

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الفائض 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 السادة مساهمي/ الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية لغايات عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر 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 أعدتها 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 لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت الانتباه:

نود أن نلفت الانتباه 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



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

برايس ووترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

١٥ محرم ١٤٣٨ هـ
(١٦ أكتوبر ٢٠١٦)



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاحات
٧,٠٤٦,٣٢٣	٦,٧٢٣,٤٩٨	موجودات عمليات التأمين ممتلكات ومعدات، صافي
٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	٣٧٨,٩٩٨,١٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٤٦,٨٤٥,٦٢٦	٧٥,٥٣٢,٠٣١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٢٤٧,٠١٩	٢٥,٥٥١,٨٥١	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٣٢,١٧٥,٧٨٠	١٩٨,٤٥٨,٤٠٨	٦ أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,١٦٢,٢٣٣	١١,١٠٨,٠٦٧	٧ استثمار متاح للبيع
١٦,٥٩٦,٢٧٠	٢٣,٢١٣,٦٨٨	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٧١,٣٠٢,٣٢٠	٨٥,٨١٢,٥٢٧	٨ مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٦٠٠,٠٠٠	٥ ودائع لأجل
٧٦,١٥١,٥٩٩	٤٣,٣١٠,١٦٥	٤ نقدية وشبه نقدية
٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	١,٠٥٩,٣٠٨,٤١١	مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات المساهمين وديعة نظامية
١٠,٣٨٣,٦٧٦	٣٢,٧٣٧,٧٦٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٥٨٣,١٠٠	١,٣٩١,٣٨٦	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢١٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٤٠٠,٠٠٠	٥ ودائع لأجل
٨٤٨,٨٩٤	٩٣٦,٢٢١	عوائد استثمار من وديعة نظامية
٣٥٩,٦٨٧	١,٣٠٦,٧٥٣	٤ نقدية وشبه نقدية
٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	٢٩٠,٧٧٢,١٢٠	مجموع موجودات المساهمين
١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	١,٣٥٠,٠٨٠,٥٣١	مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

(يتبع)

Moham Vargheh
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٩,٥٣٣,٨٩٩	١٣,٢٠٦,٢٧٤	مطلوبات عمليات التأمين
١٠,٣٨٣,٦٧٦	٣٢,٧٣٧,٧٦٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٠٠,٦٧٨,١١٥	٥٤٦,٧٩٩,٠٥٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢	٣١٧,٠٥٤,٧٥٢	إجمالي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
١٢,١٢١,٦٩٠	١٥,٧٠٤,٥٨٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٧,٥٨٧,٨٨٨	٦١,٧٥٣,٥٦٧	دخل عمولة غير مكتسبة
٥٢,٠٠٥,٩٧٤	٦١,٠٦٤,٤٥٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٩٧٢,٣١٥,٦٦٤	١,٠٤٨,٣٢٠,٤٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٨,٣١٩,٣٨٩	١٢,٤٦٠,١٦٩	فائض عمليات التأمين
(٨٤٢,٨٧٥)	(١,٤٧٢,٢١٠)	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	١,٠٥٩,٣٠٨,٤١١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣,٢٥٨,٩٥٦	٥,٣١٦,٠٨٥	مطلوبات المساهمين
١,٥٩٠,٠٠٠	١,٥٦٤,٥٠٠	مخصص زكاة
٨٤٨,٨٩٣	٩٣٦,٢٢١	دائنون
٥,٦٩٧,٨٤٩	٧,٨١٦,٨٠٦	عوائد استثمار دائنته من وديعة نظامية
		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٢,٧٢٢,٤٩٣)	٣٢,٩٥٥,٣١٤	رأس المال
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	٢٨٢,٩٥٥,٣١٤	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	٢٩٠,٧٧٢,١٢٠	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	١,٣٥٠,٠٨٠,٥٣١	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Moham Varghese

