

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة فائض عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات التأمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
٢٦ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ المساهمين المحترمين
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وقائمة فائض عمليات التأمين الأولية وقوائم الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بلننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ١٠٥٠٤ الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص.ب ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

٢٣ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
(١٥ أغسطس ٢٠١٧ م)



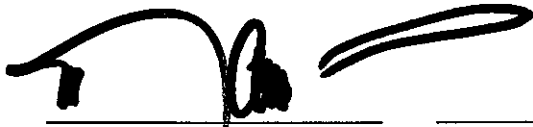
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

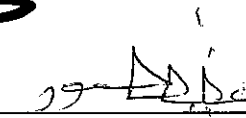
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

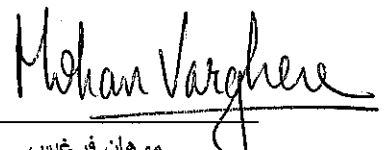
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٧٠,٢٣٨,٨٥١	٦٣,٧٢٧,٥١٣	٤	نقدية وشبه نقدية
١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	٣٥٥,٩٢٨,٧٥٨		التسوية والاحتياطيات
٤٤,٠١٩,٠١٤	١١٥,٤٦٩,٤٣٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٦٤٤,٤٤٤	٣٠,٠٤٥,٤٥١		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	١٨٨,٥٥٥,٢٣١	٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٢,٨٧٩,٤٥٧	٧	استثمار متاح للبيع
٣٠,٣٩٧,٣٨٧	٢٨,٧٣٦,٢٨٠		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٩٢,٦٤٢,٥٩٩	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٧,٠٢٧,٨٦٨	٩,٢٧٤,٣٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	١,٠٨٦,٢٥٩,٠٨٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٣٧٤,٦٠٩	٦٣,٩٣٨,١٠٥	٤	نقدية وشبه نقدية
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
١٥,٥١٤,٨٩١	٣٤,٢٠٩,٧٨٦		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٦٤٣,١١٢	٥١١,٩١٣		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٩٧٤,٦٦٠	١,١١٥,١٥١		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣٢٠,٧٧٤,٩٥٥		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٤٠٧,٠٣٤,٠٣٨		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

(يتبع)


حسن عبدالله درعلي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


Mohan Varghese
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

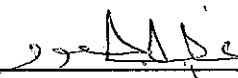
قائمة المركز المالي الأولية (تنمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

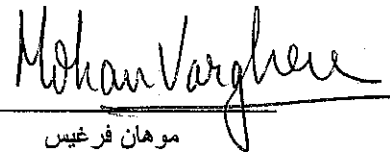
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
١٥,٥١٤,٨٩١	٣٤,٢٠٩,٧٨٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	٥٣٢,٦٨٠,٠١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	٣٤٩,٠٣٩,٦٦٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١١,٣٥٩,٣٢٠	٢٢,١٤٥,١٠٧	دخل عمولة غير مكتسبة
٤٩,٠٦٢,٩٧٨	٣٦,٦٥٥,٨١٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٩,٤٧٤,٢٥٥	٨٦,١٠١,٤٤٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,١٧٧,٥٤٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٣٥,٧٢٢,٨٦٤	١,٠٧٥,٠٠٩,٣٧٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
١٢,٦٣٤,١٨٢	١٠,٩٥٠,٥٢٥	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٣٦٣,٦٦٥	٢٩٩,١٧٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	١,٠٨٦,٢٥٩,٠٨٣	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات المساهمين
٧,٦٨٥,٩٤٣	٣,٥٠٨,٢٥٨	زكاة مستحقة
١,٧٢٩,٥٠٠	٣٨١,٠٠٠	دائنون
٩٧٤,٦٦٠	١,١١٥,١٥١	عوائد دائنة على الوديعة النظامية
١٠,٣٩٠,١٠٣	٥,٠٠٤,٤٠٩	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
٩,٦٢٣,٤٣٤	٩,٦٢٣,٤٣٤	احتياطي نظامي
٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٥٦,١٤٧,١١٢	أرباح مبقاة
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣١٥,٧٧٠,٥٤٦	مجموع حقوق المساهمين
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣٢٠,٧٧٤,٩٥٥	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٤٠٧,٠٣٤,٠٣٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات وحقوق المساهمين



