

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| صفحة    | الفهرس   |
|---------|--|
| ١       | تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود    |
| ٣ - ٢   | قائمة المركز المالي الأولية                    |
| ٤       | قائمة الفانض لعمليات التأمين الأولية           |
| ٥       | قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية     |
| ٦       | قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية           |
| ٧       | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية       |
| ٨       | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية |
| ٩       | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية       |
| ٢٥ - ١٠ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة    |

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

إلى المبادأة مساهمي/ الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المحترمين

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية لفاصل عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعيار المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

النتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة بتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الإنتباه:

نود أن نلفت الإنتباه إلى أنه قد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

برابيس وترهاوس كوبيز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

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

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٩)

١٧ ربيع الآخر ١٤٣٨ هـ  
(١٥ يناير ٢٠١٧)



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
( جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك )

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | إيضاحات                                    |
|----------------------------|--------------------------------|--|
|                            |                                | موجودات عمليات التأمين                     |
| ٧,٠٤٦,٣٢٣                  | ٧,٠٢٧,٨٦٨                      | ممتلكات ومعدات، صافي                       |
|                            |                                | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٤١٨,٢٦٥,٠٠٨                | ٣٧٩,٧٥٣,١٣٢                    | والاحتياطيات                               |
| ٤٦,٨٤٥,٦٢٦                 | ٤٤,٠١٩,٠١٤                     | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  |
| ٢٢,٢٤٧,٠١٩                 | ١٩,٦٤٤,٤٤٤                     | تكاليف إكتتاب موجلة                        |
| ١٣٢,١٧٥,٧٨٠                | ١٥٤,٨٣٨,٥٤٤                    | ٦ أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة           |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠                 | ١٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ٧ استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق     |
| ١٤,١٦٢,٢٣٣                 | ١٢,٩٤٣,٩٤٢                     | ٧ استثمار متاح للبيع                       |
| ١٦,٥٩٦,٢٧٠                 | ٣٠,٣٩٧,٣٨٧                     | دفعات مقدمة وموجودات أخرى                  |
| ٧١,٣٠٢,٣٢٠                 | ٧٠,٠٥٧,٥٢٩                     | ٨ مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة          |
| ١٦٥,٠٠٠,٠٠٠                | ١٤٩,٨٠٠,٠٠٠                    | ٥ ودائع لأجل                               |
| ٧٦,١٥١,٥٩٩                 | ٧٠,٢٣٨,٨٥١                     | ٤ نقدية وشبه نقدية                         |
| ٩٧٩,٧٩٢,١٧٨                | ٩٤٨,٧٢٠,٧١١                    | مجموع موجودات عمليات التأمين               |
|                            |                                | موجودات المساهمين                          |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠                 | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠                     | وديعة نظامية                               |
| ١٠,٣٨٣,٦٧٦                 | ١٥,٥١٤,٨٩١                     | مبالغ مستحقة من عمليات التأمين             |
| ٥٨٣,١٠٠                    | ١,٦٤٣,١١٢                      | دفعات مقدمة وموجودات أخرى                  |
| ٢١٥,٨٠٠,٠٠٠                | ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠                    | ٥ ودائع لأجل                               |
| ٨٤٨,٨٩٣                    | ٩٧٤,٦٦٠                        | عوائد استثمار من وديعة نظامية              |
| ٣٥٩,٦٨٧                    | ١,٣٧٤,٦٠٩                      | ٤ نقدية وشبه نقدية                         |
| ٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦                | ٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢                    | مجموع موجودات المساهمين                    |
| ١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤              | ١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣                  | مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين    |

( يتبع )

Mohan Varghese  
مohan فرغيس  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | إيضاحات  |
|----------------------------|--------------------------------|--|
|                            |                                | مطلوبات عمليات التأمين   |
| ٩,٥٣٣,٨٩٩                  | ١٤,٥٥٥,٤٩١                     | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                   |
| ١٠,٣٨٣,٦٧٦                 | ١٥,٥١٤,٨٩١                     | مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين                              |
| ٦٠٠,٦٧٨,١١٥                | ٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨                    | إجمالي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية                      |
| ٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢                | ٢٣٠,٩٥٣,٣٤١                    | إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة                              |
| ١٢,١٢١,٦٩٠                 | ١١,٣٥٩,٣٢٠                     | دخل عمولة غير مكتسبة   |
| ٤٧,٥٨٧,٨٨٨                 | ٤٩,٠٦٢,٩٧٨                     | أرصدة إعادة تأمين دائنة  |
| ٥٢,٠٠٥,٩٧٤                 | ٥٩,٤٧٤,٢٥٥                     | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                    |
| ٩٧٢,٣١٥,٦٦٤                | ٩٣٥,٧٢٢,٨٦٤                    | مجموع مطلوبات عمليات التأمين                                   |
|                            |                                | فائض عمليات التأمين  |
| ٨,٣١٩,٣٨٩                  | ١٢,٦٣٤,١٨٢                     | توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة                           |
| (٨٤٢,٨٧٥)                  | ٣٦٣,٦٦٥                        | احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع                  |
| ٩٧٩,٧٩٢,١٧٨                | ٩٤٨,٧٢٠,٧١١                    | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين                             |
|                            |                                | مطلوبات المساهمين  |
| ٣,٢٥٨,٩٥٦                  | ٧,٦٨٥,٩٤٣                      | مخصص زكاة  |
| ١,٥٩٠,٠٠٠                  | ١,٧٢٩,٥٠٠                      | دائنون   |
| ٨٤٨,٨٩٣                    | ٩٧٤,٦٦٠                        | عوائد استثمار دائنه من وديعة نظامية                            |
| ٥,٦٩٧,٨٤٩                  | ١٠,٣٩٠,١٠٣                     | مجموع مطلوبات المساهمين  |
|                            |                                | حقوق المساهمين   |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                    | ١٠ رأس المال   |
| -                          | ٩,٦٢٣,٤٣٤                      | ١٦ احتياطي نظامي   |
| (٢,٧٢٢,٤٩٣)                | ٣٨,٤٩٣,٧٣٥                     | أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)                                  |
| ٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧                | ٢٩٨,١١٧,١٦٩                    | مجموع حقوق المساهمين   |
| ٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦                | ٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢                    | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين                                  |
| ١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤              | ١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣                  | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات<br>وحقوق المساهمين |

