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
٣,٦٣١,٥٧٠	-	٣,٦٣١,٥٧٠	-
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٢,٣٩٥,٥٦٩)	(٢,٣٩٥,٥٦٩)	-	-
(٣,٣٩٥,٥٦٩)	(٢,٣٩٥,٥٦٩)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-
٢٣٧,٩٩٠,٧٧٢	(٧,٢٠٠,٠٢٢)	(١٩,٨٠٩,٢٠٦)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
-	٥٥,٨٦٩	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات لـ:
(٢٠,٧٦٣,٣٥٦)	٥٠٢,٨٢٦	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
١,٦٤٣,١٨٨	١,٤٩٩,٨٥٦	استهلاك
٤٣,٩٩٩	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٧١,٨٦٤	١,٤٣٣,١٣٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٤,٨٣٣	٢٥,٥٢١,٤٩٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٧,٩٤٩,٤٧٢)	٢٩,٠١٣,١٨٠	
(١٢٩,٠١١,٧٢٤)	٢٦,١٤٤,٣٤٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٣,٦٩٧,٤٢٥)	٥٤,٦٧١,٨١٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٤٢,٩٣٥,٨٤٥)	٤,٢٠٦,٤٨٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٨٣٧,٠١٨)	٦,٩١٣,٥٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩,٠٢٥,٠٩٥)	(٥,٠٥٢,٠٤٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٩,٥٧٧	(١,١٩٧,٤٩٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٧,٢٧٢,٩٩١	٢٥,٠٣٤,٨١٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧,٩٤٦,٢٨٠	٣١,٩٠٥,٧٧٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٩١,٩٤٦,٥٤٥	(٦٢,٩٧٦,٢٦٣)	ذمم دائنة
٢٤,٢٤١,٨٤٥	(٨,٣٠٢,٨٧١)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٦٢٣,٥٧٣	(٣,٩٤٩,١٦٣)	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٥١,٨٦٠,٨٤١	(٧٩,٧٤٢,٨٣٦)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	(١,٢٩٢,٤٠٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٤,٢٥٠,١٤٠	(٢٦,١٣٨,٨٧١)	توزيعات الفائض المستحقة
١,٧٣٥,٢١٣	(١٠,٧٦١,٩٨٧)	مطالبات تحت التسوية
(٢٩٧,٤٨٨)	(٧٣٥,٢٤٧)	النقدية (المستخدمة في) / من العمليات
١,٤٣٧,٧٢٥	(١١,٤٩٧,٢٣٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
١٠,٢٧٧,٦٦٢	(١٥,٤٥٨,١٤٦)	ودائع لأجل، صافي
(٣٠٧,٧٢٤)	(١,٩٧٠,٥٧٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٤٧٤,٨٨٧)	٣,٨٧٥,٠٠٠	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٥٠٤,٩٤٩)	(١٣,٥٥٣,٧٢٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦٧,٢٢٤)	(٢٥,٠٥٠,٩٥٦)	(النقص) في النقدية وشبه النقدية
٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩٢,٥٢١,٨٢٣	٦٥,٤٠١,٦٢٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

AA

٨

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
(١٦,٩٤٧,١٠٣)	٣,٦٣١,٥٧٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة التعديلات لـ:
-	٢,٤٥٢,٦٨٣	أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٦٣,٣٥٦	(٥٠٢,٨٢٦)	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين
-	(٧٦٦,٦٨٣)	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٣,٨١٦,٢٥٣	٤,٨١٤,٧٤٤	
٤٧٧,٢٠٦	(٣٦٦,٦٧٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٥,٠٦٣	(١,١٩٢,٥٥١)	وديعة نظامية
(١٧,٢٧٢,٩٩١)	(٢٥,٠٣٤,٨١٩)	دائنون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٩٣٥,٢٣٥)	(٣٠٥,٣٢٣)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٣٣,٧٤٩,٧٠٤)	(٢٢,٠٨٤,٦٢٨)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٥,٧٥٤,٧٥٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات مقنته حتى تاريخ الاستحقاق
(١٧٤,١٢١,٦٢٢)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢٤,٠٨١,١٢٧)	١,٤٧٩,٤٧٩	ودائع لأجل، صافي
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٦١,٥٥٠	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٥٧,٩٥٧,٤٩٩)	٣٥,٧٤١,٠٢٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم حقوق أولوية
(٧,٩٦٨,٦٤٩)	-	تكاليف معاملات
١٩٢,٠٣١,٣٥١	-	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٢٤,١٤٨	١٣,٦٥٦,٤٠١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٢,٩٦٤,٧٤٤	٤٧,١٩٣,٣٦٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٢,١٧١,٤١٠)	(٢,٣٩٥,٥٦٩)	معاملات غير النقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠١٦

