

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )**  
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجع 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 القواعد المالية الأولية الموجزة



Aldar Audit Bureau

Abdullah AlBasri & Co.



## تقرير فحص مراجعي 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 للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والقواعد الأولية لدخل عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية 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. ويكون 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 كل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص:

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة 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.

- الإيضاح رقم (١٠) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والذي يفصّح عن موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي للمساهمين و الذي عقد بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ (الموافق ١٣ شعبان ١٤٣٦هـ) لزيادة رأس المال المتصرّح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي. وبما أن الأسهم لم يتم تسجيلها وإصدارها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، فإن إجمالي المساهمة والتي تبلغ ١٥٠ مليون ريال، بعد خصم مصاريف إصدار أسهم حقوق الأولوية، تم اظهارها كرأس مال إضافي مدفوع ضمن حقوق المساهمين.

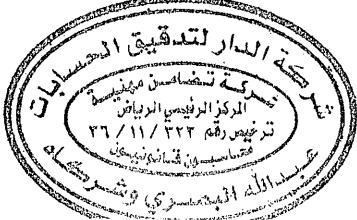
الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
ص ب ٢١٩٥، الرياض ١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

برليس وترهاوس كوبرز  
ص.ب. ٨٢٤٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

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

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٩)

٢٥ رمضان ١٤٣٦هـ  
٢٠١٥ يونيو



قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	<u>إيضاحات</u>

٦,٧٤٨,١٥٦	٧,٢٦٧,٠٣٥	موجودات عمليات التأمين ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢٩,٨٩٩,٩٤٧	٣٤٣,١٦٤,٥٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٧٣,١٤٣	١٢٢,٣٩٦,١١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٨٢٠,١٨٣	٣٠,٩٠١,٦٣٢	تكليف إكتتاب مؤجلة
١٦٩,٦٦٢,٤٦٤	١٨٤,٤٥٨,٣١٨	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	استثمار متاح للبيع
١٠,٣١٧,١٨٣	١٦,٩٣٤,٨٤٧	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٤٧,٩٨٦,٠٠٢	٦٢,٨٢١,٥٥	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
١٨٠,١٦٠,٣٨٦	٢٥,٧٥٩,١٧٧	ودائع لأجل
٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٣٠٠,١٥٥,٣٥٢	نقدية وشبيه نقدية
<u>٩٠٥,٤٤٢,٩٣١</u>	<u>١,١٠٥,٧٨١,٥٩٤</u>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات المساهمين وديعة نظامية
٤,٠٧٧,٨١٤	١٠,٨٩١,٢٤٣	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢,٣٨٢,١٩٠	١٠,٨٢٢,٦٨٦	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
-	١٤٠,٠٨٢,٩٨٠	نقدية مقيدة
١٩,٥٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٤١,٨٣٩,١٧٣	نقدية وشبيه نقدية
<u>٧٣,٧٠٢,٨٧٤</u>	<u>٢٣٢,٦٣٦,٠٨٢</u>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>٩٧٩,١٤٥,٨٠٥</u>	<u>١,٣٣٩,٤١٧,٦٧٦</u>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين</b>

Mohan Varghese عبدالعزيز أبو السعود حسن عبدالله درر علي  
 موهان فرغيس عضو مجلس الإدارة الرئيس والمدير التنفيذي  
 المدير المالي

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٧,٣٠٨,٤٠٦	٨,٦٣٢,٦٣٨	مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٣٥,٦٤٣	٥,٩٤٥,٦٤٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٧٧,٨١٤	١٠,٨٩١,٢٤٣	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٤٩٢,٧٩٨,٩٧٥	٥٣٠,٨٩٥,٥٥٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٠٠,٨٢٠,١٤٨	٤٣١,١٤٣,٠٤٧	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٤٧١,٠٠٠	١٩,٠٧٩,٤٧١	اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٣,٣٠٩,٧٩٤	٤٤,٦٥٢,٦٥١	دخل عمولة غير مكتسبة
٣٧,٤٢١,١٥١	٥٤,٦٢١,٣٦٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
<u>٩٠٥,٤٤٢,٩٣١</u>	<u>١,١٠٥,٧٨١,٥٩٤</u>	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات المساهمين  
مخصص زكاة  
دلتون

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

رأس مال إضافي مدفوع

خسائر متراكمة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

٢,٠٥٩,١٥٨	١,١٠٩,١٢٠	
<u>١,٦٨١,١٦٥</u>	<u>٤,٨٩٣,٩٩٨</u>	
<u>٣,٧٤٠,٣٢٣</u>	<u>٦,٠٠٣,١١٨</u>	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
-	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	
<u>(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)</u>	<u>(١٧,٦٥٣,٨٩٣)</u>	
٦٩,٩٦٢,٥٥١	٢٢٧,٦٣٢,٩٦٤	
٧٣,٧٠٢,٨٧٤	٢٣٣,٦٣٦,٠٨٢	
<u>٩٧٩,١٤٥,٨٠٥</u>	<u>١,٣٣٩,٤١٧,٦٧٦</u>	