حسن عبدالله درري
الرئيس والمدير التنفيذي



عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة فائض عمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٥٢١,٥٠٢,٠٤٦ (١٨١,٨٤٠,٦٠٧)	٥٢٣,٨٥١,٤٥٨ (١٩٣,١٦٠,٩٧١)	١٧٩,١٤٥,٢٣٠ (٣٧,٣٤٠,١٩٨)	١٤٨,٩٣٦,٥٠٠ (٣٣,١٥٨,٢٩١)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
(١٣,٧٤٦,٤٧١)	(٢١,٣٥٣,٤٢٧)	(١٠,٩٤٢,٣٨٠)	(١١,٠٨٠,٨٤٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٢٥,٩١٤,٩٦٨	٣٠٩,٣٣٧,٠٦٠	١٣٠,٨٦٢,٦٥٢	١٠٤,٦٩٧,٣٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٣,٧١٦,٩٢١)	(٤٦,٦٣٥,٩٩٢)	(٢,٩٦٧,٠٠٢)	٢٥,٠٨٦,٠٩٢	دخل صولات دخل من الاستثمارات دخل عمولة خاصة دخل اكتاب آخر إيرادات أخرى
٢٦٢,١٩٨,٠٤٧	٢٦٢,٧٠١,٠٦٨	١٢٧,٨٩٥,٦٥٠	١٢٩,٧٨٣,٤٥٨	مجموع الإيرادات
٢٥,٥٨٧,٣٣٧ ٨٤٥,٠٩٥ ٢,٤٢١,٤٦٥ ١,٥٢١,٥٧٦ ٢,٧٥٢,٤٨٨	٢٦,٤٢٧,٧٠٦ ٥١٥,٠٤٥ ١,٤٣٦,٨٣١ ٢,١٢٣,٩٦١ ٧٩٦,٧٥٨	١٥,١٤٠,٤٢٢ ٤١٤,٦٦٦ ١,٤٧٤,٩٤٥ ٩٢٠,٥٣٨ ١,٣٣٠,٠٦١	١٢,٠٩٨,٩٩٢ ٢٧٦,٥٢٠ ٢٩٩,٦٣٨ ١,١٦٩,٣٤٦ (٦٠,١٧٨)	مجموع التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة
٢٩٥,٢٢٦,٠٠٨	٢٩٤,٠٠١,٣٦٩	١٤٧,١٧٦,٢٣٢	١٤٣,٥٦٧,٢٧٦	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي صافي المطالبات المتكبدة
٢٤٩,٩٠٠,٤٧٩ (٥٠,٣٦٨,٦١١)	٢٣١,٧٩٠,٤٢٨ (٥٥,٣٤٠,٥٩٢)	١١٢,٠٨٠,٧٥٦ (١٧,٣٣٢,٤٤٤)	١٣٥,٤٤٣,٢٠٣ (٤٨,٨١٢,١٩١)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين مصاريف عمومية وإدارية مخصص ديون متكوك في تحصيلها أتعاب فحص وإشراف
١٩٩,٥٣١,٨٦٨	١٧٦,٤٤٩,٨٣٦	٩٤,٧٤٨,٣١٢	٨٦,٦٣١,٠١٢	مجموع التكاليف والمصاريف
(١٦,٨٧٦,٢٢١)	١,٧٠١,٧٩٥	(١٤,٧٣٥,٧٢٧)	١,٠٩٢,٣٧٧	صافي فائض عمليات التأمين للفترة
١٨٢,٦٥٥,٢٤٧	١٧٨,١٥١,٦٣١	٨٠,٠١٢,٥٨٥	٨٧,٧٢٣,٣٨٩	حصة المساهمين من الفائض صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٣٥,٤٦٤,٣٧٩ ٤٨,١١٣,٠٦٠ ١,٠٥٠,٩٣٥ ٤,٢٤٦,٨٢٧	٣٤,١٠٩,٢٨١ ٥٣,٩٨٧,١٠١ ٢,٧٣٣,٦٩٢ ٤,٢٣٣,٣٩٧	٢١,٢٩١,٤١٧ ٢١,١٣٨,٩٩٨ ١٦٥,٩٧٤ ١,٢٤٣,٦١٧	١٦,٨٨٠,٤٥٥ ٢٤,٠٤٠,٤٦٢ ١,١٨٣,٣٦٧ ١,٣٣٥,٣٦٧	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٧١,٥٣٠,٨٤٨	٢٧٣,٢١٥,١٠٢	١٢٤,٢٥٢,٥٩١	١٣١,١٦٣,٠٤٠	صافي فائض عمليات التأمين للفترة
٢٣,٧٩٥,١٦٠	٢٠,٧٨٦,٢٦٧	٢٢,٩٢٣,٦٤١	١٢,٤٠٤,٢٣٦	حصة المساهمين من الفائض صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢١,٤١٥,٦٤٤)	(١٨,٧٠٧,٦٤٠)	(٢٠,٦٣١,٢٧٧)	(١١,١٦٣,٨١٢)	
٢,٣٧٩,٥١٦	٢,٠٧٨,٦٢٧	٢,٢٩٢,٣٦٤	١,٢٤٠,٤٢٤	

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


Mohan Varghese
مohan Varghese
المدير المالي

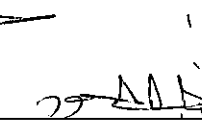
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات التأمين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		إيضاح
٢,٣٧٩,٥١٦	٢,٠٧٨,٦٢٧	٢,٢٩٢,٣٦٤	١,٢٤٠,٤٢٤					صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(١,٥٨٦,٩٣٠)	(٦٤,٤٨٥)	-	٨٧٧,٦٦٢					قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين في فترة لاحقة: التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
٧٩٢,٥٨٦	٢,٠١٤,١٤٢	٢,٢٩٢,٣٦٤	٢,١١٨,٠٨٦					مجموع الخسارة الشاملة لعمليات التأمين للفترة


حسن عبدالله درار علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


موهان فرغيس
المدير المالي

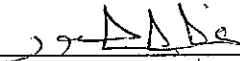
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

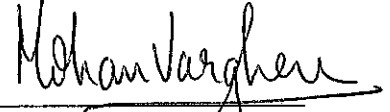
الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونية		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢١,٤١٥,٦٤٤	١٨,٧٠٧,٦٤٠	٢٠,٦٣١,٢٧٧	١١,١٦٣,٨١٢	الحصة في فائض عمليات التأمين
٢,٥٨٥,٨١١	٣,٠٧٩,٠٩٥	١,٤٥٩,٧٤١	٩٣٢,٨٠٣	دخل عوالات خاصة
(٧٣٣,٨١٢)	(٨٦٩,٩٤٤)	(٤٩٠,٥٩٥)	(٥٨٤,٤٣٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٣,٢٦٧,٦٤٣	٢٠,٩١٦,٧٩١	٢١,٦٠٠,٤٢٣	١١,٥١٢,١٧٩	صافي الدخل للفترة
				الدخل الشامل الآخر
				التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح
				للبيع
٢٠,٢١٦,٩٣٤	٢٠,٩١٦,٧٩١	٢١,٦٠٠,٤٢٣	١١,٥١٢,١٧٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ربح السهم
				الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
٠,٩٣	٠,٨٤	٠,٨٦	٠,٤٦	١١
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١
				الفترة (بالآلاف)



