

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

شركة إس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

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
٢١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

**نطاق الفحص المحدود:**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأوليَّة الموجزة المرفقة لشركة إيس العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م والقوائم الأوليَّة الموجزة لدخل عمليات التأمين ودخل عمليات المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تُشكِّل جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة. إنَّ هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة وقد أعدت من قبيلهم وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأوليَّة" وقُدِّمت لنا مع كافة المعلومات والتفسيرات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقًا لمعيار فحص التقارير المالية الأوليَّة الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكوَّن الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعدُّ هذا الفحص أقل نطاقًا من عملية المراجعة التي تتم وفقًا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

**نتيجة الفحص المحدود:**

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيَّن لنا وجود أيِّ تعديلات جوهرية يتعيَّن إدخالها على القوائم المالية الأوليَّة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

**لفت انتباه:**

نلفت الانتباه إلى أنَّ هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة تُعدُّ وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، وليس وفقًا لمعيار التقارير المالية الأوليَّة الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

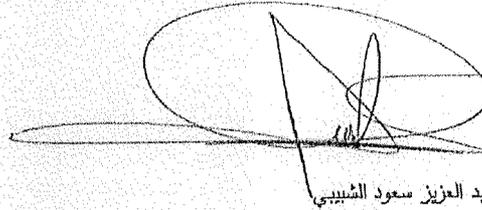
عن PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفتون

  
عبد المحسن منير النمر  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



عن إريست و يونغ

  
عبد العزيز سعود الشبيبي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٩

٧ رجب ١٤٣٧ هـ  
١٤ إبريل ٢٠١٦ م



شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في 31 مارس 2016م

إيضاح	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015	
	(غير مدققة)	(مدققة)	(بالريالات السعودية)
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	74,824,177	101,215,791	6
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	29,929,350	29,965,660	14
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	94,524,955	67,769,136	7
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير المكتوبة	64,599,868	64,044,658	
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	148,204,912	181,926,859	
نكاليات اكتتاب رقائق تأمين مؤجلة	10,220,625	7,195,229	
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	3,976,090	2,806,783	
مطالب من جهات ذات علاقة	-	96,347	9
مطالب من عمليات المساهمين	311,442	2,352,496	
ممتلكات ومعدات	1,065,321	1,214,865	
موجودات غير ملموسة	791,527	903,462	
مجموع موجودات عمليات التأمين	428,448,267	459,491,286	
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	104,560,585	88,371,217	6
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	48,264,295	49,599,731	14
استثمارات متاحة للبيع	1,932,078	1,932,078	14
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	233,295	218,822	
مطالب من عمليات التأمين	4,473,323	19,207,719	
شهرة	43,774,750	43,774,750	8
وديعة نظامية	10,000,000	10,000,000	
عمولة وديعة نظامية	461,323	436,657	
مجموع موجودات المساهمين	213,699,649	213,540,974	
مجموع الموجودات	642,147,916	673,032,260	

يُتبع

المندوب المنتدب  
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المندوب المالي  
نجوى راجحان

رئيس الإدارة المالية  
علاء راضي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءا لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة:

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأوائبة الموجزة (تتمة)  
كما في 31 مارس 2016م

31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016	إيضاح
(بالريالات السعودية) (مدققة)	(غير مدققة)	
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
		المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
102,398,373	123,326,202	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
768,039	768,039	احتياطي الكوارث
1,863,123	1,863,123	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
709,340	709,340	احتياطي مصاريف تسوية مطالبات
239,367,235	201,656,153	إجمالي المطالبات تحت التسوية
345,106,110	328,322,857	مجموع المطالبات الناشئة عن عقود التأمين
6,717,768	19,478,015	ذمم دائنة
40,663,931	26,793,782	9 أرصدة إعادة تأمين دائنة
11,015,496	10,810,542	إيرادات عوائد إعادة تأمين غير مكتسبة
13,234,459	14,043,298	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
19,207,719	4,473,323	مطلوب إلى عمليات المساهمين
7,123,933	7,673,957	مكافآت نهاية الخدمة
443,069,416	411,595,774	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
16,421,870	16,852,493	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
459,491,286	428,448,267	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
292,898	-	9 مطلوب إلى جهات ذات علاقة
2,352,496	311,442	مطلوب إلى عمليات التأمين
1,762,000	2,012,501	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
436,657	461,323	عملة وديعة نظامية مستحقة الدفع
12,613,640	13,643,878	مخصص زكاة وضريبة دخل
17,457,691	16,429,144	مجموع مطلوبات المساهمين
100,000,000	100,000,000	11 حقوق المساهمين
24,313,787	24,757,279	رأس المال
71,769,496	72,513,226	احتياطي نظامي
196,083,283	197,270,505	أرباح مستأناة
213,540,974	213,699,649	مجموع حقوق المساهمين
673,032,260	642,147,916	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين

المدير المالي  
عبدالله عبدالكريم الخريجي

المدير الإداري  
عبدالله بن راجح

مدير الإدارة العامة  
عبدالله بن راجح

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأوائبة الموجزة.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016م

الإيراد	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	9 80,702,579	90,787,193
تألفاً : أقساط إعادة التأمين الممتدة	9 (30,460,897)	(35,160,990)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(1,463,442)	(1,427,800)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	48,788,240	54,208,403
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي	(20,372,619)	(27,869,259)
صافي الأقساط التأمين المكتتبة	28,415,621	26,339,144
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المدفوعات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(67,198,454)	(30,371,214)
حصة مجدي التأمين من إجمالي المدفوعات المدفوعة	46,321,816	18,580,913
التغيرات في المدفوعات تحت التسمية، بالصافي	3,989,136	(8,033,418)
صافي المدفوعات المتكبدة	(16,887,504)	(19,823,719)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(5,656,626)	(5,380,984)
إيراد حوالات إعادة تأمين	6,200,407	6,463,965
مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي	(534,771)	(511,979)
صافي نتائج الاكتتاب	11,700,227	7,086,427
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي		
مصاريف عمومية وإدارية	(5,991,390)	(6,283,266)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(2,516,779)	(418,513)
إيراد حوالات خاصة	540,890	123,479
(خسارة) / ربح غير مدقق من استثمارات محتفظ بها بغرض	(36,310)	49,788
المتأجرة	609,595	11,720
إيرادات أخرى	4,306,233	509,635
صافي الفائض من عمليات التأمين	(3,875,610)	(512,672)
فائض عمليات التأمين المحوّل لندل المساهمين الشامل	430,623	56,963
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد خصم المساهمين		
مدير الإدارة المالي		

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

السيد الربيعي

عبد العزيز الخريجي

علاء زباري

تشكل الإيضاحات المرفقة من أ إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016م

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)
512,672	3,875,610	حصة المساهمين من لانص عمليات التأمين
204,069	487,203	إيراد عملات خاسمة
(660,117)	(1,335,436)	خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	85,662	إيرادات توزيعات أرباح
56,624	3,113,039	
(1,007,089)	(895,579)	9 مصاريف عمومية وإدارية
(950,465)	2,217,460	صافي دخل / (خسارة) الفترة
		البطود التي لن يعاد تصنيفها على قائمة عمليات المساهمين
(835,170)	(1,030,238)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(1,785,635)	1,187,222	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة
(0,095)	0,222	15 ربحية / (خسارة) السهم للفترة
10,000,000	10,000,000	11 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

العضو المنتدب  
عبد العزيز عبد الكريم الخويجي

المدير المالي  
لجبابي رافعان

مدير الإدارة المالية  
قالب (مبارك)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016م

المجموع	الإحتياطي		رأس المال	
	الأرباح المسبقة	النظامي		
	(بالريالات السعودية)			
186.963.711	65.438.040	21.525.671	100.000.000	1 يناير 2015 (مدقق)
(950.465)	(950.465)	-	-	صافي خسارة الفترة
(835.170)	(835.170)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
185.178.076	63.652.405	21.525.671	100.000.000	31 مارس 2015 (غير مدقق)
196.083.283	71.769.496	24.313.787	100.000.000	1 يناير 2016 (مدقق)
2.217.460	2.217.460	-	-	صافي دخل الفترة
(1.030.238)	(1.030.238)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(443.492)	443.492	-	الحول إلى الإحتياطي النظامي
197.270.505	72.513.226	24.757.279	100.000.000	31 مارس 2016 (غير مدقق)