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 مواصلة 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥.

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.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة للفترة الحالية أو للفترة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معوقات معدي ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتتقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار لمحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الإلزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل إلزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧)

وقد تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية كجزء من مبادرة أوسع الإفصاح من مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في البيانات المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧.

المعايير الجديدة او المعدلة التالية والمتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ - النقدية وشبه النقدية

بالريال السعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٥٩١,٥٤٤	٢٤,٩٧٤,٥٤٠	٢٦,٩١١,٢٤٧	٤١,٢٢٨,٢١٤
٣٢,٩٤٥,٤٢١	٥٢,٤٠٦,٢٣٨	٢٠,٢٨٢,١١٩	٢١,٤٠٥,٠٠٠
-	١٢,٥٩١,٧٤٠	-	١,٨٣١,١٥٨
-	٤٨٠,٠٦٢	-	٩٣٧,٢٥٢
٣٣,٥٣٦,٩٦٥	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	٤٧,١٩٣,٣٦٦	٦٥,٤٠١,٦٢٤

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 ٢,٩٤ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣,١٤ %).

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 إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٩١ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٧٩ %).

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 ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	
١٨٩,٧٥٦,٤٨٣	٢١٠,٩٨٥,٤٣٠	حامل وثائق تأمين
(٦٥,٦٧٥,٩٥٦)	(٣٨,٨٢٦,٠٩٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٤,٠٨٠,٥٢٧	١٧٢,١٥٩,٣٣٧	
٢٢,١٩٩,٩٥٣	٢٧,١١٥,٣٤٨	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٥١٤,٨١٥)	(١,٨٤٣,١٨٤)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢١,٦٨٥,١٣٨	٢٥,٢٧٢,١٦٤	
١٤٥,٧٦٥,٦٦٥	١٩٧,٤٣١,٥٠١	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 ٢٠١٦

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	
٩,٨٧٩,٧٤٧	٤٨,٣٧٣,٧٦٨	إستثمارات في صناديق استثمارية محلية (متداولة)
٢٠,٦٩٣,٣٥١	٢٠,٢٣٦,٨٩٠	إستثمارات في سندات محلية وغير محلية (متداولة)
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	إستثمار في صناديق استثمارية غير محلية (غير متداولة)
٦,١٣١,٥٥٧	٨,٤٣٧,١١٥	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
٤٩,٨٧٧,٧٣٢	٩٠,٢٢٠,٨٥٠	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٧,٢٠٠,٠٢٢) ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: (٤,٨٠٤,٤٥٣) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

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 مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

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

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

بالريال السعودي				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع
٩,٨٧٩,٧٤٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	٢١,١٢٩,٧٤٧	صناديق استثمارية
٢٠,٦٩٣,٣٥١	-	-	٢٠,٦٩٣,٣٥١	سندات
٦,١٣١,٥٥٧	-	-	٦,١٣١,٥٥٧	محفظة أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	أسهم
٣٦,٧٠٤,٦٥٥	١١,٢٥٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٧٧	٤٩,٨٧٧,٧٣٢	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
بالريال السعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٨,٣٧٣,٧٦٨	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	٥٩,٦٢٣,٧٦٨	صناديق استثمارية
٢٠,٢٣٦,٨٩٠	-	-	٢٠,٢٣٦,٨٩٠	سندات
٨,٤٣٧,١١٥	-	-	٨,٤٣٧,١١٥	محفظة أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	أسهم
٧٧,٠٤٧,٧٧٣	١١,٢٥٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٧٧	٩٠,٢٢٠,٨٥٠	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(أ) عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦,٨٤٢,٣١٣	٣٠,٧١٧,٣١٣

سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٥٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣,٢١%). 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 ٢٧,٠٩٨,٤٦٥ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٠,١٥٦,٥٩٠ ريال سعودي).