مؤمان 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٧٧٨,١٦٤,٧٦٧ (٢٢٣,٥٣٦,١٨٣)	٦٨١,٩٣٨,٩٤٦ (٢١٠,٧٧٠,٠٨٨)	١٥٤,٦٧٩,٣٤٨ (٣٥,٠٣٥,٧٧٨)	١٦٠,٤٣٦,٩٠٠ (٢٨,٩٢٩,٤٨١)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة تأمين مصددة أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
(٦٠,٥٠٦,٨٠٨)	(٣٧,٠٧٠,٤٠٨)	(٢٦,١٠١,٧٧٧)	(٢٣,٣٢٣,٩٣٧)	
٤٩٤,١٢١,٧٧٦	٤٣٤,٠٩٨,٤٥٠	٩٣,٥٤٦,٧٩٣	١٠٨,١٨٣,٤٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٢٣,٣٥٨,٥٧٣)	(٤٨,٣٦٣,٩٢٥)	٥٠,١٤١,٣٦٢	١٥,٣٥٢,٩٩٦	
٤٧٠,٧٦٣,٢٠٣	٣٨٥,٧٣٤,٥٢٥	١٤٣,٦٨٨,١٥٥	١٢٣,٥٣٦,٤٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤,٠٠٤,٥٣٩	٤٠,٠٢٣,١٩٤	١٢,٠٦٨,٥٧٨	١٤,٤٣٥,٨٥٧	دخل عمولات
٢,٣٨٩,٢٧٥	١,١٤٢,٩٧٦	٢٢٤,٢٠٣	٢٩٧,٨٨١	دخل من الاستثمارات
٨٠٠,٨٣١	٣,٩٢٩,٠٣٧	٣١٢,٨٢٠	١,٥٠٧,٥٧٢	دخل عمولة خاصة
٧,٩٦٣,٣٦١	٦,٢٨٩,٢٢٨	١,٨٩٠,٥١٥	٢,٠١٥,١٦٤	إيرادات أخرى
٥١٥,٩٢١,٢٠٩	٤٣٧,١١٨,٩٦٠	١٥٨,١٨٤,٢٧١	١٤١,٧٩٢,٩٥٢	مجموع الإيرادات
٣٥٤,٤٢٦,٩٠٥	٣٤١,٢٤٦,٦٩٨	١٠٣,٥٧٢,٩٢٦	٩١,٣٤٦,٢١٩	التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠,٣٨٥,٥٥١)	(٦٩,٤٢٤,٦٧٣)	(٣,١٠٣,٤٧٢)	(١٩,٠٥٦,٠٦٢)	
٣٣٤,٠٤١,٣٥٤	٢٧١,٨٢٢,٠٢٥	١٠٠,٤٦٩,٤٥٤	٧٢,٢٩٠,١٥٧	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٦٤٥,١٨٩	(١٤,٦١٢,٢٢٥)	٥,٨٩٣,٢٠١	٢,٢٦٣,٩٩٦	الحركة في المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية، صافي
٣٦٤,٦٨٦,٥٤٣	٢٥٧,٢٠٩,٨٠٠	١٠٦,٣٦٢,٦٥٥	٧٤,٥٥٤,١٥٣	صافي المطالبات المكتتبة
٤٩,٢٥٤,٨٠٤	٥٣,٦٤٦,٠٩٨	١٦,٣١٤,٨١٦	١٨,١٨١,٧١٩	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٦٣,٠٣١,١٧٠	٧٢,٧٢١,٩٧٥	١٩,٣٨٥,٢٣٤	٢٤,٦٠٨,٩١٥	مصاريف عمومية وإدارية مخصص ديون مشترك
٢,٧٢٣,٢١٩	٣,٧٨٦,٣٠٣	٢,٤٣٨,٣٦١	٢,٧٣٥,٣٦٨	٦ في تحصيلها
٦,٨٩٦,٩٥٢	٥,٩٢٢,١٥٥	١,٤٥٤,٣٣٦	١,٦٧٥,٣٢٩	٧ أتعاب فحص وإشراف
-	٢,٤٢٤,٨٣١	-	٢,٤٢٤,٨٣١	انخفاض في قيمة استثمار متاح للبيع
٤٨٦,٥٩٢,٦٨٨	٣٩٥,٧١١,١٦٢	١٤٥,٩٥٥,٨٠٢	١٢٤,١٨٠,٣١٥	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٩,٣٢٨,٥٢١	٤١,٤٠٧,٧٩٨	١٢,٢٢٨,٤٦٩	١٧,٦١٢,٦٣٧	صافي فائض عمليات التأمين للفترة
(٢٦,٣٩٥,٦٦٩)	(٣٧,٢٦٧,٠١٨)	(١١,٠٠٥,٦٢٢)	(١٥,٨٥١,٣٧٣)	حصة المساهمين من الفائض
٢,٩٣٢,٨٥٢	٤,١٤٠,٧٨٠	١,٢٢٢,٨٤٧	١,٧٦١,٢٦٤	صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين

Moham Varghese

مohan فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
٢,٩٣٢,٨٥٢	٤,١٤٠,٧٨٠	١,٢٢٢,٨٤٧	١,٧٦١,٢٦٤	صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين
-	(٦٢٩,٣٣٥)	-	(٦٢٩,٣٣٥)	الخسارة الشاملة الأخرى: البود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الفائض لعمليات التأمين الأولية في فترة لاحقة: التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
٢,٩٣٢,٨٥٢	٣,٥١١,٤٤٥	١,٢٢٢,٨٤٧	١,١٣١,٩٢٩	مجموع الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة

Mohan Varghese

موهان فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٢٦,٣٩٥,٦٦٩	٣٧,٢٦٧,٠١٨	١١,٠٠٥,٦٢٢	١٥,٨٥١,٣٧٣	الحصة في فائض عمليات التأمين
٤٧٠,١٧٢	٤,٣٣١,٦٢٨	٣٦٣,٣٣٦	١,٧٤٥,٨١٧	دخل عمليات خاصة
(٩٨٠,٧١٤)	(٩٥٨,٨٢٠)	(٢١٦,٢٨٥)	(٢٢٥,٠٠٧)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٥,٨٨٥,١٢٧	٤٠,٦٣٩,٨٢٦	١١,١٥٢,٦٧٣	١٧,٣٧٢,١٨٣	الدخل قبل الزكاة
(٣,١٤١,١٠٩)	(٤,٩٦٢,٠١٩)	(٧٩٢,٢١١)	(١,٩١١,٣٠٩)	مخصص الزكاة
٢٢,٧٤٤,٠١٨	٣٥,٦٧٧,٨٠٧	١٠,٣٦٠,٤٦٢	١٥,٤٦٠,٨٧٤	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخرى:
-	-	-	-	البند التي يمكن إعادة تصنيفها إلى عمليات المساهمين في فترة لاحقة: التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
٢٢,٧٤٤,٠١٨	٣٥,٦٧٧,٨٠٧	١٠,٣٦٠,٤٦٢	١٥,٤٦٠,٨٧٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٢١	١,٤٣	٠,٤١	٠,٦٢	ربح السهم الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١٨,٧٦٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