العضو المنتدب  
عبدالمعز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي  
ليجاءي رافعان

مدير الإدارة المالية  
كمال زكارين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
56,963	430,623	الأشغال التشغيلية
		صافي الفائت من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعدلات على:
293,713	261,479	الإستحقاق والإلتزام
459,073	567,445	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(49,788)	36,310	الخسارة غير المدققة / (الربح غير المدقق) من الإستثمارات المحتفظ بها بغرض
		التجارة
759,961	1,295,857	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(41,929,603)	(26,755,819)	أمداد تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(4,904,825)	(555,210)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
(17,439,448)	33,721,947	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التغطية
(4,815,634)	(3,025,396)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤقتة
(2,310,639)	(1,169,307)	مبالغ مذروعة مقدما وموجودات أخرى
(40,000)	96,347	مطلوب من جهات ذات علاقة
3,405,210	2,041,054	مطلوب من عمليات المساهمين
14,805,975	12,760,247	ذمم دائنة
(802,651)	(13,870,149)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
1,193,491	(204,954)	إيراد عورلات إعادة تأمين غير مكتسبة
32,774,084	20,927,329	إجمالي أمداد تأمين غير المكتسبة
25,472,866	(37,711,082)	إجمالي مطالبات تحت التغطية
222,334	808,839	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(12,611,502)	(14,734,396)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(6,220,381)	(26,374,193)	النقد المستخدم في العمليات
(15,460)	(17,421)	مكافآت نهاية خدمة مذروعة
(6,235,841)	(26,391,614)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

توقيع

المندوب المنتدب

عبد العزيز عبد الكريم الخرجي

(توقيع)

المدير المالي  
عادل طلال

(توقيع)

مدير الإدارة العامة  
غالب زماري

(توقيع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إرس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأوائمة الموجزة (تكملة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	
(بالريالات السعودية)	(شعر مدققة)	
(11.251.000)	--	الأنشطة الاستثمارية
(101.759)	--	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(11.352.759)	--	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(17.588.600)	(26.391.614)	النقص في النقد وما في حكمه
79.196.235	101.215.791	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
61.607.635	74.824.177	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المندوب  
عبدالمعز عبدالكريم الخريص  
6889999

المدير التنفيذي  
سماح راجح  
Rajeh

مدير الإدارة العامة  
عائشة زكري  
Aishah

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأوائمة الموجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	
(بالتريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالتريالات السعودية) (غير مدققة)	
(950,465)	2,217,460	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل / (خسارة) الفترة
		التعديلات على:
		الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض
660,117	1,335,436	المقايضة
(290,348)	3,552,896	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
364,382	(14,473)	المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى
12,611,498	14,734,396	المطلوب من عمليات التأمين
(381,175)	(24,666)	عمولة الوديعة النظامية
(3,405,210)	(2,041,054)	المطلوب إلى عمليات التأمين
-	(292,898)	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
(3,158)	250,501	المصاريف المستحقة الدفع والمطاريبات الأخرى
381,175	24,666	عمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع
9,277,164	16,189,368	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(39,595,542)	--	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المقايضة
(39,595,542)	--	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(30,318,378)	16,189,368	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
113,223,800	88,371,217	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
82,905,422	104,560,585	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الدور المنتدب  
عبدالمعز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي  
البرهان راجحان

مدير الإدارة المالية  
غالب الربيعي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة إيس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مُسجلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٥١٠٤٣٤٣١ 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/١ 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.

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 إيس العربية للتأمين ش. م. ب والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الموجّه إلى الشركة. وقد قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس 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.

