

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	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
٩ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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 ٣١ مارس ٢٠١٤ وقوائم دخل عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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 أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية لمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد 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 نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت الانتباه:

نلفت الانتباه إلى ما يلي:

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية لمحاسبين القانونيين.
- الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فيما يتعلق بشراء محفظة التأمين وصافي موجودات عمليات المملكة العربية السعودية لشركة شقيقة.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)



١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٥هـ
١٦ أبريل ٢٠١٤

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
		ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٧٩١,٥٨٨	٧,٠٩٦,٤٣٥	
٨,٨٣١,٩٧٠	-	المبالغ المستحقة من عمليات المساهمين
٢٦٥,٠٩٦,٨٧١	٣٠٨,٥١٤,٥٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٧,٠٨٥,٠٨١	١٢٩,٥٧٠,٠٥١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,٤٨٩,٣٥١	٢٨,٥٤١,٣٢٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠٧,٤٨٢,٠٤٦	١٢٩,٩٨٨,٧٦٨	٧ أقساط وارصدة تأمين مدينة
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٨ استثمار متاح للبيع
٧,٦٠٨,٠٠٩	٤٧,٣٠٨,٠٨٣	٩ دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٥١,٨٠٣,٢١٢	٥٧,٢٠٥,٦٤١	٦ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦ ودائع لأجل
٩٥,٧٤٤,٤٧٠	٧٠,٩٣٢,٥٤٨	٥ نقدية وشبه نقدية
٧١٦,٨٥٥,٦٧٨	٩٠٦,٠٨٠,٤٤١	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
		وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مستحق من عمليات التأمين
-	٢,٨٨٩,٤٨٨	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٢٤٣,٠٩٤	١,٣١٢,٠٣٦	٦ ودائع لأجل
٣١,١٠٠,٠٠٠	٤١,٨٨٠,٠٠٠	٥ نقدية وشبه نقدية
٢٠,٥١٣,٣٤٨	١,٣٠٤,١٨٩	مجموع موجودات المساهمين
٦٢,٨٥٦,٤٤٢	٥٧,٣٨٥,٧١٣	مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين
٧٧٩,٧١٢,١٢٠	٩٦٣,٤٦٦,١٥٤	

Moham Varghen
محمد فخر عيسى
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي
٦,٧٥٥,٦٣٩	٦,٨١٩,٨١٥
١,٩٠٠,٥٥٤	١,٩٠٠,٥٥٤
-	٢,٨٨٩,٤٨٨
٣٩٧,٨٢٦,٦٦٣	٤٥٩,١٠٦,٢٤٢
٢١٩,٤٧٥,٧٠٨	٣٣٢,٤٤٣,٨٩٢
١٨,١٦١,٣١٧	٢٣,٣٨١,٧٨٣
-	١,٩٨٠,٣٩٩
٣٧,٩٢١,٠٠٢	٤٦,٠٠٩,٧٩١
٣٤,٨١٤,٧٩٥	٣١,١٨٢,٦٦٢
٧١٦,٨٥٥,٦٧٨	٩٠٥,٧١٤,٦٢٦
-	٣٦٥,٨١٥
٧١٦,٨٥٥,٦٧٨	٩٠٦,٠٨٠,٤٤١
٨,٨٣١,٩٧٠	-
١,٤٢٦,٩٥١	١,٧٨٩,٤٥١
٨٥٩,٣٨٥	١,٠٢٨,٩٨٧
١١,١١٨,٣٠٦	٢,٨١٨,٤٣٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٨,٢٦١,٨٦٤)	(٤٥,٤٣٢,٧٢٥)
٥١,٧٣٨,١٣٦	٥٤,٥٦٧,٢٧٥
٦٢,٨٥٦,٤٤٢	٥٧,٣٨٥,٧١٣
٧٧٩,٧١٢,١٢٠	٩٦٣,٤٤٦,١٥٤

إيضاح

مطلوبات عمليات التأمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
مستحق إلى عمليات المساهمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
دخل عمولة غير مكتسبة
مستحق إلى جهة ذات علاقة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مبالغ مستحقة الى عمليات التأمين
مخصص زكاة
داننون
مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين
رأس المال
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات
وحقوق المساهمين

