

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل الشاملة لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة دخل عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ - ٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات للقوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقائمة نتائج عمليات التأمين والافترض المتراكم الأولية، وقائمة الدخل الشاملة لعمليات التأمين، وقائمة عمليات المساهمين الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراء الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فبها لا يمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

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

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٦ صفر ١٤٣٩ هـ
٢٦ أكتوبر ٢٠١٧



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٣١,١٠٣,١٥٣	٦٤,٩٤٥,٤٠٨	٤	نقدية وشبه نقدية
-	٤١,٥٢٣,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
١٢٤,٨٢٠,٥٦٤	١٢٦,٨٢٨,٤٤٧	٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٥٠,٨٧٠,٤٣٦	٦٠,٩٤٩,٩٩٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧١,٤٠٧,٥٩٤	٧٩,١٤٠,١٠٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,١٩٤,٢٤٤	١٤,٣٦٦,٥٣٠		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٤,٨٩٢,٧٨٩	١٣,٢٠٥,٧٤٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٣,٤٤٢,٦١١	-	٧ (أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,٤٦٧,٣١٣	٨ (أ)	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤,١٨٠,٧٧٣	٥,٠٣٨,٥٣٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٨٨,٩٩١,٣٥٩	٨٣,٣٤٤,٦٠٥		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٤٦٦,٠٠٨,٢١١	٥١٥,٨٠٩,٦٧٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
١,١٥٢,٤٩٥	٩٥,٠٨٨,٨٩١	٤	نقدية وشبه نقدية
-	١٢٢,٤٣٩,١٠٥	٥	ودائع لأجل
٩٧٢,٤٢٤	١,١٥٧,٥٠٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦٧,٣٤٥,٦١٥	٤٨,٦٦٧,٠٨١	٧ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٣٧,٧٣٨,٠٠٠	٢٥,٩٠٥,٠٤٤	٨ (ب)	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١,٨٦٩,٨٩٣	١,٤٨٧,٦٤٨		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣٤٩,٠٧٨,٤٢٧	٣٣٤,٧٤٥,٢٧٦		مجموع موجودات المساهمين
٨١٥,٠٨٦,٦٣٨	٨٥٠,٥٥٤,٩٥٣		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 ٢٠١٧
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
مطلوبات عمليات التأمين			
٥٩,٨٢٠,٣٨٦	٤٥,٧٩٨,١٨٥		ذمم دائنة
٣٧,٧٤٩,٦٢٩	٣٦,٨١٤,١٩٤		ذمم معيدي التأمين
٤١٠,١٤٠	٣٢٨,٢٠٠	٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٠,١٤٩,١٤٧	٣٦,٠٣٢,١٦٦		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥٠,٠٢٤,٧٠٣	١٩٥,٨٨٨,٨٣٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٢,٤٣٩,٦٩٨	١٨٦,٢٤٢,٤٧٠		مطالبات تحت التسوية
٣,٩٥٣,٩٣٩	٥,٨٧٩,٣٩٧		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٠٣٠,٩٨٨	٧,٠٦٤,٤٦٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٦٢,٥٧٨,٦٣٠	٥١٤,٠٤٧,٩١٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين			
٣,١٤٦,٨٥٤	١,٧٦١,٧٦٢		الفائض المتراكم
٢٨٢,٧٢٧	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٦٦,٠٠٨,٢١١	٥١٥,٨٠٩,٦٧٧		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
١٧٥,٨٣٥	١٤٢,٧٣٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٨٦٩,٨٩٣	١,٤٨٧,٦٤٨		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٨٨,٩٩١,٣٥٩	٨٣,٣٤٤,٦٠٥		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤,١٥٤,٦٥٧	٥,٤٧٨,٨٠٢		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٩٥,١٩١,٧٤٤	٩٠,٤٥٣,٧٩١		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٧,٦٣٠,٠٩٦)	(١٥,٤٩٣,٨٨٨)		خسائر متراكمة
(٣,٤٨٣,٢٢١)	(٥,٢١٤,٦٢٧)	٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥٣,٨٨٦,٦٨٣	٢٤٤,٢٩١,٤٨٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٩,٠٧٨,٤٢٧	٣٣٤,٧٤٥,٢٧٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨١٥,٠٨٦,٦٣٨	٨٥٠,٥٥٤,٩٥٣		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

