

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)

وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

لفترتى الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)

وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

لفترتي ثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صفحة

الفهرس

١

تقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

٢-٢

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

٢٦ - ١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية



Crowe Horwath

العطه والسدري
محاسن فارسوب واسيساينز
عصو كرو هورو ب الدوليه

الدار لتدقيق الحسابات

جرانت ثورنون توقيع السو



تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

الى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وقائمة فائض عمليات التأمين الأولية وقوائم الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وفترة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر 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 و عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضربيه 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 حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد هذا الفحص أقل نطقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنتكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا ننوي رأي مراجعة.

الاستنتاج
بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يتبن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضربيه الدخل.

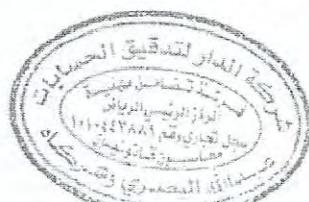
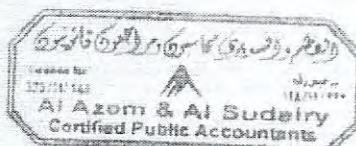
العطه والمديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ١٠٥١٤ ، ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله المصري و شركاه
ص.ب ٢١٩٥ ، الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٥)

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

الرياض، ١٦ صفر ١٤٣٩
(٥٠٥) نوفمبر ٢٠١٧



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية كما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٦ ٣١ (مراجعة)	٢٠١٧ ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
٧٠,٢٣٨,٨٥١	٧٦,١٣٥,٨٩١	٤	نقدية وشبه نقدية
١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	٣٣٦,٦١٠,٢١١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤,٠١٩,٠١٤	٧١,٠٥٠,٣٨٦		تكليف إكتتاب مؤجلة
١٩,٦٤٤,٤٤٤	٢٥,٢٢٢,١٦٩		أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	٢٥٣,٠٥٥,٢٦٧	٦	استثمار محظوظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار متاح للبيع
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٢,٧٠١,٦١٨	٧	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٠,٣٩٧,٣٨٧	٣٣,٥٣٨,٣٥١		مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٨٩,٧٥٥,٤٧٥	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٢٧,٨٦٨	٨,٥٦٣,٣٠٠		
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	١,٠٤٩,٦٣٢,٦٦٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٣٧٤,٦٠٩	٤٧,٩٨٠,٥٣٦	٤	نقدية وشبه نقدية
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
١٥,٥١٤,٨٩١	٢٤,٧٦٨,٧٦٨		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٦٤٣,١١٢	١,١١١,٥٧٤		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٩٧٤,٦٦٠	١,١٩٨,٩٥٨		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣٣٧,٥٥٩,٨٣٦		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٣٨٧,١٩٢,٥٠٤		مجموع موجودات التأمين والمساهمين

(يتبع)

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

سوهان فرغيس
المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحتين من رقم ١٠ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجاوزها من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	إيضاح	
١٥,٥١٤,٨٩١	٢٤,٧٦٨,٧٦٨		مطلوبات عمليات التأمين
٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	٥٢٤,٦١٢,٠٦٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	٣٠٥,٣٩٦,٢٧٤		اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١١,٣٥٩,٣٢٠	١٤,٨٨٣,٨٢٦		اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٩,٠٦٢,٩٧٨	٧٥,٠٢٠,٩٥٤		دخل عمولة غير مكتسبة
٥٩,٤٧٤,٢٥٥	٧٧,٦٥١,٢٠٦		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٤,٥٠٥,٤٩١	١٤,٨٣٦,٧٥٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٩٣٥,٧٢٢,٨٦٤</u>	<u>١,٠٣٧,١٧٣,٨٤٤</u>		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٦٣٤,١٨٢	١٢,٣٣٧,٤٨٤		فائض عمليات التأمين
<u>٣٦٣,٦٦٥</u>	<u>١٢١,٣٤٠</u>		توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
<u>٩٤٨,٧٢٠,٧١١</u>	<u>١,٠٤٩,٦٣٢,٦٦٨</u>		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
			اجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٧,٦٨٥,٩٤٣	٥,٥١٢,٥٣٤		مطلوبات المساهمين
١,٧٢٩,٥٠٠	٦٩١,٠٠٣		زكاة مستحقة
<u>٩٧٤,٦٦٠</u>	<u>١,١٩٨,٩٥٨</u>		دالنون
<u>١٠,٣٩٠,١٠٣</u>	<u>٧,٤٠٢,٤٩٥</u>		عوائد دائنة على الوبية النظامية
			مجموع مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	حقوق المساهمين
٩,٦٢٣,٤٣٤	٩,٦٢٣,٤٣٤		رأس المال
<u>٣٨,٤٩٣,٧٣٥</u>	<u>٧٠,٥٣٣,٩٠٧</u>		احتياطي نظامي
<u>٢٩٨,١١٧,١٦٩</u>	<u>٣٣٠,١٥٧,٣٤١</u>		أرباح بقابة
<u>٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢</u>	<u>٣٣٧,٥٥٩,٨٣٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣</u>	<u>١,٣٨٧,١٩٢,٥٠٤</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات وحقوق المساهمين

