

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
٥	قائمة الخسارة الشاملة الأولية - عمليات التأمين
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
١٠ - ٢١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية

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 ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وقائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين وقوائم الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية 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 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 بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية 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.

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)

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

١٤ شعبان ١٤٣٨ هـ
(١٠ مايو ٢٠١٧)



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات	
٧,٠٢٧,٨٦٨	٦,٨١٠,١٤٩		موجودات عمليات التأمين
			ممتلكات ومعدات، صافي
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	٣٨٨,٥٢٦,٣٢٧		التسوية والاحتياطيات
٤٤,٠١٩,٠١٤	١٤١,٨٧٧,٨٤٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٦٤٤,٤٤٤	٣٤,٨٤٤,٥٤٨		تكاليف إكتتاب مزجلة
١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	٢٤٢,٦٥٣,٦٦٣	٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ (أ)	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٢,٠٠١,٧٩٥	٧ (ب)	استثمار متاح للبيع
٣٠,٣٩٧,٣٨٧	٢٦,٩٤٦,٢٤٩		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٩٠,٧٤٥,٦٦٧	٨ (ب)	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
٧٠,٢٣٨,٨٥١	٢٠٢,٦٦٦,٥٤٢	٤	نقدية وشبه نقدية
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	١,١٦٣,٠٧٢,٧٨٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١٥,٥١٤,٨٩١	٢٣,٠٥٠,٧٢٨		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٦٤٣,١١٢	٢,٦٦٢,٥٢٩		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
٩٧٤,٦٦٠	١,٠١٩,٨٢٠		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
١,٣٧٤,٦٠٩	٧٢,٤٢٦,٤٧٦	٤	نقدية وشبه نقدية
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣١٨,١٥٩,٥٥٣		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٤٨١,٢٣٢,٣٤٢		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

(يتبع)

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

for
موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تنمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,٩٨٦,٠٧٧	مطلوبات عمليات التأمين
١٥,٥١٤,٨٩١	٢٣,٠٥٠,٧٢٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	٥٦٤,١٨٥,٢٠٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	٤٠٠,٥٣٤,٢٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١١,٣٥٩,٣٢٠	٢٥,٨٦٨,٥٥٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٩,٠٦٢,٩٧٨	٥٨,٢٦٧,١٣٦	دخل عمولة غير مكتسبة
٥٩,٤٧٤,٢٥٥	٦٦,٤٥٦,٨١٧	أرصدة إعادة تأمين دانة
٩٣٥,٧٢٢,٨٦٤	١,١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٦٣٤,١٨٢	١٠,٣٠٢,٤٩١	فائض عمليات التأمين
٣٦٣,٦٦٥	(٥٧٨,٤٨٢)	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	١,١٦٣,٠٧٢,٧٨٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٧,٦٨٥,٩٤٣	٩,٢٥٢,٩٢٧	مطلوبات المساهمين
١,٧٢٩,٥٠٠	١,٩٣٢,٠٠٠	زكاة مستحقة
٩٧٤,٦٦٠	١,٠١٩,٨٢٠	دائنون
١٠,٣٩٠,١٠٣	١٢,٢٠٤,٧٤٧	عوائد دانة على الوديعة النظامية
		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٩,٦٢٣,٤٣٤	٩,٦٢٣,٤٣٤	رأس المال
٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٤٦,٣٣١,٣٧٢	احتياطي نظامي
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٠٥,٩٥٤,٨٠٦	أرباح مبقاة
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣١٨,١٥٩,٥٥٣	مجموع حقوق المساهمين
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٤٨١,٢٣٢,٣٤٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات وحقوق المساهمين