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 ٢٠١٧
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٢٧,٨٤٣,٩٠١	٢٣٩,٨٧٩,٣٠٨	١٠٩,٧٧٠,٤٥٧	٥٨,٧٧٤,٣٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩١,٤٤٩,٣٩١)	(٧٥,١١١,٧٨١)	(١١,١٩٥,٩٤٤)	(١٩,٤١٣,١٧١)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,٦٤٩,٣٥٤)	(٤,٨٠٤,٤٣٤)	(٢,٨٨٣,١١٨)	(١,٨٠٧,٧٤٩)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٢٧,٧٤٥,١٥٦	١٥٩,٩٦٣,٠٩٣	٩٥,٦٩١,٣٩٥	٣٧,٥٥٣,٤٦٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٠٧١,٠١٩	٣٥,٧٨٤,٥٧٨	(٢٥,٣٤٧,٨٢٨)	١٦,٠١٣,٦٦١	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٥٢,٨١٦,١٧٥	١٩٥,٧٤٧,٦٧١	٧٠,٣٤٣,٥٦٧	٥٣,٥٦٧,١٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨٤,٣٦٨,٢٤٧)	(١٧٣,٧٨٨,٠٠٦)	(٧٢,٧٣٨,٤٢١)	(٤٦,٩٨١,٨٢٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٠٠,٨٥٤,٥٣٧	٥٨,١٣٥,١٤٣	٢٣,٠٧٠,٤٤٧	١٤,٧٤٧,٩٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٩٣٢,٣٠٩	٦,٠٧٠,٢٦٢	١٢,٥٢٦,٥٥٥	٥,٥٦٦,٤٣٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٦١,٥٨١,٤٠١)	(١٠٩,٥٨٢,٦٠١)	(٣٧,١٤١,٤١٩)	(٢٦,٦٦٧,٤٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩,٣٢٦,٢١٥)	(٢١,٦٨٩,٩٥١)	(٧,٣٨٦,٣٦٦)	(٥,٨٠٣,١٩٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٢,٩٢٦,٨٧٧	٩,٧٢٩,٩٥٥	٨,٨٨١,٠٧٩	٢,٧٤٨,١٤٧	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
٨٤,٨٣٥,٤٣٦	٧٤,٢٠٥,٠٧٤	٣٤,٦٩٦,٨٦١	٢٣,٨٤٤,٥٩١	صافي نتائج الاكتتاب
(٨٦,٧٢٨,٥٥٤)	(٦١,٥٤٤,٠٩٩)	(٣٨,٤٤٣,٥٩٧)	(٢٠,٣٧٧,٧٦١)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٤٥١,٨١٣	١,١٨٩,٩٤٧	٦٣٦,٣٧٢	٢٩٤,٩٥٦	إيرادات أخرى
٥٥٨,٦٩٥	١٣,٨٥٠,٩٢٢	(٣,١١٠,٣٦٤)	٣,٧٦١,٧٨٦	فائض / (عجز) عمليات التأمين
(٥٠٢,٨٢٦)	(١٢,٤٦٥,٨٣٠)	٢,٧٩٩,٣٢٧	(٣,٣٨٥,٦٠٧)	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين
٥٥,٨٦٩	١,٣٨٥,٠٩٢	(٣١١,٠٣٧)	٣٧٦,١٧٩	الفائض / (العجز) بعد حصة المساهمين
(١,٢٩٢,٤٠٥)	-	-	-	الفائض الموزع
٢,٧٣٠,٩٤٥	١,٧٦١,٧٦٢	١,٨٠٥,٤٤٦	٢,٧٧٠,٦٧٥	الفائض المتراكم في بداية الفترة
١,٤٩٤,٤٠٩	٣,١٤٦,٨٥٤	١,٤٩٤,٤٠٩	٣,١٤٦,٨٥٤	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعميات التأمين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٥,٨٦٩	١,٣٨٥,٠٩٢	(٣١١,٠٣٧)	٣٧٦,١٧٩	فائض (عجز) عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
				ايرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً إلى
				قائمة عمليات التأمين:
-	٢٨٢,٧٢٧	-	١٤٦,٩٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة
٥٥,٨٦٩	١,٦٦٧,٨١٩	(٣١١,٠٣٧)	٥٢٣,١٦٩	إجمالي الربح / (الخسارة) الشامل 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 عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالريال السعودي

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين	٣,٣٨٥,٦٠٧	(٢,٧٩٩,٣٢٧)	١٢,٤٦٥,٨٣٠	٥٠٢,٨٢٦
(خسائر) / ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع	-	٧٣٥,٢٧٩	(١,٢٨٤,٤٥٤)	٧٦٦,٦٨٣
دخل عمولات	٦٨٥,١٣٧	١,٨٧٠,٩٤١	٣,٥٢٨,٨٢٤	٥,٦٥٠,٨٦٦
أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع	-	(١,١٧٨,٢٦٥)	-	(٢,٤٥٢,٦٨٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٠٤,٢٣٥)	(٣٢١,١٨٦)	(٢,٠٤٠,١٣٢)	(٨٣٦,١٢٢)
صافي دخل / (خسارة) الفترة	٣,٨٦٦,٥٠٩	(١,٦٩٢,٥٥٨)	١٢,٦٧٠,٠٦٨	٣,٦٣١,٥٧٠
ربح / (خسارة) السهم الأساسي للفترة	٠,١٥	(٠,٠٦)	٠,٤٨	٠,١٤
متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة	١٤	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.

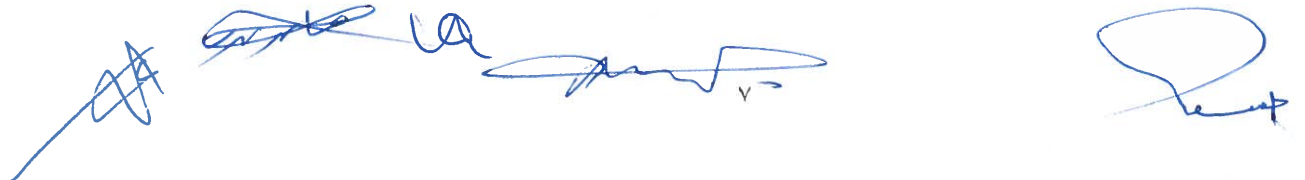
شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣,٦٣١,٥٧٠	١٢,٦٧٠,٠٦٨	(١,٦٩٢,٥٥٨)	٣,٨٦٦,٥٠٩
(٢,٣٩٥,٥٦٩)	١,٧٣١,٤٠٦	(٢,٦٨٥,٦١١)	٧٩٨,٢٦٧
١,٢٣٦,٠٠١	١٤,٤٠١,٤٧٤	(٤,٣٧٨,١٦٩)	٤,٦٦٤,٧٧٦

