

شركة إس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأؤئية الموجزة (غير مدققة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

الصفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
٢٣ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

# PKF

المسام والتصر  
المحاسبون المتحالفتون

مناصف : ٩٤٠٠٠ ٩٤٠٠٠ ٩٤٠٠٠  
فاكس : ٩٤٠٠٠ ٩٤٠٠٠ ٩٤٠٠٠  
www.ey.com

إرنست ويونغ وشركاهم (مسابدون قانونيين)  
الطابق ١ - مبنى الجلال  
صندوق بريد ٢٧٩٥  
الخير ٢١١٥٢  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل ٤٥

EY  
نيدي مالما  
احصل للعلم

## تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في شركة إيس العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص المحدود:

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأولي الموجزة المرفقة لشركة إيس العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م والقوائم الأولي الموجزة لدخل عمليات التأمين ودخل عمليات المساهمين الشامل لفترةي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الموجزة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تُشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولي الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولي الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولي" وقُدمت لنا مع كافة المعلومات والتفسيرات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولي الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكوّن الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعدّ هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل؛ وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أيّ تعديلات جوهرية يتعيّن إدخالها على القوائم المالية الأولي الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

### لفت انتباه:

لفت الانتباه إلى أنّ هذه القوائم المالية الأولي الموجزة تُعدّ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولي الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن PKF المسام والنمر  
المحاسبون المتحالفتون

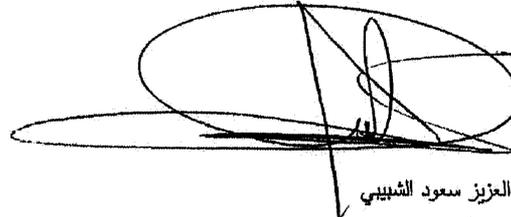


إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



عن إرنست ويونغ



عبد العزيز سعود الشيبيني  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

١٦ شوال ١٤٣٧هـ

٢١ يوليو ٢٠١٦م

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)		
(مدققة)			
			موجودات عمليات التأمين
١٠١,٢١٥,٧٩١	٨٦,٢٥٢,٣٩٤	٦	نقد وما في حكمه
٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٣٠,٢٣٧,٥٤١	١٤	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٦٧,٧٦٩,١٣٦	٧٥,٨٤٠,٩٣٠	٧	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٦٤,٠٤٤,٦٥٨	٥٦,١٣٤,١٥٤		حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير المكتسبة
١٨١,٩٢٦,٨٥٩	١١١,٤٤١,٢٠٠		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧,١٩٥,٢٢٩	٩,٤٠١,٨٣٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٨٠٦,٧٨٣	٣,٥٧٦,٦٣٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٦,٣٤٧	٢٨,٥٠٤	٩	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢,٣٥٢,٤٩٦	١,٧٥٤,٦٢٥		مطلوب من عمليات المساهمين
١,٢١٤,٨٦٥	١,٠١٣,٩٦٩		ممتلكات ومعدات
٩٠٣,٤٦٢	٦٧٩,٥٩٢		موجودات غير ملموسة
٤٥٩,٤٩١,٢٨٦	٣٧٦,٣٦١,٣٨٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٨,٣٧١,٢١٧	١٠٢,٩٣٩,٢٣٦	٦	نقد وما في حكمه
٤٩,٥٩٩,٧٣١	٤٩,١٢٥,٤٤٢	١٤	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١٤	استثمارات متاحة للبيع
٢١٨,٨٢٢	٤٦٤,٧٦٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩,٢٠٧,٧١٩	١٥,١٧٦,٢٧٦		مطلوب من عمليات التأمين
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٨	شهرة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٤٣٦,٦٥٧	٥٠٦,٢٢٩		عمولة وديعة نظامية
٢١٣,٥٤٠,٩٧٤	٢٢٣,٩١٨,٧٧٥		مجموع موجودات المساهمين
٦٧٣,٠٣٢,٢٦٠	٦٠٠,٢٨٠,١٥٥		مجموع الموجودات



يتبع

العضو المنتدب  
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير التنفيذي  
فلجای رحمان

مدير الإدارة المالية  
عالم زماری

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
		المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
١٠٢,٣٩٨,٣٧٣	١١٢,٥٦٠,٥٨٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٦٨,٠٣٩	٧٦٨,٠٣٩	احتياطي الكوارث
١,٨٦٣,١٢٣	٢,٢٥٨,٠٦٤	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٧٠٩,٣٤٠	٧٧١,٠٥٥	احتياطي مصاريف تسوية مطالبات
-	١٤,٦٥٦	احتياطي عدم كفاية البيانات
٢٣٩,٣٦٧,٢٣٥	١٦٠,٦٨٦,٢٧١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٤٥,١٠٦,١١٠	٢٧٧,٠٥٨,٦٧٢	مجموع المطالبات الناشئة عن عقود التأمين
		ذمم دائنة
٦,٧١٧,٧٦٨	٧,٦٦٣,٣٢٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٠,٦٦٣,٩٣١	٢٦,٥٣٩,٧٦١	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٠١٥,٤٩٦	١٠,٧٧٢,٢٦٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٢٣٤,٤٥٩	١٣,٢٢٠,٢٦٨	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٩,٢٠٧,٧١٩	١٥,١٧٦,٢٧٦	مكافآت نهاية الخدمة
٧,١٢٣,٩٣٣	٧,٨٢٢,٦٨٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٤٣,٠٦٩,٤١٦	٣٥٨,٢٥٣,٢٥٧	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٦,٤٢١,٨٧٠	١٨,١٠٨,١٢٣	
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤٥٩,٤٩١,٢٨٦	٣٧٦,٣٦١,٣٨٠	
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٩٢,٨٩٨	-	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٢,٣٥٢,٤٩٦	١,٧٥٤,٦٢٥	مطلوب إلى عمليات التأمين
١,٧٦٢,٠٠٠	٩٩٥,٥٠١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٣٦,٦٥٧	٥٠٦,٢٢٩	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١٢,٦١٣,٦٤٠	١٣,٢٣٦,٣٨٥	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٧,٤٥٧,٦٩١	١٦,٤٩٢,٧٤٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٤,٣١٣,٧٨٧	٢٧,١١٠,٧٦٧	احتياطي نظامي
٧١,٧٦٩,٤٩٦	٨٠,٣١٥,٢٦٨	أرباح مستبقة
١٩٦,٠٨٣,٢٨٣	٢٠٧,٤٢٦,٠٣٥	مجموع حقوق المساهمين
٢١٣,٥٤٠,٩٧٤	٢٢٣,٩١٨,٧٧٥	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٧٣,٠٣٢,٢٦٠	٦٠٠,٢٨٠,١٥٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين

تُشكل الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

العضو المنتدب  
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير التنفيذي  
فهد بن رافعان



مدير الإدارة المالية  
غالب زمراني

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

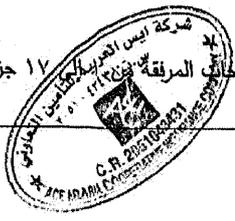
قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

إيضاح	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
	(بالريالات السعودية)			
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٣,٤٦٥,٥٢٨	٧٢,٧٩٩,٤٤٢	١٣٤,١٦٨,١٠٧	١٦٣,٥٨٦,٦٣٥
تفاضل: أقساط إعادة التأمين الممندة	(٧٤,٤٦٢,١٩٦)	(٤٤,٥٢٦,١٧٢)	(٥٤,٩١٣,٠٩٣)	(٧٩,٦٧٧,١٦٢)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(١,٤٦٣,٤٤٧)	(١,٤٢٦,٣٠١)	(٧,٩٢٦,٨٨٩)	(٢,٨٥٤,١٠١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧,٥٣٩,٨٨٥	٢٦,٨٤٦,٩٦٩	٧١,٣٢٨,١٢٥	٨١,٠٥٥,٣٧٢
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي	٢,٢٩٩,٩٠١	٢,٢٣٦,٢٤١	(١٨,٠٧٢,٧١٨)	(٢٤,٦٣٣,٠١٨)
التغيرات في احتياطي المخاطر التي لم تسقط	(٣٩٤,٩٤١)	-	(٣٩٤,٩٤١)	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٩,٤٤٤,٨٤٥	٢٩,٠٨٢,٢١٠	٥٢,٨٦٠,٤٦٦	٥٦,٤٢٢,٣٥٤
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٣٠,١٠٤,٣٣١)	(١٩,٧١٦,١٩٩)	(٩٧,٣٠٢,٧٨٥)	(٥١,٠٨٧,٤١٣)
حصة معددي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٦,٣٣٠,٢٧٠	٧,٨٠٠,٢٨٠	٦٢,٦٥٢,٠٨٥	٢٦,٣٨١,١٩٢
التغيرات في المطالبات تحت التغطية، بالصافي	٤,٢٠٦,١٧٠	(٧٥٨,٩٦٧)	٨,١١٥,٣٠٥	(٨,٧٩٢,٣٨٥)
التغيرات في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات	(٦١,٧١٥)	-	(٦١,٧١٥)	-
التغيرات في احتياطي عدم كفاية البيانات	(١٤,٦٥٦)	-	(١٤,٦٥٦)	-
صافي المطالبات المكتتبة	(٩,٦٦٤,٢٦٢)	(١٢,٦٧٤,٨٨٦)	(٢٦,٥٣١,٧٦٦)	(٢٢,٤٩٨,٦٠٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٥,٦٩٣,٣٠٩)	(٥,٧٤٦,١٢٢)	(١١,٢٤٩,٨٣٥)	(١١,١٢٧,١٠٦)
إيراد عمولات إعادة تأمين	٦,٠٥٨,٩٦٩	٦,٤٧٢,٥٦٤	١٢,٣١٩,٣٧٦	١٢,٩٣٦,٥٢٩
مصاريف اكتتاب أخرى	(٤٨٢,٧٥٧)	(٤٣٣,١٢٢)	(١,٠١٤,٥٢٨)	(٩٤٥,١٠١)
صافي نتائج الاكتتاب	١٩,٦٨٣,٤٨٦	١٧,٧٠١,٦٤٤	٣١,٣٨٣,٧١٣	٢٤,٧٨٨,٠٧١
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي				
مصاريف صورية وإدارية	(٦,٤٤٠,٧١٠)	(٦,٢٨١,٦٠١)	(١٢,٤٣٢,١٠٠)	(١٢,٥٦٤,٨٦٧)
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	(٢,٣٦٣,٤٤٢)	(٣,٩٧٤,٠٢٧)	(٤,٨٨٠,٢٢١)	(٤,٣٩٢,٥٤٠)
إيراد عمولات خاصة	٧٩٧,٠١٤	٣١٧,٨٣١	١,٣٣٧,٩٠٤	٤٢٦,٦٠٦
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة	(١٣,٤٧٨)	(١٧٨,١٨٥)	(٩٩,٧٨٨)	(١٢٨,٣٩٧)
أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة	٧,٢٤٠	-	٧,٢٤٠	-
إيرادات أخرى	٩٣٦,١٨٦	٩٥,٧٩٠	١,٥٤٥,٧٨١	١٢٢,٢١٤
صافي الفائض من عمليات التأمين	١٢,٥٥٦,٢٩٦	٧,٦٨١,٤٥٢	١٦,٨٦٢,٥٢٩	٨,٢٥١,٠٨٧
فائض عمليات التأمين المحوّل لدخل المساهمين الشامل	(١١,٣٠٠,٦٦٦)	(٦,٩١٣,٣٠٦)	(١٥,١٧٦,٢٧٦)	(٧,٤٢٥,٩٧٨)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	١,٢٥٥,٦٣٠	٧٦٨,١٤٦	١,٦٨٦,٢٥٣	٨٢٥,١٠٩

العضو المنتدب  
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي  
فرجاء باغدان



مدير الإدارة المالية  
عالم زهماري

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأوليّة الموجزة  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)
٧,٤٢٥,٩٧٨	١٥,١٧٦,٢٧٦	٦,٩١٣,٣٠٦	١١,٣٠٠,٦٦٦	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٥١٤,٨٦٨	١,٤٩٠,٧٩١	٣٢٩,٨٧٤	١,٠٠٣,٥٨٤	إيراد عمولات خاصة
٧٤,٢٩٢	(٩٥٦,٤٤٢)	٧٣٤,٤٠٩	٣٧٨,٩٩٧	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها
٨٣١,٤١٤	٩,٣٩٢	٨٣١,٤١٤	٩,٣٩٢	بفرض المتاجرة
٤٢٤,٩٠٣	١٧٤,٣١٠	٤٢٤,٩٠٣	٨٨,٦٤٨	أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
٣٦,٠٣٨	-	١٦,٩٦٣	-	إيرادات توزيعات أرباح
٩,٣٠٧,٤٩٣	١٥,٨٩٤,٣٢٧	٩,٢٥٠,٨٦٩	١٢,٧٨١,٢٨٧	إيرادات أخرى
(٢,٠٣٩,٠١٠)	(١,٩٠٩,٤٢٨)	(١,٠٣١,٩٢١)	(١,٠١٣,٨٤٩)	٩ مصاريف عمومية وإدارية
٧,٢٦٨,٤٨٣	١٣,٩٨٤,٨٩٩	٨,٢١٨,٩٤٨	١١,٧٦٧,٤٣٨	صافي دخل الفترة
(٢,٥٩٤,٠١٤)	(٢,٦٤٢,١٤٧)	(١,٧٥٨,٨٤٤)	(١,٦١١,٩٠٩)	بنود لن تصنف الى قائمة عمليات المساهمين
٤,٦٧٤,٤٦٩	١١,٣٤٢,٧٥٢	٦,٤٦٠,١٠٤	١٠,١٥٥,٥٢٩	مخصص زكاة وضريبة دخل
				مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٧٣	١,٤٠	٠,٨٢	١,١٨	١٥ ربحية السهم للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

