

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣١ - ٨	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 الموجزة المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ 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

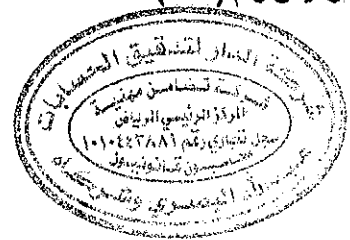
عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

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)

الرياض ٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ
(١٣ مايو ٢٠١٨ م)




الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

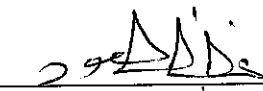
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٨٨,٩٥٧,١٩٤	٤	نقدية وشبه نقدية
٤١٦,٣٠٤,٠٥٣	٣١٦,٣٧٤,٨١٥	٥	ودائع لأجل
٢٦٩,٣٢٤,٠٤١	٣٧٦,٣١٥,٧٧٦	٦	أقساط تأمين ونظم معيدي تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	٢٩٤,٣٠٢,٥٣٠	٩.١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٩,١٤١,٠٠٠	٢٩,٦٨٥,٥٥٢	٩.١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٣٥٧,٦٣٣	١٢٩,٠٧٥,٤٩٥	٩.٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٨,٧٢٥,٩١٢	٣٢,٣٣٣,٠٢٤		أقساط تأمين فائض الخسارة مؤجلة
-	١,٢٤١,٦٠١		استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار متاح للبيع
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٢١٨,٣٣١	٧	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٩,١٥٦,٤٥٦	٣١,١٤٧,٧٩٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٥٠٢,٨٥٣	٥,٢٧٨,٩٥٩		أصول غير ملموسة، صافي
٣,٦٢٨,٥٠٠	٣,١٩٢,٥٦٠		وديعة نظامية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
١,٣٠٠,٣٨٥	١,٣٧٧,٤٣٠		مجموع الموجودات
<u>١,٢٤٧,٧١٤,٢٥٦</u>	<u>١,٤٥١,٥٠١,٠٦٥</u>		

(يتبع)


حسن عبدالله فرعلي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
١١,٥٦٤,٨٢٨	٨,٠٤٢,٣٦٠	مطالبات حملة الوثائق الدائنة
٦٩,٧٢٥,٥٦٣	٦٥,٦٦٠,٦٨٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٧,٤١٣,٢٥٨	٨١,٠٥٧,٥١٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٩٢,١٨٢,٦٤٦	٤٠٣,٧٦١,٧٦٠	٩.١ إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٨٥,٤٩٢,٠٦٩	٨٩,٣٨٧,٨٣٢	٩.١ إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٤٠٤,٧٣٤,٩٢٦	٩.٢ إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٨,٦٤٢,٢٦٦	٢٣,٠٨٧,٧٢٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٨٠٤,١٩٧	١٠,٩٣٩,٩٧٩	١٠ مخصص الزكاة
١,٣٠٠,٣٨٥	١,٣٧٧,٤٣٠	عوائد دائنة على الودبعة النظامية
١٤,٦٩١,٠٠٠	١٥,١٢١,٧٥٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٩٥,٤٣٣,٢٨٩	١,١٠٣,١٧١,٩٧٠	مجموع المطالبات
		فائض عمليات التأمين
١١,٤٧٣,٥٤٥	٩,٩٨٧,٩٣٣	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
(٢٦١,٧٣٠)	(٦٢٦,٠٧٥)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المباح للبيع
(٤١٦,٠٠٠)	(٤١٦,٠٠٠)	خسارة إعادة التقييم الاكتواري على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٧٩٥,٨١٥	٨,٩٤٥,٨٥٨	مجموع فائض عمليات التأمين
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	١٧ احتياطي نظامي
٧١,٤٧٦,٢٥١	٦٩,٣٧٤,٣٣٦	أرباح مبقاة
٣٤١,٤٨٥,١٥٢	٣٣٩,٣٨٣,٢٣٧	مجموع حقوق المساهمين
١,٢٤٧,٧١٤,٢٥٦	١,٤٥١,٥٠١,٠٦٥	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

١٥

التعهدات والالتزامات

حسن عبدالله دارعلي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

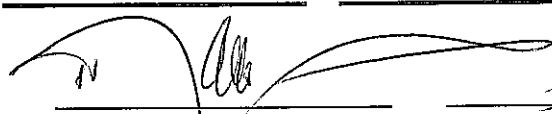
موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

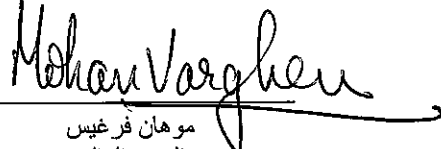
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيرادات	٢٠١٨ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	الإيضاح
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	٣٧٠,٦٤٥,٩٢١	٣٧٤,٩١٤,٩٥٨	
أقساط إعادة تأمين مسندة	(٣٢,٥٩٦,٩٢٢)	(١١,٢٣٨,٥١٢)	
محلي	(١١٨,٨٥٥,٩٣٢)	(١٤٨,٧٦٤,١٦٨)	
دولي (يشمل قسط التأمين المتنازل عن طريق الوسيط المحلي)	(١٥١,٤٥٢,٨٥٤)	(١٦٠,٠٠٢,٦٨٠)	
أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة	-	(١٥,٧١٠)	
محلي	-	(١٠,٢٥٦,٨٧٤)	
دولي	-	(١٠,٢٧٢,٥٨٤)	
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٢١٩,١٩٣,٠٦٧	٢٠٤,٦٣٩,٦٩٤	
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي	(٨٢,٣٩٩,٩٨٧)	(٧١,٧٢٢,٠٨٤)	
صافي أقساط التأمين المكتتبه	١٣٦,٧٩٣,٠٨٠	١٣٢,٩١٧,٦١٠	
دخل عموالات	١٠,٤٨٦,٠٢٩	١٤,٣٢٨,٧١٤	
دخل اكتتاب آخر	٩٥٥,٣٨٥	٩٥٤,٦١٥	
مجموع الإيرادات	١٤٨,٢٣٤,٤٩٤	١٤٨,٢٠٠,٩٣٩	
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١١٠,٤٥٠,٤٧٢)	(٩٦,٣٤٧,٢٢٥)	
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٥,١٩٣,٣١٩	٦,٥٢٨,٤٠١	
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة	(١٠٧,٢٥١)	-	
أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة	٤,١٥٥,٤١٥	-	
محلي	٤,٠٤٨,١٦٤	-	
دولي	-	-	
صافي المطالبات المدفوعة	(٨١,٢٠٨,٩٨٩)	(٨٩,٨١٨,٨٢٤)	
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٧,٦٨٧,٢٢٨)	١,٢١١,٥٨٢	
صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٣,٣٥١,٢١١)	(١,٨٢١,٠٠٠)	
صافي المطالبات المتكبدة	(١٠٢,٢٤٧,٤٢٨)	(٩٠,٤٢٨,٢٤٢)	
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(١٥,٤٤٩,٥١٠)	(١٧,٢٢٨,٨٢٦)	
أتعاب فحص وإشراف	(٣,١٥٤,٨٥٠)	(٢,٨٩٨,٠٣٠)	
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٢٠,٨٥١,٧٨٨)	(١١٠,٥٥٥,٠٩٨)	
صافي ربح الاكتتاب	٢٧,٣٨٢,٧٠٦	٣٧,٦٤٥,٨٤١	
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى	٩٧٥,٨٨٢	٢٣٨,٥٢٥	
دخل من الاستثمارات	٢,٣٥٠,٠٧٣	٣,٢٨٣,٤٨٥	
دخل من ودائع لأجل	٢٣٨,٣٣٤	٨٥٧,٤٣٦	
إيرادات أخرى	(٣٠,٨٨٤,٦٥٧)	(٣٠,٢٢٢,١٣٧)	
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٨,٤٧١)	(١,٥٥٠,٣٢٥)	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٧,٣٤٨,٨٣٩)	(٢٧,٤٠٣,٠١٦)	
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى	٣٣,٨٦٧	١٠,٢٤٢,٨٢٥	
إجمالي ربح الفترة	-	(٨٣٨,٢٠٤)	
إجمالي الربح المنسوب إلى عمليات التأمين	٣٣,٨٦٧	٩,٤٠٤,٦٢١	
إجمالي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين	-	٠,٣٨	
ربحية السهم	٠,٠٠	٠,٣٨	
ربحية السهم الأساسي والمخفض	-	-	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار طوال الفترة (بالآلاف)	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	



