

**الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني**  
**( شركة مساهمة سعودية )**

**القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )**  
وتقدير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود  
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود  
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

# الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه  
عضو جرانت تورنون الدولية

pwc

## تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود

المحترمين

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

### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقائم الأولية لدخل عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات النقدية لعمليات التأمين والتتفقات النقدية للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والتوضيحات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتحقق الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص:

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

### لفت الانتباه:

نلت الانتباه إلى ما يلي:

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
ص ب ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبيرز  
٨٢٨٢  
١١٤٨٢  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (١٧١)  
١٤٣٧ - ٢٠١٥ ١٨

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٩)



موارد عمليات التأمين	إيضاح	ريال سعودي	غير مراجعة	دата	النوع
ممتلكات ومعدات، صافي		٦,٧٤٨,١٥٦	٦,٩١٢,١٤٨	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	(مراجعة)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٣٢٩,٨٩٩,٩٤٧	٣٦٥,٨٦٦,٠٤٨		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٦٥,٥٧٣,١٤٣	٩١,٥٣٦,٩٥٥		
تكليف إكتتاب مؤجلة		٢٢,٨٢٠,١٨٣	٢٦,١٧٥,٤٩٨		
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة		١٦٩,٦٦٢,٤٦٤	١٧٩,٠١٨,٥٨١		
استثمار محفظته حتى تاريخ الاستحقاق	٦	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		
استثمار متاح للبيع	٧	١,٩٢٣,٠٨٠	٩,٨٤١,٩٩٨		
دفعت مقدمةً وموارد أخرى	٧	١٠,٣١٧,١٨٣	١٦,٤١٦,٥٧٢		
مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة	٨	٤٧,٩٨٦,٠٠٢	٧٦,٣٧٨,١٥٧		
ودائع لأجل	٥	١٨٠,١٦٠,٣٨٦	٢٦٥,٠١٩,٥٠١		
نقدية وشيك نقدية	٤	٧٩,٣٥٢,٣٨٧	٣٩,٤٧٠,٥٤٨		
مجموع موارد عمليات التأمين		٩٠٥,٤٤٢,٩٣١	١,٠٨٦,٦٣٦,٠٠٦		
موارد المساهمين					
وديعة نظامية		١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين		٤,٠٧٧,٨١٤	٤١,٥٧٩,٥٨١		
دفعت مقدمةً وموارد أخرى		٢,٣٨٢,١٩٠	١,١٣٠,٧٦٧		
ودائع لأجل	٥	١٩,٥٠٠,٠٠٠	١٧٣,٨٣٠,٠٠٠		
نقدية وشيك نقدية	٤	٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٣٨٠,٩١٦		
مجموع موارد المساهمين		٧٣,٧٠٢,٨٧٤	٢٤١,٩٢١,٢٦٤		
مجموع موارد عمليات التأمين والمساهمين		٩٧٩,١٤٥,٨٠٠	١,٣٢٨,٥٥٧,٢٧٠		

Mohan Varghese

موهان فرجيس  
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عباده در علي

الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحتين من رقم ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٧,٣٠٨,٤٠٦	٩,١٢٤,٣٢٨	مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٣٥,٦٤٣	٧,١٦٨,٤٩٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٧٧,٨١٤	٤١,٥٧٩,٥٨١	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٤٩٢,٧٩٨,٩٧٥	٥٥٩,٤١٠,٢٦٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٠٠,٨٢٠,١٤٨	٣٥٠,١٤٢,٥٢٩	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٤٧١,٠٠٠	١٧,٢٩١,٤٦١	دخل عمولة غير مكتسبة
٤٣,٣٠٩,٧٩٤	٥١,٦٠٦,٠٦٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٧,٤٢١,١٥١	٥٠,٣١٣,٢٨١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٠٥,٤٤٢,٩٣١	١,٠٨٦,٦٣٦,٠٠٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
<hr/>		
٢,٠٠٩,١٥٨	١,٩٠١,٣٣١	مطلوبات المساهمين
١,٦٨١,١٦٥	٢,٢٤٣,٧٩٠	مخصص زكاة
٣,٧٤٠,٣٢٣	٤,١٤٥,١٢١	دانتون
<hr/>		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع مطلوبات المساهمين
(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	(١٢,٢٢٣,٨٥٧)	حقوق المساهمين
٦٩,٩٦٢,٥٥١	٢٣٧,٧٧٦,١٤٣	رأس المال
٧٣,٧٠٢,٨٧٤	٢٤١,٩٢١,٢٦٤	خسائر متراكمة
٩٧٩,١٤٥,٨٠٥	١,٣٢٨,٥٥٧,٢٧٠	مجموع حقوق المساهمين
<hr/>		
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين		