Mohan Varghese
موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال سعودي	إيضاح
		الإيرادات
٢٦٩,٦٠٥,٠٨٥ (١٣٥,٧٢٢,٣٨٢) (٦,٤٦٢,١٩٧)	٢٧١,٨٧٧,٢١٩ (١١٧,٤١٥,٦٥٠) (٤,٣١٤,٢٢٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة التأمين المسندة أقساط تأمين فائض الخسارة
١٢٧,٤٢٠,٥٠٦ (٤٨,٥٤٥,٢٢٨)	١٥٠,١٤٧,٣٤٧ (٥٠,٤٨٣,٢١٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٧٨,٨٧٥,٢٧٨	٩٩,٦٦٤,١٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩,٣٥٠,٥٠٣ ١٥٠,٠٤٨ ١٦٣,٣٢١	١١,٢٧٢,٩٥٧ ١,٩٦٨,٦٩٦ ٣٢٦,٣٢٢	دخل عمليات إيرادات أخرى دخل عمولة خاصة
٩٨,٥٣٩,١٥٠	١١٣,٢٣٢,١٠٣	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
١١٤,٥٧٤,٠٣٧ (٤٢,٥٩٤,٩٥٣)	٨٠,٢٧٩,٦١٨ (١٧,٨٤٥,٤٧٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧١,٩٧٩,٠٨٤ (٥,٢١٩,٠٨٧)	٦٢,٤٣٤,١٤٠ ١٧,٨٦١,٩٤٤	صافي المطالبات المدفوعة الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٦٦,٧٥٩,٩٩٧ ١٤,١٠٢,٤٢٧ ١٩,٧٦٣,٢٩٤ (٣,٣٠٩,٠٦٥) ١,٧٨٣,٥١٦	٨٠,٢٩٦,٠٨٤ ١٤,١٦٩,٣٧٢ ١٤,٦٠٦,٣٦٩ (١,٥٧١,٠٨٤) ٢,٠٧٣,٢١١	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين مصاريف عمومية وإدارية عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها أتعاب فحص وإشراف
٩٩,١٠٠,١٦٩ (٥٦١,٠١٩) ٥٦١,٠١٩	١٠٩,٥٧٣,٩٥٢ ٣,٦٥٨,١٥١ (٣,٢٩٢,٣٣٦)	مجموع التكاليف والمصاريف صافي فائض / (عجز) الفترة من عمليات التأمين حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
-	٣٦٥,٨١٥	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

Moham Varghese
موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال سعودي	ايضاح
(٥٦١,٠١٩)	٣,٢٩٢,٣٣٦	الحصة في قانض / (عجز) عمليات التأمين
١٧٢,٨٨٦	١٢٠,٣٨٧	دخل عمولات خاصة
(٢٨٥,٩١٨)	(٢٢١,٠٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٧٤,٠٥١)	٣,١٩١,٦٣٩	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(٥٠٨,١١٦)	(٣٦٢,٥٠٠)	الزكاة
(١,١٨٢,١٦٧)	٢,٨٢٩,١٣٩	صافي دخل / (خسارة) الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
(١,١٨٢,١٦٧)	٢,٨٢٩,١٣٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
(٠,١٢)	٠,٢٨	ربح / (خسارة) السهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

Mohan Varghese
موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الإجمالي ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
			(غير مراجعة)
٧٨,٦٩٢,٤٩٩	(٢١,٣٠٧,٥٠١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(١,١٨٢,١٦٧)	(١,١٨٢,١٦٧)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٧٧,٥١٠,٣٣٢	(٢٢,٤٨٩,٦٦٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣
			(غير مراجعة)
٥١,٧٣٨,١٣٩	(٤٨,٢٦١,٨٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢,٨٢٩,١٣٩	٢,٨٢٩,١٣٩	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥٤,٥٦٧,٢٧٥	(٤٥,٤٣٢,٧٢٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