حسن عبدالله دررعلي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



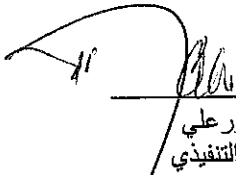
موهان فرغيس
المدير المالي

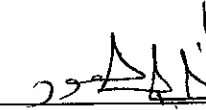
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧ (غير مراجعة)	٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٠,٢٤٢,٨٢٥	٣٣,٨٦٧	صافي الربح للفترة
قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى: البند الذي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترة لاحقة:		
(٩٢٤,١٤٧)	٤٢٨,٦٤٧	٧
٩,٣١٨,٦٧٨	٤٦٢,٥١٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع مجموع الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

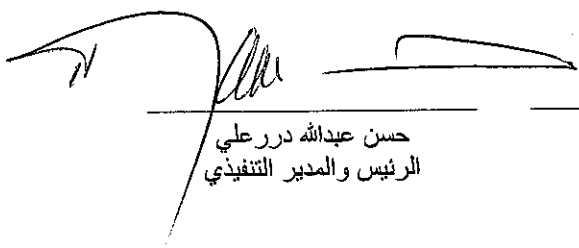

موهان فرغيس
المدير المالي

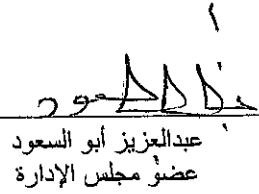
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٤١,٤٨٥,١٥٢	٧١,٤٧٦,٢٥١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)
٣٣,٨٦٧	٣٣,٨٦٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢,١٣٥,٧٨٢)	(٢,١٣٥,٧٨٢)	-	-	مخصص الزكاة ١٠
٣٣٩,٣٨٣,٢٣٧	٦٩,٣٧٤,٣٣٦	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
٩,٤٠٤,٦٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٥٦٦,٩٨٤)	(١,٥٦٦,٩٨٤)	-	-	مخصص الزكاة
٣٠٥,٩٥٤,٨٠٦	٤٦,٣٣١,٣٧٢	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح
١٠,٢٤٢,٨٢٥	٣٣,٨٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٩٧,٤٨٣	١,٠٣٧,٤٥٩	صافي الربح للفترة
١,٥٥٠,٣٢٥	٢٨,٤٧١	التعديلات لـ:
٧٢٣,٥٣٩	٧٥٠,٠٠٠	استهلاك
٧٣٠,٨٠٥	٦,١٠٨,١١٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩,٥٠٤,٠٠٠)	(٥٤٤,٥٥٢)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩٧,٨٥٨,٨٣٥)	(٩٦,٧١٧,٨٦٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(١,٢٤١,٦٠١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(١٥,٢٠٠,١٠٤)	(١٣,٦٠٧,١١٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١١٠,٠٥٣,٥٨٢)	(١٠٧,٠٢٠,٢٠٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٤٣١,٧٢١	٨,٠٠٨,٦٥٨	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
(١,٩٤٢,٣٨٥)	١١,٥٧٩,١١٤	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١١,٣٢٥,٠٠٠	٣,٨٩٥,٧٦٣	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
١٦٩,٥٨٠,٩١٩	١٧٩,١١٧,٨٤٩	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٤,٥٠٩,٢٣٩	١٤,٤٤٥,٤٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٩,٢٠٤,١٥٨	٣,٦٤٤,٢٥٨	إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢,٧٠٧,٩١٢)	(٣,٥٢٢,٤٦٨)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩,٨٩٢,٩٧٤	(٤,٠٦٤,٨٧٦)	دخل عملات غير مكتسبة
(٦,٢٧٧,٨٣٠)	١,٩٣٠,٣٣٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٣,١٦٩,٨٩٥)	(١,٤٨٥,٦١٢)	مطالبات حملة الوثائق
(٢٩٢,٩٥٣)	(٣١٩,٢٤٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٩,٧٤٠,٦٧٨)	١٢٥,٤٧٩	النقد من الأنشطة التشغيلية
		فائض حملة الوثائق المدفوعة
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٧٩,٧٦٤)	(٣٧٧,٦٢٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٩٩,٢٥٨	شراء ممتلكات ومعدات
٢١٣,٨٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٢٩,٢٣٨	الإنخفاض في إستثمارات متاحة للبيع
٢١٣,٢٢٠,٢٣٦	٩٩,٧٥٠,٨٧١	الإنخفاض في ودائع لأجل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٠٣,٤٧٩,٥٥٨	٩٩,٨٧٦,٣٥٠	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧١,٦١٣,٤٦٠	٨٩,٠٨٠,٨٤٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٧٥,٠٩٣,٠١٨	١٨٨,٩٥٧,١٩٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٩٢٤,١٤٧)	٤٢٨,٦٤٧	معلومات غير نقدية إضافية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمار المباح للبيع
		١
		٤
		٤
		٧

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 ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(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 ١٠١٠٢٣٧٢٢١٤ 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 لمزاولة 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 لمزاولة أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ، صدر القانون الخاص بإشراف شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). خلال شهر مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، بصفقتها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين وأحكامه التنفيذية، قد منحت الترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

بيان الإلتزام

القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمعدل بواسطة ساما بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل 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 "فرض الضريبة" والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم ساما رقم ٧٤٥١٩/٢٨١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة ("تعميم ساما")، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المحتجزة.

أسس القياس

تُعد المعلومات المالية الموجزة الأولية طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية وبتأجيل مبدأ الاستحقاق باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ومكافئة نهاية الخدمة بالقيمة العادلة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: نقدية وشبه نقدية وودائع لأجل وحصصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطات، وحصصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وحصصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة وأقساط تأمين فائض الخسارة مؤجلة وتكاليف إكتتاب مؤجلة وصافي أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وأرصدة إعادة تأمين دائنة وإجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات وإجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وإجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة ودخل عمولات غير مكتسبة ومطلوبات حملة الوثائق الدائنة. يتم تصنيف الأرصدة التالية على أنها غير متداولة: استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع وصافي الممتلكات والمعدات والوديعة النظامية والعوائد المستحقة على الوديعة النظامية ومكافئة نهاية الخدمة للموظفين.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تمة)

أسس القياس (تمة)

كما تتطلب اللوائح التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية، 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.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل الأولية الموجزة وقوائم الدخل الشامل الأولية الموجزة وقوائم التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم تقديمها في إيضاح ١٩ من المعلومات المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية ولتتوافق مع متطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من ساما عن الانحة التنفيذية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم عرض المعلومات في القوائم الرئيسية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة الخاصة بعملياتها الخاصة بها.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الارصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والاحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات التكميلية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية. (إيضاح ١٩)

وفقاً لتعليمات التأمين السعودية، يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض السنوي من عمليات التأمين إلى حملة الوثائق، وتحويل الـ ٩٠٪ المتبقية من الفائض إلى عمليات المساهمين والخسائر يتم تحميلها بعمليات المساهمين.

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 ٢٠١٧.

الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر، هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية والإفتراضات والتقديرية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة الأولية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة الحالية أو الفترة السابقة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير كبير في الفترات المستقبلية. تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة / السنة السابقة للتماشى مع العرض المقدم في الفترة الحالية:

تعديلات على المعايير الدولية للمحاسبة - "مبادرة الإفصاح" السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) الدفع على اساس السهم

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - " الدفع على اساس السهم " يطبق للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. تغطي هذه التعديلات التصنيف والقياس المحاسبي في ثلاثة محاور. الأول، قياس الدفع على اساس السهم تسوي نقداً، الثاني، تصنيف صافي الدفع على اساس السهم بعد ضريبة الإستقطاع ، الثالث المحاسبة عن التعديلات الدفع على اساس السهم من تسويات نقدية الى تسويات ملكية. لن يكون التأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"، يطبق للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. المعيار الجديد يقسم مراحل تحديد الاعتراف بالإيراد الى خمس مراحل ليتم تحديد مقدار الفترة للاعتراف. سيكون للمعيار تأثير جوهري في وقت وكيفية الاعتراف بالإيراد، (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود الإيجار وعقود التأمين والأدوات المالية) ، حيث تختلف التقديرات والأحكام وإحتمالية التقييم أو التأجيل. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) وتعتقد الإدارة أن تطبيق لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير الصادرة ولم تسري بعد

لقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات للمعايير الدولية للتقارير المالية، والتي تم نشرها وإلزامية لامتنال الشركة اعتباراً من التواريخ المستقبلية.

(أ) من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو الخسارة أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالتكلفة المضافة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة. تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١. سوف يؤثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المعلومات المالية للشركة إلى حد كبير ، على التفاعل مع معيار العقود القادم. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

(ب) تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ مع تاريخ نفاذه في ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) توجيهات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. عقود التأمين على غير-الحياة وقصيرة الأجل يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) الخصم الإلزامي لاحتياطي الخسائر بالإضافة إلى تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، وإلى أي مدى يمكن فيه الإفصاح عن المعلومات. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمة)
المعايير الصادرة ولم تسري بعد (تنمة)

ج) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - " عقود الإيجار " وينطبق على الفترات 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، يلزم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) إدراج جميع عقود التاجير ضمن قائمة المركز المالي.

٤- النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٨٨,٩٣٨,٣٠٣	٤٩,١٨٢,٤٨٣	١٣٩,٧٥٥,٨٢٠	نقد لدى البنوك
١٨,٨٩١	-	١٨,٨٩١	نقد في الصندوق
١٨٨,٩٥٧,١٩٤	٤٩١,٨٢,٤٨٣	١٣٩,٧٧٤,٧١١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٨٩,٠٦٤,٩٥٣	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٠٥,٧٩٦	نقد لدى البنوك
١٥,٨٩١	-	١٥,٨٩١	نقد في الصندوق
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٢١,٦٨٧	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ بمبلغ قدره ٤٨١,٨٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٨١,٨٨٧ 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 ٢٠١٧: تتراوح نسبتها ٢,٧% لـ ٣,٩٥% سنوياً).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تتكون الذمم المدينة بعمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٧١,٤١٧,٦٤٥	١٩٨,٣٧٠,١٢٦	حملة الوثائق
٦٦,٨١٨,٥٤١	١٥١,٩١١,٧٠٢	الوسطاء والوكلاء
٦٢,١٧٩,٧٥٨	٥٧,٥٥٠,٦٢١	الأطراف ذوي علاقة (إيضاح ٨)
٨,٠٤٧,٨١٩	٧,٦٥١,٥٢٠	أرصدة معيدي التأمين المدينة
٣٠٨,٤٦٣,٧٦٣	٤١٥,٤٨٣,٩٦٩	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(٣٦,٧٣٩,٠١٤)	(٣٧,٦٣٨,١٨٣)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ذمم مدينة)
(٢,٤٠٠,٧٠٨)	(١,٥٣٠,٠١٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إعادة تأمين)
(٣٩,١٣٩,٧٢٢)	(٣٩,١٦٨,١٩٣)	
٢٦٩,٣٢٤,٠٤١	٣٧٦,٣١٥,٧٧٦	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٢٨,٠٥٥,٨١٧	٣٩,١٣٩,٧٢٢	الرصيد الافتتاحي
١١,٠٨٣,٩٠٥	٢٨,٤٧١	مخصص مكون خلال الفترة
٣٩,١٣٩,٧٢٢	٣٩,١٦٨,١٩٣	الرصيد الختامي

٧- الاستثمارات

عمليات التأمين

(أ) استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالاستثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدرها 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 الاستحقاق ٢٧ مايو ٢٠٢٥. (إيضاح ١٤).

(ب) استثمار متاح للبيع
تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٥,٨٥٨,٨٥٤	٥,٢٩٥,٢٥١	السعر المدرج
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	السعر الغير مدرج
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٢١٨,٣٣١	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات (تنمة)

(ب) استثمار متاح للبيع (تنمة)

الاستثمار متاح للبيع الغير مدرج يتضمن حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). كما ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع تعتبر تقديراً معقولاً لقياس القيمة العادلة (ايضاح ١٤).

(ج) الحركة في استثمار متاح للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢,٩٤٣,٩٤٢	٧,٧٨١,٩٣٤	الرصيد الافتتاحي
(٦٢٥,٣٩٥)	٤٢٨,٦٤٧	(خسارة) / ربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة
(٤,٥٣٦,٦١٣)	(٩٩٢,٢٥٠)	الاستبعاد خلال السنة
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٢١٨,٣٣١	الرصيد الختامي

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

(أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٣,٥٢٨	(١,٩٤٧,٣٢١)	- مبالغ مدفوعة بالذمبة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
٤,١٠٥,٨٨٨	٣,٦١٨,٨٠٠	- أقساط مسددة	
٩١٩,٧٠٦	٨١٤,٢٣٠	- عمولات مقبوضة	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
٨,٣٥٦,١٨٧	٦,٥٣٢,٤٧٨	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	
٥,٨٩٥	٦٦٥	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
١,١٩٢,٩٠٦	٧٥٥,٦٧٥	- مصاريف عمولات	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
-	-	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
١٤٩,٢٣٢,٠٩٧	١٢٧,٧٢٨,٢٧٤	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	
١٨,٠٩٣,٥٥٩	١٣,٨٦٤,٣٥٤	- مصاريف عمولات	
١٠٩,٢١٩,٣٤٥	٩٨,٩٩٩,٢٣٥	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	
١٤,١٠٦,٨٥٤	١١,٢٠٢,٩١٧	- عمولات مقبوضة	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمة)

(ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	مبالغ مستحقة من / (إلى) أطراف ذوي علاقة:
٥٢,٥٢٢,٦١٨	٤٥,٧٦٢,٩٥١	عمليات التأمين	شركة آيس (وسيط) (شركة شقيقة)
٩,٥٥٥,٤٥٥	١٣,٦٣٥,٣٠٦	عمليات التأمين	شركة آيس (وكيل) (شركة شقيقة)
(١٧٠,١٨٦)	(٢,١١٧,٥٠٧)	عمليات التأمين	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مساهمين)
٢٧١,٨٧١	٢٦٩,٨٧١	عمليات التأمين	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
٦٢,١٧٩,٧٥٨	٥٧,٥٥٠,٦٢١		
			مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة:
٤,٧٩٢,٠٦٤	٥,١٦٥,٢٢٨	عمليات التأمين	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	مزايا قصيرة الأجل
٢,٢٤٢,٣٦٥	٢,٢٦٣,١٠٠	مكافآت
٢,٠٠٠,١٦٠	١,٨٢٠,٠٧٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٩,٥٧٢	١٣٣,٥٦١	
٤,٣٣٢,٠٩٧	٤,٢١٦,٧٣١	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المخصصات الفنية