صافي دخل الفترة
إيرادات / (مصاريف) شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين :
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الربح / (الخسارة) 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 ٢٠١٧
بالريال السعودي

التغير في القيمة العادلة

للإستثمارات

المجموع	المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
٢٣٧,٧٥٤,٧٧١	(٤,٨٠٤,٤٥٣)	(١٥٧,٤٤٠,٧٧٦)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
٣,٦٣١,٥٧٠	-	٣,٦٣١,٥٧٠	-
(٦٨٦,٠٠٠)	-	(٦٨٦,٠٠٠)	-
(٣١٤,٠٠٠)	-	(٣١٤,٠٠٠)	-
(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
٢٤٤,٢٩١,٤٨٥	(٥,٢١٤,٢٢٧)	(١٥,٤٩٣,٨٨٨)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٦٧٠,٠٦٨	-	١٢,٦٧٠,٠٦٨	-
(٣,٢٩١,٠٧٧)	-	(٣,٢٩١,٠٧٧)	-
(١,٥١٥,١٩٩)	-	(١,٥١٥,١٩٩)	-
١,٧٣١,٤٠٦	١,٧٣١,٤٠٦	-	-
(٣,٠٧٤,٨٧٠)	١,٧٣١,٤٠٦	(٤,٨٠٦,٢٧٦)	-
٢٥٣,٨٨٦,٦٨٣	(٣,٤٨٣,٢٢١)	(٧,٦٣٠,٠٩٦)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

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

طمس

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٥٥,٨٦٩	١,٣٨٥,٠٩٢	
٥٠٢,٨٢٦	١٢,٤٦٥,٨٣٠	
١,٤٩٩,٨٥٦	١,٥١٦,٥٢٣	
١,٤٣٣,١٣٦	١,٧١٠,١٠٢	
-	(٥٩,٨٨٤)	
٢٥,٥٢١,٤٩٣	٣,٦١٠,٥٢٢	٦
٢٩,٠١٣,١٨٠	٢٠,٦٢٨,١٨٥	
٢٦,١٤٤,٣٤٢	(١,٦٠٢,٦٣٩)	
٥٤,٦٧١,٨١٦	١٠,٠٧٩,٥٥٦	
٤,٢٠٦,٤٨٢	٧,٧٣٢,٥١١	
٦,٩١٣,٥٥٠	٤,١٧٢,٢٨٦	
(٥,٠٥٢,٠٤٥)	(١,٦٨٧,٠٤٢)	
(١,١٩٧,٤٩٦)	٨١,٩٤٠	
٢٥,٠٣٤,٨١٩	(١٨,١١٢,٥٨٤)	
٣١,٩٠٥,٧٧٤	١٤,٠٢٢,٢٠١	
(٦٢,٩٧٦,٢٦٣)	٩٣٥,٤٣٥	
(٨,٣٠٢,٨٧١)	(٥,٨٨٣,٠١٩)	
(٣,٩٤٩,١٦٣)	(١,٩٢٥,٤٥٨)	
(٧٩,٧٤٢,٨٣٦)	(٤٥,٨٦٤,١٣٤)	
(١,٢٩٢,٤٠٥)	-	
(٢٦,١٣٨,٨٧١)	(١٣,٨٠٢,٧٧٢)	
(١٠,٧٦١,٩٨٧)	(٣١,٢٢٥,٥٣٤)	
(٧٣٥,٢٤٧)	(٧٤٣,٥٨٠)	
(١١,٤٩٧,٢٣٤)	(٣١,٩٦٩,١١٤)	
(١٥,٤٥٨,١٤٦)	٤١,٥٢٣,٠٠٠	
-	(٦١,١٠٠,٠٠٠)	
-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٩٧٠,٥٧٦)	(٦٥٨,٧٦٦)	
٣,٨٧٥,٠٠٠	٣٦٢,٦٢٥	
(١٣,٥٥٣,٧٢٢)	(١,٨٧٣,١٤١)	
(٢٥,٠٥٠,٩٥٦)	(٣٣,٨٤٢,٢٥٥)	
٩٠,٤٥٢,٥٨٠	٦٤,٩٤٥,٤٠٨	
٦٥,٤٠١,٦٢٤	٣١,١٠٣,١٥٣	٤

الأنشطة التشغيلية

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لـ:

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
استهلاك
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
توزيعات الفائض المستحقة
مطالبات تحت التسوية
النقدية المستخدمة في العمليات
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل، صافي
شراء استثمارات متاحة للبيع
المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
شراء ممتلكات ومعدات
استثمارات مقبولة حتى تاريخ الاستحقاق
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٣,٦٣١,٥٧٠	١٢,٦٧٠,٠٦٨	صافي ربح الفترة
٢,٤٥٢,٦٨٣	-	التعديلات لـ:
(٥٠٢,٨٢٦)	(١٢,٤٦٥,٨٣٠)	أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
(٧٦٦,٦٨٣)	١,٢٨٤,٤٥٤	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤,٨١٤,٧٤٤	١,٤٨٨,٦٩٢	خسائر / (أرباح) بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣٦٦,٦٧٩)	١٨٥,٠٨٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,١٩٢,٥٥١)	٣٣,٠٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٥,٠٣٤,٨١٩)	١٨,١١٢,٥٨٤	دائنون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٠٥,٣٢٣)	(٦,١٣٠,٤٢١)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٢٢,٠٨٤,٦٢٨)	١٣,٦٨٩,٠٣٦	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٨٣٢,٩٥٦)	استثمارات مكتناه حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٢٥,٢٣٢,٤٩٨)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١,٤٧٩,٤٧٩	١٢٢,٤٣٩,١٠٥	ودائع لأجل، صافي
٣٦,٢٦١,٥٥٠	٧,٠٠٠,٩١٧	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٥,٧٤١,٠٢٩	(١٠٧,٦٢٥,٤٣٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية		
١٣,٦٥٦,٤٠١	(٩٣,٩٣٦,٣٩٦)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٣,٥٣٦,٩٦٥	٩٥,٠٨٨,٨٩١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٤٧,١٩٣,٣٦٦	١,١٥٢,٤٩٥	معاملات غير النقدية:
(٢,٣٩٥,٥٦٩)	١,٧٣١,٤٠٦	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات 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 ٢٠١٧

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام 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). بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية والتي تمت من خلالها الموافقة على تعديل النظام الأساس للشركة وفقاً لمتطلبات نظام الشركات وتم الانتهاء من الإجراءات النظامية وتعديل النظام الأساسي للشركة.

٢ - أسس الأعداد

أسس القياس

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

بيان الالتزام

خلال عام ٢٠١٧ اصدرت مؤسسه النقد العربي السعودي (ساما) تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هجري (١١ ابريل ٢٠١٧) ("التعميم") وتعديلات لاحقه من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة. إن اثر هذه التعديلات يكون في اثبات الزكاه والضريبه بقائمه حقوق المساهمين الأوليه الموجزه بالمقابل بمطلوبات بقائمه المركز المالي الأوليه الموجزة.

وتطبيقاً للاطار اعلاه، كما في وعن الاشهر التسعة المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م وفقاً لمعيار المحاسبه الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الدولية" وإرشادات ساما للمعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة.

وحتى عام ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). وقد أدى هذا التغير في الاطار في التغير في عرض الزكاة وضريبة الدخل (كما هو مبين في الإيضاح ٣) في القوائم الماليه الأوليه الموجزة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن نقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ، باستثناء أن الشركة كانت تقوم بتحميل الزكاه وضريبه الدخل على قائمه التغيرات في حقوق المساهمين الأولية من خلال قائمه الدخل الشامل للمساهمين الأولية. و كالتنبيه للتعميم، قامت الشركة بتغيير العرض الخاص للزكاه وضريبه الدخل وبدأت بتحميل الزكاه وضريبه الدخل مباشرة على قائمه التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. وقد قامت الشركة بإحتساب هذا التغيير بأثر رجعي مما أدى إلى زياده الدخل الشامل بمقدار ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. لم يكن للتغيير المذكور اعلاه اي تأثير على مكونات حقوق المساهمين للفترة السابقة التي تم عرضها سابقا. وبإستثناء 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.

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

للتحسينات 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 ٢٠١٦ م.

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 للفترة 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 اصدار 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 والتتحيات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

خلال عام ٢٠١٤ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية للشركات لتي يكون نشاطها الاساسي مرتبط بالتأمين واعادة التأمين حيث سيكون ساري المفعول بشكل الزامي للسنوات في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (تتمة)

الجدير بالذكر ان الشركات التي يكون نشاطها الرئيسي التأمين وإعادة التأمين مسموح لها كما هو منصوص في المعيار التقرير المالي الدولي ٩ بتطبيقه ابتداءً من عام ٢٠١٨.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧)

وقد تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ببيان التدفقات النقدية كجزء من مبادرة أوسع الإفصاح من مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في البيانات المالية. وهو فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧. المعايير الجديدة أو المعدلة التالية والمتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

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

المعيار التقارير المالي الدولي ١٧: عقود التأمين سيكون ساري المفعول بشكل الزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤ - النقدية وشبه النقدية

بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)		(مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١٩,٨٥٢,٣٦٢	١,١٥٢,٤٩٥	٥٣,٢٦٤,٣٢٣	١,١٨٣,٣١٦
-	-	١٠,٩٢٣,٨٤٣	٩٣,٩٠٥,٥٧٥
١٠,٥١٣,٤٠٢	-	٤٤,٣٧٧	-
٧٣٧,٣٨٩	-	٧١٢,٨٦٥	-
٣١,١٠٣,١٥٣	١,١٥٢,٤٩٥	٦٤,٩٤٥,٤٠٨	٩٥,٠٨٨,٨٩١

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، لا يوجد ودائع لأجل
شيكات برسم الإيداع ١٠,٥١٣,٤٠٢
نقد في الصندوق ٧٣٧,٣٨٩
(٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٨٣%)