٣ - أساس عرض القوائم المالية

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

(يضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

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 والتقيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

لم يكن للتعديلات والتقيحات تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وفيما يلي بيان بطبيعة كل معيار أو تعديل جديد وتأثيره:

المعيار	الوصف
تعديلات على معايير 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 المحفوظ بها بغرض البيع والعمليات المتوقعة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	الأدوات المالية؛ الإفصاحات
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مزاي الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	مبادرة الإفصاح

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

٥ - استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح 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.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٦- النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١٥,٠٠٠	٤٠,٨٢٧	نقد بالصندوق
				نقد لدى البنوك
٢,٢٣٩,٩٦٤	٢,٥٦٥,٦٦٦	٦,٥٨٣,٨٥٣	٤,٣٣١,١٦٩	- حسابات جارية
٨٦,١٣١,٢٥٣	١٠١,٩٩٤,٩١٩	٩٤,٦٦٦,٩٣٨	٧١,٤٥٢,١٨١	- حسابات ودائع
٨٨,٣٧١,٢١٧	١٠٤,٥٦٠,٥٨٥	١٠١,٢١٥,٧٩١	٧٤,٨٢٤,١٧٧	

إنّ الودائع مودعة لدى بنوك محلية بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتحقق عائداً مالياً بنسبة تتراوح ما بين ١,٥% إلى ٢,٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٥% إلى ٢,٤%).

٧- أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٣,٨٩٥,٦٨١	٨٧,٩٥٩,٨٤٢			أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٩)
١,٠٣٧,٣٦٣	١٦,١٢٢,١٩٧			ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
٢٦٣,٥١٩	٣٨٧,١٢٣			ذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
٧٥,١٩٦,٥٦٣	١٠٤,٤٦٩,١٦٢			ناقصاً: مخصص الديون المشرك في تحصيلها
(٧,٤٢٧,٤٢٧)	(٩,٩٤٤,٢٠٧)			
٦٧,٧٦٩,١٣٦	٩٤,٥٢٤,٩٥٥			

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 النافية للجهالة وتوجيهات التقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً لخطاب (ساما) المؤرخ في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ م ("الخطاب")، فُدرت قيمة الشهرة المُجمعة بمبلغ ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي، سيتم دفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وخلال الفترة، مددت الشركة مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,٥ مليون ريال سعودي) من قيمة الشهرة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
جهات منتسبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩٦٣,٣٢٩	٦٨٢,١٥٣
	إيجار	٣٥٧,٦٠٦	٣٠٣,١٩٩
	مصاريف مطالبات	١,٠٧٨,١٨٩	١,١٤٧,٥٥١
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات ومصاريف	٣٥٨,٥٠٠	٣٣٩,٠٠٠
مساهمون	أقساط إعادة تأمين مسددة	٧,٩٦٥,٨٩٤	١٢,٢٩٨,٦٩٠
	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٩,٨٤٦,٢٤٧	٨,٧٥٤,٤٣٥
	إيراد عمولات إعادة تأمين	١,٢٩٢,٦٥٣	٢,٨٩٥,٠١٦

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

الجهة ذات العلاقة	رصيد الحساب	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		(غير مدققة)	(مدققة)
جهات منتسبة	أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٧)	٥٤٨,٧٨٢	-
	مطلوب من جهات ذات علاقة	-	٩٦,٣٤٧
	مطلوب إلى جهات ذات علاقة	-	(٢٩٢,٨٩٨)
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مستحقة الدفع	١,٦٥٦,٠٠٠	١,٢٩٧,٥٠٠
مساهمون	رصيد إعادة تأمين دائن	(٨,٨٢٦,١٢٦)	(٨,٣٩٤,٥٠٢)
	ذمم إعادة تأمين مدينة (إيضاح ٧)	٢٨٧,١٢٣	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - (تتمة)  
مكافآت كبار موظفي الإدارة

كانت مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة على النحو التالي:

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٤٩,١٧٨	١,٠٦٧,٧٦٧
٧٧,٣٦٧	٩١,٨٢٩
٨٢٦,٥٤٥	١,١٥٩,٥٩٦

رواتب ومزايا

مكافآت نهاية الخدمة

١٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحفوظ بها وفقا 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 ٣١ مارس ٢٠١٦م 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.