Mohan Varghese
موهان فوغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال سعودي	إيضاح
-	٣٦٥,٨١٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لـ:
		استهلاك
١,٠٩٩,٦٠٦	١,٢٠١,٣١٠	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٣٠٩,٠٦٥)	(٩,٥٧١,٠٨٤)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
١,٠٠٨,٢٦٣	٦٤,١٧٦	حصة المساهمين من الفائض / (العجز)
(٥٦١,٠١٩)	٣,٢٩٢,٣٣٦	الدخل / (الخسارة) قبل التخيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٧٦٢,٢١٥)	٣,٣٥٢,٥٥٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		تكاليف ائتمان موجلة
		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
		مستحق من جهات ذات علاقة
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		دخل عمولات غير مكتسبة
		مستحق إلى جهة ذات علاقة
		أرصدة إعادة تأمين دائنة
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
		ودائع لأجل، صافي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
		صافي النقد من (المستخدم) في الأنشطة التمويلية
		(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		٥

Mohan Varghese
مohan فرغيس
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال سعودي	إيضاح
(٦٧٤,٠٥١)	٣,١٩١,٦٣٩	الأنشطة التشغيلية الحخل/ (الخسارة) قبل الزكاة
٥٦٩,٠١٩	(٣,٢٩٢,٣٣٦)	التعديلات لـ: الحصة في (فانض) // عجز عمليات التأمين الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١٣,٠٣٢)	(١٠٠,٦٩٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: منفوعات مقدمة وموجودات أخرى دائنون
(١٠٣,٨٩١)	(٦٨,٩٤٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩٤,١١٣)	١٦٩,٦٠٢	
(٣١١,٠٣٦)	(٣٧)	
(٥٥١,٣٥٦)	(١٠,٧٨٠,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل، صافي
(٥٥١,٣٥٦)	(١٠,٧٨٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨٠٨,٨٩٩	(٨,٤٢٩,١٢٢)	الأنشطة التمويلية مستحق من عمليات التأمين، صافي
٨٠٨,٨٩٩	(٨,٤٢٩,١٢٢)	صافي النقد (المستخدم في) // من الأنشطة التمويلية
(٥٣,٤٩٣)	(١٩,٢٠٩,١٥٩)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٥٣٢,١٧٤	٢٠,٥١٣,٣٤٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٧٨,٦٨١	١,٣٠٤,١٨٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Mohan Varghese
موهان فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ مارس ٢٠١٤

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

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

أبرمت الشركة اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها يتوقع أن يتم تقديم عرض شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) (مساهم) في المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناءً على تقييم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

عقدت الشركة اجتماع للجمعية العمومية بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠٠٩، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات المتعلقة بها العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية المحدودة (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. سيتم تحديد وتقييم الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المراد شراؤها طبقاً لبرنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧. وتخطط الشركة لتحويل الموجودات والمطلوبات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. عليه، سيتم تحويل صافي النتائج المتعلقة بهذه المحفظة بعد ١ يناير ٢٠٠٩. ستتم عملية التحويل بعد إتمام جميع الإجراءات المطلوبة.

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". بناءً عليه، لم يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل 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 ٢٠١٣، بالإضافة إلى السياسات المفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم إدراج الاستثمار المتاح للبيع بالكلفة، وذلك لعدم توفر القيمة العادلة.

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

Moham Vargheh

محمد صالح

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى 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 ٢٠١٣، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية المفعول عن الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.
فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد / تعديل:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية: العرض"، على مقاصد الموجودات والمطلوبات المالية

لا تغير التعديلات نموذج المقاصة الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، والذي يتطلب من المنشأة مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعروضة في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى المنشأة حالياً حق قانوني ملزم للمقاصة والنية إما لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. توضح التعديلات أن حق المقاصة يجب أن يكون متاحاً اليوم - وهذا يعني أنه لا يتوقف على الأحداث في المستقبل. كما يجب أن تكون قابلة للتنفيذ من الناحية القانونية لجميع الأطراف الأخرى في سياق الأعمال الاعتيادية، وكذلك في حال التخلف، والإعسار أو الإفلاس. توضح التعديلات أيضاً أن آلية تسوية الإجمالي (من خلال بيوت المقاصة) مع الخصائص التي على حد سواء (أ) إلغاء الائتمان ومخاطر السيولة و (ب) تعالج النعم المدينة والدائنة في عملية تسوية واحدة، تعادل فعلياً صافي التسوية؛ وبالتالي فإنها تلبى معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ في هذه الحالات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، "انخفاض قيمة الموجودات"