حسن عبدالله در علي
الرئيس والمدير التنفيذي

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
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الإيرادات الإيضاح
(غير مراجعة) ٢٠١٦	(غير مراجعة) ٢٠١٧	(غير مراجعة) ٢٠١٦	(غير مراجعة) ٢٠١٧	
٦٨١,٩٣٨,٩٤٦ (٢١٠,٧٧٠,٠٨٨)	٦٨٠,٩٦٥,٣٦٢ (٢١٠,٣٩٢,٠٢٢)	١٦٠,٤٣٢,٩٠٠ (٢٨,٩٢٩,٤٨١)	١٥٧,١١٣,٩٥٥ (١٧,٢٣١,٥٥٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
(٣٧,٧٠٢,٤٤٨)	(١٨,٨٤١,٦٤٩)	(٢٣,٣٢٢,٩٣٧)	٢,٥١١,٧٧٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣٤,٩٩٨,٤٤٠	٤٥١,٧٣١,٦٩٠	١٠٨,١٨٣,٤٨٢	١٤٢,٤٩٤,٦٣١	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
(٤٨,٣٦٢,٩٢٥)	(٤٧,٤١١,٦١٣)	١٥,٣٥٢,٩٩٦	(٧٧٥,٦٢١)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٨٥,٧٣٤,٥٢٥	٤٠٤,٣٢٠,٠٧٧	١٢٢,٥٣٦,٤٧٨	١٤١,٦١٩,٠١٠	
٤٠,٠٢٣,١٩٤ ١,١٤٢,٦٧٦ ٣,٩٩٩,٣٧ ٢,٦١٩,٧٧٢ ٣,٦٦٩,٤٥٦	٤٠,١١٣,١١٨ ٨١٢,١٥٣ ٢,٣٨٢,٥٣٢ ٣,٤٣٦,١٩٢ ٩٦٠,٤٥٢	١٤,٤٣٥,٨٥٧ ٢٩٧,٨٨١ ١,٥٠٧,٥٧٢ ١,٠٩٨,١٩٦ ٩١٦,٩٦٨	١٣,٦٨٥,٤١٣ ٢٩٧,١٠٨ ٩٤٥,٥٧١ ٩١٢,٤٣١ ١٦٣,٩٤٤	دخل عمولات دخل من الاستثمارات دخل عمولة خاصة دخل اكتتاب آخر إيرادات أخرى
٤٣٧,١١٨,٩٦٠	٤٥١,٦٢٤,٥٢٤	١٤١,٧٩٢,٩٥٢	١٥٧,٦٢٣,١٥٧	مجموع الإيرادات
٣٤٤,٨٤٧,١١٩ (٦٩,٤٢٤,٦٧٣)	٣٤١,٥١٠,٢٣١ (٨٠,٨٢٦,٤٥٢)	٩٢,٥٤٢,٧٨٧ (١٩,١٥٦,٠٦٢)	١٠٩,٧١٩,٩٠٣ (٢٥,٤٨٦,٣٦٠)	التكليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٧٥,٤٢٢,٤٤٦	٤٦٠,٦٨٣,٣٧٩	٧٣,٤٨٦,٧٢٥	٨٤,٢٣٣,٥٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤,٦١٢,٢٢٥) ٢٦٠,٨١٠,٢٢١	١٢,٩٥٦,٣٩٥ ٢٧٣,٦٣٩,٧٧٤	٢,٢٦٣,٩٩٦ ٧٥,٧٥٠,٧٢١	١١,٢٥٤,٦٠٠ ٩٥,٤٨٨,١٤٣	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي المطالبات المتکبدة
٥٣,٦٤٦,٠٩٨ ٦٩,١٢١,٥٥٤	٥١,٤٤٥,٩٩٤ ٧٨,٤١٠,٩٠٨	١٨,١٨١,٧١٩ ٢٣,٤١٢,٣٤٧	١٧,٣٣٦,٧١٣ ٢٤,٤٤٣,٨٠٧	تكليف إكتتاب وثائق التأمين مصاريف عمومية وإدارية مخصص بيون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٨٦,٣٠٣ ٥,٩٢٢,١٥٥	٣,٩٢٠,٣٥١ ٦,١٣٣,٤٧٢	٢,٧٣٥,٣٩٨ ١,٦٧٥,٣٢٩	١,١٨٦,٦٥٩ ١,٩٠٠,٠٧٥	ألعاب فحص وإشراف انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٤٢٤,٨٣١	=	٢,٤٢٤,٨٣١	=	مجموع التكاليف والمصاريف
٣٩٥,٧١١,١٢٢	٤١٣,٥٥٠,٤٩٩	١٢٤,١٨٠,٣١٥	١٤٠,٣٣٥,٣٩٧	صافي فائض عمليات التأمين للقرنة
٤١,٤٠٧,٧٩٨	٣٨,٠٧٤,٠٢٥	١٧,٦١٢,٦١٧	١٧,٢٨٧,٧٦٠	
(٣٧,٢٦٧,٠١٨)	(٣٤,٢٦٦,٦٢٣)	(١٥,٨٥١,٣٧٣)	(١٥,٥٥٨,٩٨٤)	حصة المساهمين من الفائض
٤,١٤٠,٧٨٠	٣,٨٠٧,٤٤٢	١,٧٦١,٢٦٤	١,٧٢٨,٧٧٦	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese
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 الشاملة الأولية - عمليات التأمين

