

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة و الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

## تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة فائض عمليات التأمين الأولية وقوائم الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

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

العظم والسديري

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



عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٥)

الدار لتدقيق الحسابات

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



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

٢ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ  
(١٨ فبراير ٢٠١٨ م)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

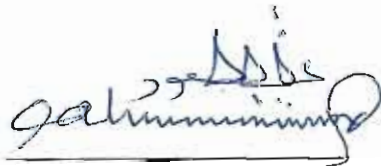
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاحات	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٧٠,٢٣٨,٨٥١	٨٥,٨٢١,٦٨٧	٤	نقدية وشبه نقدية
١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٢٧٩,٧٥٣,١٣٢	٣٢٩,٥٥١,٦٤٥		التسوية والاحتياطيات
٤٤,٠١٩,٠١٤	٣٢,٣٥٧,٦٣٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٦٤٤,٤٤٤	١٨,٧٢٥,٩١٢		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	٢٠٧,١٤٤,٢٨٣	٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٩٤٣,٩٤٢	٧,٧٨١,٩٣٤	٧	استثمار متاح للبيع
٣٠,٣٩٧,٣٨٧	٣٨,٠٠٨,٤٩٠		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٦٢,١٧٩,٧٥٨	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٧,٠٢٧,٨٦٨	٩,١٣١,٣٥٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	٩٣٣,٧٠٢,٦٩٥		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١,٣٧٤,٦٠٩	٣,٢٥٩,١٥٧	٤	نقدية وشبه نقدية
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٣٠٤,٠٥٣	٥	ودائع لأجل
١٥,٥١٤,٨٩١	٣٨,٤١٦,٦٧٦		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٦٤٣,١١٢	١,١٤٧,٩٦٦		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٩٧٤,٦٦٠	١,٣٠٠,٣٨٥		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣٥٢,٤٢٨,٢٣٧		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٢٨٦,١٣٠,٩٣٢		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين</b>

(يتبع)

  
حسن عبدالله رر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

  
عبد العزيز بن سعود  
عضو مجلس الإدارة

  
موهان فرغيس  
المدير المالي


تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
١٥,٥١٤,٨٩١	٣٨,٤١٦,٦٧٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	٤٧٧,٦٧٤,٧١٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١١,٣٥٩,٣٢٠	٨,٦٤٢,٢٦٦	دخل عمولة غير مكتسبة
٤٩,٠٦٢,٩٧٨	٧٧,٤١٣,٢٥٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٩,٤٧٤,٢٥٥	٨٠,٤٥١,٨٨٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,٦٩١,٠٠٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٣٥,٧٢٢,٨٦٤	٩٢٢,٩٠٦,٨٨٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
١٢,٦٣٤,١٨٢	١١,٤٧٣,٥٤٥	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٣٦٣,٦٦٥	(٢٦١,٧٣٠)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
-	(٤١٦,٠٠٠)	خسارة إعادة التقييم الاكتواري على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	٩٣٣,٧٠٢,٦٩٥	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات المساهمين
٧,٦٨٥,٩٤٣	٨,٨٠٤,١٩٧	زكاة مستحقة
١,٧٢٩,٥٠٠	٨٣٨,٥٠٣	دائنون
٩٧٤,٦٦٠	١,٣٠٠,٣٨٥	عوائد دائنة على الوديعة النظامية
١٠,٣٩٠,١٠٣	١٠,٩٤٣,٠٨٥	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٠,٠٠٨,٩٠١	احتياطي نظامي
٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٧١,٤٧٦,٢٥١	أرباح مبقاة
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٤١,٤٨٥,١٥٢	مجموع حقوق المساهمين
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣٥٢,٤٢٨,٢٣٧	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٢٨٦,١٣٠,٩٣٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات وحقوق المساهمين

  
حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

  
عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
موهان فرغيس  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة فائض عمليات التأمين الأولية