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٣٤٢,٣٥٦,٨١٦ (١٤٤,٥٠٠,٤٠٩) (٢,٨٠٤,٠٩١)	٣٧٤,٩١٤,٩٥٨ (١٦٠,٠٠٢,٦٨٠) (١٠,٢٧٢,٥٨٤)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
١٩٥,٠٥٢,٣١٦ (٦٠,٧٤٩,٩١٩)	٢٠٤,٦٣٩,٦٩٤ (٧١,٧٢٢,٠٨٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبه الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١٣٤,٣٠٢,٣٩٧	١٣٢,٩١٧,٦١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٠,٤٤٦,٩١٥ ٤٣٠,٤٧٩ ٩٤٦,٥٢٠ ٦٠١,٠٣٨ ١,٤٢٢,٤٢٧	١٤,٣٢٨,٧١٤ ٢٣٨,٥٢٥ ١,١٣٧,١٩٣ ٩٥٤,٦١٥ ٨٥٧,٤٣٦	دخل عملات دخل من الاستثمارات دخل عمولة خاصة دخل اكتتاب آخر إيرادات أخرى
١٤٨,١٤٩,٧٧٦	١٥٠,٤٣٤,٠٩٣	مجموع الإيرادات
١٣٩,٤٦٤,٠٤٨ (٣٣,٠٣٦,١٦٧)	٩٦,٣٤٧,٢٢٥ (٦,٥٢٨,٤٠١)	التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠٦,٤٢٧,٨٨١	٨٩,٨١٨,٨٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,١٤٠,٤٩٤)	٦٠٩,٤١٨	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٠٤,٢٨٧,٣٨٧	٩٠,٤٢٨,٢٤٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٤,١٧٢,٩٦٢ ٢٥,٣٢٩,٧٣٧ ٨٨٤,٩٦١ ٢,٦٠٣,٢١٠	١٧,٢٢٨,٨٢٦ ٢٩,٩٤٦,٦٢٩ ١,٥٥٠,٣٢٥ ٢,٨٩٨,٠٣٠	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مصاريف عمومية وإدارية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها أتعاب فحص وإشراف
١٤٧,٢٧٨,٢٥٧	١٤٢,٠٥٢,٠٥٢	مجموع التكاليف والمصاريف
٨٧١,٥١٩	٨,٣٨٢,٠٤١	صافي فائض عمليات التأمين للفترة
(٧٨٤,٣٦٧)	(٧,٥٤٣,٨٣٧)	حصة المساهمين من الفائض
٨٧,١٥٢	٨٣٨,٢٠٤	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


مروان فرغيس
المدير المالي


تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الخسارة الشاملة الأولية - عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٨٧,١٥٢	٨٣٨,٢٠٤	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(١,٥٨٦,٩٣٠)	(٩٤٢,١٤٧)	الخسارة الشاملة الأخرى البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين في فترة لاحقة: التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
(١,٤٩٩,٧٧٨)	(١٠٣,٩٤٣)	مجموع الخسارة الشاملة لعمليات التأمين للفترة


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



for موهان فرغيس
المدير المالي

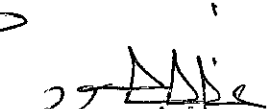
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة ومعدلة - إيضاح ١٦)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات	
٧٨٤,٣٦٧	٧,٥٤٣,٨٣٧		الحصة في فائض عمليات التأمين
١,١٢٦,٠٧٠	٢,١٤٦,٢٩٢		دخل عمولات خاصة
(٢٤٣,٢١٦)	(٢٨٥,٥٠٨)		مصاريف عمومية وإدارية
١,٦٦٧,٢٢١	٩,٤٠٤,٦٢١		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
			التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
١,٦٦٧,٢٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	١٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
			ربح السهم
٠,٠٧	٠,٣٨	١١	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٦,١٠	الفترة (بالآلاف)


حسن عبدالله دررعلي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



موهان فرجيس
المدير المالي

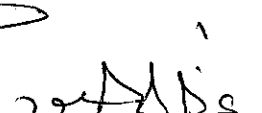
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

