

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشاملة الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧ - ٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم 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 ٢٠١٨، وقائمة الدخل والدخل الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة من ١ - ١٨ 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 أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة 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 للارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع 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 وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

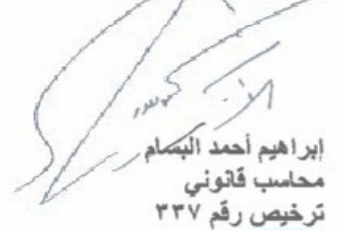
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

الرياض، المملكة العربية السعودية
٢٣ أكتوبر ٢٠١٨
١٤ صفر ١٤٤٠ هـ

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
١٠٤,٩٣٢,٧٢٥	١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	٤	النقد وما في حكمه
١٥٩,٩١٨,٧٢٤	١٠٨,٠٠٣,٣٧٦	٥	أقساط التأمين المدينة ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥١,١٥٧,٩٣٤	٥٠,٦١١,٥٣٤	٧,٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٨,٣٣٩,١٠٤	٤١,٣٥٤,٩٩٣	٧,١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٢٧٤,٧٢٥	٥,٢٧٤,٧٢٥	٧,١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها
١٠,٢٢٥,٧٩٧	١٠,٠٤٤,٠٨٧		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٢٨٤,١٢٢	-		أقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٤١,١٠٩,٥٤٩	١٦٥,٩٧٥,٧٣٠	٦	إستثمارات
-	٦٣,٨٣٩	١١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٥,٠٨٩,١٤٣	١٢,٠٣٧,٣٤٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٦,٧٠٦,٥٦٥	٧٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
٤,٤٥٧,٣٣١	٥,٠٠٢,٦٨٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٥٤٣,٩٠٢	١,٩٩١,٦٣٠		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٧١١,٠٣٩,٦٢١	٦٦٠,٣٥٤,٦١٢		إجمالي الموجودات
٣٢,٥٤٠,٢٤٤	٤٢,٢٨١,٣٤٦		المطلوبات
٢٦,٤٣٠,٢٢٨	١٩,٨٤٥,٧٦٩		ذمم دائنة
٣٤,٥٠٤,٨١١	٢٩,٦٥٤,٥٠٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧٧,٨٩٥,٢٢٩	١٤١,٧٧٨,٤٥٨	٧,٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٧٤٦,١١٢	٤,٩١٨,٧٦٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٨,٧٥٥,١٦٢	٨١,٧٩٦,٥٩٠	٧,١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٦,٣٣٥,٨٥١	٦١,٥٥٧,٨٥١	٧,١	مطالبات تحت التسوية
٦,٤٧٨,٠٠٠	٣,٧٥٦,٠٠٠	٧,١	مطالبات مكتوبة غير المبلغ عنها
١٠,٦٠٩,٦٧٨	٩,٩٣٤,٧٧٨	٧,١	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢٢٩,٥٨٣	-	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٨٠٣,٨٠٩	٤,٩٧٨,٧٥٥	١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢,٥٤٣,٩٠٢	١,٩٩١,٦٣٠		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤٥٤,٨٧٢,٦٠٩	٤٠٢,٤٩٤,٤٤٤		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
٣,٥٩٠,٢١٠	٣,٢٥٤,٨٥٣		إجمالي المطلوبات
(٤٤٤,٠٧٧)	(٤٤٤,٠٧٧)		الفائض المتراكم - عمليات التأمين
٤٥٨,٠١٨,٧٤٢	٤٠٥,٣٠٥,٢٢٠		توزيعات الفائض المستحقة
			خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
			إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
(٣,٩٦٥,٥٨٣)	(٥,٣٠٢,٦٦٩)		رأس المال
(٨,٠١٣,٥٣٨)	(٤,٦٤٧,٩٣٩)		خسائر متراكمة
٢٥٣,٠٢٠,٨٧٩	٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٧١١,٠٣٩,٦٢١	٦٦٠,٣٥٤,٦١٢		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

إيضاحات

٢٣٩,٨٧٩,٣٠٨	٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦	٥٨,٧٧٤,٣٨٩	٩٦,٢١٠,٤٤٦
(٢,٠٤١,٥٧٣)	(١٠,٩١٩,٦٤١)	(٦١٩,٤١٢)	(٤,٤١٥,٨٧٧)
(٧٣,٠٧٠,٢٠٨)	(٦٦,٤٩٩,٢٢٨)	(١٨,٧٩٣,٧٥٩)	(٢٧,١٥٠,٠٠١)
(٤,٨٠٤,٤٣٤)	(٧,٥٩٤,٩٩٣)	(١,٨٠٧,٧٤٩)	(١,٢٨٤,١٢٦)
١٥٩,٩٦٣,٠٩٣	٢٠٥,٣٢٢,٤٩٤	٣٧,٥٥٣,٤٦٩	٦٣,٣٦٠,٤٤٢
٣٥,٧٨٤,٥٧٨	(٣٥,٥٧٠,٣٧١)	١٦,٠١٣,٦٦١	(٦٥٢,٠٦٤)
١٩٥,٧٤٧,٦٧١	١٦٩,٧٥٢,١٢٣	٥٣,٥٦٧,١٣٠	٦٢,٧٠٨,٣٧٨
٩,٧٢٩,٩٥٥	٢٢,٣٥٣,٠٧٨	٢,٧٤٨,١٤٧	٣,٥٢٨,٩٩٩
٢٠٥,٤٧٧,٦٢٦	١٩٢,١٠٥,٢٠١	٥٦,٣١٥,٢٧٧	٦٦,٢٣٧,٣٧٧

٧,٢

(١٧٣,٧٨٨,٠٠٦)	(١٤١,٦٨٦,٨٥٣)	(٤٦,٩٨١,٨٢٧)	(٤٧,١٩٣,٩١٥)
٥٨,١٣٥,١٤٣	٤٥,٥٦٥,٦٣٥	١٤,٧٤٧,٩٠١	١٥,١٧٧,٦٠٥
(١١٥,٦٥٢,٨٦٣)	(٩٦,١٢١,٢١٨)	(٣٢,٢٣٣,٩٢٦)	(٣٢,٠١٦,٣١٠)
٦,٠٧٠,٢٦٢	(٩,٩٧٤,٤٦٣)	٥,٥٦٦,٤٣٢	(٤,٨٠٠,٣١٧)
--	٥,٢٢٢,٠٠٠	--	٣,٨٠٩,٠٠٠
(١٠٩,٥٨٢,٦٠١)	(١٠٠,٨٧٣,٦٨١)	(٢٦,٦٦٧,٤٩٤)	(٣٣,٠٠٧,٦٢٧)
(٢١,٦٨٩,٩٥١)	(١٨,٥٥٥,٧١٨)	(٥,٨٠٣,١٩٢)	(٦,٢٨٩,٤٢١)
--	(٢,٧٢٢,٠٠٠)	--	(١,٣٠٩,٠٠٠)
(١٣١,٢٧٢,٥٥٢)	(١٢٢,١٥١,٣٩٩)	(٣٢,٤٧٠,٦٨٦)	(٤٠,٦٠٦,٤٨٨)
٧٤,٢٠٥,٠٧٤	٦٩,٩٥٣,٨٠٢	٢٣,٨٤٤,٥٩١	٢٥,٦٣١,٣٢٩

٧,١

(٣,٦١٠,٥٢٢)	(١١,٧٧٥,٧٦٩)	(٦٥٩,٦٧٠)	(٦,٦٥٤,٨٤٤)
(٥٩,٩٧٣,٧٠٩)	(٥٦,٨١٦,٦٣٣)	(١٩,٩٢٢,٣٢٥)	(١٨,٨٩١,٩٤٨)
٣,٦١١,٧٩٩	٣,٢٥٤,٣٤٤	٦٠٢,٤٥٥	١,٢٢٣,٢٤١
(١,٢٨٤,٤٥٤)	٢٦٥,٧٩٥	--	--
--	(٩٩٩,٩٧٥)	--	(٩٩٩,٩٧٥)
١,١٠٦,٩٧٢	٢,٧٣٦,٩٠٩	٣٧٧,٦٣٧	٩١٩,٨٧٨
(٦٠,١٤٩,٩١٤)	(٦٣,٣٣٥,٣٢٩)	(١٩,٦٠١,٩٠٣)	(٢٤,٤٠٣,٦٤٨)
١٤,٠٥٥,١٦٠	٦,٦١٨,٤٧٣	٤,٢٤٢,٦٨٨	١,٢٢٧,٦٨١
(١,٣٨٥,٠٩٢)	(٣٣٥,٣٥٧)	(٣٧٦,١٧٩)	(٨٠,٧٠٧)
١٢,٦٧٠,٠٦٨	٦,٢٨٣,١١٦	٣,٨٦٦,٥٠٩	١,١٤٦,٩٧٤

٠,٤٧٨

٠,٢٣٧

٠,١٤٥

٠,٠٤٣

١٥

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٠٥٥,١٦٠	٦,٦١٨,٤٧٣	٤,٢٤٢,٦٨٨	١,٢٢٧,٦٨١