(ب) عمليات المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥,٩٠٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤

سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٥١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣,٤٨%). 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 ٢٦,٠٠٨,٦٣٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٣,٧٧٠,٠٦٦ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٤,٩١٤,٦٦٣	٤,٥٨٦,٠٠٩	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١,٤٨٧,٨٢٥	٤٦٣,٦٧٠	- مطالبات	
٩٣,٤٣١	٨٧,٢٢٤	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية	شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)
١٤٢,٣٠٥	٣٧,٥٤٧	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
١,٢٤٤,٤٥٣	-	- رصيد مدفوع الى شركة التأمين العربية	
١,٩١٩	١٠٠	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية	شركة التأمين الأردنية (مساهم)
٣١,٠١٨	٤٢٩,٦٩٤	- عمليات إعادة تأمين، صافي	

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٤٠٤,٩١٧	٢,٧٤٠,٦٢٠	شركة التأمين العربية- لبنان
(٥,٩٨١)	(١,٢٠١,٥٦٠)	شركة التأمين الأردنية
٨٣,٣٤٦	٨١,٤٢٧	دئة إعادة تأمين مستحقة الى / على شركة التأمين الاردنية
٥٠٢,٩٤٥	٤٧١,٩٢٧	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تمة)

ب (عمليات المساهمين

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بالريال السعودي	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢,٨٦٤,٥٢٨	٢,٩٣٨,٣١٠
١١٩,٣٥٥	١١٨,٢٦٣
٢,٩٨٣,٨٨٣	٣,٠٥٦,٥٧٣

مزاي قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة

١٠- الفائض المتراكم

بالريال السعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥
٣٨٠,٨٦٩	-
(١,٢٩٢,٤٠٥)	-
١,٨١٩,٤٠٩	٢,٧٣٠,٩٤٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة
التوزيعات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم توزيع الفائض بقيد دائن في سجلات حملة الوثائق التأمينية لخصم الاقساط المستقبلية منه.

١١- رأس المال

أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٧ الموافق ٥ نوفمبر ٢٠١٥ تخفيض رأس المال بمبلغ مائة وخمسة وثلاثون مليون (١٣٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من خلال تحويل وإطفاء معظم الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لنفس المبلغ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الخطاب رقم ٣٧١٠٠٠٠٥٢٤٧٧ بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٦. كما حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٦ رجب ١٤٣٧ الموافق ٣ مايو ٢٠١٦ على نفس عملية تخفيض رأس المال. وفي إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١٦ تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لتخفيض رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال إلى ٢٦٥ مليون ريال وبناء على ذلك تم تخفيض عدد الاسهم من ٤٠ مليون سهم إلى ٢٦,٥ مليون سهم حيث يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٦٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. تم الانتهاء من تعديل النظام الاساسي والسجل التجاري للشركة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٢ - 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. خلال الفترة تم تخفيض رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال إلى ٢٦٥ مليون ريال. قامت الشركة بمخاطبة مؤسسة النقد العربي السعودي بغرض طلب سحب الفائض من الوديعة النظامية و الذي يبلغ ١٣,٥ مليون ريال، لم تستلم الشركة رد المؤسسة حول هذا الموضوع حتى تاريخ إعداد هذه القوائم.