Moham Varghere  
موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الفائض لعمليات التأمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للاثنى عشر شهراً<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | للاثنى عشر شهراً<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | للاثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(غير مراجعة) | للاثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | إيضاحات  |
|---|---|---|---|--|
|   |   |   |   | الإيرادات  |
| ٨٨٨,٢٢٠,٤٤٠<br>(٢٤٣,٠٦٢,٩٦٣)                                  | ٨٠١,٨٠٦,١٨٣<br>(٢٣٨,٨١١,٥٤٩)                                      | ١١٠,٠٥٥,٦٧٣<br>(١٩,٥٢٦,٧٨٠)                                 | ١١٩,٨٦٧,٢٣٧<br>(٢٨,٠٩١,٤٦١)                                 | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                          |
| (٨٤,٧٩٦,٤٦٧)  | (٥٣,٨١٥,٣٧٧)  | (٢٤,٢٨٩,٦٥٩)  | (١٦,٧٤٤,٩٦٩)  | أقساط إعادة تأمين مسندة                                |
| ٥٦٠,٣٦١,٠١٠   | ٥٠٩,١٢٩,٢٥٧   | ٦٦,٢٣٩,٢٣٤  | ٧٥,٠٣٠,٨٠٧  | أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة               |
| ٤٢,٠٨٨,٢٠٩  | ٦,٢٢٤,٤٦٩   | ٦٥,٤٤٦,٧٧٨  | ٥٤,٥٨٨,٣٩٤  | صافي أقساط التأمين المكتتبة                            |
| ٦٠٢,٤٤٩,٢١٩   | ٥١٥,٣٥٣,٧٢٦   | ١٣١,٦٨٦,٠١٢   | ١٢٩,٦١٩,٢٠١   | الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي             |
| ٤٤,٥٩٤,٥٤٥  | ٥,٩٣٩,٩١١   | ١٠,٥٩٠,٠٠٦  | ١٠,٩١٦,٧١٧  | صافي أقساط التأمين المكتتبة                            |
| ٣,١١٠,٨٢٧   | ١,٣٧٣,٢٧١   | ٧٢١,٥٥٢   | ٢٣٠,٢٩٥   | دخل عمولات   |
| ١,٣١٣,٠٨٥   | ٥,٤٨١,٤١٧   | ٥١٢,٢٥٤   | ١,٥٥٢,٣٨٠   | دخل من الاستثمارات                                     |
| ١٠,٤٨٨,٥١٢  | ١١,٤٠١,٥١٣  | ٢,٥٢٥,١٥٥   | ٥,١٢٢,٢٨٤   | دخل عمولة خاصة   |
| ٦٦١,٩٥٦,١٨٨   | ٥٨٤,٥٤٩,٨٣٨   | ١٤٦,٠٣٤,٩٧٩   | ١٤٧,٤٣٠,٨٧٧   | إيرادات أخرى   |
|   |   |   |   | مجموع الإيرادات  |
| ٤٨٢,٣٤٦,٧٣٩   | ٤٣٢,١٧٧,٩٩٧   | ١٢٧,٩١٩,٨٣٤   | ٩٠,٩٣١,٢٩٩  | التكاليف والمصاريف                                     |
| (٤٢,١٥١,٠٤١)  | (٨١,٧٨١,٩٦٢)  | (٢١,٧٦٥,٤٩٠)  | (١٢,٣٥٧,٢٨٩)  | إجمالي المطالبات المدفوعة                              |
| ٤٤٠,١٩٥,٦٩٨   | ٣٥٠,٣٩٦,٠٣٥   | ١٠٦,١٥٤,٣٤٤   | ٧٨,٥٧٤,٠١٠  | حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة                 |
| ١٩,٥١٤,٠٧٩  | (٧,٣٦٦,٦٥٠)   | (١١,١٣١,١١٠)  | ٧,٢٤٨,٥٧٥   | صافي المطالبات المدفوعة                                |
| ٤٥٩,٧٠٩,٧٧٧   | ٣٤٣,٠٣٢,٣٨٥   | ٩٥,٠٢٣,٢٣٤  | ٨٥,٨٢٢,٥٨٥  | الحركة في المطالبات والاحتياطيات تحت التسييرة، صافي    |
| ٦٥,٤٢٩,١٠٨  | ٧١,٦٢٨,٩٥٦  | ١٦,١٧٤,٣٠٤  | ١٧,٩٨٢,٨٥٨  | صافي المطالبات المتكبدة                                |
| ٨٢,٧١٧,١٩٣  | ٩٦,٦٠٧,٦٩٨  | ١٩,١٨٦,٠٢٣  | ٢٣,٨٨٥,٧٢٣  | تكاليف إكتتاب وثائق التأمين                            |
| ٥,٥١٨,٩٣٥   | ٥,١٣٦,٠٧٥   | ٢,٧٩٥,٧١٦   | ١,٣٤٩,٧٧٢   | مصاريف عمومية وإدارية                                  |
| ٧,٧٤٣,٧٠٥   | ٧,٠٢٥,٨٥٣   | ٨٤٦,٧٥٣   | ١,١٠٣,٦٩٨   | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                             |
| -   | ٢,٤٢٤,٨٣١   | -   | -   | أتعاب فحص وإشراف                                       |
| ٦٢١,١١٨,٧١٨   | ٥٢٥,٨٥٥,٧٩٨   | ١٣٤,٥٢٦,٠٣٠   | ١٣٠,١٤٤,٦٣٦   | انخفاض في قيمة استثمار متاح للبيع                      |
| ٤٠,٨٣٧,٤٧٠  | ٥٨,٦٩٤,٠٤٠  | ١١,٥٠٨,٩٤٩  | ١٧,٢٨٦,٢٤١  | مجموع التكاليف والمصاريف                               |
| (٣٦,٧٥٣,٧٢٤)  | (٥٢,٨٢٤,٦٣٦)  | (١٠,٣٥٨,٠٥٥)  | (١٥,٥٥٧,٦١٧)  | صافي فائض عمليات التأمين للفترة                        |
| ٤,٠٨٣,٧٤٦   | ٥,٨٦٩,٤٠٤   | ١,١٥٠,٨٩٤   | ١,٧٢٨,٦٢٤   | حصة المساهمين من الفائض                                |
|   |   |   |   | صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين |

Moham Varghem  
مؤمان فرغيس  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني-

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للاثني عشر شهراً المنتهية<br>في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | للاثني عشر شهراً المنتهية<br>في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | لثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(غير مراجعة) | لثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | إيضاح  |
|---|---|---|---|--|
| ٤,٠٨٣,٧٤٦   | ٥,٨٦٩,٤٠٤   | ١,١٥٠,٨٩٤   | ١,٧٢٨,٦٢٤   | صافي الفائض من عمليات التأمين<br>للفترة بعد حصة المساهمين  |
| (٨٤٢,٨٧٥)   | ١,٢٠٦,٥٤٠   | (٨٤٢,٨٧٥)   | ١,٨٣٥,٨٧٥   | الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:<br>البند التي يمكن إعادة تصنيفها<br>إلى قائمة الفائض لعمليات التأمين<br>الأولية في فترة لاحقة:<br>التغير في القيمة العادلة للاستثمار<br>المتاح للبيع |
| ٣,٢٤٠,٨٧١   | ٧,٠٧٥,٩٤٤   | ٣٠٨,٠١٩   | ٣,٥٦٤,٤٩٩   | مجموع الدخل الشامل لعمليات<br>التأمين للفترة   |

Mohan Varghese

مohan فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للاثني عشر شهراً<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | للاثني عشر شهراً المنتهية<br>في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | لثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(غير مراجعة) | لثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | إيضاح   |
|---|---|---|---|---|
| ٣٦,٧٥٣,٧٢٤  | ٥٢,٨٢٤,٦٣٦  | ١٠,٣٥٨,٠٥٥  | ١٥,٥٥٧,٦١٧  | الحصة في فائض عمليات التأمين  |
| ١,٢٤٧,٨٢٨   | ٦,٥٥٨,٤٤٢   | ٧٧٧,٦٥٦   | ٢,٢٢٦,٨١٤   | دخل عمولات خاصة   |
| (١,١٩٧,٢٧٢)   | (١,٢١١,٥٣٩)   | (٢١٦,٥٥٨)   | (٢٥٢,٧١٩)   | مصاريف عمومية وإدارية   |
| ٣٦,٨٠٤,٢٨٠  | ٥٨,١٧١,٥٣٩  | ١٠,٩١٩,١٥٣  | ١٧,٥٣١,٧١٢  | الدخل قبل الزكاة  |
| (٤,٤٩٨,٧٣٤)   | (٧,٣٣١,٨٧٧)   | (١,٣٥٧,٦٢٥)   | (٢,٣٦٩,٨٥٨)   | مخصص الزكاة   |
| ٣٢,٣٠٥,٥٤٦  | ٥٠,٨٣٩,٦٦٢  | ٩,٥٦١,٥٢٨   | ١٥,١٦١,٨٥٤  | صافي الدخل للفترة   |
| -   | -   | -   | -   | الدخل الشامل الآخر:   |
| -   | -   | -   | -   | البنود التي يمكن إعادة تصنيفها<br>إلى عمليات المساهمين في فترة لاحقة:<br>التغير في القيمة العادلة للاستثمار<br>المتاح للبيع |
| ٣٢,٣٠٥,٥٤٦  | ٥٠,٨٣٩,٦٦٢  | ٩,٥٦١,٥٢٨   | ١٥,١٦١,٨٥٤  | إجمالي الدخل الشامل للفترة  |
| ١,٥٩  | ٢,٠٣  | ٠,٣٨  | ٠,٦١  | ربح السهم<br>الربح الأساسي والمخفض للسهم<br>(ريال سعودي)  |
| ٢٠,٣٢٤  | ٢٥,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠  | المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة<br>خلال الفترة (بالآلاف)   |