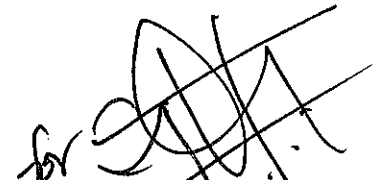
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٩,٤٠٤,٦٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للثلاثة أشهر
(١,٥٦٦,٩٨٤)	(١,٥٦٦,٩٨٤)	-	-	مخصص الزكاة
٣٠٥,٩٥٤,٨٠٦	٤٦,٣٣١,٣٧٢	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦
١,٦٦٧,٢٢١	١,٦٦٧,٢٢١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للثلاثة أشهر، معدل
(١,٣٧١,٠٣٨)	(١,٣٧١,٠٣٨)	-	-	مخصص الزكاة
٢٤٧,٥٧٣,٦٩٠	(٢,٤٢٦,٣١٠)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
٨٧,١٥٢	٨٣٨,٢٠٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٨٨٥,٨٤٧	٧٩٧,٤٨٣	التعديلات لـ:
٨٨٤,٩٦١	١,٥٥٠,٣٢٥	استهلاك
٧٠٨,٥٦٦	٧٢٣,٥٣٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٨٤,٣٦٧	٧,٥٤٣,٨٣٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين حصة المساهمين من الفائض التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٤,٢٨٩,٠١٦	(٨,٧٧٣,١٩٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٨٥,٦١٥,٦٦٦)	(٩٧,٨٥٨,٨٣٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦,٥٧٥,٧٦٣)	(١٥,٢٠٠,١٠٤)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٥٨,٧٨٥,٤٩٠)	(٨٩,٣٦٥,٤٤٤)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
٣,٢٥٨,٦٧٩	٣,٤٥١,١٣٨	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٣,٤٠٢,٣٤٥	(٢٠,٦٨٨,١٣٨)	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
(٣٦,٤٢٩,٥١٣)	٩,٣٨٢,٦١٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٤٦,٣٦٥,٥٨٥	١٦٩,٥٨٠,٩١٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٤٨٠,٤٠٥	١٤,٥٠٩,٢٣٩	دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٩٠٨,٠٤٨	٩,٢٠٤,١٥٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٧٤٢,٨٤١	٦,٩٨٢,٥٦٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٣,١٦٩,٨٩٥)	توزيع الفائض على حملة الوثائق
(١٩٢,٣٧٧)	(٢٩٢,٩٥٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٥٠,١٩٩,٠٠٣	(١٠,٧٨٤,٥٤٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(٩٦٢,٠٤٦)	(٥٧٩,٧٦٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٠,٣٠٦,٦٦٦)	١٤٣,٨٠٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٤١,٢٦٨,٧١٢)	١٤٣,٢٢٠,٢٣٦	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٩,٢٢١)	(٨,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٣٠٩,٢٢١)	(٨,٠٠٠)	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، صافي
		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٨,٦٢١,٠٧٠	١٣٢,٤٢٧,٦٩١	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧٦,١٥١,٥٩٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٨٤,٧٧٢,٦٦٩	٢٠٢,٦٦٦,٥٤٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٥٨٦,٩٣٠	٩٤٢,١٤٧	معلومات غير نقدية إضافية: التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٦٦٧,٢٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٨٤,٣٦٧)	(٧,٥٤٣,٨٣٧)	صافي الدخل للفترة
(٦٥١,١٣٢)	(١,٠١٩,٤١٧)	التعديلات لـ:
(٩٧٤,٦٦٠)	(٤٥,١٦٠)	الحصة في فائض دخل عمليات التأمين
٩٧٤,٦٦٠	٤٥,١٦٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٠٤,٠٦٥	٢٠٢,٥٠٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤٣٥,٧٨٧	١,٠٤٣,٨٦٧	عوائد مكتسبة على الوديعة النظامية
-	-	عوائد دائنة على الوديعة النظامية
٤٣٥,٧٨٧	١,٠٤٣,٨٦٧	داننوت
-	-	النقد من العمليات
-	-	زكاة مدفوعة
٤٣٥,٧٨٧	١,٠٤٣,٨٦٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٦,٤٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري
١٦,٤٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص في الودائع لأجل
٣٠٩,٢٢١	٨,٠٠٠	صافي النقد من النشاط الاستثماري
٣٠٩,٢٢١	٨,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
١٧,١٤٥,٠٠٨	٧١,٠٥١,٨٦٧	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، صافي
٣٥٩,٦٨٧	١,٣٧٤,٦٠٩	صافي النقد من النشاط التمويلي
١٧,٥٠٤,٦٩٥	٧٢,٤٢٦,٤٧٦	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

حسن عبدالله درعلي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ١٤٢٨ هـ (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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (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

خلال ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معييار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

حتى ٢٠١٦، كانت المعلومات المالية الموجزة الأولية للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعييار 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.

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 للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 السبيلة.

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.

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 المرهية مؤشراً على نتائجها السنوية.