حسن عبدالله در علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

Mohan Varghese  
موهان فرجيس  
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإيرادات	إيجابي إقساط التأمين المكتتبة	أقساط إعادة تأمين ممددة	أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة	إيجابي إقساط التأمين غير المكتتبة	صافي إقساط التأمين المكتتبة	إيجابي إقساط التأمين المكتتبة في الفترة	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الإيضاح
٤٢٢,٠٧٦,٩٢٤	٦٢٣,٤٨٥,٤١٩	١٥٠,١٩٩,٧٥٠	١٦٨,٥٠١,٦١٣	(١٥٠,٧٧١,٩٢٣)	(١٨٨,٥٥٠,٤٠٥)	(٢٣,٣٥٦,٢٧٣)	(٢٠١٤ ٣٠ يونيو)	(٢٠١٤ ٣٠ يونيو)	(غير مراجعة) ريال سعودي
(٨,٦١٣,٦٢٢)	(٣٤,٤٠٥,٠٣١)	(٧,٥٤٣,٣٩٣)	(٧,٠٤٨,٠٥٧)						
٢٦٢,٦٩١,٣٧٩	٤٠٠,٥٧٤,٩٨٣	١٠٩,٣٠٠,٠٣٩	١١٨,٢١١,١٠٠						
(٥٣,٨٣٨,٤٦٩)	(٧٣,٤٩٩,٩٣٥)	(٣,٣٥٥,٢٥٠)	٥٣,٣٩٤,٥٧٣						
٢٠٨,٨٥٢,٩١٠	٣٢٧,٧٥٠,٤٨	١٠٥,٩٤٤,٧٨٩	١٧١,٦٠٤,٦٧٣						
٢٠,٩٧٢,٩٩١	٢١,٩٣٥,٩٦٦	٩,٧٠٠,٠٣٤	١١,٣٧٣,٨٦٧						
-	٢,١٦٥,٠٧٢	-	٢,٠٢٤,٥٢٤						
٥٤٩,٩٨	٤٨٨,٠١١	٢٢٢,٧٧٦	١٩٨,٣٥٢						
٣,٩٩٢,٦٨١	٦,٠٢٢,٨٤٦	٢,٠٢٣,٩٨٥	٥,٢٠٤,١٧٨						
٢٣٤,٣٦٧,٦٨٠	٣٥٧,٧٣٦,٩٣٨	١١٧,٨٩١,٥٨٤	١٩٠,٤١٠,٥٩٤						
١٨٥,٧٣٧,٠٣٠	٢٥٠,٨٥٣,٩٧٩	١٠٥,٤٥٧,٤١٢	١٣٢,٣١٧,٠٨٥						
(٣٧,٩٢٥,٤٤٩)	(١٧,٢٨٢,٠٧٩)	(٢٠,٧٩,٩٧١)	(٨,١٧٥,٥٣٥)						
١٤٧,٨١١,٥٨١	٢٣٣,٥٧١,٩٠٠	٨٥,٣٧٧,٤٤١	١٢٤,١٤١,٥٥٠						
١٨,٤٣٢,٩١٠	٢٤,٧٥١,٩٨٨	(٢,٦٧٣,٠٢٧)	١٧,٦٣٠,٤٦٢						
١٦٦,٢٤٤,٤٩١	٢٥٨,٣٢٣,٨٨٨	٨٢,٧٠٤,٤١٤	١٤١,٧٧٢,٠١٢						
٢٨,٠٠٦,٨٩٨	٣٢,٩٣٩,٩٨٨	١٣,٨٣٧,٥٢٦	١٧,٠٧٠,١١٨						
٢٩,١٧١,٣٢٤	٤٣,١٤٥,٥٣٦	١٦,٥٧٦,٩٥٥	٢٠,٧٨٥,٨١٧						
(١,٦٠٥,٣٣٧)	٢٨٤,٨٥٨	(٣٤,٢٥٣)	٣٠٧,٨٦٣	٣,٥٣٠,٨٦٥	٥,٤٤٢,٦٦٦	١,٤٥٧,٦٥٤			
٢٢٥,٣٤٨,٢٤١	٣٤٠,٦٣٦,٨٨٦	١١٢,٥٣٠,٢٩٦	١٨٠,٩٨٣,٣١٢						
٩,٠١٩,٤٣٩	١٧,٩٠٠,٠٥٢	٥,٣٦١,٢٨٨	٩,٤٢٧,٢٨٢						
(٨,١١٧,٤٩٥)	(١٥,٣٩٠,٠٤٧)	(٤,٨٢٥,١٥٩)	(٨,٤٨٤,٥٥٤)						
٩٠١,٩٤٤	١,٧١٠,٠٠٥	٥٣٦,١٢٩	٩٤٢,٧٢٨						

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله دراعي  
الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة من ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الإيضاح	الحصة في فائض عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		دخل عمولات خاصة
٨,١١٧,٤٩٥	١٥,٣٩٠,٠٤٧	٤,٨٢٥,١٥٩	٨,٤٨٤,٥٥٤		مصاريف عمومية وإدارية
١٩٦,٧٤٣	١٠٦,٨٣٦	٧٦,٣٥٦	٥٥,٨٩٢		الدخل قبل الزكاة
(٥٥٥,٠٦٤)	(٧٦٤,٤٢٩)	(٣٢٢,٩٨٠)	(٣٦٦,٩٦٤)		الزكاة
٧,٧٥٩,١٧٤	١٤,٧٣٢,٤٥٤	٤,٥٦٧,٥٣٥	٨,١٧٣,٤٨٢		صافي الدخل للفترة
(٧٢٥,٦٦٥)	(٢,٣٤٨,٨٩٨)	(٣٦٢,١٦٥)	(٥٧٩,٥٧٨)		الدخل الشامل الآخر:
٧,٠٣٣,٥٠٩	١٢,٣٨٣,٥٥٦	٤,٢٠٤,٣٧٠	٧,٥٩٢,٩٠٤		التغير في القيمة العادلة للاستثمار
٠,٧٠	١,٢٤	٠,٤٢	٠,٧٦	١١	المتاح للبيع
١٠,٠٠	١٠,٠٠	١٠,٠٠	١٠,٠٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة
					ربح السهم
					الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
					المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بألاف)

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر على  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال إضافي مدفوع (إيضاح) (١٠)	رأس المال ريال سعودي	
٥١,٧٣٨,١٣٦ ٧,٠٣٣,٥٠٩	(٤٨,٢٦١,٨٦٤) ٧,٠٣٣,٥٠٩	- -	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥٨,٧٧١,٦٤٥ ٦٩,٤٤٢,٥٥١	(٤١,٢٢٨,٣٥٥) (٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	- -	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ٢٠١٤ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٤٥,٢٨٦,٨٥٧ ١٢,٣٨٣,٥٥٦	- ١٢,٣٨٣,٥٥٦	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧ -	-	رأس المال مدفوع من حقوق الإصدار إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٢٧,٦٣٢,٩٦٤	(١٧,٦٥٣,٨٩٣)	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ريال سعودي	الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
---	---	-------

٩٠١,٩٤٤ ١,٧١٠,٠٠٥

٢,٣٣٦,٨٣٤	١,٧٦٣,٣٥٦
(١,٦٥٥,٣٣٧)	٢٨٤,٨٥٨
(١٠٠,٦٥٣)	١,٣٢٤,٢٣٢
٨,١١٧,٤٩٥	١٥,٣٩٠,٠٤٧

٦

الأنشطة التشغيلية  
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لـ:

استهلاك

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

(٦٢,٦٩٥,١٩٤)	(١٣,٢٦٤,٥٩٠)
(٤١,٩٢٥,١٧٥)	(٥٦,٨٢٢,٩٦٨)
(٦,٢٥٧,٨٠٦)	(٧,٠٨١,٤٤٩)
(٢٩,١٧٢,٤٦٦)	(١٥,٠٨٠,٧١٢)
(١٥,١٥٣,١٩١)	(٦,٦١٧,٦٦٤)
١,٤٩٢,٧٧٩	(١٤,٨٣٥,٥٠٣)
٨١,١٢٨,١٠١	٣٨,٠١٦,٥٧٥
٩٥,٧٦٣,٦٣٩	١٣٠,٣٢٢,٨٩٩
٣,٢٢٣,٦٩٣	٣,٦٠٨,٤٧١
(٥,٨٩٧,٢١٦)	١,٣٤٢,٨٥٧
(٩,١٩٢,٧٩٥)	١٧,٢٠٠,١٩٥
٢٠,٩٦٤,٦٠٢	٩٧,٢٥٠,٧٠٩

(١,٣١٥,٨٥٧)	(٢,٢٨٢,٢٣٥)
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٤,٤٠١,٢٠٩
(٣١,٣١٥,٨٥٧)	١٤٢,١١٨,٩٧٤

٤

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

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات  
استثمار محفظته حتى تاريخ الاستحقاق  
النقد/(الزيادة) في ودائع لأجل

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

النشاط التمويلي

مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية  
صافي الزيادة/(النقد) في النقدية وشبيه النقدية  
النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله در علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة من ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
 لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
٧,٧٥٩,١٧٤	١٤,٧٣٢,٤٥٤		التعديلات لـ: الحصة في فائض دخل عمليات التأمين
(٨,١١٧,٤٩٥)	(١٥,٣٩٠,٠٤٧)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى دائنون
(٢٥٥,٣٧٠)	(٨,٤٤٠,٤٩٦)		النقد المستخدم في العمليات
٤٤٢,٥٨٨	٣,٢١٢,٨٣٣		زكاة مدفوعة
(١٧١,١٠٣)	(٥,٨٨٥,٢٥٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٣٦٥,٨٣٢)	(٣,٢٩٨,٩٣٦)		الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٣٦,٩٣٥)	(٩,١٨٤,١٩٢)		النقص/(الزيادة) في و丹ع لأجل
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٨٣٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)		
(١٠,٨٣٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)		
			الأنشطة التمويلية
(٦,٦٠٨,٠٤٨)	٨,٥٧٦,٦١٨		مستحق من عمليات التأمين، صافي
-	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	١٠	رأس المال المدفوع من حقوق الإصدار
-	(١٤٠,٠٨٢,٩٨٠)	١٠	نقدية مقيدة
(٦,٦٠٨,٠٤٨)	١٣,٧٨٠,٤٩٥		صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٨,٩٧٤,٩٨٣)	٤,١٤٦,٣٠٣		صافي الزيادة/(النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢٠,٥١٣,٣٤٨	٣٧,٦٩٢,٨٧٠		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٥٣٨,٣٦٥	٤١,٨٣٩,١٧٣	٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Mohan Varghese

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة من ٩ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧ . إن 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 الاعتيادية 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

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعية 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 المعمول عن الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ .

فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد/ تعديل:

أ) التعديل على المعيار المحاسبى الدولى رقم (١٩) القابل للتطبيق على الفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ على خطط المنافع المحددة التي تتضمن مساهمة من الموظفين و/ أو أطراف ثالثة. وهذا يوفر الإعانة، استناداً على تلبية من بعض المعايير من المتطلبات المقترنة في تعديلات ٢٠١١ لاسناد الموظف/مساهمات الأطراف الأخرى لفترات الخدمة في إطار صيغة خطة المنفعة و أو على أساس متساوي. التعديل الحالى يعطى 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 ٢٠١٣-٢٠١١ والمعمول بها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ، ملخص التعديلات كما أدناه:

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
لفترة ثلاثة وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - "مجموعات العمل" المعدلة، لتوضيح تصنيف وقياس الاعتبارات المحتملة. وتم تعديلها بشكل أكبر لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على محاسبة التكوين لكل أنواع الترتيبات المشتركة في معيار التقارير المالية الأولية رقم ١١.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لتطلب 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 والدانة المعرفة من الفائد بقيمتها المفترضة وبدون خصم، إذا كان الخصم غير مادي. وتم تعديله بشكل أكبر لتوضيح أن المستثنى من الأوراق التجارية يحتمل أن ينطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بغض النظر عما إذا ما كانت تلبى تعریف الموجودات أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات، الآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - "الموجودات غير الملموسة" فإن التعديلات توضح متطلبات نموذج إعادة التقييم مع الاعتراف بأن إعادة صياغة الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) ليست دائمًا متناسبة مع التغير في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة" - تم تمديد تعریف الطرف ذي العلاقة ليشمل كيان الإدارة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة إلى كيان التقارير، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.
- بالإضافة إلى ما سبق، اختارت الشركة عدم اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية بوقت مبكر، التي لن تكون فعالة 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 يونيو ٣٠ (مراجعة)	
	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
نقد لدى البنوك	٦٩,٣٢٠,٢٥١	٨٥,١٢٣,٢١٦	٣٤٢,٨٧٠
نقد في الصندوق	٣٢,١٣٦	٣٢,١٣٦	-
ودائع قصيرة الأجل	٤١,٥٤٠,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٣٥٠,٠٠٠
	٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٤١,٨٣٩,١٧٣	٣٧,٦٩٢,٨٧٠

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

تحفظ الشركة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بمبلغ قدره ٣٥,٢٢٢ 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) (تمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

#### ٥- الودائع لأجل

تنصمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتساء. تكتسب المبالغ المودعة عمولات تبلغ نسبتها ٨٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٨٪).

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥، قامت الشركة بالاستثمار بمبلغ ٤٥,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٥,٢ مليون ريال سعودي) بودائع المرابحة مع شركة السعودي الهولندي المالية من خلال محفظة يتم إدارتها حسب الشروط المتفق عليها.