العضو المنتدب  
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي  
فيحان راغافان

مدير الإدارة المالية  
خالد زماري



تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليّة الموجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

المجموع	الأرباح المستبقاة (بالريالات السعودية)	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١٨٦,٩٦٣,٧١١	٦٥,٤٣٨,٠٤٠	٢١,٥٢٥,٦٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ملحق)
٧,٢٦٨,٤٨٣	٧,٢٦٨,٤٨٣	-	-	صافي ربح الفترة
(٢,٥٩٤,٠١٤)	(٢,٥٩٤,٠١٤)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(١,٤٥٣,٦٩٧)	١,٤٥٣,٦٩٧	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١٩١,٦٣٨,١٨٠	٦٨,٦٥٨,٨١٢	٢٢,٩٧٩,٣٦٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير ملحق)
١٩٦,٠٨٣,٢٨٣	٧١,٧٦٩,٤٩٦	٢٤,٣١٣,٧٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ملحق)
١٣,٩٨٤,٨٩٩	١٣,٩٨٤,٨٩٩	-	-	صافي دخل الفترة
(٢,٦٤٢,١٤٧)	(٢,٦٤٢,١٤٧)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(٢,٧٩٦,٩٨٠)	٢,٧٩٦,٩٨٠	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٠٧,٤٢٦,٠٣٥	٨٠,٣١٥,٢٦٨	٢٧,١١٠,٧٦٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير ملحق)

العضو المنتدب  
عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي  
فيصل بن راشد

مدير الإدارة المالية  
غالب علي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٨٢٥,١٠٩	١,٦٨٦,٢٥٣	صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات على:
٥٨٢,٩٧٠	٤٧٣,٦٠٨	الاستهلاك والإطفاء
٧٣١,١١٤	٨٤٠,٦٢٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٢٨,٣٩٧	٩٩,٧٨٨	الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة
-	(٧,٢٤٠)	الأرباح المحققة من الاستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة
٢,٢٦٧,٥٩٠	٣,٠٩٣,٠٢٩	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطاريب التشغيلية:</b>
(١٦,٧٣٩,٦٠٤)	(٨,٠٧١,٧٩٤)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(١٧,٩٩٠,١٨٥)	٧,٩١٠,٥٠٤	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٠٨,٤١٢	٧٠,٤٨٥,٦٥٩	حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٥,٢٩٠,٦٩٧)	(٢,٢٠٦,٦٠٦)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٦٤٧,٩٨١)	(٧٦٩,٨٥٣)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٢,٨٨٤	٦٧,٨٤٣	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٠٦٦,٩٩٤	٥٩٧,٨٧١	مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٩٨٨,٧٩٣	٩٤٥,٥٥٩	ذمم دائنة
٩٥٩,٠٧٩	(١٤,١٢٤,١٧٠)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦,٠٣١,٨١٧	(٢٤٣,٢٣٢)	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	٣٩٤,٩٤١	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	٦١,٧١٥	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
-	١٤,٦٥٦	احتياطي عدم كفاية البيانات
٤٢,٦٢٣,٧٠٣	١٠,١٦٢,٢١٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٦٨٣,٩٧٣	(٧٨,٦٨٠,٩٦٤)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٨٨٢,٨٥٧	(١٤,١٩١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧,٦٢٤,٧٦٦)	(٤,٠٣١,٤٤٣)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٢٣,٣٧٢,٣٦٩	(١٤,٤٠٨,٢٦٢)	النقد (المستخدم في) / من العمليات
(٤٣٤,١٠٧)	(١٤١,٨٦٤)	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
٢٢,٩٣٨,٢٦٢	(١٤,٥٥٠,١٢٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٧ -

العضو المنتدب  
عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي  
فهد بن راشد



مدير الإدارة المالية  
عائبة زماري

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٦م

لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يوليو ٢٠١٥	٣٠ يوليو ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		الأنشطة الاستثمارية
(١١,٢٤٢,٤٠٨)	(٢,٠٣٢,٠٠١)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	١,٦٦٧,٥٧٢	المتحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(١٠١,٧٥٩)	(٤٨,٨٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٣٤٤,١٦٧)	(٤١٣,٢٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١١,٥٩٤,٠٩٥	(١٤,٩٦٣,٣٩٧)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٩,١٩٦,٢٣٥	١٠١,٢١٥,٧٩١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٠,٧٩٠,٣٣٠	٨٦,٢٥٢,٣٩٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب  
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير التنفيذي  
فيديا راجان

مدير الإدارة المالية  
غالب زماري



تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيمس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(باليارات السعودية) (غير مدققة)	(باليارات السعودية) (غير مدققة)
٧,٢٦٨,٤٨٣	١٣,٩٨٤,٨٩٩
(٨٣١,٤١٤)	(٩,٣٩٢)
(٧٤,٢٩٢)	٩٥٦,٤٤٢
٦,٣٦٢,٧٧٧	١٤,٩٣١,٩٤٩
(١٨,٦٢٢)	(٢٤٥,٩٤٢)
٧,٦٢٤,٧٦٧	٤,٠٣١,٤٤٣
-	(٦٩,٥٧٢)
(٣,٠٦٦,٩٩٤)	(٥٩٧,٨٧١)
(٦,٤٥١,٠٢٠)	(٢٩٢,٨٩٨)
(٦٢٨,٨٧٤)	(٧٦٦,٤٩٩)
-	٦٩,٥٧٢
٣,٨٢٢,٠٣٤	١٧,٠٦٠,١٨٢
(١,٩٧٧,٠٦٣)	(٢,٠١٩,٤٠٢)
١,٨٤٤,٩٧١	١٥,٠٤١,٧٨٠
(٣٩,٧٢٤,٠٠٦)	(٢,٦٣٦,٠٤٦)
١٣,٣٣١,٤١٤	٢,١٦٣,٢٨٥
(٢٦,٣٩٢,٥٩٢)	(٤٧٢,٧٦١)
(٢٤,٥٤٧,٦٢١)	١٤,٥٦٨,٠١٩
١١٣,٢٢٣,٨٠٠	٨٨,٣٧١,٢١٧
٨٨,٦٧٦,١٧٩	١٠٢,٩٣٩,٢٣٦

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

التعديلات على:

الأرباح المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة  
الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها  
بغرض المتاجرة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

المطلوب من عمليات التأمين

عمولة الوديعة النظامية

المطلوب إلى عمليات التأمين

المطلوب إلى جهات ذات علاقة

المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

عمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع

النقد من العمليات

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

المتحصل من بيع استثمارات بغرض المتاجرة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة المرفقة

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

العضو المنتدب  
عبدالعزیز عبدالکريم الخريج

المدير التنفيذي  
أيمن راغب المنان



مدير الادارة المالية  
عبدالله زمامي

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠م) والصادر في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي تاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٠٩م)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز.