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥- الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، لا يوجد ودائع لأجل كما في نهاية الفترة، تحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٠٢ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٩٦ %).
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 ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي
١٦٨,٠٠١,٥٣٧	١٦٦,١٣٧,٥٣٩
(٦٤,٨٦٨,٣٨٧)	(٦٣,٤٩٤,٦٨٠)
١٠٣,١٣٣,١٥٠	١٠٢,٦٤٢,٨٥٩
٢٤,٧٧٥,٩٦٦	٢٥,٠٣٧,٣٢٥
(٣,٠٨٨,٥٥٢)	(٨٥١,٧٣٧)
٢١,٦٨٧,٤١٤	٢٤,١٨٥,٥٨٨
١٢٤,٨٢٠,٥٦٤	١٢٦,٨٢٨,٤٤٧

حامل وثنائق تأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أرصدة إعادة تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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 ٢٠١٧

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين

أ) فيما يلي تحليل بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي
٤٣,٤٤٢,٦١١	-
٤٣,٤٤٢,٦١١	-

إستثمارات في صناديق استثمارية محلية (متداولة)

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٢٨٢,٧٢٧ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا يوجد) ضمن فائض عمليات التأمين 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 ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٤٣,٤٤٢,٦١١	-	-	٤٣,٤٤٢,٦١١
٤٣,٤٤٢,٦١١	-	-	٤٣,٤٤٢,٦١١

الإستثمارات المتاحة للبيع

صناديق إستثمارية

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

بالريال السعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-

الإستثمارات المتاحة للبيع

صناديق إستثمارية

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 ٢٠١٧

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

(ب) عمليات المساهمين

(أ) فيما يلي تحليل بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٢٥,٢٨٧,٩٣٨	١١,٣٠٨,٧٨٥	إستثمارات في صناديق استثمارية محلية (متداولة)
٣٣,٦٣٩,٦٠٠	٢٠,٦٥١,٧٢٣	إستثمارات في سندات محلية وغير محلية (متداولة)
٦,٤٩٥,٠٠٠	٧,٦٤٧,٨٢٩	إستثمار في صناديق استثمارية غير محلية (غير متداولة)
-	٧,١٣٥,٦٦٧	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
٢٦٧,٣٤٥,٦١٥	٤٨,٦٦٧,٠٨١	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٣,٤٨٣,٢٢١) ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: (٥,٢١٤,٦٢٧) 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 ٢٠١٧ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٠٩,٩٥٩,٥٢٠	٢١,٨٢٣,٤١٨	-	٢٣١,٧٨٢,٩٣٨	صناديق استثمارية
٣٣,٦٣٩,٦٠٠	-	-	٣٣,٦٣٩,٦٠٠	سندات
-	-	-	-	محفظة أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	أسهم
٢٤٣,٥٩٩,١٢٠	٢١,٨٢٣,٤١٨	١,٩٢٣,٠٧٧	٢٦٧,٣٤٥,٦١٥	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

بالريال السعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع
١١,٣٠٨,٧٨٥	٧,٦٤٧,٨٢٩	-	١٨,٩٥٦,٦١٤	صناديق استثمارية
٢٠,٦٥١,٧٢٣	-	-	٢٠,٦٥١,٧٢٣	سندات
٧,١٣٥,٦٦٧	-	-	٧,١٣٥,٦٦٧	محفظة أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	أسهم
٣٩,٠٩٦,١٧٥	٧,٦٤٧,٨٢٩	١,٩٢٣,٠٧٧	٤٨,٦٦٧,٠٨١	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 ٢٠١٧

٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(أ) عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,٤٦٧,٣١٣

سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٣٨ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣,٣١ %). 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 ٢٦,٥٧٣,٠٢٥ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٦,٧٠٥,١٩٩ ريال سعودي).

(ب) عمليات المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٧,٧٣٨,٠٠٠	٢٥,٩٠٥,٠٤٤

سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٢٤ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣,٦٥ %). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٧. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٣٧,٨١٠,٦٤٧ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٥,٩٧٨,٥٨٥ 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 ٢٠١٧

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 ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
٥,٢٠١,٥٩٦	٤,٩١٤,٦٦٣	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١,٥٥٦,٩٣٣	١,٤٨٧,٨٢٥	- مطالبات	
٢,٨٥٥,٦٠٣	٢,٨٦٤,٥٢٨	مزايا قصيرة الاجل	كبار موظفي الادارة
١١٨,٠٢٥	١١٩,٣٥٥	مكافأ نهاية الخدمة	
٧٤٧,٥٢٢	١,٢٤٤,٤٥٣	- رصيد مسدد الى شركة التأمين العربية	شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)
٨٢٩,٤٦٢	١٤٢,٣٠٥	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
-	٩٣,٤٣١	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية	
-	١,٩١٩	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية	شركة التأمين الأردنية (مساهم)
٣,١٩٨	٣١,٠١٨	- عمليات إعادة تأمين، صافي	

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها شركة التأمين العربية- لبنان شركة التأمين الأردنية ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الاردنية
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦٧٦,٥٧٨	٣,٧٥٥,٧٣٦	
(٤٩٣,٤٨٥)	(٤١١,٥٤٥)	
٨٣,٣٤٥	٨٣,٣٤٥	
٥٢٣,٢٤٧	٥٢٠,٠٤٩	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

ب (عمليات المساهمين

تعويضات مجلس الادارة

فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس الإدارة خلال الفترة :

بالريال السعودي	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
-	١,٣٧١,٢٥٠

مكافآت وأتعاب ومصاريف إجتماعات

١٠- رأس المال

في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١٦ تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال إلى ٢٦٥ مليون ريال وبناء على ذلك تم تخفيض عدد الاسهم من ٤٠ مليون سهم الى ٢٦,٥ مليون سهم حيث يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٦٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٦٥ مليون ريال سعودي).