حسن عبدالله درز علي
الرئيس والمدير التنفيذي



عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

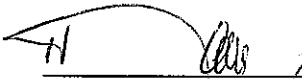
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠,٩١٦,٧٩١	٢٠,٩١٦,٧٩١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٣,٢٦٣,٤١٤)	(٣,٢٦٣,٤١٤)	-	-	مخصص الزكاة
٣١٥,٧٧٠,٥٤٦	٥٦,١٤٧,١١٢	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٣١ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦
٢٣,٢٦٧,٦٤٣	٢٣,٢٦٧,٦٤٣	-	-	١٦ إجمالي الدخل الشامل - معدل
(٣,٠٥٠,٧١٠)	(٣,٠٥٠,٧١٠)	-	-	١٦ مخصص الزكاة
٢٦٧,٤٩٤,٤٤٠	١٧,٤٩٤,٤٤٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
٢,٣٧٩,٥١٦	٢,٠٧٨,٦٢٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لـ:
١,٧٩٥,٣٨٧	١,٦٩٥,٤٤٤	استهلاك
١,٠٥٠,٩٣٥	٢,٧٣٣,٦٩٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٣٥١,٩٨٢	١,٢٩٣,٩٠٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١,٤١٥,٦٤٤	١٨,٧٠٧,٦٤٠	حصة المساهمين من الفائض
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٣,٧٢٤,٦٢٨	٢٣,٨٢٤,٣٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٦٢,٠٦٨,٣١١)	(٧١,٤٥٠,٤١٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩,٥٩٨,٦٩٠)	(١٠,٤٠١,٠٠٧)	تكاليف ائتمان موجلة
(٣٦,٣٧٩,٧٢٦)	(٣٦,٤٥٠,٣٧٩)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٢٠,٤٠٤)	١,٦٦١,١٠٧	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٦,٧٢٤,٢١٢)	(٢٢,٥٨٥,٠٧٠)	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
(٦٠,٦٠٠,٨٥٠)	(٢٢,١٢٢,٥٧٧)	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٢٥,٧٨٥,٢٣٢	١١٨,٠٨٦,٣٢٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩,٠٧٤,١٦١	١٠,٧٨٥,٧٨٧	دخل عمولات غير مكتسبة
(٤,٨٩٨,٦١٥)	(١٢,٤٠٧,١٦٢)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨,٩٦٣,٦٣٨	٢٦,٦٢٧,١٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٢٥٠,٣١٥	٣٢,٠٧٧,٤٨٦	النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(٣,٧٦٢,٢٨٤)	فائض حملة الوثائق المدفوعة
(١٩٦,٣٧٧)	(١,٦٧١,٨٥٧)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوع
٢٥,٠٥٣,٩٣٨	٢٦,٦٤٣,٣٤٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٠٣,٨٧٢)	(٣,٩٤١,٩٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤١,٣٠٦,٦٦٦)	(٢٩,٢٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل
(٤٢,٩١٠,٥٣٨)	(٣٣,١٤١,٩٣٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٤,٠٣٩,١١١)	(١٢,٧٤٥)	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، صافي
(٤,٠٣٩,١١١)	(١٢,٧٤٥)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٢١,٨٩٥,٧١١)	(٦,٥١١,٣٣٨)	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧٦,١٥١,٥٩٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥٤,٢٥٥,٨٨٨	٦٣,٧٢٧,٥١٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(١,٥٨٦,٩٣٠)	(٦٤,٤٨٥)	معلومات غير نقدية إضافية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

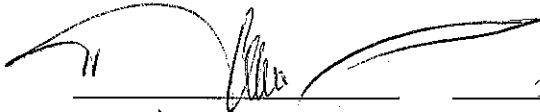
مohan Varghese
مدير مالي

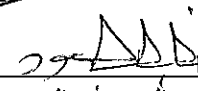
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

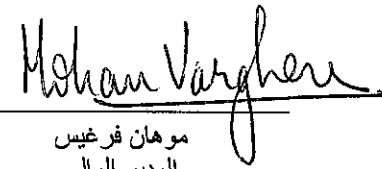
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٢٣,٢٦٧,٦٤٣	٢٠,٩١٦,٧٩١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
(٢١,٤١٥,٦٤٤)	(١٨,٧٠٧,٦٤٠)	التعديلات لـ: الحصة في فائض دخل عمليات التأمين
(٩٠٩,٧٠٠)	١,١٣١,١٩٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٥١,٣٤٠)	(١,٣٤٨,٥٠٠)	داننون
٧٩٠,٩٥٩	١,٩٩١,٨٥٠	النقد من العمليات
(٢,٩٠٤,٨٩٠)	(٧,٤٤١,٠٩٩)	زكاة مدفوعة
(٢,١١٣,٩٣١)	(٥,٤٤٩,٢٤٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٨٠٠,٠٠٠)	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري (النقص)/ الزيادة في الودائع لأجل
(١,٨٠٠,٠٠٠)	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد المحصل من/ (المستخدم في) النشاط الاستثماري
٤,٠٣٩,١١١	١٢,٧٤٥	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، صافي
٤,٠٣٩,١١١	١٢,٧٤٥	صافي النقد من النشاط التمويلي
١٢٥,١٨٠	٦٢,٥٦٣,٤٩٦	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٥٩,٦٨٧	١,٣٧٤,٦٠٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٨٤,٨٦٧	٦٣,٩٣٨,١٠٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

٢- أسس الإعداد

بيان الإلتزام

خلال ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعميم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ويظهر أثر هذه التعديلات في إنه سيتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع التزام مصاحب لها في قائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الموجزة الأولية للشركة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ -التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

حتى ٢٠١٦، كانت المعلومات المالية الموجزة الأولية للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد نتج عن هذا التغيير في إطار العمل تغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦ حول المعلومات المالية الموجزة الأولية.

أسس القياس

تُعد المعلومات المالية الموجزة الأولية طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب السيولة.

تتطلب اللوائح التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية، كما تقوم الشركة بحفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتُعد القوائم المالية تبعاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية بالريال السعودي والذي يمثل عملة التعامل الرئيسية للشركة.

لا تشمل المعلومات المالية الموجزة الأولية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

في رأي الإدارة، تعكس هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية كل التسويات (والتي تتضمن التسويات العادية الدورية) اللازمة لعرض نتائج التشغيل بشكل عادل في الفترة الأولية المعروضة. قد لا تكون نتائج الشركة المرحلية مؤشراً على نتائجها السنوية.

٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة الأولية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما عدا تطبيق التعديل بالسياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل كما في تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والمطبق من ١ يناير ٢٠١٧ (إيضاح ١٦) وتطبيق التعديلات على المعيار الحالي المذكور أدناه والذي لم يكن له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي المعلومات المالية لتقييم التغيرات في المطلوبات التي تنتج عن الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغيرات التي تنشأ من تغيرات التدفقات النقدية وغير النقدية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. توضح هذه التعديلات أن وجود تباين مؤقت للخصم يعتمد فقط على مقارنة القيمة الدفترية للأصل والقاعدة الضريبية في نهاية الفترة التي يغطيها التقرير، ولا تتأثر بالحدوث المحتمل في المستقبل في القيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصل. ولذلك، على افتراض أن القاعدة الضريبية تبقى على التكلفة الأصلية لأداة الدين، هناك فارق مؤقت.