٩-١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	لأقرب ألف ريال سعودي
٤٠٨,٧٠٩,٤١٠	٤١٨,١٢٨,٦٣٠	مطالبات تحت التسوية
(٢٢,٤٨١,٧٦٤)	(٢٠,٥٢١,٠٥٩)	يخصم: القيمة المحققة من الخردو وحلول التعويضات
٣٨٦,٢٢٧,٦٤٦	٣٩٧,٦٠٧,٥٧١	إحتياطيات أخرى
٥,٩٥٥,٠٠٠	٦,١٥٤,١٨٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٣٩٢,١٨٢,٦٤٦	٤٠٣,٧٦١,٧٦٠	مطالبات منكبة غير المبلغ عنها
٨٥,٤٩٢,٠٦٩	٨٩,٣٨٧,٨٣٢	يخصم:
(٣٠٠,٤١٠,٦٤٥)	(٢٩٤,٣٠٢,٥٣٠)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٩,١٤١,٠٠٠)	(٢٩,٦٨٥,٥٥٢)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
١٤٨,١٢٣,٠٧٠	١٦٩,١٦١,٥١٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٩-٢ حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة تشمل ما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
١٩٣,٢٥٩,٤٤٤	(٣٢,٣٥٧,٦٣٣)	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	الرصيد في بداية الفترة
٢١٩,١٩٣,٠٦٧	(١٥١,٤٥٢,٨٥٤)	٣٧٠,٦٤٥,٩٢١	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٣٦,٧٩٣,٠٨٠)	٥٤,٧٣٤,٩٩٢	(١٩١,٥٢٨,٠٧٢)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٢٧٥,٦٥٩,٤٣١	(١٢٩,٠٧٥,٤٩٥)	٤٠٤,٧٣٤,٩٢٦	الرصيد في نهاية الفترة

للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مراجعة)

الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
١٨٦,٩٣٤,٣٢٧	(٤٤,٠١٩,٠١٤)	٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	الرصيد في بداية الفترة
٥٧٣,١٧٤,٦٧٨	(٢٣١,٤٠٢,٢٢٠)	٨٠٤,٥٧٦,٨٩٨	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٥٦٦,٨٤٩,٥٦١)	٢٤٣,٠٦٣,٦٠١	(٨٠٩,٩١٣,١٦٢)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
١٩٣,٢٥٩,٤٤٤	(٣٢,٣٥٧,٦٣٣)	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	الرصيد في نهاية الفترة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,٦٨٥,٩٤٣	٨,٨٠٤,١٩٧	في بداية الفترة/السنة
٨,٥٥٩,٣٥٣	٢,١٣٥,٧٨٢	المخصص المكون خلال الفترة/السنة
(٧,٤٤١,٠٩٩)	-	المدفوعات خلال الفترة/السنة
٨,٨٠٤,١٩٧	١٠,٩٣٩,٩٧٩	في نهاية الفترة/السنة

حصلت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل على الربط النهائي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ دون أي مطالبة إضافية للزكاة. قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى عام ٢٠١٧ للهيئة العامة للزكاة والدخل. ومع ذلك، لم يتم الإنتهاء من الربوط لأن الشركة قد تقدمت بطلب استئناف بشأن الإيداع القانوني. الأمر لا يزال قيد الدعوى.