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر خير ذلك)

إيضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين				
قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
البلود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين في فترة لاحقة.				
التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع				٧
مجموع الدخل الشاملة لعمليات التأمين للفترة				
	٤,١٤٠,٧٨٠	٣,٨٠٧,٤٠٢	١,٧٦١,٢٦٤	١,٧٢٨,٧٧٦
	(٦٢٩,٣٣٥)	(٢٤٢,٣٢٤)	(٦٢٩,٣٣٥)	(١٧٧,٨٣٩)
	٣,٥١١,٤٤٥	٣,٥٦٥,٠٧٨	١,١٣١,٩٢٩	١,٥٥٠,٩٣٧

حسن عبدالله درر على
رئيس وأمين المدير التنفيذي

عبدالعزيز 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 ثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الإيضاحات	الحصة في فائض عمليات التأمين
(غير مراجعة) ومعدلة - إيضاح ١٦	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) ومعدلة - إيضاح ١٦	(غير مراجعة)		
٣٧,٢٦٧,٠١٨	٣٤,٢٦٦,٦٢٣	١٥,٥٨١,٣٧٣	١٥,٥٥٨,٩٨٤		دخل عمولات خاصة
٤,٣٢١,٦٢٨	٤,٢٩٤,٥٤٦	١,٧٤٥,٨١٧	١,٢١٥,٤٥١		مصاريف عمومية وإدارية
(٩٥٨,٨٢٠)	(١,٢٥٣,٣٠٧)	(٢٢٥,٠٠٧)	(٢٨٣,٣٦٣)		صافي الدخل للفترة
٤٠,٦٣٩,٨٢٦	٣٧,٣٠٧,٨٦٢	١٧,٣٧٢,١٨٣	١٦,٣٩١,٠٧٢		
<hr/>					الدخل الشامل الآخر
<hr/>					التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
<hr/>					إجمالي الدخل الشامل للفترة
<hr/>					ربح السهم
<hr/>					الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١,٦٣	١,٦٩	٠,٦٩	٠,٦٦	١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١	

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese
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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٨,٤٤٣,٧٣٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
٣٧,٣٠٧,٨٦٢	٣٧,٣٠٧,٨٦٢	-	-	١٦	إجمالي الدخل الشامل مخصص الزكاة
(٥,٢٦٧,٦٩٠)	(٥,٢٦٧,٦٩٠)	-	-		الأرصدة في ٣١ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
<u>٣٢٠,١٥٧,٣٤١</u>	<u>٧٠,٥٣٣,٩٠٧</u>	<u>٩,٦٢٣,٤٣٤</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦
٤٠,٦٣٩,٨٢٦	٤٠,٦٣٩,٨٢٦	-	-	١٦	إجمالي الدخل الشامل - معدل مخصص الزكاة
(٤,٩٦٢,٠١٩)	(٤,٩٦٢,٠١٩)	-	-	١٦	الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
<u>٢٨٢,٩٥٥,٣١٤</u>	<u>٣٢,٩٥٥,٣١٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغيس
المدير المالي

شكل 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات
٤,١٤٠,٧٨٠	٣,٨٠٧,٤٠٢	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لـ:

استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

حصة المساهمين من الفائض

الانخفاض في الاستثمار المتاح للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة

مدفووعات مقدمة وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة

إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

دخل عمولات غير مكتسبة

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

النقد من الأنشطة التشغيلية

فائض حملة الوثائق المدفوعة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

(الزيادة) / النقص في ودانع لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاط التمويلي

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، صافي

صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي

صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية:

المتغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع

Moham Varghem

(٢,٣٣٧,٧٨٠)	(٤,٢٨٩,٨٦٧)
(٣٥,٦٠٠,٠٠٠)	١٦,٨٠٠,٠٠٠
(٣٧,٩٣٧,٧٨٠)	١٢,٥١٠,١٣٣

(١٤,٩١٢,٩٣٤)	(٢٥,٠١٢,٧٤٦)
(١٤,٩١٢,٩٣٤)	(٢٥,٠١٢,٧٤٦)

(٣٢,٨٤١,٤٣٤)	٥,٨٩٧,٠٤٠	٤
٧٦,١٥١,٥٩٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	
٤٣,٣١٠,١٦٥	٧٦,١٣٥,٨٩١	٤

٧

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي
عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة
شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٤٠ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة التعديلات لـ:
٤٠,٦٣٩,٨٢٦	٣٧,٣٠٧,٨٦٢		الحصة في فائض دخل عمليات التأمين
(٣٧,٢٦٧,٠١٨)	(٣٤,٢٦٦,٦٢٣)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٠٨,٢٨٦)	٥٣١,٥٣٨		مدفو عات مقدمة وموارد أخرى
(٢٥,٥٠٠)	(١,٠٣٨,٤٩٧)		الذمم الدائنة
٢,٥٣٩,٠٢٢	٢,٥٣٤,٢٨٠		النقد من العمليات
(٢,٩٠٤,٨٩٠)	(٧,٤٤١,٠٩٩)		زكاة مدفوعة
(٣٦٥,٨٦٨)	(٤,٩٠٦,٨١٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	٢٦,٥٠٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري (النقص) / الزيادة في الودائع لأجل
(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	٢٦,٥٠٠,٠٠٠		صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) النشاط الاستثماري
١٤,٩١٢,٩٣٤	٢٥,٠١٢,٧٤٦		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، صافي
١٤,٩١٢,٩٣٤	٢٥,٠١٢,٧٤٦		صافي النقد من النشاط التمويلي
٩٤٧,٠٦٦	٤٦,٦٠٥,٩٢٧		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٥٩,٦٨٧	١,٣٧٤,٦٠٩	٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٣٠٦,٧٥٣	٤٧,٩٨٠,٥٣٦	٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