قررت الشركة عدم اتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وسيتم تطبيقه بأثر رجعي مع بعض الاستثناءات. ويقدم المعيار الجديد إرشادات معدلة على تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة من الانخفاض. وقد قدم مجلس المعايير المحاسبية الدولية إعفاء مؤقتاً للشركات التي تصدر عقود تأمين حتى عام ٢٠٢١ أو حتى تطبيق معيار عقود التأمين الجديد إذا كان ذلك قبله.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - "عقود التأمين" وينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الجديد مبادئ قياس عقود التأمين المعدلة محل المعيار الدولي للإعداد التقارير المالية ٤ "عقود التأمين".

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وعضواً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢١٧,٤٠١	٦٣,٩٣٨,١٠٥	٦٣,٦٨٤,٥١٦	نقد لدى البنوك
-	٢١,٤٥٠	-	٤٢,٩٩٧	نقد في الصندوق
١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	٦٣,٩٣٨,١٠٥	٦٣,٧٢٧,٥١٣	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بمبلغ قدره ٣٣٤,٢٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١١٠,٧٨٧ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تكتسب المبالغ المودعة عمولات تتراوح نسبتها ١,٣٥% و ٣,١٠% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تتراوح نسبتها ٢,٧% و ٣,٩٥% سنويا).

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار في إيداعات مالية قصيرة الأجل عند استحقاقها والذي كان مصنفاً ضمن موجودات عمليات التأمين والمساهمين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ البالغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٠,٤ مليون ريال سعودي).

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تم إظهار الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين بعد خصم المبالغ المستحقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٧٣,٤١٣,٩٩١	٢١١,٠٩٢,٤٢٨	أقساط مدينة
٩,٤٨٠,٣٧٠	٨,٢٥٢,٣١٢	معيدي التأمين وأخرى
١٨٢,٨٩٤,٣٦١	٢١٩,٣٤٤,٧٤٠	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(٢٨,٠٥٥,٨١٧)	(٣٠,٧٨٩,٥٠٩)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	١٨٨,٥٥٥,٢٣١	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٨,٠٥٥,٨١٧	الرصيد الافتتاحي
٥,١٣٦,٠٧٥	٢,٧٣٣,٦٩٢	مخصص مكون خلال الفترة
٢٨,٠٥٥,٨١٧	٣٠,٧٨٩,٥٠٩	الرصيد الختامي

٧- الاستثمارات

(أ) استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاستثمار في سندات إسلامية ("صكوك") صادرة من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة صكوك قيمة كل منها، مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس، بعد تاريخ الإستحقاق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٧. (انظر أيضا لإيضاح ١٢).

(ب) استثمار متاح للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٩٤٣,٩٤٢	الرصيد الافتتاحي
١,٢٠٦,٥٤٠	(٦٤,٤٨٥)	(خسارة) / ربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة
(٢,٤٢٤,٨٣١)	-	خسارة إطفاء
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٢,٨٧٩,٤٥٧	الرصيد الختامي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات (تنمة)

(ب) استثمار متاح للبيع (تنمة)

يتضمن الاستثمار المتاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("النجم"). فيما يتعلق بتقييم العلاقة بين المدخلات غير الملاحظة للقيمة العادلة، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار معدلات نمو الإيرادات على المدى الطويل للشركة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع تعتبر تقديراً معقولاً لقياس القيمة العادلة (إيضاح ١٢).

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي الإدارة بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى تمارس عليها تأثيراً هاماً من قبلهم. تعتمد السياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

(أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٤١,٤٨٢)	١٨,٤٣٠	- مبالغ مدفوعة بالتبعية عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقننة)، صانعي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقننة)(مساهم)
١١,٢٦٧,٦٦٢	١١,٦٨٣,٥٩١	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة آيس وكلاء التأمين المحدودة (شركة شقيقة)
٧,١١٣	٢٠,٩٣٤	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	شركة آيس وكلاء التأمين المحدودة (شركة شقيقة)
١,٦٠٦,١٤٣	١,٥٩٧,٤٧١	- مصاريف عمولات	شركة آيس المحدودة(شركة شقيقة)
(١,٤٤٣)	-	- أقساط تأمين ومطالبات، صانعي	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
١٦١,١٨٣,٦٠٤	١٦٤,٠١٢,٤٩٩	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
٢٠,٦٦٨,٩٦٤	٢٠,٧٢٩,٤٠٨	- مصاريف عمولات	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
٩٨,٣٥٣,٧٣٧	١١٢,٢٨٨,٤٥٣	- أقساط ممسدة من خلال الوسيط	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
١٢,٨٥٣,٨٥٩	١٤,٥٢٢,٣٥٦	- عمولات مقبوضة	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
٣,٦٥٢,٦٦١	٤,٢٦٢,٣٣٩	- أقساط ممسدة	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
٨١٣,١١٦	٩٤٨,٤٩٩	- عمولات مقبوضة	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)

(ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

نتج عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذوي العلاقة الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	طبيعة المعاملة	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة:
٧٧,٩٤١,٥٦١	٥٧,١٨٦,٨٣٥	عمليات التأمين	شركة آيس (وسيط)
١٣,٤٨٤,٥٠٥	١١,٦٧٢,٥٩١	عمليات التأمين	شركة آيس (وكيل)
٩٠٦,٣٩٨	٨٨٧,٩٦٨	عمليات التأمين	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب
٣١٠,١٣٥	٣١٠,١٣٥	عمليات التأمين	شركة آيس المحدودة
٩٢,٦٤٢,٥٩٩	٧٠,٠٥٧,٥٢٩		

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣,٢٨٠,٨٤١	٣,٤٥٩,٩٨٦	عمليات التأمين	مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة: مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-----------	-----------	----------------	--

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمة)

ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤,٣٥٣,٧٨٩	٦,٧٨٧,٨٨٤	مزايا قصيرة الأجل
١,٣٧٥,٩٢٠	٢,٠٠٠,١٦٠	مكافآت
١٦٨,٢٦٩	١٧٩,١٤٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٥,٨٩٧,٩٧٨</u>	<u>٨,٩٦٧,١٨٩</u>	