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

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 التغييرات في المطلوبات التي تنتج عن الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغييرات التي تنشأ من تغييرات التدفقات النقدية وغير النقدية.

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 للفترات 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 معذلة 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 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. و عوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي.

٤- النقدية وشبه النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٧٠,٢١٧,٤٠١	١,٣٧٤,٦٠٩	٥٥,٨٤٥,٠٩٢	١,٤٢٦,٤٧٦	نقد لدى البنوك
٢١,٤٥٠	-	٢١,٤٥٠	-	نقد في الصندوق
-	-	١٤٦,٨٠٠,٠٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٠,٢٣٨,٨٥١	١,٣٧٤,٦٠٩	٢٠٢,٦٦٦,٥٤٢	٧٢,٤٢٦,٤٧٦	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. تودع الودائع قصيرة الأجل والظاهرة بالريال السعودي، لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.

تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦ 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.

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)

٥- الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل وودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء. تكتسب المبالغ المودعة عمولات تبلغ نسبتها ٢,١١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٥٨٪ سنوياً).

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 ٣١ مارس ٢٠١٦ البالغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: ٠,١ مليون ريال سعودي).

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٧٣,٤١٣,٩٩١	٢٦١,٧٤٥,٨٨٨	أقساط مدينة
٩,٤٨٠,٣٧٠	١٠,٥١٣,٩١٧	معيدي التأمين وأخرى
١٨٢,٨٩٤,٣٦١	٢٧٢,٢٥٩,٨٠٥	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(٢٨,٠٥٥,٨١٧)	(٢٩,٦٠٦,١٤٢)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	٢٤٢,٦٥٣,٦٦٣	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٨,٠٥٥,٨١٧	الرصيد الافتتاحي
٥,١٣٦,٠٧٥	١,٥٥٠,٣٢٥	مخصص مكون خلال الفترة
٢٨,٠٥٥,٨١٧	٢٩,٦٠٦,١٤٢	الرصيد الختامي

٧- الاستثمارات

(أ) استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاستثمار في سندات إسلامية ("سكوك") صادرة من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة سكوك قيمة كل منها، مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس.

(ب) استثمار متاح للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٩٤٣,٩٤٢	الرصيد الافتتاحي
١,٢٠٦,٥٤٠	(٩٤٢,١٤٧)	(خسارة) / ربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة
(٢,٤٢٤,٨٣١)	-	خسارة إطفاء
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٢,٠٠١,٧٩٥	الرصيد الختامي

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)

٧- الاستثمارات (تنمة)

ب) استثمار متاح للبيع (تنمة)

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

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي الإدارة بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين 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 الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
		- مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقولة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقولة) (مساهم)
١٣,٥٣٨	٤,١٥٥,٨٨٨	- أقساط مسندة	
-	٩١٩,٧٠٦	- عمولات مقبوضة	
٧,٤١٥,٢٩٠	٨,٣٥٦,١٨٧	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
٥,٥٤٤	٥,٨٩٥	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
١,٥٥٥,٩٢٩	١,١٩٢,٩٠٦	- مصاريف عمولات	
(١,٤٤٣)	-	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
١٣٦,٩٢٤,٤٨٥	١٤٩,٢٣٢,٠٩٧	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
٦,٩٨٩,٨٤٨	١٨,٠٩٣,٥٥٩	- مصاريف عمولات	
٩٣,٥٣٢,٥٤٨	١٠٩,٢١٩,٣٤٥	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	
٢,٣٤٢,٥٩٨	١٤,١٠٦,٨٥٤	- عمولات مقبوضة	

ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة:
٥٧,١٨٦,٨٣٥	٧٢,٥٥٥,٠٥٢	عمليات التأمين	شركة آيس (وسيط)
١١,٦٧٢,٥٩١	١٧,٤٨٠,٩٧٤	عمليات التأمين	شركة آيس (وكيل)
٨٨٧,٩٦٨	٩٠١,٥٠٦	عمليات التأمين	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب
٣١٠,١٣٥	٣٠٨,١٣٥	عمليات التأمين	شركة آيس المحدودة
٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٩٠,٧٤٥,٦٦٧		

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)

