

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

**شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤**

صفحة

الفهرس

١

تقرير الفحص المحدود

٢ - ٣

قائمة المركز المالي الأولية

٤

قائمة نتائج عمليات التأمين والفانض المتراكם الأولية

٥

قائمة عمليات المساهمين الأولية

٦

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

٩

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

١٠ - ٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود

إلى السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الأولية وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات 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 في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية لكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

للفت الانتباه إلى أنه 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.

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

٢٠١٥ يناير ١٨
٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦



قائمة المركز العالمي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالريلال السعودي

موجودات عمليات التأمين	إيضاح	(غير مراجعة)	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	(مراجعة)
نقدية وشبه نقدية			٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٧٩,٢٩٠,٤٦٨	
ودائع لأجل			٢٥,٢٧٧,٦٦٢	٤٥,٨٦٦,٩٣٨	
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي			١٨١,٩٨٣,٠٣١	١٧٧,٦٠٦,٧٢٢	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(١)٩		-	٢,٢٣٨,٦٢٥	
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	(١)٨		٢٢,٦٢٢,٢٧٣	١٥,٠٧٨,٠٩٨	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			٩,٢٠٣,٠٨٦	١٠,٣٢٧,٤١٦	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			٩٣,٩٥٣,٢٢٥	١٠٧,٤٤٤,٨٧٦	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			١٩٥,٠٠٧,١٧١	٢٥٥,٧٣٦,٠٧١	
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة			٢١,١٩٤,٢٤٨	١٦,٩٠٥,٣٧١	
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين			١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٢,٦٩٢,٠٨٦	
ممتلكات ومعدات، صافي			٦,٦٠٥,٢٦٠	٦,٨٥٩,٦٢٧	
مجموع موجودات عمليات التأمين			٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٨٣٠,٠٤٦,٣٠٨	
موجودات المساهمين					
نقدية وشبه نقدية			١٢,٦٤٠,٥٩٦	٣٣,٧٤٧,٠٢٩	
ودائع لأجل			٧٩,٢٥٩,٨٤٣	٦٩,٢٤٠,٧٣١	
استثمارات متاحة للبيع			٥٠,٨٠٥,٤٢٩	٣٥,٥٦٢,٥٤٨	
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	(١)٨		١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			٢,٥٩٥,٤٢٧	١,٦٧٢,٥٢٤	
وديعة نظامية	١٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع موجودات المساهمين			١٨٤,٩٤٦,٦٨٣	١٧٩,٨٦٨,٢٢٠	
مجموع الموجودات			٩٥١,٣٠٠,٠٨٢	١,٠٠٩,٩١٤,٥٢٨	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر (مراجعة)
(مراجعة)

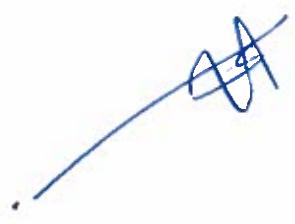
	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين
٥١,٠٠٦,٥٤٢	٣٣,٧١٧,٧٨٨	ذمم دائنة
٦٩,٦٦٣,٠٠٤	٦٧,٩٥٠,٠١٥	ذمم معيدي التأمين دائنة
٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	مطالبات تحت التسوية
-	٧٩٦,٣٩٣ (١٩)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٦,٧٤٢,٤٤٦	٢٩,٥٩٥,٠٠٨	مبالغ مستحقة ومطالبات أخرى
٢٩٥,٢٨٢,٢٢٢	٣١١,٩١١,٥٩٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٦٠٤,١٨١	٨,٨٧٢,٣٢٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,١٢٠,٢٢٠	٦,٢٢١,٥٣٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٢٧,٣١٥,٣٦٣	٧٦٣,٦٢٢,٤٥٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	فائض عمليات التأمين
٨٣٠,٠٤٦,٣٠٨	٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	توزيعات الفائض المتراكمة
١,٢٧٧,٦٥١	١,٠٠٢,٣٧٢	مطلوبات وحقوق المساهمين
١١٢,٦٩٢,٠٨٦	١١٧,٩١٨,٣٩٦	مطلوبات المساهمين
١,٨٥٨,٥٣٢	٢,٤٦٩,٧٣٠	دائعون ومبالغ مستحقة ومطالبات أخرى
١١٥,٨٢٨,٢٦٩	١٢١,٣٩٠,٤٩٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زكاة وضريرية دخل مستحقة
(١٣٦,٧٢٦,٣٤٢)	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٦٦,٢٩٣	(١٣١,٨٤٧)	
٦٤,٠٣٩,٩٥١	٦٣,٥٥٦,١٨٥	
١٧٩,٨٦٨,٢٢٠	١٨٤,٩٤٦,٦٨٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٠٩,٩١٤,٥٢٨	٩٥١,٣٠٠,٠٨٢	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات حقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالريال السعودي