Moham Varghere
موهان 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة/ (الخسائر المتراكمة)	رأس المال	إيضاح
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٣٥,٦٧٧,٨٠٧	٣٥,٦٧٧,٨٠٧	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٨٢,٩٥٥,٣١٤	٣٢,٩٥٥,٣١٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (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
(٤,٩٣٠,٤٢٦)	(٤,٩٣٠,٤٢٦)	-	١٠ مصروفات حقوق الإصدار
٢٢,٧٤٤,٠١٨	٢٢,٧٤٤,٠١٨	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٣٧,٧٧٦,١٤٣	(١٢,٢٢٣,٨٥٧)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

Moham Varghese
مروان 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٢,٩٣٢,٨٥٢	٤,١٤٠,٧٨٠	
٢,٦٢٥,١٠٤	٢,٦٦٠,٢٠٥	
٢,٧٢٣,٢١٩	٣,٧٨٦,٣٠٣	٦
١,٨١٥,٩٢٢	٣,٦٧٢,٣٧٥	
٢٦,٣٩٥,٦٦٩	٣٧,٢٦٧,٠١٨	
-	٢,٤٢٤,٨٣١	
(٣٥,٩٦٦,١٠١)	٣٩,٢٦٦,٨٣٢	
(٢٥,٩٦٣,٨١٢)	(٢٨,٦٨٦,٤٠٥)	
(٢,٣٥٥,٣١٥)	(٣,٣٠٤,٨٣٢)	
(١٢,٠٧٩,٣٣٦)	(٧٠,٠٦٨,٩٣١)	
(٦,٠٩٩,٣٨٩)	(٦,٦١٧,٤١٨)	
(٢٨,٣٩٢,١٥٥)	(١٤,٥١٠,٢٠٧)	
٦٦,٦١١,٢٨٨	(٥٣,٨٧٩,٠٥٩)	
٤٩,٣٢٢,٣٨١	٧٧,٠٥٠,٣٣٠	
١,٨٢٠,٤٦١	٣,٥٨٢,٨٩٩	
٨,٢٩٦,٢٧٤	١٤,١٦٥,٦٧٩	
١٢,٨٩٢,١٣٠	٩,٠٥٨,٤٨٠	
٦٤,٥٧٩,١٩٢	٢٠,٠٠٩,٢٨٠	
(٢,٧٨٩,٠٩٦)	(٢,٣٣٧,٧٨٠)	
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(٧,٩١٨,٩١٨)	-	
(٨٤,٨٥٩,١١٥)	(٣٥,٦٠٠,٠٠٠)	
(١٠٥,٥٦٧,١٢٩)	(٣٧,٩٣٧,٧٨٠)	
١١,١٠٦,٠٩٨	(١٤,٩١٢,٩٣٤)	
١١,١٠٦,٠٩٨	(١٤,٩١٢,٩٣٤)	
(٢٩,٨٨١,٨٣٩)	(٣٢,٨٤١,٤٣٤)	
٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٧٦,١٥١,٥٩٩	
٣٩,٤٧٠,٥٤٨	٤٣,٣١٠,١٦٥	٤
-	٦٢٩,٣٣٥	

الأنشطة التشغيلية

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لـ:

استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

حصة المساهمين من الفائض

انخفاض في قيمة استثمار متاح للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف ائتمان مؤجلة

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

مستحق من أطراف ذوي علاقة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

دخل عمولات غير مكتسبة

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

استحواذ على استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

استحواذ على استثمار متاح للبيع

الزيادة في ودائع لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النشاط التمويلي

مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي

صافي النقد (المستخدم في) من النشاط التمويلي

صافي النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمار متاح للبيع

Moham Varghese

موهان 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٢٥,٨٨٥,١٢٧	٤٠,٦٣٩,٨٢٦	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
(٢٦,٣٩٥,٦٦٩)	(٣٧,٢٦٧,٠١٨)	الحصة في فائض دخل عمليات التأمين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٢٥١,٤٢٣	(٨٠٨,٢٨٦)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٥٦,٩٧٦)	(٨٧,٣٢٨)	عوائد استثمار مكتسبة من وديعة نظامية
٥٦,٩٧٦	٨٧,٣٢٨	عوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية
٥٦٢,٦٢٥	(٢٥,٥٠٠)	دائنون
١,٣٠٣,٥٠٦	٢,٥٣٩,٠٢٢	النقد من العمليات
(٣,٢٩٨,٩٣٦)	(٢,٩٠٤,٨٩٠)	زكاة مدفوعة
(١,٩٩٥,٤٣٠)	(٣٦٥,٨٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		النشاط الاستثماري
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	إيداع احتياطي
(١٥٤,٢٨٠,٠٠٠)	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع لأجل
(١٥٤,٢٨٠,٠٠٠)	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١١,١٠٦,٠٩٨)	١٤,٩١٢,٩٣٤	مستحق من عمليات التأمين، صافي رأس المال المدفوع من حقوق الإصدار، صافي من المصاريف
١٤٥,٠٦٩,٥٧٤	-	١٠
١٣٣,٩٦٣,٤٧٦	١٤,٩١٢,٩٣٤	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٣٧,٣١١,٩٥٤)	٩٤٧,٠٦٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٣٥٩,٦٨٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٨٠,٩١٦	١,٣٠٦,٧٥٣	٤ النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Mohan Varghese
مohan Varghese
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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ١٤٢٨هـ (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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٠٧).