عدل مجلس المعايير المحاسبية الدولية معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ على النحو التالي:

- (أ) بإزالة متطلب الكشف عن المبلغ القابل للاسترداد عندما تكون الوحدة المدرة للنقد تحتوي على شهرة أو موجودات غير ملموسة إلى أجل غير مسمى ولكن لم يحدث لها انخفاض في القيمة؛
(ب) يطلب الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد عندما يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها؛ و
(ج) يطلب إفصاح مفصل لكيفية قياس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد عند إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية رقم (٩) - (٢٠١٠) - الأدوات المالية والذي لن يصبح ساري التطبيق حتى ١ يناير ٢٠١٥.

٥ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١,١٢١,١٥١	٥٥,٧١٢,١٧٠	١,٣٠٤,١٨٩	٧٠,٨٩١,٧٤٩	نقد لدى البنوك
-	٣٢,٣٠٠	-	٤٠,٧٩٩	نقد في الصندوق
١٩,٣٩٢,١٩٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٢٠,٥١٣,٣٤٨	٩٥,٧٤٤,٤٧٠	١,٣٠٤,١٨٩	٧٠,٩٣٢,٥٤٨	

يتم إيداع النقد لدى البنك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد. تودع الودائع قصيرة الأجل والظاهرة بالريال السعودي، أفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.

Mohan Varghese

١٠
محمد بن عبد الله

١١

١٢

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

٥ - النقدية وشبه النقدية (تنمة)

تحتفظ الشركة بمبلغ قدره ٧٦٥,٦٨٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١,٤٨٥,٢٢٧ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. عليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٦ - الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء.

٧ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تتكون المبالغ المستحقة الخاصة بعمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة شركات إعادة تأمين وأخرى إجمالي الأقساط وأرصدة التأمين المدينة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٤,٩٠٠,٥٣٠	١٣٨,٨٢١,٧٤٣	
٧,٥٠٠,٨٩٢	٤,٥١٥,٣١٧	
١٢٢,٤٠١,٤٢٢	١٤٣,٣٣٧,٠٦٠	
(١٤,٩١٩,٣٧٦)	(١٣,٣٤٨,٢٩٢)	
١٠٧,٤٨٢,٠٤٦	١٢٩,٩٨٨,٧٦٨	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي عكس مخصص مكون خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
١٧,٤٦٢,٣٧٧	١٤,٩١٩,٣٧٦	
(٢,٥٤٣,٠٠١)	(١,٥٧١,٠٨٤)	
١٤,٩١٩,٣٧٦	١٣,٣٤٨,٢٩٢	

٨ - استثمار متاح للبيع

يمثل الاستثمار متاح للبيع ما قيمته ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي فيما يتعلق في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٢,٨٥٪ من رأس مال شركة نجم. فيما يتعلق بتقييم العلاقة بين المدخلات غير الملاحظة للقيمة العادلة، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار معدلات نمو الإيرادات على المدى الطويل للشركة. كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع معقولة بالنسبة للقيمة العادلة (إيضاح ١٢).

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة وشركات تملك يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، وشركات أخرى تمارس عليها تأثيراً هاماً من قبلهم. تعتمد السياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

Moham Varghey

محمد صالح

محمد صالح

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

٩ = المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تنمة)

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

نقطة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	نقطة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٤.١٧٣,٧٥٣)	(٢.٤٠٥,٣٩٦)	- مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
١١,٥٠٠,٥٢٨	٤,٣٩٦,٧٣٣	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة منتسبة)
٧,٥١٧	٢٤,٥٦٥	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
١,٥٨٢,٣١٦	٦٠٢,٤٧٠	- مصاريف عمولات	
(٣٧١,٩٧١)	(٧١٥,٥٥٠)	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (شركة منتسبة)
٩٢,٧٥٦,١٧٣	٩٩,٧٠٣,٨٦٨	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط صافي	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة منتسبة)
٧,٩٦٩,٦١٢	٨,٥٣٤,٧٦٨	- مصاريف عمولات	
٦٣,٦٥٢,٥٦٠	٦٤,٤٨١,٦٨٠	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	
٣,٥٨٤,٩٢١	٣,٦٤٥,٧٤٧	- عمولات مقبوضة	