٩- 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 المصاريف العمومية والإدارية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، وأتعاب الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة وأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة والودائع لأجل، والنقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إن جميع أعمال الشركة الرئيسية وموجوداتها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المرحبات	التأمين الصحي
١٤٨,٩٣٦	٢,٦٦٨	٧,٣٥٧	٢,٦٢١	٣,٣٣٧	٩,٧٥٤	١٤,٠٦٢	٤٨,٦٢٨	٦٠,٥٠٩
(٣٢,١٥٨)	(١,٢٤١)	(٦,٥١٥)	(٩٧٥)	(٣,٠٧٦)	(٩,١٣٢)	(١٢,٠٩٦)	(١٢٣)	-
(١١,٠٨١)	(٧)	-	(١٩)	(٦٤)	(١٥٩)	(٤٤٩)	(٥٦٨)	(٩,٨١٥)
١٠٤,٦٩٧	١,٤٢٠	٨٤٢	١,٦٢٧	١٩٧	٤٦٣	١,٥١٧	٤٧,٩٣٧	٥٠,٦٩٤
٢٥,٠٨٦	(٢١٠)	(٢٦١)	(٦٤٨)	٢٧٩	٢٩٢	٤٤٠	٣,٩٩٩	٢١,١٩٥
١٢٩,٧٨٣	١,٢١٠	٥٨١	٩٧٩	٤٧٦	٧٥٥	١,٩٥٧	٥١,٩٣٦	٧١,٨٨٩
١٢,٠٩٩	٢٧	٢,٦٢٣	٤٧١	٦٨٧	٢,٠٩٦	٦,٢١٥	(٢٠)	-
١,١٧٠	-	-	-	-	-	-	١,١٧٠	-
١٤٣,٠٥٢	١,٢٣٧	٣,٢٠٤	١,٤٥٠	١,٦٦٣	٢,٨٥١	٨,١٧٢	٥٣,٠٨٦	٧١,٨٨٩
(١٣٥,٤٤٣)	(٢,٢٠٩)	(٦,٠٤١)	-	(١,٣٠٦)	(١,١٦٦)	(٤٠,٥٧٨)	(٣١,١٠٦)	(٥٣,٠٨٧)
٤٨,٨١٣	١,٨٧٤	٥,٩٧٧	-	١,٣٦٩	٩٧٥	٣٨,٧٥٢	١٦	-
(٨٦,٦٣٠)	(٣٣٥)	(٦٤)	-	(٨٧)	(١٤١)	(١,٨٢٦)	(٣١,٠٩٠)	(٥٣,٠٨٧)
(١,٠٩٢)	(٣٨)	(٦٢٩)	(٩٥)	(٨٩)	(٩)	١٢٥	٥,٨٤٤	(٦,٢٠١)
(٨٧,٧٢٣)	(٣٧٣)	(٦٩٣)	(٩٥)	(١٧٦)	(١٥٠)	(١,٧٠١)	(٢٥,٢٤٦)	(٥٩,٢٨٩)
(٦,٨٨١)	(٣٤٤)	(٢٦٩)	(٤٠٥)	(٣١٥)	(٧٨٩)	(٤,٤٥٤)	(٦,٥٧٤)	(٣,٧٣١)
(١٠٤,٦٠٤)	(٧١٧)	(٩٦٢)	(٥٠٠)	(٤٩١)	(٩٣٩)	(٦,١٥٥)	(٣١,٨٢٠)	(٦٢,٠٢٠)
٣٨,٤٤٨	٥٢٠	٢,٢٤٢	٩٥٠	٦٧٢	١,٩١٢	٢,٠١٧	٢١,٢٦٦	٨,٨٦٩
٥١٥								
(٢٦,٥٥٩)								
١٢,٤٠٤								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطوف	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	حوادث عامة	أخرى	المجموع
٨٢,٦٣٨	٥٢,٨٥٠	١٦,٩٥٤	٨,٩٦٤	٨,١٢٥	٢,٩٤٦	٣,٩٥٦	٢,٧٧٢	١٧٩,١٤٥
-	(٢٨)	(٥٤,٨١٥)	(٨,٣٧٢)	(٧,٥٦٧)	(١١٦,١٠١)	(٣,٥٨٩)	(١,٢٧٩)	(٣٧,٣٤٠)
(٩,٥٠٩)	(٥٥٢)	(٥٩٧)	(٨١١)	(١٥١)	(٤١)	-	(٢)	(١٠,٩٤٢)
٧٣,١٢٩	٥٢,٢٧٠	١,٥٤٤	٠,٥٠٣	٣٧٨	١٨٨١	٣٦٨	١,٤٦١	١٣٠,٧٦٣
(١٠,٠٩٤)	٦,٣٢٢	(١٣١)	١٠٤	٣٠١	٣٧١	(١٣)	٦٦٩	(٢,٩٦٧)
٦٢,٠٣٥	٥٨,٥٩٢	١,٤١٠	١,٠٧	٤٩٢	١,٥٥٧	٣٥٣	٢,١٣٠	١٥٠,٤٠٠
-	٤	٨,٠٣٩	٢,٤٢٨	١,٣٧١	١,٥٧	٢,١٣٠	١٢	١٥٠,٤٠٠
٦٢,٠٣٥	٥٨,٥٩٦	٩,٤٤٠	٣,٠٠٨	٢,٣٢٣	٢,٣١٠	١,٤٦٢	٢,١٤٢	١٤٣,٠٣٥