حسن عبدالله در علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغيس
المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(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 ١٠١٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧ أغسطس ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب. ٥٨٠٧٣، الرياض ١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فنادق 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.

٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام

خلال ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعليم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ويظهر أثر هذه التعديلات في أنه سيتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع التزام مصاحب لها في قائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الموجزة الأولية للشركة كما في الفترتي الثلاثة والتاسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

حتى ٢٠١٦، كانت المعلومات المالية الموجزة الأولية للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد نتج عن هذا التغير 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 التكالفة 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 وثيد 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 تشتمل المعلومات المالية الموجزة الأولية على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤- أسس الإعداد (تتمة)

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.

٤- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر

تنماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعه في إعداد المعلومات المالية الموجزة الأولية مع تلك المتبعه 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 ٢٠١٦) وتطبيقات 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 الإضافات التي تمكن مستخدمي المعلومات المالية لتقدير التغيرات في المطلوبات التي تنتجه عن الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغيرات التي تنشأ من تغيرات التدفقات النقدية وغير النقدية. قررت الشركة عدم الاتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسرى بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقدير اثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:

ا) 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 ارشادات معدلة على تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد لاحتساب خسارة الانتمان 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 للإعداد 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. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٦ (مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢١٧,٤٠١	٤٧,٩٨٠,٥٣٦	٧٦,١٠٧,٨٩٥
-	٢١,٤٥٠	-	٢٧,٩٩٦
١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	٤٧,٩٨٠,٥٣٦	٧٦,١٣٥,٨٩١

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بمبلغ قدره ٣٢٤,٢٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١١٠,٧٨٧ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية.

٥- الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تكتسب المبالغ المودعة عمولات تتراوح نسبتها ١٠% - ٣٥% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تتراوح نسبتها ٢,٧% - ٥٣,٩٥% سنويًا).

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار في إيداعات مالية قصيرة الأجل عند استحقاقها والذي كان مصنفاً ضمن موجودات عمليات التأمين والمساهمين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ البالغ ٣٠ مليون ريال سعودي (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٣٠ مليون ريال سعودي).

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٢٠١٦ (مراجعة)	٢٠١٧ (مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	أقساط مدينة معيدي التأمين وأخرى إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة نافقاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (دعم مدينة) نافقاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إعادة تأمين)
١٧٣,٤١٣,٩٩١	٢٧٥,٢٢١,٨٨٠	٩,٨٠٩,٥٥٥	
٩,٤٨٠,٣٧٠			
١٨٢,٨٩٤,٣٦١	٢٨٥,٠٣١,٤٣٥		
(٢٦,٦٣٢,٢٧٨)	(٣١,٣٣٤,١٧٧)		
(١,٤٥٢,٥٣٩)	(٦٤١,٩٩١)		
(٢٨,٠٠٥,٨١٧)	(٣١,٩٧٦,١٦٨)		
١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	٢٥٣,٠٥٥,٢٦٧		

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأقساط وأرصدة التامين المدينة (تنمية)

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٨,٠٥٥,٨١٧	مخصص مكون خلال الفترة
٥,١٣٦,٠٧٥	٣,٩٢٠,٣٥١	الرصيد الختامي
٢٨,٠٥٥,٨١٧	٣١,٩٧٦,١٦٨	

٧- الاستثمارات

أ) استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاستثمار في سندات إسلامية ("سكوك") مصدرة من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويكون 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. (انظر أيضاً لايضاح ١٢).

ب) استثمار متاح للبيع

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٩٤٣,٩٤٢	(خسارة) / ربح غير متحقق من التغير في القيمة العادلة
١,٢٠٦,٥٤٠	(٢٤٢,٣٢٤)	خسارة إطفاء
(٢,٤٢٤,٨٣١)	-	
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٢,٧٠١,٦١٨	الرصيد الختامي