صافي ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى:
ينود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
الدخل الموحدة الأولية الموجزة:
- الإستثمارات المتاحة للبيع:
- التغير في القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

٢,٠١٤,١٣٣	(٣,٣٦٥,٥٩٩)	٩٤٥,٢٥٧	(٢,٣٧٢,٨٣٩)
١٦,٠٦٩,٢٩٣	٣,٢٥٢,٨٧٤	٥,١٨٧,٩٤٥	(١,١٤٥,١٥٨)

إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات
التأمين
إجمالي الإيراد الشامل المسند إلى عمليات
المساهمين

(١,٣٨٥,٠٩٢)	(٣٣٥,٣٥٧)	(٣٧٦,١٧٩)	(٨٠,٧٠٧)
١٤,٤٠١,٤٧٤	٢,٩١٧,٥١٧	٤,٦٦٤,٧٧٦	(١,٢٢٥,٨٦٥)

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

الإيضاحات		رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي إعادة تقييم	حقوق المساهمين	إجمالي
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة		٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٣٠٢,٦٦٩)	(٤,٦٤٧,٩٣٩)	٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢	٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة:		--	--	--	(٣,٣٦٥,٥٩٩)	(٣,٣٦٥,٥٩٩)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		--	٦,٢٨٣,١١٦	--	٦,٢٨٣,١١٦	٦,٢٨٣,١١٦
صافي ربح الفترة المسند إلى المساهمين		--	--	--	٢,٩١٧,٥١٧	٢,٩١٧,٥١٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين		--	--	--	(٣,٩٦٣,٣٨١)	(٣,٩٦٣,٣٨١)
الزكاة		--	--	--	(٩٨٢,٦٤٩)	(٩٨٢,٦٤٩)
ضريبة الدخل		--	--	--	--	--
الرصيد في نهاية الفترة		٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٩٦٥,٥٨٣)	(٨,٠١٣,٥٣٨)	٢٥٣,٠٢٠,٨٧٩	٢٥٣,٠٢٠,٨٧٩
٢٠١٧		٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٤٩٣,٨٨٨)	(٥,٢١٤,٦٢٧)	٢٤٤,٢٩١,٤٨٥	٢٤٤,٢٩١,٤٨٥
الرصيد في بداية الفترة		--	--	--	١,٧٣١,٤٠٦	١,٧٣١,٤٠٦
إجمالي الإيراد الشامل للفترة		--	--	--	١٢,٦٧٠,٠٦٨	١٢,٦٧٠,٠٦٨
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		--	--	--	١,٧٣١,٤٠٦	١,٧٣١,٤٠٦
صافي ربح الفترة المسند إلى المساهمين		--	--	--	(٣,٢٩١,٠٧٧)	(٣,٢٩١,٠٧٧)
إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين		--	--	--	(١,٥١٥,١٩٩)	(١,٥١٥,١٩٩)
الزكاة		--	--	--	--	--
ضريبة الدخل		--	--	--	--	--
الرصيد في نهاية الفترة		٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٦٣٠,٩٦٦)	(٣,٤٨٣,٢٢١)	٢٥٣,٨٨٦,٦٨٣	٢٥٣,٨٨٦,٦٨٣

المدير المالي التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	إيضاحات
١٤,٠٥٥,١٦٠	٦,٦١٨,٤٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
--	--	التعديلات للبند غير النقدية:
١,٥١٦,٥٢٣	١,٠٩٢,٠٧٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	(١,٠٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣,٦١٠,٥٢٢	١١,٧٧٥,٧٦٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٢٤,٥٧٠	(٢٦٥,٧٩٥)	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
--	٩٩٩,٩٧٥	إعفاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
١,٧١٠,١٠٢	١,٨٧٥,٦٨٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٢,١١٦,٨٧٧	٢٢,٠٩٥,١٨٤	
(١,٦٠٢,٦٣٩)	(٦٣,٦٩١,١١٧)	التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
١٠,٠٧٩,٥٥٦	(٥٤٦,٤٠٠)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٧,٧٢٢,٥١١	(٦,٩٨٤,١١١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
--	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٧٢,٢٨٦	(١٨١,٧١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
--	(١,٢٨٤,١٢٢)	تكليف إكتتاب مؤجلة
٨١,٩٤٠	٦٣,٨٣٩	مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
(١,٥٠١,٩٥٩)	(٣,٠٥١,٨٠٠)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٤,٠٢٢,٢٠١	(٩,٧٤١,١٠٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣,٠٩٨	٦,٥٨٤,٤٥٩	ذمم دائنة
٩٣٥,٤٣٥	٤,٨٥٠,٣١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٥,٨٦٤,١٣٤)	٣٦,١١٦,٧٧١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١,٩٢٥,٤٥٨)	(١,١٧٢,٦٥٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٣,٨٠٢,٧٧٢)	١٦,٩٥٨,٥٧٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
--	(٥,٢٢٢,٠٠٠)	مطالبات تحت التسوية
--	٢,٧٢٢,٠٠٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
(٥,٨٨٣,٠١٩)	٢٢٩,٥٨٣	احتياطي عجز الاقساط
(١١,٤٠٦,٠٧٧)	(٢,٢٥٤,٢٩٧)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٦,١٣٠,٤٢١)	(٥,١٢٠,٩٧٧)	النقد الناتج المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧٤٣,٥٨٠)	(١,٢٠٠,٧٨٧)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٨,٢٨٠,٠٧٨)	(٨,٥٧٦,٠٦١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٩٠,٨٠١,٩١٢)	٢٠,٧٦٦,٤٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٦٣,٩٦٢,١٠٥	(٥٦,٧٠٦,٥٦٥)	استيعادات / (إضافات) استثمارات
١٧,٣٤١,٢٣٤	(٥٤٥,٧٢٦)	(إضافات) / استيعادات ودائع لأجل
(١٠٩,٤٩٨,٥٧٣)	(٣٦,٤٨٥,٨٨٩)	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٢٧,٧٧٨,٦٥١)	(٤٥,٠٦١,٩٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٦٠,٠٣٤,٢٩٩	١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٢,٢٥٥,٦٤٨	١٠٤,٩٣٢,٧٢٥	النقد وما في حكمه ، بداية الفترة
٢,٠١٤,١٣٣	(٣,٣٦٥,٥٩٩)	النقد وما في حكمه ، نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/٢٠٠٨٦/١٥ بحيث يكون مقتصرًا فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في في بند خسائر متراكمة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة: النقد وما في حكمه وأقساط التأمين ذمم معيدي تأمين مدينة، والاستثمارات واقساط فائض الخسارة المؤجلة مصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى والذمم الدائنة وذمم معيدي التأمين والمطالبات القائمة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ومخصص الزكاة والضرائب وتوزيع الفائض المستحق وأقساط التأمين غير المكتسبة، والحصة المعاد تسديدها للأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة إيرادات عمولة غير مكتسبة. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، والوديعة النظامية، والعوائد على الوديعة النظامية، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، مطالبات متكبدة ولكنها لم يتم الإبلاغ عنها والممتلكات والمعدات، صافي.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية على هذا الأساس. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة (راجع إيضاح ١٦).

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها على الصفحات من ٢ إلى ٦ المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع القوائم المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات تكميلية إضافية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد والتي هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ (الاستثمارات العقارية) والمطبق من ١ يناير ٢٠١٦.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ (تصنيف وقياس المعاملات على أساس السهم).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع العملاء).
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٧ - الأدوات المالية - الإفصاحات.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٠ - القوائم المالية
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات التابعة ولمشاريع المشتركة.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المادي المقدم.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقرير المالي التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى، بدلات الإئتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة، بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧م وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي		
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
٣٧,٨١٥,٧٨٤	٦,١٤٨,٣٦٩	٤٣,٩٦٤,١٥٣
--	٦٠,٩٦٨,٥٧٢	٦٠,٩٦٨,٥٧٢
٣٧,٨١٥,٧٨٤	٦٧,١١٦,٩٤١	١٠٤,٩٣٢,٧٢٥

نقد و أرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل مستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي		
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي
٢٥,٣٦٩,٧٩٤	٣٩,٦٨٨	٢٥,٤٠٩,٤٨٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٤,٥٨٥,١٩٣	١٢٤,٥٨٥,١٩٣
٤٥,٣٦٩,٧٩٤	١٠٤,٦٢٤,٨٨١	١٤٩,٩٩٤,٦٧٥

نقد و أرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل مستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
الإجمالي

٥ - أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي
٢١٣,٨٢٣,١٧٣	١٤٣,٣٤٢,٦٩٢
(٧٠,٠٢٥,٧٠٣)	(٦٠,١١٩,٤١٩)
١٤٣,٧٩٧,٤٧٠	٨٣,٢٢٣,٢٧٣
٢١,٦٨٢,٠١٧	٢٨,٤٧١,٣٨١
(٥,٥٦٠,٧٦٣)	(٣,٦٩١,٢٧٨)
١٦,١٢١,٢٥٤	٢٤,٧٨٠,١٠٣
١٥٩,٩١٨,٧٢٤	١٠٨,٠٠٣,٣٧٦

حملة الوثائق
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي اقساط التأمين المدينة

ذمم معيدي التأمين
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

صافي اقساط التأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦ - إستثمارات

تتكون الأستثمارات من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	٧٨,٠١٦,٨٦١	٧٨,٠١٦,٨٦١	-	١٠٢,١٣٣,٠٤٢	١٠٢,١٣٣,٠٤٢
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٦٣,٠٩٢,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	٣٧,٧٣٨,٠٠٠	٦٣,٨٤٢,٦٨٨
٢٦,١٠٤,٦٨٨	١١٥,٠٠٤,٨٦١	١٤١,١٠٩,٥٤٩	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٣٩,٨٧١,٠٤٢	١٦٥,٩٧٥,٧٣٠

إستثمارات متاحة
للبيع

إستثمارات مقتناه
حتى تاريخ
الإستحقاق*

الإجمالي

* تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٦١,٤٧٩,٨٣٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٦٣,٧٠٨,٢٥٠ ريال سعودي).