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار قصير الأجل بعد تاريخ الاستحقاق والمصنف في موجودات التأمين خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وبساوي مبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي.

#### ٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة معيدي التأمين وأخرى اجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٢,٩٥٠,٣٣٥	١٩٨,٥٠٠,٩٦٣	
٤,١١٢,٩٣٦	٣,٦٤٣,٠٢٠	
١٨٧,٠٦٣,٢٧١	٢٠٢,١٤٣,٩٨٣	
(١٧,٤٠٠,٨٠٧)	(١٧,٦٨٥,٦٦٥)	
١٦٩,٦٦٢,٤٦٤	١٨٤,٤٥٨,٣١٨	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي مخصص مكون خلال الفترة / السنة	الرصيد الختامي
١٤,٩١٩,٣٧٦	١٧,٤٠٠,٨٠٧		
٢,٤٨١,٤٣١	٢٨٤,٨٥٨		
١٧,٤٠٠,٨٠٧	١٧,٦٨٥,٦٦٥		

#### ٧- الاستثمارات

##### أ) استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قامت الشركة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 محظوظ به حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالاستثمار في سندات إسلامية ("سكوك") مصدرة من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويكون 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) (تممة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

#### ٧- الاستثمارات (تممة)

##### ج) استثمار متاح للبيع

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

بلغت توزيعات الأرباح من نجم خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣٣٩,١٠٣ ريال سعودي.

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

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين وكبار 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 مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٤ ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقلة) (مساهم)	- مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقلة)، صافي	(٢,٦٢٨,١٣٨)	(٧٤٧,٢٤٩)
شركة آيس لوكاء التأمين المحدودة (وكيل) (جهة مناسبة)	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	٨,٦٤٠,٤٦١	٢٥,١٦١,٨٠٠
شركة آيس المحدودة (جهة مناسبة)	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	٢٤,٥٦٥	٩,٢٢٨
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين ( وسيط) (جهة مناسبة)	- مصاريف عمولات	١,١٩٣,٠٨٥	٢,٤٧٧,١٧٠
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين ( وسيط) (جهة مناسبة)	- أقساط تأمين وطالبات، صافي	(٧١٥,٥٥٠)	(٤٨٧,٠٢٧)
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين ( وسيط) (جهة مناسبة)	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	١٢٣,٤٤٢,٩٣٥	١٦٣,٢٠٥,٠٣٨
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين ( وسيط) (جهة مناسبة)	- مصاريف عمولات	١١,٦٨٦,٥٩٩	١١,٨٣٢,٨٤٦
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين ( وسيط) (جهة مناسبة)	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	٦٨,١٨٣,٩٥٤	٩٧,٣٤١,٥٥٣
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين ( وسيط) (جهة مناسبة)	- عمولات مقبوضة	٣,٩٤٤,١١٣	٣,١٥٧,٢٠٤

##### ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة:	٢٠١٤ ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ٣٠ (مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة
آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة ( وسيط) (شركة شقيقة)	٣٤,٢٨٧,٧١٦	٤٧,١٥٩,٥٤٢	- عمليات التأمين
آيس لوكاء التأمين (وكيل) (شركة شقيقة)	٩,٥٥٣,٨٥٥	١٢,٣٧٦,٧٧٠	- عمليات التأمين
شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقلة) (مساهم)	٣,٧٠٠,٢٦١	٢,٩٥٣,٠١٣	- عمليات التأمين
شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)	٤٤٤,١٧٠	٣٣٢,٢٣٠	- عمليات التأمين
	٤٧,٩٨٦,٠٠٢	٦٢,٨٢١,٥٥٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترة الثلاثة وأشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

#### ٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصتها (تنمية)

##### ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافآت مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٨١,٦٦٨	٣,٠٠٤,٥٢٩	
-	٤٧٩,٢٥٠	
١٣٤,٣٧٠	١١٩,٢٣٢	
<b>٢,١١٦,٠٣٨</b>	<b>٣,٦٠٣,٠١١</b>	

#### ٩- المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقه، 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 وموجوداتها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (نهاية)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)  
بآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	التأمين الصحي	المركيبات	والسطو	الحريق	الهندسي	العامية	حوادث عامة	آخرى	المجموع
الإيرادات	٧١,٤٦٤	٤٧,٤٥٤	١٢,٥٥٣	١٣,٦٨٦	١٥,١٤٠	٢,٦٢٠	٢,٦٩٠	٢,٨٩٥	١٦٨,٥٠٢
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	-	(١١٨)	(١١,٠٦)	(١٣,٠٩٢)	(١٤,١٥٨)	(١,٤٠٨)	(٢,٣٠٨)	(١,١٥٣)	(٤٣,٢٤٣)
أقساط إعادة تأمين مسندة	٦٥٢	٥١٤	(٥١٤)	(١١٤)	(٣٢٧)	(٣٧)	(٢٧)	(١٤)	(٧,٠٤٨)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٦,٧٠٤)								
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦٤,٧٦٠	٤٧,٩٨٨	٤٦٧	٤٨٠	٦٥٠	١,١٨٥	٣٨٢	١,٧٢٨	١١٨,٢١١
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٢٥,٤٣٥	٢٦,٠٨٧	٤٦٧	٢١٣	٢٦٥	٤٠٨	٥٩	٤٦١	٥٣,٣٩٥
صافي الأقساط المكتسبة	-	٣٤١	٣,٧٥٧	٦٩٣	٩٢٠	١,٥٩٣	٤٤١	٢,١٨٩	١٧١,٦٦
دخل عمولات	٩٠,١٩٥	٧٤,٠٧٥	٣,٦٧٧	١,٥٠٠	٢,٠٦٠	٣,٠٣٠	٨١٠	١,٥٤٢	١١,٣٧٤
مجموع إيرادات التأمين	٩٠,١٩٥	٧٤,٤١٦	٥,١٥٧	٢,٧٥٣	٣,٩٥٠	٢,٤٠٣	١,٩٨٣	٢,١٢٣	١٨٢,٩٨٠
إيرادات غير موزعة									٧,٤٣١
مجموع الإيرادات	٩٠,١٩٥	٧٤,٤١٦	٥,١٥٧	٢,٧٥٣	٣,٩٥٠	٢,٤٠٣	١,٩٨٣	٢,١٢٣	١٩٠,٤١١
التكليف والمصاريف	٥٩,٨٤٢	٦٣,٧٦٩	(٢٥)	٢,٦٠٣	٤٦٧	٢,٩٠١	١٢	١,٣٧٩	١٣٢,٣١٧
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٧١)			(٢,٣٧٤)	(٤٢٤)	(٢,٧٣٨)	(٧)	(١,٣٤٥)	(٨,١٧٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة									
صافي المطالبات المدفوعة	٥٩,٧٧١	٦٣,٧٤٤	٥٣٠	٢٢٩	٤٣	١٦٣	٥	٣٤	١٢٤,١٤٢
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٦,١٨١	٧٢٨	٥٣٠	٦٣,٧٤٤	(٢٥١)	(٦٧)	(٢١٠)	٩١٥	(١٩٦)
صافي المطالبات المتبقية	٧٥,٩٥٢	٦٤,٤٧٢	١,٨٩٦	٧٥٩	(٢٠٨)	٩٦	(٢٠٥)	٩٤٩	(٤٣)
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	٣,٩٧٥	٧,١٠١	١,٨٩٦	١,٨٩٦	٩٠٥	١,٩٣٠	٤٥٤	٢٣٧	٥٢٢
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة	٧٩,٩٢٧	٧١,٥٧٣	٢,٦٥٥	٧٤٧	٢,٠٢٦	٢٤٩	١,١٨٦	٤٧٩	١٥٨,٨٤٢
مصاريف غير موزعة									٢٢,١٤٢
مجموع التكاليف والمصاريف									١٨٠,٩٨٤
صافي فائض عمليات التأمين									٩,٤٢٧