Mohan Varghese Salim

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله در علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية  
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٦٤٦,٦٧٣,٨٣٨ (١٩٠,٦٢٢,٣٣٤)	٧٧٨,١٦٤,٧٦٧ (٢٢٣,٥٣٦,١٨٣)	٢٢٤,٥٩٦,٩١٤ (٣٩,٨٥٠,٤١١)	١٥٤,٦٧٩,٣٤٨ (٣٥,٠٣٠,٧٧٨)	الإيرادات
(٢٨,٢٥٢,٦٥٣)	(٦٠,٥٦,٨٠٨)	(١٩,٦٣٩,٠٣١)	(٢٦,١٠١,٧٧٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة أقساط إعادة تأمين متعددة أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
٤٣٧,٧٩٨,٨٥١	٤٩٤,١٢١,٧٧٦	١٦٥,١٠٧,٤٧٢	٩٣,٥٤٦,٧٩٣	صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
(١١٠,٢٥٨,٨٦٦)	(٢٣,٣٥٨,٥٧٣)	(٥٦,٤٢٠,٣٩٧)	٥٠,١٤١,٣٦٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣١٧,٥٣٩,٩٨٥	٤٧٠,٧٦٣,٢٠٣	١٠٨,٦٨٧,٠٧٥	١٤٣,٦٨٨,١٥٥	دخل عمولات
٣٢,١٥٠,١٣٤	٣٤,٠٠٤,٥٣٩	١١,١٧٧,١٤٣	١٢,٠٦٨,٥٧٨	دخل من الاستثمارات
-	٢,٣٨٩,٢٧٥	-	٢٢٤,٢٠٣	دخل حمولة خاصة
٨٣٨,٠٧٣	٨٠٠,٨٣١	٧٨٨,٩٧٥	٣١٢,٨٢٠	إيرادات أخرى
٤,٣٧٠,٧٤٩	٧,٩٦٣,٣٦١	٣٧٨,٦٨	١,٨٩٠,٥١٥	مجموع إيرادات التأمين
٣٥٤,٨٩٨,٩٤١	٥١٥,٩٢١,٢٠٩	١٢٠,٥٣١,٢٦١	١٥٨,١٨٤,٢٧١	النفاذ والمصاريف
٢٩٦,٠٠٤,٤٤٨	٣٥٤,٤٢٦,٩٠٥	١١٠,٢٦٧,٤١٨	١٠٣,٥٧٢,٩٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٨,٣١٩,٥٠٣)	(٢٠,٣٨٥,٥٥١)	(٣٠,٣٩٤,٠٥٤)	(٣,١٠٣,٤٧٢)	حصة مديعي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٢٧,٦٨٤,٩٤٥	٣٣٤,٠٤١,٣٥٤	٧٩,٨٧٣,٣٦٤	١٠٠,٤٦٩,٤٥٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٨٣٤,٥٥٠	٣٠,٦٤٥,١٨٩	(٤,٥٩٨,٣٦٠)	٥,٨٩٣,٢٠١	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٤١,٥١٩,٤٩٥	٣٦٤,٦٨٦,٥٤٣	٧٥,٢٧٥,٠٠٤	١٠٦,٣٦٢,٦٥٥	صافي المطالبات المتقدمة
٤٣,٣٧٧,٢٥٧	٤٩,٢٥٤,٨٠٤	١٥,٣٧٠,٣٥٩	١٦,٣١٤,٨١٦	تكاليف إكتاب وثائق التأمين
٤٤,٠٧٦,١١٢	٦٣,٠٣١,١٧٠	١٤,٩٤٤,٧٨٨	١٩,٣٨٥,٦٣٤	مصاريف عمومية وإدارية مخصصون / (عكش) نيون مشكوك في تحصيلها
(٧٣,٢٨٥)	٢,٧٢٣,٢١٩	١,٥٣٢,٠٥٢	٢,٤٣٨,٣٦١	أتعجب فخص وإشراف
٥,٧٦,٤٥٤	٦,٨٩٦,٩٥٢	٢,١٧٥,٥٨٩	١,٤٥٤,٣٣٦	جامعة التكاليف والمصاريف
٣٣٤,٦٦٠,٠٣٣	٤٨٦,٥٩٢,٦٨٨	١٠٩,٢٥٧,٧٩٢	١٤٥,٩٥٥,٨٠٢	صافي فائض / عمليات التأمين للفترة
٢٠,٣٩٢,٩٠٨	٢٩,٣٢٨,٥٢١	١١,٢٧٣,٤٦٩	١٢,٢٢٨,٤٦٩	حصة المساهمين من (الفائض)
(١٨,٢٦٢,٦١٧)	(٢٦,٣٩٥,٦٦٩)	(١٠,١٤٦,١٢٢)	(١١,٠٠٥,٦٢٢)	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين
٢,٠٢٩,٢٩١	٢,٩٣٢,٨٥٢	١,١٢٧,٣٤٧	١,٢٤٤,٨٤٧	

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

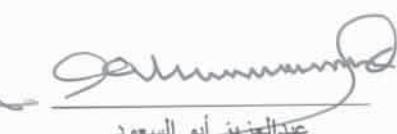
عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية  
لفترى الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	الإيضاح	الحصة في فائض عمليات التأمين
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي		دخل عمولات خاصة
١٨,٢٦٣,٦١٧	٢٦,٣٩٥,٦٦٩	١٠,١٤٦,١٢٢	١١,٠٠٥,٦٢٢		مصاريف عمومية وإدارية
٢٧٠,٧١٥	٤٧٠,١٧٢	٧٣,٩٧٢	٣٦٣,٣٣٦		الدخل قبل الزكاة
(٨٧٧,٢٨٥)	(٩٨٠,٧١٤)	(٢٢٢,٢٢١)	(٢١٦,٢٨٥)		الزكاة
١٧,٦٥٧,٠٤٧	٢٥,٨٨٥,١٢٧	٩,٨٩٧,٨٧٣	١١,١٥٢,٦٧٣		صافي الدخل للفترة
(١,٣٨٧,٠٧٣)	(٣,١٤١,١٠٩)	(٦٦١,٤٠٨)	(٧٩٢,٢١١)		الدخل الشامل الآخر:
١٦,٢٦٩,٩٧٤	٢٢,٧٤٤,٠١٨	٩,٢٣٦,٤٦٥	١٠,٣٦٠,٤٦٢		التغير في القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	-		المتحاج للبيع
١٦,٢٦٩,٩٧٤	٢٢,٧٤٤,٠١٨	٩,٢٣٦,٤٦٥	١٠,٣٦٠,٤٦٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٠٥	١,٢١	٠,٦٠	٠,٤١	١١	ربح السهم
١٥,٤٦٥	١٨,٧٦٠	١٥,٤٦٥	٢٥,٠٠٠	١١	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
					المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

Mohan Varghese   
 موهان فرجيس  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود   
 عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر على   
 الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١,٧٣٨,١٣٦	(٤٨,٢٦١,٨٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٦,٢٦٩,٩٧٤	١٦,٢٦٩,٩٧٤	-	إجمالي النخل الشامل للفترة
			الرصيد في ٣٠ سبتمبر
٦٨,٠٠٨,١١٠	(٣١,٩٩١,٨٩٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤ (غير مراجعة)
٦٩,٩٦٢,٥٥١	(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع من حقوق الإصدار
(٤,٩٣٠,٤٢٦)	(٤,٩٣٠,٤٢٦)	-	تكليف إصدار حقوق أولوية
٢٢,٧٤٤,٠١٨	٢٢,٧٤٤,٠١٨	-	إجمالي النخل الشامل للفترة
٢٣٧,٧٧٦,١٤٣	(١٢,٢٢٣,٨٥٧)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