لفتري الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧		إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨٠١,٨٠٦,١٨٣	٨٠٤,٥٧٦,٨٩٨	١١٩,٨٦٧,٢٢٧	١٢٣,٦١١,٥٣٥	الإيرادات
(٢٣٨,٨٦١,٥٤٩)	(٢٣١,٤٠٢,٢٢٠)	(٢٨,٠٩١,٤٦١)	(٢١,٠١٠,١٩٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٣,٨١٥,٣٧٧)	(٤٠,٩٠٤,٧٣٣)	(١٦,٧٤٤,٩٦٩)	(٢٢,٠٦٣,٠٨٤)	أقساط إعادة تأمين مسندة
٥٠٩,١٢٩,٢٥٧	٥٣٢,٢٦٩,٩٤٥	٧٥,٠٣٠,٨٠٧	٨٠,٥٣٨,٢٥٤	أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
٦,٢٢٤,٤٦٩	(٦,٣٢٥,٢١٨)	٥٤,٥٨٨,٣٩٤	٤١,٠٨٦,٣٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥١٥,٣٥٢,٧٢٦	٥٢٥,٩٤٤,٧٢٧	١٢٩,٦١٩,٢٠١	١٢١,٦٢٤,٦٤٨	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٥٠,٩٣٩,٩١١	٥١,٣٦١,١٩٠	١٠,٩١٦,٧١٧	١١,٢٤٨,٠٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٧٢,٢٧٧	١,٠٠٦,٦٥٧	٢٣٠,٢٩٦	١٩٤,٥٠٤	دخل عسرات
٥,٤٨١,٤١٧	٣,٢٨٦,٥١١	١,٥٥٢,٣٨٠	٩٠٣,٩٧٧	دخل من الاستثمارات
٣,٩١٣,٣٨٨	٤,٥٠٢,٠٣٨	١,٢٩٣,٦١٥	١,٤٦٥,٨٤٦	دخل من ودائع لأجل
٧,٤٨٨,١٢٥	٧,٨٣٧,٤٠٥	٣,٨١٨,٦٦٩	٦,٨٧٦,٩٥٣	دخل اكتتاب آخر
٥٨٤,٥٤٩,٨٣٨	٥٩٣,٩٣٨,٥٢٨	١٤٧,٤٣٠,٨٧٧	١٤٢,٣١٤,٠٠٢	إيرادات أخرى
٤٣٧,٢٥٦,١٤٤	٤٦٦,٩٥٦,٧١٢	٩٢,٤٠٩,٠٢٥	١٢٥,٤٤٦,٣٨٠	مجموع الإيرادات
(٨١,٧٨١,٩٦٢)	(٨٩,٦٩٩,٥٦٣)	(١٢,٣٥٧,٢٨٩)	(٨,٨٧٢,٦١١)	التكاليف والمصاريف
٣٥٥,٤٧٤,١٨٢	٣٧٧,٢٥٧,١٤٩	٨٠,٠٥١,٧٢٦	١١٦,٥٧٣,٧٦٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٣٦٢,٦٥٠)	(٢٦,٩٢٦,٣٨٦)	٧,٢٤٨,٥٧٥	(٣٩,٨٨٢,٧٨١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٤٨,١١٠,٥٣٢	٣٥٠,٣٣٠,٧٦٣	٨٧,٣٠٣,٤٥١	٧٦,٦٩٠,٩٨٨	صافي المطالبات المدفوعة
٧١,٦٢٨,٩٥٦	٦٨,٣١٥,٤٦١	١٧,٩٨٢,٨٥٨	١٦,٨٦٩,٤٦٧	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٩١,٥٢٩,٥٥١	١٠٣,٥٩٦,٦٥٧	٢٢,٤٠٧,٩٩٧	٢٥,١٨٥,٧٥٠	صافي المطالبات المتكبدة
٥,١٣٦,٠٧٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	١,٣٤٩,٧٧٢	٧,١٦٣,٥٥٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٧,٠٢٥,٨٥٣	٧,٢٧٣,٣٧٥	١,١٠٣,٦٩٨	١,٢٣٩,٩٠٤	مصاريف عسومية وإدارية
٢,٤٢٤,٨٣١	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٢٥,٨٥٥,٧٩٨	٥٤٠,٧٠٠,١٦١	١٣٠,١٤٤,٦٣٦	١٢٧,١٤٩,٦٦٣	أرباح فحص وإشراف
٥٨,٦٩٤,٠٤٠	٥٣,٢٣٨,٣٦٧	١٧,٢٨٦,٢٤١	١٥,١٦٤,٣٣٩	انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٢,٨٢٤,٦٣٦)	(٤٧,٩١٤,٥٣٠)	(١٥,٥٥٧,٦١٧)	(١٣,٦٤٧,٩٠٥)	مجموع التكاليف والمصاريف
٥,٨٦٩,٤٠٤	٥,٣٢٣,٨٣٧	١,٧٢٨,٦٢٤	١,٥١٦,٤٣٤	صافي فائض عمليات التأمين للفترة
				حصة المساهمين من الفائض
				صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

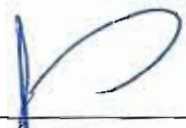
Mohan Varghese  
مohan Varghese  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات التأمين  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		ايضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٥,٨٦٩,٤٠٤	٥,٣٢٣,٨٣٧	١,٧٢٨,٦٢٤	١,٥١٦,٤٣٤	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١,٢٠٦,٥٤٠	(٦٢٥,٣٩٥)	١,٨٣٥,٨٧٥	(٣٨٣,٠٧٠)	قائمة الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى البزود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين في فترة لاحقة: التخفيف في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
-	(٤١٦,٠٠٠)	-	(٤١٦,٠٠٠)	خسارة إعادة التقييم الاكتواري على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٧٥,٩٤٤	٤,٢٨٢,٤٤٢	٣,٥٦٤,٤٩٩	٧١٧,٣٦٤	مجموع الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة

  
حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

  
عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
موهان فرغيس  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )


قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		إيضاحات
مراجعة (معدلة - إيضاح ١٦)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	مراجعة (غير مراجعة) ١٦	٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٥٢,٨٢٤,٦٣٦	٤٧,٩١٤,٥٣٠	١٥,٥٥٧,٦١٧	١٣,٦٤٧,٩٠٥	الحصة في فائض عمليات التأمين
٦,٥٥٨,٤٤٢	٥,٦١٨,٦١٣	٢,٢٢٦,٨١٤	١,٣٢٤,٠٦٧	دخل من ودائع لأجل
(١,٢١١,٥٣٩)	(١,٦٠٥,٨٠٧)	(٢٥٢,٧١٩)	(٣٥٢,٥٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٥٨,١٧١,٥٣٩	٥١,٩٢٧,٣٣٦	١٧,٥٣١,٧١٢	١٤,٦١٩,٤٧٢	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٥٨,١٧١,٥٣٩	٥١,٩٢٧,٣٣٦	١٧,٥٣١,٧١٢	١٤,٦١٩,٤٧٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
ربح السهم				
الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)				
٢,٣٢	٢,٠٨	٠,٧٠	٠,٥٨	١١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)				
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١