١٣ - 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 الاستحقاق، 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، وضمم معيدي التأمين، والمبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة الى 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 ٢٠١٦

١٣ - المعلومات القطاعية - تنمة

بالريال السعودي

المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي
١٠٩,٧٧٠,٤٥٧	٢,٠٢٤,٣٨٧	٣,٧١٣,٧٠٣	(٤,٢٧٨,٥١٥)	٤,٧٩٢,٠٧٤	٧٢,٨٢٥,١٢٤	٣٠,٦٩٣,٦٨٤
(١١,١٩٥,٩٤٤)	(١,٤٠٣,٩٣٨)	(٢,٤٧٦,٤٥٥)	٣,٩١٢,٤٧٥	(٤,٥٢٦,٨١٦)	-	(٦,٧٠١,٢١٠)
(٢,٨٨٣,١١٨)	-	(١٤٠,٧٥٠)	(١,١١٣,٥٢٥)	٥٨٣,٢٧٥	(٢,٢١٢,١١٨)	-
٩٥,٦٩١,٣٩٥	٦٢٠,٤٤٩	١,٠٩٦,٤٩٨	(١,٤٧٩,٥٦٥)	٨٤٨,٥٣٣	٧٠,٦١٣,٠٠٦	٢٣,٩٩٢,٤٧٤
(٢٥,٣٤٧,٨٢٨)	٤٩٩,٥٢٧	(٣٤,٢٦٦)	١,١٣١,٧١٠	١١٢,٧٣٦	(٢٣,٨٢٢,٩٨٤)	(٣,٢٣٤,٥٥١)
٧٠,٣٤٣,٥٦٧	١,١١٩,٩٧٦	١,٠٦٢,٢٣٢	(٣٤٧,٨٥٥)	٩٦١,٢٦٩	٤٦,٧٩٠,٠٢٢	٢٠,٧٥٧,٩٢٣
(٧٢,٧٣٨,٤٢١)	(٢٩٥,٥٠٢)	(٣,٣٦٦,١٤١)	(١,٠٥٩,٩٣٧)	(٥٣٢,١٣٤)	(٣٨,٦٦٤,١٠٥)	(٢٨,٨٢٠,٦٠٢)
٢٣,٠٧٠,٤٤٧	١٩٥,٠٦٢	٢,٦٥١,٠٥٨	١,٠٧٢,٢٦٩	٥٢٤,٢٦٦	١,٣٧٤,٩١٢	١٧,٢٥٢,٨٨٠
١٢,٥٢٦,٥٥٥	(١٣٦,٦٩٤)	(١٥٠,١٢٧)	(٩٣٢,٥٥٩)	(٢٥٩,٨٩٧)	٤,٥٩٥,٩٤٩	٩,٤٠٩,٨٨٣
(٣٧,١٤١,٤١٩)	(٢٣٧,١٣٤)	(٨٦٥,٢١٠)	(٩٢٠,٢٢٧)	(٢٦٧,٧٦٥)	(٣٢,٦٩٣,٢٤٤)	(٢,١٥٧,٨٣٩)
(٧,٣٨٦,٣٦٦)	(٢٨٠,٥٦٠)	(٣٠٨,٧٢٩)	(١٨١,٠٥٠)	(٥١٣,٣٦٦)	(٢,٧٥٠,٩٩٠)	(٣,٣٥١,٦٧١)
٨,٨٨١,٠٧٩	٤٧٨,٨٩٧	١,١٤٩,٨٥٩	١,٢٨٤,٠٢٠	١,١٥٦,٣١٠	-	٤,٨١١,٩٩٣
٣٤,٦٩٦,٨٦١	١,٠٨١,١٧٩	١,٠٣٨,١٥٢	(١٦٥,١١٢)	١,٣٣٦,٤٤٨	١١,٣٤٥,٧٨٨	٢٠,٦٠٤,٤٠٦
(٣٨,٤٤٣,٥٩٧)						
٦٣٦,٣٧٢						
(٣,١١٠,٣٦٤)						

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)

نتائج عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم : أقساط إعادة التأمين الممندة
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 المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى

عجز عمليات التأمين

شركة التأمين العربية للتعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ - المعلومات القطاعية - تنمة