مohan Varghese  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عداله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٢,٠٢٩,٢٩١	٢,٩٣٢,٨٥٢	
٢,٩٢٤,٢٨٤	٢,٦٢٥,١٠٤	
(٧٣,٢٨٥)	٢,٧٢٣,٢١٩	٦
٢٠٩,١٥١	١,٨١٥,٩٢٢	
١٨,٢٦٣,٦٦٧	٢٦,٣٩٥,٦٦٩	

الأنشطة التشغيلية  
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لـ:  
استهلاك

مخصص/(عكن) ديون مشكوك في تحصيلها  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي  
حصة المساهمين من الفائض

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
تكليف اكتتاب مجلة  
أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة  
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى  
مستحق من أطراف ذوي علاقه  
اجمالي المطالبات تحت التسوية  
اجمالي الأقساط غير المكتسبة  
دخل عمولات غير مكتسبة  
ارصدة إعادة تأمين دائنة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

(٧٥,٠٩٥,٩٨١)	(٣٥,٩٦٦,١٠١)
(١٧,٨٧٨,٤٣١)	(٢٥,٩٦٣,٨١٢)
(٤,٣٠٠,٩٤٧)	(٢,٣٥٥,٣١٥)
(٦٧,٣١٠,٧٧٨)	(١٢,٠٧٩,٣٣٦)
(٣,٩٣٣,٩٥٨)	(٦,٠٩٩,٣٨٩)
(١,١٠٩,٨٢٨)	(٢٨,٣٩٢,١٥٥)
٨٨,٩٣٠,٥٢٨	٦٦,٦١١,٢٨٨
١٢٨,١٣٧,٢٩٢	٤٩,٣٢٢,٣٨١
(٤٣,٦٢٠)	١,٨٢٠,٤٦١
١١,٥٤٥,٠٩٩	٨,٢٩٦,٢٧٤
(٢,٤٦٥,٢٧١)	١٢,٨٩٢,١٣٠
٧٩,٨٢٧,٢٠٣	٦٤,٥٧٩,١٩٢

الأنشطة الاستثمارية  
شراء ممتلكات ومعدات  
شراء استثمار متاح للبيع  
شراء استثمار بالقيمة العادلة عن طريق قائمة الدخل  
استثمار محظوظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق  
الزيادة في ودائع لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٢,١٧٧,٦٥٩)	(٢,٧٨٩,٠٩٦)
-	(٧,٩١٨,٩١٨)
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٤٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٤,٨٥٩,١١٥)
(٩٠,١٧٧,٦٥٩)	(١٠٥,٥٦٧,١٢٩)

النشاط التمويلي  
مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

(٥٤٨,٢٧٣)	١١,١٠٦,٠٩٨
(٥٤٨,٢٧٣)	١١,١٠٦,٠٩٨
(١٠,٨٩٨,٧٧٩)	(٢٩,٨٨١,٨٣٩)
٩٥,٧٤٤,٤٧٠	٦٩,٣٥٢,٣٨٧
٨٤,٨٤٥,٧٤١	٣٩,٤٧٠,٥٤٨

٤

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

موهان فرجيس  
المدير المالي

Mohan Varghes

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة	النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة	-
٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	<u>إضاح</u>
١٧,٦٥٧,٠٤٧	٢٥,٨٨٥,١٢٧	
(١٨,٢٦٣,٦١٧)	(٢٦,٣٩٥,٦٦٩)	
(١,١٣٧,٠٨٠) ٦١٩,٣٢٢	١,٢٥١,٤٤٣ ٥٦٢,٦٢٥	
(١,١٢٤,٣١٨)	١,٣٠٣,٥٠٦	
(١,٣٦٥,٨٣٢)	(٣,٢٩٨,٩٣٦)	
(٢,٤٩٠,١٥٠)	(١,٩٩٥,٤٣٠)	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>الدخل قبل الزكاة</u>
		<u>التعديلات لـ</u>
		<u>الحصة في فائض دخل عمليات التأمين</u>
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
		<u> مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى</u>
		<u>دائنون</u>
		<u>النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات</u>
		<u>زكاة مدفوعة</u>
		<u>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>إيداعاحتياطي</u>
		<u>الزيادة في ودائع لأجل</u>
		<u>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
		<u>مستحق من عمليات التأمين، صافي</u>
		<u>صافي المحصل من زيادة رأس المال</u>
		<u>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</u>
		<u>صافي النقص في النقدية وشبة النقدية</u>
		<u>النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة</u>
		<u>النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة</u>
٥٤٨,٢٧٣	(١١,١٠٦,٠٩٨)	
-	١٤٥,٠٦٩,٥٧٤	١٠
٥٤٨,٢٧٣	١٣٣,٩٦٣,٤٧٦	
(١٨,٧٨١,٨٧٧)	(٣٧,٣١١,٩٥٤)	
٢٠,٥١٣,٣٤٨	٣٧,٦٩٢,٨٧٠	
١,٧٣١,٤٧١	٣٨٠,٩١٦	٤

 موهان فرغيس  
المدير المالي

 عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

 حسن عبدالله دور على  
الرئيس والمدير التنفيذي

موهان فرغیس  
المدیر المالي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر على  
الرئيس والمدير التنفيذي

**شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

#### ١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠٠٧ أغسطس . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب. ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، 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 والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

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

#### ٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". بناءً عليه، لم يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، أي ليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

#### ٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تنعاني السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٤، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية المفعول عن الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥.

فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد/تعديل:

(أ) التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) القابل للتطبيق على الفترات السنوية ابتداء من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ على خطط المنافع المحددة التي تتطلب على مساهمة من الموظفين / أو أطراف ثالثة. وهذا يوفر الإعانة، استناداً على تلبية من بعض المعايير من المتطلبات المقترنة في تعديلات ٢٠١١ حول تخصيص مساهمات الموظف الأطراف الأخرى لفترات الخدمة في إطار صيغة خطة المنفعة و أو على أساس ثابت. إن التعديل الحالي يعطي الخيار، إذا كانت الظروف مرضية، للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

(ب) التحسينات السنوية للدورات المتعلقة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لفترات من ٢٠١٢-٢٠١٠ وكذلك من ٢٠١١-٢٠١٣ والمعمول بها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، ملخص التعديلات كما أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

### ٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمية)

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - "مجموعات العمل" المعتملة، لتوضيح تصنيف وقياس الاعتبارات المحتملة، وتم تعديلاها بشكل أكبر لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على محاسبة التكوير لكل أنواع الترتيبات المشتركة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١.
  - معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب الكشف عن الإيضاح المتعلق بالأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معايير التجميع.
  - معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - تم تعديله لتوضيح قياس الذمم المدينة والدانتة المعرفة من الفاندة بقيمتها المفوتة وبدون خصم، إذا كان تأثير الخصم غير جوهري. وتم تعديله بشكل أكبر لتوضيح أن المستثنى من الأوراق التجارية يحتمل أن ينطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ بغض النظر عما إذا ما كانت تلبى تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات، الآلات والمعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - "الموجودات غير الملموسة" فإن التعديلات توضح متطلبات نموذج إعادة التقييم مع الاعتراف بأن تعديل الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) لا يتم دائماً بشكل تنسبي مع التغير في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" - تم تمديد تعريف الطرف ذي العلاقة ليشمل كيان الإدارة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة إلى المنشآة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.
- بالإضافة إلى ما سبق، اختارت الشركة عدم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية بوقت مبكر، التي لن تكون ملزمة حتى ١ يناير ٢٠١٨.

### ٤- النقدية وشبه النقدية

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

	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٤٢,٨٧٠	٦٩,٣٢٠,٢٥١	٣٨٠,٩١٦	٣٩,٤٣٨,٤١٢
-	٣٢,١٣٦	-	٣٢,١٣٦
٣٧,٣٥٠,٠٠	-	-	-
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٣٨٠,٩١٦	٣٩,٤٧٠,٥٤٨

نقد لدى البنوك  
نقد في الصندوق  
ودائع قصيرة الأجل

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف انتقائي جيد. تودع الودائع قصيرة الأجل والظاهرة بالريال السعودي، لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وتلاتة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.

تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بمبلغ قدره ٥٦,٤٢٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٠,٢١٠ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥- الودائع لأجل

تضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء تكتسب المبالغ المودعة عمولات تبلغ نسبتها ١٠,٨٠٪ إلى ١١,١٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩,٩٨٪ سنويًا).

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، لم يكن لدى الشركة أي استثمارات في إيداعات مالية قصيرة الأجل (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٢ مليون ريال سعودي) مع شركة السعودي الهولندي العالمية من خلال محفظة يتم إدارتها حسب الشروط المتفق عليها.

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار في إيداعات مالية قصيرة الأجل عند استحقاقها والمصنف ضمن موجودات عمليات التأمين خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ويساوي مبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي.

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٢٠١٤ ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ٣٠ (مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة معيدي التأمين وأخرى اجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٢,٩٥٠,٣٣٥	١٩٤,٥٤٩,٥٤٠	
٤,١١٢,٩٣٦	٤,٥٩٣,٠٦٧	
١٨٧,٠٦٣,٢٧١	١٩٩,١٤٢,٦٠٧	
(١٧,٤٠٠,٨٠٧)	(٢٠,١٢٤,٠٢٦)	
١٦٩,٦٦٢,٤٦٤	١٧٩,٠١٨,٥٨١	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٤ ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ٣٠ (مراجعة) ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي مخصص مكون خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
١٤,٩١٩,٣٧٦	١٧,٤٠٠,٨٠٧	
٢,٤٨١,٤٣١	٢,٧٢٣,٢١٩	
١٧,٤٠٠,٨٠٧	٢٠,١٢٤,٠٢٦	

٧- الاستثمارات

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قامت الشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالاستثمار في أسهم اكتتاب بإحدى الشركات والتي أظهرت أرباحاً من بيع أسهم الاكتتاب في نفس الفترة بمبلغ يساوي ١,٢ مليون ريال سعودي.

(ب) استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالاستثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدرة من خلال بنك محلى بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي وي تكون من عشرة صكوك كل منها، مليون ريال سعودي ويحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس. انظر أيضاً إيضاح ١٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

#### ٧- الاستثمارات (تنمية)

##### ج) استثمارات متاحة للبيع

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	١ يناير إضافات
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	
-	٧,٩١٨,٩١٨	
<u>١,٩٢٣,٠٨٠</u>	<u>٩,٨٤١,٩٩٨</u>	٣١ ديسمبر

يمثل الاستثمار المتاح للبيع ما قيمته ١,٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣,٨٥٪ من رأس مال شركة نجم. فيما يتعلق بتقدير العلاقة بين المدخلات غير الملاحظة لقيمة العادلة، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار معدلات نمو الإيرادات على المدى الطويل للشركة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع معقولة بالنسبة لقيمة العادلة (إيضاح ١٢).

بلغت توزيعات الأرباح من نجم خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٣٩,١٠٣ ريال سعودي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ قامت الشركة بالإستثمار في الأوراق المالية المدرجة المحلية بمبلغ ٨ مليون ريال سعودي.

#### ٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدقتها

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

##### أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر:

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢,٦٣٠,٢٨٥	(١,٢١٥,١٨٥)	- مبالغ مدفوعة بنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقلدة) صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقلدة)(مساهم)
١٣,٢٧٠,٧٤٣	٣٤,٥٦٥,٢٢٧	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة آيس لوكلاه التأمين المحدودة (وكيل) (جهة منتسنة)
١٠١,٣٧٠	٤,٧٩٢	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
١,٨٠٦,٢٥٣	٣,٨٢١,٠٣٨	- مصاريف عمولات	
(١,٥٨١,٥٨٥)	-	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (جهة منتسنة)
١٤٣,٢٣٥,٦٤٨	١٧٩,٨٥٠,٦٩٠	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط صافي	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (جهة منتسنة)
١٥,٢١٣,٧٦١	١٣,٧٤٦,٨٩٤	- مصاريف عمولات	
٦٩,٦٠٥,٣٩٧	٩٨,٦٧٠,١٩٣	- أقساط منسدة من خلال الوسيط	
٤,١٠٢,٩٩٨	٣,٤٣٣,٦٥٢	- عمولات مقبوضة	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

#### ٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدقها (تتمة)

##### ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	طبيعة المعاملة	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة: أيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة ( وسيط ) ( شركة شقيقة )
ريال سعودي	ريال سعودي		شركة أيس لوكلاه التأمين المحدودة (وكيل) ( شركة شقيقة )
٣٤,٢٨٧,٧١٦	٥١,٩٣٢,٩٣٠	- عمليات التأمين	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مساهم) - عمليات التأمين
٩,٥٥٣,٨٥٥	٢١,٢٨٤,٣٧٢	- عمليات التأمين	شركة أيس المحدودة ( شركة شقيقة )
٣,٧٠٠,٢٦١	٢,٤٨٥,٠٧٦	- عمليات التأمين	
٤٤٤,١٧٠	٦٧٥,٧٧٩	- عمليات التأمين	
٤٧,٩٨٦,٠٠٢	٧٦,٣٧٨,١٥٧		

##### 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر:

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	مزايا قصيرة الأجل
ريال سعودي	ريال سعودي	مكافآت
٤,١٩٣,٥٩٦	٤,٨١٧,٨٨٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	٤٧٩,٤٥٠	
٢٢٣,١١٩	١٧٨,٨٤٨	
٤,٤١٦,٧١٥	٥,٤٧٥,٩٨١	

#### ٩- المعلومات القطاعية

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

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

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

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

٩- المعلومات القطاعية (نتمة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية									
المجموع	آخر	حوادث	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية
١٥٤,٦٧٩	٤,٠٠٥	١١,٦٦٧	٢,١٨٣	٦,١٦٨	١٠,١٦٨	٦,١٥٤	٤٦,٠٤١	٦٨,٢٩٣	الإيرادات
(٣٥,٠٣١)	(١,٩٢٩)	(١١,٢٢٢)	(١,٤٦٩)	(٥,٩١٨)	(٩,٣٩٣)	(٥,٠٦٣)	(٣٧)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٦,١٠١)	(٤)	-	(٩)	(٨٥)	(١٦٦)	(٣٥٧)	(٥٥٢)	(٢٤,٩٢٨)	أقساط إعادة تأمين منسدة
٩٣,٥٤٧	٢,٠٧٢	٤٤٥	٧٠٥	١٦٥	٦٩	٧٣٤	٤٥,٤٥٢	٤٣,٣٦٥	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٠,١٤١	٧	١٢٦	٨٧٥	٦	(١٩٤)	١,٠٨٥	٢٧,٨٧٩	٢٠,٣٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤٣,٦٨٨	٢,٠٧٩	٥٧١	١,٥٨٠	١٧١	٤١٥	١,٨١٩	٧٣,٣٣١	٦٣,٧٢٢	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٢,٠٦٩	٤٤	٢,٣٤٢	٥٤٧	٢,٣٣٤	٢,٧٣٩	٤,٠٣٠	٣٣	-	صافي الأقساط المكتسبة
١٥٥,٧٥٧	٢,١٢٣	٢,٩١٣	٢,١٢٧	٢,٥٠٥	٣,١٥٤	٥,٨٤٩	٧٣,٣٦٤	٦٣,٧٢٢	دخل عمولات
٢,٤٢٧									مجموع إيرادات التأمين
<b>١٥٨,١٨٤</b>									إيرادات غير موزعة
									مجموع إيرادات
١٠٣,٥٧٣	٦٢٧	١,٠١٣	١	٢٢٤	٥٧٤	٦٨٣	٤٥,٩١٣	٥٤,٥٣٨	التكاليف والمصاريف
(٣,١٠٣)	(٥٠٢)	(٩٨٨)	-	(٢١١)	(٥١١)	(٥٥١)	(٣٤٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٠,٤٧٠	١٢٥	٢٥	١	١٣	٦٣	١٣٢	٤٥,٥٧٣	٥٤,٥٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,٨٩٣	(٢٣٧)	١٦٩	٧	٤٠٥	٢٩٢	٥٤٨	٨,٦٤٧	(٣,٩٩٢)	صافي المطالبات المدفوعة
١٠٦,٣٦٣	١١٢	١٩٤	٦٢	٤١٨	٣٥٥	٦٨٠	٥٤,٢٢٠	٥٠,٥٤٦	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٦,٣١٥	٥٦٩	٢٢٤	٣٧٢	١,٠٣٤	٧٩٣	١,٩٦٨	٧,٦٦٤	٣,٧٩١	صافي المطالبات المتبقية
١٢٢,٦٧٨	٤٥٧	٤١٨	٤٣٤	١,٤٥٢	١,١٤٨	٢,٦٤٨	٦١,٨٨٤	٥٤,٢٣٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٣,٢٧٨									مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
<b>١٤٥,٩٥٦</b>									مصاريف غير موزعة
									مجموع التكاليف والمصاريف
									صافي فائض عمليات التأمين
<b>١٢,٢٢٨</b>									

٩- المعلومات القطاعية (تنمية)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)  
 بآلاف الريالات السعودية

المجموع	آخر	عامة	حوادث	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركيبات	التأمين الصحي
٢٢٤,٥٩٧	٤,٦٦٣	١١,٣٣٨	٣,٨٣٨	٥,٨٥٣	١٦,٦٩٥	٥,٠١٩	٧١,٨٥٩	١٠٥,٣٣٢	
(٣٩,٨٥٠)	(١,٩٢٧)	(١٠,٤٠٦)	(٢,١٠٧)	(٥,٣٧٠)	(١٥,٦٢١)	(٣,٨٨٢)	(٣٦)	(٥٠١)	
(١٩,٦٤٠)	(٢١)	-	(٣٩)	(١٥٦)	(٢٤٠)	(٣٧٠)	(١,٦٤٣)	(١٧,١٧١)	
١٦٥,١٠٧	٢,٧١٥	٩٣٢	١,٦٩٢	٣٢٧	٨٣٤	٧٦٧	٧٠,١٨٠	٨٧,٦٦٠	
(٥٦,٤٢٠)	(١٩٥)	(٣٧٥)	(١)	٤٦١	(١٩٥)	٣٨٤	(٢٨,٤٩٣)	(٢٨,٠٠٦)	
١٠٨,٦٨٧	٢,٥٢٠	٥٥٧	١,٦٩١	٧٨٨	٦٣٩	١,١٥١	٤١,٦٨٧	٥٩,٦٥٤	
١١,١٧٧	٧٣	١,٥٢٨	٣٢١	٣,٨٣٨	١,٦٠٧	٣,٧٦٦	٣٤	-	
١١٩,٨٦٤	٢,٥٩٣	٢,٠٨٥	٢,٠٢٢	٤,٦٢٦	٢,٢٤٦	٤,٩١٧	٤١,٧٢١	٥٩,٦٥٤	
٦٦٧									
<u>١٢٠,٥٣١</u>									
١١٠,٢٦٧	١,١٧٣	١٣٥	٧٦٩	٧,٢٠٨	٢,٥٨١	٢٠,٥٨٣	٢١,٦٣٨	٥٦,١٨٠	
(٣٠,٣٩٤)	(٩٣٠)	(١٠٤)	(١٠)	(٧,١٥٤)	(٢,٣٢٢)	(١٩,٧٩٥)	(٢٩)	(٥٠)	
٧٩,٨٧٣	٢٤٣	٣١	٧٥٩	٥٤	٢٥٩	٧٨٨	٢١,٦٠٩	٥٦,١٣٠	
(٤,٥٩٨)	٦٥٨	٤٩٠	(٧٧٨)	١,٨٥٣	(٢٧٢)	٦٤٩	٤,٣٣٨	(١١,٥٣٦)	
٧٥,٢٧٥	٩٠١	٥٢١	(١٩)	١,٩٠٧	(١٣)	١,٤٣٧	٢٥,٩٤٧	٤٤,٥٩٤	
١٥,٣٧٠	٦٢٩	٣٤٩	٣٥٤	٢,٠٦١	٩٩٥	٢,٢٧٩	٤,٩٩٠	٣,٧١٣	
٩٠,٦٤٥	١,٥٣٠	٨٧٠	٣٣٥	٣,٩٦٨	٩٨٢	٣,٧١٦	٣٠,٩٣٧	٤٨,٣٠٧	
١٨,٦١٣									
<u>١٠٩,٢٥٨</u>									
<u>١١,٢٧٣</u>									