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

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

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

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

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.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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، أختارت 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 (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
٤٥,٩٢١,٣٢٥	٣٥٩,٦٨٧	٤٣,٢٨٨,١٦٥	١,٣٠٦,٧٥٣	نقد لدى البنوك
٣٢,١٣٦	-	٢٢,٠٠٠	-	نقد في الصندوق
٣٠,١٩٨,١٣٨	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٧٦,١٥١,٥٩٩	٣٥٩,٦٨٧	٤٣,٣١٠,١٦٥	١,٣٠٦,٧٥٣	

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بمبلغ قدره ٣٠,٢٧٣ 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) (تلمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء. تكتسب المبالغ المودعة عمولات تبلغ نسبتها ٣,٠٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٨٠٪ إلى ١,١٠٪ سنوياً).

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار قصير الأجل بعد تاريخ الاستحقاق والمصنّف في موجودات التأمين خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ويساوي مبلغ ٠,٢٨ 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 (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	أقساط مدينة معيدي التأمين وأخرى إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥٠,٥٤٢,٩١٦	٢١٧,١٨٠,٩٣٣	
٤,٥٥٢,٦٠٦	٧,٩٨٣,٥٢٠	
١٥٥,٠٩٥,٥٢٢	٢٢٥,١٦٤,٤٥٣	
(٢٢,٩١٩,٧٤٢)	(٢٦,٧٠٦,٠٤٥)	
١٣٢,١٧٥,٧٨٠	١٩٨,٤٥٨,٤٠٨	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي مخصص مكون خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
١٧,٤٠٠,٨٠٧	٢٢,٩١٩,٧٤٢	
٥,٥١٨,٩٣٥	٣,٧٨٦,٣٠٣	
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٦,٧٠٦,٠٤٥	

٧- الاستثمارات

(أ) استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالاستثمار في سندات إسلامية ("صكوك") صادرة من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة صكوك قيمة كل منها مليون ريال سعودي ويحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس. انظر أيضاً إيضاح ١٢.

(ب) استثمار متاح للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي إضافات خسارة غير محققة من التغير في القيمة العادلة خسارة من انخفاض في القيمة الرصيد النهائي
١,٩٢٣,٠٨٠	١٤,١٦٢,٢٣٣	
١٣,٠٨٢,٠٢٨	-	
(٨٤٢,٨٧٥)	(٦٢٩,٣٣٥)	
-	(٢,٤٢٤,٨٣١)	
١٤,١٦٢,٢٣٣	١١,١٠٨,٠٦٧	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات (تتمة)

ب) استثمار متاح للبيع (تتمة)

يمثل 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع معقولة بالنسبة للقيمة العادلة (الإيضاح ١٢).

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، اعترفت الشركة بخسائر من انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي في الفائض لعمليات التأمين، نظراً للانخفاض الجوهري 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(١,٢١٥,١٨٥)	٤٢٠,٩٨٧	(٤٦٧,٩٣٦)	٤٦٢,٤٦٩	- مبالغ مستلمة / (مدفوعة) بالنسيئة من شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقابلة مساهم)	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب
٣٤,٥٦٥,٢٢٧	١٨,٨٠٢,٧٩٤	٩,٤٠٣,٤٢٧	٧,٥٣٥,١٠٢	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الركن	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (جهة منتسبة)
٤,٧٩٢	٩,١٩١	(٤,٤٣٦)	٢,٠٧٨	- مطالبات مدفوعة من خلال الركن	
٣,٨٢١,٠٣٨	٢,٧٢٣,٠٦٤	١,٣٤٣,٨٦٨	١,١١٦,٩٢١	- مصاريف عمولات	
-	(١,٤٤٣)	٤٨٧,٠٢٧	-	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (جهة منتسبة)
١٧٩,٨٥٠,٦٩٠	١٧٧,١٥٦,٢١٠	١٦,٦٤٥,٦٥٢	١٥,٩٧٢,٦٠٦	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	آيس لوسطاء التأمين ومعدي التأمين (وسيط) (جهة منتسبة)
١٣,٧٤٦,٨٩٤	٢٣,٣٠٧,٠٢٧	١,٩١٤,٠٤٨	٢,٦٣٨,٠٦٣	- مصاريف عمولات	
٩٨,٦٧٠,١٩٣	٩٩,١٩١,٤٧٣	١,٣٢٨,٦٤٠	٨٣٧,٧٣٦	- أقساط مستدة من خلال الوسيط	
٣,٤٣٣,٦٥٢	١٢,٩٦٤,٣٦٦	٢٧٦,٤٤٨	١١٠,٥٠٧	- عمولات مقبوضة	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	مبالغ مستحقة من / (إلى) أطراف ذوي علاقة: آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة (وسيط) (شركة شقيقة) شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة) شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم) شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
٥٣,٣٩٤,٢٠٢	٦٥,٧٨٦,٤٩٢	- عمليات التأمين	
١٥,٤١٢,٩٩٢	١٧,١٨٤,٣٢٦	- عمليات التأمين	
٢,٤٩٥,١٢٦	٢,٩١٦,١١٣	- عمليات التأمين	
-	(٧٤,٤٠٤)	- عمليات التأمين	
<u>٧١,٣٠٢,٣٢٠</u>	<u>٨٥,٨١٢,٥٢٧</u>		

(ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدرء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	مزايا قصيرة الأجل مكافآت مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٨١٧,٨٨٣	٥,٨٧٧,٦٥٢	١,٨١٣,٣٥٤	١,٥٢٣,٨٦٣	
٤٧٩,٢٥٠	١,٣٧٥,٩٢٠	-	-	
١٧٨,٨٤٨	٢٥٢,٤٠٣	٥٩,٦١٦	٨٤,١٣٤	
<u>٥,٤٧٥,٩٨١</u>	<u>٧,٥٠٥,٩٧٥</u>	<u>١,٨٧٢,٩٧٠</u>	<u>١,٦٠٧,٩٩٧</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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) (تمة)
لقررتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تمة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
بالآف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	حادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحرق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
١٦٠,٤٣٧	٣,٤٦٧	٨,٠٢٢	١,٧٦٥	٩,٣٣٣	٢,٦٧٠	٧,٧٢٥	٣٨,٨٦٤	٨٨,٠٩١
(٢٨,٩٣٠)	(١,٨٩٧)	(٧,٨١٨)	(٩٥٣)	(٨,٩٤٣)	(٢,٦٥٢)	(٧,٠٤٩)	(١٨)	-
(٢٢,٣٢٤)	(٣)	-	(١٠)	(٨٩)	(١٠٢)	(١٥٤)	(٤٥٣)	(٢٢,٥١٣)
١٠٨,١٨٣	١,٥٦٧	٢٠٤	٨١٢	٣٠١	٣١٦	٥٢٢	٣٨,٣٩٣	٦٦,٠٧٨
١٥,٣٥٣	١٠٤	٢٠٣	٦٣٢	٨٥	١٠٢	١,٢٣٠	٢١,٣٧٦	(٨,٣٧٩)
١٢٣,٥٣٦	١,٦٧١	٤٠٦	١,٤٤٤	٣٨٦	١٨١٣	١,٧٥٢	٥٩,٧٦٩	٥٧,٦٩٩
١٤,٤٣٦	٣٩	٢,٥١٢	٨٥٥	٢,١٤٢	٢,٨٦٥	٥,٩٦٠	٢٧	-
١٣٧,٩٧٢	١,٧١٠	٢,٩٢٥	٢,٢٨٩	٢,٥٢٨	٣,٢١٣	٧,٧١٢	٥٩,٧٩٦	٥٧,٦٩٩
٣,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤١,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٩١,٣٤٦	٤٣٤	٧٨٤	-	٥٥١	٦١٢	١٧,٢٤٦	٢٩,٦٧٥	٤٢,٠٤٤
(١٩,٠٥٦)	(٣٤٨)	(١,٧٣)	-	(٥١٥)	(٥٢٦)	(١٦,٩٦٦)	(٢)	-
٧٢,٢٩٠	٨٦	١١١	-	٣٦	٩٠	٢٥٠	٢٩,٦٧٣	٤٢,٠٤٤
٢,٢٦٤	٤٢٣	(٤٤)	٦٣١	١١٦	١٦٣	(٣٦٠)	٥,٣٨٠	(٣,١٠٣)
٧٤,٥٥٤	٥٠٩	(٣٨٠)	٦٣٦	١٥٢	٢٥٣	(١١٠)	٣٥,٠٥٣	٣٨,٩٤١
١٨,١٨٢	٥٠٣	٢١٢	٤٣٨	١,٠٨١	٦١٥	٤,٣٦١	٧,٥٠٩	٣,٤٦٣
٩٢,٧٧٦	١,٠١٢	(٦٦٨)	٥٧٤	١,٢٣٣	٨٢٨	٤,٢٥١	٤٢,٥٦٢	٤٢,٤٠٤
٣١,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,١٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لقررتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	العرفق والسفر	التأمين الصحي	
							المركبات	الصحي
١٥٤,٦٧٩	٤,٠٠٥	١١,٦٦٧	٢,١٨٣	٦,١٦٨	١٠,١٢٨	٦,١٥٤	٤٦,٠٤١	٦٨,٢٩٣
(٣٥,٠٣١)	(١,٩٢٩)	(١١,٢٢٢)	(١,٤٦٩)	(٥,٩١٨)	(٩,٣٩٣)	(٥,٠٦٣)	(٣٧)	-
(٢٦,١٠١)	(٤)	-	(٩)	(٨٥)	(١٦٦)	(٣٥٧)	(٥٥٢)	(٧٤,٩٢٨)
٩٣,٥٤٧	٢,٠٧٢	٤٤٥	٧٠٥	١٦٥	٦٠٩	٧٢٤	٤٥,٤٥٢	٤٣,٣٦٥
٥٠,١٤١	٧	١٢٦	٨٧٥	٦	(١٩٤)	١,٠٨٥	٢٧,٨٧٩	٢٠,٣٥٧
١٤٣,٦٨٧	٢,٠٧٩	٥٧١	١,٥٨٠	١٧١	٤١٥	١,٨١٩	٧٣,٣٣١	٦٣,٧٢٢
١٢,٠٦٩	٤٤	٢,٣٣٤	٥٤٧	٢,٣٣٤	٢,٧٣٩	٤,٠٣٠	٣٣	-
١٥٥,٧٥٧	٢,١٢٣	٢,٩١٣	٢,١٢٧	٢,٥٠٥	٣,١٥٤	٥,٨٤٩	٧٣,٣٦٤	٦٣,٧٢٢
٢,٤٢٧								
٣٧١,١٨٤								
١٠٣,٥٧٣	٦٢٧	١,٠١٣	-	٢٢٤	٥٧٤	٦٨٣	٤٥,٩١٣	٥٤,٥٣٨
(٣,١٠٣)	(٥٠٢)	(٧٨٦)		(٢١١)	(٥١١)	(٥٥١)	(٣٤٠)	-
١٠٠,٤٧٠	١٢٥	٢٥	١	١٣	٦٣	١٣٢	٤٥,٥٧٣	٥٤,٥٣٨
٥,٨٩٣	(٢٣٧)	١٦٩	٧	٤٠٥	٢٩٢	٥٤٧	٨,٦٤٧	(٣,٩٩٢)
١٠٦,٣٦٣	١١٢	٣٩١	١٦	٧١٦	٣٥٥	٦٧٠	٥٤,٢٢٠	٥٠,٥٤٦
١٦,١١٥	٥٦٩	٣٨٨	٢٨٢	١,٠٣٤	٤٦٨	١,٩٦٨	٧,٦٦٤	٣,٩٩١
١٢٢,٦٧٧	٤٥٧	٧١٣	٤٣٤	١,٤٥٢	١,١٤٨	٢,٦٤٨	٦١,٨٨٤	٥٤,٢٣٧
٢٢,٢٧٧								
١٤٥,٩٥٦								
١٢,٢٢٨								