(ب) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٥م الربوط النهائية للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م حتى ٢٠١٢م، وطالبت فيها بالتزام زكوي وضريبي إضافي بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي، وقد قدمت الإدارة اعتراضًا 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 مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية والضريبية عن الأعوام من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٥م.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

١٣- المعلومات القطاعية

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

ولا تتضمن النتائج القطاعية أي مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والخسارة غير المحققة / (الربح غير المحقق) من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمن موجودات عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وأقساط وأرصدة التأمين المدبنة 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 معاهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م  
١٣ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية						الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
الممتلكات	الهدنسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	المجموع	٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)						
١٨,٠٢٧,٦٦٠	٦,٢٤٦,٥٥٥	٣٦,١٦٩,٣٨١	١١,٩٥٤,٢٢٤	٨,٢٩٤,٧٥٩	٨٠,٧٠٢,٥٧٩	عمليات التأمين
(١٥,٣٣٣,٩١٣)	(٤,٧١٣,١٠٠)	(٧٩٩,١٩٨)	(٤,٥٠٠,١٢٦)	(٥,١٠٤,٥٦٠)	(٣١,٤٥٠,٨٩٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٩٢,٣١٥)	(١٩١,٦٥٨)	(٢٠٩,١٣٠)	(١٧٤,٩٦٥)	(٣٤٨,٢٩٤)	(١,٤٦٣,٤٤٧)	تأميناً؛ أقساط إعادة التأمين المسندة
٦,١١١,٣٥٢	١,٣٤١,٧٩٧	٣٥,١٦٤,٠٥٣	٧,٣٢٩,١٣٣	٢,٨٤١,٩٠٥	١٨,٧٨٨,٢٤٠	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٤٨٦,٥٧٨)	٢٦٣,٨٦٣	(١٨,١٢٣,٧٨٢)	(٢,٠٢٢,٢٧٥)	(٣,٧٤٧)	(٢٠,٣٢٢,٦١٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦٢٤,٧٧٤	١,٦٠٥,٦٠٠	١٧,٠٤٠,٢٧١	٥,٣٠٦,٧٥٨	٢,٨٣٨,١٥٨	٢٨,٤١٥,٦٢١	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
(٥٢,١٨٩,٢١٤)	(٢,٢٨٦,٤٤٤)	(٩,١٦٠,٣٢٦)	(٥٥٨,٨٧٦)	(٢,٩٠٦,٤٣٩)	(٦٧,١٩٨,٤٥٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٣,٧٢٩,٢٣٩	١,٠٨٥,٢٣٣	-	١٥,٤٤٦	١,٤٩١,٧٩٧	٤٦,٣٢١,٨١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٧,١٩٦,٩١٩	٥٩٥,٦٣١	(٣,٣١٨,١٥٨)	(٥٩٧,٣٩٩)	١١٢,٠٤٢	٣,٩٨٩,١٣٥	حصة صعيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٢٦٠,١١١)	(٧٠٥,٥٨٠)	(١٢,٤٧٨,٣٨٤)	(١,١٤٠,٨٢٩)	(١,٣٠٢,٦٠٠)	(١٦,٨٨٧,٥٠٤)	التغير في المطالبات تحت التغطية، بالصافي
(١,٧٣٩,٥٥٥)	(١٦٨,٠١٢)	(١,١٧٣,٢٧٥)	(٨٥٤,٣٨٩)	(٦٥٦,٣٢٥)	(٥,٥٥٦,٥٢٦)	صافي المطالبات المتكيدة
٣,١٦٦,٣٣٥	١,٣٦٩,٦٦٩	١٦,٩٩٧	٩٢٧,٠٢٤	٥٧٠,٣٨٢	٦,٢٦١,٤١٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢,٢٤١,٩٩٨						إيراد عوالات إعادة تأمين
(٥٣١,٧٧١)						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
١١,٧٠٠,٢٢٧						صافي نتائج الاكتتاب
(٥,٩٩٩,٣٩٠)						مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(٢,٥١٦,٧٧٩)						مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مصنفة
٥٤٠,٨٩٠						إيراد عوالات خاصة غير مصنفة
(٣٦,٣١٠)						خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٦٠٩,٥٩٥						إيرادات أخرى غير مصنفة
٤,٣٠٦,٢٣٣						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تكملة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٣- المعلومات القطاعية - (تكملة)  
القطاعات التشغيلية - (تكملة)