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

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

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

المجموع	أخرى	حادث عام	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحرق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
١٥٠,١٩٩	٢,٧٠٦	١,٦٩٦	٣,٥١٦	١١,٨٩٥	٨,٣٣٦	١٢,٤٨٠	٣٧,٦٥٧	٧١,٩١٣
(٣٣,٣٥٦)	(٩١٤)	(١,٣٤٧)	(٨٢٨)	(١١,٤٥٨)	(٧,٤٥٤)	(١١,١٦٥)	(١٩٠)	-
(٧,٥٤٣)	(١٦)	-	(٦٠)	(١٦٤)	(٣١)	(٤٨٣)	(٨٢٦)	(٥,٦٨٣)
١٠٩,٣٠٠	١,٧٧٦	٣٤٩	٢,٦٢٨	٢٧٣	٥٧١	٨٣٢	٣٦,٦٤١	٦٦,٢٣٠
(٣,٣٥٥)	٣٦٩	١٧١	(٦٦٢)	(٦١)	(٧٥)	١٣٧	(٣,٩٢٦)	٦٩٢
١٠٥,٩٤٥	٢,١٤٥	٥٢٠	١,٩٦٦	٢١٢	٤٩٦	٩٦٩	٣٢,٧١٥	٦٦,٩٢٢
٩,٧٠٠	١٣١	١,٤٦٨	٣١٣	١,٠٦٦	٢,٨٧٦	٣,٨١٣	٣٣	-
١١٥,٦٤٥	٢,٢٧٦	١,٩٨٨	٢,٢٧٩	١,٢٧٨	٣,٣٧٢	٤,٧٨٢	٣٢,٧٤٨	٦٦,٩٢٢
٢,٢٤٧								
<b>١١٧,٨٩٢</b>								
١٠٥,٤٥٧	٢,٣٢٤	١,٠١٦	١٤٥	٦٢٦	١,٦١٨	١٤,٢٢٥	٢١,٨٧٣	٦٣,٦٣٠
(٣٠,٠٨٠)	(١,٥٩٧)	(٥٤٠)	(٢٧)	(٥٩٩)	(١,٤٦٤)	(١٣,٩٣٩)	(١,٧٠٦)	(٢٠٣)
٨٥,٣٧٧	٧٢٧	٤٧١	١١٨	٢٧	١٥٤	٢٨٦	٢٠,١٦٧	٦٣,٤٢٧
(٢,٦٧٣)	٥٩	٢٠	٢٥٧	(١,١٢٣)	٣٠٤	٢,١٠٥	٢,٧٩٦	(٦,٩٩١)
٨٢,٧٠٤	٧٨٦	٤٩١	٣٧٥	(١,٠٩٦)	٤٥٨	٢,٣٩١	٢٢,٨٦٣	٥٦,٤٣٦
١٣,٨٣٨	٤٨٢	٢٧٤	٤٠٠	٥٤٩	٩٩٠	٢,٨٥١	٤,٤١٢	٣,٨٨٠
٩٦,٥٤٢	١,٢٦٨	٧٦٥	٧٧٥	(٥٤٧)	١,٤٤٨	٥,٢٤٢	٢٧,٢٧٥	٦٠,٣١٦
١٥,٩٨٩								
<b>١١٢,٥٣١</b>								
٥,٣٦١								

القطاعات التشغيلية

إيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط اعادة تأمين مسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات

مجموع إيرادات التأمين

إيرادات غير موزعة

مجموع إيرادات التأمين

التكليف والمصاريف

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكليف والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠- المعلومات القطاعية (نهاية)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