الشركة العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المظومات القطاعية (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	البرق والسطح	المركبات	التأمين الصحي
٦٨١,٩٢٩	١٠,٩٩٩	٢٦,١٣٩	١١,٣٦٠	٢١,٧٦٨	١٧,٨٢٥	١٤٢,٤٦٧	١٨٠,٩٣٦	٢٦٩,٤٤٥
(٢١٠,٧٧٠)	(٥,٢٥٠)	(٢٤,٦٦٩)	(٧,٤٣١)	(٢٠,٤١٩)	(١٥,٩٦١)	(١٣٦,٧٠٨)	(٣٣٢)	-
(٣٧,٧٠٠)	(١٥)	-	(٤٣)	(٣٥٧)	(٤٣٠)	(١,٨٥٤)	(١,٩٧٧)	(٣٢,٤٤٤)
٤٣٤,٠٩٩	٥,٧٣٤	١,٤٧٠	٣,٨٨٦	٩٩٢	١,٤٣٤	٤,٩٠٥	١٧٨,٦٧٧	٢٣٧,٠٠١
(٤٨,٣٦٤)	(١٠٠)	(٣٢٠)	٣٦٧	٢٢١	٣١٦	(١,٢٢١)	(١,٢٢٩)	(٤٦,٣٦٨)
٣٨٥,٧٣٥	٥,٦٣٤	١,١٤٠	٤,٢٥٣	١,٢١٢	١,٧٥٠	٢,٦٨٤	١٧٧,٤٤٨	١٩٠,٦٣٣
٤,٠٢٣	١,٧٨٦	٦,٤٧٩	٢,١٦١	٥,٧٣٣	٦,٩٩٥	٦٦,٨٠٠	٦٩	-
٤٢٥,٧٥٨	٧,٤٢٠	٧,٦١٩	٦,٤١٤	٦,٩٤٦	٨,٧٤٥	٢٠,٤٧٤	١٧٧,٥٠٧	١٩٠,٦٣٣
١١,٣٦١								
٤٣٧,١١٩								
٣٤١,٢٤٧	٨٤١	٢٣,٤٠٢	٣٤	١٠,٩٣٩	٦,٦١٠	٣٠,٤٢٩	١١٩,١٠١	١٥٠,٢٩١
(١٩,٤٦٥)	(٦٠٥)	(٢٢,٩٦٣)	(١٨)	(١٠,٦٩٦)	(٥,٤١٣)	(٢٨,٨٦٤)	(٨٦٦)	-
٢٢١,٨٢٢	٢٣٦	٤٣٩	١٦	٢٤٣	٧٩٧	١,٥٦٥	١١٨,٢٣٥	١٥٠,٢٩١
(١٤,٦١٢)	(١١٦)	(١,٣٧٩)	(٥٢٤)	٢٧٩	(٢٢١)	٥٤٢	٣,٤١٢	(١٦,٦٤٥)
٢٥٧,٢١٠	١٢٠	(٩٠٤)	(٥٠٨)	٥٢٢	٥٦٦	٢,١١٧	١٢١,٦٩٧	١٣٣,٦٤٦
٥٣,٦٤٦	١,٥١٦	٦٣٨	١,٢٢٨	٢,٩٤١	٢,٤١٩	١٢,٥٧٤	٢٢,٢٧٨	١٠٠,٤٢
٣١٠,٨٥٦	١,٦٣٦	(٣٠٢)	٧٣٠	٣,٤٦٣	٢,٩٨٥	١٤,٦٨١	١٤٣,٩٧٥	١٤٣,٦٨٨
٨٤,٨٥٥								
٣٩٥,٧١١								
٤١,٤٠٨								