يتضمن الاستثمار المتاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("جم"). كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع تعتبر تقديرًا معقولاً لقياس القيمة العادلة (ايضاح ١٢).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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، ومتناهٍ آخر تمارس عليها تأثيراً هاماً من قبّلهم. تعتمد السياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مساهم)	- مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (ممثلة)، صافي	٤٢٠,٩٨٧	(٢,٥٤٣,٣٠٦)
	- أقساط منددة	٣,٢٨٥,٧٠٠	١,٢٦٣,٢٢٠
	- عمولات متبوضة	٨٢٠,٥٥٠	٩٤٨,٦٩٩
شركة آيس لوكلاه التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)	- أقساط تأمين متبوضة من خلال الوكيل	٤٨,٨٠٤,٧٩٤	٤٤,٤٦٢,٨١٠
	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	٩,١٩١	٢٤,٠٠٣
	- مصاريف عمولات	٢,٧٢٣,٠٦٤	١,٩٨٦,٥٨١
	- أقساط تأمين وطالبات، صافي	(١,٤٤٣)	-
شركة آيس المحدودة(شركة شقيقة)	- أقساط تأمين وطالبات، صافي	١٧٧,١٥٦,٢١٠	٤٧٢,٦٢٩,٧٠٤
	- مصاريف عمولات	٢٣,٣٠٧,٠٢٧	٢٢,٤٥٢,١٥٥
	- أقساط منددة من خلال الوسيط	٩٩,١٩١,٤٧٣	١١٢,٤٤٣,٧٤٠
	- عمولات متبوضة	١٢,٩٦٤,٣٦٦	١٤,٥٥٣,٣٨٦

ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

مبالغ مستحقة من / إلى/أطراف ذوي علاقة:	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	طبيعة المعاملة
شركة آيس (وسيط)	٥٧,١٨٦,٨٣٥	٧٧,٦٧٥,٩٠٩	عمليات التأمين
شركة آيس (وكيل)	١١,٦٧٢,٥٩١	١٣,٤٤٤,٧٦٧	عمليات التأمين
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب	٨٨٧,٩٦٨	(١,٦٥٥,٣٣٦)	عمليات التأمين
شركة آيس المحدودة	٣١٠,١٣٥	٣١٠,١٣٥	عمليات التأمين
	٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٨٩,٧٥٥,٤٧٥	

مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة:
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣,٤٥٩,٩٨٦ ٣,٥٤٩,٥٥٨ عمليات التأمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

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 للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٨٧٧,٦٥٢	١٠,٤٧٧,٢٩٩	مزايا قصيرة الأجل
١,٣٧٥,٩٢٠	٢,٠٠٠,١٦٠	مكافآت
٢٥٢,٤٠٣	٢٦٨,٧١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧,٥٠٥,٩٧٥</u>	<u>١٢,٧٤٦,١٧٦</u>	

٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموحداتها 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، والتقدية وشبه التقدية 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 وموحداتها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

(ج) جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك
للتقريري التالى وتشريعه أشهده المتنبهين فى ٢٠١٧ سبتمبر
إيضاً بأحاطة حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تقرير)
شركة مساهمة سعودية)
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

٩- المعلومات القطاعية (تممة)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيهضادات حول المقالية الموجزة الأولية (غير مراعحة) (تتمة)
 لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 (جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - المعلومات الفضاعية (تتمة)

لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراعحة)
 (بالريلات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحرفي	والسطو	المركبات	التأمين الصحي	التأمين	التشغيلية	الإيرادات
١٦١	٧٧	٨,٤٦,٣	٨,٢٢,٢	١,٧٧,٥	٩,٣٣,٣	٢,٦٧,	٧,٧٢٥	٣,٨٦٤	٢,٨,٨٦٤	٨٨,٥٩١		
(٢٨,٩٣,٢)	(٧)	(٨,٨,١)	(٧)	(٩٥٢)	(٨,٤٣)	(٨)	(٧,٤٢)	(١٨)	(١)	(٤٥٣)	-	
(٤٤,٣,٢)	(٣)	-	(١)	(١٠)	(٨٦)	(٨)	(١٠٢)	(٤)	(٤)	(٤٠٣)	(٢٢,٥١٢)	
١٠٨,١٨٢	١,٥٦٧	٢٠٤	٢٠٣	٨٠٢	٣١٦	٣١٦	٥٦٢	٣٨,٣٩٣	٢٨,٣٩٣	٦٦,٧٧٨		
١٥,٣٥٢	١٠٤	٢٠٣	٢٣٢	٨٥	١٠٢	١٠٢	١,٢٢٠	٢١,٢٢٠	٢١,٢٢٠	(٨,٧٣,٧)		
١٢٢,٦٢,٥	١,٧٦١	٢,٥١٨	٤,٤٣	١	٣٨٦	٣٨٦	١,٤٢	١,٤٢	١,٤٢	٥٩,٧٦٩	٥٧,١٩٩	
١٤,٤٤,٣	١٢	٢,٩٢٥	٢,٨٩٦	٢,٥٢٨	٢,١٢٣	٢,١٢٣	٧,٧٢	٧,٧٢	٧,٧٢	٥٩,٧٩٦	٥٧,١٩٩	
١٢٣,٩٧٢	١,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