- أن حركة الإستثمارات كالاتي:

عمليات التأمين		الرصيد الافتتاحي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,٤٦٧,٣١٣	الرصيد الافتتاحي
-	-	اضافات
-	(٣٦٢,٦٢٥)	الإستبعادات
-	(٣٦٢,٦٢٥)	صافي الاضافات و الإستبعادات
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	الرصيد الختامي
عمليات المساهمين		الرصيد الافتتاحي
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	
١٣٩,٨٧١,٠٤٢	٧٤,٥٧٢,١٢٥	الرصيد الافتتاحي
٤,٧٣٥,٩٩٢	٢٣٩,٠٦٥,٤٥٥	اضافات
(٢٥,٥٠٢,٣٩٤)	(١٧٤,٩٨٣,٧٦٤)	الإستبعادات
(٢٠,٧٦٦,٤٠٢)	٦٤,٠٨١,٦٩١	صافي الاضافات و الإستبعادات
٢٦٥,٧٩٥	٦٥٠,٥٣٨	أرباح محققة خلال الفترة
(٣,٣٦٥,٥٩٩)	٥٦٦,٦٨٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(٩٩٩,٩٧٥)		أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
١١٥,٠٠٤,٨٦١	١٣٩,٨٧١,٠٤٢	الرصيد الختامي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٧ - المخصصات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	المطالبات تحت التسوية
١٠٦,١٥٦,٧٦٢	٨٩,٦٢٧,٣٢٦	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والتعويضات المستردة
(٧,٤٠١,٦٠٠)	(٧,٨٣٠,٧٣٦)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٩٨,٧٥٥,١٦٢	٨١,٧٩٦,٥٩٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٥٦,٣٣٥,٨٥١	٦١,٥٥٧,٨٥١	
٦,٤٧٨,٠٠٠	٣,٧٥٦,٠٠٠	
٦٢,٨١٣,٨٥١	٦٥,٣١٣,٨٥١	
		يخصم :
(٤٨,٣٣٩,١٠٤)	(٤١,٣٥٤,٩٩٣)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٢٧٤,٧٢٥)	(٥,٢٧٤,٧٢٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٠٧,٩٥٥,١٨٤	١٠٠,٤٨٠,٧٢٣	

٢-٧ حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة
إجمالي	معيدي التأمين	الصافي
١٤١,٧٧٨,٤٥٨	(٥٠,٦١١,٥٣٤)	٩١,١٦٦,٩٢٤
٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦	(٨٥,٠١٣,٨٦٣)	٢٠٥,٣٢٢,٤٩٣
(٢٥٤,٢١٩,٥٨٥)	٨٤,٤٦٧,٤٦٣	(١٦٩,٧٥٢,١٢٢)
١٧٧,٨٩٥,٢٢٩	(٥١,١٥٧,٩٣٤)	١٢٦,٧٣٧,٢٩٥
		١٤١,٧٧٨,٤٥٨
		٣١٤,٣٩٠,٩٦١
		(٣٦٨,٥٠١,٣٤٠)
		١١٧,٩٦٦,٧٨٧
		(٢٥٠,٥٣٤,٥٥٣)
		٩١,١٦٦,٩٢٤

٨ - الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	خطابات ضمان
١,٥٥٧,٢٤٨	١,٥٤٧,٢٤٨	الإجمالي
١,٥٥٧,٢٤٨	١,٥٤٧,٢٤٨	

(ب) الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و
المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي			
٢٥,٦٨٣,٨٩٩	٢٣,١١٦,٥٣٥	--	٤٨,٨٠٠,٤٣٤
٢٧,٢٩٣,٣٥٠	--	--	٢٧,٢٩٣,٣٥٠
--	--	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٥٢,٩٧٧,٢٤٩	٢٣,١١٦,٥٣٥	١,٩٢٣,٠٧٧	٧٨,٠١٦,٨٦١
القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي			
٤٢,٧٨٤,١١٣	٢٣,٩٤٦,٣٣٦	--	٦٦,٧٣٠,٤٤٩
٣٣,٤٧٩,٥١٦	--	--	٣٣,٤٧٩,٥١٦
--	--	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٧٦,٢٦٣,٦٢٩	٢٣,٩٤٦,٣٣٦	١,٩٢٣,٠٧٧	١٠٢,١٣٣,٠٤٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:

استثمارات متاحة للبيع:

- صناديق استثمارية

- سندات وصكوك

- اسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:

استثمارات متاحة للبيع:

- صناديق استثمارية

- سندات وصكوك

- اسهم *

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٨,٠١٣,٥٣٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٦٤٧,٩٣٩ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

* يمثل الإستثمار في أسهم شركة محلية غير متداولة والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية راس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٨٥%). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الإستثمار بالتكلفة وفي رأي الإدارة لا يوجد إختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الإستثمار وقيمتة الدفترية.

١٠ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أى تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدينة، والإستثمارات، والودائع لاجل، والنقد ومافي حكمه، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، و الوديعة النظامية، وعوائد استثمار الوديعة النظامية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، ضم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، و دائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
ريال سعودي						
٢٦,٨٣١,٢٨٠	--	٨,٨٤٥,٩٢٤	٧,٦٧٥,٧٢٤	١,٦٥١,٨٠٦	٦,١٥٣,٢٠٠	٥١,١٥٧,٩٣٤
١٤,٤٣٥,٢١٦	٦,٧١٥,٣٣١	٣,٤٣٦,٥٦١	٨,٤٦٣,٦٦٨	٥,٧٣٠,٨٣٦	٩,٥٥٧,٤٩٢	٤٨,٣٣٩,١٠٤
١,٨٢٩,٠٠٠		١,٠١٢,٠٠٠	٧٥١,٠٠٠	٨٣٩,٠٠٠	٨٤٣,٧٢٥	٥,٢٧٤,٧٢٥
٣,٣٤٢,٣٣٢	٤,٢١٦,٠٤٢	٩٢٧,٧٨١	٧٤٩,٦٢٢	١٣٤,٨٤٩	٨٥٥,١٧١	١٠,٢٢٥,٧٩٧
٣٣٥,١٠٦,٣٠١						
٤٦,٤٣٧,٨٢٨	١٠,٩٣١,٣٧٣	١٤,٢٢٢,٢٦٦	١٧,٦٤٠,٠١٤	٨,٣٥٦,٤٩١	١٧,٤٠٩,٥٨٨	٤٥٠,١٠٣,٨٦١

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
مطلوبات غير موزعة

٨٢,٠٢٤,٩١٠	٦٣,٨٧٠,٧٨١	١٠,٨٨٠,١١٩	٩,١٠٠,٢٧٣	٢,٢٩١,٣٩٥	٩,٧٢٧,٧٥١	١٧٧,٨٩٥,٢٢٩
--	--	١,٤٥٩,٠١٢	١,٥٣٥,٠٦٢	٥٤٤,٢٦٧	٢٠٧,٧٧١	٣,٧٤٦,١١٢
٣١,٧٤٣,٦٧٧	٣٠,٩٢١,٦٤٣	٤,٠٦٣,١١٩	١٠,٦٥٢,١٨٩	٧,٤٨١,٤٥٦	١٣,٨٩٣,٠٧٩	٩٨,٧٥٥,١٦٣
٥,٩١٩,١٢٨	٤٥,٣٤٧,٠٠٠	١,٤٦٨,٠٠٠	٩٠٦,٠٠٠	١,٣٩٢,٠٠٠	١,٣٠٣,٧٢٣	٥٦,٣٣٥,٨٥١
٦,٤٧٨,٠٠٠	--	--	--	--	--	٦,٤٧٨,٠٠٠
١٠٦,٨٩٣,٥٠٦						
١٢٦,١٦٥,٧١٥	١٤٠,١٣٩,٤٢٤	١٧,٨٧٠,٢٥٠	٢٢,١٩٣,٥٢٤	١١,٧٠٩,١١٨	٢٥,١٣٢,٣٢٤	٤٥٠,١٠٣,٨٦١