بالريال السعودي

المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي
٢٦٧,٨٧٧,٥٤١	٤,٣١٦,١٥١	٧,١٤٨,٤٥٦	١,٧٠٧,٦٣٨	٩,٢٥٤,٢٠٨	١٠٤,٨٤٢,٥٢٣	١٤٠,٦٠٨,٥٦٥
(١١٦,٧٦١,٦٠٣)	(٢,٧٦٦,١٧٣)	(٥,١٤٦,٤٣٣)	(١,٥٣٢,٣٣٧)	(٨,٩٦٥,٥٠٩)	(٣٢,٥١٨,٧٤٥)	(٦٥,٨٣٢,٤٠٦)
(٣,١٧٠,٤٥٠)	-	(١٤٠,٦٨١)	-	(٤٧٦,٠٠٠)	(٢,٥٥٣,٧٦٩)	-
١٤٧,٩٤٥,٤٨٨	١,٥٤٩,٩٧٨	١,٨٦١,٣٤٢	١,٧٥٣,٣٠١	(١٨٧,٣٠١)	٦٩,٧٧٠,٠٠٩	٧٤,٧٧٦,١٥٩
(٦٦,١٣١,٦٥٠)	(٢٧٤,١٢٠)	(٥٥١,١٧١)	١,٠٠٠,٢٤٢	٢٧٢,٧٠٩	(٢١,٠٩٨,٧٤٦)	(٤٥,٤٨٠,٤٦٤)
٨١,٨١٣,٨٣٨	١,٢٧٥,٨٥٨	١,٣١٠,١٧١	١,١٧٥,٥٤٣	٨٥,٤٠٨	٤٨,٦٧١,١٦٣	٢٩,٢٩٥,٦٩٥
(١٠٠,٤٦٥,١١١)	(٢٧٦,٠٢٧)	(٣,٥٥٣,٥١٣)	(١,١٩٨,٣٨٣)	(١,٨٤٠,٧٢٠)	(٦٣,٨٣٦,٢١٣)	(٢٩,٧٦٠,٢٥٥)
٣٣,٠٢٠,٢٢٧	١٤٠,٤٣٠	٢,٩٨٣,٩٨٧	١,٠٨٩,٥٠٩	١,٦٢٩,٨٨٤	٩,٤٤٤,٢٣٦	١٧,٧٣٢,١٨١
(٦,٢١٣,٢٢١)	(٧١٢,٥٥٥)	(١,١٩٤,٠٨٠)	(٥٣٥,٢٦٤)	(٦١٦,٧٧٧)	(٢,٨٧٢,٦٣٣)	(٢٣٢,٤١٢)
(٧٣,٦٥٨,١٠٥)	(٨٩٧,٦٥٢)	(١,٧٦٣,٦٠٦)	(٦٤٤,١٣٨)	(٨٢٧,٦١٣)	(٥٧,٢٦٤,٦١٠)	(١٢,٢٦٠,٤٨٦)
(١١,٦٧١,٣٠١)	(٦٠,٩٣٩)	(٥١١,٩٨٦)	(٤٩٨,٠٢٨)	(٧٤٩,٢٥٨)	(٥٣,٠٢,٥٦٦)	(٤,٥٤٨,٥٢٤)
٨,٠٢٨,٠٠٥	٢٠٧,٣٢٩	٢,٤١٤,٤٩٨	١,٧٣٣,٦٢٧	١,٧٧٩,٣٢٦	١,٨٩٣,٢٢٥	-
٤,٥١٢,٤٣٧	٥٢٤,٥٩٦	١,٤٤٩,٠٧٧	١,٧٦٧,٠٠٤	٢٨٧,٨٦٣	(١٢,٠٠٢,٧٨٨)	١٢,٤٨٦,٦٨٥
(٢٦,٤٨١,٢٨٦)						
٧٦٢,٩١٣						
(٢١,٢٠٥,٩٣٦)						

لفترة الثلاثة 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
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معدي 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 للتأمينية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمة)