المجموع	آخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسى	البحرى	الحرق والسطو	المركبات	التأمين الصحى
٦٢٣,٤٨٥	١٠,٥٨١	١١,١٨٥	١٠,٨٩٣	٢٣,٧٢٨	١٩,٧١٧	١٣١,٠٨٥	١٧٠,٠٣٨	٢٤٦,٢٥٨
(١٨٨,٥٥٥)	(٥,٢٢٦)	(١٠,٣٥٩)	(٦,٧٨٠)	(٢٢,٢٧٨)	(١٨,٣٢٠)	(١٢٥,٢٠٣)	(٣٣٩)	-
(٣٤,٤٠٥)	(٤٢)	-	(٩١)	(٤٨٣)	(٣٢٥)	(٢,٠٨٤)	(٢,٠٨٠)	(٢٩,٣٠٠)
<b>٤٠٠,٥٧٥</b>	<b>٥,٣١٣</b>	<b>٨٢٦</b>	<b>٤,٠٢٢</b>	<b>٩٦٧</b>	<b>١,٠٧٢</b>	<b>٣,٧٩٨</b>	<b>١٦٧,٦١٩</b>	<b>٢١٦,٩٥٨</b>
<b>(٧٣,٥٠٠)</b>	<b>(٤٧٠)</b>	<b>٧٢</b>	<b>(١,٠٠٧)</b>	<b>٤٣٢</b>	<b>١٥٢</b>	<b>(١,٩٩٤)</b>	<b>(٢٣,٨٤٨)</b>	<b>(٤٦,٨٣٧)</b>
<b>٣٢٧,٠٧٥</b>	<b>٤,٨٤٣</b>	<b>٨٩٨</b>	<b>٣,٠١٥</b>	<b>١,٣٩٩</b>	<b>١,٢٢٤</b>	<b>١,٨٠٤</b>	<b>١٤٣,٧٧١</b>	<b>١٧٠,١٢١</b>
<b>٢٢,٦٦٧</b>	<b>٤٢٤</b>	<b>٣,٢١٢</b>	<b>١,٣٣٢</b>	<b>٦,٠٢٥</b>	<b>٣,٨٦٦</b>	<b>٧,٠٧٩</b>	<b>٣٧٨</b>	<b>(٤٩)</b>
<b>٣٤٩,٣٤٢</b>	<b>٥,٢٦٧</b>	<b>٤,١١٠</b>	<b>٤,٣٤٧</b>	<b>٧,٤٢٤</b>	<b>٥,٠٩٠</b>	<b>٨,٨٨٣</b>	<b>١٤٤,١٤٩</b>	<b>١٧٠,٠٧٢</b>
<b>٨,٣٩٥</b>								
<b>٣٥٧,٧٣٧</b>								

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

اقساط إعادة تأمين مسدة

اقساط تأمين فائض الخسارة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

الحركة في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي الاقساط المكتتبة

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 المكتتبة

تكليف أكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

٢٥٠,٨٥٤	٢,١٧٩	١,٦٨١	١٢	٥,١٣٩	٢,٢٩٥	٨,٩٧٧	١١٣,٣١٧	١١٧,٢٥٤
(١٧,٢٨٢)	(١,٧٥٢)	(١,٥٣٤)	(٧)	(٤,٨٢٧)	(٢,٠٥٥)	(٧,٩٨٢)	(٤٧)	(٧٨)
<b>٢٣٣,٥٧٢</b>	<b>٤٢٧</b>	<b>١٤٧</b>	<b>٥</b>	<b>٣١٢</b>	<b>٢٤٠</b>	<b>١,٩٩٥</b>	<b>١١٣,٢٧٠</b>	<b>١١٧,١٧٦</b>
<b>٢٤,٧٥٢</b>	<b>(١٤٨)</b>	<b>١,٠٧٧</b>	<b>١٤٠</b>	<b>(٢٠٦)</b>	<b>(٤٥)</b>	<b>(١٧٤)</b>	<b>٧,١٦٢</b>	<b>١٦,٩٤٦</b>
<b>٢٥٨,٣٢٤</b>	<b>٢٧٩</b>	<b>١,٢٢٤</b>	<b>١٤٥</b>	<b>١٠٦</b>	<b>١٩٥</b>	<b>١,٨٢١</b>	<b>١٢٠,٤٣٢</b>	<b>١٣٤,١٢٢</b>
<b>٣٢,٩٤٠</b>	<b>١,٢٧٦</b>	<b>٤٨٨</b>	<b>٩٢٠</b>	<b>٣,٣٨٦</b>	<b>١,٧٦٤</b>	<b>٣,٧٠٧</b>	<b>١٣,٦٠٨</b>	<b>٧,٧٩١</b>
<b>٢٩١,٢٦٤</b>	<b>١,٥٥٥</b>	<b>١,٧١٢</b>	<b>١,٠٦٥</b>	<b>٣,٤٩٢</b>	<b>١,٩٥٩</b>	<b>٥,٥٢٨</b>	<b>١٣٤,٠٤٠</b>	<b>١٤١,٩١٤</b>
<b>٤٩,٣٧٣</b>								
<b>٣٤٠,٦٣٧</b>								
<b>١٧,١٠٠</b>								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)  
بألاف الريالات السعودية

المجموع	آخرى	حادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسى	البحرى	الحريق والسطو	المركيبات	التأمين الصحى
٤٢٢,٠٧٧	٨,٧٧٨	١١,٤٥٧	٧,٨٠٦	٢٣,٥٣٨	١٥,٢٩٣	١٠٠,٢٦٣	٨٧,٩٦١	١٦٦,٩٨١
(١٥٠,٧٧٢)	(٣,٧٤٢)	(١٠,٤٣٣)	(٣,٣١٣)	(٢٢,٣٦٩)	(١٣,٦١١)	(٩٦,٣١٨)	(٤١١)	(٥٧٥)
(٨,٦١٤)	(٥٨)	-	(١٠)	(٤٢٨)	(٤٨٩)	(١,٥١٧)	(١,٩٢٩)	(٤,٠٩٢)
٢٦٢,٦٩١	٤,٩٧٨	١,٠٢٤	٤,٣٩٢	٧٤١	١,١٩٣	٢,٤٢٨	٨٥,٦٢١	١٦٢,٣١٤
(٥٣,٨٣٨)	(٨٠٦)	(٣)	(١,٢٨٦)	(٨٧)	(٢١١)	(١,٢١١)	(٢٤,٤٩١)	(٢٥,٧٤٤)
٢٠٨,٨٥٣	٤,١٧٢	١,٠٢٢	٣,١٠٦	٦٥٤	٩٨٢	١,٢١٧	٦١,١٣٠	١٣٦,٥٧٠
٢٠,٩٧٣	٩٠٤	٢,٧٨٢	١,١٧٩	٤,٢٢٠	٤,٧٠٥	٧,٠٧٩	٧٩	٢٥
٢٢٩,٨٢٦	٥,٠٧٦	٣,٨٠٤	٤,٢٨٥	٤,٨٧٤	٥,٦٨٧	٨,٢٩٦	٦١,٢٠٩	١٣٦,٥٩٥
<b>٤,٥٤١</b>								
<b>٢٢٤,٣٦٧</b>								
١٨٥,٧٣٧	٢,٣٩١	١,١١٤	١٤٥	٥,٦٤٦	٢,٧١٥	٢٥,٥٢١	٤٢,٦٠٨	١٠٥,٥٩٧
(٣٧,٩٢٥)	(١,٦٥٠)	(١٣٨)	(٢٧)	(٥,٤٠٢)	(٢,٤١٧)	(٢٤,٤٢٣)	(١,٧٤٣)	(١,٦٢٥)
١٤٧,٨١٢	٧٤١	٤٧٦	١١٨	٢٤٤	٢٩٨	١,٠٩٨	٤٠,٨٦٥	١٠٣,٩٧٢
١٨,٤٣٣	٢٢٧	٢٠١	١,٣١٢	٣١٢	٧٧٣	٢,٠١٣	١,١٩٠	١٢,٤٠٥
١٦٦,٢٤٥	٩٦٨	٦٧٧	١,٤٣٠	٥٥٦	١,٠٧١	٣,١١١	٤٢,٥٥٥	١١٦,٣٧٧
٢٨,٠٠٧	١,١٤١	٥٤٠	١,٢٨٠	٢,١٠٤	١,٧٨٢	٥,١٩٠	٨,١٦٢	٧,٨٠٨
<b>١٩٤,٢٥٢</b>	<b>٢,١٠٩</b>	<b>١,٢١٧</b>	<b>٢,٧١٠</b>	<b>٢,٦٦٠</b>	<b>٢,٨٥٣</b>	<b>٨,٣٠١</b>	<b>٥٠,٢١٧</b>	<b>١٢٤,١٨٥</b>
<b>٣١,٠٩٦</b>								
<b>٢٢٥,٣٤٨</b>								
<b>٩,٠١٩</b>								