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. خلال العام السابق ٢٠١٦ 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 حيث أفادت المؤسسة بأنه وبموجب المادة الثانية والخمسون من اللائحة التنفيذية بزيادة الوديعة النظامية لتصبح ١٥% من رأس المال بعد التخفيض ولم تقوم الشركة بسحب الفائض والبالغ ٢٥٠ الف ريال.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ ٣,٢٩١,٠٧٧ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٦٨٦,٠٠٠ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٦٨,٦% (٢٠١٦: ٦٨,٦%).

(ب) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ ١,٥١٥,١٩٩ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٣١٤,٠٠٠ ريال سعودي). يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس المال بنسبة ٣١,٤% (٢٠١٦: ٣١,٤%).

(ت) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية / الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كما استلمت الشركة شهادة مقيدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. أجرت الهيئة الربوط الضريبية / الزكوية للشركة للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١. قدمت الشركة اعتراض على عدم سماح الهيئة ضمن ربوطها بحسم بعض المبالغ التي طالبت الشركة بحسمها ضمن إقراراتها. لم تستلم الشركة الربوط النهائية من الهيئة للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ حتى الآن.

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، وذمم 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 ٢٠١٧

١٣ - المعلومات القطاعية - تنمة

بالريال السعودي														
المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي								
٥٨,٧٧٤,٣٨٩	٢,١٢٥,٣٩٩	٢,٨٥٩,١٢١	٢,٧٩٢,٧٩١	٣,٤٣٣,٣٧٤	١٩,٥٣٢,٠٥٥	٢٨,٠٣١,٦٤٩								
(١٩,٤١٣,١٧١)	(١,٥٣٨,٧٦٩)	(١,٨٤٣,٥٣٨)	(٢,٦٨٩,٤٥٩)	(٣,١٣٢,٨٧٤)	-	(١٠,٢٠٨,٥٣١)								
(١,٨٠٧,٧٤٩)	-	(١٤٠,٥٠٠)	(٣٦٩,٩٤٩)	(١٥٨,٥٥٠)	(١,١٣٨,٧٥٠)	-								
٣٧,٥٥٣,٤٦٩	٥٨٦,٦٣٠	٨٧٥,٠٨٣	(٢٦٦,٦١٧)	١٤١,٩٥٠	١٨,٣٩٣,٣٠٥	١٧,٨٢٣,١١٨								
١٦,٠١٣,٦٦١	٣٣٥,٠٥٦	(٣٩٠,٥٩٤)	٦٩٤,٥٢٨	١٢,١٢٥	٧,٤٤٣,٨٦٨	٧,٩١٨,٦٧٨								
٥٣,٥٦٧,١٣٠	٩٢١,٦٨٦	٤٨٤,٤٨٩	٤٢٧,٩١١	١٥٤,٠٧٥	٢٥,٨٣٧,١٧٣	٢٥,٧٤١,٧٩٦								
(٤٦,٩٨١,٨٢٧)	(٣٨٨,٠٥٠)	(٤٥١,٧٥٥)	(١,٧٧٦,٧٧٢)	(١,٢٢٧,٦٤٠)	(٢٢,٥٥٩,٠٤١)	(٢٠,٥٧٨,٥٦٩)								
١٤,٧٤٧,٩٠١	٢٨٩,٠٨١	٢٧٢,٢٣٦	١,٦٠٦,٨٦٦	٨٩٢,٥٦٤	٦٥٢,٦٤٥	١١,٠٣٤,٥٠٩								
٥,٥٦٦,٤٣٢	(٣٣٨,٠٢٧)	(١٨٤,١٣٠)	١٣,٠٢٤	(١١,٨٥٥)	٦,١٤٠,٤١٧	(٥٣,٧٦٧)								
(٢٦,٦٦٧,٤٩٤)	(٤٣٦,٩٩٦)	(٣٦٣,٦٤٩)	(١٥٦,٨٨٢)	(٣٤٦,١٦١)	(١٥,٧٦٥,٩٧٩)	(٩,٥٩٧,٨٧٧)								
(٥,٨٠٣,١٩٢)	(١٦٨,٦٨١)	(٣١,٧٠١)	(٥٦٣,٠٣٠)	(١٥٣,٨٣٥)	(١,٣٥٥,٧١٥)	(٣,٥٣٠,٢٣٠)								
٢,٧٤٨,١٤٧	٤٣٩,٨٦٧	٧٤٠,١٠٦	٨٩٥,٩٠٧	٦٧٢,٢٦٧	-	-								
٢٣,٨٤٤,٥٩١	٧٥٥,٨٧٦	٨٢٩,٢٤٥	٦٠٣,٩٠٦	٣٢٦,٣٤٦	٨,٧١٥,٤٧٩	١٢,٦١٣,٧٣٩								
(٢٠,٣٧٧,٧٦١)														
٢٩٤,٩٥٦														
٣,٧٦١,٧٨٦														