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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٢,٧٥٩,٤٢٧	٣,٥٩١,٢٥٧	مزايًا قصيرة الأجل
١,٣٧٥,٩٢٠	٢,٠٠٠,١٦٠	مكافآت
٨٤,١٣٤	٨٩,٥٧٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٤,٢١٩,٤٨١</u>	<u>٥,٦٨٠,٩٨٩</u>	

٩- المعلومات القطاعية

تمشياً 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)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	الجري	الحريق والسطو	التأمين الصحي	
							المركبات	المتأمين
٣٧٤,٩١٥	٢,٦٨٠	١٣,٠٥٥	٥,٨٧٨	٤,٤٣٥	٥,٩٦٧	١٣٧,٠٨٨	٨٧,١٢٨	١١٨,٦٨٤
(١٦٠,٠٠٢)	(١,١٠٥)	(١١,٨٧٥)	(٤,٢٦٧)	(٤,١٦٤)	(٥,١١٠)	(١٣٣,٣٠٥)	(١٧٦)	-
(١٠٠,٢٧٣)	(٨)	-	(٢٠)	(٦٢)	(٢٢٠)	(٨٦٣)	(١,٠١٨)	(٨,٠٨٢)
٢٠٤,٦٤٠	١,٥٦٧	١,١٨٠	١,٥٩٦	٢٠٩	٦٣٧	٢,٩٢٠	٨٥,٩٣٤	١١٠,٦٠٢
(٧١,٧٢٢)	(٢٧٠)	(٦٨٢)	(٤٠٤)	٣٣	(٧١)	(٦,٣١٠)	(٣٢,٧٤٢)	(٣٥,٢١٩)
١٣٢,٩١٨	١,٢٩٧	٤٦٤	١,١٨١	٢٣٢	٥٠٩	٦١٠	٥٣,١٩٢	٧٥,٣٨٣
١٥,٢٨٣	٢,٣٤٩	٣٠٤	٣٨٧	١,٤٤٤	١,٩٤٨	٥,٩٦٨	٩٨٣	-
١٤٨,٢٠١	٣,٦٤٦	٢,٧٠٨	١,٥٧٤	١,٦٧٦	٢,٤٥٧	٦,٥٧٨	٥٤,١٧٥	٧٥,٣٨٣
٢,٢٣٣								
١٥٠,٤٣٤								
٩٦,٣٤٧	٤١٣	٣٧٤	-	٢,١٢٠	٢,٢٨٥	١,٦٢٩	٣٩,٧٧٥	٤٨,٧٤١
(٦,٥٢٨)	(٨٤)	(٣٢٢)	-	(٣,٠٦٥)	(١,٩٤٥)	(١,١١٣)	١	-
٨٩,٨١٩	٣٢٩	٦٢	-	٥٥	٣٤٠	٥١٦	٣٩,٧٧٦	٤٨,٧٤١
٦٠٩	٨١	٥٠١	٨٣	(٣٨٠)	(٢٢٦)	(٣٠٦)	(٨,١٥٠)	٩,٠٠٦
٩٠,٤٢٨	٤١٠	٥٦٣	٨٣	(٣٢٥)	١١٤	٢١٠	٣١,٦٢٦	٥٧,٧٤٧
١٧,٢٢٩	٣٢٠	٢١٨	٢٩٧	٦٥٧	٨٣٠	٤,٤٢٣	٦,٦٣٧	٣,٨٤٧
١٠٧,٦٥٧	٧٣٠	٧٨١	٣٨٠	٣٣٢	٩٤٤	٤,٦٣٣	٣٨,٢٦٣	٦١,٥٩٤
٣٤,٣٩٥								
١٤٢,٠٥٢								
٨,٣٨٢								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- المعلومات القطاعية (تمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطر	المركبات	التأمين الصحي
٣٤٤,٣٥٧	٤,٧٥٠	١٤,١٦١	٦,٦٤٩	٤,٣١٠	٦,٢٦٦	١١٨,٧٧٨	٨٩,٢٢٢	٩٨,٢١٦
(١٤٤,٥٠١)	(٢,٠٦٤)	(١٣,٢٦٢)	(٤,٨١٧)	(٣,٨٧٩)	(٥,٣٣٨)	(١١٤,٧٤٤)	(٢٨٧)	-
(٢,٨٠٤)	(٥)	-	(٢٠)	(١١١)	(٢١٢)	(١,١٠٢)	(٩٢٢)	(٤٢)
١٩٥,٠٥٢	٢,٦٨٧	٦٩٩	١,٨١٧	٣٠٤	١١٧	٢,٧٤٢	٨٨,٠١٣	٩٧,٧٩٤
(٦٠,٧٥٠)	(٥٠٢)	(٤٩٢)	(٤٤٤)	٣٣	(٨٧)	(٢,٣٢١)	(٢٨,٩٣١)	(١٩,٧٩٦)
١٣٤,٣٠٢	٢,١٨٥	٤٠٧	١,٣٦٤	٣٣٧	٥٢٣	٥٢١	٥٩,٠٧٧	٦٩,٧٩٨
١٠,٤٧٧	١,٧٣٥	١,٦٧١	١٥٣	١,٧٥٩	١,٣٢٨	٢,٨٠٠	٣٨	-
٢٤٤,٧٤٣	٢,٩١٠	٢,٢٦٢	١,٨١٥	٢,٠٩٦	٢,٦٣١	٢,٦٣٢	٥٩,١١٥	٧٧,٧٩٦
١٤٨,١٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٧,٥٩٠	٤٠٦	١٥,٣٣٠	٣٠	٣,٣٥٧	٣,٤٥٥	١٢,١٠٦	٥١,٧٧٠	٥١,٣٦٦
(٣٢,٠٣١)	(٣٣٧)	(١٥,٢٩٦)	(١٧)	(٣,٢٩٧)	(٣,٠٧٠)	(١١,٠١٨)	(٥)	-
١٠٤,٧٨٤	٧٤	٣٤	١١	٦٠	٣٨٥	١,٠٧٧	٥١,٧٦٥	٥١,٣٦٦
(٢,١٤١)	(٢٨٦)	(١,٠٠٩)	(٦٣٧)	٤٠٤	(٢٣٠)	٩٥٠	١٥٩	(١,٤٩٢)
١٠٢,٦٤٣	(١١٢)	(٩٧٥)	(٦٢٥)	٤٦٤	١٥٥	٢,٠٣٨	٥١,٩٧٤	٤٩,٨٧٤
١٤١,٨٧٣	١٦٥	١,٦٦١	٢٦٥	١٥٧	٨٧٣	١,٥٤٤	٦,٤٨٧	٣,٤٢٥
١١٦,٨١٦	٣٤٩	(٨٠٨)	(٣٦٠)	١,٣١٥	١,٠٢٨	٣,٥٨٢	٥٨,٤١١	٥٣,٢٩٩
٣٠,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٧,٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-