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي						
٢٠,١٤٣,٥٠٩	-	١٠,٣٦١,٧٢٨	٨,٩٩١,٤٨٤	٣,٢٢٩,٧٤٢	٧,٨٨٥,٠٧١	٥٠,٦١١,٥٣٤
٩,٧٩٠,٣٤٩	٧,٣٦٨,٠٣٨	٢,٥٣٤,٤٨١	٨,٨٦٩,٩٢٨	٧,٢٤٤,٤٥٥	٥,٥٤٧,٧٤٢	٤١,٣٥٤,٩٩٣
١,٨٢٩,٠٠٠	-	١,٠١٢,٠٠٠	٧٥١,٠٠٠	٨٣٩,٠٠٠	٨٤٣,٧٢٥	٥,٢٧٤,٧٢٥
٤,٦٧١,١٨٧	٢,٤٣٨,٤٧٨	٧٩٨,١٠٦	٧٥٠,٨٣٦	٥٠٤,٣٨٤	٨٨١,٠٩٦	١٠,٠٤٤,٠٨٧
٢٩٠,٥٩٨,٣٢٧						
٣٦,٤٣٤,٠٤٥	٩,٨٠٦,٥١٦	١٤,٧٠٦,٣١٥	١٩,٣٦٣,٢٤٨	١١,٨١٧,٥٨١	١٥,١٥٧,٦٣٤	٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦
٥٦,١٠٥,١٩٦	٤٧,٧٨٠,٠١٣	١٠,٩٦١,٩٥٠	١٠,١٨٤,٠٣٠	٤,٧٣٢,٩١٥	١٢,٠١٤,٣٥٤	١٤١,٧٧٨,٤٥٨
-	-	٢,٠٢٩,٦٦٨	١,٦٨٧,٤٢٥	٩٤٧,٢٨٣	٢٥٤,٣٩١	٤,٩١٨,٧٦٧
١٩,١٩٧,٨٤٠	٣١,٤٠٦,٥٨٩	٣,٢١٤,١٦٣	١٠,١١٠,٢٧٥	٩,٥٧٧,٠٥٨	٨,٢٩٠,٦٦٥	٨١,٧٩٦,٥٩٠
٥,٩١٩,١٢٨	٥٠,٥٦٩,٠٠٠	١,٤٦٨,٠٠٠	٩٠٦,٠٠٠	١,٣٩٢,٠٠٠	١,٣٠٣,٧٢٣	٦١,٥٥٧,٨٥١
٣,٧٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٧٥٦,٠٠٠
١٠٤,٠٧٦,٠٠٠						
٨٤,٩٧٨,١٦٤	١٢٩,٧٥٥,٦٠٢	١٧,٦٧٣,٧٨١	٢٢,٨٨٧,٧٣٠	١٦,٦٤٩,٢٥٦	٢١,٨٦٣,١٣٣	٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)

القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الاخرى	المجموع
ريال سعودي							
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة							
- مباشر	٦٢,٩٤٤,٧١٧	١٧,٣٣٥,٠٩٩	٩,٠٠٨,٧٩٣	٢,٢٥٩,٧٨١	٢,٢٩١,٣٩٥	٢,٣٧٠,٦٦١	٩٦,٢١٠,٤٤٦
أقساط إعادة التأمين المسندة:							
- دولي	(١٥,٢٨٠,٤١٩)	--	(٧,٠٥٩,٦٨٨)	(١,٩٢٢,٥٣٧)	(١,٤٨٢,٣٧٨)	(١,٤٠٤,٩٧٩)	(٢٧,١٥٠,٠٠١)
- محلي	(٣,٨٢٠,١٠٥)	--	(٢٠٤,٧٦٣)	(١٠٠,٣٨٥)	(١٦٩,٤٢٨)	(١٢١,١٩٦)	(٤,٤١٥,٨٧٧)
مصاريف فائض الخسارة	--	(٧١١,١٢٦)	(١٨٩,٢٤٩)	(٢٤٣,٠٠٠)	(١٤٠,٧٥١)	-	(١,٢٨٤,١٢٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٣,٨٤٤,١٩٣	١٦,٦٢٣,٩٧٣	١,٥٥٥,٠٩٣	(٦,١٤١)	٤٩٨,٨٣٨	٨٤٤,٤٨٦	٦٣,٣٦٠,٤٤٢
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٢٠,٠٣٦,٨٩٢)	١٩,٩٧٩,٦٥٢	(١,٣٢٢,١٦٨)	٦٢٤,٢٩٣	(١٩٣,٣٤٤)	٢٩٦,٣٩٥	(٦٥٢,٠٦٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣,٨٠٧,٣٠١	٣٦,٦٠٣,٦٢٥	٢٣٢,٩٢٥	٦١٨,١٥٢	٣٠٥,٤٩٤	١,١٤٠,٨٨١	٦٢,٧٠٧,٣٧٨
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	--	--	١,١٠٨,٢٠٩	٩٣٥,٣٢٩	٧٤٧,٤٥٢	٧٣٨,٠٠٩	٣,٥٢٨,٩٩٩
إجمالي الإيرادات	٢٣,٨٠٧,٣٠١	٣٦,٦٠٣,٦٢٥	١,٣٤١,١٣٤	١,٥٥٣,٤٨١	١,٠٥٢,٩٤٦	١,٨٧٨,٨٩٠	٦٦,٢٣٧,٣٧٧
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢١,٦٦٨,٧٧٢)	(٢٣,٢٠٣,٣٠٢)	(٤٧٢,٠٣٦)	(١,٠٦٢,٦٨٧)	(٣٢٢,٥٦٩)	(٤٦٤,٥٤٩)	(٤٧,١٩٣,٩١٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٢,٧٧٤,٠٢٠	٥١٤,٧٨٧	٤٣٤,٩١٢	٨٧١,٠١٧	٢١٣,٢٩٩	٣٦٩,٥٧٠	١٥,١٧٧,٦٠٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٨,٨٩٤,٧٥٢)	(٢٢,٦٨٨,٥١٥)	(٣٧,١٢٤)	(١٩١,٦٧٠)	(١٠٩,٢٧٠)	(٩٤,٩٧٩)	(٣٢,٠١٦,٣١٠)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٤,٦٢٥,٥٥٥)	٤٣٩,٨٤٠	٦,٦٩٠	(١٩٣,٨٥٩)	(٥,٣٩٣)	(٤٢٢,٠٤٠)	(٤,٨٠٠,٣١٧)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	--	٣,٨٠٩,٠٠٠	--	--	--	--	٣,٨٠٩,٠٠٠
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣,٥٢٠,٣٠٧)	(١٨,٤٣٩,٦٧٥)	(٣٠,٤٣٤)	(٣٨٥,٥٢٩)	(١١٤,٦٦٣)	(٥١٧,٠١٩)	(٣٣,٠٠٧,٦٢٧)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٢,١٠٦,٥٠٦)	(٢,٤٤٩,٢٤٩)	(٥١٧,٧٢٠)	(٥٢٥,٨٧٢)	(٣٧٥,٣٣٢)	(٣١٤,٧٤٢)	(٦,٢٨٩,٤٢١)
التغير في احتياطي عجز الاقساط	(١,٣٠٩,٠٠٠)						(١,٣٠٩,٠٠٠)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١٦,٩٣٥,٨١٣)	(٢٠,٨٨٨,٩٢٤)	(٥٤٨,١٥٤)	(٩١١,٤٠١)	(٤٨٩,٩٩٥)	(٨٣١,٧٦١)	(٤٠,٦٠٦,٠٤٨)
صافي ربح الإكتتاب	٦,٨٧١,٤٨٨	١٥,٧١٤,٧٠١	٧٩٢,٩٨٠	٦٤٢,٠٨٠	٥٦٢,٩٥١	١,٠٤٧,١٢٩	٢٥,٦٣١,٣٢٩
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٦,٦٥٤,٨٤٤)
مصاريف إدارية وعمومية							(١٨,٦٤٣,٣٣٤)
دخل عمولة							٢٣٨,٨٤٤
أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع							--
توزيعات ارباح							٢٣٥,٠٧٢
إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى							(٢٤,٨٢٤,٢٦٢)
صافي فائض عمليات التأمين							٨٠٧,٠٦٧

١٠ - القطاعات التشغيلية (تمة)

18

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)

القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
الريال السعودي							
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة							
- مباشر	١٢٦,٠٩١,٨٨٦	١١٨,٧٨١,٤٥٤	١٦,٦٢٨,٤٩٣	١٣,٠٦٦,٤٥٠	٨,٠٣٤,١٦٨	٧,٧٣٣,٩٠٥	٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦
أقساط إعادة التأمين المسندة:							
- دولي	(٣٣,٥٠٦,٦٣٨)	--	(١٣,٤٦٨,٨٦٥)	(٩,٤٤٤,١٠٠)	(٥,٢٨٣,٠٠٨)	(٤,٧٩٦,٦١٧)	(٦٦,٤٩٩,٢٢٨)
- محلي	(٨,٣٧٦,٦٦٠)	--	(٦٠٩,٩٠٠)	(٩١٨,٦٨٢)	(٥٧٠,٧٢٦)	(٤٤٣,٦٧٣)	(١٠,٩١٩,٦٤١)
مصاريف فائض الخسارة	--	(٢,١٣٣,٣٧٨)	(٥٦٧,٧٤٧)	(٣,٩٣٦,٢٢٧)	(٩٥٧,٦٤١)	--	(٧,٥٩٤,٩٩٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٤,٢٠٨,٥٨٨	١١٦,٦٤٨,٠٧٦	١,٩٨١,٩٨١	(١,٢٣٢,٥٥٩)	١,٢٢٢,٧٩٣	٢,٤٩٣,٦١٥	٢٠٥,٣٢٢,٤٩٤
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(١٩,٢٣١,٩٤٣)	(١٦,٠٩٠,٧٦٨)	(١,٤٣٣,٩٧٣)	(٢٣٢,٠٠٣)	٨٦٣,٥٨٤	٥٥٤,٧٣٢	(٣٥,٥٧٠,٣٧١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٤,٩٧٦,٦٤٥	١٠٠,٥٥٧,٣٠٨	٥٤٨,٠٠٨	(١,٤٦٤,٥٦٢)	٢,٠٨٦,٣٧٧	٣,٠٤٨,٣٤٧	١٦٩,٧٥٢,١٢٣
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	٦,٦٥٧,٧٢٠	--	٣,٠١٥,٩٠٢	٦,٥٢٦,١٧١	٣,٧٥١,٣٨٤	٢,٤٠١,٩٠١	٢٢,٣٥٣,٠٧٨
إجمالي الإيرادات	٧١,٦٣٤,٣٦٥	١٠٠,٥٥٧,٣٠٨	٣,٥٦٣,٩١٠	٥,٠٦١,٦٠٩	٥,٨٣٧,٧٦١	٥,٤٥٠,٢٤٨	١٩٢,١٠٥,٢٠١
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٧,٧٣٦,٠١٢)	(٦٤,٨٣٩,٤٣٧)	(٦٦٠,٣٧٦)	(٥,٣٧٤,٧٦٨)	(١,٧٩٦,٠٩١)	(١,٢٨٠,١٦٩)	(١٤١,٦٨٦,٨٥٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٦,١٢٣,٧٧٨	٢,٤٧٦,٨٩١	٥٥٦,٧٩٥	٤,٤٦٨,٠٤٨	١,١١٠,١٤٦	٨٢٩,٩٧٧	٤٥,٥٦٥,٦٣٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٣١,٦١٢,٢٣٤)	(٦٢,٣٦٢,٥٤٦)	(١٠٣,٥٨١)	(٩٠٦,٧٢٠)	(٦٨٥,٩٤٥)	(٤٥٠,١٩٢)	(٩٦,١٢١,٢١٨)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها صافي	(٧,٩٠٠,٩٦٨)	(١٦٧,٧٦٢)	٥٣,١٢٤	(٩٤٨,١٧٤)	٥٨١,٩٨٣	(١,٥٩٢,٦٦٦)	(٩,٩٧٤,٤٦٣)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٩,٥١٣,٢٠٢)	(٥٧,٣٠٨,٣٠٨)	(٥٠,٤٥٧)	(١,٨٥٤,٨٩٤)	(١٠٣,٩٦٢)	(٢,٠٤٢,٨٥٨)	(١٠٠,٨٧٣,٦٨١)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٧,٣٧٠,٢٢٧)	(٦,١٨١,٦٧٤)	(١,٢٢٨,٤٩٧)	(١,٣٩٣,٣٩٩)	(١,٦٨٢,٤٦٨)	(٦٩٩,٤٥٣)	(١٨,٥٥٥,٧١٨)
التغير في احتياطي الأقساط	(٢,٧٢٢,٠٠٠)	--	--	--	--	--	(٢,٧٢٢,٠٠٠)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٤٩,٦٠٥,٤٢٩)	(٦٣,٤٨٩,٩٨٢)	(١,٢٧٨,٩٥٤)	(٣,٢٤٨,٢٩٣)	(١,٧٨٦,٤٣٠)	(٢,٧٤٢,٣١١)	(١٢٢,١٥١,٣٩٩)
صافي ربح الإكتتاب	٢٢,٠٢٨,٩٣٦	٣٧,٠٦٧,٣٢٦	٢,٢٨٤,٩٥٦	١,٨١٣,٣١٦	٤,٠٥١,٣٣١	٢,٧٠٧,٩٣٧	٦٩,٩٥٣,٨٠٢
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(١١,٧٧٥,٧٦٩)
مصاريف إدارية وعمومية							(٥٦,١٦٥,٣١١)
دخل عمولة							٦٣٥,٦٣٠
أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع							-
توزيعات أرباح							٧٠٥,٢١٦
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى							(٦٦,٦٠٠,٢٣٤)
صافي فائض عمليات التأمين							٣,٣٥٣,٥٦٨

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)							
القطاع التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الالاخرى	المجموع
الريال السعودي							
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١١,٣٥٨,٢٦٥	٨٥,٤٢٦,٩٣٠	١١,٠٠٠,٣٢٨	١٣,٨٩٦,٩٧٨	٩,٠٤٥,٦٦٣	٩,١٥١,١٤٤	٢٣٩,٨٧٩,٣٠٨
- مباشر							
أقساط إعادة التأمين المسندة:							
- دولي	(٤٠,٨٤٢,٢٨٠)	--	(٩,٢٥٨,٧٥٠)	(١١,٣٦٩,٧٣٣)	(٥,٦٨٨,٧٩٢)	(٥,٩١٠,٦٥٣)	(٧٣,٠٧٠,٢٠٨)
- محلي	--	--	(٧١٩,١٥١)	(٤٥٤,٠٨٣)	(٤٦٦,٧٠٣)	(٤٠١,٦٣٦)	(٢,٠٤١,٥٧٣)
مصاريف فائض الخسارة	--	(٢,٧٩٧,٤٣٤)	(٤٧٥,٦٥٠)	(١,١٠٩,٨٥٠)	(٤٢١,٥٠٠)	-	(٤,٨٠٤,٤٣٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٠,٥١٥,٩٨٥	٨٢,٦٢٩,٤٩٦	٥٤٦,٧٧٧	٩٦٣,٣١٢	٢,٤٦٨,٦٦٨	٢,٨٣٨,٨٥٥	١٥٩,٩٦٣,٠٩٣
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٦,٦٠٥,٧٩٨	٢٧,٨٧٣,٠٧٣	(٨١,٤٣٩)	٤٨٦,٨٠٣	٩٠٢,١٣٠	(١,٧٨٧)	٣٥,٧٨٤,٥٧٨
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٧٧,١٢١,٧٨٣	١١٠,٥٠٢,٥٦٩	٤٦٥,٣٣٨	١,٤٥٠,١١٥	٣,٣٧٠,٧٩٨	٢,٨٣٧,٠٦٨	١٩٥,٧٤٧,٦٧١
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	-	-	٢,٧٣٠,٩١٦	٣,٠٣٣,٦٣٦	٢,٤٠٨,١٤٧	١,٥٥٧,٢٥٦	٩,٧٢٩,٩٥٥
إجمالي الإيرادات	٧٧,١٢١,٧٨٣	١١٠,٥٠٢,٥٦٩	٣,١٩٦,٢٥٤	٤,٤٨٣,٧٥١	٥,٧٧٨,٩٤٥	٤,٣٩٤,٣٢٤	٢٠٥,٤٧٧,٦٦٦
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٣,٩٧٠,٣٥٦)	(٨٤,٧٦٣,٧٢٢)	(١٤,٨٤٧,٧١٢)	(٤,٠٣٠,٨٥٥)	(٤,٦٥٦,٦٥٥)	(١,٥١٨,٧٠٦)	(١٧٣,٧٨٨,٠٠٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٤,٠١١,١١٠	٢,٢٦٢,٢٣١	١٣,٧٥٦,٠٦٧	٣,٤٨٤,٣٧٦	٣,٥٧٨,١٥٥	١,٠٤٣,٢٠٤	٥٨,١٣٥,١٤٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٩,٩٥٩,٢٤٦)	(٨٢,٥٠١,٤٩١)	(١,٠٩١,٦٤٥)	(٥٤٦,٤٧٩)	(١,٠٧٨,٥٠٠)	(٤٧٥,٥٠٢)	(١١٥,٦٥٢,٨٦٣)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٢,٦٨٠,٧٢٦)	٦,٤٤٨,٠٦٦	٩٣٠,٩٩٠	١,٧٨٨,٦٧٠	٢٤,٥٤٣	(٤٤١,٢٨١)	٦,٠٧٠,٢٦٢
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	--	--	--	--	--	--	--
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٢,٦٣٩,٩٧٢)	(٧٦,٠٥٣,٤٢٥)	(١٦٠,٦٥٥)	(١,٢٤٢,١٩١)	(١,٠٥٣,٩٥٧)	(٩١٦,٧٨٣)	(١٠٩,٥٨٢,٦٠١)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(١٠,٨١٢,٨٤١)	(٧,١٠٣,٩١٠)	(٩٥٦,٠٨٤)	(١,٣١٦,٣٤٦)	(٩٣٩,٣٨٦)	(٥٦١,٣٨٤)	(٢١,٦٨٩,٩٥١)
التغير في احتياطي الاقساط	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٤٣,٤٥٢,٨١٣)	(٨٣,١٥٧,٣٣٥)	(١,١١٦,٧٣٩)	(٧٤,١٥٥)	(١,٩٩٣,٣٤٣)	(١,٤٧٨,١٦٧)	(١٣١,٢٧٢,٥٥٢)
صافي ربح الإكتتاب	٣٣,٦٦٨,٩٧٠	٢٧,٣٤٥,٢٣٤	٢,٠٧٩,٥١٥	٤,٤٠٩,٥٩٦	٣,٧٨٥,٦٠٢	٢,٩١٦,١٥٧	٧٤,٢٠٥,٠٧٤
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٣,٦١٠,٥٢٢)
مصاريف إدارية وعمومية							(٥٧,٩٣٣,٥٧٧)
دخل عمولة							٧٧٦,٦٢٥
أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع							-
توزيعات ارباح							٤١٣,٣٢٢
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى							(٦٠,٣٥٤,١٥٢)
صافي فائض عمليات التأمين							١٣,٨٥٠,٩٢٢