بإيرال السعودي

المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي
٣٢٧,٨٤٣,٩٠١	١١,٢٣١,٤٥٢	١٣,٩٣٢,٣٤٨	١٦,٢١٠,٤٥٨	١٦,١١١,٢٧٢	١٥١,٣٩٩,١٣٧	١١٨,٩٥٩,٧٣٤
(٩١,٤٤٩,٣٩١)	(٨,٠١٤,٥١٥)	(٩,٩٨٧,٦٨١)	(١٢,٨٦٩,٠٨٦)	(١٥,٠٤١,١١٨)	(١٠١,١٢٣)	(٤٥,٤٣٥,٨٦٨)
(٨,٦٤٩,٣٥٤)	-	(٤٢٢,٧٥٠)	(١,١١٣,٥٢٥)	(٤٧٧,٢٢٥)	(٦,٦٣٦,٣٥٤)	-
٢٢٧,٧٤٥,١٥٦	٣,٢١٦,٩٣٧	٣,٥٢٢,٤١٧	٢,٢٢٧,٨٤٧	٥٩٢,٩٢٩	١٤٤,٦٦١,٦٦٠	٧٣,٥٢٣,٣٦٦
٢٥,٠٧١,٠١٩	٦١٣,١٤٣	١,٥٧٩,٠١٠	٩٦,٤٤٧	٢٦٤,٢٨٥	٦,٠٥٣,٩٧٠	١٦,٤٦٤,١٦٤
٢٥٢,٨١٦,١٧٥	٣,٨٣٠,٠٨٠	٥,١٠١,٤٢٧	٢,٣٢٤,٢٩٤	٨٥٧,٢١٤	١٥٠,٧١٥,٦٣٠	٨٩,٩٨٧,٥٣٠
(٢٨٤,٣٦٨,٢٤٧)	(١,٠٢١,٩١٦)	(٢٤,١٥٠,٢٤٤)	(٥,٥٩٣,٩٦٤)	(١,٧١٨,٣٠٥)	(١٥٣,١٠٦,٤٧٨)	(٩٨,٨١٢,٣٤٠)
١٠٠,٨٥٤,٥٣٧	٦١٣,٥١٦	١٩,٦٣٠,٦٨٧	٤,٨٦٤,١١٠	١,٦٦٩,٣٨٨	١٤,٨٨١,٧٣٤	٥٩,١٩٥,١٠٢
٢١,٩٣٢,٣٠٩	(٣٨٣,٢٧٥)	٧٥٦,٣٧١	(١,١٦٩,٤٥٠)	(٥٩٣,٥٣٨)	١٣,٧٢٣,٢٣٧	٩,٥٩٨,٩٦٤
(١٦١,٥٨١,٤٠١)	(٧٩١,٦٧٥)	(٣,٧٢٨,١٨٦)	(١,٨٩٩,٣٠٤)	(٦٤٢,٤٥٥)	(١٢٤,٥٠١,٥٠٧)	(٣٠,٠١٨,٢٧٤)
(٢٩,٣٢٦,٢١٥)	(٩١٦,٧٤١)	(١,٣٧٤,٧٤٦)	(٩٩٠,١٨٩)	(١,٧٢٠,١٠٥)	(٩,٥٦٤,٩٩٣)	(١٤,٧٥٩,٤٤١)
٢٢,٩٢٦,٨٧٧	١,٨٢٨,٤١٠	٤,٣٣٧,٩٠٨	٤,٤٢٧,٤٥٠	٤,٠٤٢,٠٥٢	٥١٣,٢٨٣	٧,٧٧٧,٧٧٤
٨٤,٨٣٥,٤٣٦	٣,٩٥٠,٠٧٤	٤,٣٣٦,٤٠٣	٣,٨٦٢,٢٥١	٢,٥٣٦,٧٠٦	١٧,١٦٢,٤١٣	٥٢,٩٨٧,٥٨٩
(٨٦,٧٢٨,٥٥٤)						
٢,٤٥١,٨١٣						
٥٥٨,٦٩٥						