  
حسن عبدالله دار علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

  
عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
مohan Varghese  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
٥١,٩٢٧,٣٣٦	٥١,٩٢٧,٣٣٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٨,٥٥٩,٣٥٣)	(٨,٥٥٩,٣٥٣)	-	-	١٦ مخصص الزكاة
-	(١٠,٣٨٥,٤٦٧)	١٠,٣٨٥,٤٦٧	-	احتياطي نظامي
٣٤١,٤٨٥,١٥٢	٧١,٤٧٦,٢٥١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦
٥٨,١٧١,٥٣٩	٥٨,١٧١,٥٣٩	-	-	١٦ إجمالي الدخل الشامل - معدلة
(٧,٣٢١,٨٧٧)	(٧,٣٢١,٨٧٧)	-	-	١٦ مخصص الزكاة
-	(٩,٦٢٣,٤٣٤)	٩,٦٢٣,٤٣٤	-	احتياطي نظامي
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

  
حسن عبدالله در علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

  
عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
موهان فرغيس  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
٥,٨٦٩,٤٠٤	٥,٣٢٣,٨٣٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لـ:
		استهلاك
٣,٥٠٠,٨٥٧	٣,٧٩٦,٧٥٦	٦ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,١٣٦,٠٧٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,١١٢,٨٧٨	٢,١٤٦,٦٧٥	حصة المساهمين من الفائض
٥٢,٨٢٤,٦٣٦	٤٧,٩١٤,٥٣٠	الإنخفاض في الإستثمار المتاح للبيع
٢,٤٢٤,٨٣١	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٨,٥١١,٨٧٦	٥٠,٢٠١,٤٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢,٨٢٦,٦١٢	١١,٦٦١,٣٨١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٦٠٢,٥٧٥	٩١٨,٥٣٢	تكاليف ائتمان مؤجلة
(٢٧,٧٩٨,٨٣٩)	(٦٣,٣٨٩,٦٤٤)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٣,٨٠١,١١٧)	(٧,٦١١,١٠٣)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٢٤٤,٧٩١	٧,٨٧٧,٧٧١	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
(٤٥,٨٧٥,٥٢٧)	(٧٧,١٢٧,٨٧٢)	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٩,٠٥١,٠٨١)	(٥,٣٣٦,٢٦٤)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٧٦٢,٣٧٠)	(٢,٧١٧,٠٥٤)	دخل عملات غير مكتسبة
١,٤٧٥,٠٩٠	٢٨,٣٥٠,٢٨٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٤٦٨,٢٨١	٢٠,٩٧٧,٦٣٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٢,٧٠٨,٩٧٢	٣٤,٠٧٠,٨٤٩	النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٥٥٤,٦١١)	(٦,٤٨٤,٤٧٤)	فائض حملة الوثائق المدفوعة
(١,٠٩١,٢٨٦)	(٢,٤٢٧,١٦٦)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣٠,٠٦٣,٠٧٥	٢٥,١٥٩,٢٠٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٨٢,٤٠٢)	(٥,٩٠٠,٢٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٤,٥٣٦,٦١٣	إستثمارات متاحة للبيع
١٥,٢٠٠,٠٠٠	١٦,٨٠٠,٠٠٠	النقص في ودائع لأجل
١١,٧١٧,٥٩٨	١٥,٤٣٦,٣٧٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٦٩٣,٤٢١)	(٢٥,٠١٢,٧٤٥)	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٤٧,٦٩٣,٤٢١)	(٢٥,٠١٢,٧٤٥)	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، صافي
		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٥,٩١٢,٧٤٨)	١٥,٥٨٢,٨٣٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧٦,١٥١,٥٩٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٧٠,٢٣٨,٨٥١	٨٥,٨٢١,٦٨٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية إضافية:
١,٢٠٦,٥٤٠	(٦٢٥,٣٩٥)	٧ التغير في القيمة العادلة للإستثمار المتاح للبيع
حسن عبدالله دار علي الرئيس والمدير التنفيذي	عبدالعزیز أبو السعود عضو مجلس الإدارة	موهان فرغيس المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٥٨,١٧١,٥٣٩	٥١,٩٢٧,٣٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة قبل الزكاة التعديلات لـ:
(٥٢,٨٢٤,٦٣٦)	(٤٧,٩١٤,٥٣٠)	الحصة في فائض دخل عمليات التأمين
(١,٠٦٠,٠١٢)	٤٩٥,١٤٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣٩,٥٠٠	(٨٩٠,٩٩٧)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٤٢٦,٣٩١	٣,٦١٦,٩٥٥	الذمم الدائنة
(٢,٩٠٤,٨٩٠)	(٧,٤٤١,٠٩٩)	النقد من العمليات
١,٥٢١,٥٠١	(٣,٨٢٤,١٤٤)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في (المحصل من) الأنشطة التشغيلية
(٤٨,٢٠٠,٠٠٠)	(١٩,٣٠٤,٠٥٣)	التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري (النقص)/ الزيادة في الودائع لأجل
(٤٨,٢٠٠,٠٠٠)	(١٩,٣٠٤,٠٥٣)	صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
٤٧,٦٩٣,٤٢١	٢٥,٠١٢,٧٤٥	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
٤٧,٦٩٣,٤٢١	٢٥,٠١٢,٧٤٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، صافي
		صافي النقد المحصل من النشاط التمويلي
١,٠١٤,٩٢٢	١,٨٨٤,٥٤٨	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٥٩,٦٨٧	١,٣٧٤,٦٠٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٣٧٤,٦٠٩	٣,٢٥٩,١٥٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

فـ  
حسن عبدالله درويش  
الرئيس والمدير التنفيذي

عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

Moham Varghen  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ( "الشركة" )، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧. تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦). وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧، أصدرت وزارة التجارة والاستثمار قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧). في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

٢- أسس الإعداد

بيان الإلتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة ("تعميم سما")، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المحتجزة.