١١- 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) (تمة)
لفترة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	حسابات المساهمين	حسابات عملاء	المسؤولية العامة			التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية
			حوادث عامة	الهندسي	البحري		
٣٧٠,٦٤٦	-	٣,٦٣٦	١٠,٤٩٨	٥,٧٦٥	٧,٦٠٧	١٤٥,٠٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥١,٤٥٣)	-	(١,٨١٣)	(٩,٩٨٣)	(٥,٥٥٨)	(٧,١٢٠)	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
٢١٩,١٩٣	-	١,٨٢٣	٥١٥	٢,٢٧٣	٤٨٧	١٤٥,٠٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٢,٤٠٠)	-	(٥٤٩)	(١٥٩)	(٤٧)	(١١٠)	(٥٥,٥٠١)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٣٦,٧٩٣	-	١,٢٧٤	٣٥٦	١,١٥٦	٣٧٧	٨٩,٥٢١	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٤٨٦	-	٢٥	٢,٢٢٨	٤٩٨	١,٤٣٥	-	دخل عمليات
٩٥٥	-	-	-	-	-	-	إيرادات اكتتاب أخرى
١٤٨,٢٣٤	-	١,٢٩٩	٢,٥٨٤	١,٦٥٤	١,٨١٢	٨٩,٥٢١	مجموع الإيرادات الموزعة
(١١٠,٤٥٠)	-	(١,٣٤٤)	(٤٥)	(١,٥٠٠)	(٦٠٢)	(٥٦,٢٩١)	التكاليف والمصاريف
٢٥,١٩٣	-	١,٠١٩	٤١	١,٤٦٧	٥١٧	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٠٤٨	-	(٧)	-	(١٣)	(٦٨)	٥,٢٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨١,٢٠٩)	-	(٣٢٧)	(٤)	(٤٦)	(٢٥٣)	(٥٠,٩٤٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢١,٠٢٩)	-	١٢٣	(٢٥١)	٦٩	(٧٤)	(٢٤,١٥٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٦,٢٤٨)	-	(٢٠٤)	(٢٦٠)	٢٣	(٣٢٧)	(٧٥,٠٩٧)	الحركة في المطالبات تحت التغطية، صافي
(١٥,٤٤٩)	-	(٣٦٤)	(٤٠٢)	(٣٥٧)	(٦٢٤)	(٤,٨٢٦)	صافي المطالبات المكتتبة
(١١٧,٦٩٧)	-	(٥٦٨)	(٦٦٢)	(٣٣٤)	(٩٥١)	(٧٩,٩٢٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣,٥٣٧	-	٧٣١	١,٩٢٢	٨٧٢	٨٦١	١٠,٠٩١	مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
٣,٥٦٥	١,٥١٧	-	-	-	-	-	صافي فائض الاكتتاب
(٣٤,٠٦٨)	(٣٩٢)	-	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
٣٤	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
							صافي الربح للفترة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تمة)
لفترة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية (تمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	المسؤولية العامة						التأمين الصحي
	عديلات المساهمين	أخرى	حوادث عامة	العامة	الهندسي	البحري	
٣٧٤,٩١٥	-	٢,٦٨٠	١٣,٠٥٥	٥,٨٧٨	٤,٤٣٥	٥,٩٦٧	١١٨,٦٨٤
(١٦٠,٠٠٢)	-	(١,٦٠٥)	(١١,٨٧٥)	(٤,٢٦٧)	(٤,١٦٤)	(٥,١١٠)	-
(١٠,٢٧٣)	-	(٨)	-	(٢٠)	(٦٧)	(٢٢٠)	(٨٠,٨٨٢)
٢٠٤,٦٤٠	-	١,٠٦٧	١,١٨٠	١,٥٩١	٢,٠٩	٦٣٧	١١٠,٦٠٢
(٧١,٧٢٢)	-	(٢٧٠)	(٦٨٢)	(٤٠٤)	٣٣	(١٢٨)	(٣٥,١١٩)
١٣٢,٩١٨	-	١,٢٩٧	٤٩٧	١,١٨٧	٢٤٢	٥٠٩	٧٥,٣٨٣
١٤,٣٢٩	-	٢,٣٤٩	٢,٢٠٤	٣٨٧	١,٤٤٤	١,٩٤٨	-
٩٥٤	-	-	-	-	-	-	٩٥٤
١٤٨,٢٠١	-	٣,٦٤٦	٢,٧٠٢	١,٥٧٤	١,٦٨٦	٢,٤٥٧	٧٥,٣٨٣
(٩٦,٣٤٧)	-	(٤١٣)	(٣٨٤)	-	(٣,١٢٠)	(٢,٢٨٥)	(٤٨,٧٤١)
٦,٥٢٨	-	٨٤	٣٢٢	-	٣,٠٦٥	١,٩٤٥	-
(٨٩,٨١٩)	-	(٣٢٩)	(٦٢)	-	(٥٥)	(٣٤٠)	(٤٨,٧٤١)
(٦٠٩)	-	(٨١)	(٥٠١)	(٨٣)	٣٨٠	٢٢٦	(٩,٠٠٦)
(٩٠,٤٢٨)	-	(٤١٠)	(٥٦٣)	(٨٣)	٣٢٥	(١١٤)	(٥٧,٧٤٧)
(١٧,٢٢٩)	-	(٣٢٠)	(٢١٨)	(٢٩٧)	(٦٥٧)	(٨٣٠)	(٣,٨٤٧)
(١٠٧,٦٥٧)	-	(٧٣٠)	(٧٨١)	(٣٨٠)	(٣٢٢)	(٩٤٤)	(٦١,٥٩٤)
٤٠,٥٤٤	-	٢,٩١٦	١,٩٢١	١,١٩٤	١,٣٥٤	١,٥١٣	١٣,٧٨٩
٤,٣٧٩	٢,١٤٦	-	-	-	-	-	-
(٣٤,٦٨١)	(٧٨٦)	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين			أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة		الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	القطاع التشغيلي الموجودات
	المجموع	المساهمين	المساهمين			العامة	الهندسي						
٢٩٤,٣٠٢	-	٩٧٣	٨٠,٤٧٤	١٤,٢٦٨	٦٤,٣٢٧	١١,٩٦٠	١٠,٩٥٣١	١٢,٧٦٩	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٢٩,٦٨٦	-	٣٣٩	٤,٧٠٣	٤٢٨	٢,٤٠٦	١,٦٤٤	١٩,٩٦٠	٢٠٦	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢٩,٠٧٥	-	٧٤٣	١٤,٧٢٤	٦,٩٩٤	٧,١٩٤	٦,٠٢٧	٩٣,٢٤٠	١٥٣	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٤٢	-	٥	-	١١	٢٩	(٤٠)	١,٠٨٢	١٥٥	-	-	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٢,٣٣٣	-	١٩٥	٦٩٩	٨٦٠	٥٧٩	٨٧٠	٩,٨٤١	٩,٠٦٥	-	-	-	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٨٦,٦٣٨	-	٢,٢٥٥	١٠٠,٦٠٠	٢٢,٥٦١	٧٤,٥٣٥	٢٠,٤٦١	٢٣٣,٦٥٤	٢٢,٣٤٨	-	-	-	-	الموجودات القطاعية
٩٦٤,٨٦٣	-	٣١٥,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٤٥١,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٤٠٣,٧٦٢	٢,٠٤٨	٢,٠٤٨	٨٦,٠٧٤	١٥,٣٥٨	٦٨,٠٣٧	١٣,٨٠٩	١٢٠,٦١٥	٤١,٩٢٣	٥٥,٨٩٨	-	-	-	المطلوبات
٨٩,٣٨٨	٥٩٨	٥٩٨	٥٠,٢١	٧٧٦	٢,٥٠٦	١,٩٠٦	٢١,٨٧٨	١٧,٣٣٥	٣٩,٣٦٨	-	-	-	إجمالي المطالبات تحت التسمية
٤٠٤,٧٣٥	١,٩٦٠	١,٩٦٠	١٥,٣٤١	٩,٨٣٧	٧,٥٢٧	٦,٧٠٣	١٠٠,٠١٦	٧٩,٧٨٩	١٨٣,٥٦٢	-	-	-	إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٣,٠٨٨	٥٩	٥٩	٤,٢١٧	١,٣٧٨	١,٢٣٩	١,٩٥٤	١٣,٧٩٥	٤٦	-	-	-	-	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٩٢٠,٩٧٣	٤,٦٦٥	٤,٦٦٥	١١٠,٦٥٣	٢٧,٢٤٩	٧٩,٧٠٩	٢٤,٣٧٢	٢٥٦,٣٠٤	١٢٩,٠٩٣	٢٧٨,٨٢٨	-	-	-	دخل عوالات غير مكتسبة
١٩١,١٤٥	١٣,٣٩٧	١٣,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات القطاعية
٣٣٩,٣٨٣	٣٣٩,٣٨٣	٣٣٩,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فائض ومطلوبات غير موزعة
١,٤٥١,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ مارس ٢٠١٨ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين وأعادة التأمين المدينة بمبلغ ٣١٩ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٥٨ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ٢١٦ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ١٨٩ مليون ريال سعودي وموجودات وعمليات تأمين أخرى بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة ٣١٩ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي والتي والتي ٢٠٦ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والمبلغ ١١٣ مليون ريال سعودي، فيتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكثر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) حوادث عامة (و) المسؤولية العامة و (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
	صحي	التأمين								
٣٢٩,٥٥٢	١,٥٢٨	١,٥٢٨	١,٥٢٨	٧٢,٩١٢	١٤,٩٢٢	٦٩,٢٢٢	١٢,١٣٥	١٤٥,٦٥١	١٢,١٧١	-
٣٢,٣٥٧	٣٢٠	٣٢٠	٣٢٠	١٢,٤٤٣	٣,١٤٤	٣,٨٨٨	٥,٨٨٩	٦,٥٤٨	١٢٥	-
١٨,٧٢٦	١١٨	١١٨	١١٨	٧٢٨	٣٣٥	٤١٢	٦٧٩	٩٨٥	٧,١٦٩	٨,٣٠٠
٣٨,٠٦٣	١٩٦٦	١,٩٦٦	١,٩٦٦	٨٦,٠٨٣	١٨,٤١١	٧٣,٥٢٣	١٩,٧٠٣	١٥٣,١٨٤	١٩,٤٦٥	٨,٣٠٠
٨٦٧,٠٧٩	٣١٤,٠١٢									
١,٢٤٧,٧١٤										
٤٧٧,٦٧٥	٢,٩٨٤	٢,٩٨٤	٢,٩٨٤	٧٨,٥٧٤	١٦,٤٩٤	٧٣,١٠٢	١٥,١٧٢	١٦٠,١٥١	٦٠,٠٨٥	٧١,١١٣
٢٢٥,٦١٧	٩٨٧	٩٨٧	٩٨٧	١٢,٩٠٠	٤,٨٧١	٤,١٧٤	٦,٤٥٦	٧,٩٢٩	٦٠,٢٣٩	١٢٨,٠٦١
٨,٦٤٢	٩	٩	٩	٣,٩٥٨	٥٥٨	٩٢١	١,٥٦٦	١,٥٩٣	٣٧	-
٧١١,٩٣٤	٣,٩٨٠	٣,٩٨٠	٣,٩٨٠	٩٥,٤٣٢	٢١,٩٢٣	٧٨,١٩٧	٢٣,١٩٤	١٦٩,٦٧٣	١٢٠,٣٦١	١٩٩,١٧٤
١٩٤,٢٩٥	١٠,٩٤٣									
٣٤١,٤٨٥										
١,٢٤٧,٧١٤										

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة بمبلغ ٢٠٧ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٦٢ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ٤١٦ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٨٩ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى بمبلغ ١٣١ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة ٢٠٧ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي والتي مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والبالغ ٨١ مليون ريال سعودي، فيكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكثر 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) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودي لكل منهما.
في ٢٧ مارس، ٢٠١٨ أصدر مجلس الإدارة قرارًا بزيادة رأس مال الشركة من ٢٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق رسملة الأرباح المحتجزة وإصدار أسهم منحة بنسبة ١ سهم لكل ٥ أسهم قائمة. قامت الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على زيادة رأس المال وتقديم طلب إلى هيئة أسواق المال لاعتمادها. كما تسعى الشركة للحصول على موافقة الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين على زيادة رأس المال.

١٣- 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.

١٤- 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 المعلومات المالية الموجزة الأولية.

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي

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

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية:			
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات المحفوظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق			
٥,٢٩٥,٢٥١	-	١,٩٢٣,٠٨٠	٧,٢١٨,٣٣١
٥,٢٩٥,٢٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٨٠	١٧,٢١٨,٣٣١

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمارات المحفوظ 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	

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

١٥- 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 ٠,٦٧ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٠,٦ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧) معترف بها في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

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

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة)	السنة
١,٨٧٥,٩٩١	٢,٠٤٨,٥٤١	٢٠١٨
١,٧٩٦,٢٠٩	١,٨٤٨,٧٦١	٢٠١٩
١,٧٩٦,٢٠٩	١,٧٩٦,٢٠٩	٢٠٢٠
١,٣٢٦,٤٨٠	١,٣٢٦,٤٨٠	٢٠٢١
٧٣٢,٥٧٦	٧٣٢,٥٧٦	٢٠٢٢
٧,٥٢٧,٤٦٥	٧,٧٥٢,٥٦٨	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- صافي فائض الإكتتاب

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٣٢,٩١٧,٦١٠	١٣٦,٧٩٣,٠٨٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٣٢٨,٧١٤	١٠,٤٨٦,٠٢٩	دخل عمولات
٩٥٤,٦١٥	٩٥٥,٣٨٥	دخل ائكتاب أخرى
(١٧,٢٢٨,٨٢٦)	(١٥,٤٤٩,٥١٠)	تكاليف الاككتاب ا
(٩٠,٤٢٨,٢٤٢)	(١٠٢,٢٤٧,٤٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٨٩٨,٠٣٠)	(٣,١٥٤,٨٥٠)	أتعاب فحص وإشراف
٣٧,٦٤٥,٨٤١	٢٧,٣٨٢,٧٠٦	صافي فائض الإككتاب

١٧- 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.