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 التسمية، صافي
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتتبة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات أخرى
فائض 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 ٢٠١٦

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمة)

بالريال السعودي

المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي
٥٥٠,٩٢٣,٥٥٧	١٢,٩٩٩,٢٧٣	٢٥,٤٤٦,٩٣٩	٢٥,٦٦٣,٣٢١	٤٤,٥٥٩,٥٧٩	٢٣٠,٣٦٦,٤٥٥	٢١٧,٣٨٧,٩٩٠
(٢٢٤,٧٦٣,٤٨٨)	(٨,٨٣٥,٦٨٨)	(٢٠,٣٩٠,٥٤١)	(٢٠,٩٤٩,٣٧١)	(٤٢,٠١٧,٠٨٥)	(٣٢,٥١٨,٧٤٥)	(١٠٠,٠٥٢,٠٥٨)
(٩,٥٢٢,٥٣٧)	-	(٤٢٢,٠٤٠)	-	(١,٤٢٨,٠٠٠)	(٧,٦٧٢,٤٩٧)	-
٣٢١,٦٣٧,٥٣٢	٤,١٦٣,٥٨٥	٤,٦٣٤,٣٥٨	٤,٧١٣,٩٥٠	٦١٤,٤٩٤	١٩٠,١٧٥,٢١٣	١١٧,٣٣٥,٩٣٢
(٨,١٦٣,٤١٦)	(٤٠٠,٠٩٧)	١,٦٤٨,٦٧٦	(٥٢٧,١١٨)	(٤٦٥,٠٢٥)	٢٣,٨٤٦,٨١٠	(٣٢,٢٦٦,٦٦٢)
٣١٣,٤٧٤,١١٦	٣,٧٦٣,٤٨٨	٦,٢٨٣,٠٣٤	٤,١٨٦,٨٣٢	١٤٩,٤٦٩	٢١٤,٠٢٢,٠٢٣	٨٥,٠٦٩,٢٧٠
(٣٤٣,٠٨٢,٤٦٠)	(١١,٦٢١,٧٩٣)	(٧,٧٦٨,٦٢١)	(٨,٨٨٨,١٩٥)	(٥,٢٥٤,٤١٤)	(٢٢٢,٧٢١,٥٢٧)	(٨٦,٨٢٧,٩١٠)
٩٥,٢٥٧,٤٣٠	١١,١٧٨,٤٤٩	٥,٧٦٩,٧٨٧	٨,٢٠٩,٠٩٤	٤,٦٩٠,٨٤٨	١٣,٥٠٨,٩٥٣	٥١,٩٠٠,٢٩٩
(١١,٣١٤,٢٩٦)	(٨٦٨,١٧٣)	(٥٣٨,٧٧١)	(١٨٢,٧١٧)	(١,٠٠٩,٠٦٥)	(١١,٣١٨,٣٥٤)	٢,٦٠٢,٧٨٣
(٢٥٩,١٣٩,٣٢١)	(١,٣١١,٥١٦)	(٢,٥٢٧,٦٠٥)	(٨٦١,٨١٨)	(١,٥٧٢,٦٣١)	(٢٢٠,٥٣٠,٩٢٨)	(٣٢,٣٢٤,٨٢٨)
(٣٥,٤٩٥,٦٧٩)	(٥٨٠,١٠٧)	(١,٧٣٦,٢٦٨)	(١,٢٨٨,٠١٥)	(٢,٠٣٩,٥٦١)	(١٧,٥٧٣,٣٨٠)	(١٢,٢٧٨,٣٤٨)
٢١,٠٥٢,٣٣٥	١,٩٠٨,١٧٦	٧,١٢١,٩٧٣	٥,٠٧٨,٣٣٠	٥,٠٥٠,٦٣١	١,٨٩٣,٢٢٥	-
٣٩,٨٩١,٤٤٦	٣,٧٨٠,٠٤١	٩,١٣١,١٣٤	٧,١١٥,٣٢٩	١,٥٨٧,٩٠٨	(٢٢,١٨٩,٠٦٠)	٤٠,٤٦٦,٠٩٤
(٦٢,٨٠٨,٦٣٢)						
٢,١٥٣,٨٣٠						
(٢٠,٧٦٣,٣٥١)						