الكلفة والمصاريف	إجمالي المطالبات المدفوعة	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	الكلفة والمطالبات المدفوعة	صافي المطالبات تحت التسوية، صافي	صافي المطالبات المتقدمة	تكلف اكتتاب وثائق التأمين	مجموع الكلفة والمصاريف الموزعة	صافي فائض الاكتتاب	إيرادات غير موزعة	مصاريف غير موزعة	صافي فائض عمليات التأمين
(٩١,٣٤,٤)	(٤٤,٣٤)	(٧٨٤)	(٧٧٣)	(٥٥)	(٥١٥)	(١١٢)	(١١٢)	(١٦,٩٩٦)	(١٦,٩٩٦)	(٤٤,٤٤,٤)	
(١٩,٥٢)	(٣٤)	(٢٤)	(٢٤)	-	-	-	-	(٢٢)	(٢٢)	-	
(٧٧,٢)	(٤٤)	(٨١)	(١١)	-	-	(٩٠)	(٩٠)	(٢٥٠)	(٢٥٠)	(٤٤,٤٢,٤)	
(٤٤,٢)	(٤٤)	(٤٤)	(٤٤)	(١٢١)	(١١٦)	(١٦٢)	(١٦٢)	(٣٦)	(٣٦)	(٤٤,٣٨,٠)	
(٧٤,٥)	(٥٤)	(٥٠)	(٥٠)	(١٢١)	(١٢١)	(١٦٢)	(١٦٢)	(٣٦)	(٣٦)	(٤٤,٣٨,٠)	
(١٨,١)	(٨٢)	(٨٢)	(٨٢)	(٤٣)	(٤٣)	(١٢١)	(١٢١)	(٣٦)	(٣٦)	(٤٤,٣٨,٠)	
(٩٢,٧)	(٩٢,٧)	(٩٢,٧)	(٩٢,٧)	(٥٧)	(٥٧)	(٥٧)	(٥٧)	(٣٦)	(٣٦)	(٤٤,٣٨,٠)	
٦٩٨	٣,٩٣	٣,٩٣	٣,٩٣	١,٧١٥	١,٧١٥	١,٢٩٥	١,٢٩٥	٣	٣	١٧,٢٣٢	
٣,٨٢١	٣,٨٢١	٣,٨٢١	٣,٨٢١	٢	٢	٢	٢	٢	٢	٥٧,١٩٥	
١٧,٦١٣	١٧,٦١٣	١٧,٦١٣	١٧,٦١٣	١	١	١	١	١	١	١	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية)
بيانات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير
افتراضي الثالثة والستة أشهر المنتهتين في ٣٠ سبتمبر
جبيبة المبالغ باليارات السعودية حاليماً يذكر غير ذلك)

٩ - المعلومات القطاعية (تنمية)

اللتسعه أشهر المنهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

النسمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) (بالإف الربايات السعودية)		التأمين الصحي		المركيبات والسطو	
المسؤولية	حوادث عامة	آخر المجموع	الهندسي	البحري	الحربي
(٢١٠,٣٩٦)	(٤٠,٩٦٥)	(٩,٠٩١)	٢٨,٨٥٥	٩,٥٠٣	١٤,١١٧
(١٨,٨٤١)	(٣,٤٤٢)	(٢,٢٦)	(٥,٧٥٧)	(٨,٩٥٧)	(١,٦١)
(٥١,٧٣٣)	(٥,١٢٥)	-	(٤٥)	(١٥٢)	(٦٦٥)
(٤٧,٤١٢)	(٣٢٢)	(٣٧٦)	١,٩٨٨	٣,٧,١	٣٤٣
٤٠,٤٣٢.	٤,٨٠٣	١,٦١١	٧٣٤	٣,٣١٣	٧٧٨
٤٠,١١٣	٢,٣٩٩	٧,٢١٤	٣,٣٢٤	١,٦٦٩	٧,٤٤٩
٣,٣٢٦	-	-	-	-	-
٤٤٦٧,٤٦٦٩	٧,٢٠٢	٨,٨٢٥	٤,٧٤٧	٣,٩,٠٣	٩,٢٢٧
(٣٤١,٥١٠)	(٣,٩٢٠)	(٠,٢٢٦)	(٥)	(٥,٤٤٠)	(٤١,١)
(٨٠,٨٢٧)	(٢,٨٣١)	٢٥,٩٣٨	٣	٤,٨٩٦	٤,٣٧٦
(٣٦٠,٦٨٣)	(١,٠,٨٩)	(٤٤٦)	(٣)	(١٥)	(٧٣٨)
(١٢٢,٩٥٦)	(١,٩)	(٨١٩)	(٣,٨)	(٨٣٨)	٢٠,٨
(٢٧٣,٦٣٩)	(٩٨٠)	(١,٢٨)	(١١)	(٩٨٩)	(٥٣٠)
(٥١,٤٤٦)	(١,٢٠)	(٨١٥)	(١,٦٥)	(١,٦٠)	(٢,٢١)
(٣٢٩,٨٤٥)	(٣,١٨٤)	(٢,٩٦)	(١,٣٧٦)	(٢,٥٩٣)	(٧,٧٤٠)
٤٢,٢٢٤	٥,٠١٨	٦,٧٢٩	٢,٣,٢٩	١,٣١٠	٦,٨٨٧
٤,١٥٥	-	-	-	-	-
(٨٨,٤٦١)		(٦,٢١٦)		(٥٩,٥٦)	
(٣٨,٠٧٤)		(٦,٣٢٢)		(١٨٦,٧٢٢)	
(١,٧٩٤)		(١,٣٠)		(١,٦٣,٥٩٠)	
(١,٦٣٢)		(١,٢٣)		(١,٢٣,٥٩٠)	

(ج) جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
أفترضت الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
إيضاً بأحاطة حول المعلوم ذات المالية الموجزة الأولية (غير
مصدرها) التالية والتسعة أشهر المنتهتين في .
(م) شركة مساهمة سعودية

٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (مشريك مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
 لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 (جنيح المبلغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

(بالألف الريلات السعودية)

المجموع	حوادث عامة	أخرى	الهندسي	البرى	الحرق	والسطو	الصحي	المركيات	التأمين
١٦٤,٦٦٣	١,٤٩٤	٧٢,٨٠١	٥٣,٣٥٥	١٥,٣٩٥	٧٦,٣٢٥	١٤,٨٧٢	١٢,٣٩٨	-	الموجودات
٧١,٥٥٠	٦١٠	٩,٩٥٧	٣,٥٥٧	٦,٩١٣	٥,٣٧١	٤,٥٥٢	٤,٢٣٨	-	محاسبة مديرى التأمين من المصطلبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٥,٢٢٢	٢٢٨	٧٦٩	٦٩٤	٧,٢	٦,٧	٥,١٥٨	٨,٧٧٠	-	محاسبة مديرى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٣,٢٢٢	٢٣٣	٨٧,٥٠٧	١٩,٣٣٨	٨٢,٣٩٨	٢٠,٧١٥	١٩,٥٨٢	٢١,٣١١	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزيلة
١١٦,٧٦٥	٢	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات القطاعية
١٦٤,٦٦٣	٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
									مجموع الموجودات
									المطلوبات
									المطلوبات تحت التسوية والإحتياطيات
									إجمالي الأقساط التأمين غير المكتسبة
									دخل صولات غير مكتسبة
									المطلوبات القطاعية
									مطلوبات غير موزعة
									مجموع المطلوبات
٦٢,٢٢٥	٢,٨٩٨	٧٧,٢١	١٢,٢٣٥	١١,٨٨٧	٦١,٩٦٢	٦١,٧٧٧	٦١,٦٨٥	-	بيان تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٠,٥٣٩	١,٧١٣	١٦,٧٤٨	١٦,٦٤٦	٥,٦١٧	٥,٣٦٣	٥,٢٠٨	٥,٠٧	١٥٣,٧٧٧	بيان تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٤,٨٨٤	٢٤	٦,٤٩٠	٧٨٥	١,٣٣٤	١,٠٥٣	٧,١٥٧	٧,٤١	-	بيان تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٨٤,٦٦٢	٤,١٣٥	٩٦,٢٥٩	٢٢,٧٨٨	٨٨,٢٣٩	٢٤,٦٧٦	٢٤,٦٧٦	٢٤,٦٧٦	٢٦,١٦١	بيان تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٦٤,٦٦٣	٢	-	-	-	-	-	-	-	بيان تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تتألف الموجودات غير المورعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة بقيمة ٢٥٣ مليون ريال سعودي، القديمة وشبة التقديمة بقيمة ٧٦ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى بقيمة ٦٥ مليون ريال سعودي.

علاقة ببيان ٩ مليون ريال سعودي، ودانع الأجل بمبلغ ١٣٣ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى بقيمة ٦٥ مليون ريال سعودي، والمطلوب من أطراف ثروي يمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدينة من علاوه التأمين الطبي والتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة ٢٥٣ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدينة من علاوه التأمين الطبي والتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة ٢٥٣ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقى والبالغ ١٠ مليون ريال سعودي، فيكون بشكل رئيسي من نصف مدينة من أكبر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية:

(أ) مرکبات خاصية (ب) مرکبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) البري (ه) حوادث عامة (و) المسؤولية العامة و (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الأولية (غير مراعحة) (تنمية)
 لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 (بمبلغ البالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

(بالملايين السعودية)

المسؤولية	حول ذات عادة	أخرى	المجموع	العامة	الهندسي	الбрدي	الحرفي	والسلو	التأمين الصحي	المركيات	الموجودات
٢٧٩,٧٥٣	١,٨٧٤	٨٥٤	١,٨٧٩	٨٢,٩٣٢	١٢,٨٧٦	١٣,٩١٨	٨٢,٩٣٢	١٢,٦٣,٢٩	١٣,٨٢٩	-	١٣,٢٢٣
٤٤,١٩	٤٩٩	٤٤,١٩	٤٤,٤٤,٤٤	٩,٥٩١	٤,٩٣٧	١١,٤٣٤	٨,٨٧٩	٨,٨٨٤	٨,٨٧٩	-	٧,١٩٦
٤٤,٦١٩	١٧٧	٣٤٠	٢٤,٦١٩	١,١٦١	٧,٥	١,١٦١	٨٦٧	١,١٥٠	٩,١٩٦	-	٧,١٩٦
٦٤٣,٤١٦	٢,٠٥٠	٩٧,٦٩٢	٩٧,٦٩٢	٩٣,٥١٨	١٩	٩٣,٦٨٨	٢٧,٣٨٢	١٧٧	٢٢,٣٤,٤٣	٢٢,٣٤,٤٣	١١٩٦
٥٥,٥٥٠	٩٤,٨٤,٧٧١										٦٠
المطلوبات											
اجمالي المطلوبات تحت التسوية والاحتياطيات											
اجمالي اقساط الشهرين غير المكتوبة											
٦٧٣,٦١٥											
متحصل عمولات غير مكتوبة											
المطلوبات القطاعية											
مطليبات غير موزعة											
مجموع المطلوبات											