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| الإجمالي    | أرباح مبقاة/<br>(الخسائر المتراكمة) | احتياطي نظامي | رأس المال   | إيضاحات |  |
|-------------|-------------------------------------|---------------|-------------|---------|--|
| ٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧ | (٢,٧٢٢,٤٩٣)                         | -             | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |         | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦                   |
| ٥٠,٨٣٩,٦٦٢  | ٥٠,٨٣٩,٦٦٢                          | -             | -           |         | إجمالي الدخل الشامل للفترة               |
| -           | (٩,٦٢٣,٤٣٤)                         | ٩,٦٢٣,٤٣٤     | -           | ١٦      | احتياطي نظامي                            |
| ٢٩٨,١١٧,١٦٩ | ٣٨,٤٩٣,٧٣٥                          | ٩,٦٢٣,٤٣٤     | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |         | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) |
| ٦٩,٩٦٢,٥٥١  | (٣٠,٠٣٧,٤٤٩)                        | -             | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |         | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥                   |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | -                                   | -             | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠      | رأس المال المدفوع من حقوق الإصدار        |
| (٤,٩٩٠,٥٩٠) | (٤,٩٩٠,٥٩٠)                         | -             | -           | ١٠      | مصروفات حقوق الإصدار                     |
| ٣٢,٣٠٥,٥٤٦  | ٣٢,٣٠٥,٥٤٦                          | -             | -           |         | إجمالي الدخل الشامل للفترة               |
| ٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧ | (٢,٧٢٢,٤٩٣)                         | -             | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |         | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة)     |

Mohan Varghese  
مواهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للاثني عشر شهراً<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | للاثني عشر شهراً<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | إيضاحات |
|---|---|---------|
| ٤,٠٨٣,٧٤٦   | ٥,٨٦٩,٤٠٤   |         |
| ٣,٤٤٥,٤٧٣   | ٣,٥٠٠,٨٥٧   |         |
| ٥,٥١٨,٩٣٥   | ٥,١٣٦,٠٧٥   | ٦       |
| ٢,٢٢٥,٤٩٣   | ٥,٠٢١,٥٩٢   |         |
| ٣٦,٧٥٣,٧٢٤  | ٥٢,٨٢٤,٦٣٦  |         |
| -   | ٢,٤٢٤,٨٣١   | ٧       |
| (٥٢,٠٥٥,٠٥٨)  | ٣٨,٥١١,٨٧٦  |         |
| ١٨,٧٢٧,٥١٧  | ٢,٨٢٦,٦١٢   |         |
| ١,٥٧٣,١٦٤   | ٢,٦٠٢,٥٧٥   |         |
| ٣١,٩٦٧,٧٤٩  | (٢٧,٧٩٨,٨٣٩)  |         |
| (٦,٢٧٩,٠٨٧)   | (١٣,٨٠١,١١٧)  |         |
| (٢٣,٣١٦,٣١٨)  | ١,٢٤٤,٧٩١   |         |
| ٧١,٥٦٩,١٣٤  | (٤٥,٨٧٥,٥٢٧)  |         |
| (٦٠,٨١٥,٧٢١)  | (٩,٠٥١,٠٨١)   |         |
| (٣,٣٤٩,٣١٠)   | (٧٦٢,٣٧٠)   |         |
| ٤,٢٧٨,٠٨٩   | ١,٤٧٥,٠٩٠   |         |
| ١٤,٥٨٤,٨٢٦  | ٧,٤٦٨,٢٨١   |         |
| -   | (١,٥٥٤,٦١١)   |         |
| ٤٨,٩١٢,٣٥٦  | ٣٠,٠٦٣,٠٧٥  |         |
| (٣,٧٤٣,٦٤٠)   | (٣,٤٨٢,٤٠٢)   |         |
| (١٠,٠٠٠,٠٠٠)  | -   |         |
| (١٣,٠٨٢,٠٢٨)  | -   |         |
| ١٥,١٦٠,٣٨٦  | ١٥,٢٠٠,٠٠٠  |         |
| (١١,٦٦٥,٢٨٢)  | ١١,٧١٧,٥٩٨  |         |
| (٣٠,٤٤٧,٨٦٢)  | (٤٧,٦٩٣,٤٢١)  |         |
| (٣٠,٤٤٧,٨٦٢)  | (٤٧,٦٩٣,٤٢١)  |         |
| ٦,٧٩٩,٢١٢   | (٥,٩١٢,٧٤٨)   |         |
| ٦٩,٣٥٢,٣٨٧  | ٧٦,١٥١,٥٩٩  |         |
| ٧٦,١٥١,٥٩٩  | ٧٠,٢٣٨,٨٥١  | ٤       |
| (٨٤٢,٨٧٥)   | ١,٢٠٦,٥٤٠   | ٧       |

Mohan Varghese

مohan فرغيس  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي

الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للاثني عشر شهراً<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | للاثني عشر شهراً<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | إيضاحات  |
|---|---|--|
| ٣٦,٨٠٤,٢٨٠  | ٥٨,١٧١,٥٣٩  | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية<br>الدخل قبل الزكاة                  |
| (٣٦,٧٥٣,٧٢٤)  | (٥٢,٨٢٤,٦٣٦)  | التعديلات ل:<br>الحصة في فائض دخل عمليات التأمين                           |
| ٩٥٠,١٩٧   | (١,٠٦٠,٠١٢)   | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:<br>مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى |
| -   | (١٢٥,٧٦٧)   | عوائد استثمار مكتسبة من ودیعة نظامية                                       |
| -   | ١٢٥,٧٦٧   | عوائد استثمار دائنة من ودیعة نظامية  |
| ٧٥٧,٧٢٨   | ١٣٩,٥٠٠   | دائنون   |
| ١,٧٥٨,٤٨١   | ٤,٤٢٦,٣٩١   | النقد من العمليات  |
| (٣,٢٩٨,٩٣٦)   | (٢,٩٠٤,٨٩٠)   | زكاة مدفوعة  |
| (١,٥٤٠,٤٥٥)   | ١,٥٢١,٥٠١   | صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية                            |
| (١٥,٠٠٠,٠٠٠)  | -   | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية<br>ودیعة نظامية                    |
| (١٩٦,٢٥٠,٠٠٠)   | (٤٨,٢٠٠,٠٠٠)  | الزيادة في ودائع لأجل  |
| (٢١١,٢٥٠,٠٠٠)   | (٤٨,٢٠٠,٠٠٠)  | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                                 |
| ٣٠,٤٤٧,٨٦٢  | ٤٧,٦٩٣,٤٢١  | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية<br>مستحق من عمليات التأمين، صافي     |
| ١٤٥,٠٠٩,٤١٠   | -   | ١٠ صافي المتحصلات من زيادة رأس المال                                       |
| ١٧٥,٤٥٧,٢٧٢   | ٤٧,٦٩٣,٤٢١  | صافي النقد من الأنشطة التمويلية  |
| (٣٧,٣٣٣,١٨٣)  | ١,٠١٤,٩٢٢   | صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية                             |
| ٣٧,٦٩٢,٨٧٠  | ٣٥٩,٦٨٧   | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة                                       |
| ٣٥٩,٦٨٧   | ١,٣٧٤,٦٠٩   | ٤ النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة                                     |

Mohan Varghere

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درو علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
( جميع المبالغ بالريالات السعودية 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 ). إن 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 ٢١ شعبان ١٤٢٨ هـ ( الموافق 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 والصناعة 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

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". بناءً عليه، لم يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تُعد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمار المتاح للبيع بالقيمة العادلة. تعرض الشركة بنود قائمة المركز المالي حسب السيولة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم إعداد القوائم المالية على هذا الأساس. يتم الاحتفاظ بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين لدى الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

#### ٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٥، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية المفعول عن الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
( جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك )

### ٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات ( تنمة )

( أ ) التحسينات السنوية ٢٠١٤ - هذه المجموعة من التعديلات، سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تؤثر على المعايير التالية:

- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" بخصوص طرق التخلص منها.
- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - "إفصاحات الأدوات المالية"، (مع التعديلات الناتجة لمعيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١) بخصوص عقود تقديم الخدمات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - "استحقاقات الموظفين" بخصوص معدلات الخصم.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" بخصوص الإفصاح عن المعلومات.

( ب ) التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية" على مبادرة الإفصاح - هذه التعديلات هي جزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في التقارير المالية. سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تخضع لموافقة الاتحاد الأوروبي.

بالإضافة إلى ما سبق، اختارت الشركة عدم تطبيق المعايير التالية بوقت مبكر:

- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (ساري المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيراد من العقود مع الزبائن (ساري المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار (ساري المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩).