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة تأمين مستدنة

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

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتقدمة

تكاليف أكتاب 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) (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

	المجموع	آخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسى	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحى
٣٤٣,١٦٥	١,٩٨١	١٤٠,٩٩٥	٧٦٢	٦٠,٦٥٧	٥٥,٧١٢	٨١,٣٩٢	١,٦٦٦	-	
١٢٢,٣٩٦	١,٤٨٦	٨,٤٣٣	٦,٣٧٩	٢٢,٤٥٥	١١,٨٩٥	٧١,٥٠٨	٢٤٠	-	
٣٠,٩٠٢	٤٣٥	٤٥٢	٩٣٦	٣,١٥٦	١,٠٤١	٣,٥٩٥	١٤,٥٥٧	٦,٧٣٠	
<b>٤٩٦,٤٦٣</b>	<b>٣,٩٠٢</b>	<b>١٤٩,٨٨٠</b>	<b>٨,٠٧٧</b>	<b>٨٦,٢٦٨</b>	<b>٦٨,٦٤٨</b>	<b>١٥٦,٤٩٥</b>	<b>١٦,٤٦٣</b>	<b>٦,٧٣٠</b>	
<b>٦٠٩,٣١٩</b>									
<b>١,١٠٥,٧٨٢</b>									
<b>٥٣٠,٨١٦</b>	<b>٣,٦٤٥</b>	<b>١٤٤,١٩٤</b>	<b>١,٨٤١</b>	<b>٦٣,٨٤٠</b>	<b>٥٨,٥١٦</b>	<b>٩٠,٨٤٩</b>	<b>٥١,٣٩٢</b>	<b>١١٦,٥٣٩</b>	
<b>٤٣١,١٤٣</b>	<b>٣,٣١٨</b>	<b>٩,١٣١</b>	<b>١٠,٩٥٢</b>	<b>٢٢,٣٥٣</b>	<b>١٢,٤٨٧</b>	<b>٧٥,٢٢٨</b>	<b>١٣٧,٣٦٤</b>	<b>١٥٩,٣١٠</b>	
<b>١٩,٠٧٩</b>	<b>١٣١</b>	<b>٢,٧٨٥</b>	<b>١,٣٣٧</b>	<b>٥,٦٨٦</b>	<b>٢,٠٢٧</b>	<b>٧,٠٤٢</b>	<b>٧١</b>	<b>-</b>	
<b>٩٨١,٠٣٨</b>	<b>٧,٠٩٤</b>	<b>١٥٦,١١٠</b>	<b>١٤,١٣٠</b>	<b>٩٢,٨٧٩</b>	<b>٧٣,٠٣٠</b>	<b>١٧٣,١١٩</b>	<b>١٨٨,٨٢٧</b>	<b>٢٧٥,٨٤٩</b>	
<b>١٢٤,٧٤٤</b>									
<b>١,١٠٥,٧٨٢</b>									

**الموجودات**

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

**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

متالف الموجودات غير الموزعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والنهم المدينة بمبلغ ١٨٤,٥ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة مبلغ ٦٢,٦ مليون ريال سعودي، النقدية وبشهه النقدية بمبلغ ٣٠٠,٢ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى تبلغ ٦١,٨ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥، بلغ مجموع أقساط إعادة التأمين المدينة من علاء التأمين الطبي والتي تبلغ ٩٧ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقى والذي يساوي ٨٤ مليون ريال سعودي في تكون بشكل رئيسي من نهم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية:

(أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) هندي (ه) حوادث عامة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)  
بألاف الريالات السعودية

المجموع	آخرى	حوادث عامه	المسؤولية العامة	الهندسى	البحري	الحريق والسطر	المركبات	التأمين الصحى	
٣٢٩,٩٠٠	٢,٥٥٣	١٣٦,١٠٧	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>٤٨٦,١٥٠</b>									
<b>٩٠٥,٤٤٣</b>									

الموجودات

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
نفقات إكتتاب وثائق تأمين مجلة

الموجودات القطاعية

موجودات غير موزعة  
مجموع الموجودات

المطلوبات

اجمالي المطالبات تحت التسوية  
اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة  
دخل عمولات غير مكتسبة