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والنجم المدينة بمبلغ ١٥٥ مليون ريال سعودي وورانج لأجل بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي وشبكة التقنية بقيمة ٧ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي

كما في ٣ ديسمبر ٢٠١٣، إن اجمالي اقساط إعادة التأمين والنجم المدينة البالغة ١٥٥ مليون ريال سعودي تتكون من النجم المدينة من عصا، القسم الطبي بقيمة ٤٦ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقى والبالغ ٩١ مليون ريال يتكون من نجم مدينة للأكبر ١٠ حملة وثائق لقطاعات الأعمال الثالثة: (أ) المركيات الخاصة (ب) المركيات التجارية (ج) الحريق والسطر (د) البحري (ه) الحوادث العامة (ر) المسؤلية العامة (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - رأس المال

بتاريخ ٣٠ سبتمبر 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 المصدرة في نهاية الفترة، (راجع إيضاح ١٦).

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المتوقع استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فاندة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس وتتم وفق الظروف السائدة في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً لللاحظة مباشرةً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياس القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة:

موارد ذات عمليات التأمين				كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موارد ذات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمارات المحافظ فيها حتى تاريخ -
١٢,٧٠١,٦١٨	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٠,٧٧٨,٥٣٨	الاستحقاق
٢٢,٧٠١,٦١٨	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧٧٨,٥٣٨	استثمار متاح للبيع

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

إن القيمة 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 دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافية القضايا القائمة أو التي تتضمن 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 بـ ٦,٠ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٠,٦ مليون ريال سعودي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦) و ١,٩ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (١,٩ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦) في قائمة الدخل لأولية - عمليات التأمين.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	السنة
٨٤٥,٧٣٨	٦٩٥,٢١٠	٢٠١٧
-	١,٨٧٥,٩٩١	٢٠١٨
-	١,٧٩٦,٢٠٩	٢٠١٩
-	١,٧٩٦,٢٠٩	٢٠٢٠
-	١,٣٢٦,٤٨٠	٢٠٢١
-	٧٣٢,٥٧٦	٢٠٢٢
٨٤٥,٧٣٨	٨,٢٢٢,٦٧٤	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - صافي فائض عمليات التأمين

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٨٥,٧٢٤,٥٢٥	٤٠٤,٣٢٠,٠٧٧	١٢٣,٥٣٦,٤٧٨	١٤١,٦١٩,٠١٠	دخل عمولات
٤٠,٠٢٣,١٩٤	٤٠,١١٣,١١٨	١٤,٤٣٥,٨٥٧	١٣,٦٨٥,٤١٣	دخل اكتتاب أخرى
٢,٦١٩,٧٧٢	٣,٠٣٦,١٩٢	١,٠٩٨,١٩٦	٩١٢,٢٣١	صافي المطالبات المتبددة
(٥٣,٦٤٦,٠٩٨)	(٥١,٤٤٥,٩٩٤)	(١٨,١٨١,٧١٩)	(١٧,٣٣٦,٧١٣)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٦٠,٨١٠,٢٢١)	(٢٧٣,٦٣٩,٧٧٤)	(٧٥,٧٥٠,٧٢١)	(٩٥,٤٨٨,١٤٣)	صافي فائض عمليات التأمين
١١٣,٩٢١,١٧٢	١٢٢,٣٨٣,٦١٩	٤٥,١٣٨,٠٩١	٤٣,٣٩١,٧٩٨	

٥ - 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 تصفيه الشركة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- التغير في السياسة المحاسبية

ابتداء من ١ يناير ٢٠١٧ وبناء على التعليم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلق بمحاسبة ضرائب الدخل والزكاة،عدلت الشركة سياستها المحاسبية وحققت الزكاة على الأرباح المتبقية 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 للتعديل قالت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بعرض الزكاة وضريبة الدخل والآن تحمل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. وقد قالت الشركة بالمحاسبة لهذا التعديل باثر رجعي مما أدى إلى زيادة في إجمالي الدخل الشامل بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي و ٤,٩ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

تم تأكيد تأثير التغير في السياسة المحاسبية على فترة المقارنة لثلاثة أشهر وتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ في القوائم المالية أدناه.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد المعلن عنه سابقاً	
١٧,٣٧٢,١٨٣	١,٩١١,٣٠٩	١٥,٤٦٠,٨٧٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة من عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية
(١,٦٧٩,٦٧٢)	(١,٩١١,٣٠٩)	-	مخصص الزكاة المعروض في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٠,٦٩	٠,٠٧	٠,٦٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (بالريال السعودي)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد المعلن عنه سابقاً	
٤٠,٦٣٩,٨٢٦	٤,٩٦٢,٠١٩	٣٥,٦٧٧,٨٠٧	اجمالي الدخل الشامل للفترة من عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية
(٤,٩٦٢,٠١٩)	(٤,٩٦٢,٠١٩)	-	مخصص الزكاة المعروض في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١,٦٣	٠,٢٠	١,٤٣	الربح الأساسي والمخفض للسهم في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (بالريال السعودي)

لم يؤثر التغير 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) (نهاية)

للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٦ صفر ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠١٧).