فائض عمليات التأمين	إيرادات أخرى	مصاريف عمومية و إدارية	صافي نتائج الاكتتاب	عمولات إعادة التأمين المكتسبة	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	صافي المطالبات المتكبدة	التغير في المطالبات تحت التسمية، صافي	حصصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	صافي أقساط التأمين المكتسبة	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	صافي أقساط التأمين المكتسبة	أقساط تأمين فائض الخسارة	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	نتائج عمليات التأمين	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
---------------------	--------------	------------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------	---------------------------------------	--	--	-----------------------------	--	-----------------------------	--------------------------	------------------------------------	-------------------------------	----------------------	--

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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)			
٢٣,٧٠,٤٤٧	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)	(١٨١,٥٠٠)	(٥١٣,٣٦٦)	(٢,٧٥٠,٩٩٠)	(٣,٣٥١,٦٧١)			
٨,٨٨١,٠٧٩	٤٧٨,٨٩٧	١,١٤٩,٨٥٩	١,٢٨٤,٠٢٠	١,٥٦,٣١٠	-	٤,٨١١,٩٩٣			
٣٤,٦٩٦,٨٦١	١,٠٨١,١٧٩	١,٠٣٨,١٥٢	(١٦٥,١١٢)	١,٣٣٦,٤٤٨	١١,٣٤٥,٧٨٨	٢٠,٠٦٠,٤٠٦			
(٣٨,٤٤٣,٥٩٧)									
٦٣٦,٣٧٢									
(٣,١٠,٣٦٤)									

عجز عمليات التأمين	إيرادات أخرى	مصاريف عمومية وإدارية	صافي نتائج الاكتتاب	عمولات إعادة التأمين المكتسبة	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	صافي المطالبات المتكبدة	التعثر في المطالبات تحت التسوية، صافي	حصصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	صافي أقساط التأمين المكتسبة	التعثر في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	صافي أقساط التأمين المكتسبة	أقساط تأمين فائض الخسارة	بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	نتائج عمليات التأمين	(غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
--------------------	--------------	-----------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------	---------------------------------------	---	--	-----------------------------	--	-----------------------------	--------------------------	------------------------------------	-------------------------------	----------------------	--------------	---

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمة)

بالريال السعودي

المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي
٢٣٩,٨٧٩,٣٠٨	٩,١٥١,١٤٤	٩,٠٤٥,٦٦٣	١٣,٨٩٦,٩٧٨	١١,٠٠٠,٣٢٨	٨٥,٤٧٦,٩٣٠	١١١,٣٥٨,٢٦٥
(٧٥,١١١,٧٨١)	(٦,٣١٢,٢٨٩)	(٦,١٥٥,٤٩٥)	(١١,٨٢٣,٨١٦)	(٩,٩٧٧,٩٠١)	-	(٤٠,٨٤٢,٢٨٠)
(٤,٨٠٤,٤٣٤)	-	(٤٢١,٥٠٠)	(١,١٠٩,٨٥٠)	(٤٧٥,٦٥٠)	(٢,٧٩٧,٤٣٤)	-
١٥٩,٩٦٣,٠٩٣	٢,٨٣٨,٨٥٥	٢,٤٦٨,٦٦٨	٩٦٣,٣١٢	٥٤٦,٧٧٧	٨٢,٦٢٩,٤٩٦	٧٠,٥١٥,٩٨٥
٣٥,٧٨٤,٥٧٨	(١,٧٨٧)	٩٠٢,١٣٠	٤٨٦,٨٠٣	(٨١,٤٣٩)	٢٧,٨٧٣,٠٧٣	٦,٦٠٥,٧٩٨
١٩٥,٧٤٧,٦٧١	٢,٨٣٧,٠٦٨	٣,٣٧٠,٧٩٨	١,٤٥٠,١١٥	٤٦٥,٣٣٨	١١٠,٥٠٢,٥٦٩	٧٧,١٢١,٧٨٣
(١٧٣,٧٨٨,٠٠٦)	(١,٥١٨,٧٠٦)	(٤,٦٥٦,٦٥٥)	(٤,٠٣٠,٨٥٥)	(١٤,٨٤٧,٧١٢)	(٨٤,٧٦٣,٧٢٢)	(٦٣,٩٧٠,٣٥٦)
٥٨,١٣٥,١٤٣	١,٠٤٣,٢٠٤	٣,٥٧٨,١٥٥	٣,٤٨٤,٣٧٦	١٣,٧٥٦,٠٦٧	٢,٦٦٢,٢٣١	٣٤,٠١١,١١٠
٦,٠٧٠,٢٦٢	(٤٤١,٢٨١)	٢٤,٥٤٣	١,٧٨٨,٦٧٠	٩٣٠,٩٩٠	٦,٤٤٨,٠٦٦	(٢,٦٨٠,٧٢٦)
(١٠٩,٥٨٢,٦٠١)	(٩١٦,٧٨٣)	(١,٠٥٣,٩٥٧)	١,٢٤٢,١٩١	(١٦٠,٦٥٥)	(٧٦,٠٥٣,٤٢٥)	(٣٢,٦٣٩,٩٧٢)
(٢١,٦٨٩,٩٥١)	(٥٦١,٣٨٤)	(٩٣٩,٣٨٦)	(١,٣١٦,٣٤٦)	(٩٥٦,٠٨٤)	(٧,١٠٣,٩١٠)	(١٠,٨١٢,٨٤١)
٩,٧٢٩,٩٥٥	١,٥٥٧,٢٥٦	٢,٤٠٨,١٤٧	٣,٠٣٣,٦٣٦	٢,٧٣٠,٩١٦	-	-
٧٤,٢٠٥,٠٧٤	٢,٩١٦,١٥٧	٣,٧٨٥,٦٠٢	٤,٤٠٩,٥٩٦	٢,٠٧٩,٥١٥	٢٧,٣٤٥,٢٣٤	٣٣,٦٦٨,٩٧٠
(٦١,٥٤٤,٠٩٩)						
١,١٨٩,٩٤٧						
١٣,٨٥٠,٩٢٢						