المجموع (غير مدققة)	أخرى (غير مدققة)	الحوادث العامة (غير مدققة)	المركبات (غير مدققة)	الهندسة (غير مدققة)	الممتلكات (غير مدققة)	
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦						
(بالريالات السعودية)						
موجودات عمليات التأمين						
٦٤,٥٩٩,٨٦٨	٤,٩٢٩,٨١٦	٩,٤٥٦,٤٤٠	٦٠٨,٦٤٥	١٧,٠٨٩,٢٧٢	٢٢,٥١٥,٦٦٥	حصة معيدي التأمين من أقساط غير المكتسبة
١٤٨,٢٠٤,٩١٢	٥,٢٧٧,٥٢١	٢٧٨,٣٤٧	٢٠١,٨٥٧	٢٦,٧٧٧,٣٩٧	١١٥,٥٦٩,٧٩٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٠,٢٢٠,٦٢٥	٧٦٦,١٢٣	١,٦٤٤,٦٦٢	٢,٨٠٥,٧٨٤	١,٤٩٨,٢٢٢	٢,٥٠٥,٨٢٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزججة
٢٠٥,٤٢٢,٨٦٢						موجودات عمليات تأمين غير مصنفة
<u>٤٢٨,٤٤٨,٢٦٧</u>						
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين						
١٢٢,٢٢٦,٢٠٢	٨,١٧٠,٩٨٥	١٩,٦٤١,٠٩٦	٢٨,٤٠٩,٢٧٧	٢١,٥٢٨,٨٩٠	٢٥,٥٦٥,٨٥٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٦٨,٠٣٩	-	-	-	١٠٦,٢٠٦	٦٦١,٧٢٢	احتياطي تكررت
١,٨٦٢,١٢٢	-	-	-	١,٨٦٢,١٢٢	-	احتياطي مخاطر لم تسقط
٧٠٩,٢٤٠	-	-	٧٠٩,٢٤٠	-	-	احتياطي مصاريف تسوية مطالبات
٢٠١,٦٥٦,١٥٢	٩,٨٥٥,٦٦١	٥,٢٧٢,٣٢٧	٢٦,٩٦٧,٧١٤	٢٠,٨٢٨,٢٩٧	١٢٨,٧٢٦,٠٩٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٠,٨١٠,٥٤٢	٧٨٨,٢١٠	١,٢٠٠,٥٣٨	٤٩,٠٦١	٤,٠٧٥,٧٢٦	٤,٦٩٧,٠٠٧	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٩,٢١٤,٨٦٨						مطلوبات عمليات تأمين غير مصنفة وفائض متراكم غير مصنف
<u>٤٢٨,٤٤٨,٢٦٧</u>						