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات

مجموع الإيرادات الموزعة

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

صافي فائض الإكتتاب

إيرادات غير موزعة

مصاريف غير موزعة

صافي فائض عمليات التأمين

(١٧٧,٨٨٥)	٧٥٧	٤٣٧	١١٧٧١	٣٧٧٦	-	٣٦٩٦	(٧٧٨,٧٨١)	(١١١,١١١)
(٥٦,٨٨٥)	(٣٧,٦٥٦)	(٨٧,٠٠٠)	(٢,١٤٣)	(٧,٠٠٠)	(٣)	(٧٧٨,٧٨١)	(١)	(١١١,١١١)
١١	٨٧	٧٣	١١١	١٣٤	٣٨	(١١١)	٥٢	٥٨٨,٤٤١
(٥٦,٧٧٤)	(٣٦,٧٧٩)	(٨٦,٢٢٨)	(١,٠٠٠)	(٦,٨٦٦)	(٣)	(٣٦٦)	(٦٧)	(٩٤,٧٣٦)
(٤٤,٨٣١)	(١٧,٧٢١)	(٦١,١١٦)	(٥١)	(٦٠٠)	(٥١٥)	(٣٨٦)	(٨٨)	(١١٠,٣٠١)
(٣,١٥٤)	(٨,٢٠٤)	(٦,٠٧١)	(٧٠)	(٦٦)	(٥٣٥)	(٥٢)	(٣٥٣)	(١١٠,٣٠١)
(٤٧,٩٨٥)	(٤٣,٠٠٢)	(٦,٨٤٤)	(١,٠٠٠)	(١,٣١٦)	(٥١٥)	(٣٨٦)	(٨٨)	(١٠٠,٣٠١)
١٥,٥٥٠	١٥,٥٦٤	٢,٥٩١	١,٩٦٩	١,٤١٠	١,٧٩٥	١,٧٧٨	١,٥٢٥	٤١,٧٣٢
٤,١٤٠								٤,١٤٠
(٢٢,٩٤٨)								(٢٢,٩٤٨)
٢٢,٩٢٤								٢٢,٩٢٤

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

التأمين الصحي	المركبات	الحرق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	حوادث عامة	أخرى	المجموع
١٧٩,١٩٣	١٣٥,٧٥٦	١٥١,١٥٠	١٥,٧٢١	٧,٧٧٢	٨,٤٩٩	٢,٤١٢	٥,٣٤٨	٥٢٣,٨٥١
-	(٢٩٩)	(١٤٥,٤٠١)	(١٤,٢٤٢)	(٧,٢٤٠)	(٥,٢٤٣)	(١٨,٣٩٠)	(٢,٣٤٦)	(١٩٣,١٦١)
(١٧,٨٩٧)	(١,٥٨٦)	(١,٣١٢)	(٣٧٨)	(١٢٦)	(٣٩)	-	(١٥)	(٢١,٣٥٣)
١٦١,٢٩٦	١٣٣,٨٧١	٤,٤٣٧	١,١٠١	٤٠٦	٣,٢١٧	٢,٠٢٢	٢,٩٨٧	٣٠٩,٣٣٧
(١٤,٠٢٤)	(٢٨,٧٤٣)	(١,٨٧٠)	١٦٤	٣١٢	(١,٠٥٢)	(٩٤٣)	(٤٨٠)	(٤٦,٦٣٦)
١٤٧,٢٧٢	١٠٥,١٢٨	٢,٥٦٧	١,٢٦٥	٧١٨	٢,١٦٥	١,٠٧٩	٢,٥٠٧	٢٦٢,٧٠١
-	٩	١٢,١٨٣	٤,٠٤٤	٢,١٣١	٨٥٨	٤,٨٢٧	٢,٣٧٦	٢٦,٤٢٨
-	٢,١٢٣	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٣
١٤٧,٢٧٢	١٠٧,٢٦٠	١٤,٧٥٠	٥,٣٠٩	٢,٨٤٩	٣,٠٢٣	٥,٩٠٦	٤,٨٨٣	٢٩١,٢٥٢
(١٠١,٨٢٨)	(٧٠,٨٨١)	(٤٢,٢٠٧)	(٣,٤٠١)	(٤,٤٢٦)	-	(٦,٤٢٥)	(٢,٦٢٢)	(٢٣١,٧٩٠)
-	١٥	٣٩,٨٦٥	٢,٩٢٠	٤,٢٨٤	-	٦,٢٩٩	١,٩٥٨	٥٥,٣٤١
(١٠١,٨٢٨)	(٧٠,٨٦٦)	(٢,٣٤٢)	(٤٨١)	(١٤٦)	(١٧٨)	(١٢٦)	(٢٦٤)	(١٧٦,٤٤٩)
(١٥,٢٠٨)	١٣,٩٩٤	٤٣١	٢١٧	٢٩١	(١٧٨)	(١,١٣٠)	(١١٩)	(١,٧٠٢)
(١١٧,٠٣٦)	(٥٦,٨٧٢)	(١,٩١١)	(٢٦٤)	١٤٩	(١٧٨)	(١,٢٥٦)	(٧٨٢)	(١٧٨,١٥١)
(٧,٥٧٨)	(١٣,٢١١)	(٨,٨٧٦)	(١,٦١٩)	(٩٧٧)	(٧٠٢)	(٤٨٧)	(٦٦٤)	(٣٤,١٠٩)
(١٢٤,٦١٤)	(٧٠,٠٨٣)	(١٠,٧٨٧)	(١,٨٨٣)	(٨٢٣)	(٨٨٠)	(١,٧٤٣)	(١,٤٤٧)	(٢١٢,٢٦٠)
٢٢,٦٥٨	٣٧,١٧٧	٣,٩٦٣	٣,٤٢٦	٢,٠٢٦	٢,١٤٣	٤,١٦٣	٣,٤٣٦	٧٨,٩٩٢
٢,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٩
(٦٠,٩٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠,٩٥٥)
٢٠,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٨٦

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٥٢١,٥٠٢	٧,٥٣٢	١٨,١١٧	٩,٥٦٥	١٢,٤٣٥	١٥,١٥٥	١٣٥,٧٤٢	١٤٢,٠٧٢	١٨٠,٨٥٤
(١٨١,٨٤١)	(٣,٢٥٣)	(١٦,٨٥١)	(٦,٤٧٨)	(١١,٤٧٥)	(١٣,٧١٠)	(١٢٩,٦٥٩)	(٣١٥)	-
(١٣,٧٤٦)	(١١)	-	(٣٤)	(٢٦٨)	(٣٢٥)	(١,٦٩٩)	(١,٤٧٤)	(٩,٩٣١)
٣٢٥,٩١٥	٤,١٦٨	١,٢٦٦	٣,٠٨٣	٦٩٢	١,١١٦	٤,٣٨٤	١٤٠,٢٨٣	١٧٠,٩٢٣
(٦٣,٧١٧)	(٢٠٣)	(٥٣٣)	(٢٦٥)	٣٧	٢١٣	(٢,٤٦٢)	(٢٢,٦١٤)	(٣٧,٩٩٠)
٢٦٢,١٩٨	٣,٩٦٥	٧٣٣	٢,٨١٧	٨٢٩	١,٣٢٩	١,٩٢٢	١١٧,٦٦٩	١٣٢,٩٣٣
٢٥,٥٨٧	١,٧٤٧	٢,٩٦٢	١,٣٠٧	٣,٥٩٠	٤,١٠٠	١٠,٨٣٩	٤٢	-
٢٨٧,٧٨٥	٥,٧١٢	٤,٦٩٥	٤,١٢٥	٤,٤١٩	٥,٤٢٩	١٢,٧٦١	١١٧,٧١١	١٣٢,٩٣٣

التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصلة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسيير، صافي

صافي المطالبات المكتبة
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

صافي فائض الإكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصاريف غير موزعة
صافي فائض عمليات التأمين

(٢٤٩,٩٠٠)	(٤٠٧)	(٢٢,٦١٨)	(٣٤)	(١٠,٣٨٧)	(٥,٥٩٨)	(١٣,١٨٣)	(٨٩,٤٣٦)	(١٠٨,٢٤٧)
٥٠,٣١٦	٢٥٧	٢٢,٢٩٠	١٨	١٠,١٨١	٤,٨٩٢	١١,٨٦٧	٨٦٣	-
(١٩٩,٥٨٤)	(١٥٠)	(٣٢٨)	(١٦)	(٢٠٦)	(٧٠٦)	(١,٣١٦)	(٨٨,٥٦٣)	(١٠٨,٢٤٧)
١٦,٨٧١	٥٣٢	٨٨٧	٦١١	(١٦٢)	٣٩٣	(٩٠٢)	١,٩١٨	١٣,٥٤٢
(١٨١,٦٥٦)	٣٧٧	٥٦٠	٦٤٥	(٣٦٦)	(٣١٣)	(٢,٢١٨)	(٨٦,٦٤٥)	(٩٤,٧٠٥)
(٣٥,٤٤٤)	(١,٠١٤)	(٦٢٤)	(٨٠٠)	(١,٦٧٠)	(١,٨٠٤)	(٨,١١٣)	(١٤,٧٨٦)	(٦,٥٧٩)
(٢١٨,١٢٠)	(٦٦٦)	(٤٣١)	(٥٥٠)	(٢,٢٢٨)	(٢,١١٧)	(١٠,٤٣١)	(١٠١,٤١٣)	(١٠١,٢٨٤)
٦٩,٦١٥	٥,٠٧٦	٤,٨٢٩	٣,٩٧٠	٢,١٩١	٣,٢١٢	٢,٣٣٠	١٦,٢٩٨	٣١,٦٤٩
٧,٥٤١								
(٥٣,٤١١)								
٢٣,٧٩٥								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة			الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
			الهندسي	البحري	الهندسي			
٣٥٥,٩٢٩	١,٨٥٢	٨٥,٢٩٤	١٥,٧٠٨	٧٨,٣٨٣	١٥,٣١٠	١٤٤,٩٦٦	١٤,٤١٦	-
١١٥,٤٦٩	٧٣٠	١٣,٤٢٥	٥,٨٢٣	٨,٥٢٩	٨,٥٧١	٧٨,١٦٠	٢٣١	-
٣٠,٠٤٥	٢٨٥	٧٠٨	٧٧٠	١,٠٨٥	٦٦٤	٩,٢٨٩	١١,٧٧١	٥,٤٧٣
٥٠١,٤٤٣	٢,٨٦٧	٩٩,٤٢٧	٢٢,٣٠١	٨٧,٩٩٧	٢٤,٥٥٥	٢٢٢,٤١٥	٢٦,٤١٨	٥,٤٧٣
٥٨٤,٨١٦								
١,٠٨٦,٢٥٩								
٥٣٢,٦٧٩	٣,٤٨٣	٨٩,٨٢٥	١٦,٧٦٦	٨٢,١٦٣	١٧,٧٢٤	١٥٦,٧٦٦	٦٦,٠٢٧	٩٩,٩٢٥
٣٤٩,٠٣٩	١,٩٩١	١٤,٧٨٢	٩,٤٥٨	٨,٧١٧	٩,١٣٨	٨١,١١٠	٩٩,٨٠١	١٢٤,٠٤٢
٢٢,١٤٥	٤٧	٤,١٩١	١,٢١٥	٢,١١٣	١,٩٠٧	١٢,٦٠٨	٦٩	-
٩٠٣,٨٦٣	٥,٥١٦	١٠٨,٧٩٨	٢٧,٤٢٩	٩٢,٩٩٣	٢٨,٧٦٩	٢٥٠,٤٨٤	١٦٥,٨٩٧	٢٢٣,٩٦٧
١٨٢,٣٩٦								
١,٠٨٦,٢٥٩								

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة بمبلغ ١٨٨ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٩٣ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ١٧٩ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٦٤ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى بمبلغ ٦١ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة ١٨٨ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي والتي ٨٦ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والبالغ ١٠٢ مليون ريال سعودي، فيتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) حوادث عامة (و) المسؤولية العامة و (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات الموجزة المالية المتوفرة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة			الحريق والسطو	المركبات والصحي	التأمين
			الهندسي	البحري	الصحي			
٣٧٩,٧٥٣	١,٨٧٤	٨٥,٩١٨	١٣,٨٧٦	٨٢,٩٣٢	١٧,٦٤٤	١٦٣,٦٨٠	١٣,٨٢٩	-
٤٤,٠١٩	٤٩٩	١١,٤٢٤	٤,٩٣٧	٩,٥٩٦	٨,٨٤١	٨,٥٧٩	١٣٣	-
١٩٩,٦٤٤	١٧٧	٣٤٠	٧٠٥	١,١٦٠	٨٩٧	١,١٥٠	٩,٠١٩	٦,١٩٦
٤٤٣,٤١٦	٢,٥٥٠	٩٧,٦٩٢	١٩,٥١٨	٩٣,٦٨٨	٢٧,٣٨٢	١٧٣,٤٠٩	٢٢,٩٨١	٦,١٩٦
٥٥٥,٣٠٥								
٩٤٨,٧٢١								
٥٥٤,٨٠٣	٣,٣٨٦	٨٩,٣١٩	١٤,٧٥٦	٨٧,٠٠٣	٢٠,٢٧٥	١٧٥,٩١١	٧٩,٤٣٥	٨٤,٧١٨
٢٣٠,٩٥٣	١,٣٠٠	١١,٨٤٨	٧,٥٠١	١٠,٠٩٥	٩,٥٧٢	٩,٦٥٩	٧٠,٩٦٠	١١٠,٠١٨
١١,٣٥٩	١٠	٣,٧٦٤	٩٩٤	٢,٢٦٠	٢,٣٦٥	١,٩٢٧	٣٩	-
٧٩٧,١١٥	٤,٦٩٦	١٠٤,٩٣١	٢٣,٢٥١	٩٩,٣٥٨	٣٢,٢١٢	١٨٧,٤٩٧	١٥٠,٤٣٤	١٩٤,٧٣٦
١٥١,٦٠٦								
٩٤٨,٧٢١								