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

إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسيير، 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 (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمة)

بالريال السعودي					
المجموع	أخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات
الصحي					
٥٨,١٥٤,٦٦٢	٦,٩٨٤,٥٧٣	٢,٢٣٨,٠٦٣	١٠,٥٩٠,٥٣٩	١٠,١٥٧,٤٣١	-
١٢٥,٠٤٥,٤٨٧	٦,٧٢٧,٥٦٩	١٥,٣٨٩,١٦٨	٢٣,٠١٨,٣٠٦	٤٦,٦٨٥,٣١٧	١٥,٥٤٠,٥٥٥
١٤,٦٨٨,٩٩٢	٧٤٥,٩٥٩	٣٠٩,٥٨٧	٣٧٣,٧٣٣	٥٨١,٤٣٠	٥,٤٧٦,٩٢٠
٣٨٠,٤٧٩,٧٥٩					
٥٧٨,٣٦٨,٩٠٠					
٢١٥,٥٤٩,٥٩٩	١٠,٩٥٩,٩٠٣	٣,٤٠٦,٣٠٠	١٤,٩٤٧,٥٦٤	١٠,٧٣٩,٣٨٧	٩٨,٤٩٣,١٤٥
٥,٣٨٧,٢٨٠	٦٤,٣٩٨	٦١٤,٣٤٥	٢,٨٦٥,٠١١	١,٨٤٣,٥٢٦	٠
٢٢٣,٣٠٠,١٣٠	٨,٩٥٩,٠١٣	٢٠,٦٤٦,٣٢١	٢٦,٤٩٨,٩٠٧	٤٩,٥٣٢,٢١٥	٨٧,٩٠٦,٠٧٢
١٣٤,١٣١,٨٩١					
٥٧٨,٣٦٨,٩٠٠					
١١٢,٨٢٦,٤٧٨	٧,٠٤٣,٥٣٩	٧,٧٩٩,٨٠٠	١٥,٣٣٠,١٢٢	٢١,٤٠٩,٩٦٩	٥٠,٣١,٧٠٣
١٢٩,٢٥١,٩٦٩	٥,٨٣٢,٢٧٥	٢٠,١٣٧,٦١٦	١٦,٥٠٥,٧٧٤	٣٠,٧٠١,١٩٥	٢٤,٧٥١,٠٠٠
٢١,٦٠٢,٥٤٢	٩٤١,٢٤٧	٥٠١,١١٢	١,١١٦,٢٠٨	١,٥٢٣,٥٤٠	٦,٧٣٧,٨٣٢
٤٦٥,٥٥٠,٩١٩					
٧٢٩,٢٣١,٩٠٨					
٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥	١١,٦٣٢,٠١٣	١٠,٥٤٧,٠٤٦	١٩,٧٨٣,٥٩٥	٢٢,٢٥٦,٢١٠	١٢١,٤٩٤,٧٥٣
٩,٣٣٦,٤٤٣	٣٩٨,٤٨١	٢,٠١٥,٦٤٥	٣,١٣٧,٤٢٠	٣,٢٨١,٧٢٧	٥٠٣,١٧٠
٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	٧,٦٨٠,٤٤٤	٢٦,١٥١,١٤١	١٨,٨١٦,٩٢٥	٣٢,٩٥٤,٠٥٥	١١٠,٨٣٩,٧٥٤
١٧٥,١٦٤,٠٢٩					
٧٢٩,٢٣١,٩٠٨					

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط 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 ٢٠١٥
(مراجعة)

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط 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 ٢٠١٦

١٤- ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض المعدلة

تم احتساب ربح (خسارة) السهم لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) الفترة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة خلال الفترة والبالغة ٢٦,٥ مليون سهم.

١٥- أرقام المقارنة

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

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ محرم ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠١٦).