	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
	(غير مراجعة) (مراجعة)	(غير مراجعة) (مراجعة)	(غير مراجعة) (مراجعة)	(غير مراجعة) (مراجعة)	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٨٦,٣٢٦,٨٠٣	٦٤٤,٢٣٤,٧٧١	١٢٠,٤٢٥,٨٩٦	١١٦,٥٧٣,٠٥٧	
بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٩٩,٧٨٠,٢٠٦)	(١٩٠,٧٨٩,٤٥٤)	(٤٥,٩٦٢,٨١١)	(٣٧,١٦٣,٩٢٣)	
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٨,٩٢١,٩٨٧)	(١٠,٥٠٨,٣٨٤)	(٢,٤٥٤,٧٦٢)	(٢,٦٢٧,٠٩٦)	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٧٧,٦٢٤,٦١٠	٤٤٢,٩٣٦,٩٣٣	٧٢,٠٠٨,٣٢٣	٧٦,٧٨٢,٠٣٨	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٧٠,٤٢٦,٢٢٨	(٣٠,١٤٠,٠٢٦)	٢٩,٨٩١,٨٨٥	٢٧,٩٩٦,٨٩٧	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٤٨,٠٥٥,٨٣٨	٤١٢,٨١٦,٩٠٧	١٠١,٩٠٠,٢٠٨	١٠٤,٧٧٨,٩٣٥	
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٥٩٣,٣٦٣,٠٦٢)	(٥٩٣,٣٦٣,٠٦٢)	(١١٩,٣٩٧,٦٦٧)	(١٠٨,٤٦٧,٦٣١)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤٧,١٤١,٠٦٣	٢٦٨,١٦٧,٠٢٧	٢٤,٥٧٨,٩٤٣	٢٣,٤٨٤,٢٢٦	
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٨٠٢,٦٦٢)	٦٠٩,٠٥٤	٢,١٩٦,٩١٨	١٩,٠٨٢,٩٧٧	
صافي المطالبات المكتبدة	(٤٦١,٨٨٨,٨٨٢)	(٣٢٤,٥٨٦,٩٨١)	(٩٢,٦٢١,٨٠٦)	(٦٥,٩٠٠,٤٢٨)	
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	(٥٢,٠٦٣,٤٥٧)	(٤١,٠٧٧,٩٠١)	(١١,٠٣٢,٢٢٣)	(١١,٧٥٧,٦٣٨)	
عمولات إعادة التأمين المكتتبة	٢٩,٣٦٨,٨٢٢	٣٧,١٧٦,٦٥٠	٦,٧٩١,٠٩٢	٧,٣٧١,٢٤٠	
صافي نتائج الإكتتاب	(٣٦,٥٣٢,٦٧٨)	٨٤,٣٢٨,٦٧٥	٥,٠٣٦,٢٦١	٣٤,٤٩٢,١٠٩	
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٧,٩٢٥,٤٤٠)	(٩٤,٠٠٢,٦٢٢)	(٢٤,٦٠١,١٠٥)	(٢١,١١٨,٢٥٣)	
مصاريف إكتتاب أخرى	-	(١,٤١٠,٧٣٠)	-	(١,٤١٠,٧٣٠)	
إيرادات أخرى	٧,٦٩١,٤٨٣	١,٩٠٥,٣٦٣	٥,٠٦٦,٠٨١	٤٩٥,٣٠٣	
فائض (عجز) عمليات التأمين	(٩,١٧٩,٣١٤)	(٩,١٧٩,٣١٤)	(١٤,٤٩٨,٧٦٣)	١٢,٤٥٨,٤٢٩	
حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين	١١٦,٧٦٦,٦٣٥	٩,١٧٩,٣١٤	١٤,٤٩٨,٧٦٣	(١٢,٤٥٨,٤٢٩)	
الفائض بعد حصة المساهمين	-	-	-	-	
الفائض المتراكם في بداية الفترة / السنة	-	٢,٧٣٠,٩٤٥	-	٢,٧٣٠,٩٤٥	
الفائض المتراكם في نهاية الفترة / السنة	-	٢,٧٣٠,٩٤٥	-	٢,٧٣٠,٩٤٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالريل السعودي