الشركة العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لقررتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطح	التأمين الصحي	
							المركبات	الصحي
٧٧٨,١٦٥	١٤,٥٨٧	٢٢,٨٥٢	١٣,٠٧٦	٢٩,٨٩٦	٢٩,٨٨٥	١٣٧,٢٣٩	٢١٦,٠٧٩	٣١٤,٥٥١
(٢٢٣,٥٣٦)	(٧,١٥٥)	(٢١,٥٨٠)	(٨,٢٥٠)	(٢٨,١٩٦)	(٢٧,٧١٣)	(١٣٠,٢٢٦)	(٣٧٦)	-
(١٠,٥٠٧)	(٤٦)	-	(١٠١)	(٥٦٧)	(٤٩٢)	(٢,٤٤١)	(٢,٦٣٢)	(٥٤,٢٢٧)
٤٩٤,١٢٢	٧,٣٣٦	١,٢٧٢	٤,٧٢٥	١,٣٢٢	١,٦٧٠	٤,٥٣٢	٢١٣,٠٧١	٢٦٠,٣٢٤
(٢٢,٢٥٩)	(١١٢)	٧٩١	(١,٣١١)	٣٢٤	(٤٤)	(٩١٠)	٤,٠٣١	(٢٦,٤٨٠)
٤٧٠,٧١٣	٦,٩٢٤	١,٤٦٣	٣,٤١٤	١,٥٧٠	١,٦٢٧	٣,٦٢٢	٢١٧,١٠٢	٢٣٣,٨٤٤
٣٤,٠٠٥	٤٦٩	٥,٥٥٤	١,٧٧٨	٨,٣٦٠	٦,٦٠٥	١١,١٠٩	٧٩	(٤٩)
٥٠٤,٧١٨	٧,٣٩٢	٧,٠٢٤	٦,٤٧٢	٩,٩٣٠	٨,٢٤٣	١٤,٧٣١	٢١٧,١٨١	٢٣٣,٧٩٥
١١,١٥٣								
٥١٥,٩٢١								
٣٥٤,٤٢٧	٢,٨٠٦	٢,٦٩٣	١٣	٥,٣٦٣	٢,٨٧٠	٩,٦٦٠	١٥٩,٢٣٠	١٧١,٧٩٢
(٢٠,٣٨٦)	(٢,٢٥٣)	(٢,٥٢١)	(٧)	(٥,٠٣٩)	(٢,٥٦٧)	(٧,٥٣٤)	(٣٧٧)	(٧٨)
٣٢٤,٠٤١	٥٥٣	١٧٨	٦	٣٢٤	٣٠٢	٢,١٢٦	١٨,٨٤٣	١٧١,٧١٤
٣٠,٦٤٥	(٣٨٥)	١,٢٤٦	٢٠١	١٩٩	٤٤٧	٣٧٤	١٥٠,٨٠٩	١٢,٩٥٤
٣٦٤,٦٨١	١٦٨	١,٤١٧	٢٠٧	٥٢٣	٥٥٠	٢,٥٠٠	١٧٤,٦٥٢	١٨٤,٦٦٨
٤٩,٢٥٥	١,٧٤٥	١١٨	١,٢٩٢	٤,٤٢٢	٢,٥٥٧	٥,٦٧٥	٢١,٢٧٢	١١,٤٨٢
٤١٣,٩٤١	٢,٠١٣	٢,١٢٩	١,٤٩٩	٤,٩٤٤	٣,١٠٧	٨,١٧٥	١٩٥,٩٢٤	١٩٦,١٥٠
٧٢,٦٥١								
٤٨٦,٥٩٢								
٢٩,٢٢٩								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة			الحريق والسطو	البحري	التأمين الصحي	المركبات	التأمين
		حوادث عامة	الهندسي	البحري					
٣٧٨,٩٩٨	٢,٤٦٩	٨٦,١٧٤	١٤,٠٤٤	٩١,٥٦٣	١٩,٩٢٠	١٥١,٦٧٩	١٣,١٩٩	-	
٧٥,٥٢٢	٨٠٦	١٢,٥٠١	٣,٩١٦	١٢,٥١٦	٥,٤٠٦	٤٠,٢١٧	١٢٠	-	
٢٥,٥٥٢	٢٦٩	٣٣٠	٥٩٧	١,٣٧١	٥١٠	٤,٨٠٦	١١,٥٠٧	٦,١٢٢	
٤٨٠,٠٨٢	٣,٤٩٤	٩٩,٠٠٥	١٨,٥٥٧	١٠٥,٤٥٠	٢٥,٨٣٦	١٩٩,٧٥٢	٢٤,٨٢٦	٦,١٢٢	
٥٧٩,٢٢٦									
١,٠٥٩,٣٠٨									
٥٤٦,٧٩٩	٢,٩٦٦	٨٩,٨٥٦	١٤,٦٥٤	٩٥,٧٢١	٢٢,٦٨١	١٦٢,٨٦٢	٧٦,٠٨٦	٨٠,٩٧٣	
٣١٧,٠٥٥	٢,٠٠٢	١٣,١٥٢	٦,٧٨٧	١٣,٠٤٦	٥,٨٢٧	٤٢,٨٠٣	٩٢,٥٥٤	١٤٠,٨٨٣	
١٥٧,٠٠٥	٢٨	٣,٨٦٤	٩٠٦	٢,٨٩٠	١,١٦٤	٦,٨١٨	٣٥	-	
٨٧٩,٥٥٩	٥,٩٩٧	١٠٦,٨٧٨	٢٢,٣٤٧	١١١,٦٥٧	٢٩,٦٧٢	٢١٢,٤٨٣	١٦٨,٦٧٥	٢٢١,٨٥٦	
١٧٩,٧٤٩									
١,٠٥٩,٣٠٨									