ويقع المقر الرئيسي لأعمال الشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

٢ - اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في ١ فبراير ٢٠١٠م. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة في ٢٢ مايو ٢٠١٠م على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب والشركة الدولية للتأمين ش.م.ب إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الموجه إلى الشركة.

وقد قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب والشركة الدولية للتأمين ش.م.ب اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢م.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

٣ - أساس عرض القوائم المالية

بيان الالتزام

أُعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية"، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. وتتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة الاعتيادية المستحقة التي تُعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، باستثناء تطبيق التعديلات والتفتيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

وبالرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تطبق للمرة الأولى في عام ٢٠١٦م، لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وفيما يلي بيان بطبيعة كل معيار أو تعديل جديد وتأثيره:

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨	توضيح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والإطفاء
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢-٢٠١٤	

تسري هذه التحسينات عن الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ، وهي تتضمن ما يلي:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥	الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات المتوقفة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مزاييا الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	مبادرة الإخصاح

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الأخرى الصادرة غير سارية المفعول بعد.

المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد  
فيما يلي المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، وتتضمن المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها في تاريخ لاحق. وتدوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الإيجار

٥ - استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المنصَح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية، فقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات في نهاية المطاف.

٦- النقد وما في حكمه

عمليات التامين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٢,٢٢٢	١٥,٠٠٠	-	-	نقد بالصندوق
				نقد لدى البنوك
٩,٤٦٢,٠٣٤	٦,٥٨٣,٨٥٣	٢١١,٠٠٧	٢,٢٣٩,٩٦٤	- حسابات جارية
٧٦,٧٤٨,١٣٨	٩٤,٦١٦,٩٣٨	١٠٢,٧٢٨,٢٢٩	٨٦,١٣١,٢٥٣	- حسابات ودائع
٨٦,٢٥٢,٣٩٤	١٠١,٢١٥,٧٩١	١٠٢,٩٣٩,٢٣٦	٨٨,٣٧١,٢١٧	

إنّ الودائع مودعة لدى بنوك محلية بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتحقق عائداً مالياً بنسبة تتراوح ما بين ١,٥% إلى ٢,٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٥% إلى ٢,٤%).

٧- أقساط وأرصدة التأمين المدبنة

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
٨٦,٣٣٥,٢٢٨	٧٣,٨٩٥,٦٨١	١,٠٦٧,١٠٣	٢٦٣,٥١٩	أقساط تأمين مدبنة (إيضاح ٩)
١,٠٦٧,١٠٣	١,٠٣٧,٣٦٣	٢٤١,٦٨١	-	ذمم مدينة مستحقة من شركات (عادة تأمين)
٤,٥٦٦	-	٤٤٨,١٤٨,٥٧٨	٧٥,١٩٦,٥٦٣	ذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
		١٢,٣٠٧,٦٤٨	(٧,٤٢٧,٤٢٧)	ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين
		٧٥,٨٤٠,٩٣٠	٦٧,٧٦٩,١٣٦	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٨- الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء قامت بموجبها بشراء عمليات أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة إيس العربية للتأمين ش.م.ب والشركة الدولية للتأمين ش.م.ب. وقد احتسب سعر الشراء بناء على دراسة تقييمية أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير الناقية للجهالة وتوجيهات التقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ووفقاً لخطاب (ساما) المؤرخ في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م (الخطاب ٣)، قُدّرت قيمة الشهرة الشجعة بمبلغ ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي، سيتم دفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وخلال الفترة، سددت الشركة مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٥ مليون ريال سعودي) من قيمة الشهرة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٥
		(بالريالات السعودية)	
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
جهات منتسبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إيجار مصاريف مطالبات	٩٩٤,٠٦٧	٩٣٩,٢٧٢
		(٦٨٩,٤٧٧)	(٦٠٩,٣٦٤)
		(٢,١٦٢,٢٧٦)	(٢,٣٢٦,٢٣٣)
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات ومصاريف	(٦٩٤,٥٠٠)	(٧١١,٠٠٠)
مساهمون	أقساط إعادة تأمين مسندة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة إيراد عملات إعادة تأمين	(١٧,٠٧٤,٥٦٨)	(٢٠,٩٠٩,٣٣٦)
		١٦,٢٥٦,٢١٥	١١,٤٨٨,٨٥٩
		٢,٩١١,٦٢٢	٤,٨٥٨,٨٢٠

تتألف الأرصدة المستحقة من / (المستحقة إلى) جهات ذات العلاقة مما يلي:

الجهة ذات العلاقة	رصيد الحساب	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		(بالريالات السعودية)	
		(غير مدققة)	(مدققة)
جهات منتسبة	أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٧) مطلوب من جهات ذات علاقة مطلوب إلى جهات ذات علاقة	٨,٥٦٢	-
		٢٨,٥٠٤	٩٦,٣٤٧
		-	(٢٩٢,٨٩٨)
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مستحقة الدفع	(٦٩٤,٥٠٠)	(١,٢٩٧,٥٠٠)
مساهمون	رصيد إعادة تأمين دائن ذمم إعادة تأمين مدينة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٧)	(٥,٩٢٢,٩٤٤)	(٨,٣٩٤,٥٠٢)
		٢٤١,٦٨١	٢٦٣,٥١٩

- يظهر المطلوب من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن موجودات عمليات التأمين.
- يظهر المطلوب إلى جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات المساهمين.
- يظهر رصيد إعادة تأمين الدائن بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات عمليات التأمين.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - (تتمة)  
مكافآت كبار موظفي الإدارة  
كانت مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة على النحو التالي:

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٤٩٨,٣٥٦	١,٧٥٠,٥٣٤
١٢٧,٠١٩	١٤٠,٦١٤
١,٦٢٥,٣٧٥	١,٨٩١,١٤٨

رواتب ومزايا

مكافآت نهاية الخدمة

١٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

١١- رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م ويتألف من ١٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ١٠ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٢- الالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، فإن الشركة معرضة لإقامة دعاوى عليها خلال سياق أعمالها العادية. وليس لإدارة الشركة علم بوجود أي دعاوى جوهرية مرفوعة من أو على الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

(ب) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٥ م الربوط النهائية للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م حتى ٢٠١٢ م، وطالبت فيها بالتزام زكوي وضريبي إضافي بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي، وقد قُدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستكون في صالح الشركة؛ وعليه لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة أي مخصصات لهذه المبالغ.