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

أسس القياس

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

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

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

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

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي المعلومات المالية لتقييم التغيرات في المطلوبات التي تنتج عن الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغيرات التي تنشأ من تغيرات التدفقات النقدية وغير النقدية. قررت الشركة عدم اتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:

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

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

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

د) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – "الإيرادات من العقود مع العملاء" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يحدد المعيار الجديد المبادئ التي تطبقها المنشئة عند الإبلاغ عن معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية، عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم اليقين في الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقد مع العميل.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- النقدية وشبه النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٧٠,٢١٧,٤٠١	١,٣٧٤,٦٠٩	٨٥,٨٠٥,٧٩٦	٣,٢٥٩,١٥٧	نقد لدى البنوك
٢١,٤٥٠	-	١٥,٨٩١	-	نقد في الصندوق
٧٠,٢٣٨,٨٥١	١,٣٧٤,٦٠٩	٨٥,٨٢١,٦٨٧	٣,٢٥٩,١٥٧	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ قدره ٤٨١,٨٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١١٠,٧٨٧ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

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 تتراوح نسبتها ٢,٠٥% لـ ٣,١٠% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تتراوح نسبتها ٢,٧% لـ ٣,٩٥% سنوياً).

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٧٣,٤١٣,٩٩١	٢٣٨,٢٣٦,١٨٦	أقساط مدينة
٩,٤٨٠,٣٧٠	٨,٠٤٧,٨١٩	معيدي التأمين وأخرى
١٨٢,٨٩٤,٣٦١	٢٤٦,٢٨٤,٠٠٥	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(٢٦,٦٠٣,٢٧٨)	(٣٦,٧٣٩,٠١٤)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ذمم مدينة)
(١,٤٥٢,٥٣٩)	(٢,٤٠٠,٧٠٨)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إعادة تأمين)
(٢٨,٠٥٥,٨١٧)	(٣٩,١٣٩,٧٢٢)	
١٥٤,٨٢٨,٥٤٤	٢٠٧,١٤٤,٢٨٣	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) ( تمة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة (تمة)

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٨,٠٥٥,٨١٧	الرصيد الافتتاحي
٥,١٣٦,٠٧٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	مخصص مكون خلال الفترة
٢٨,٠٥٥,٨١٧	٣٩,١٣٩,٧٢٢	الرصيد الختامي

٧- الاستثمارات

عمليات التأمين

(أ) استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس، بعد تاريخ الإمتحاق ٢٧ مايو ٢٠٢٥. (انظر أيضا لإيضاح ١٢).

(ب) استثمار متاح للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٩٤٣,٩٤٢	الرصيد الافتتاحي
١,٢٠٦,٥٤٠	(٦٢٥,٣٩٥)	(خسارة) / ربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة
-	(٤,٥٣٦,٦١٣)	الاستيعاد خلال السنة
(٢,٤٢٤,٨٣١)	-	خسارة إطفاء
١٢,٩٤٣,٩٤٢	٧,٧٨١,٩٣٤	الرصيد الختامي

يتضمن الاستثمار متاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع تعتبر تقديراً معقولاً لقياس القيمة العادلة (ايضاح ١٢).



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
للفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(١,٦٠٧,١٥٨)	(١,٠٥٨,١٥٤)	- مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقولة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقولة)(مساهم)
٢,٧١٧,٢٢٩	٤,٢٦٣,٢٣٠	- أقساط مصددة	
٨٢٠,٥٨٥	٩٤٨,٦٩٩	- عمولات مقبوضة	
٢٢,٢١٨,٩٤٨	١٩,٣٦٦,٠١١	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة أيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
٩,١٩١	٢٦,٩٢٩	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
٢,٢٢٠,٨٤٠	٢,٥٣٣,٣٢٩	- مصاريف عمولات	
(١,٤٤٣)	-	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة أيس المحدودة(شركة شقيقة)
٢٠٢,٤٤٨,٠٩٩	١٩٣,٥٩٣,٨٨١	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	أيس لوسطاء التأمين ومعدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
٢٧,١٥٢,٤٥٢	٢٥,٨٧٥,٩٨٨	- مصاريف عمولات	
١٠٢,١٧١,٧٩٨	١١٤,٠٠١,٥٩٦	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	
١٢,٢٧٧,٥٨٧	١٤,٧٧٣,١٩٥	- عمولات مقبوضة	

ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	مبالغ مستحقة من / (إلى) أطراف ذوي علاقة:
٥٧,١٨٦,٨٢٥	٥٢,٥٢٢,٦١٨	عمليات التأمين	شركة أيس (وسيط)
١١,٦٧٢,٥٩١	٩,٥٥٥,٤٥٥	عمليات التأمين	شركة أيس (وكيل)
٨٨٧,٩٦٨	(١٧٠,١٨٦)	عمليات التأمين	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب
٢١٠,١٣٥	٢٧١,٨٧١	عمليات التأمين	شركة أيس المحدودة (شركة شقيقة)
٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٦٢,١٧٩,٧٥٨		
٣,٤٥٩,٩٨٦	٤,٧٩٢,٠٦٤	عمليات التأمين	مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة: مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمة)

ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للتسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,٤٠١,٥١٤	٨,٣٣٧,٠٦٠	مزايا قصيرة الأجل
١,٣٧٥,٩٢٠	١,٩٨٠,٨٠٠	مكافآت
٣٣٦,٥٣٨	٢٧٧,٩١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,١١٣,٩٧٢	١٠,٥٩٥,٧٧٣	

٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه: لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، وأتعاب الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