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥					
الممتلكات	الهدنة	العريكات	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
٢٨,٠٦٣,٠٢٩	٦,١٧٧,٨٢٠	٣٧,٠٨٧,١٩١	١٢,٣٥٥,٢٨١	٧,١٠٣,٩٦٢	٩٠,٧٨٧,١٩٣
(٢٤,٦٤٤,٩٣٨)	(٣,٩٤٧,٣٣١)	(٨٠٥,٩٤٥)	(٢,٥١٩,٩٠٦)	(٣,٢٣٦,٨٧٠)	(٣٥,١٥٠,٩٩٠)
(٣٣٨,٠٩٧)	(٣٣٨,٠٩٧)	(١٥٦,٨٢٤)	(١٥٦,٨٢٤)	(٤٣٧,٩٢٨)	(١,٤٢٧,٨٠٠)
٣,٠٧٩,٩٩٤	١,٨٩٦,٤٠٢	٣٦,١٢٤,٣١٢	٩,٦٧٨,٥٤١	٣,٤٢٩,١٥٤	٥٤,٢٠٨,٤٠٣
(٤٨٣,٩١٢)	١١٢,٢٩٤	(٢١,٤٥٤,٦٥١)	(٤,٦٥١,٤٠٣)	(١,٣٩١,٥٨٧)	(٢٧,٨٦٩,٧٥٩)
٢,٥٩٦,٠٨٢	٢,١٠٨,٦٩٦	١٤,٦٦٩,٦٦١	٥,٠٢٧,١٣٨	٢,٠٣٧,٥٦٧	٢٦,٣٣٩,١٤٤
(١٨,٤٩٣,٧٠٥)	(١,٩٤٩,٥٧٥)	(٦,٦٦٦,١٠٨)	(٤٣٤,٩٩٠)	(٢,٨٧٦,٨٣٦)	(٢٠,٣٧١,٢١٤)
١٥,٢٤٦,٢٥٢	٧٣٥,٥٨٧	٤,٦٦٣	١٨٥,٠٠٥	٢,٤٠٩,٤٠٦	١٨,٥٨٠,٩١٣
(٨,٤١٨,٥٢٥)	١,٥٦٩,٤٠٧	(١٥٠,٧٣٠)	(١٩٤,٤٨٥)	(٣٣٩,٠٨٥)	(٨,٠٢٣,٤١٨)
(١١,٦٦٥,٩٧٨)	٣٥٥,٤١٩	(٧,٢٦٢,١٧٥)	(٤٤٤,٤٧٠)	(٨٠٦,٥١٥)	(١٩,٨٧٣,٧١٩)
(١,٦٩٨,٤٩٢)	(٦٦٠,٥٢٤)	(١,٤٤١,٤٧٤)	(٧٨٠,١٣٣)	(٨٠٠,٣٥١)	(٥,٢٨٠,٩٨٤)
٢,٥٣٧,٢٣٦	١,٣٠٧,٩٢٢	١٦,٧٨٢	٤٧٤,٨٠١	١,١٢٧,١٢٤	٦,٤٦٣,٩٦٥
٧,٥٩٨,٤٠٦					
(٥١١,٩٧٩)					
٧,٠٨٦,٤٢٧					
(٦,٢٨٣,٢٦٦)					
(٤١٨,٥١٣)					
١٢٣,٤٧٩					
٤٩,٧٨٨					
١١,٧٢٠					
٥٩٩,٦٣٥					

عمليات التأمين

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة

نقاصاً: أقساط إعادة التأمين المستدة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المدالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

حصة معبدي التأمين من إجمالي المطالبات

المدفوعة

التغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

صافي المطالبات المتكودة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إيراد صولات إعادة تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى غير مصلفة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير مصلفة

مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مصلف

إيراد صولات خاصة غير مصلفة

ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها بغرض

التجارة

إيرادات أخرى غير مصلفة

صافي الفائض من صولات التأمين

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)					
٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر					
موجودات عمليات التأمين					
حصة صعيد التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة					
٢٥,٠٠٧,٧٣٣	١٧,١٧٣,٠٥٥	١٧,٣٤٨	٩,٧٧٨,٤٦٢	٢,٠٦٨,٠٦٠	٦٤,٠٤٤,٦٥٨
حصة صعيد التأمين من مطالبات تحت التسوية					
١٥١,٧٥٥,٠٥٩	١٤,٢٧٣,٦٨٣	٣٠١,٨٥٧	٢٤٥,٠٩٧	٥,٣٥١,١٦٣	١٨١,٩٢٦,٨٥٩
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة					
١,٦١٤,٨٩٠	١,٥٠٩,٩٣٤	١,٨٤٣,٤٨٧	١,٥٧٧,٩١٨	٦٤٩,٠٠٠	٧,١٩٥,٢٢٩
مرجودات عمليات تأمين غير مصنفة					
					٢٠,٦٢٤,٥٤٠
<b>٤٥٩,٤٩١,٢٨٦</b>					
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة					
٣٧,٥٧١,٣١٤	٢١,٨٨٦,٥٣٦	١٩,٦٩٤,٢٩٨	١٧,٩٤٠,٧٤٣	٥,٣٠٥,٤٨٢	١٠٢,٣٩٨,٣٧٣
احتياطي كوارث					
٦٦١,٧٣٢	١٠٦,٣٠٦	-	-	-	٧٦٨,٠٣٩
احتياطي مخاطر لم تدفق					
-	١,٨٦٣,١٢٣	-	-	-	١,٨٦٣,١٢٣
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات					
-	-	٧٠٩,٣٤٠	-	-	٧٠٩,٣٤٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية					
١٧٢,١٠٨,٢٨٢	٢٨,٩٢٠,٣١٤	٢٣,٦٤٤,١٥٦	٤,٦٤٢,٦٨٨	١٠,٠٤١,٢٩٥	٢٣٩,٣٦٧,٢٣٥
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
٥,٠٠٢,٦٢٦	٤,١١٤,٩٦٣	٢,١٢٢	١,٣٢٥,٤٠٢	٥٧٠,٣٨٣	١١,٠١٥,٤٩٦
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير المصنفة					
					١٠٣,٣٦٩,٦٨٠
<b>٤٥٩,٤٩١,٢٨٦</b>					

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. وتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥م (الموافق ٢٢ ربيع الأول ١٤٣٦هـ)، تسلمت الشركة الموافقة على إلغاء الترخيص. غير أنه ونظرًا لكون أنشطة التأمين الحليبي 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".

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

## ١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم 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 المدبنة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من المساهمين والموجودات الأخرى، وتتألف المطالبات المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب إلى جهات ذات علاقة والمطلوب إلى المساهمين والمطلوب 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)	(مدفقة)	(بالريالات السعودية)	(غير مدفقة)	
٤٩,٥٩٩,٧٣١	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٤٨,٢٦٤,٢٩٥	٢٩,٩٢٩,٣٥٠	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	استثمارات متاحة للبيع
٥١,٥٣١,٨٠٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٥٠,١٩٦,٣٧٣	٢٩,٩٢٩,٣٥٠	

(ب) فيما يلي تحليل بالاستثمار حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)	(مدفقة)	(بالريالات السعودية)	(غير مدفقة)	
٤٩,٥٩٩,٧٣١	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٤٨,٢٦٤,٢٩٥	٢٩,٩٢٩,٣٥٠	مدرجة في السوق المالية
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	غير مدرجة في السوق المالية
٥١,٥٣١,٨٠٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٥٠,١٩٦,٣٧٣	٢٩,٩٢٩,٣٥٠	

(ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		
(بالريالات السعودية)	(غير مدفقة)	(بالريالات السعودية)	(غير مدفقة)	
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	أسهم عادية
٧٩,٥٦٥,٣٩١	٧٨,١٩٣,٦٤٥	٧٨,١٩٣,٦٤٥	٧٨,١٩٣,٦٤٥	سكوك وسندات وأسهم حقوق ملكية
٨١,٤٩٧,٤٦٩	٨٠,١٢٥,٧٢٣	٨٠,١٢٥,٧٢٣	٨٠,١٢٥,٧٢٣	

يمثل الاستثمار في الأسهم العادية حصصا في رأسمال شركة نجم لخدمات التأمين بالمملكة 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. ونظرا 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. وبناء 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وقد رتببت 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 صنفت هذه الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

تستخدم الشركة التمسلس 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 التمسلس الهرمي:

٣١ مارس ٢٠١٦			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٨,١٩٣,٦٤٥	--	-	٧٨,١٩٣,٦٤٥
٧٨,١٩٣,٦٤٥	-	-	٧٨,١٩٣,٦٤٥
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 تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

١٥- ربحية (خسارة) السهم للفترة

أحسبت ربحية (خسارة) السهم للفترة بتقسيم صافي دخل (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٧ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ١٤ إبريل ٢٠١٦م).

١٧- أرقام المقارنة

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