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون و أى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم سيطرة مؤثر بها. يتم إعتداد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرسدتهم كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٥,٢٠١,٥٩٦	٤,٣٩٥,٤٨٧	أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١,٥٥٦,٩٣٣	٦١٠,٠٧١	مطالبات مدفوعة	شركة التأمين العربية- لبنان
٧٤٧,٥٢٢	١٤,١٥٤	رصيد مسدد الى شركة التأمين العربية (مساهم)	
٨٢٩,٤٦٢	٧٢٩,٢٦٨	مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
٣,١٩٨	٣,١٩٨	عمليات إعادة تأمين، صافي	شركة التأمين الأردنية (مساهم)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	
(١٩,٥٠٧)	(٣١٢,٩٢٩)	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	شركة التأمين الأردنية - مساهم
٦٣,٨٣٩	(٢٢٩,٥٨٣)	مستحقات (الى) / من اطراف ذات علاقة
١,١٤٨,١٤٣	٢,٩٠١,٠٥٥	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٢٣,٢٤٧	٥٣٩,٥١٢	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الاردنية

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢,٨٥٥,٦٠٣	٣,٧٦٧,٨٣٧	مزايا قصيرة الأجل
١١٨,٢٠٥	١١٤,٤٧١	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٩٧٣,٨٠٨	٣,٨٨٢,٣٠٨	

١٢ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

الزكاة المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المحملة خلال الفترة بمبلغ ٣,٩٦٣,٣٨١ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٣,٢٩١,٠٧٧ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٦٨,٦% (٢٠١٧: ٦٨,٦%).

ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة بمبلغ ٩٨٢,٦٤٩ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,٥١٥,١٩٩ ريال سعودي). يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس المال بنسبة ٣١,٤% (٢٠١٦: ٣١,٤%).

الربوط الزكوية والضريبية

قمت الشركة بإقراراتها الضريبية والزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقد إستلمت الشركة شهادة مقيدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. أجرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الضريبية والزكوية للشركة للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١ وقدمت الشركة اعتراض على عدم سماح الهيئة ضمن ربوطها بحسم المبالغ التي تمثل حصة الجانب السعودي في الإستثمارات في محفظة الأسهم المحلية المدرجة وكذلك عدم حسم قيمة الايصال رقم (٤٨٨٢٥٠١) البالغة ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في مستحقات العام ٢٠١٠ (علماً أنها قد أقرت مسبقاً من قبل لجنة الاعتراض الزكوية الضريبية الابتدائية) والتي طالبت الشركة بحسمها ضمن إقراراتها، وقد إستلمت الشركة خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٨م القرار رقم ١٩٥٩ للعام ١٤٣٩هـ والصادر عن اللجنة الإستئنافية الضريبية ومصادق عليه من قبل وزير المالية بموجب قرار رقم ١١١٤٩ بتاريخ ١٢/٢٨/١٤٣٩هـ وقد نص قرار اللجنة الإستئنافية على قبول الإستئناف المقدم من الهيئة العامة للزكاة والدخل على قرار اللجنة الابتدائية الضريبية الأولى بالرياض رقم ٣٤ لعام ١٤٣٦هـ وتأييده بإلزام الشركة بعدم حسم حصة الجانب السعودي من الإستثمارات في محفظة الأسهم المحلية في الإقرار الزكوي للعام ٢٠١٠م، وقد ترتب على ذلك إلتزام مالي قدره ١٨١,٧٩٠ ريال قامت الشركة بأخذ مخصص له خلال الربع الثالث إلى حين صدور الربط الزكوي النهائي للعام المذكور حيث ستقوم الشركة بتسديده بناءً عليه. ولم تستلم الشركة الربوط النهائية من الهيئة للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٧ حتى الآن.

١٣ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٦٥ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٦٥ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

١٤ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير لشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٥ - ربحية السهم

تم إحتساب ربحية السهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بقسمة صافي ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم المصدرة للفترة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