### ٤- النقدية وشبه النقدية

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة)   |                                | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) |                                |                   |
|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| عمليات التأمين<br>ريال سعودي | عمليات المساهمين<br>ريال سعودي | عمليات التأمين<br>ريال سعودي   | عمليات المساهمين<br>ريال سعودي |                   |
| ٣٥٩,٦٨٧                      | ٤٥,٩٢١,٣٢٥                     | ١,٣٧٤,٦٠٩                      | ٧٠,٢١٧,٤٠١                     | نقد لدى البنوك    |
| -                            | ٣٢,١٣٦                         | -                              | ٢١,٤٥٠                         | نقد في الصندوق    |
| -                            | ٣٠,١٩٨,١٣٨                     | -                              | -                              | ودائع قصيرة الأجل |
| ٣٥٩,٦٨٧                      | ٧٦,١٥١,٥٩٩                     | ١,٣٧٤,٦٠٩                      | ٧٠,٢٣٨,٨٥١                     |                   |

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل 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 ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ قدره ١١٠,٧٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠,٥١٨ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(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 ٣,٥٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٨٪ إلى ١,١٠٪ سنوياً).

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار قصير الأجل بعد تاريخ الاستحقاق والمصنّف في موجودات التأمين خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ويساوي مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٦ مليون ريال سعودي).

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) |   |
|----------------------------|--------------------------------|---|
| ١٥٠,٥٤٢,٩١٦                | ١٧٣,٤١٣,٩٩١                    | أقساط مدينة                                 |
| ٤,٥٥٢,٦٠٦                  | ٩,٤٨٠,٣٧٠                      | معيدي التأمين وأخرى                         |
| ١٥٥,٠٩٥,٥٢٢                | ١٨٢,٨٩٤,٣٦١                    | إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة |
| (٢٢,٩١٩,٧٤٢)               | (٢٨,٠٥٥,٨١٧)                   | ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها          |
| ١٣٢,١٧٥,٧٨٠                | ١٥٤,٨٣٨,٥٤٤                    |   |

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) |                               |
|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| ١٧,٤٠٠,٨٠٧                 | ٢٢,٩١٩,٧٤٢                     | الرصيد الافتتاحي              |
| ٥,٥١٨,٩٣٥                  | ٥,١٣٦,٠٧٥                      | مخصص مكون خلال الفترة / السنة |
| ٢٢,٩١٩,٧٤٢                 | ٢٨,٠٥٥,٨١٧                     | الرصيد الختامي                |

٧- الاستثمارات

( أ ) استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بالاستثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدره من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة صكوك قيمة كل منها مليون ريال سعودي ويحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس.

( ب ) استثمار متاح للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) |   |
|----------------------------|--------------------------------|---|
| ١,٩٢٣,٠٨٠                  | ١٤,١٦٢,٢٣٣                     | الرصيد الافتتاحي                                    |
| ١٣,٠٨٢,٠٢٨                 | -                              | إضافات  |
| (٨٤٢,٨٧٥)                  | ١,٢٠٦,٥٤٠                      | ربح / (خسارة) غير محققة من التغير في القيمة العادلة |
| -                          | (٢,٤٢٤,٨٣١)                    | خسارة من انخفاض في القيمة                           |
| ١٤,١٦٢,٢٣٣                 | ١٢,٩٤٣,٩٤٢                     | الرصيد النهائي                                      |

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
( جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك )

٧- الاستثمارات ( تنمة )

( ب ) استثمار متاح للبيع ( تنمة )

يتضمن الاستثمار متاح للبيع ما قيمته ١,٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣,٨٥٪ من رأس مال شركة 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 ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع معقولة بالنسبة للقيمة العادلة (إيضاح ١٢).

خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، اعترفت الشركة بخسائر من انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي في الفانض لعمليات التأمين، نظراً لانخفاض الجوهر في قيمة الاستثمار متاح للبيع تحت التكلفة في موجودات عمليات التأمين.

٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها

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 فترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

| للثلاثة أشهر<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | للثلاثة أشهر<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠١٥<br>(غير مراجعة) | للثلاثة أشهر<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | للثلاثة أشهر<br>المنتهية في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠١٥<br>(غير مراجعة) | طبيعة المعاملة   | الجهة ذات العلاقة  |
|--|--|--|--|--|--|
| (٢,٠٢٨,١٤٥)  | ١٠,٠٥٠   | (٢,٠٢٨,١٤٥)  | ١٠,٠٥٠   | - مبالغ مستلمة / (مدفوعة)<br>بالنيابة عن شركة التأمين<br>العربية السعودية ش.م.ب<br>(مقننة)، صافي | شركة التأمين العربية<br>السعودية المحدودة ش.م.ب<br>(مقننة) (مساهم) |
| ٢١,٩٩٩   | (٢,٨٤٣)  | ٢١,٩٩٩   | (٢,٨٤٣)  | - أقساط تأمين مقبوضة   |  |
| ٧,٨٦٦  | (٦٤٠)  | ٧,٨٦٦  | (٦٤٠)  | - مصاريف عمولات  |  |
| ٣,٤١٦,١٥٤  | ١٢,١٥٧,٢٣١   | ٣,٤١٦,١٥٤  | ١٢,١٥٧,٢٣١   | - أقساط تأمين مقبوضة من<br>خلال الوكيل   | شركة آيس لوكلاء التأمين<br>المحدودة (وكيل) (شركة<br>شقيقة)         |
| -  | (١,٦٤٢)  | -  | (١,٦٤٢)  | - مطالبات مدفوعة من<br>خلال الوكيل   |  |
| ٤٩٧,٧٧٦  | ١,٢٢٨,٦٨٦  | ٤٩٧,٧٧٦  | ١,٢٢٨,٦٨٦  | - مصاريف عمولات  |  |
| -  | -  | -  | -  | - أقساط تأمين ومطالبات،<br>صافي  | شركة آيس المحدودة (شركة<br>شقيقة)                                  |
| ٢٦,٢٩١,٨٨٩   | ٢٤,١٦٢,٤٧٨   | ٢٦,٢٩١,٨٨٩   | ٢٤,١٦٢,٤٧٨   | - أقساط تأمين مقبوضة من<br>خلال الوسيط، صافي   | آيس لوسطاء التأمين ومعيدي<br>التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)           |
| ٣,٨٤٥,٤٢٦  | ٣,٤٤٩,٠٠٩  | ٣,٨٤٥,٤٢٦  | ٣,٤٤٩,٠٠٩  | - مصاريف عمولات  |  |
| ٢,٩٨٠,٣٢٥  | ١,٠٢٢,٢٠٣  | ٢,٩٨٠,٣٢٥  | ١,٠٢٢,٢٠٣  | - أقساط مسندة من خلال<br>الوسيط  |  |
| ٤١٣,٢٢١  | ٢٢٦,١١٧  | ٤١٣,٢٢١  | ٢٢٦,١١٧  | - عمولات مقبوضة  |  |
| ٢٠٤,٠١٣,١٦٨  | ٢٠٣,٤٤٨,٠٩٩  | ٢٠٤,٠١٣,١٦٨  | ٢٠٣,٤٤٨,٠٩٩  |  |  |
| ١٧,١٩٥,٩٠٣   | ٢٧,١٥٢,٤٥٣   | ١٧,١٩٥,٩٠٣   | ٢٧,١٥٢,٤٥٣   |  |  |
| ٩٩,٦٩٢,٣٩٦   | ١٠٢,١٧١,٧٩٨  | ٩٩,٦٩٢,٣٩٦   | ١٠٢,١٧١,٧٩٨  |  |  |
| ٣,٦٥٩,٧٦٩  | ١٣,٢٧٧,٥٨٧   | ٣,٦٥٩,٧٦٩  | ١٣,٢٧٧,٥٨٧   |  |  |

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | طبيعة المعاملة  | مبالغ مستحقة من / (إلى) أطراف ذوي علاقة:<br>آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة (وسيط)<br>(شركة شقيقة)<br>شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)<br>شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)<br>شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة) |
|----------------------------|--------------------------------|-----------------|---|
| ٥٣,٣٩٤,٢٠٢                 | ٥٧,١٨٦,٨٣٥                     | -عمليات التأمين |   |
| ١٥,٤١٢,٩٩٢                 | ١١,٦٧٢,٥٩١                     | -عمليات التأمين |   |
| ٢,٤٩٥,١٢٦                  | ٨٨٧,٩٦٨                        | -عمليات التأمين |   |
| -                          | ٣١٠,١٣٥                        | -عمليات التأمين |   |
| ٧١,٣٠٢,٣٢٠                 | ٧٠,٠٥٧,٥٢٩                     |                 |   |