ب) أرصدة الجهات ذات العلاقة

نتج عن المعاملات أعلاه مع الجهات ذات العلاقة الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:
٤٠,٣٥٨,٥١٧	٤٩,٥٠١,٣٢٣	- شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة منتسبة)
٧,٠٥٨,٩٠٠	٧,٧٠٤,٣١٨	- شركة آيس المحدودة (شركة منتسبة) (وكيل) شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
٤,٣٨٥,٧٩٥	-	- عمليات التأمين
٥١,٨٠٣,٢١٢	٥٧,٢٠٥,٦٤١	
-	١,٩٨٠,٣٩٩	- مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة: شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
-	-	- عمليات التأمين

Mohan Varghese

١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

إن الأرصدة القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير مضمونة وغير خاضعة للعمولة الخاصة. ويتم تسديدها نقداً. لم يتم تكوين مخصص للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. تم تقييم مخصص الإنخفاض في القيمة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من خلال دراسة المركز المالي للجهات ذات العلاقة والسوق الذي تعمل به.

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 للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مكافآت
٢,٣٢٧,١٧٤	١,١٠٦,٤٧٦	
١٢٤,٧٦٠	٦٧,١٨٦	
٥٨٣,٧٣٠	-	
٣,٠٣٥,٦٦٤	١,١٧٣,٦٦٢	

١٠ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه:

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، وأتعاب الفحص والإشراف، والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والدائع لأجل، والنقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

Mohan Varghese

محمد بن عبد الله
١٣

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

١٠- المعلومات القطاعية (تمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية

التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
٩٥,٠٦٩	٥٠,٣٠٤	٨٧,٧٨٤	٦,٩٥٨	١١,٦٤٣	٤,٢٩٠	٩,٧٦١	٦,٠٦٨	٢٧١,٨٧٧
(٥٧٥)	(٢٢١)	(٨٥,١٥٣)	(٦,١٥٧)	(١٠,٩١١)	(٢,٤٨٥)	(٩,٠٨٦)	(٢,٨٢٨)	(١١٧,٤١٦)
(١,٦٥٣)	(١,١٠٣)	(١,٠٣٤)	(١٧٩)	(٢٦٤)	(٤٢)	-	(٣٩)	(٤,٣١٤)
٩٢,٨٤١	٤٨,٩٨٠	١,٥٩٧	٦٢٢	٤٦٨	١,٧٦٣	٦٧٥	٣,٢٠١	١٥٠,١٤٧
(٢٦,٤٣٦)	(٢٠,٥٦٥)	(١,٣٤٧)	(١٣٦)	(٢٧)	(٦٢٣)	(١٧٣)	(١,١٧٦)	(٥٠,٤٨٣)
٦٦,٤٠٥	٢٨,٤١٥	٢٥٠	٤٨٦	٤٤١	١,١٤٠	٥٠٢	٢,٠٢٥	٩٩,٦٦٤
٢٥	٤٦	٣,٢٦٦	١,٨٢٩	٣,١٥٣	٨٦٧	١,٣١٤	٧٧٣	١١,٢٧٣
٦٦,٤٣٠	٢٨,٤٦١	٣,٥١٦	٢,٣١٥	٣,٥٩٤	٢,٠٠٧	١,٨١٦	٢,٧٩٨	١١٠,٩٣٧
								٢,٢٩٦
								١١٣,٢٣٣
٤١,٩٦٦	٢٠,٧٣٥	١١,٢٩٦	١,٠٩٧	٥,٠١٩	-	٩٨	٦٨	٨٠,٢٧٩
(١,٤٢٣)	(٣٦)	(١٠,٤٨٤)	(٩٥٤)	(٤,٨٠٣)	-	(٩٢)	(٥٣)	(١٧,٨٤٥)
٤٠,٥٤٣	٢٠,٦٩٩	٨١٢	١٤٣	٢١٦	-	٦	١٥	٦٢,٤٣٤
١٦,١٥٣	(١,٥٠٦)	(٩١)	٤٧٠	١,٤٣٥	١,٠٥٥	١٦٨	١٧٨	١٧,٨٦٢
٥٦,٦٩٦	١٩,١٩٣	٧٢١	٦١٣	١,٦٥١	١,٠٥٥	١٧٤	١٩٣	٨٠,٢٩٦
٣,٩٢٨	٣,٧٥٠	٢,٣٣٩	٧٩٢	١,٥٥٦	٨٨٠	٢٦٦	٦٥٨	١٤,١٦٩
٦٠,٦٢٤	٢٢,٩٤٣	٣,٠٦٠	١,٤٠٥	٣,٢٠٧	١,٩٣٥	٤٤٠	٨٥١	٩٤,٤٦٥
								١٥,١١٠
								١٠٩,٥٧٥
								٣,٦٥٨