ريال سعودي						
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	١٠٤,٦٢٤,٨٨١	٤٥,٣٦٩,٧٩٤	١٠٤,٩٣٢,٧٢٥	٦٧,١١٦,٩٤١	٣٧,٨١٥,٧٨٤	الموجودات
						النقدية وما في حكمها
						أقساط التأمين ودم معيدي التأمين المدينة،
١٠٨,٠٠٣,٣٧٦	--	١٠٨,٠٠٣,٣٧٦	١٥٩,٩١٨,٧٢٤	--	١٥٩,٩١٨,٧٢٤	صافي
٥٠,٦١١,٥٣٤	--	٥٠,٦١١,٥٣٤	٥١,١٥٧,٩٣٤	--	٥١,١٥٧,٩٣٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٤١,٣٥٤,٩٩٣	--	٤١,٣٥٤,٩٩٣	٤٨,٣٣٩,١٠٤	--	٤٨,٣٣٩,١٠٤	التسوية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة
٥,٢٧٤,٧٢٥	--	٥,٢٧٤,٧٢٥	٥,٢٧٤,٧٢٥	--	٥,٢٧٤,٧٢٥	غير المبلغ عنها
١٠,٠٤٤,٠٨٧	--	١٠,٠٤٤,٠٨٧	١٠,٠٤٤,٠٨٧	--	١٠,٠٤٤,٠٨٧	تكليف إكتتاب مؤجلة
--	--	--	١,٢٨٤,١٢٢	--	١,٢٨٤,١٢٢	اقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٦٥,٩٧٥,٧٣٠	١٣٩,٨٧١,٠٤٢	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٤١,١٠٩,٥٤٩	١١٥,٠٠٤,٨٦١	٢٦,١٠٤,٦٨٨	إستثمارات
٧٤,٦٣٥,٦٤٩	--	٧٤,٦٣٥,٦٤٩	٧٥,٧٥٠,٣٦١	--	٧٥,٧٥٠,٣٦١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦٣,٨٣٩	--	٦٣,٨٣٩	--	--	--	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٢,٠٣٧,٣٤٣	٦١٩,٠٤٢	١١,٤١٨,٣٠١	١٥,٠٨٩,١٤٣	١,٣١٣,٨٥٢	١٣,٧٧٥,٢٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٧٠٦,٥٦٥	١١٠,٧٠٦,٥٦٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٥,٠٠٢,٦٨٠	--	٥,٠٠٢,٦٨٠	٤,٤٥٧,٣٣١	--	٤,٤٥٧,٣٣١	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
١,٩٩١,٦٣٠	١,٩٩١,٦٣٠	--	٢,٥٤٣,٩٠٢	٢,٥٤٣,٩٠٢	--	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٧٣٤,٩٩٠,٢٦١	٣٣٧,١٠٦,٥٩٥	٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦	٧٨٦,٧٨٩,٩٨٢	٣٣٦,٦٨٦,١٢١	٤٥٠,١٠٣,٨٦١	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٤٢,٢٨١,٣٤٦	--	٤٢,٢٨١,٣٤٦	٣٢,٥٤٠,٢٤٤	--	٣٢,٥٤٠,٢٤٤	دم دانة
١٩,٨٤٥,٧٦٩	٤٥١,١٦٩	١٩,٣٩٤,٦٠٠	٢٦,٤٣٠,٢٢٨	٥٦٧,١٧٠	٢٥,٨٦٣,٠٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,٦٥٤,٥٠٠	--	٢٩,٦٥٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٤,٨١١	--	٣٤,٥٠٤,٨١١	دم معيدي التأمين
١٤١,٧٧٨,٤٥٨	--	١٤١,٧٧٨,٤٥٨	١٧٧,٨٩٥,٢٢٩	--	١٧٧,٨٩٥,٢٢٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٩١٨,٧٦٧	--	٤,٩١٨,٧٦٧	٣,٧٤٦,١١٢	--	٣,٧٤٦,١١٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨١,٧٩٦,٥٩٠	--	٨١,٧٩٦,٥٩٠	٩٨,٧٥٥,١٦٢	--	٩٨,٧٥٥,١٦٢	مطالبات تحت التسوية
٦١,٥٥٧,٨٥١	--	٦١,٥٥٧,٨٥١	٥٦,٣٣٥,٨٥١	--	٥٦,٣٣٥,٨٥١	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٧٥٦,٠٠٠	--	٣,٧٥٦,٠٠٠	٦,٤٧٨,٠٠٠	--	٦,٤٧٨,٠٠٠	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٧٤,٦٣٥,٦٤٩	٧٤,٦٣٥,٦٤٩	--	٧٥,٧٥٠,٣٦١	٧٥,٧٥٠,٣٦١	--	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤,٩٧٨,٧٥٥	٤,٩٧٨,٧٥٥	--	٤,٨٠٣,٨٠٩	٤,٨٠٣,٨٠٩	--	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٩,٩٣٤,٧٧٨	--	٩,٩٣٤,٧٧٨	١٠,٦٠٩,٦٧٨	--	١٠,٦٠٩,٦٧٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
--	--	--	٢٢٩,٥٨٣	--	٢٢٩,٥٨٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٩٩١,٦٣٠	١,٩٩١,٦٣٠	--	٢,٥٤٣,٩٠٢	٢,٥٤٣,٩٠٢	--	عوائد أستثمار الوديعة النظامية
٤٧٧,١٣٠,٠٩٣	٨٢,٠٥٧,٢٠٣	٣٩٥,٠٧٢,٨٩٠	٥٣٠,٦٢٢,٩٧٠	٨٣,٦٦٥,٢٤٢	٤٤٦,٩٥٧,٧٢٨	إجمالي المطلوبات
						الفائض المتراكم
٣,٢٥٤,٨٥٣	--	٣,٢٥٤,٨٥٣	٣,٥٩٠,٢١٠	--	٣,٥٩٠,٢١٠	توزيعات الفائض المستحقة
(٤٤٤,٠٧٧)	--	(٤٤٤,٠٧٧)	(٤٤٤,٠٧٧)	--	(٤٤٤,٠٧٧)	خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
٤٧٩,٩٤٠,٨٦٩	٨٢,٠٥٧,٢٠٣	٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦	٥٣٣,٧٦٩,١٠٣	٨٣,٦٦٥,٢٤٢	٤٥٠,١٠٣,٨٦١	اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
						حقوق المساهمين
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٥,٣٠٢,٦٦٩)	(٥,٣٠٢,٦٦٩)	--	(٣,٩٦٥,٥٨٣)	(٣,٩٦٥,٥٨٣)	-	خسائر متراكمة
(٤,٦٤٧,٩٣٩)	(٤,٦٤٧,٩٣٩)	--	(٨,٠١٣,٥٣٨)	(٨,٠١٣,٥٣٨)	-	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢	٢٥٥,٠٤٩,٣٩٢	--	٢٥٣,٠٢٠,٨٧٩	٢٥٣,٠٢٠,٨٧٩	-	إجمالي حقوق المساهمين
٧٣٤,٩٩٠,٢٦١	٣٣٧,١٠٦,٥٩٥	٣٩٧,٨٨٣,٦٦٦	٧٨٦,٧٨٩,٩٨٢	٣٣٦,٦٨٦,١٢١	٤٥٠,١٠٣,٨٦١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
٥٨,٧٧٤,٣٨٩	--	٥٨,٧٧٤,٣٨٩	٩٦,٢١٠,٤٤٦	--	٩٦,٢١٠,٤٤٦
(٦١٩,٤١٢)	--	(٦١٩,٤١٢)	(٤,٤١٥,٨٧٧)	--	(٤,٤١٥,٨٧٧)
(١٨,٧٩٣,٧٥٩)	--	(١٨,٧٩٣,٧٥٩)	(٢٧,١٥٠,٠٠١)	--	(٢٧,١٥٠,٠٠١)
(١,٨٠٧,٧٤٩)	--	(١,٨٠٧,٧٤٩)	(١,٢٨٤,١٢٦)	--	(١,٢٨٤,١٢٦)
٣٧,٥٥٣,٤٦٩	--	٣٧,٥٥٣,٤٦٩	٦٣,٣٦٠,٤٤٢	--	٦٣,٣٦٠,٤٤٢
١٦,٠١٣,٦٦١	--	١٦,٠١٣,٦٦١	(٦٥٢,٠٦٤)	--	(٦٥٢,٠٦٤)
٥٣,٥٦٧,١٣٠	--	٥٣,٥٦٧,١٣٠	٦٢,٧٠٨,٣٧٨	--	٦٢,٧٠٨,٣٧٨
٢,٧٤٨,١٤٧	--	٢,٧٤٨,١٤٧	٣,٥٢٨,٩٩٩	--	٣,٥٢٨,٩٩٩
٥٦,٣١٥,٢٧٧	--	٥٦,٣١٥,٢٧٧	٦٦,٢٣٧,٣٧٧	--	٦٦,٢٣٧,٣٧٧
الإيرادات			إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
مباشر			مباشر		
أقساط إعادة التأمين المسندة:			أقساط إعادة التأمين المسندة:		
محلي			محلي		
دولي			دولي		
مصاريف فائض الخسارة			مصاريف فائض الخسارة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة			صافي أقساط التأمين المكتتبة		
التغير في أقساط التأمين غير			التغير في أقساط التأمين غير		
المكتسبة، صافي			المكتسبة، صافي		
صافي أقساط التأمين المكتسبة			صافي أقساط التأمين المكتسبة		
عمولة إعادة تأمين مكتسبة			عمولة إعادة تأمين مكتسبة		
إجمالي الإيرادات			إجمالي الإيرادات		
(٤٦,٩٨١,٨٢٧)		(٤٦,٩٨١,٨٢٧)	(٤٧,١٩٣,٩١٥)	--	(٤٧,١٩٣,٩١٥)
١٤,٧٤٧,٩٠١	--	١٤,٧٤٧,٩٠١	١٥,١٧٧,٦٠٥	--	١٥,١٧٧,٦٠٥
(٣٢,٢٣٣,٩٢٦)	--	(٣٢,٢٣٣,٩٢٦)	(٣٢,٠١٦,٣١٠)	--	(٣٢,٠١٦,٣١٠)
٥,٥٦٦,٤٣٢	--	٥,٥٦٦,٤٣٢	(٤,٨٠٠,٣١٧)	--	(٤,٨٠٠,٣١٧)
--	--	--	٣,٨٠٩,٠٠٠	--	٣,٨٠٩,٠٠٠
(٢٦,٦٦٧,٤٩٤)	--	(٢٦,٦٦٧,٤٩٤)	(٣٣,٠٠٧,٦٢٧)	--	(٣٣,٠٠٧,٦٢٧)
(٥,٨٠٣,١٩٢)	--	(٥,٨٠٣,١٩٢)	(٦,٢٨٩,٤٢١)	--	(٦,٢٨٩,٤٢١)
--	--	--	(١,٣٠٩,٠٠٠)	--	(١,٣٠٩,٠٠٠)
(٣٢,٤٧٠,٦٨٦)	--	(٣٢,٤٧٠,٦٨٦)	(٤٠,٦٠٦,٠٤٨)	--	(٤٠,٦٠٦,٠٤٨)
٢٣,٨٤٤,٥٩١	--	٢٣,٨٤٤,٥٩١	٢٥,٦٣١,٣٢٩	--	٢٥,٦٣١,٣٢٩
صافي ربح الإكتتاب			صافي ربح الإكتتاب		
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى			(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى		
مخصص ديون مشكوك في			مخصص ديون مشكوك في		
تحصيلها			تحصيلها		
مصاريف إدارية وعمومية			مصاريف إدارية وعمومية		
دخل عمولة			دخل عمولة		
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع			أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع		
أعباء انخفاض إستثمارات متاحة			أعباء انخفاض إستثمارات متاحة		
للبيع			للبيع		
توزيعات ارباح			توزيعات ارباح		
إجمالي (مصرفات) / إيرادات			إجمالي (مصرفات) / إيرادات		
تشغيل أخرى			تشغيل أخرى		
٨٠٧,٠٦٧		٨٠٧,٠٦٧	٤٢٠,٦١٤	--	٤٢٠,٦١٤
٤,٢٤٢,٦٨٨	٤٨٠,٩٠٠	٣,٧٦١,٧٨٧	١,٢٢٧,٦٨١	٤٢٠,٦١٤	١,٦٤٨,٢٩٥
--	٣,٣٨٥,٦٠٨	(٣,٣٨٥,٦٠٨)	--	٧٢٦,٣٦٠	(٧٢٦,٣٦٠)
٤,٢٤٢,٦٨٨	٣,٨٦٦,٥٠٩	٣٧٦,١٧٩	١,٢٢٧,٦٨١	١,١٤٦,٩٧٤	٢٣٨,٦٥٥
صافي الربح للفترة			صافي الربح للفترة		

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦- معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الأولية الموجزة