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين	(١١٦,٧٦٦,٦٣٥)	(٩,١٧٩,٣١٤)	(١٤,٤٩٨,٧٦٣)	١٢,٤٥٨,٤٢٩	
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع	١١,١٥٢,٨٥١	٧,٠٢٩,٣٣٧	٢١٤,٣٨٩	-	
دخل عمولات	٥,٢١٠,٦٠١	٥,٣٣٤,٤٣١	١,٣٥٨,٠٤٦	١,٢٤٨,٧٠١	
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٤٢٨,٤٨٣)	(١,٢٨٠,٠٨٠)	(٣٧٧,٨١٨)	(٦٤٢,١٨٧)	
صافي دخل (خسارة) الفترة / السنة	(١٠١,٨٣١,٦٦٦)	١,٩١٤,٣٧٤	(١٣,٣٠٤,١٤٦)	١٣,٠٦٤,٩٤٣	
ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة / للسنة	(٥,٠٩)	٠,١٠	(٠,٦٧)	٠,٦٥	١٢

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالريال السعودي

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(مراجعه)	(غير مراجعة)	(مراجعه)	(غير مراجعة)	(مراجعه)	(غير مراجعة)
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	صافي دخل (خسارة) الفترة / السنة
٢٥٣,٢٩٤	(٨٩٨,١٤٠)	٦١٧,٠٦٤	(٣٤٤,٢١١)	١١,٧٢٠,٧٣٢	مصاريف شاملة أخرى لن يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين:
(١٠٣,٠٧٨,٣٧٢)	(٤٨٣,٧٦٦)	(١٢,٦٨٧,٠٨٢)			الزكاة وضريبة الدخل
					(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين:
					صافي التغير في القيمة العادلة للإثمارات المتحركة للبيع
					اجمالي الإيرادات (الخسارة) الشاملة للفترة / السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

التغير في القسمة العادلة

المجموع	للإستثمارات	رأس المال	الخسائر المتراكمة	المتحدة للبيع	مراجعة
١٦٣,٨٢٢,٦٧٢	٥١٢,٩٩٩	(٣٣,٣٣,٦٧٦)	(٦٦,٦٦,٦٦)	-	٢٠١٣
(١٠,١,٨,٣٢)	(١٠,١)	(٦٦,٦٦,٦٦)	(٦٦,٦٦,٦٦)	-	٢٠١٣
-	-	-	-	-	٢٠١٣
(١,٥,٠,٠,٠,٠,٠)	(١,٥,٠,٠,٠,٠)	-	-	-	٢٠١٣
٢٥٣,٢٩٤	٢٥٣,٢٩٤	٢٥٣,٢٩٤	٢٥٣,٢٩٤	-	٢٠١٣
(١,٢٤,٧,٦,٧,٠,٦)	(١,٢٤,٧,٦,٧,٠,٦)	٢٥٣,٢٩٤	٢٥٣,٢٩٤	-	٢٠١٣
٦٤,٣٩,٩٥١	٧٦٦,٢٩٣	٧٦٦,٢٩٣	٧٦٦,٢٩٣	(٣٣,٣٣,٦٧٦)	٢٠١٣
-	-	-	-	-	٢٠١٣
٦٤,٩١,٩٥١	٧٦٦,٢٩٣	٧٦٦,٢٩٣	٧٦٦,٢٩٣	(٣٣,٣٣,٦٧٦)	٢٠١٣
١,٩١,٦٣,٢٤	-	-	-	-	٢٠١٣
(١,٥,٠,٠,٠,٠,٠)	(١,٥,٠,٠,٠,٠,٠)	-	-	-	٢٠١٣
(٨٩٨,١٤٠)	(٨٩٨,١٤٠)	(٨٩٨,١٤٠)	(٨٩٨,١٤٠)	(٨٩٨,١٤٠)	٢٠١٣
(٢,٣٩٨,١٤٠)	(٢,٣٩٨,١٤٠)	(٢,٣٩٨,١٤٠)	(٢,٣٩٨,١٤٠)	(٢,٣٩٨,١٤٠)	٢٠١٣
٦٣,٦٥٥,٦٨٥	٦٣,٦٥٥,٦٨٥	٦٣,٦٥٥,٦٨٥	٦٣,٦٥٥,٦٨٥	(٣٣,٣٣,٦٧٦)	٢٠١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
صافي خسارة السنة
مصاريف / ايرادات شاملة أخرى
الزكاة وضريرية الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
اجمالي (المصاريف) / ايرادات الشاملة الأخرى لسنة
الرصيد في ٣ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
صافي دخل السنة
مصاريف شاملة أخرى
الزكاة وضريرية الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
اجمالي المصاريف الشاملة الأخرى لسنة
الرصيد في ٣ ديسمبر ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالريل السعودي**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٤	٢٠١٣	(مراجعة)	غير مراجعة	ايضاح
(١١٦,٧٦٦,٦٢٥)	(٩,١٧٩,٣١٤)	-	-	-	-
(٥,٠٧٢,٤٧١)	-	-	-	-	-
٢,٤٤٨,٩٧٦	٢,٣٧٣,٥٠٢	-	-	-	-
٢,٠٦٣,٩٦١	(٤٠٠,٤٤٣)	-	-	-	-
(١١٧,٣٢٦,١٦٩)	(٧,٢٠٦,٤٥٥)	-	-	-	-