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة
دخل عملات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المنفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

Mohan Varghese

١٤

Handwritten signatures and initials.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

١٠ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٢٦٩,٦٠٥	٦,٥٤٧	١٩,٩٦٦	٥,٦٨٤	١٣,٨٢٨	٧,٦٢٢	٩٠,٥٩٩	٤٨,٢٨٥	٧٧,٠٧٤
(١٣٥,٧٢٢)	(٤,٠٧٣)	(١٩,١٦٣)	(٣,٥١٨)	(١٣,٣٥٨)	(٦,٧٦٥)	(٨٦,٩٧٩)	(١٦٣)	(١,٧٠٣)
(٦,٤٦٢)	(٣٤)	-	(٤٢)	(١٣٤)	(١٦٥)	(١,٠٣٢)	(٨٨٩)	(٤,١٦٦)
١٢٧,٤٢١	٢,٤٤٠	٨٠٣	٢,١٢٤	٣٣٦	٦٩٢	٢,٥٨٨	٤٧,٢٣٣	٧١,٢٠٥
(٤٨,٥٤٦)	(٥٢٥)	(٣٣٩)	(٥٩٢)	(٥)	١٢٥	(٢,١٧٦)	(٢١,١٧٠)	(٢٣,٨٦٤)
٧٨,٨٧٥	١,٩١٥	٤٦٤	١,٥٣٢	٣٣١	٨١٧	٤١٢	٢٦,٠٦٣	٤٧,٣٤١
١٩,٣٥١	١,٣٤٤	١,٦٤٨	٣٥٢	٢,٥٥٣	٢,٩٠٤	٤,٢١٥	٥٠	٦,٢٨٥
٩٨,٢٢٦	٣,٢٥٩	٢,١١٢	١,٨٨٤	٢,٨٨٤	٣,٧٢١	٤,٦٢٧	٢٦,١١٣	٥٣,٦٢٦
٣١٣								
٩٨,٥٣٩								
١١٤,٥٧٤	٣١٤	١٨٤	٢	١,٥٤٩	١,٩٠٨	٣٥,٨٢٣	٢٢,٧٩١	٥٢,٠٠٣
(٤٢,٥٩٥)	(٢٤٦)	(١١٧)	-	(١,٣٢٢)	(١,٦٨١)	(٢٩,٠٥٦)	(٢٣)	(١٠,١٥٠)
٧١,٩٧٩	٦٨	٦٧	٢	٢٢٧	٢٢٧	٦,٧٦٧	٢٢,٧٦٨	٤١,٨٥٣
(٥,٢١٩)	٨٢	٢٥٢	(٣)	(١٧٦)	٥٧٢	(٩,٠١٢)	(١٥٦)	٣,٢٢٢
٦٦,٧٦٠	١٥٠	٣١٩	(١)	٥١	٧٩٩	(٢,٢٤٥)	٢٢,٦١٢	٤٥,٠٧٥
١٤,١٠٢	٧١٤	٢٨٦	٤١٣	١,٢٧٠	١,٠٦٦	٢,٧٨٨	٣,٦٣٠	٣,٩٣٥
٨٠,٨٦٢	٨٦٤	٦٠٥	٤١٢	١,٣٢١	١,٨٦٥	٥٤٣	٢٦,٢٤٢	٤٩,٠١٠
١٨,٢٣٨								
٩٩,١٠٠								
(٥٦١)								