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات

مجموع إيرادات التأمين

إيرادات غير موزعة

مجموع إيرادات التأمين

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتقدمة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

٩- المعلومات القطاعية (تنمية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية									
المجموع	آخر	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحرق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	
٧٧٨,١٦٥	١٤,٥٨٧	٢٢,٨٥٢	١٣,٠٧٦	٢٩,٨٩٦	٢٩,٨٨٥	١٣٧,٢٣٩	٢١٦,٠٧٩	٣١٤,٥٥١	
(٢٢٣,٥٣٦)	(٧,١٥٥)	(٢١,٥٨٠)	(٨,٢٥٠)	(٢٨,١٩٦)	(٢٧,٧١٣)	(١٣٠,٢٦٦)	(٣٧٦)	-	
(٦٠,٥٠٧)	(٤٦)	-	(١٠١)	(٥٦٨)	(٤٩٢)	(٢,٤٤١)	(٢,٦٣٢)	(٥٤,٢٢٧)	
٤٩٤,١٢٢	٧,٣٨٦	١,٢٧٢	٤,٧٢٥	١,١٣٢	١,٦٨٠	٤,٥٣٢	٢١٣,٠٧١	٢٦٠,٣٢٤	
(٢٣,٣٥٩)	(٤٦٣)	١٩٨	(١٣١)	٤٣٨	(٤٢)	(٩١٠)	٤,٠٣١	(٢٦,٤٨٠)	
٤٧٠,٧٦٣	٦,٩٢٣	١,٤٧٠	٤,٥٩٤	١,٥٧٠	١,٦٣٨	٣,٦٢٢	٢١٧,١٠٢	٢٣٣,٨٤٤	
٣٤,٠٠٥	٤٦٩	٥,٥٥٤	١,٨٧٨	٨,٣٦٠	٦,٦٥٠	١١,١٠٩	٧٩	(٤٩)	
٥٠٤,٧٦٨	٧,٣٩٢	٧,٠٢٤	٦,٤٧٢	٩,٩٣٠	٨,٢٤٣	١٤,٧٣١	٢١٧,١٨١	٢٣٣,٧٩٥	
١١,١٥٣									
<b>٥١٥,٩٢١</b>									
٣٥٤,٤٢٧	٢,٨٠٦	٢,٦٩٣	١٣	٥,٣٦٣	٢,٨٧٠	٩,٦٦٠	١٥٩,٢٣٠	١٧١,٧٩٢	
(٢٠,٣٨٦)	(٢,٢٥٣)	(٢,٥٢١)	(٧)	(٥,٠٣٩)	(٢,٥٦٧)	(٧,٥٣٤)	(٣٨٧)	(٧٨)	
٣٣٤,٠٤١	٥٥٣	١٧٢	٦	٣٢٤	٣٠٣	٢,١٢٦	١٥٨,٨٤٣	١٧١,٧١٤	
٣٠,٦٤٥	(٣٨٥)	١,٢٤٦	٢٠١	١٩٩	٢٤٧	٣٧٤	١٥,٨٠٩	١٢,٩٥٤	
٣٦٤,٦٨٦	١٦٨	١,٤١٨	٢٠٧	٥٢٣	٥٥٠	٢,٥٠٠	١٧٤,٦٥٢	١٨٤,٦٦٨	
٤٩,٢٥٥	١,٨٤٥	٧١١	١,٢٩٢	٤,٤٢١	٢,٥٥٧	٥,٦٧٥	٢١,٢٧٢	١١,٤٨٢	
٤١٣,٩٤١	٢,٠١٣	٢,١٢٩	١,٤٩٩	٤,٩٤٤	٣,١٠٧	٨,١٧٥	١٩٥,٩٢٤	١٩٦,١٥٠	
٧٢,٦٥١									
<b>٤٨٦,٥٩٢</b>									
<b>٢٩,٣٢٩</b>									

الإيرادات  
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
أقساط إعادة تأمين مسندة  
أقساط تأمين فائض الخسارة  
  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي  
  
صافي الأقساط المكتسبة  
دخل عمولات  
  
مجموع الإيرادات الموزعة  
إيرادات غير موزعة  
مجموع الإيرادات  
  
التكليف والمصاريف  
اجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي  
  
صافي المطالبات المكتسبة  
تكليف اكتتاب وثائق التأمين  
  
مجموع التكليف والمصاريف الموزعة  
مصاريف غير موزعة  
مجموع التكليف والمصاريف  
صافي فائض عمليات التأمين

٩- المعلومات القطاعية (تنمية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)  
 بآلاف الريالات السعودية