ريال سعودي

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
٢٣٩,٨٧٩,٣٠٨	--	٢٣٩,٨٧٩,٣٠٨	٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦	--	٢٩٠,٣٣٦,٣٥٦
-	--	-	-	--	-
(٢,٠٤١,٥٧٣)	--	(٢,٠٤١,٥٧٣)	(١٠,٩١٩,٦٤١)	--	(١٠,٩١٩,٦٤١)
(٧٣,٠٧٠,٢٠٨)	--	(٧٣,٠٧٠,٢٠٨)	(٦٦,٤٩٩,٢٢٨)	--	(٦٦,٤٩٩,٢٢٨)
(٤,٨٠٤,٤٣٤)	--	(٤,٨٠٤,٤٣٤)	(٧,٥٩٤,٩٩٣)	--	(٧,٥٩٤,٩٩٣)
١٥٩,٩٦٣,٠٩٣	--	١٥٩,٩٦٣,٠٩٣	٢٠٥,٣٢٢,٤٩٤	--	٢٠٥,٣٢٢,٤٩٤
٣٥,٧٨٤,٥٧٨	--	٣٥,٧٨٤,٥٧٨	(٣٥,٥٧٠,٣٧١)	--	(٣٥,٥٧٠,٣٧١)
١٩٥,٧٤٧,٦٧١	--	١٩٥,٧٤٧,٦٧١	١٦٩,٧٥٢,١٢٣	--	١٦٩,٧٥٢,١٢٣
٩,٧٢٩,٩٥٥	--	٩,٧٢٩,٩٥٥	٢٢,٣٥٣,٠٧٨	--	٢٢,٣٥٣,٠٧٨
٢٠٥,٤٧٧,٦٢٦	--	٢٠٥,٤٧٧,٦٢٦	١٩٢,١٠٥,٢٠١	--	١٩٢,١٠٥,٢٠١
(١٧٣,٧٨٨,٠٠٦)	--	(١٧٣,٧٨٨,٠٠٦)	(١٤١,٦٨٦,٨٥٣)	--	(١٤١,٦٨٦,٨٥٣)
٥٨,١٣٥,١٤٣	--	٥٨,١٣٥,١٤٣	٤٥,٥٦٥,٦٣٥	--	٤٥,٥٦٥,٦٣٥
(١١٥,٦٥٢,٨٦٣)	--	(١١٥,٦٥٢,٨٦٣)	(٩٦,١٢١,٢١٨)	--	(٩٦,١٢١,٢١٨)
٦,٠٧٠,٢٦٢	--	٦,٠٧٠,٢٦٢	(٩,٩٧٤,٤٦٣)	--	(٩,٩٧٤,٤٦٣)
--	--	--	٥,٢٢٢,٠٠٠	--	٥,٢٢٢,٠٠٠
(١٠٩,٥٨٢,٦٠١)	--	(١٠٩,٥٨٢,٦٠١)	(١٠٠,٨٧٣,٦٨١)	--	(١٠٠,٨٧٣,٦٨١)
(٢١,٦٨٩,٩٥١)	--	(٢١,٦٨٩,٩٥١)	(١٨,٥٥٥,٧١٨)	--	(١٨,٥٥٥,٧١٨)
--	--	--	(٢,٧٢٢,٠٠٠)	--	(٢,٧٢٢,٠٠٠)
(١٣١,٢٧٢,٥٥٢)	--	(١٣١,٢٧٢,٥٥٢)	(١٢٢,١٥١,٣٩٩)	--	(١٢٢,١٥١,٣٩٩)
--	--	--	--	--	--
٧٤,٢٠٥,٠٧٤	--	٧٤,٢٠٥,٠٧٤	٦٩,٩٥٣,٨٠٢	--	٦٩,٩٥٣,٨٠٢
(٣,٦١٠,٥٢٢)	--	(٣,٦١٠,٥٢٢)	(١١,٧٧٥,٧٦٩)	--	(١١,٧٧٥,٧٦٩)
(٥٩,٩٧٣,٧٠٩)	(٢,٠٤٠,١٣٢)	(٥٧,٩٣٣,٥٧٧)	(٥٦,٨١٦,٦٣٣)	(٦٥١,٣٢٢)	(٥٦,١٦٥,٣١١)
٣,٦١١,٧٩٩	٢,٨٣٥,١٧٥	٧٧٦,٦٢٥	٣,٢٥٤,٣٤٤	٢,٦١٨,٧١٤	٦٣٥,٦٣٠
(١,٢٨٤,٤٥٤)	(١,٢٨٤,٤٥٤)	--	٢٦٥,٧٩٥	٢٦٥,٧٩٥	--
--	--	--	(٩٩٩,٩٧٥)	(٩٩٩,٩٧٥)	--
١,١٠٦,٩٧٢	٦٩٣,٦٤٩	٤١٣,٣٢٢	٢,٧٣٦,٩٠٩	٢,٠٣١,٦٩٣	٧٠٥,٢١٦
(٦٠,١٤٩,٩١٤)	٢٠٤,٢٣٨	(٦٠,٣٥٤,١٥٢)	(٦٣,٣٣٥,٣٢٩)	٣,٢٦٤,٩٠٥	(٦٦,٦٠٠,٢٣٤)
١٤,٠٥٥,١٦٠	٢٠٤,٢٣٨	١٣,٨٥٠,٩٢٢	٦,٦١٨,٤٧٣	٣,٢٦٤,٩٠٥	٣,٣٥٣,٥٦٨
--	١٢,٤٦٥,٨٣٠	(١٢,٤٦٥,٨٣٠)	--	٣,٠١٨,٢١١	(٣,٠١٨,٢١١)
١٤,٠٥٥,١٦٠	١٢,٦٧٠,٦٨	١,٣٨٥,٠٩٢	٦,٦١٨,٤٧٣	٦,٢٨٣,١١٦	٣٣٥,٣٥٧

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير

المبلغ عنها صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

اعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع

توزيعات ارباح

إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل

أخرى

اجمالي الفائض الفترة

ربح الفترة المنسوب إلى عمليات

المساهمين

صافي الربح للفترة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
٨٠,٧٠٧	١,١٤٦,٩٧٤	١,٢٢٧,٦٨١	٣٧٦,١٧٩	٣,٨٦٦,٥٠٩	٤,٢٤٢,٦٨٨
صافي ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
--	--	--	--	--	--
--	(٢,٣٧٢,٨٣٩)	(٢,٣٧٢,٨٣٩)	١٤٦,٩٩٠	٧٩٨,٢٦٧	٩٤٥,٢٥٧
--	(٢,٣٧٢,٨٣٩)	(٢,٣٧٢,٨٣٩)	١٤٦,٩٩٠	٧٩٨,٢٦٧	٩٤٥,٢٥٧
إجمالي الإيراد الشامل					
٨٠,٧٠٧	(١,٢٢٥,٨٦٥)	(١,١٤٥,١٥٨)	٥٢٣,١٦٩	٤,٦٦٤,٧٧٦	٥,١٨٧,٩٤٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

ريال سعودي					
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)			لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين
٣٣٥,٣٥٧	٦,٢٨٣,١١٦	٦,٦١٨,٤٧٣	١,٣٨٥,٠٩٢	١٢,٦٧٠,٠٦٨	١٤,٠٥٥,١٦٠
صافي ربح الفترة					
إيرادات شاملة أخرى					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
- الإستثمارات المتاحة للبيع:					
- التغير في القيمة العادلة					
إجمالي الإيراد الشامل					
٣٣٥,٣٥٧	٢,٩١٧,٥١٧	٣,٢٥٢,٨٧٤	١,٦٦٧,٨١٩	١٤,٤٠١,٤٧٤	١٦,٠٦٩,٢٩٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

ريال سعودي					
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)		الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المراجعة)		الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير المراجعة)	
العمليات التأمينية	العمليات المساهمين	العمليات التأمينية	العمليات المساهمين	العمليات التأمينية	العمليات المساهمين
٣٣٥,٣٥٧	٦,٢٨٣,١١٦	٦,٦١٨,٤٧٣	١,٣٨٥,٠٩٢	١٢,٦٧٠,٠٦٨	١٤,٠٥٥,١٦٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي ربح الفترة					
التعديلات للبنود غير النقدية:					
إستهلاكات الممتلكات والمعدات					
أرباح بيع ممتلكات ومعدات					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع					
إعفاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
١٥,٠٧٧,٨٨٨	٧,٠١٧,٢٩٦	٢٢,٠٩٥,١٨٤	٨,١٦٢,٣٥٥	١٣,٩٥٤,٥٢٢	٢٢,١١٦,٨٧٧
التغيرات في الموجودات والأصول					
التشغيلية					
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
تكاليف إكتتاب مؤجلة					
مصاريف فائض الخسارة المؤجلة					
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
دائم دائنة					
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
دائم معيدي التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات منكبة غير مبلغ عنها					
احتياطي عجز أقساط					
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة					
النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
زكاة وضريبة دخل مدفوعة					
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
إضافات/استبعادات استثمارات					
إضافات/استبعادات ودائع لأجل					
إضافات ممتلكات ومعدات					
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين					
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية					
صافي التغير في النقدية وما في حكمها					
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة					
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة					
معلومات غير نقدية:					
صافي التغير في القيمة العادلة					
للاستثمارات المتاحة للبيع					

١٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٨ الموافق ١٤ صفر ١٤٤٠هـ.