(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 لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

| للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(مراجعة) | للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>(غير مراجعة) | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | مزايا قصيرة الأجل<br>مكافآت<br>مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
|---|---|--|--|---|
| ٦,٨٥٧,٩١٥   | ٧,٤٠١,٥١٤   | ٢,٠٤٠,٠٣٢  | ١,٥٢٣,٨٦٢  |   |
| ٤٧٩,٢٥٠   | ١,٣٧٥,٩٢٠   | -  | -  |   |
| ٢٣٨,٤٦٤   | ٣٣٦,٥٣٨   | ٥٩,٦١٦   | ٨٤,١٣٥   |   |
| ٧,٥٧٥,٦٢٩   | ٩,١١٣,٩٧٢   | ٢,٠٩٩,٦٤٨  | ١,٦٠٧,٩٩٧  |   |



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### 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.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. يعتبر الدخل المكتسب من الودائع لأجل النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة و المصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل عجز أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وبنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لتفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

| المجموع  | أخرى    | حوادث عامة | المسؤولية العامة | الهندسي | البحري  | الحريق والسطو | المركبات | التأمين الصحي | القطاعات التشغيلية                                 |                               |
|----------|---------|------------|------------------|---------|---------|---------------|----------|---------------|--|-------------------------------|
|          |         |            |                  |         |         |               |          |               | الإيرادات  | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| ١١٩,٨٦٧  | ٣,٧٩٩   | ٦,٧٦٣      | ٥,٠٢٢            | ٤,٩٩٤   | ٨,٤١٣   | ٣,٩٣٩         | ٣٥,٤٣٧   | ٥١,٥٠٠        | إجمالي أقساط إعادة تأمين مسندة                     | ١٣٠                           |
| (٢٨,٠٩١) | (١,٥٦٢) | (٦,٥٦٥)    | (٣,٩٣٢)          | (٤,٨٥٣) | (٧,٦٨٤) | (٣,٣٦٥)       | (١٣٠)    | -             | أقساط تأمين فلتض الخسارة                           | (٤٠٦)                         |
| (١٦,٧٤٥) | (٥)     | -          | (١٢)             | (٣٢)    | (١٨٥)   | (١٣١)         | (٤٠٦)    | (١٥,٩٧٣)      | صافي أقساط التأمين المكتتبة                        | ٣٥,٥٢٧                        |
| ٧٥,٠٣١   | ٢,٢٣٢   | ١٩٨        | ١,٠٧٧            | ١,٠٩    | ٥٤٤     | ٤٤٣           | ٣٤,٩٠١   | ٣٥,٥٢٧        | الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي         | ٣٣                            |
| ٥٤,٥٨٨   | ٣٩٥     | ٢٣٦        | ٣,٠٧             | ٣١      | (٣١٠)   | ١,٤٥٥         | ٢١,٦٠٨   | ٣٠,٨١٦        | صافي الأقساط المكتتبة                              | ٢٦,٢٩٣                        |
| ١٢٩,٦١٩  | ٢,٦٢٧   | ٤٣٤        | ١,٣٨٤            | ١٤٠     | ٢٣٤     | ١,٨٩٨         | ٥٦,٥٠٩   | ٢٦,٢٩٣        | دخل عمولات   | -                             |
| ١٠,٩١٧   | ٢١      | ١,٨٨١      | ٦٨٥              | ١,٦٤٣   | ١,٠٩٧   | ٥,٥٥٧         | ٣٣       | -             | مجموع الإيرادات الموزعة                            | ٦٦,٢٩٣                        |
| ١٤٠,٥٣٦  | ٢,٦٤٨   | ٢,٣١٥      | ٢,٠٦٩            | ١,٧٨٣   | ١,٣٣١   | ٧,٤٥٥         | ٥٦,٥٤٢   | ٦٦,٢٩٣        | إيرادات غير موزعة                                  | -                             |
| ٦,٨٩٥    | -       | -          | -                | -       | -       | -             | -        | -             | مجموع الإيرادات                                    | -                             |
| ١٤٧,٤٣١  | -       | -          | -                | -       | -       | -             | -        | -             | التكاليف والمصاريف                                 | -                             |
| ٩٠,٩٣١   | ٣٩٧     | ٧٤٠        | ٣                | ٤,٤٠٣   | ٢,٢٣٧   | ٥,٧٦٧         | ٢٤,٩٨٠   | ٥٢,٤٠٤        | إجمالي المطالبات المدفوعة                          | ٦                             |
| (١٢,٣٥٧) | (٢٧٥)   | (١٨٢)      | -                | (٤,١٩٦) | (١,٩٩٨) | (٥,٢١٢)       | ٦        | -             | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة            | -                             |
| ٧٨,٥٧٤   | ١٢٢     | ٥٥٨        | ٣                | ٢,٠٧    | ٢٣٩     | ٥٥٥           | ٢٤,٩٨٦   | ٥٢,٤٠٤        | صافي المطالبات المدفوعة                            | -                             |
| ٧,٢٤٩    | (٣٥)    | (٧٨١)      | ٢٦٩              | (٨٧)    | (١٣٠)   | ١,٠٤٩         | ٢,٧١٩    | ٣,٧٤٥         | الحركة في المطالبات والاحتياطيات تحت التسمية، صافي | -                             |
| ٨٥,٨٢٣   | ٨٧      | (١٢٣)      | ٢٧٢              | ١٢٠     | ١,٠٩    | ١,٦٠٤         | ٢٧,٧٠٥   | ٥٦,١٤٩        | صافي المطالبات المكتتبة                            | -                             |
| ١٧,٩٨٣   | ٦٥٦     | ٢٦٠        | ٣٩٥              | ١,٠٣٦   | ٥,٠٩    | ٤,٢٧٥         | ٧,٢٨٢    | ٣,٥٧٠         | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين                        | -                             |
| ١٠٣,٨٠٦  | ٧٤٣     | ٣٧         | ٦٦٧              | ١,١٥٦   | ٦١٨     | ٥,٨٧٩         | ٣٤,٩٨٧   | ٥٩,٧١٩        | مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة                   | -                             |
| ٢٦,٣٣٩   | -       | -          | -                | -       | -       | -             | -        | -             | مصاريف غير موزعة                                   | -                             |
| ١٣٠,١٤٥  | -       | -          | -                | -       | -       | -             | -        | -             | مجموع التكاليف والمصاريف                           | -                             |
| ١٧,٢٨٦   | -       | -          | -                | -       | -       | -             | -        | -             | صافي فلتض عميات التأمين                            | -                             |