المجموع	آخر	حوادث عامه	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٦٤٦,٦٧٤	١٣,٤٤١	٢٢,٧٩٥	١١,٦٤٤	٢٩,٣٩١	٣١,٩٨٨	١٠٥,٢٨٢	١٥٩,٨٢٠	٢٢٢,٣١٣
(١٩٠,٦٢٢)	(٥,٦٦٩)	(٢٠,٨٣٩)	(٥,٤٢٠)	(٢٧,٢٣٩)	(٢٩,٢٣٢)	(١٠٠,٢٠٠)	(٤٤٧)	(١,٠٧٦)
(٢٨,٢٥٣)	(٧٨)	-	(١٤٠)	(٥٨٤)	(٧٢٩)	(١,٨٨٧)	(٣,٥٧٢)	(٢١,٢٦٣)
٤٢٧,٧٩٩	٧,٦٩٤	١,٩٥٦	٦,٠٨٤	١,٠٦٨	٢,٠٢٧	٣,١٩٥	١٥٥,٨٠١	٢٤٩,٩٧٤
(١١٠,٢٥٩)	(١,٠٠٣)	(٣٧٧)	(١,٢٨٨)	٣٧٤	(٤٠٦)	(٨٢٦)	(٥٢,٩٨٤)	(٥٣,٧٤٩)
٣١٧,٥٤٠	٦,٦٩١	١,٥٧٩	٤,٧٩٦	١,٤٤٢	١,٦٢١	٢,٣٦٩	١٠٢,٨١٧	١٩٦,٢٢٥
٣٢,١٥٠	٩٧٧	٤,٣١٠	١,٥١٠	٨,٠٥٨	٦,٣١٢	١٠,٨٤٥	١١٣	٢٥
٣٤٩,٦٩٠	٧,٦٦٨	٥,٨٨٩	٦,٣٠٦	٩,٥٠٠	٧,٩٣٣	١٣,٢١٤	١٠٢,٩٣٠	١٩٦,٢٥٠
٥,٢٠٩								
<u>٣٥٤,٨٩٩</u>								
٢٩٦,٠٠٤	٣,٥٦٤	١,٢٤٩	٩١٤	١٢,٨٥٤	٥,٢٩٦	٤٦,١٠٤	٦٤,٢٤٦	١٦١,٧٧٧
(٦٨,٣١٩)	(٢,٥٨٠)	(٧٤٢)	(٣٧)	(١٢,٥٥٦)	(٤,٧٣٩)	(٤٤,٢١٨)	(١,٧٧٢)	(١,٦٧٥)
٢٢٧,٦٨٥	٩٨٤	٥٠٧	٨٧٧	٢٩٨	٥٥٧	١,٨٨٦	٦٢,٤٧٤	١٦٠,١٠٢
١٣,٨٣٤	٨٨٤	٦٩٣	٥٣٤	٢,١٦٥	٥٠١	٢,٦٦١	٥,٥٢٧	٨٦٩
٢٤١,٥١٩	١,٨٦٨	١,٢٠٠	١,٤١١	٢,٤٦٣	١,٠٥٨	٤,٤٤٧	٦٨,٠٠١	١٦٠,٩٧١
٤٣,٣٧٧	١,٧٧٠	٨٨٩	١,٦٣٤	٤,١٦٥	٢,٧٧٧	٧,٤٦٩	١٣,١٥٢	١١,٥٢١
٢٨٤,٨٩٦	٣,٦٣٨	٢,٠٨٩	٣,٠٤٥	٦,٦٢٨	٣,٨٣٥	١٢,٠١٦	٨١,١٥٣	١٧٢,٤٩٢
٤٩,٧١٠								
<u>٣٣٤,٦٠٦</u>								
<u>٢٠,٢٩٣</u>								

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة تأمين مسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتسبة

تكليف اختبار وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالألاف الريالات السعودية										<u>الموجودات</u>
المجموع	آخرى	حوادث عامه	المسؤلية العامة	الهندسى	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحى	-	
٣٦٥,٨٦٦	١,٥٢٥	١٤٢,٣٠٠	٧٧٠	٧٠,١٠٥	٥٥,٦٧٨	٩٤,٩٣٧	٥٥١	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩١,٥٣٧	١,٤٤٧	١٢,٣٥٧	٥,٤٤١	٢٠,٥٦٣	١٢,٣٤٨	٣٩,٢١٦	١٦٥	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,١٧٦	٣٧٤	٣٧٠	٨١٤	٢,٨٣٥	١,١٤٤	٢,٣٠٠	١٢,٤٣٦	٥,٩٠٣	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<b>٤٨٣,٥٧٩</b>	<b>٣,٣٤٦</b>	<b>١٥٥,٠٢٧</b>	<b>٧,٠٢٥</b>	<b>٩٣,٥٠٣</b>	<b>٦٩,١٧٠</b>	<b>١٣٦,٤٥٣</b>	<b>١٣,١٥٢</b>	<b>٥,٩٠٣</b>	-	<u>الموجودات القطاعية</u>
<b>٦٠٣,٠٥٧</b>										موجودات غير موزعة
<b>١,٠٨٦,٦٣٦</b>										مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>										
٥٥٩,٤١٠	٢,٩٥١	١٤٥,٦٦٨	١,٩١٠	٧٣,٦٩٣	٥٨,٧٧٤	١٠٤,٩٤٣	٥٨,٩٢٤	١١٢,٥٤٧	-	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٥٠,١٤٣	٣,٢٧٣	١٢,٩٢٩	٩,١٣٩	٢١,٤٥٤	١٣,١٣٤	٤١,٨٥١	١٠٩,٤١٠	١٣٨,٩٥٣	-	اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٧,٢٩١	٩١	٣,٧٢٧	١,٢٥٤	٥,١٢٨	٢,٦٢٠	٤,٤٤٣	٤٨	-	-	دخل عمولات غير مكتسبة
<b>٩٢٦,٨٤٤</b>	<b>٦,٣١٥</b>	<b>١٦٢,٣٢٤</b>	<b>١٢,٣٠٣</b>	<b>١٠٠,٢٧٥</b>	<b>٧٤,٥٢٨</b>	<b>١٥١,٢١٧</b>	<b>١٦٨,٣٨٢</b>	<b>٢٥١,٥٠٠</b>	-	<u>المطلوبات القطاعية</u>
<b>١٥٩,٧٩٢</b>										مطلوبات غير موزعة
<b>١,٠٨٦,٦٣٦</b>										مجموع المطلوبات

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين وذمم المدينة بمبلغ ١٧٩ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقه بمبلغ ٧٦ مليون ريال سعودي ودائع لأجل بمبلغ ٢٦٥ مليون ريال سعودي، الندية وشبه الندية بمبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى تبلغ ٤٤ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، بلغ مجموع أقساط إعادة التأمين المدينة ١٧٩ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط إعادة التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي والتي تبلغ ٨١ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقى والذي يساوي ٩٨ مليون ريال سعودي في تكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية:  
(ا) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) هندسي (هـ) حوادث عامه (و) المسؤلية العامة.