١٨- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال طبيعية من أجل دعم أهداف أعمالها وتحقيق أقصى قدر من القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم الانخفاضات القصيرة بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية ضمن نطاق السلطة القضائية التي تم تأسيسها فيها. ولا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض القيود التقييدية على سبيل المثال، كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والالتزامات المالية من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للإرشادات التي تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) والمادة رقم (٣) و (٤) من لوائح التأمين المنفذة التي تفصل هامش الملاءة المطلوبة بإعتماد الأعلى من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة التنفيذية وفقاً لـ ساما:

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة للأقساط
- هامش الملاءة للمطالبات

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - معلومات تكميلية
١٩١ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
الموجودات						
تقنية وشبه تقنية						
ودائع لأجل						
أقساط تأمين ودمج معدي تأمين مدينة، صافي	٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٨٨,٩٥٧,١٩٤	٣,٢٥٩,١٥٧	٤٩,١٨٢,٤٨٣	٨٥,٨٢١,٦٨٧	١٣٩,٧٧٤,٧١١
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التغطية	٤١٦,٣٠٤,٠٥٣	٣١٦,٣٧٤,٨١٥	٧٨٣,٣٠٤,٠٥٣	٣٣٧,٥٩٩,٦٥٤	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٨٠٥,١٦١
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٦٩,٣٢٤,٠٤١	٣٧٦,٣١٥,٧٧٦	-	-	٢٦٩,٣٢٤,٠٤١	٣٧٦,٣١٥,٧٧٦
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	٢٩٤,٣٠٢,٥٣٠	-	-	٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	٢٩٤,٣٠٢,٥٣٠
كلايب اكتتاب وثائق تأمين موجزة	٢٩,١٤١,٠٠٠	٢٩,١٨٥,٥٥٢	-	-	٢٩,١٤١,٠٠٠	٢٩,١٨٥,٥٥٢
أقساط تأمين قاتن الصارة موجزة	٣٢,٣٥٦,٦٣٣	١٢٩,٠٧٥,٤٩٥	-	-	٣٢,٣٥٦,٦٣٣	١٢٩,٠٧٥,٤٩٥
استثمار محقق فيه حتى تاريخ الاستحقاق	١٨,٧٣٥,٩١٢	٣٢,٣٣٣,٠٢٤	-	-	١٨,٧٣٥,٩١٢	٣٢,٣٣٣,٠٢٤
استثمار متاح للبيع	-	١,٢٤١,٦٠١	-	-	-	١,٢٤١,٦٠١
ذمم مقدماء ومرتجعات أخرى	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات	٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٢١٨,٣٣١	-	-	٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٢١٨,٣٣١
صافي أصول غير ملموسة، صافي	٣٩,١٥٦,٤٥٦	٣١,١٤٧,٧٩٨	١,١٤٧,٩٦٦	٢,٣٢٤,٠٣٨	٣٨,٠٠٨,٤٩٠	٢٨,٨٢٣,٧٦٠
رصيد نظامية	٥,٥٠٢,٨٥٣	٥,٣٧٨,٩٥٩	-	-	٥,٥٠٢,٨٥٣	٥,٣٧٨,٩٥٩
عوائد مستحقة على الرديئة النظامية	٣,٦٢٨,٥٠٠	٣,١٩٢,٥٦٠	-	-	٣,٦٢٨,٥٠٠	٣,١٩٢,٥٦٠
مجموع الموجودات	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
	١,٣٠٠,٣٨٥	١,٣٧٧,٤٣٠	١,٣٠٠,٣٨٥	١,٣٧٧,٤٣٠	-	-
	١,٢٤٧,٧١٤,٢٥٦	١,٤٥١,٥٠١,٧٦٦	٣١٤,٠١١,٥٦١	٣١٥,٤٥٣,٦٠٥	٩٣٣,٧٠٢,٦٩٥	١,١٣٦,٠٤٧,٤٦٠

لا تشمل الموجودات المنكورة أعلاه "المستحق من عمليات التأمين" البالغة ٣٧,٣٢٧,٠٤٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٨,٤١٦,٦٧٦) لتكون متسقة مع إجمالي الموجودات الواردة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات تكميلية (تتمة)
١.١٩ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

المجموع

	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٦٩,٧٢٥,٥٢٣	٦٥,٦٦٠,٦٨٧	٨٢٨,٥٠٣	١,٠٨٠,٠٠٣	٦٨,٨٨٧,٠٦٠	٦٤,٥٨٠,٦٨٤	٦٤,٥٨٠,٦٨٤
٧٧,٤١٣,٢٥٨	٨١,٠٥٧,٥١٦	-	-	٧٧,٤١٣,٢٥٨	٨١,٠٥٧,٥١٦	٨١,٠٥٧,٥١٦
٣٩٢,١٨٢,١٤٥	٤٠٣,٧٦١,٧٦٠	-	-	٣٩٢,١٨٢,١٤٦	٤٠٣,٧٦١,٧٦٠	٤٠٣,٧٦١,٧٦٠
٨٥,٤٩٢,٠٧٠	٨٩,٣٨٧,٨٣٢	-	-	٨٥,٤٩٢,٠٧٠	٨٩,٣٨٧,٨٣٢	٨٩,٣٨٧,٨٣٢
٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٤٠٤,٧٣٤,٩٢٦	-	-	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٤٠٤,٧٣٤,٩٢٦	٤٠٤,٧٣٤,٩٢٦
٨,٦٤٢,٢٦٦	٢٢,٠٨٧,٧٢٦	-	-	٨,٦٤٢,٢٦٦	٢٢,٠٨٧,٧٢٦	٢٢,٠٨٧,٧٢٦
١١,٥٦٤,٨٢٨	٨,٠٤٢,٣٦٠	-	-	١١,٥٦٤,٨٢٨	٨,٠٤٢,٣٦٠	٨,٠٤٢,٣٦٠
١٤,٦٩١,٠٠٠	١٥,١٢١,٧٥٤	-	-	١٤,٦٩١,٠٠٠	١٥,١٢١,٧٥٤	١٥,١٢١,٧٥٤
٨,٨٠٤,١٩٧	١٠,٩٣٩,٩٧٩	-	-	٨,٨٠٤,١٩٧	١٠,٩٣٩,٩٧٩	-
١,٣٠٠,٣٨٥	١,٣٧٧,٤٣٠	١,٣٠٠,٣٨٥	١,٣٧٧,٤٣٠	-	-	-
٨٩٥,٤٣٣,٢٨٩	١,١٠٣,١٧١,٩٧٠	١,٠٩٤٣,٠٨٥	١٣,٣٩٧,٤١٢	٨٨٤,٤٩٠,٢٠٥	١,٠٨٩,٧٧٤,٥٥٨	١,٠٨٩,٧٧٤,٥٥٨
(٢٦١,٧٣٠)	(١٢٦,٠٧٥)	-	-	(٢٦١,٧٣٠)	(١٢٦,٠٧٥)	(١٢٦,٠٧٥)
(٤١٦,٠٠٠)	(٤١٦,٠٠٠)	-	-	(٤١٦,٠٠٠)	(٤١٦,٠٠٠)	(٤١٦,٠٠٠)
١١,٤٧٣,٥٤٥	٩,٩٨٧,٩٣٣	-	-	١١,٤٧٣,٥٤٥	٩,٩٨٧,٩٣٣	٩,٩٨٧,٩٣٣
١,٠٧٩٥,٨١٥	٨,٩٤٥,٨٥٨	-	-	١,٠٧٩٥,٨١٥	٨,٩٤٥,٨٥٨	٨,٩٤٥,٨٥٨