المطلوبات القطاعية

مطلوبات غير موزعة  
مجموع المطلوبات

٤٩٢,٧٩٩	٤,٣٨٩	١٣٨,٧٢٧	١,٦٦٩	٧٠,٢٥٥	٥٧,٢٤٨	٧٦,٢٦١	٤٤,٦٥٠	٩٩,٦٠٠	
٣٠٠,٨٢٠	٢,٠٧٠	١١,٠٢٢	٨,٧٤٠	٢٥,٦٥٣	٨,٣٧٩	١٩,٠٧٨	١١٣,٤٠٤	١١٢,٤٧٤	
١٥,٤٧١	٤٢	٢,٩٣٣	٧٣٣	٦,٤٩٤	١,٩٩٩	٣,٢٣٣	٣٧	-	
<b>٨٠٩,٠٩٠</b>	<b>٦,٥٠١</b>	<b>١٥٢,٦٨٢</b>	<b>١١,١٤٢</b>	<b>١٠٢,٤٠٢</b>	<b>٦٧,٦٢٦</b>	<b>٩٨,٥٧٢</b>	<b>١٥٨,٠٩١</b>	<b>٢١٢,٠٧٤</b>	
<b>٩٦,٣٥٣</b>									
<b>٩٠٥,٤٤٣</b>									

تناقض الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ١٦٩,٧ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة مبلغ ٤٧,٩ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٦٩,٣ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى تبلغ ٦٤,٣ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥، بلغ مجموع أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة من عمالء التأمين الطبي ١٦٩,٧ مليون ريال سعودي ويكون بشكل رئيسي من ذمم أقساط من عمالء 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 بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطر (د) هندسي (هـ) حوادث عامه.

- ١٠ رأس المال

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ فإنه يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ 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). وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٣,٢ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٣٢٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٦,٨ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

دعت الشركة لاجتماع الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين والذي عقد في ٣١ مايو ٢٠١٥ (الموافق ١٣ شعبان ١٤٣٦) حيث تم الحصول على الموافقة اللازمة من المساهمين لزيادة رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتاريخ ٩ يونيو ٢٠١٥ (الموافق ٢٢ شعبان ١٤٣٦) حتى ٢٩ يونيو ٢٠١٥ (الموافق ١٢ رمضان ١٤٣٦) والتي تضمنت تقديم العطاءات للأسهم غير المكتسبة من قبل أصحاب الحقوق (من "أسهم العجز") من قبل بعض المؤسسات الاستثمارية من خلال العملية المذكورة في نشرة حقوق الاصدار الموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية.

من مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي المتحصلة من الاكتتاب و التي يجب أن تدفع للشركة، ١٤٠,٠٨٢,٩٨٠ ريال سعودي تضم بيع أسهم لأصحاب حقوق الاصدار في حساب ضمان مع المدير الرئيسي لحقوق الإصدار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ . وسوف يتم سداد المبلغ المتبقى والذي يساوي ٩,٩١٧,٠٢٠ ريال سعودي والذي يتألف من العائدات من بيع "أسهم العجز" من قبل بعض المؤسسات الاستثمارية لحساب الضمان بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ . وحيث من المقرر تسوية بيع أسهم العجز بعد ذلك التاريخ.

بما أن العائدات الموجودة في حساب الضمان و التي تساوي ١٤٠,١ مليون ريال و غير المتاحة للشركة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، فقد تم استثنائها من النقد وما يعادله (ايضاح ٤). يتم اظهار هذا الحساب كجزء من النقية المقيدة في حساب موجودات المساهمين، والجزء غير المدفوع بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والذي يساوي ٩,٩ مليون ريال سعودي، تم تصنيفه كأسهم مشتركين مدينة في موجودات المساهمين.

بما أن الأسهم لم يتم تسجيلها وإصدارها بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، فإن إجمالي المساهمة والذي يساوي ١٥٠ مليون ريال سعودي، بعد خصم مصاريف حقوق الإصدار، تم إظهارها كرأس مال مدفوع إضافي في حسابات حقوق المساهمين. وقد تم دفع مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي للشركة بعد خصم مصاريف حقوق الإصدار بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠١٥).

وقد قام المساهمين المؤسسين بدفع كامل المبلغ المستحق للشركة.

- ١١ الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

- 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 للملاحظة مباشرة أو يمكن تدويره 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) لأدوات مالية مماثلة.

- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقدير سعير 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، 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 يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية:
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	استثمار محتظ به حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١١,٩٢٣,٠٨٠</u>	<u>١,٩٢٣,٠٨٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>استثمار متاح للبيع</u>

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

### ١٣- المطلوبات والالتزامات المحتملة

#### أ) الدعوى القضائية والأنظمة

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

#### ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية والمتعلقة بإيجار المكاتب في مختلف المواقع ١,٢ مليون ريال سعودي لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ١,٢ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل من عمليات التأمين الأولية.

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	السنة
٢,٠٤٣,٩٤٩	١,٢٥٢,٢٥٨	٢٠١٥
١,٩٧٩,٥٤٢	٢,٤١١,٥٤٨	٢٠١٦
٦٤٦,٤١٢	٦٣٨,٨٧٤	٢٠١٧
<b>٤,٦٦٩,٩٠٣</b>	<b>٤,٣٠٢,٦٨٠</b>	

### ١٤- صافي فائض عمليات التأمين

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

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي
٢٠٨,٨٥٢,٩١٠	٣٢٧,٠٧٥,٠٤٨	١٠٥,٩٤٤,٧٨٩	١٧١,٦٠٤,٦٧٣
٢٠,٩٧٢,٩٩١	٢١,٩٣٥,٩٦١	٩,٧٠٠,٠٣٤	١١,٣٧٣,٨٦٧
-	٣٣١,١٩٢	-	٣٣١,١٩٢
(٢٨,٠٠٦,٨٩٨)	(٣٢,٩٣٩,٩٨٨)	(١٣,٨٣٧,٥٢٦)	(١٧,٠٧٠,١١٨)
(١٦٦,٢٤٤,٤٩١)	(٢٥٨,٣٢٣,٨٨٨)	(٨٢,٧٠٤,٤١٤)	(١٤١,٧٧٢,٠١٢)
<b>٣٥,٥٧٤,٥١٢</b>	<b>٥٨,٠٧٨,٣٢٥</b>	<b>١٩,١٠٢,٨٨٣</b>	<b>٢٤,٤٦٧,٦٠٢</b>

صافي أقساط التأمين المكتسبة  
دخل عمولات  
دخل اكتتاب أخرى  
تكليف اكتتاب وثائق التأمين  
صافي المطالبات المتقدمة  
صافي فائض عمليات التأمين

### ١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٥ رمضان ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠١٥).