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

نخل عمولات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي عجز عمليات التأمين

Mohan Varghese

١٥٨
محمد بن عبد الله

Handwritten signature and stamp area.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣١ مارس ٢٠١٤

١٠- المعلومات القطاعية (تامة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية								
التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	الحوائث العامة	أخرى	المجموع
٥٠٥	٢,٨٤٤	١٠٨,٢٨٥	٥٧,٨٦٤	٤٢,٢٩٩	٦٤١	٩٣,١٣٧	٢,٩٤٠	٣٠٨,٥١٥
-	٢٢٨	٧٢,٥٤١	٦,٨٠٥	٣٢,٥٦٤	٣,٤٦٦	١٢,١٨٨	١,٧٧٨	١٢٩,٥٧٠
٦,٣٧٩	٨,٧٦٢	٦,٠٢٤	٩٨٠	٤,٥٥٥	٧١٧	٥٨١	٥٤٣	٢٨,٥٤١
٦,٨٨٤	١١,٨٣٤	١٨٦,٨٥٠	٦٥,٦٤٩	٧٩,٤١٨	٤,٨٢٤	١٠٥,٩٠٦	٥,٢٦١	٤٦٦,٦٢٦
								٤٣٩,٤٥٤
								٩٠٦,٠٨٠
الموجودات								
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية								
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة								
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة								
الموجودات القطاعية								
موجودات غير موزعة								
مجموع الموجودات								
المطلوبات								
إجمالي المطالبات تحت التسوية								
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة								
دخل عمليات غير مكتسب								
١٠٨,١٢٠	٢٥,٨٣١	١١٨,٠٧٤	٦٠,٩٤٨	٤٥,١٠٥	١,٩٠٩	٩٥,١٢٤	٣,٩٩٥	٤٥٩,١٠٦
١٢٣,٥٥٩	٦٧,٢٣٧	٧٥,٤٢٥	٧,٦٠٦	٣٤,٥١١	٦,٨٦١	١٣,٠٧٥	٤,١٧٠	٣٣٢,٤٤٤
-	٦٥	٨,٧٥٨	١,٨٨٣	٨,٥١٤	٨٥٣	٣,٠٢٦	٢٨٣	٢٣,٣٨٢
٢٣١,٦٧٩	٩٣,١٣٣	٢٠٢,٢٥٧	٧٠,٤٣٧	٨٨,١٣٠	٩,٦٢٣	١١١,٢٢٥	٨,٤٤٨	٨١٤,٩٣٢
								٩١,١٤٨
								٩٠٦,٠٨٠

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ مارس ٢٠١٤ بشكل رئيسي من أقساط التأمين والنعم المدينة بمبلغ ١٢٩,٩ مليون ريال سعودي، المطلوب من جهات ذات علاقة مبلغ ٥٧,٢ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية مبلغ ٧٠,٩ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بلغت ١٢٥ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى تبلغ ٥٦,٥ مليون ريال سعودي.