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- معلومات تكميلية (تنمة)
١.١٩ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمة)

حقوق المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
احتياطي نظامي	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	-
أرباح متقاة	٧١,٤٧٦,٣٥١	٧١,٤٧٦,٣٥١	٦٩,٣٧٤,٣٣٦	٦٩,٣٧٤,٣٣٦	-
مجموع حقوق المساهمين	٣٤١,٤٨٥,١٥٢	٣٤١,٤٨٥,١٥٠	٣٣٩,٣٨٣,٢٣٧	٣٣٩,٣٨٣,٢٣٧	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٢٤٧,٧١٤,٢٥٦	٣٥٢,٤٧٨,٢٣٥	٣٥٢,٤٧٨,٢٣٥	٣٥٢,٤٧٨,٢٣٥	١,٠٩٨,٧٢٠,٤١٦

لا تشمل المطلوبات المنكورة أعلاه "المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين" التي بلغت ٣٧,٣٢٧,٠٤٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٨,٤١٦,٦٧٦) لتتماشى مع إجمالي المطلوبات المقدمة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

الشركة العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جمع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - معلومات تكملية (تتمة)
٢٠١٩ - قائمة الدخل الموجزة الأولية

اللتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	صحيات المساهمين		صحيات التأمين	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
المجموع				
(غير مراجعة)	٣٧٤,٩١٤,٩٥٨	٣٧٤,٩١٤,٩٥٨	٣٧٤,٩١٤,٩٥٨	٣٧٠,٦٤٥,٩٢١
	(١١,٣٣٨,٥١٢)	(١١,٣٣٨,٥١٢)	(١١,٣٣٨,٥١٢)	(٣٢,٥٩٦,٩٢٢)
	(١٤٨,٧٦٤,١٦٨)	(١٤٨,٧٦٤,١٦٨)	(١٤٨,٧٦٤,١٦٨)	(١١٨,٨٥٥,٩٣٢)
	(١٦٠,٠٠٢,٦٨٠)	(١٦٠,٠٠٢,٦٨٠)	(١٦٠,٠٠٢,٦٨٠)	(١٥١,٤٥٢,٨٥٤)
	(١٥,٧١٠)	(١٥,٧١٠)	(١٥,٧١٠)	-
	(١٠,٢٥٦,٨٧٤)	(١٠,٢٥٦,٨٧٤)	(١٠,٢٥٦,٨٧٤)	-
	(١٠,٣٧٢,٥٨٤)	(١٠,٣٧٢,٥٨٤)	(١٠,٣٧٢,٥٨٤)	-
	٢١٩,١٩٣,٠٦٧	٢١٩,١٩٣,٠٦٧	٢١٩,١٩٣,٠٦٧	٢١٩,١٩٣,٠٦٧
	(٨٢,٣٩٩,٩٨٧)	(٨٢,٣٩٩,٩٨٧)	(٨٢,٣٩٩,٩٨٧)	(٨٢,٣٩٩,٩٨٧)
	١٣٦,٧٩٣,٠٨٠	١٣٦,٧٩٣,٠٨٠	١٣٦,٧٩٣,٠٨٠	١٣٦,٧٩٣,٠٨٠
	١٤,٣٣٨,٧١٤	١٤,٣٣٨,٧١٤	١٤,٣٣٨,٧١٤	١٠,٤٨٦,٠٢٩
	٩٥٤,٦١٥	٩٥٤,٦١٥	٩٥٤,٦١٥	٩٥٥,٣٨٥
	١٤٨,٢٠٠,٩٣٩	١٤٨,٢٠٠,٩٣٩	١٤٨,٢٠٠,٩٣٩	١٤٨,٢٢٤,٤٩٤

إيضاح

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
محلي (يشمل قسط التأمين المتنازل عن طريق الوسيط المحلي)
دولي

أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
محلي
دولي

صافي أقساط التأمين المكتوبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتوبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتوبة
دخل عمولات
دخل اكتتاب آخر
مجموع إيرادات الاكتتاب

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)
٢٠١٩ قائمة الدخل الموجزة الأولية (تتمة)

تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١٠,٤٥٠,٤٧٢)	(١٦٦,٤٢٧,٢٢٥)	-	-	-	(١١٠,٤٥٠,٤٧٢)	(١٦٦,٤٢٧,٢٢٥)
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة	٢٥,١٩٣,٣١٩	٦,٥٢٨,٤٠١	-	-	-	٢٥,١٩٣,٣١٩	٦,٥٢٨,٤٠١
أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة	-	-	-	-	-	-	-
محلي	(١٠٧,٢٥١)	-	-	-	-	(١٠٧,٢٥١)	-
دولي	٤,١٥٥,٤١٥	-	-	-	-	٤,١٥٥,٤١٥	-
صافي المطالبات المدفوعة	٤,٠٤٨,١٦٤	-	-	-	-	٤,٠٤٨,١٦٤	-
الحركة في المطالبات تحت التغطية صافي	(٨١,٢٠٨,٩٨٩)	(٨٩,٨١٨,٨٢٤)	-	-	-	(٨١,٢٠٨,٩٨٩)	(٨٩,٨١٨,٨٢٤)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١٧,٦٨٧,٢٢٨)	١,٢١١,٥٨٢	-	-	-	(١٧,٦٨٧,٢٢٨)	١,٢١١,٥٨٢
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٣٥١,٢١١)	(١,٨٢١,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٣٥١,٢١١)	(١,٨٢١,٠٠٠)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(١٠٢,٢٤٧,٤٢٨)	(٩٠,٤٢٨,٢٤٢)	-	-	-	(١٠٢,٢٤٧,٤٢٨)	(٩٠,٤٢٨,٢٤٢)
أتعاب فحص وإشراف	(١٥,٤٤٩,٥١٠)	(١٧,٢٢٨,٨٢٦)	-	-	-	(١٥,٤٤٩,٥١٠)	(١٧,٢٢٨,٨٢٦)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى	(٣,١٥٤,٨٥٠)	(٢,٨٩٨,٠٣٠)	-	-	-	(٣,١٥٤,٨٥٠)	(٢,٨٩٨,٠٣٠)
دخل من الاستثمارات	(١٢٠,٨٥١,٧٨٨)	(١١٠,٥٥٥,٩٨٨)	-	-	-	(١٢٠,٨٥١,٧٨٨)	(١١٠,٥٥٥,٩٨٨)
دخل من ودائع لأجل	٩٧٥,٨٨٢	٢٣٨,٥٢٥	٢٣٨,٥٢٥	٩٧٥,٨٨٢	٩٧٥,٨٨٢	٢٣٨,٥٢٥	٩٧٥,٨٨٢
إيرادات أخرى	٨٣٣,٤٠٠	١,١٣٧,١٩٣	١,٥١٦,٦٧٣	٢,١٤٦,٢٩٢	٢,١٤٦,٢٩٢	٨٣٣,٤٠٠	١,١٣٧,١٩٣
مصاريف عمومية وإدارية	٢٣٨,٣٢٤	٨٥٧,٤٣٦	-	-	-	٢٣٨,٣٢٤	٨٥٧,٤٣٦
منخصص ديون مشترك في تحصيلها	(٣٠,٤٩٢,٧٠٦)	(٢٩,٩٤٦,٦٢٩)	(٣٩١,٩٥١)	(٢٨٥,٥٠٨)	(٢٨٥,٥٠٨)	(٣٠,٤٩٢,٧٠٦)	(٢٩,٩٤٦,٦٢٩)
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى	(٢٨,٤٧١)	(١,٥٥٠,٣٢٥)	-	-	-	(٢٨,٤٧١)	(١,٥٥٠,٣٢٥)
إجمالي ربح الفترة	(٢٨,٤٧٣,٥٦١)	(٢٩,٢٢٢,٨٠٠)	١,١٢٤,٧٢٢	١,٨٦٠,٧٨٤	١,٨٦٠,٧٨٤	(٢٨,٤٧٣,٥٦١)	(٢٩,٢٢٢,٨٠٠)
إجمالي الربح المنسوب إلى المساهمين	(١,٠٩٠,٨٥٥)	(٨,٣٨٢,٠٤١)	١,١٢٤,٧٢٢	١,٨٦٠,٧٨٤	١,٨٦٠,٧٨٤	(١,٠٩٠,٨٥٥)	(٨,٣٨٢,٠٤١)
إجمالي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين	-	(٨,٣٨٢,٠٤١)	١,١٢٤,٧٢٢	(٨٢٨,٢٠٤)	(٨٢٨,٢٠٤)	-	(٨,٣٨٢,٠٤١)
	(١,٠٩٠,٨٥٥)	(٨,٣٨٢,٠٤١)	١,١٢٤,٧٢٢	١,٠٢٢,٥٨٠	١,٠٢٢,٥٨٠	(١,٠٩٠,٨٥٥)	(٨,٣٨٢,٠٤١)
	٩,٤٠٤,٦٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	٩,٤٠٤,٦٢١	٩,٤٠٤,٦٢١