الأنشطة التشغيلية
عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات التسوية عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
أرباح بيع إسثمارات متاحة للبيع
استهلاك
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
أقساط تأمين وارصدة إعادة تامين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
دائتون وبمبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

11., 228, 8.7	(3, 975, 857)
(42, 471, 201)	12, 491, 703
50, 7.7, 299	7., 778, 9.1
8, 890, 822	(4, 788, 877)
(220, 898)	1, 122, 327
10, 126, 211	3., 30, .18
11, 298, 642	3, 903, ..4
(276, 878, 976)	(17, 288, 754)
51, 294, 27.	(1, 712, 989)
(6, 827, 872)	7, 802, 671
711, 927	(3, 731, 804)
(27, 974, 88.)	16, 628, 3772
(57, 9.7, 878)	(71, 337, 950)
1, 821, 7.7	1, 1, 317
(209, 57., 170)	2, 372, 613

الاستثمارات متاحة للبيع
وданع لأجل، صافي
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
ممتلكات ومعدات
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
التغير في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

التأثير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

100

[Signature]

A

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالريال السعودي**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٢٠١٣	
إيضاح		(غير مراجعة)	(مراجعة)
			الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل (خسارة) السنة
			التعديلات لـ :
			حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
			ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			دائنون وبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
			بالغ مستحقة من عمليات التأمين
			زكاة وضريرية دخل مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			استثمارات متاحة للبيع
			ودائع لأجل، صافي
			المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
			صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
			التغير في النقدية وشبه النقدية
			النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معاملات غير النقدية :
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			٤
			٢٥٣,٢٩٤
			(٨٩٨,١٤٠)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤**

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") – شركة مساهمة سعودية مسجلة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٢٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٢٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام والتأمين الصحي، والحماية والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ٢٠٠٨٦/١٥ لمارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين بحيث يكون مقتضياً على ممارسة نشاط التأمين فقط.

في ٢٦ ذو القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠١٤) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة برقم ١٤٥٤٦٩ على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية، وفي ٢٦ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٤) قدمت الشركة طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية.

**٢ - أساس الإعداد
أسس القياس**

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – المتطرق بالتقارير المالية الأولية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المراجعة ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٤ - أسس الإعداد (نهاية)

بيان الالتزام (نهاية)

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإكتوارية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣ - المعايير المحاسبية الجديدة، والتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ فيما عدا التعديلات على المعايير التالية التي تم تعديليها خلال عام ٢٠١٤، والمعايير الجديدة السارية المعمول إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤.
المنشآت الاستثمارية (تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧).

تقدم هذه التعديلات استثناءً من توحيد القوائم المالية للمنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشأة المستمرة بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (١٠) – القوائم المالية الموحدة، ويجب تطبيقها باثر رجعي شريطة الوفاء ببعض الاعفاءات الانتقالية. إن هذا الاستثناء من التوحيد يتطلب من المنشآت الاستثمارية المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل. لا يوجد لهذه التعديلات أثر على الشركة لأنها لا يوجد منشأة لشركة مؤهلة لاعتبارها منشأة استثمارية وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (١٠).

مقاصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)

توضح التعديلات المقصد بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصدة" وكذلك أسس ومعايير آليات التسويات غير المتزامنة الخاصة ببيوت المقاصدة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصدة، ويجب تطبيقها باثر رجعي. لا يوجد لهذه التعديلات أثر على الشركة لأنها لا يوجد لها أية ترتيبات مقاصدة.

التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية – الرسوم المفروضة يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم المفروضة عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أيهـ إلتزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. يجب تطبيق هذا التفسير باثر رجعي. لا يوجد لهذه التفسير أثر رجعي نظراً لقيام الشركة بتطبيق مبادئ الإثبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وكذلك الالتزامات المحملة والموجودات المحتملة بما يتمشى مع متطلبات هذا التفسير في السنوات السابقة.

تم الاقتراح أدناه عن المعايير والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة وغير السارية المعمول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تعتزم الشركة اتباع هذه المعايير، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ - المعايير المحاسبية الجديدة، والتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)؛ الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية. الآثار والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح باتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح باتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ – ٢٠١٢

يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التحسينات على ما يلي:-

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشآت الأفصاح على الأحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة التأكيد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الأفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الأفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) – الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) – الموجودات غير الملموسة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة لللحظة وذلك على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الارتفاع المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- المعايير المحاسبية الجديدة، والتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات (تتمة)
دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢ (تتمة)

معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٤) – الأفلاضات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للافلاضات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتبعن على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الأفلاض عن المصارييف المتکبدة بشأن خدمات الإدارة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣
تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تتضمن هذه التعديلات على:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضح الطرق المقبولة في إحتساب الاستهلاك والاطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستهلكة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في إحتساب الموجودات غير المتداولة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤ - النقدية وشبها النقدية

بالريال السعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(غير مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٨٦,٦٠٤	٧٥,١٠٨,٩٥١	٢٦٥,٥٩٦	٦٠,١٥٨,٦٦٦
٣٣,٤٦٠,٤٢٥	-	١٢,٣٧٥,٠٠٠	٣٠,٢٥٨,١٠٣
-	٣,٩٨٢,٥٧٣	-	٢,١٢٤,٨٨٦
-	١٩٨,٩٤٤		٤٧,٣٩٢
٣٣,٧٤٧,٠٢٩	٧٩,٢٩٠,٤٦٨	١٢,٦٤٠,٥٩٦	٩٢,٥٨٩,٠٤٧

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,١٢ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,٣٠ %).

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٥- الودائع لأجل

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٩٩ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,٢٧ %).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة التأمين العربية التعاونية
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
 لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي
١٧٦,٨٩١,٨٤١	٢١٥,٧٠٩,٦٤٥
(٣٥,١٤٣,٥٣٨)	(٤٠,٩٥٧,٢٨٢)
١٤١,٧٤٨,٣٠٣	١٧٤,٧٥٢,٣٦٣

حاملي وثائق تأمين

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٤٣,١٥٤,٠٩١	٨,٣١٢,١٤٣
(٧,٢٩٥,٦٦٢)	(١,٠٨١,٤٧٥)
٣٥,٨٥٨,٤٢٩	٧,٢٣٠,٦٦٨
١٧٧,٦٠٦,٧٣٢	١٨١,٩٨٣,٠٣١

أرصدة إعادة تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

١) فيما يلي تحليلًا بالإستثمارات المتاحة للبيع :

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريل سعودي	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ريل سعودي
٩,١١٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٩,٤٤٣,٦٠٨	١٢,٧١٧,٩٢٤
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠
١٢,٩٣٦,٧٥٠	١٠,٠١٤,٤٢٨
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٣٥,٥٦٢,٥٤٨	٥٠,٨٠٥,٤٢٩

- استثمارات في صناديق استثمارية محلية (متدولة)
- استثمارات في سندات محلية وغير محلية (متدولة)
- استثمار في صناديق استثمارية غير محلية (غير متدولة)
- استثمارات في محفظة أسهم محلية (متدولة)
- استثمار في أسمى شركة محلية (غير متدولة)

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (١٣١,٨٤٧) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٩٣,٧٦٦ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ب) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل البرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية، والافتراضات عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي طرق تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث: طرق التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها اليائمة وفقاً لمعلومات السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للترتيب الهرمي للقيمة العادلة:

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	٢٠١٤ ديسمبر (غير مراجعة)	بالريال السعودي
			٣١	
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٢,٦١٧,٩٢٤	-	-	١٢,٦١٧,٩٢٤	
١٠,٠١٤,٤٢٨	-	-	١٠,٠١٤,٤٢٨	
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	
٥٠,٨٥٥,٤٦٩	١,٩٢٣,٠٧٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	٣٧,٦٣٢,٣٥٢	