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 ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عملة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٣٨٨,٥٢٦	٣,٨٠٨	٩٢,٩٠	١٤,٦٠	٨٣,٥٣٨	١٦,٤٦٦	١٢٤,١٧٠	١٤,٣٩٤	-
١٤١,٨٧٨	٦١٨	١٥,٦٠٨	٦,٩٣١	٨,٠١٧	٦,٦٤١	١٠٣,٨٥٦	٢٠٧	-
٣٤,٨٤٥	٢٢٠	٣٧٩	٨١٩	٩٧٣	٧٣٥	١٢,١٢٤	١٢,٨١٨	٦,٧٦٧
٥٦٥,٢٤٩	٤,٦٥٦	١٠٨,٠٧٧	٢١,٨١٠	٩٧,٥٢٨	٢٣,٨٤٢	٢٨٠,١٥٠	٢٧,٤١٩	٦,٧٦٧
٥٩٧,٨٢٤								
١,١٦٣,٠٧٣								
٥٦٤,١٨٥	٥,٤٠١	٩٥,٩٩٢	١٥,٠٢٢	٨٧,٢٢٩	١٨,٨٧١	١٧٦,٠٩٥	٧١,٨٥٠	٩٣,٧٢٥
٤٠٠,٥٣٤	١,٦٨٩	١٦,٧٠٤	٩,٨٩٨	٨,٤٨٣	٧,٥٠٠	١٠٧,٢٤٧	١٠٣,٧٧٦	١٤٥,٢٣٧
٢٥,٨٦٩	٢٢	٤,٥٥٣	١,٢٢٧	٢,٠١٢	١,٩٤٦	١٦,٠٤٧	٦٢	-
٩٩٠,٥٨٨	٧,١١٢	١١٧,٢٤٩	٢٦,١٤٧	٩٧,٧٢٤	٢٨,٣١٧	٢٩٩,٧٨٩	١٧٥,٦٨٨	٢٣٨,٩٦٢
١٧٢,٤٨٥								
١,١٦٣,٠٧٣								