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والنم المدينة بمبلغ ١٥٥ مليون ريال سعودي ومطلوب من أطراف ذوي علاقة مبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي والتقديرة وشبه التقديرة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والنم المدينة البالغة ١٥٥ مليون ريال سعودي تتكون من النعم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ٦٤ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ٩١ مليون ريال يتكون من ندم مدينة لأكثر من ١٠ حملة وثائق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- رأس المال

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١١- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره في نهاية الفترة، (راجع إيضاح ١٦).

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المتوقع استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الأولية.

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية.
- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياس القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		الاستثمارات المحتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٨٧٩,٤٥٧	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٠,٩٥٦,٣٧٧	استثمار متاح للبيع
٢٢,٨٧٩,٤٥٧	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٥٦,٣٧٧	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمارات المحفوظ فيها حتى تاريخ
				الاستحقاق
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١١,٠٢٠,٨٦٢	استثمار متاح للبيع
٢٢,٩٤٣,٩٤٢	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٢٠,٨٦٢	

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى الغير مدرجة في الجدول أعلاه لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

١٣- المطالبات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تنطوي على تهديد، لا تتوقع الإدارة بأن يكون لهذه القضايا أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

(ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية والمتعلقة بإيجار المكاتب في مختلف المواقع بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٠,٦ مليون ريال سعودي يونيو ٢٠١٦) و ٢,٦ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (١,٢ مليون ريال سعودي ٣٠ يونيو ٢٠١٦) في قائمة الدخل لأولية - عمليات التأمين.

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلية المستقبلية بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	السنة
٨٤٥,٧٣٨	٨٣٧,٢٤٠	٢٠١٧
-	٦٠٣,٥٠٦	٢٠١٨
-	٥٤٠,٨٥٥	٢٠١٩
-	٥٤٠,٨٥٥	٢٠٢٠
-	٧١,١٢٦	٢٠٢١
٨٤٥,٧٣٨	٢,٥٩٣,٥٨٢	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- صافي فائض عمليات التأمين

فيما يلي تحليلاً بصافي فائض عمليات التأمين طبقاً لما هو محدد من قبل إدارة الشركة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٦٢,١٩٨,٠٤٧	٢٦٢,٧٠١,٠٦٨	١٢٧,٨٩٥,٦٥٠	١٢٩,٧٨٣,٤٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥,٥٨٧,٣٣٧	٢٦,٤٢٧,٧٠٦	١٥,١٤٠,٤٢٢	١٢,٠٩٨,٩٩٢	دخل عمولات
١,٥٢١,٥٧٦	٢,١٢٣,٩٦١	٩٢٠,٥٣٨	١,١٦٩,٣٤٦	دخل اكتتاب أخرى
(٣٥,٤٦٤,٣٧٩)	(٣٤,١٠٩,٢٨١)	(٢١,٢٩١,٤١٧)	(١٦,٨٨٠,٤٥٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٨٢,٦٥٥,٦٤٧)	(١٧٨,١٥١,٦٣١)	(٨٠,٠١٢,٥٨٥)	(٨٧,٧٢٣,٣٨٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٧١,١٨٦,٩٣٤	٧٨,٩٩١,٨٢٣	٤٢,٦٥٢,٦٠٨	٣٨,٤٤٧,٩٥٢	صافي فائض عمليات التأمين

١٥- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والمادة ٧٠ (٢ ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تجنب الشركة نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة إلى احتياطي نظامي حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. على أن يتم هذا التحويل فقط في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- التغيير في السياسة المحاسبية

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧ وبناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلق بمحاسبة ضرائب الدخل والزكاة، عدلت الشركة سياستها المحاسبية وحملت الزكاة على الأرباح المبقة بدلاً من الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين.

في السابق كانت الشركة تقوم بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين. نتيجة للتعميم قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بعرض الزكاة وضريبة الدخل والآن تحمّل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية. وقد قامت الشركة بالمحاسبة لهذا التعديل بأثر رجعي مما أدى إلى زيادة في إجمالي الدخل الشامل بمبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي و ٣ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

إن التغيير في السياسة المحاسبية له الأثر الآتي على البيانات المالية المقارنة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد المعلن عنه سابقاً	
٢١,٦٠٠,٤٢٣	١,٦٧٩,٦٧٢	١٩,٩٢٠,٧٥١	إجمالي الدخل الشامل للفترة من عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين والتغييرات في حقوق المساهمين الأولية
(١,٦٧٩,٦٧٢)	(١,٦٧٩,٦٧٢)	-	مخصص الزكاة المعروض في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٠,٨٦	٠,٠٦٧	٠,٨٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (بالريال السعودي)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد المعلن عنه سابقاً	
٢٣,٢٦٧,٦٤٣	٣,٠٥٠,٧١٠	٢٠,٢١٦,٩٣٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة من عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين والتغييرات في حقوق المساهمين الأولية
(٣,٠٥٠,٧١٠)	(٣,٠٥٠,٧١٠)	-	مخصص الزكاة المعروض في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٠,٩٣	٠,١٢	٠,٨١	الربح الأساسي والمخفض للسهم في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (بالريال السعودي)

لم يؤثر التغيير في السياسة المحاسبية أعلاه على قائمة المركز المالي الأولية والتدفقات النقدية الأولية لكل من السنة/الفترة المعلنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- اعتماد المعلومات المالية الموجزة الأولية

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١١ ذو القعدة ١٤٣٨هـ (الموافق ٣ أغسطس ٢٠١٧)، وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.