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

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 ٢٠١٧

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمة)

بالريال السعودي

المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركيبات	الصحي
٣٢٧,٨٤٣,٩٠١	١١,٢٣١,٤٥٢	١٣,٩٣٢,٣٤٨	١٦,٢١٠,٤٥٨	١٦,١١١,٢٧٢	١٥١,٣٩٩,١٣٧	١١٨,٩٥٩,٢٣٤
(٩١,٤٤٩,٣٩١)	(٨,٠١٤,٥١٥)	(٩,٩٨٧,٦٨١)	(١٢,٨٦٩,٠٨٦)	(١٥,٠٤١,١١٨)	(١٠١,١٢٣)	(٤٥,٤٣٥,٨٦٨)
(٨,٦٤٩,٣٥٤)	-	(٤٢٢,٢٥٠)	(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	٧٣,٥٢٣,٢٦٦
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)	(٢٤,١١٥,٢٤٤)	(٥,٥٩٣,٩٦٤)	(١,٧١٨,٣٠٥)	(١٥٣,١٠٦,٤٧٨)	(٩٨,٨١٢,٣٤٠)
١٠٠,٨٥٤,٥٣٧	٦١٣,٥١٦	١٩,٦٣٠,٦٨٨	٤,٨٦٤,١١٠	١,٦٦٩,٣٨٨	١٤,٨٨١,٧٣٤	٥٩,١٩٥,١٠٢
٢١,٩٣٢,٣٠٩	(٣٨٣,٢٧٥)	٨٥٦,٣٧١	(١,١٦٩,٤٥٠)	(٥٩٣,٥٣٨)	١٣,٧٢٣,٢٣٧	٩,٥٩٨,٩٦٤
(١١,٧٥٨,٤٠١)	(٧٩١,٦٧٥)	(٣,٧٢٨,١٨٦)	(٨,٧٩٩,٣٠٤)	(٤٤٢,٤٥٥)	(١٢٤,٥٠١,٥٠٧)	(٣٠,٠١٨,٢٧٤)
(٢٩,٣٢٦,٢١٥)	(١,٦٧٤,١٩٦)	(١٣,٣٨٤,٧٤٦)	(٩,٩٠٠,١٨٩)	(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						

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(غير مراجعة)

نتائج عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بخصم : 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

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 ٢٠١٧

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمة)

بالريال السعودي					الصحي	
					المركبات	الحريق
					البحري	الخرى
					المجموع	
					٥٠,٨٧٠,٤٣٦	٧,٤٢٩,٩٨٨
					٧١,٤٠٧,٥٩٤	٥,١٨٨,٩٨١
					١٠,١٩٤,٢٤٤	٧٩٤,١٩٩
					٣٣٣,٥٣٥,٩٣٧	
					٤٦٦,٠٠٨,٢١١	
					١٥٠,٠٢٤,٧٠٣	١١,٤٤٤,٥٣٠
					٣,٩٥٣,٩٣٩	(٢١,٥٣٧)
					١٧٢,٤٣٩,٦٩٨	٧,٩٨٢,٧٢٣
					١٣٩,٥٨٩,٨٧١	
					٤٦٦,٠٠٨,٢١١	
					٦٠,٩٤٩,٩٩٢	٧,٦٠٢,٨٦٨
					٧٩,١٤٠,١٠٥	٤,٦١٣,٦٧٣
					١٤,٣٦٦,٥٣٠	٨٨٧,٣٨٥
					٣٦١,٣٥٣,٠٥٠	
					٥١٥,٨٠٩,٦٧٧	
					١٩٥,٨٨٨,٨٣٧	١١,٦١٥,٦٢٤
					٥,٨٧٩,٣٩٧	٦٥,٩٠٣
					١٨٦,٢٤٢,٤٧٠	٦,٩٦٦,١٣٠
					١٢٧,٧٩٨,٩٧٣	
					٥١٥,٨٠٩,٦٧٧	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

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

٢٤,٥١٦,٤٢٦
١٩,٠٣٩,٤٧٣
٥,٧٥١,٦٠٨

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

٦٦,٤٥٨,٤٩٤
-
٣٤,٦٤٣,٦٦٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(مراجعة)

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

٢٦,٥١٤,٠٩٩
١٨,١٧٩,٢٩٧
٦,٩٧٠,٢٥٢

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

٧٥,٠٦١,٩٦٤
-
٣١,١٠٢,٧٦٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤- ربح / (خسارة) السهم الأساسي

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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 ٦ صفر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠١٧).