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

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

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لقرتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	الجري	الحريق والسطو	المركببات	التأمين الصحي
١٢٣,٦١٢	٢,٢٤٣	٨,٠٣٥	٢,٣٦١	٣,٨٩٩	٤,٩٥٢	٢,٨٢٣	٣٦,٣٢٥	٦٢,٩٧٤
(٢١,٠١٠)	(١,٠٧٦)	(٧,٧٩٠)	(١,٩٦٠)	(٣,٦٠٥)	(٤,٣٨٦)	(٢,١٠٥)	(٨٨)	-
(٢٢,٠٦٤)	(٦)	-	(١٧)	(٩٣)	(٦٣٤)	(٣٥٩)	(٩٣١)	(٢٠,٠٢٤)
٨٠,٥٣٨	١,١٦٦	٢٤٥	٣٨٤	٢٠١	(٦٨)	٣٥٩	٣٥,٣٠٦	٤٢,٩٥٠
٤١,٠٨٧	٤٣٦	٣٣٣	١,٢٤٥	١٣	(٢٧٢)	(٨٩)	١٣,٨٠٥	٢٥,٦٦٦
١٢١,٦٢٥	١,٥٩٧	٥٧٨	١,٦٢٩	٢١٤	(٣٤٠)	٢٧٠	٤٩,١١١	٦٨,٥٦٦
١١,٢٤٨	١٩	٢,٦٣٨	٥٦١	١,٢٩٨	٩٢٧	٥,٧٩٤	١١	-
١,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٦	-
١٣٤,٣٣٩	١,٦١٦	٣,٢١٦	٢,١٩٠	١,٥١٢	٥٨٧	٦,٠٦٤	٥٠,٥٨٨	٦٨,٥٦٦
(١٢٥,٤٤٦)	(٩٠٥)	(٧٨٣)	(٢)	(٥,١٧٣)	(١,٧٤٣)	(٢٨٣)	(٣٣,٨٦٠)	(٨٢,٦٩٧)
٨,٨٧٢	٧٢٤	٧١٩	-	٤,٧٧٦	١,٤٨٢	٢٢٩	١	٩٤١
(١١٦,٥٧٤)	(١٨١)	(٦٤)	(٢)	(٣٩٧)	(٢٦١)	(٥٤)	(٣٣,٨٥٩)	(٨١,٧٥٦)
٣٩,٨٨٣	(٥٢)	(١,٤٤٢)	(٣٧٥)	١,٠٣١	٣٨٥	(١,٤٠٨)	٥,٠٠٨	٣٦,٧٣٦
(٧٦,٦٩١)	(٢٣٣)	(١,٥٠٦)	(٣٧٧)	٦٣٤	١٢٤	(١,٤٦٢)	(٢٨,٨٥١)	(٤٥,٠٢٠)
(١٦,٨٧٠)	(٤٣١)	(٤٠٧)	(٣٣٠)	(٦٢٥)	(٤٠٤)	(٤,٥٢٧)	(٥,٦٨٧)	(٤,٤٥٩)
(٩٣,٥٦١)	(٦٦٤)	(١,٩١٣)	(٧٠٧)	٩	(٢٨٠)	(٥,٩٨٩)	(٣٤,٥٣٨)	(٤٩,٤٧٩)
٤٠,٧٧٨	٩٥٢	١,٣٠٣	١,٤٨٣	١,٥٢١	٣٠٧	٧٥	١٦,٠٥٠	١٩,٠٨٧
٧,٩٧٥								
(٣٣,٥٨٩)								
١٥,١٦٤								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ( غير مراجعة )  
(بالآلاف الريالات السعودية)

	المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
الإيرادات	١١٩,٨٦٧	٣,٧٩٩	٦,٧٦٣	٥,٠٢٢	٤,٩٩٤	٨,٤١٣	٣,٩٣٩	٣٥,٤٣٧	٥١,٥٠٠
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	(٢٨,٠٩١)	(١,٥٦٢)	(٦,٥٦٥)	(٣,٩٣٢)	(٤,٨٥٣)	(٧,٦٨٤)	(٣,٣٦٥)	(١٣٠)	-
أقساط إعادة تأمين مسندة	(١٦,٧٤٥)	(٥)	-	(١٣)	(٣٢)	(١٨٥)	(١٣١)	(٤٠٦)	(١٥,٩٧٣)
أقساط تأمين فائض الخسارة	٧٥,٠٣١	(٢,٢٣٢)	١٩٨	١,٠٧٧	١,٠٩	٥٤٤	٤٤٣	٣٤,٩٠١	٣٥,٥٢٧
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٤,٥٨٨	٣٩٥	٢٣٦	٣,٠٧	٣١	(٣١٠)	١,٤٥٥	٢١,٦٠٨	٣٠,٨١٦
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	١٢٩,٦١٩	٢,٦٢٧	٤٣٤	١,٣٨٤	١٤٠	٢٣٤	١,٨٩٨	٥٦,٥٠٩	٦٦,٣٩٣
صافي الأقساط المكتسبة	١٠,٩١٧	٢١	١,٨٨١	٦٨٥	١,٦٤٣	١,٠٩٧	٥,٥٥٧	٣٣	-
دخل عمليات	١٤٠,٥٣٦	٢,٦٤٨	٢,٣١٥	٢,٠٦٩	١,٧٨٣	١,٣٣١	٧,٤٥٥	٥٦,٥٤٢	٦٦,٣٩٣
مجموع الإيرادات الموزعة	(٩٢,٤٠٩)	(٣٩٧)	(٧٤٠)	(٣)	(٤,٤٠٣)	(٢,٢٣٧)	(٥,٧٦٧)	(٢٦,٤٥٨)	(٥٢,٤٠٤)
التكاليف والمصاريف	١٢,٣٥٧	٣٧٥	٦٨٢	-	٤,١٩٦	١,٩٩٨	٥,٢١٢	(٦)	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٨٠,٠٥٢)	(١٢٢)	(٥٨)	(٣)	(٢,٠٧)	(٢٣٩)	(٥٥٥)	(٢٦,٤٦٤)	(٥٢,٤٠٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٧,٢٤٩)	٣٥	٢٨١	(٢٦٩)	٨٧	١٣٠	(١,٠٤٩)	(٢,٧١٩)	(٣,٧٤٥)
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٧,٣٠١)	(٨٧)	٢٢٣	(٢٧٢)	(١٢٠)	(١٠٩)	(١,٦٠٤)	(٢٩,١٨٣)	(٥٦,١٤٩)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١٧,٩٨٣)	(٦٥٦)	(٢٦٠)	(٣٩٥)	(١,٠٣٦)	(٥٠٩)	(٤,٢٧٥)	(٧,٢٨٢)	(٣,٥٧٠)
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة	(١٠٥,٢٨٤)	(٧٤٣)	(٣٧)	(٦٦٧)	(١,١٥١)	(٦١٨)	(٥,٨٧٩)	(٣٦,٤٦٥)	(٥٩,٧١٩)
صافي فائض الأكتتاب	٣٥,٢٥٢	١,٩٠٥	٢,٢٧٨	١,٤٠٢	٦٢٧	٧١٣	١,٥٧٦	٢٠,٠٧٧	٦,٦٧٤
إيرادات غير موزعة	٦,٨٩٥								
مصاريف غير موزعة	(٢٤,٨٦١)								
صافي فائض عمليات التأمين	١٧,٢٨٦								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
للفتري الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