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط إعادة التأمين المدينة بمبلغ ٢٤٣ مليون ريال سعودي، المطورب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٩١ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي، النقدية وقبة النقدية بمبلغ ٢٠٣ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى بمبلغ ٦١ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة ٢٤٣ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي والتي تبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والبالغ ١٢٢ 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 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٣٧٩,٧٥٣	١,٨٧٤	٨٥,٩١٨	١٣,٨٧٦	٨٢,٩٣٢	١٧,٦٤٤	١١٣,٦٨٠	١٣,٨٢٩	-
٤٤,٠١٩	٤٩٩	١١,٤٢٤	٤,٩٣٧	٩,٥٩٦	٨,٨٤١	٨,٥٧٩	١٣٣	-
١٩,٦٤٤	١٧٧	٣٤٠	٧٠٥	١,١٦٠	٨٩٧	١,١٥٠	٩,٠١٩	٦,١٩٦
٤٤٣,٤١٦	٢,٥٠٠	٩٧,٦٩٢	١٩,٥١٨	٩٣,٦٨٨	٢٧,٣٨٢	١١٣,٤٠٩	٢٢,٩٨١	٦,١٩٦
٥٠٥,٣٠٥								
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 المدينية بمبلغ ١٥٥ مليون ريال سعودي ومطلوب من أطراف ذوي علاقة مبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي والفقدية وشبه الفقدية 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 المدينية البالغة ١٥٥ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينية من عملاء القسم الطبي بمبلغ ٦٤ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ٩١ مليون ريال يتكون من ذمم 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.

١٠- رأس المال

بتاريخ ٣١ مارس 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.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (فترة الاثني عشر شهراً 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية:
١٢,٠٠١,٧٩٥	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٠,٠٧٨,٧١٥	استثمار متاح للبيع
موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية:
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١١,٠٢٠,٨٦٢	استثمار متاح للبيع

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

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)

١٣- المطبوعات 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 ٠,٦ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ في قائمة الدخل الأولية - 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)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	السنة
٨٤٥,٧٣٨	١,٣١٣,٩٩٩	٢٠١٧
-	٦٠٣,٥٠٦	٢٠١٨
-	٥٤٠,٨٥٥	٢٠١٩
-	٥٤٠,٨٥٥	٢٠٢٠
-	٧١,١٢٦	٢٠٢١
٨٤٥,٧٣٨	٣,٠٧٠,٣٤١	

١٤- صافي فائض عمليات التأمين

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

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٣٤,٣٠٢,٣٩٧	١٣٢,٩١٧,٦١٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٤٤٦,٩١٥	١٤,٣٢٨,٧١٤	دخل عمولات
٦٠١,٠٣٩	٩٥٤,٦١٥	دخل اكتتاب أخرى
(١٤,١٧٢,٩٦٢)	(١٧,٢٢٨,٨٢٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٠٢,٦٤٣,٠٦٢)	(٩٠,٤٢٨,٢٤٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٨,٥٣٤,٣٢٧	٤٠,٥٤٣,٨٧١	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.

١٦- التغيير في السياسة المحاسبية

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧ وبناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلق بحاسبة 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 بالحاسبة لهذا التعديل بأثر رجعي مما أدى إلى زيادة في إجمالي الدخل الشامل بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

إن التغيير في السياسة المحاسبية له الأثر الآتي على البيانات المالية المقارنة في ٣١ مارس ٢٠١٦:

الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد المعلن عنه سابقاً
		إجمالي الدخل الشامل للفترة من عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين والتغييرات في حقوق المساهمين الأولية
١,٦٦٧,٢٢١	١,٣٧١,٠٣٨	٢٩٦,١٨٣
(١,٣٧١,٠٣٨)	(١,٣٧١,٠٣٨)	-
٠,٠٧	٠,٠٦	٠,٠١
		مخصص الزكاة المعروض في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
		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.

١٧- اعتماد المعلومات المالية الموجزة الأولية

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٤ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠١٧)، وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.