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفتري الثلاثة أشهر ولأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| التأمين<br>الصحي   | المرحلت | الحريق<br>والسطو | البحري  | الهندسي | المسؤولية<br>العامة | حوادث<br>عامة | أخرى    | المجموع  |
|--|---------|------------------|---------|---------|---------------------|---------------|---------|----------|
| ٣٥,٩٩٤   | ٤٩,٥١٧  | ٥,٠٨٣            | ٥,٩٦٧   | ٣,٩٢٧   | ٣,٠٥٤               | ٢,٧٤٢         | ٣,٧٧٠   | ١١٠,٠٥٥  |
| -  | (٣١)    | (٤,٢١٣)          | (٥,٢٣٨) | (٣,٦٥٦) | (١,٨٧٨)             | (٢,٦٤٤)       | (١,٨٦٧) | (١٩,٥٢٧) |
| (٢٣,٢٧٧)   | (٥١٦)   | (٢٤٤)            | (١٦٢)   | (٧٦)    | (١٢)                | -             | (٣)     | (٢٤,٢٩٠) |
| ١٢,٧١٧   | ٤٨,٩٧٠  | ٦٦٦              | ٥٦٨     | ١٩٥     | ١,١٦٤               | ٩٨            | ١,٩٠١   | ٦٦,٢٣٩   |
| ٤٤,٤٣٩   | ١٨,٠٤٩  | ١,٣٣٠            | ٤٩      | ١٤٠     | ٥٥٩                 | ٢٥١           | ٧٣٠     | ٦٥,٤٤٧   |
| ٥٧,١٥٦   | ٦٧,٠١٩  | ١,٩٥٦            | ٦١٧     | ٣٣٥     | ١,٦٢٣               | ٣٤٩           | ٢,٦٣١   | ١٣١,٦٦٦  |
| -  | ٣٣      | ٣,٧٢٠            | ٢,١٢٣   | ٢,٠٨٩   | ٦٧٦                 | ١,٩٠٠         | ٤٩      | ١٠,٥٩٠   |
| ٥٧,١٥٦   | ٦٧,٠٥٢  | ٥,١٧٦            | ٢,٧٤٠   | ٣,٤٢٤   | ٢,٢٩٩               | ٢,٢٤٩         | ٢,٦٨٠   | ١٤٢,٢٧٦  |
|  |         |                  |         |         |                     |               |         | ٣,٧٥٩    |
|  |         |                  |         |         |                     |               |         | ١٤٦,٠٣٥  |
| التكاليف والمصاريف<br>إجمالي المطالبات المدفوعة<br>حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة | ٤٧,٨٢٦  | ٣,٤٣٠            | ٢,٢٧٦   | ٩,٨١٦   | ٤                   | ٤,١٤١         | ١,١٨٧   | ١٢٧,٩٢٠  |
| صافي المطالبات المدفوعة<br>الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي                           | ٢       | (٣,٢٩٠)          | (٢,٠٣١) | (٩,٦٤٢) | -                   | (٤,٠٧١)       | (٩٦٤)   | (٢١,٧٦٦) |
| صافي المطالبات المتكبدة<br>تكاليف اكتتاب وثائق التأمين                                     | ٤٧,٨٢٨  | ١٤٠              | ٢٤٥     | ٣٧١     | ٤                   | ٧٠            | ٢٢٤     | ١٠٦,١٥٥  |
| مجموع إيرادات التأمين<br>غير موزعة   | ١,٠٥٢   | ٦٣٥              | (١٠٤)   | ١٦٢     | (١)                 | ٣,٦٤١         | ٢٣٦     | (١١,١٣١) |
| مجموع إيرادات التأمين<br>موزعة   | ٤٨,٧٧٠  | ٧٨٨              | ١٤١     | ٤٦٥     | (٢)                 | ١,٧٧٠         | ٤٦٠     | ٩٥,٠٢٣   |
| صافي التكاليف والمصاريف الموزعة  | ٧,٤٩٥   | ١,٩٦٨            | ٩٠      | ١,١٣١   | ٣٧٧                 | ٢١٥           | ٧٢٠     | ١٦,١٧٤   |
| مصاريف غير موزعة   | ٥٦,٣٧٥  | ٢,٧٤٣            | ١,٠٤٥   | ١,٥٩٦   | ٣٧٥                 | ١,٩٧٩         | ١,١٨٠   | ١١١,١٩٧  |
| مجموع التكاليف والمصاريف<br>صافي فائض عمليات التأمين                                       | ٤٢,٥٤١  | ٣,٣٦٤            | ٢,٠٨٥   | ٢,٠١٦   | ١,٠٢٠               | ١,٧٦٤         | ١,١٨٠   | ٢٣,٣٢٩   |
|  |         |                  |         |         |                     |               |         | ١٣٤,٥٢٦  |
|  |         |                  |         |         |                     |               |         | ١١,٥٠٩   |

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)  
بالآلاف الريالات السعودية

| المجموع   | أخرى    | حوادث عامة | المسؤولية العامة | الهندسي  | البحري   | السطح     | الحريق    | المريكات | التأمين الصحي |
|-----------|---------|------------|------------------|----------|----------|-----------|-----------|----------|---------------|
| ٨٠١,٨٠٦   | ١٤,٧٩٨  | ٣٢,٩٠٢     | ١٦,٢٨٢           | ٢٦,٧٦٣   | ٢٦,٢٢٨   | ١٤٧,٤٠٦   | ١٤٧,٤٠٦   | ٢١٦,٣٧٢  | ٣٧٠,٩٤٥       |
| (٣٣٨,٨٦٢) | (٦,٨١٣) | (٣١,٢٣٤)   | (١١,٣٦٣)         | (٢٥,٢٧٢) | (٢٢,٦٤٥) | (١٤٠,٠٧٣) | (١٤٠,٠٧٣) | (٤٦٢)    | -             |
| (٥٣,٨١٥)  | (١٩)    | -          | (٥٧)             | (٣٨٩)    | (٦١٦)    | (١,٩٨٥)   | (١,٩٨٥)   | (٦,٣٢٢)  | (٤٨,٤١٧)      |
| ٥٠٩,١٢٩   | ٧,٩٦٦   | ١,٦٦٨      | ٤,٩١٢            | ١,١٠٢    | ١,٩٧٧    | ٥,٣٤٨     | ٥,٣٤٨     | ٢١٣,٥٧٨  | ٢٧٢,٥٢٨       |
| ٦,٢٢٥     | ٢٩٦     | (٩٣)       | ٦٧٤              | ٢٥٢      | ٦        | ٢٢٤       | ٢٢٤       | ٢٠,٣٦٩   | (١٥,٥٠٣)      |
| ٥١٥,٣٥٤   | ٨,٢٦٢   | ١,٥٧٥      | ٥,٦٣٦            | ١,٣٥٤    | ١,٩٨٣    | ٥,٥٧٢     | ٥,٥٧٢     | ٢٣٣,٩٤٧  | ٢٥٧,٠٢٥       |
| ٥٠,٩٤٠    | ١,٨٠٧   | ٨,٣٢٠      | ٢,٨٤٦            | ٧,٣٧٦    | ٨,٠٩٢    | ٢٢,٣٥٧    | ٢٢,٣٥٧    | ١٠٢      | -             |
| ٥٦٦,٢٩٤   | ١٠,٠٦٩  | ٩,٩٣٥      | ٨,٤٨٢            | ٨,٧٣٠    | ١٠,٠٧٥   | ٢٧,٩٢٩    | ٢٧,٩٢٩    | ٢٣٤,٠٤٩  | ٢٥٧,٠٢٥       |
| ١٨,٢٥٦    |         |            |                  |          |          |           |           |          |               |
| ٥٨٤,٥٥٠   |         |            |                  |          |          |           |           |          |               |
| ٤٣٢,١٧٨   | ١,٢٢٧   | ٢٤,١٤٣     | ٣٧               | ١٥,٣٤٢   | ٨,٤٤٧    | ٣٦,١٩٦    | ٣٦,١٩٦    | ١٤٤,٠٨١  | ٢٠٢,٦٩٥       |
| (٨١,٧٨٢)  | (٨٨٠)   | (٢٢,٦٤٦)   | (١٨)             | (١٤,٨٩٢) | (٧,٤١١)  | (٣٤,٠٧٥)  | (٣٤,٠٧٥)  | (٨٦٠)    | -             |
| ٣٥٠,٣٩٦   | ٣٥٧     | ٤٩٧        | ١٩               | ٤٥٠      | ١,٠٣٦    | ٢,١٢١     | ٢,١٢١     | ١٤٣,٢٢١  | ٢٠٢,٦٩٥       |
| (٧,٣٦٤)   | (١٥١)   | (١,٦٦١)    | (٢٥٥)            | ١٩٢      | (٣٦١)    | ١,٥٩١     | ١,٥٩١     | ٦,١٨١    | (١٢,٩٠٠)      |
| ٣٤٣,٠٣٢   | ٢٠٦     | (١,١٦٤)    | (٢٣٦)            | ٦٤٢      | ٦٧٥      | ٣,٧١٢     | ٣,٧١٢     | ١٤٩,٤٠٢  | ١٨٩,٧٩٥       |
| ٧١,٦٢٩    | ٢,١٧٣   | ٨٩٨        | ١,٦٣٣            | ٢,٩٦٦    | ٢,٩٢٨    | ١٦,٨٤٩    | ١٦,٨٤٩    | ٢٩,٥٦٠   | ١٣,٦١٢        |
| ٤١٤,٦٦١   | ٢,٣٧٩   | (٢٦٦)      | ١,٣٩٧            | ٤,٦١٨    | ٣,٦٠٣    | ٢٠,٥٦١    | ٢٠,٥٦١    | ١٧٨,٩٦٢  | ٢٠٣,٤٠٧       |
| ١١١,١٩٥   |         |            |                  |          |          |           |           |          |               |
| ٥٢٥,٨٥٦   |         |            |                  |          |          |           |           |          |               |
| ٥٨,٦٩٤    |         |            |                  |          |          |           |           |          |               |