ولم تصدر الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية والضريبية عن الأعوام من ٢٠١٣ م حتى ٢٠١٥ م.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٣- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاع التشغيلي بالنسبة لأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها.

ولا تتضمن النتائج القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات العمولات الخاصة بالإيرادات الأخرى ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمن موجودات عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

ولا تتضمن مطلوبات عمليات التأمين القطاعية والفائض المتراكم الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة والفائض المتراكم لعمليات التأمين.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
١٣ - المعلومات القطاعية -- (تمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المرحبات	الهندسة	الممتلكات	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)						
عمليات التأمين						
٥٣,٤٦٥,٥٢٨	٥,٣٧٩,١٠٤	٥,٦١٢,٧٠٨	١٩,٣٩٠,٦٦٧	٤,٧١٩,٣٩٥	١٨,٣٦٣,٦٥٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤,٤٦٢,١٩٦)	(٢,٦٤١,٣٧٢)	(١,٣١٠,٩٩٧)	-	(٣,٢٢٧,٥٨٧)	(١٧,٢٨٢,٢٤٠)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤٦٣,٤٤٧)	(٣٤٨,٢٩٨)	(١٢٤,٩٦٧)	(٢٠٦,١٣٠)	(١٩١,٦٥٧)	(٥٩٢,٣١٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧,٥٣٩,٨٨٥	٢,٣٨٩,٤٣٤	٤,١٧٦,٧٤٤	١٩,١٨٤,٥٣٧	١,٣٠٠,١٥١	٤٨٩,٠١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٢٩٩,٩٠١	(١١٥,٣٥٢)	١,٠٣٨,٢٦٨	(٢١٩,٦١٩)	٨١٤,٦٢٨	٧٨٢,٤٧٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
(٣٩٤,٩٤١)	-	-	-	(٣٩٤,٩٤١)	-	التغيرات في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٢٩,٤٤٤,٨٤٥	٢,٢٧٤,٠٨٢	٥,٢١٥,٠١٢	١٨,٩٦٤,٩١٨	١,٧١٩,٣٣٨	١,٢٧١,٤٩٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠,١٠٤,٣٣١)	(٢,٩٠٨,٦١١)	(٤٣٣,١٧٢)	(٨,٥٠٨,٣٨٦)	(٨,٥٤٨,٢١٣)	(٩,٧٠٥,٤٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٦,٣٣٠,٢٧٠	١,٨١٧,٨٩٧	٤,٩٨٨	-	٧,٥٨٨,٩٢٧	٦,٩١٨,٤٥٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٢٠٦,١٧٠	٣٣,١٦٣	(١,٢٥٢,٨٩٧)	١,٣٦٨,٢٤٧	٧٤٧,٣٩٦	٣,٣١٥,٢٦١	التغير في المطالبات تحت التسمية ، صافي
(٦١,٧١٥)	-	-	(٦١,٧١٥)	-	-	التغيرات في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات -
(١٤,٦٥٩)	-	-	(١٤,٦٥٩)	-	-	التغيرات في احتياطي عدم كفاية البيانات -
(٩,٦٤٤,٢٦٢)	(١,٠٥٧,٥٤١)	(١,٦٨١,٥٨١)	(٧,٢١٦,٥١٠)	(٢١١,٨٩٠)	٥٢٣,٢٦٠	صافي المطالبات المكتتبة
(٥,٦٩٣,٣٠٩)	(٦١٢,٥٦١)	(١,٠٤٨,٨٧٢)	(١,٩٦٦,٩٥٦)	(٦٩٧,٦٨٧)	(١,٣٦٧,٢٣٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦,٠٥٨,٩٦٩	٧٨٨,٢٠٨	٧٥٨,٣٢٨	١٦,٨٢١	١,٣٦٢,٠٥١	٣,١٣٣,٥٦١	إيراد عمليات إعادة تأمين
٢٠,١٦٦,٢٤٣						
(٤٨٢,٧٥٧)						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
١٩,٦٨٣,٤٨٦						صافي نتائج الاكتتاب
(١,٤٤٠,٧١٠)						مصاريف صومية وإدارية غير مصنفة
(٢,٣٦٣,٤٤٢)						مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مصنف
٧٩٧,٠١٤						إيراد عمولات خاصة غير مصنفة
(١٣,٤٧٨)						خسائر غير محققة من استثمارات بغرض للمتاجرة غير مصنفة
٧,٢٤٠						أرباح محققة من استثمارات بغرض للمتاجرة
٩٣٦,١٨٦						إيرادات أخرى غير مصنفة
١٢,٥٥٦,٢٩٦						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٣- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية - (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	العمرجات	الهندسة	الممتلكات	لفترة الستة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)						
١٣٤,١٦٨,١٠٧	١٣,٦٧٣,٨٦٣	١٧,٥٦٦,٩٢٢	٥٥,٥٦٠,٠٤٨	١٠,٩٦٥,٩٥٠	٣٦,٤٠١,٣١٤	عمليات التأمين
(٥٤,٩١٣,٠٩٣)	(٧,٧٤٥,٩٣٢)	(٥,٨١١,١٢٣)	(٧٩٩,١٩٨)	(٧,٩٤٠,٦٨٧)	(٣٢,٦١٦,١٥٢)	إجمالي ألساط التأمين المكتتبة
(٢,٩٢٦,٨٨٩)	(١٩٦,٥٩٢)	(٢٤٩,٩٣٢)	(٤١٢,٢٦٠)	(٣٨٣,٣١٥)	(١,١٨٤,٧١٠)	بالصاف: ألساط إعادة التأمين المسندة
٧٦,٣٢٨,١٢٥	٥,٢٢١,٣٣٩	١١,٥٠٥,٨٧٧	٥٤,٣٤٨,٥٩٠	٢,٦٤١,٩٤٨	٢,٦٠٠,٣٧١	ألساط تأمين فائض الخسارة
(١٨,٠٧٢,٧١٨)	(١١٩,٠١٩)	(٩٨٤,١٠٧)	(١٨,٣٤٣,٤٠١)	١,٠٧٧,٩٩١	٢٩٥,٨٩٨	صافي ألساط التأمين المكتتبة
(٣٩٤,٩٤١)	-	-	-	(٣٩٤,٩٤١)	-	التغير في ألساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
٥٧,٨٦٠,٤٦٦	٥,١١٢,٢٤٠	١٠,٥٢١,٧٧٠	٣٦,٠٠٥,١٨٩	٣,٣٢٤,٩٩٨	٢,٨٩٦,٢٦٩	التغيرات في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٩٧,٢٠٢,٧٨٥)	(٥,٨١٥,٠٤٠)	(٩٩٢,٥٤٨)	(١٧,٦٦٨,٧١٢)	(١٠,٩٣٤,٦٥٧)	(٦١,٨٩١,٨٢٨)	صافي ألساط التأمين المكتتبة
٦٢,٦٥٢,٠٨٥	٣,٢٠٩,٦٩٤	٢٠,٤٣٤	-	٨,٦٧٤,١٦٠	٥٠,٦٤٧,٧١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٨,١٩٥,٣٠٥	١٤٥,٢٠٥	(١,٨٥٠,٢٩٦)	(١,٩٤٩,٨١١)	١,٣٤٣,٠٢٧	١٠,٥٠٧,١٨٠	حصة ميدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١,٧١٥)	-	-	(٦١,٧١٥)	-	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(١٤,٦٥٦)	-	-	(١٤,٦٥٦)	-	-	التغيرات في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
(٢٦,٥٣١,٧٦٦)	(٢,٣٦٠,١٤١)	(٢,٨٢٢,٤١٠)	(١٩,٦٩٤,٨٩٤)	(٩١٧,٤٧٠)	(٧٣٦,٨٥١)	التغيرات في احتياطي عدم كفاية البيانات
(١١,٢٤٩,٨٣٥)	(١,٢٦٣,٨٨٦)	(١,٩٠٣,٢٦١)	(٣,٦٤٠,٢٣١)	(١,٣٣٥,١٩٩)	(٣,١٠٦,٧٥٨)	صافي المطالبات المتكبدة
١٢,٣١٩,٣٧٦	١,٣٥٨,٥١٠	١,٢٨٥,٣٥٢	٣٢,٨١٨	٢,٧٣١,٧٢٠	٦,٨٠٩,٨٦٦	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٢,٣٩٨,٢٤١						إيرادات عمولات إعادة تأمين
(١,٠١٤,٥٢٨)						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
٣١,٣٨٣,٧١٣						صافي نتائج الاكتتاب
(١٢,٤٣٢,١٠٠)						مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(٤,٨٨٠,٢٢١)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
١,٣٣٧,٩٠٤						إيرادات عمولات خاصة غير مصنفة
(٩٩,٧٨٨)						خسائر غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة غير مصنفة
٧,٢٤٠						أرباح محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
١,٥٤٥,٧٨١						إيرادات أخرى غير مصنفة
١٦,٨٦٢,٥٢٩						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٦م