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ١٦٨,٠ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٨٥,٨ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٢٤٣,٩ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى تبلغ ٥١ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، بلغ مجموع أقساط إعادة التأمين المحببة ١٦٨,٠ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط إعادة التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي والتي تبلغ ٨٣,٥ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والذي يساوي ١١٥ 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 للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
الفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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
			العام	الهندسي	البحري			
٤١٨,٦٦٥	٢,٣٧٣	١٤٥,٩٥٧	٩٤٥	٨١,٨٩٤	٢٠,٩٢٤	١٦٥,٠٨٦	١,٠٨٦	-
٤٦,٨٤٦	٨١٨	٨,٥٣٨	٤,٩٤٢	١٦,٢٢٣	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	١٠٠,٣٦٥	٣١,٣٤٣	١٧٣,٠٤٥	١٢,١٩٧	٥,٥٩٤
٤٩٢,٤٣٤								
٩٧٩,٧٩٢								
٦٠٠,٦٧٨	٤,٠٢٧	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	١٠٦,٧٦٥	٣٦,٢٦٠	١٨٥,٥٩٤	١٥١,٨١٧	١٩٧,١٣٣
١٢٦,٩٨٨								
٩٧٩,٧٩٢								

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والدم المدينية بمبلغ ١٣٧ 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 أقساط ومبالغ إعادة التأمين المستحقة ١٣٢ مليون ريال سعودي ويتكون بشكل رئيسي من ذمم أقساط من عملاء التأمين الطبي بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي ويساوي ٩٢,٨ مليون ريال سعودي فيتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حائلي بوالصر تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) حوادث عامة (و) المسؤولية العامة و (ز) هندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تلمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- رأس المال

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في ١٣ شعبان ١٤٣٦ هـ (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 ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٥) حتى ١٢ رمضان ١٤٣٦ هـ (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 الاصدار الموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية. تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ .

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 إقبال 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قبل إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)
٨,٧٦٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أثر إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف) ١٠
١٨,٧٦٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سداده 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٩,١٨٤,٩٨٧	-	١,٩٢٣,٠٨٠	١١,١٠٨,٠٦٧	موجودات مالية: 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: 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.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٠.٦ مليون ريال سعودي و ١.٨ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ على التوالي (فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٠.٦ مليون ريال سعودي و ١.٨ مليون ريال سعودي على التوالي) في قائمة الفائض 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 (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	السنة
٢,٤١١,٥٤٧	٦٠٢,٣٤٢	٢٠١٦
٦١٩,١٥٠	٦٥٥,٤٥٩	٢٠١٧
٣,٠٣٠,٦٩٧	١,٢٥٧,٨٠١	

١٤- صافي فائض عمليات التأمين

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٤٧٠,٧٦٣,٢٠٣	٣٨٥,٧٣٤,٥٢٥	١٤٣,٦٨٨,١٥٥	١٢٣,٥٣٦,٤٧٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤,٠٠٤,٥٣٩	٤٠,٠٢٣,١٩٤	١٢,٠٦٨,٥٧٨	١٤,٤٣٥,٨٥٧	دخل عمولات
٦١٦,٥٠٠	٢,٦١٩,٧٧٢	٢٨٥,٣٠٨	١,٠٩٨,١٩٦	دخل اكتتاب أخرى
(٣٦٤,٦٨٦,٥٤٣)	(٢٥٧,٢٠٩,٨٠٠)	(١٠٦,٣٦٢,٦٥٥)	(٧٤,٥٥٤,١٥٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٩,٢٥٤,٨٠٤)	(٥٣,٦٤٦,٠٩٨)	(١٦,٣١٤,٨١٦)	(١٨,١٨١,٧١٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩١,٤٤٢,٨٩٥	١١٧,٥٢١,٥٩٣	٣٣,٣٦٤,٥٧٠	٤٦,٣٣٤,٦٥٩	صافي فائض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- إعادة تصنيف

تم إجراء إعادة التصنيف التالية للأرقام المقارنة لتتطابق 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- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٥ محرم ١٤٣٨هـ (الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠١٦) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.