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| المجموع   | أخرى    | حوادث عامة | المسؤولية العامة | الهندسي  | البحري   | السطح والحرث | التأمين  |          |
|-----------|---------|------------|------------------|----------|----------|--------------|----------|----------|
|           |         |            |                  |          |          |              | المرحبات | الصحي    |
| ٨٨٨,٢٢٠   | ١٨,٣٥٧  | ٢٥,٥٩٤     | ١٦,١٣٠           | ٣٣,٧١٣   | ٣٥,٨٥٣   | ١٤٢,٣٢٢      | ٢٦٥,٥٩٦  | ٣٥٠,٥٤٥  |
| (٧٤٣,٠٦٣) | (٩,٠٢٦) | (٧٤,٢٢٤)   | (١٠,١٢٨)         | (٣١,٨٧٢) | (٣٢,٩٥١) | (١٣٤,٤٧٩)    | (٤٠٧)    | -        |
| (٨٤,٧٩٦)  | (٤٤)    | -          | (١١١)            | (٣٤)     | (٦٤)     | (٢,٦٨٥)      | (٣,١٤٨)  | (٧٧,٥٠٤) |
| ٥٦٠,٣٦٦   | ٩,٢٧٨   | ١,٣٧٠      | ٥,٧٧٧            | ١,٨١١    | ٢,٢٤٤    | ٥,١٥٥        | ٢٦٢,٠٤١  | ٢٧٣,٠٤١  |
| ٤٢,٠٧٧    | ٨٦١     | ٦٣٣        | ٧٢٨              | ٥٧٥      | ٧        | ٤٢٠          | ٢٢,٠٨٠   | ١٧,٩٥٩   |
| ٦٠٢,٢٩٤   | ٩,٤٣٩   | ١,٦٠٣      | ٦,٥٠٥            | ٢,٣٨٦    | ٢,٢٥١    | ٥,٥٧٥        | ٢٨٤,١٢١  | ٢٩١,٠٠٠  |
| ٤٤٣,٤٣٤   | ٧١٥     | ٣٥٣,٧      | ٢,٥٥٨            | ١,٠٤٣    | ٧,٢٨٧    | ٤,٧٢١        | ١١٢      | ٢٢٦,٠٠٠  |
| ١٤٧,٠٠٠   | ٨٨٠,٠٠١ | ٨٨,٨٦٦     | ١,٨٨٧            | ١,٣٥١    | ١٠,٥٦١   | ٢٠,٤٠٧       | ٢٨٤,٢٢٣  | ٢٢٦,٩٥١  |
| ١٤,٩١٢    |         |            |                  |          |          |              |          |          |
| ٦٦١,٩٥٦   |         |            |                  |          |          |              |          |          |
| ٤٨٢,٣٤٨   | ٣,٩٩٣   | ٦,٨٣٧      | ١٧               | ٥٠,١٧١   | ٥,١٤٦    | ١٣,٠٩٠       | ٢٠٧,٠٥٦  | ٢٣١,٠٣٢  |
| (٤٢,١٥١)  | (٣,٢١٢) | (٦,٥٩٢)    | (٧)              | (١٤,٦٨١) | (٤,٥٩٨)  | (١٠,٧٢٤)     | (٣٨٥)    | (١,٨٤٨)  |
| ٤٤٠,١٩٦   | ٨٨٨     | ٢٤٣        | ١٠               | ٤٩٦      | ٥٤٣      | ٢,٣٦٦        | ٢٠,٦,١٧١ | ٢٢٩,١٨٤  |
| ١٩,٥١٤    | (٦٤٣)   | ٢,٩٤٠      | ١٩٥              | ٤٩٠      | ٤٣١      | ١,٠٠٩        | ١٦,٨٧١   | (١,٩٧٥)  |
| ٤٥٩,٦٠٠   | ٧٨٦     | ٣,١٧١      | ٢٠٥              | ٩٧٦      | ١٩٦      | ٣,٢٧٥        | ٢٢٣,٥٢٢  | ٢٢٧,٦٠٩  |
| ٦٥,٤٢٤    | ٢,٥٢٥   | ٦٨٩        | ١,٠٦٦            | ٥,٥٥٢    | ٣,٤٣٤    | ٧,٦٤٣        | ٢٨,٧٦٧   | ١٤,٨٤٤   |
| ٥٢٥,١٣٩   | ٣,١٩٣   | ٤,١٠٧      | ١,٨٧٤            | ٦,٥٤٠    | ٤,١٥٢    | ١٠,٩١٨       | ٢٥٢,٢٩٩  | ٢٤٢,٠٥٥  |
| ٩٥,٦٨٠    |         |            |                  |          |          |              |          |          |
| ٦٢١,١١٩   |         |            |                  |          |          |              |          |          |
| ٤٠,٨٣٧    |         |            |                  |          |          |              |          |          |

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)  
للفتري الثلاثة أشهر والأشهر عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

| المجموع | أخرى  | حوادث عامة | المسؤولية العامة |        |        | الحريق والسطو | المركبات | التأمين الصحي |
|---------|-------|------------|------------------|--------|--------|---------------|----------|---------------|
|         |       |            | الهندسي          | البحري | الطبي  |               |          |               |
| ٣٧٩,٧٥٣ | ١,٨٧٤ | ٨٥,٩١٨     | ١٣,٨٧٦           | ٨٢,٩٣٧ | ١٧,٦٤٤ | ١٦٣,٦٨٠       | ١٣,٨٢٩   | -             |
| ٤٤,٠١٩  | ٤٩٩   | ١١,٤٣٤     | 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 | ٢,٥٥٠ | ٩٧,٦٩٢     | ١٩,٥١٨           | ٩٣,٦٨٨ | ٢٧,٣٨٢ | ١٧٣,٤٠٩       | 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           | ٩٩,٢٥٨ | 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، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي، وداغ لأجل بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي، التقديرة وشبه التقديرة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى تبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ مجموع أقساط إعادة التأمين المدينة ١٥٥ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط إعادة التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي والتي تبلغ ٦٤ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والذي يساوي ٩١ مليون ريال سعودي فيكون 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 (و) أخرى.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لتفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالآلاف الريالات السعودية)

| المجموع | أخرى  | حوادث عامة | المسؤولية العامة | الهندسي | البحري | الحريق والسطو | المركبات | التأمين الصحي |
|---------|-------|------------|------------------|---------|--------|---------------|----------|---------------|
| ٤١٨,٢٦٥ | ٢,٣٧٣ | ١٤٥,٩٥٧    | ٩٤٥              | ٨١,٨٩٤  | ٢٠,٩٢٤ | ١٦٥,٠٨٦       | ١,٠٨٦    | -             |
| ٤٦,٨٤٦  | ٨١٨   | ٨,٥٣٨      | ٤,٩٤٢            | ١٦,٢٧٣  | ٩,٣٢٧  | ٦,٩١٣         | ٨٥       | -             |
| ٢٢,٢٤٧  | ٢٠٧   | ١٩٦        | ٨٣٨              | ٢,٢٤٨   | ١,٠٩٢  | ١,٠٤٦         | ١١,٠٢٦   | ٥,٥٩٤         |
| ٤٨٧,٣٥٨ | ٣,٣٩٨ | ١٥٤,٦٩١    | ٦,٧٢٥            | ١٠٠,٣١٥ | ٣١,٣٤٣ | ١٧٣,٠٤٥       | ١٢,١٩٧   | ٥,٥٩٤         |
| ٤٩٢,٤٣٤ |       |            |                  |         |        |               |          |               |
| ٩٧٩,٧٩٢ |       |            |                  |         |        |               |          |               |
| ٦٠٠,٦٧٨ | ٤,٠٣٧ | ١٥١,٠١٨    | ٢,٠٧٩            | ٨٥,٧٧٣  | ٢٣,٩١٦ | ١٧٥,٧٢٦       | ٦٠,٥١١   | ٩٧,٦١٨        |
| ٢٤٠,٠٠٤ | ١,٩١٤ | ٨,٨٥٨      | ٨,١٧٩            | ١٦,٩٧٥  | ١٠,٠٦٤ | ٨,٢١٨         | ٩١,٢٨١   | ٩٤,٥١٥        |
| ١٢,١٢٢  | ٤٤    | ٢,٩٥٠      | ١,١٢٦            | ٤,٠٤٧   | ٢,٢٨٠  | ١,٦٥٠         | ٢٥       | -             |
| ٨٥٢,٨٠٤ | ٥,٩٩٥ | ١٦٢,٨٢٦    | ١١,٣٨٤           | ١٠٦,٧٩٥ | ٣٦,٢٦٠ | ١٨٥,٥٩٤       | ١٥١,٨١٧  | ١٩٢,١٣٣       |
| ١٢٦,٩٨٨ |       |            |                  |         |        |               |          |               |
| ٩٧٩,٧٩٢ |       |            |                  |         |        |               |          |               |