١٣- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات (غير مدققة)	الهندسة (غير مدققة)	المركبات (غير مدققة)	الحوادث العامة (غير مدققة)	أخرى (غير مدققة)	المجموع (غير مدققة)
كما في ٣٠ يوليو ٢٠١٦					
موجودات عمليات التأمين					
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٣١,٠١٦,٢٧٣	١٤,٧٠٠,٨٩٦	٤٠٢,٩٤٨	٦,٧١٦,٨٥٩	٣,٢٩٧,١٧٨	٥٦,١٣٤,١٥٤
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٨٥,٠٢٤,٥٩٧	١٩,٩٥٦,٥١٧	٤٠٩,٢١٦	٦٨٠,٥٩٤	٥,٣٧٠,٢٧٦	١١١,٤٤١,٢٠٠
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
١,٩٨٠,٦٠٢	١,٢٢٢,١٨٦	٣,٩١٤,٩٦٠	١,٤١١,٤٣٣	٨٧٢,٦٥٤	٩,٤٠١,٨٣٥
موجودات غير مصنفة					
					١٩٩,٣٨٤,١٩١
<b>٣٧١,٣٦١,٣٨٠</b>					
المطلوبات والفاوض المتراكم لعمليات التأمين					
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة					
٣٣,٢٨٢,٩٥٦	١٨,٢٣٦,٣٨٦	٣٨,٤٢٣,٢٩٩	١٥,٨٦٣,٢٤٧	٦,٦٥٣,٦١٩	١١٢,٥٦٠,٥٨٧
احتياطي كوارث					
٦٦١,٧٢٣	١٠٦,٣٠٦	-	-	-	٧٦٨,٠٢٩
احتياطي مخاطر لم تسقط					
-	٢,٢٥٨,٠٦٤	-	-	-	٢,٢٥٨,٠٦٤
احتياطي مصاريف تسوية مطالبات					
-	-	٧٧١,٠٥٥	-	-	٧٧١,٠٥٥
احتياطي عدم كفاية البيانات					
-	-	١٤,٦٥٦	-	-	١٤,٦٥٦
إجمالي مطالبات تحت التسوية					
٩٤,٨٧٠,٦٤٠	٢٢,٢٧٠,١٢١	٢٥,٧٠١,٨٢٦	٦,٩٢٨,٤٨١	٩,٩١٥,٢٠٣	١٦٠,٦٨٦,٢٧١
إيراد صولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
٥,٦١١,٤٩٩	٣,٥٤٤,٧٠٣	٣٢,٢٤٠	٨٩٥,٦٦٦	٦٨٨,١٥٦	١٠,٧٧٢,٢٦٤
مطلوبات عمليات التأمين غير المصنفة والفاوض المتراكم					
					٨٨,٥٣٠,٤٤٤
<b>٣٧١,٣٦١,٣٨٠</b>					