الشركة العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - مطومات تكمينية (تتمة)
٣.١٩ قائمة الدخل الشامل الموجزة الأولية

	صليات المساهمين		صليات التأمين		إيضاح
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
المجموع					
٢٠١٧ (غير مراجعة)	١٠,٢٤٢,٨٢٥	٣٣,٨٦٧	٩,٤٠٤,٦٢١	٣٣,٨٦٧	٨٣٨,٢٠٤
٢٠١٨ (غير مراجعة)	٤٢٨,٦٤٧	٤٢٨,٦٤٧	-	-	-
	(٩٢٤,١٤٧)		(٩٢٤,١٤٧)		٧
	٩,٣١٨,٦٧٨	٤٦٢,٥١٤	٩,٤٠٤,٦٢١	٣٣,٨٦٧	٤٢٨,٦٤٧
					٤٢٨,٦٤٧

صافي الربح للفترة
قائمة الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى:
اليوم التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترة لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
مجموع الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - معلومات تكميلية (تنمة)
١٩ .٤ قائمة التدفقات النقدية الموجزة الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	عمليات التأمين			
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
صافي الربح للفترة	١٠,٢٤٢,٨٢٥	٣٣,٨٦٧	٩,٤٠٤,٦٢١	-
التعديلات لـ:				
استهلاك	-	-	-	-
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	٧٩٧,٤٨٣	١,٠٣٧,٤٥٩	٧٩٧,٤٨٣	١,٠٣٧,٤٥٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٥٥٠,٣٢٥	٢٨,٤٧١	١,٥٥٠,٣٢٥	٢٨,٤٧١
حصة المساهمين من الفائض	٧٢٣,٥٣٩	٧٥٠,٠٠٠	٧٢٣,٥٣٩	٧٥٠,٠٠٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:				
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	-	-	٧,٥٤٣,٨٣٧	(١,٠٩٠,٨٥٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٧٣٠,٨٠٥	٦,١٠٨,١١٥	(٩,٥٠٤,٠٠٠)	(٥٤٤,٥٥٢)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٩٧,٨٥٨,٨٣٥)	(٩٦,٧١٧,٨٦٢)	(٩٧,٨٥٨,٨٣٥)	(٩٦,٧١٧,٨٦٢)
أقساط تأمين فائض الخسارة	-	(١,٢٤١,٦٠١)	-	(١,٢٤١,٦٠١)
تكاليف اكتتاب مؤجلة	(١٥,٢٠٠,١٠٤)	(١٣,٦٠٧,١١٢)	(١٥,٢٠٠,١٠٤)	(١٣,٦٠٧,١١٢)
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة	(١١٠,٥٣,٥٨٢)	(١٠٧,٠٢٠,٢٠٦)	(١١٠,٥٣,٥٨٢)	(١٠٧,٠٢٠,٢٠٦)
مدفوعات مقبلة وموجودات أخرى	٢,٤٥١,١٣٨	٩,١٨٤,٧٣٠	٢,٤٥١,١٣٨	٩,١٨٤,٧٣٠
إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١,٩٤٢,٣٨٥)	١١,٥٧٩,١١٤	(١,٩٤٢,٣٨٥)	١١,٥٧٩,١١٤
إجمالي المطالبات المتكبدة غير المكتسبة	١١,٣٢٥,٠٠٠	٣,٨٩٥,٧٦٣	١١,٣٢٥,٠٠٠	٣,٨٩٥,٧٦٣
دخل عوليات غير مكتسبة	١٦٩,٥٨٠,٩١٩	١٧٩,١١٧,٨٤٩	١٦٩,٥٨٠,٩١٩	١٧٩,١١٧,٨٤٩
أرصدة إعادة تأمين دائنة	١٤,٤٤٥,٤٦٠	١٤,٤٤٥,٤٦٠	١٤,٤٤٥,٤٦٠	١٤,٤٤٥,٤٦٠
مطالبات حملة الوثائق	٩,٢٠٤,١٥٨	٣,٦٤٤,٢٥٨	٩,٢٠٤,١٥٨	٣,٦٤٤,٢٥٨
مصاريف متحققة ومطلوبات أخرى	(٢,٧٠٧,٩١٢)	(٣,٥٢٢,٤٦٨)	(٢,٧٠٧,٩١٢)	(٣,٥٢٢,٤٦٨)
التفد من الأنشطة التشغيلية	٩,٨٩٢,٩٧٤	(٤,٠٦٤,٨٧٦)	٢,٠٢,٥٠٠	٢٤١,٤٩٩
فائض حصة الوثائق المدفوعة	(٦,٢٧٧,٨٣٠)	١,٩٣٠,٣٢٧	١,٠٤٣,٨٦٧	١٥٦,٢٧٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٣,١٦٩,٨٩٥)	(١,٤٨٥,٦١٢)	(٣,١٦٩,٨٩٥)	(١,٤٨٥,٦١٢)
صافي التفد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٢٩٢,٩٥٣)	(٣١٩,٢٤٦)	(٣١٩,٩٥٣)	(٣١٩,٢٤٦)
	(٩,٧٤٠,٦٧٨)	١٢٥,٤٧٩	١,٠٤٣,٨٦٧	١٥٦,٢٧٩
			(١٠,٧٨٤,٥٤٥)	(٣٠,٨٠٠)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - معلومات تكملية (تتمة)
١٩ - قائمة التدفقات النقدية الموجزة الأولية (تتمة)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء مستلزمات ومعدات
الإففاض في استثمارات متاحة للبيع
الإففاض في ودائع لأجل
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة 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 المتاح للبيع

(٥٧٩,٧٦٤)	(٣٧٧,٢٢٥)	-	(٥٧٩,٧٦٤)	(٣٧٧,٢٢٥)
-	١٩٩,٢٥٨	-	-	١٩٩,٢٥٨
٢١٣,٨٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٢٩,٢٣٨	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٧٣٤,٣٩٩	٥٤,١٩٤,٨٣٩
٢١٣,٢٢٠,٢٢٦	٩٩,٧٥٠,٨٧١	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٧٣٤,٣٩٩	٥٤,٠١٦,٤٧٢
-	-	٨,٠٠٠	١,٠٨٩,٦٣٠	(١,٠٨٩,٦٣٠)
-	-	٨,٠٠٠	(٨,٠٠٠)	(١,٠٨٩,٦٣٠)
٢٠٣,٤٧٩,٥٥٨	٩٩,٨٧٦,٣٥٠	٧١,٠٥١,٨٦٧	٤٦,٩٨٠,٣٠٨	٥٢,٨٩٦,٠٤٢
٧١,٦١٢,٤٦٠	٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١,٣٧٤,٦٠٩	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٢١,٦٨٧
٢٧٥,٠٩٢,٠١٨	١٨٨,٩٥٧,١٩٤	٧٢,٤٢٦,٤٧٦	٥٠,٢٣٩,٤٦٥	١٣٨,٧١٧,٧٢٩
(٩٢٤,١٤٧)	٤٢٨,٦٤٧	-	(٩٢٤,١٤٧)	٤٢٨,٦٤٧

٢٠ - اعتماد المعلومات المالية الموجزة الأولية

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٥ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٨).