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط إعادة التأمين المدنية بمبلغ ١٣٢ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ١٦٥ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٧٦ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى بمبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدنية ١٣٢ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدنية من عملاء التأمين الطبي والتي تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والبالغ ٩٣ مليون ريال سعودي، فيكون 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- رأس المال

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في ١٣ شعبان ١٤٣٦هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠١٥) حيث تم الحصول على الموافقة اللازمة من المساهمين لزيادة رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي على ثلاثة مراحل تبدأ بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٦هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٥) حتى ١٢ رمضان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١٥) والتي تضمنت تقديم العطاءات للأسهم غير المكتتبه من قبل أصحاب الحقوق (من "أسهم العجز") من قبل بعض المؤسسات الاستثمارية من خلال العملية المذكورة في نشرة حقوق الإصدار الموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية. تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، فإنه يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي بلغت قيمة نفقات إصدار الحقوق الأولية ٤,٩ مليون ريال سعودي حملت وتم الإفصاح عنها في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

انظر إلى إيضاح ١١ للمتوسط المرجح لعدد الأسهم، كما تم تعديلها بعد الأخذ بعين الاعتبار إصدار حقوق الأولوية خلال السنة، والمستخدمة في حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة.

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.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بأثر رجعي بسبب إصدار حقوق أولوية قدرها ١٥ مليون سهم خلال ٢٠١٥ وتم حسابه باستخدام عامل تعديل ١,٥٥. تم تحديد عامل التعديل باستخدام التالي:

(أ) السعر المقدر قبل إصدار حقوق الأولوية بمبلغ ١٥,٧٣ ريال سعودي لكل سهم. و

(ب) سعر إقفال السهم بمبلغ ٢٤,٣٣ ريال سعودي بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥، الذي هو آخر يوم تداول قبل إصدار حقوق الأولوية.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي:

| إيضاح  | لثلاثي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر |                      | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر |                      |
|--|--|----------------------|-----------------------------------|----------------------|
|  | ٢٠١٥<br>(مراجعة)                       | ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) | ٢٠١٥<br>(غير مراجعة)              | ٢٠١٦<br>(غير مراجعة) |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم قبل إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف) | ١٠,٠٠٠                                 | ١٠,٠٠٠               | ١٠,٠٠٠                            | ١٠,٠٠٠               |
| أثر إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)                            | ١٠,٣٢٤                                 | ١٥,٠٠٠               | ١٥,٠٠٠                            | ١٥,٠٠٠               |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف) | ٢٠,٣٢٤                                 | ٢٥,٠٠٠               | ٢٥,٠٠٠                            | ٢٥,٠٠٠               |



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تامة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
( جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك )

## ١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المتوقع استلامه عند بيع أصل ما أو سداؤه 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 القوائم المالية الأولية الموجزة.

### 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 الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة كذلك، لا يوجد هناك أدوات مالية قدرت قيمتها العادلة باستخدام طرق التسعير.

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

| موجودات عمليات التأمين |                |                |            | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)                     |
|------------------------|----------------|----------------|------------|--|
| المستوى الأول          | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي   |  |
| ١١,٠٢٠,٨٦٢             | -              | ١,٩٢٣,٠٨٠      | ١٢,٩٤٣,٩٤٢ | موجودات مالية:<br>استثمار متاح للبيع                   |
| موجودات عمليات التأمين |                |                |            | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)                         |
| المستوى الأول          | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي   |  |
| -                      | ١٠,٠٠٠,٠٠٠     | -              | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | موجودات مالية:<br>استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٢,٢٣٩,١٥٣             | -              | ١,٩٢٣,٠٨٠      | ١٤,١٦٢,٢٣٣ | استثمار متاح للبيع                                     |
| ١٢,٢٣٩,١٥٣             | ١٠,٠٠٠,٠٠٠     | ١,٩٢٣,٠٨٠      | ٢٤,١٦٢,٢٣٣ |  |

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الغير مدرجة في الجدول السابق لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - المطلوبات 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 ٠,٧ مليون ريال سعودي و ٢,٥ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على التوالي (فترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء و ١,٨ مليون ريال سعودي على التوالي) في قائمة الفانض لعمليات التأمين الأولية. فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلية المستقبلية بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦             | السنة |
|------------------------|----------------------------|-------|
| (مراجعة)<br>ريال سعودي | (غير مراجعة)<br>ريال سعودي |       |
| ٢,٤١١,٥٤٧              | -                          | ٢٠١٦  |
| ٦١٩,١٥٠                | ٨٤٥,٧٣٨                    | ٢٠١٧  |
| ٣,٠٣٠,٦٩٧              | ٨٤٥,٧٣٨                    |       |

١٤ - صافي فانض عمليات التأمين

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

| للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                            | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |                            |                             |
|---|----------------------------|--|----------------------------|-----------------------------|
| (مراجعة)<br>ريال سعودي                      | (غير مراجعة)<br>ريال سعودي | (غير مراجعة)<br>ريال سعودي             | (غير مراجعة)<br>ريال سعودي |                             |
| ٦٠٢,٤٤٩,٢١٩                                 | ٥١٥,٣٥٣,٧٢٦                | ١٣١,٦٨٦,٠١٢                            | ١٢٩,٦١٩,٢٠١                | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٤٤,٥٩٤,٥٤٥                                  | ٥٠,٩٣٩,٩١١                 | ١٠,٥٩٠,٠٠٦                             | ١٠,٩١٦,٧١٧                 | دخل عمولات                  |
| ١,٣٦٢,٣٨٥                                   | ٣,٩١٣,٣٨٨                  | ٧٤٥,٨٨٥                                | ١,٢٩٣,٦١٦                  | دخل اكتتاب أخرى             |
| (٤٥٩,٧٠٩,٧٧٧)                               | (٣٤٣,٠٣٢,٣٨٥)              | (٩٥,٠٢٣,٢٣٤)                           | (٨٥,٨٢٢,٥٨٥)               | صافي المطالبات المتكبدة     |
| (٦٥,٤٢٩,١٠٨)                                | (٧١,٦٢٨,٩٥٦)               | (١٦,١٧٤,٣٠٤)                           | (١٧,٩٨٢,٨٥٨)               | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| ١٢٣,٢٦٧,٢٦٤                                 | ١٥٥,٥٤٥,٦٨٤                | ٣١,٨٢٤,٣٦٥                             | ٣٨,٠٢٤,٠٩١                 | صافي فانض عمليات التأمين    |

١٥- إعادة تصنيف

تم إجراء إعادة التصنيف التالية للأرقام المقارنة لتطابق عرض الفترة الحالية:

أ) تم عرض عوائد استثمار مستحقة من وديعة نظامية، بمبلغ ٨٤٨,٨٩٣ ريال سعودي، كبنء منفصل في موجودات المساهمين، التي كانت ضمن دفعات مقدمة وموجودات أخرى تحت موجودات المساهمين.

ب) تم عرض عوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية، بمبلغ ٨٤٨,٨٩٣ ريال سعودي، كبنء منفصل في مطلوبات المساهمين، التي كانت ضمن دائنون تحت مطلوبات المساهمين.

١٦- احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإنه على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل سنوياً، بعد استيعاب الخسائر المتركمة، إلى احتياطي نظامي إلى أن يصبح مبلغه مساوياً لرأس المال.

خلال فترة الاثنني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، حوّلت الشركة ٩,٦ مليون ريال سعودي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على مساهمي الشركة حالياً.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٧ ربيع الآخر ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ يناير ٢٠١٧) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.