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
١٣ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)	المنتجات	الهندسة	المرحبات	التحويلات العامة	أخرى	المجموع
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)
(بالريالات السعودية)						
عمليات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٦,٠١٣,٢٢٣	٧,٤٧٧,٥٢٣	١٣,٥٧٢,٥٦٧	٨,٧٠٠,٦٧٧	٦,٩٥٥,٤٤٢	٧٧,٧٩٩,٤٤٢
نقصاً: أقساط إعادة التأمين المصددة	(٣٣,٥٦٢,٧٧٣)	(٤,٩٣١,٦٣٦)	-	(٢,٠٠٠,٤٣٠)	(٤,٠٣١,٣٣٢)	(٤٤,٥٢٦,١٧٢)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٣٢٨,٠٩٧)	(٣٢٨,٠٩٧)	(١٥٦,٨٣٥)	(١٥٦,٨٣٥)	(٤٣٦,٤٣٧)	(١,٤٢٦,٣٠١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,١١٢,٣١٣	٢,٢٠٧,٧٩٠	١٣,٤١٥,٧٣٢	٦,٥٤٣,٤١٢	٢,٤٨٧,٦٧٢	٢٦,٨٤٦,٩٦٩
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي	٢١٧,٦٩٣	(٥٩٥,٠٧١)	٣,١٥٦,٤٤٨	(٤٠,٣٣٦)	٤٤٧,٥٠٧	٣,٢٢٦,٢٤١
صافي أقساط للتأمين المكتتبة	٢,٤١٠,٠٥٦	١,٦١٢,٧١٩	١٦,٥٧٢,١٨٠	٦,٥٠٣,٠٧٦	٢,٩٣٥,١٧٩	٣٠,٠٨٣,٢١٠
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٥,٣٢٢,٦٥٥)	(١,٨٤٠,٤٤٠)	(٩,٢٧٠,٧٩٢)	(٣٢٣,٨٨٨)	(٢,٩٥٧,٤٢٤)	(١٩,٧١٦,١٩٩)
حصة مديدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤,٥٧٠,١١٥	٦٧٥,٤٤٠	٢٩٤,٨٩٢	٢,٩٢٠	٢,٢٥٧,٠٢٣	٧,٨٠٠,٢٨٠
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	١,٠٩٦,٤١٣	٦٤٩,٢٥٦	(١,٤٤٧,٢٣٥)	(٧٤٠,٠٧٠)	(٣١٧,٣٣١)	(٧٥٨,٩٦٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٣٤٢,٧٢٣	(٥١٥,٧٤٤)	(١٠,٤٢٣,١٣٥)	(١,٠٦١,٠٣٨)	(١,٠١٧,٧٣٢)	(١٢,٦٧٤,٨٨٦)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٢٠,١٩,٩٩٤)	(٤٧٠,٠٧٨)	(١,٢٧٠,٣٧٣)	(٩٣٤,٩١١)	(٦٥٠,٧٦٦)	(٥,٧٤٦,١٢٢)
إيراد عمولات إعادة تأمين	٤,٤٨٠,٢٢٥	٦٥٣,٥٠٧	١٦,٨٥٠	٤٦٤,٩٧٢	٨٥٧,٠١٠	٦,٤٧٢,٥٦٤
مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة						١٨,١٣٤,٧٦٦
صافي نتائج الاكتتاب						(٤٣٣,١٢٢)
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة						١٧,٧٠١,٦٤٤
مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مصنفة						(٦,٢٨١,٦٠١)
إيراد عمولات خاصة غير مصنفة						(٣,٩٧٤,٠٢٧)
خسائر غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة غير مصنفة						٣١٧,٨٣١
إيرادات أخرى غير مصنفة						(١٧٨,١٨٥)
صافي الفائض من عمليات التأمين						٩٥,٧٩٠
						٧,٦٨١,٤٥٢

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المركبات	الهندسة	المنتجات	لفترة الستة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(بالريالات السعودية)						
عمليات التأمين						
١٦٣,٥٨٦,٦٣٥	١٤,٠٥٩,٤٠٤	٢١,٠٥٥,٩٥٨	٥٠,٦٥٩,٦٥٨	١٣,٦٥٥,٣٥٣	٦٤,١٥٦,٢٦٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٩,٦٧٧,١٦٢)	(٧,٢٦٨,٢٠٣)	(٤,٥٢٠,٣٣٦)	(٨٠٥,٩٤٥)	(٨,٨٧٤,٩٦٧)	(٥٨,٢٠٧,٧١١)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٨٥٤,١٠١)	(٨٧٤,٣٧٥)	(٣١٣,٦٦٩)	(٣١٣,٦٦٩)	(٦٧٦,١٩٤)	(٦٧٦,١٩٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨١,٠٥٥,٣٧٧	٥,٩١٦,٨٢٦	١٦,٢٢١,٩٥٣	٤٩,٥٤٠,٠٤٤	٤,٠٤,١٩٢	٥,٢٧٢,٣٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤,٦٣٣,٠١٨)	(٩٤٤,٠٨٠)	(٤,٦٩١,٧٣٩)	(١٨,٢٩٨,٢٠٣)	(٤٨٢,٧٧٧)	(٢١٦,٢١٩)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
٥٦,٤٢٢,٣٥٤	٤,٩٧٢,٧٤٦	١١,٥٣٠,٢١٤	٣١,٢٤١,٨٤١	٣,٦٢١,٤١٥	٥,٠٥٩,١٣٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٠,٠٨٧,٤١٣)	(٥,٨٣٤,٢٦٠)	(٧٥٨,٨٧٨)	(١٥,٨٨٦,٩٠٠)	(٣,٧٩٠,١١٥)	(٢٣,٨١٧,٣٦٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٦,٣٨١,١٩٣	٤,٦٦٦,٤٢٩	١٨٧,٩٢٥	٢٩٩,٥٥٥	١,٤١١,٠٢٧	١٩,٨١٦,٣٥٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٧٩٢,٣٨٥)	(٦٥٦,٤١٦)	(٩٣٤,٥٥٥)	(٢,٠٩٧,٩٦٥)	٢,٢١٨,٦٦٣	(٧,٣٢٢,١١٢)	التغير في المطالبات تحت للتسوية ، صافي
(٣٢,٤٩٨,٦٠٥)	(١,٨٢٤,٢٤٧)	(١,٥٠٥,٥٠٨)	(١٧,٦٨٥,٣١٠)	(١٦٠,٣٢٥)	(١١,٣٢٢,٢١٥)	صافي المطالبات المتكدة
(١١,١٢٧,١٠٦)	(١,٤٥١,١١٧)	(١,٧١٥,٠٤٤)	(٣,١١١,٨٤٧)	(١,١٣٠,٦١٢)	(٣,٧١٨,٤٨٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٧,٩٣٦,٥٢٩	١,٩٨٤,١٣٤	٩٣٩,٧٧٣	٣٣,٦٣٢	١,٩٦١,٤٢٩	٨,٠١٧,٥٦١	إيراد عمولات إعادة تأمين
٢٥,٧٣٣,١٧٢						
(٩٤٥,١٠١)						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
٢٤,٧٨٨,٠٧١						صافي نتلج الاكتتاب
(١٢,٥٦٤,٨٦٧)						مصاريف صومية وإدارة غير مصنفة
(٤,٣٩٢,٥٤٠)						مخصص ديون مشترك في كصليها غير مصنف
٤٢٦,٦٠٦						إيراد عمولات خاصة غير مصنفة
(١٢٨,٣٩٧)						خسائر غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة غير مصنفة
١٢٢,٢١٤						إيرادات أخرى غير مصنفة
٨,٢٥١,٠٨٧						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات (غير مدققة)	الهندسة (غير مدققة)	العربات (غير مدققة)	الحوادث العامة (غير مدققة)	أخرى (غير مدققة)	المجموع (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
موجودات عمليات التأمين					
٣٥,٠٠٧,٧٣٢	١٧,١٧٣,٠٥٥	١٧,٣٤٨	٩,٧٧٨,٤٦٢	٢,٠٦٨,٠٦٠	٦٤,٠٤٤,٦٥٨
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
١٥١,٧٥٥,٠٥٩	٢٤,٢٧٣,٦٨٣	٣,١٨٥,٧	٢٤٥,٠٩٧	٥,٣٥١,١٦٣	١٨١,٩٢٦,٨٥٩
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
١,٦١٤,٨٩٠	١,٥٠٩,٩٣٤	١,٨٤٣,٤٨٧	١,٥٧٧,٩١٨	٦٤٩,٠٠٠	٧,١٩٥,٢٢٩
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة					
					٢٠٦,٣٢٤,٥٤٠
					٤٥٩,٤٩١,٢٨٦
موجودات عمليات التأمين غير المصنفة					
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
٣٧,٥٧١,٣٦٤	٢١,٨٨٦,٥٣٦	١٩,٦٩٤,٢٩٨	١٧,٩٤٠,٧٤٣	٥,٣٠٥,٤٨٢	١٠٢,٣٦٩,٤٢٣
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة					
٦٦١,٧٣٣	١٠٦,٣٠٦	-	-	-	٧٦٨,٠٣٩
احتياطي كوارث					
-	١,٨١٣,١٢٣	-	-	-	١,٨١٣,١٢٣
احتياطي مخاطر لم تسقط					
-	-	٧٠٩,٣٤٠	-	-	٧٠٩,٣٤٠
احتياطي مطالبات تحت التسوية					
١٧٢,١٠٨,٦٢٦	٢٨,٩٣٠,٣١٤	٢٣,٦٤٤,٦٥٦	٤,٦٤٢,٦٨٨	١٠,٠٤١,٢٩٥	٢٣٩,٣٦٧,٢٣٥
إجمالي مطالبات تحت التسوية					
٥,٠١٢,٦٢٦	٤,١١٤,٩٦٣	٢,١٢٢	١,٣٢٥,٤٠٢	٥٧٠,٣٨٣	١١,٠١٥,٤٩٦
إيراد صولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطلوبات عمليات تأمين غير مصنفة وفائض متراكم غير مصنف					
					١٠٢,٣٦٩,٦٨٠
					٤٥٩,٤٩١,٢٨٦