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) بالألاف الريالات السعودية									
المجموع	آخر	حوادث عامة	العامية	المسؤولية	البحري	الحرق	والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٣٢٩,٩٠٠	٢,٥٥٣	١٣٦,٦٠٧	٧٠٢	٦٦,٨٦٩	٥٤,٤١٤	٦٦,٦٦٣	٢,٠٨٦	٦	
٦٥,٥٧٣	٧٠٧	١٠,٢٥٢	٥,١٧٤	٢٤,٣٢٤	٧,٦٣٥	١٧,٣٥٣	١٢٨	-	
٢٣,٨٢٠	٢٣٩	٣٢٣	٧٣٦	٣,٥١٩	٩٠٨	١,٤٣٠	١٠,٢٤٣	٦,٤٢٢	
<b>٤١٩,٢٩٣</b>	<b>٣,٤٩٩</b>	<b>١٤٧,١٨٢</b>	<b>٦,٦١٢</b>	<b>٩٤,٧١٢</b>	<b>٦٢,٩٥٧</b>	<b>٨٥,٤٤٦</b>	<b>١٢,٤٥٧</b>	<b>٦,٤٢٨</b>	
<b>٤٨٦,١٥١</b>									
<b>٩٠٥,٤٤٣</b>									

الموجودات
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة
الموجودات القطاعية
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات
اجمالي المطالبات تحت التسوية
اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
دخل عمولات غير مكتسبة
المطلوبات القطاعية
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

ناتل الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ١٨٠ مليون ريال سعودي، وشبه النقدية بمبلغ ٦٩ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى تبلغ ١٩ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ مجموع أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة من علاء التأمين الطبي ١٧٠ مليون ريال سعودي ويكون بشكل رئيسي من ذمم أقساط من علاء التأمين الطبي بمبلغ ٧١,٤ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقى ويساوي ٩٨,٣ مليون ريال سعودي في تكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بواسط تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) هندي (ه) حوادث عامة.

#### ١٠ - رأس المال

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة لمساهميها في ١٣ شعبان ١٤٣٦هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠١٥) الذي وافق المساهمون فيه على زيادة رأس المال للشركة والمصرح به، من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. وقد تم الإنتهاء من جميع الإجراءات القانونية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ فإنه يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ ملايين سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وبلغت قيمة نفقات إصدار الحقوق ٤٠٩ مليون ريال سعودي أضيفت وأوفص عنها في حقوق المساهمين.

#### 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.

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤ تم تحديده كالتالي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة قبل إصدار أسهم أولية (بالألاف)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٥,٤٦٥	٨,٧٦٠	٥,٤٦٥	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
<b>١٥,٤٦٥</b>	<b>١٨,٧٦٠</b>	<b>١٥,٤٦٥</b>	<b>٢٥,٠٠٠</b>	<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة بعد إصدار أسهم أولية (بالألاف)</b>

#### ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

#### تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) للأدوات 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 ٢٠١٥، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم آية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة كذلك، لا يوجد هناك أدوات مالية قدرت قيمتها العادلة باستخدام طرق التسعير.

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

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٨٤١,٩٩٨	١,٩٢٣,٠٨٠	-	٧,٩١٨,٩١٨	استثمار متاح للبيع
<b>٩,٨٤١,٩٩٨</b>	<b>١,٩٢٣,٠٨٠</b>	<b>١٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٧,٩١٨,٩١٨</b>	

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية:
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	استثمار متاح للبيع
<b>١,٩٢٣,٠٨٠</b>	<b>١,٩٢٣,٠٨٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

### ١٣- المطلوبات والالتزامات المحتملة

#### (أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادلة. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تتخطى 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 بайجار المكاتب في مختلف المواقع ١,٨ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل من عمليات التأمين الأولية.

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

٢٠١٤ ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ٣٠ (مراجعة) ريال سعودي
--------------------------------------	--------------------------------------

		السنة
٢,٠٤٣,٩٤٩	٦٢٢,٧٠٧	٢٠١٥
١,٩٧٩,٥٤٢	٢,٤١١,٥٤٧	٢٠١٦
٦٤٦,٤١٢	٦٣٨,٨٧٣	٢٠١٧
<b>٤,٦٦٩,٩٠٣</b>	<b>٣,٦٧٣,١٢٧</b>	

#### ١٤- صافي فائض عمليات التأمين

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي		٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	صافي أقساط التأمين المكتسبة دخل عمولات دخل اكتتاب أخرى تكليف اكتتاب وثائق التأمين صافي المطالبات المتقدمة صافي فائض عمليات التأمين
		٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي		
٣١٧,٥٣٩,٩٨٥	٤٧٠,٧٦٣,٢٠٣	١٠٨,٦٨٧,٠٧٥	١٤٣,٦٨٨,١٥٥		
٣٢,١٥٠,١٣٤	٣٤,٠٠٤,٥٣٩	١١,١٧٧,١٤٣	١٢,٠٦٨,٥٧٨		
-	٦١٦,٥٠٠	-	٢٨٥,٣٠٨		
(٤٣,٣٧٧,٢٥٧)	(٤٩,٢٥٤,٨٠٤)	(١٥,٣٧٠,٣٥٩)	(١٦,٣١٤,٨١٦)		
(٢٤١,٥١٩,٤٩٥)	(٣٦٤,٦٨٦,٥٤٣)	(٧٥,٢٧٥,٠٠٤)	(١٠٦,٣٦٢,٦٥٥)		
<b>٦٤,٧٩٣,٣٦٧</b>	<b>٩١,٤٤٢,٨٩٥</b>	<b>٢٩,٢١٨,٨٥٥</b>	<b>٣٣,٣٦٤,٥٧٠</b>		

#### ١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٥ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٥).