لثلاثي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ( غير مراجعة )  
(بالآف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	المسؤولية العامة		الهندسي	البحري	والسطح	التأمين الصحي
		حوادث عامة	المسؤولية العامة				
٨٠٤,٥٧٧	١١,٣٣٤	٣٦,٨٩٠	١١,٨٦٤	١٣,٥١٦	٢٣,٠٩٢	١٥٧,٤٧٨	٣٥٤,١١٢
(٢٣١,٤٠٢)	(٥,٠١٩)	(٣٤,٦٥٧)	(٧,٧١٧)	(١٢,٥٣٥)	(٢٠,٧١٩)	(١٥٠,٣٥٩)	-
(٤٠,٩٠٥)	(٢٩)	-	(٦٢)	(٢٤٦)	(١,٠٩٩)	(١,٨٠٣)	(٣٤,٨٧٥)
٥٢٢,٢٧٠	٦,٢٨٦	٢,٢٢٢	٤,٠٨٥	٧٣٥	١,٢٧٤	٥,٣١٦	٣١٩,٢٣٧
(٦,٣٢٥)	١١٤	(٤٣)	٨٥٧	٢١٣	١٦٤	(٣٠٠)	(١٨,٠٤٣)
٥٢٥,٩٤٥	٦,٤٠٠	٢,١٩٠	٤,٩٤٢	٩٤٨	١,٤٣٨	٥,٠١٦	٣٠١,١٩٤
٥١,٣٦١	٢,٤١٨	٩,٨٥٢	١,٩٩٥	٤,٤٦٧	٨,٣٧٦	٢٤,٢٠٣	-
٤,٥٠٢	-	-	-	-	-	٤,٥٠٢	-
٥٨١,٨٠٨	٨,٨١٨	١٢,٠٤٢	٦,٩٣٧	٥,٤١٥	٩,٨١٤	٢٩,٢١٩	٣٠١,١٩٤
(٤٦٦,٩٥٧)	(٤,٨٢٥)	(٢٧,١٨٣)	(٧)	(١٠,٢١٨)	(٦,٨٥٧)	(٤٥,٧٦٢)	(٢٤٦,٢٨٨)
٨٩,٧٠٠	٣,٥٥٥	٢٦,٦٥٧	٢	٩,٦٧٠	٥,٨٥٨	٤٣,٠٠٠	٩٤٢
(٣٧٧,٢٥٧)	(١,٢٧٠)	(٥٢٦)	(٥)	(٥٤٨)	(٩٩٩)	(٢,٧٦٢)	(٢٤٥,٣٤١)
٢٦,٩٢٦	٥٧	(٢,٢٦١)	(٦٨٣)	١٩٢	٥٩٣	(٢,٢٦٨)	١٣,٦٠٤
(٣٥٠,٣٣١)	(١,٢١٣)	(٢,٧٨٧)	(٦٨٨)	(٣٥٦)	(٤٠٦)	(٥,٠٣٠)	(٢٣١,٧٤٢)
(٦٨,٣١٥)	(١,٦٣٥)	(١,٢٢٢)	(١,٣٩٥)	(٢,٢٢٩)	(٢,٦١٤)	(١٧,٩٧٥)	(١٦,٢٥٣)
(٤١٨,٦٤٦)	(٢,٨٤٨)	(٤,٠٠٩)	(٢,٠٨٣)	(٢,٥٨٥)	(٣,٢٠٠)	(٢٣,٠٠٥)	(٢٤٧,٩٩٥)
١٦٣,١٦٢	٥,٩٧٠	٨,٠٣٣	٤,٨٥٤	٢,٨٣٠	٦,٧٩٤	٦,٢١٤	٥٣,١٩٩
١٢,١٣٠							
(١٢٢,٠٥٤)							
٥٣,٢٣٨							