القطاعات الجغرافية

تقع جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات المملوكة في دول مجلس التعاون الخليجي.

وقد تقدم مجلس الإدارة في عام ٢٠١٤م بطلب إلى الجهات التنظيمية مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني لإلغاء ترخيص أنشطة التأمين الصحي وحصر رخصة التأمين للشركة على أنشطة التأمين العامة فقط. وبتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥م (الموافق ٢٢ ربيع الأول ١٤٣٦هـ)، تسلمت الشركة الموافقة على إلغاء الترخيص. غير أنه ونظرًا لكون أنشطة التأمين الطبي غير هامة بالنسبة لحجم عمليات الشركة وعدم إصدار الشركة أي وثيقة تأمين طبي خلال الفترة، قررت إدارة الشركة الإفصاح عن عمليات التأمين الطبي لفترة المقارنة ضمن بند "أخرى".

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. وتتضمن الموجودات المالية للشركة النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من المساهمين والموجودات الأخرى، وتتألف المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب إلى جهات ذات علاقة والمطلوب إلى المساهمين والمطلوبات الأخرى.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

(أ) إن الاستثمارات مصنفة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٣٠,٢٣٧,٥٤١	٤٩,١٢٥,٤٤٢	٤٩,٥٩٩,٧٣١	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٢٣٧,٥٤١	٥١,٠٥٧,٥٢٠	٥١,٥٣١,٨٠٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	

(ب) فيما يلي تحليل بالاستثمار حسب الفئة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٣٠,٢٣٧,٥٤١	٤٩,١٢٥,٤٤٢	٤٩,٥٩٩,٧٣١	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	مدرجة في السوق المالية
-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	غير مدرجة في السوق المالية
٣٠,٢٣٧,٥٤١	٥١,٠٥٧,٥٢٠	٥١,٥٣١,٨٠٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	

(ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	أسهم عادية
٧٩,٣٦٢,٩٨٣	٧٩,٣٦٢,٩٨٣	٧٩,٥٦٥,٣٩١	٧٩,٥٦٥,٣٩١	صكوك وسندات وأسهم حقوق ملكية
٨١,٢٩٥,٠٦١	٨١,٢٩٥,٠٦١	٨١,٤٩٧,٤٦٩	٨١,٤٩٧,٤٦٩	

يمثل الاستثمار في الأسهم العادية حصصاً في رأسمال شركة نجم لخدمات التأمين بالملكة العربية السعودية. وجميع هذه الحصص هي استثمارات متاحة للبيع غير مدرجة في السوق المالية وتسجل بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي) حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة موثوقة. ونظراً لأن جميع هذه الاستثمارات غير مدرجة في السوق المالية، فلا يمكن تحديد تقدير للقيمة العادلة بدرجة معقولة إلا عند بيع كل استثمار على حدة.

وقد أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع بغرض تقييم وجود انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. وبناءً على المعلومات المحددة، ارتأت الإدارة بأنه لا داعي لانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٦م

وقد رتبت الشركة من خلال مؤسسة مالية داخل المملكة العربية السعودية للاستثمار في بعض الصكوك والسندات والأوراق المالية المتداولة في سوق مفتوحة نشطة بالدولار الأمريكي والريال السعودي، غير أن الإدارة تتنوي إعادة بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير؛ وعليه صُنفت هذه الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

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

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).  
المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.  
المستوى الثالث: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

٣٠ يوليو ٢٠١٦			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٩,٣٦٢,٩٨٣	-	-	٧٩,٣٦٢,٩٨٣
٧٩,٣٦٢,٩٨٣	-	-	٧٩,٣٦٢,٩٨٣
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٧٩,٥٦٥,٣٩١	-	-	٧٩,٥٦٥,٣٩١
٧٩,٥٦٥,٣٩١	-	-	٧٩,٥٦٥,٣٩١
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة			

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

وتسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي) حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة موثوقة. ونظراً لأن جميع هذه الاستثمارات غير مدرجة في السوق المالية، فلا يمكن تحديد تقدير للقيمة العادلة بدرجة معقولة إلا عند بيع كل استثمار على حدة.

١٥- ربحية السهم للفترة

احتُسبت ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٧هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٦م).

١٧- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة الماضية بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.