Mohan Varghese

محمد بن عبد الله
١١٦

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣١ مارس ٢٠١٤

١٠ - المعلومات القطاعية (تامة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	
٢٦٥,٠٩٧	١,٢٦٢	٨٠,٩٢٢	٨٤٥	٣٦,٢٩٣	٢٠,٨٦١	١٢٠,٢٤٨	٢,٩٠٠	١,٧٦٦	الموجودات
٦٧,٠٨٥	٩٦٦	٨,٨٣٠	٢,٨١١	٣٢,٨٩٤	٧,٤١٠	١٤,٠١٠	١٦٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٤٨٩	٢٣٩	٢٤٦	١,٢٣١	٤,٦٣٦	٨٦١	٢,١٥٥	٦,٠٥٥	٥,٩٦٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٥٣,٦٧١	٢,٥٦٧	٨٩,٩٩٨	٤,٨٨٧	٧٣,٨٢٣	٢٩,١٣٢	١٣٦,٤١٣	٩,١١٩	٧,٧٣٢	تكاليف اكتتاب موجلة
٣٦٣,١٨٥									الموجودات القطاعية
٧١٦,٨٥٦									موجودات غير موزعة
									مجموع الموجودات
٣٩٧,٨٢٧	٢,١٤١	٨٢,٧٢٧	١,٠٥٨	٣٧,٦٥٦	٢٣,٤٩٦	١٣٠,١٢٩	٢٧,٣٩٣	٩٣,٢٢٧	المطلوبات
٢١٩,٤٧٦	٢,١٨١	٩,٥٤٣	٥,٥٨٣	٣٤,٨١٥	٨,٠٧٥	١٥,٥٤٦	٤٦,٦٠٩	٩٧,١٢٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨,١٦١	٤٧٧	٢,٤٣٣	١,٢٥٢	٨,٧٧٢	١,٩٠٤	٣,٢٧٧	٤٦	-	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٣٥,٤٦٤	٤,٧٩٩	٩٤,٧٠٣	٧,٨٩٣	٨١,٢٤٣	٣٣,٤٧٥	١٤٨,٩٥٢	٧٤,٠٤٨	١٩٠,٣٥١	دخل عمليات غير مكتسب
٨١,٣٩٢									المطلوبات القطاعية
٧١٦,٨٥٦									مطلوبات غير موزعة
									مجموع المطلوبات

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بشكل رئيسي من أقساط التأمين والنعم المدينة بمبلغ ١٠٧,٥ مليون ريال سعودي، المطلوب من جهات ذات علاقة بمبلغ ٥١,٨ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٩٥,٧ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بلغت ٨٢ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى تبلغ ٢٦,٢ مليون ريال سعودي.

Mohan Varghese

محمد صالح

١١- الربح/ (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الربح/ (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعند الأسهم المصدره في نهاية الفترة/السنة والبالغ ١٠ ملايين سهم.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المتوقع إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام 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) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية.
- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كذلك، لا يوجد هناك أدوات مالية قُدرت قيمتها العادلة باستخدام طرق التسعير.

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

في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
موجودات مالية:	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
استثمار متاح للبيع	-	-	١,٩٢٣,٠٨٠
الإجمالي	-	-	١,٩٢٣,٠٨٠

١٣- المطلوبات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تنطوي على تهديد، لا تتوقع الإدارة بأن يكون لهذه القضايا أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

Moham Varghev

١٨

١٣ - المطلوبات والالتزامات المحتملة (تمة)

ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية والمتعلقة بإيجار المكاتب في مختلف المواقع ٠,٦ مليون ريال سعودي لفترة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ مارس ٢٠١٣ : ٠,٥ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل من عمليات التأمين.

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

السنة	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي
٢٠١٤	١,٨٧٧,٣٥١	٢,٠٤٣,٧٦٤
٢٠١٥	١,٩٩٦,٢٠٩	١,٩٩٦,٢٠٩
٢٠١٦	١,٩٤٨,٩٥٩	١,٩٤٨,٩٥٩
٢٠١٧	٦٥٤,٢٤٣	٦١٣,٢٠٧
	٦,٤٧٦,٧٦٢	٦,٦٠٢,١٣٩

١٤ - صافي فائض عمليات التأمين

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

صافي أقساط التأمين المكتسبة نخل عمولات تكاليف اكتتاب وثائق التأمين صافي المطالبات المتكبدة صافي فائض عمليات التأمين	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي
	٩٩,٦٦٤,١٢٨	٧٨,٨٧٥,٢٧٨
	١١,٢٧٢,٩٥٧	١٩,٣٥٠,٥٠٣
	(١٤,١٦٩,٣٧٢)	(١٤,١٠٢,٤٢٧)
	(٨٠,٢٩٦,٠٨٤)	(٦٦,٧٥٩,٩٩٧)
	١٦,٤٧١,٦٢٩	١٧,٣٦٣,٣٥٧

١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٦ أبريل ٢٠١٤).

Moham Varghen

١٩