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة			البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
			الهندسي	العمامة	البحري				
٨٠١,٨٠٦	١٤,٧٩٨	٣٢,٩٠٢	١٦,٣٨٢	٢٦,٧٦٣	٢٦,٢٣٨	١٤٧,٤٠٦	٢١٦,٣٧٢	٣٢٠,٩٤٥	
(٢٣٨,٨٦٢)	(٦,٨١٣)	(٣١,٢٣٤)	(١١,٢٦٣)	(٢٥,٢٧٢)	(٢٢,٦٤٥)	(١٤٠,٠٧٣)	(٤٦٢)	-	
(٥٣,٨١٥)	(١٩)	-	(٥٧)	(٣٨٩)	(٦١٦)	(١,٩٨٥)	(٢,٣٢٢)	(٤٨,٤١٧)	
٥٠٩,١٢٩	٧,٩٦٦	١,٦٦٨	٤,٩٦٢	١,١٠٢	١,٩٧٧	٥,٣٤٨	٢١٣,٥٧٨	٢٧٢,٥٢٨	
٦,٢٢٥	٢٩٦	(٩٣)	٦٧٤	٢٥٢	٦	٢٢٤	٢٠,٣٦٩	(١٥,٥٠٣)	
٥١٥,٣٥٤	٨,٢٦٢	١,٥٧٥	٥,٦٣٦	١,٣٥٤	١,٩٨٣	٥,٥٧٢	٢٣٣,٩٤٧	٢٥٧,٠٢٥	
٥٠,٩٤٠	١,٨٠٧	٨,٣٦٠	٢,٨٤٦	٧,٣٧٦	٨,٠٩٢	٢٢,٣٥٧	١٠٢	-	
٥٦٦,٢٩٤	١٠,٠٦٩	٩,٩٣٥	٨,٤٨٢	٨,٧٣٠	١٠,٠٧٥	٢٧,٩٢٩	٢٣٤,٠٤٩	٢٥٧,٠٢٥	
(٤٣٧,٢٥١)	(١,٢٣٧)	(٢٤,١٤٣)	(٣٧)	(١٥,٣٤٢)	(٨,٤٤٧)	(٣٦,١٩٦)	(١٤٩,١٥٩)	(٢٠٢,٦٩٥)	
٨١,٧٨٢	٨٨٠	٢٣,٦٤٦	١٨	١٤,٨٩٢	٧,٤١١	٣٤,٠٧٥	٨٦٠	-	
(٣٥٥,٤٧٤)	(٣٥٧)	(٤٩٧)	(١٩)	(٤٥٠)	(١,٠٣٦)	(٢,١٢١)	(١٤٨,٢٩٩)	(٢٠٢,٦٩٥)	
٧,٣٦٤	١٥١	١,٦٦١	٢٥٥	(١٩٢)	٣٦١	(١,٥٩١)	(٦,١٨١)	١٢,٩٠٠	
(٣٤٨,١١٠)	(٢٠٦)	١,١٦٤	٢٣٦	(٦٤٢)	(٦٧٥)	(٣,٧١٢)	(١٥٤,٤٨٠)	(١٨٩,٧٩٥)	
(٧١,٢٢٩)	(٢,١٧٣)	(٨٩٨)	(١,٦٣٣)	(٣,٩٧٦)	(٢,٩٢٨)	(٦,٨٤٩)	(٢٩,٥٦٠)	(١٣,٦١٢)	
(٤١٩,٧٣٩)	(٢,٣٧٩)	٢٦٦	(١,٣٩٧)	(٤,٦١٨)	(٣,٦٠٢)	(٢٠,٥٦١)	(١٨٤,٤٠١)	(٢٠٢,٤٠٧)	
١٤٦,٥٥٥	٧,٦٩٠	١٠,٢٠١	٧,٠٨٥	٤,١١٢	٦,٤٧٢	٧,٣٦٨	٥٠,٠٠٩	٥٢,٦١٨	
١٨٢,٢٥٦									
(١٠٦,١١٧)									
٥٨,٦٩٤									

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
للفترة الثلاثة والأشهر عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٣٢٩,٥٥٢	١,٥٢٨	٧٢,٩١٢	١٤,٩٣٢	٦٩,٢٢٣	١٣,١٣٥	١٤٥,٦٥١	١٢,١٧١	-
٣٢,٣٥٧	٣٢٠	١٢,٤٤٣	٣,١٤٤	٣,٨٨٨	٥,٨٨٩	٦,٥٤٨	١٢٥	-
١٨,٧٢٦	١١٨	٧٢٨	٣٣٥	٤١٢	٦٧٩	٩٨٥	٧,١٦٩	٨,٣٠٠
٣٨٠,٦٣٥	١,٩٦٦	٨٦,٠٨٣	١٨,٤١١	٧٣,٥٢٣	١٩,٧٠٣	١٥٣,١٨٤	١٩,٤٦٥	٨,٣٠٠
٥٥٣,٠٦٨								
٩٣٣,٧٠٣								
٤٧٧,٦٧٥	٢,٩٨٤	٧٨,٥٧٤	١٦,٤٩٤	٧٣,١٠٢	١٥,١٧٢	١٦٠,١٥١	٦٠,٠٨٥	٧١,١١٣
٢٢٥,٦١٧	٩٨٧	١٢,٩٠٠	٤,٨٧١	٤,١٧٤	٦,٤٥٦	٧,٩٢٩	٦٠,٢٣٩	١٢٨,٠٦١
٨,٦٤٢	٩	٣,٩٥٨	٥٥٨	٩٢١	١,٥٦٦	١,٥٩٣	٣٧	-
٧١١,٩٣٤	٣,٩٨٠	٩٥,٤٣٢	٢١,٩٢٣	٧٨,١٩٧	٢٣,١٩٤	١٦٩,٦٧٣	١٢٠,٣٦١	١٩٩,١٧٤
٢٢١,٧٦٩								
٩٣٣,٧٠٣								

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدنية بمبلغ ٢٠٧ مليون ريال سعودي، والمطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٦٢ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ١٣٢ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٨٦ مليون ريال سعودي، وموجودات عمليات تأمين أخرى بمبلغ ٦٥ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدنية ٢٠٧ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدنية من عملاء التأمين الطبي والتي ١٢٦ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والبالغ ٨١ مليون ريال سعودي، فيشكل بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) حوادث عامة (و) المسؤولية العامة و (ز) الهندسي.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
للفترة الثلاثة والأشهر عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - المعلومات القطاعية ( تتمه )

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

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٣٧٩,٧٥٣	١,٨٧٤	٨٥,٩١٨	١٣,٨٧٦	٨٢,٩٣٢	١٧,٦٤٤	١٦٣,٦٨٠	١٣,٨٢٩	-
٤٤,٠١٩	٤٩٩	١١,٤٣٤	٤,٩٣٧	٩,٥٩٦	٨,٨٤٦	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
٢٣٠,٩٥٢	١,٣٠٠	١١,٨٤٨	٧,٥٠١	١٠,٠٩٥	٩,٥٧٢	٩,٦٥٩	٧٠,٩٦٠	١١٠,٠١٨
١١,٣٥٩	١٠	٣,٧٦٤	٩٩٤	٢,٢٦٠	٢,٣٦٥	١,٩٢٧	٣٩	-
٧٩٧,١١٥	٤,٦٩٦	١٠٤,٩٣١	٢٣,٢٥١	٩٩,٣٥٨	٣٢,٦١٢	١٨٧,٤٩٧	١٥٠,٤٣٤	١٩٤,٧٣٦
١٥١,٦٠٦								
٩٤٨,٧٢١								

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

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- رأس المال

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

١١- الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي

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

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

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

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

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية:				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمارات المحتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٧٨١,٩٣٤	١,٩٢٣,٠٨٠	-	٥,٨٥٨,٨٥٤	استثمار متاح للبيع
١٧,٧٨١,٩٣٤	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٨,٨٥٤	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
( جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك )

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

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

### ١٣ - المطلوبات والالتزامات المحتملة

#### (أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوي 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 ٠,٦٧ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٠,٧ مليون ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) و ٢,٦ مليون ريال سعودي لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ( ٢,٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ) في قائمة الدخل لأولية - عمليات التأمين.

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

السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
٢٠١٧	-	٨٤٥,٧٢٨
٢٠١٨	١,٨٧٥,٩٩١	-
٢٠١٩	١,٧٩٦,٢٠٩	-
٢٠٢٠	١,٧٩٦,٢٠٩	-
٢٠٢١	١,٣٢٦,٤٨٠	-
٢٠٢٢	٧٣٢,٥٧٦	-
	٧,٥٢٧,٤٦٥	٨٤٥,٧٢٨

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- صافي فائض عمليات التأمين

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥١٥,٣٥٣,٧٢٦	٥٢٥,٩٤٤,٧٢٧	١٢٩,٦١٩,٢٠١	١٢١,٦٢٤,٦٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٠,٩٣٩,٩١١	٥١,٣٦١,١٩٠	١٠,٩١٦,٧١٧	١١,٢٤٨,٠٧٢	دخل عمولات
٣,٩١٣,٣٨٨	٤,٥٠٢,٠٣٨	١,٢٩٣,٦١٥	١,٤٦٥,٨٤٦	دخل اكتتاب أخرى
(٧١,٦٢٨,٩٥٦)	(٦٨,٣١٥,٤٦١)	(١٧,٩٨٢,٨٥٨)	(١٦,٨٦٩,٤٦٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤٨,١١٠,٥٣٢)	(٣٥٠,٣٣٠,٧٦٣)	(٨٧,٣٠٠,٣١١)	(٧٦,٦٩٠,٩٨٨)	تكاليف اكتتاب وفائق التأمين
١٥٠,٤٦٧,٥٣٧	١٦٣,١٦١,٧٣١	٣٦,٥٤٦,٣٦٤	٤٠,٧٧٨,١١١	صافي فائض عمليات التأمين

١٥- الاحتياطي النظامي

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية ( غير مراجعة ) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- التغيير في السياسة المحاسبية

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

في السابق كانت الشركة تقوم بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين. نتيجة للتعميم قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بعرض الزكاة وضريبة الدخل والآن تحمّل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية. وقد قامت الشركة بالمحاسبة لهذا التعديل بأثر رجعي مما أدى إلى زيادة في إجمالي الدخل الشامل بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي و ٧,٣ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم تلخيص تأثير التغيير في السياسة المحاسبية على فترة المقارنة لثلاثة أشهر الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ في القوائم المالية أدناه.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد المعلن عنه سابقاً	
			إجمالي الدخل الشامل للفترة من عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين والتغييرات في حقوق المساهمين الأولية
١٧,٥٣١,٧١٢	٢,٣٦٩,٨٥٨	١٥,١٦١,٨٥٤	مخصص الزكاة المعروض في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
(٢,٣٦٩,٨٥٨)	(٢,٣٦٩,٨٥٨)	-	الربح الأساسي والمخفض للسهم في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (بالريال السعودي)
٠,٧٠	٠,٠٩	٠,٦١	

فترة الأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد المعلن عنه سابقاً	
			إجمالي الدخل الشامل للفترة من عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين والتغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٥٨,١٧١,٥٣٩	٧,٣٣١,٨٧٧	٥٠,٨٣٩,٦٦٢	مخصص الزكاة المعروض في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
(٧,٣٣١,٨٧٧)	(٧,٣٣١,٨٧٧)	-	الربح الأساسي والمخفض للسهم في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (بالريال السعودي)
٢,٣٣	٠,٢٩	٢,٠٣	

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- اعتماد المعلومات المالية الموجزة الأولية

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في

٢١ جمادى الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠١٧).