الاستثمارات المتاحة للبيع
مناصب استثمارية
سندات
محفظة أسهم
أسهم
أحملها الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريال السعودي				
٢٠١٣ ديسمبر (مراجعة)				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١١,٢٥٩,١١٣	-	١١,٢٥٠,٠٠٠		٩,١١٣
٩,٤٤٣,٦٠٨	-	-		٩,٤٤٣,٦٠٨
١٢,٩٣٦,٧٥٠	-	-		١٢,٩٣٦,٧٥٠
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-		-
٢٥,٥٦٢,٥٤٨	١,٩٢٣,٠٧٧	١١,٢٥٠,٠٠٠		٢٢,٣٨٩,٤٧١

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق إستثمارية
سندات
محفظة أسهم
أسهم
بجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

أ) عمليات التأمين

٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر
(مراجعة)	(مراجعة)	ريال سعودي	ريال سعودي	سندات مؤسسات مالية	سندات مؤسسات مالية	سندات مؤسسات مالية وحكومية	سندات مؤسسات مالية وحكومية
١٥,٥٦٦,٣٥٣	١٥,٠٧٨,٠٩٨	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٢٣,٠٧٨,٥٨٦	٢٣,٠٧٨,٥٨٦	٢٣,٠٧٨,٥٨٦	٢٣,٠٧٨,٥٨٦	٢٣,٠٧٨,٥٨٦

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٢٢ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦٣,١٥٪). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطافأة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٢٣,٠٧٨,٥٨٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٣,٠٧٨,٥٨٦ ريال سعودي).

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر
(مراجعة)	(مراجعة)	ريال سعودي	ريال سعودي	سندات مؤسسات مالية وحكومية			
١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٨٣ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,٨٣٪). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٢. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطافأة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٢٠,٠٨١,١٠٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٠,٠٨١,١٠٥ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

١) عمليات التأمين

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصتها في نهاية السنة:

بالي ريال السعودي

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر

٢٠١٣	٢٠١٤	الجهة ذات العلاقة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	طبيعة المعاملة
٨,٥٥٦,٢٥٤	٥,٧٩٧,٠٠٠	- أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٦,٩٠٧,٠٢٠	٢,٣١٣,٨٢٣	- أقساط التأمين - مطالبات

٩١٠,٥٣٤	٤٦,٩٠٣	- شركة التأمين العربية - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين لبنان (مساهم) العربية
١,٦٣٤,٠١٤	٧٥٢,٩٢٩	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة
١٤,٤٢٣,١٥٦	-	- مبالغ مسددة إلى الشركة عن نم مدينة مختلفة
- (١,٤١٠,٧٣٠)	-	- حصص إعادة التأمين تم سدادها من قبل شركة التأمين العربية

١٠,٤٢٥	٥,٣١٠	- شركة التأمين العربية - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية (مساهم) الأردنية
١٥٦,٩٨٨	٧٥٠,٥٢٠	- عمليات إعادة تأمين، صافي
-	(٩٢٣,٥٧٢)	- رصيد مقاصة بين نماء إعادة التأمين ونماء شركة التأمين

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,١٢١,٢٧٣	١,٥٣٧,٦١٤
١,٢٣٩,٠٣٦	(٨٧٧,٧٢٠)
٩٩٩,٥٨٩	٨١,٣٢٧
(٩٢٣,٥٧٢)	(١٧٣,٠٥٢)

أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
شركة التأمين الأردنية- مسام
نماء إعادة تأمين مستحقة إلى شركة التأمين الأردنية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها (تنمية)

ب) عمليات المساهمين

نعيضات كبار موظفي الادارة

فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

بالريال السعودي	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤
(مراجعة)	(مراجعة)
٤,٨١٠,٠٨٠	٤,٢٤٠,٦٨٤
١٦٣,٥٤٥	١٦١,٦١٢
٤,٩٧٣,٦٢٥	٤,٤٠٢,٢٩٦

١٠ - الوديعة (النظامية)

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١١ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة ووجوداتها ومطابقها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصروفات العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقية وشبه النقية، والودائع لأجل، والإستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق، وأقساط التأمين وارصدة اعادة التأمين المدينة، ونرم معيدي التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة، ونفقات معيدي التأمين، والدائنون والبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وتوزيعات الفائض المتراكم على القطاعات التشغيلية

إضادات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر و والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	الأفردي	البحري	بليبيان المسودي	الهندسي	الحرفي	المركيات	الصحي
١٦٦,٥٧٣,٥٧	٣,٨٤٤,١٩٣	١١,٥٦١,٩٣	٩,٢٠,٣	٦٦,٣٣,٣٤,٤,٩٦١	١٤,٣٣,٣٢,٣,٧٤٩	-	(٦١,١٣,٩٤٦)
(٣٧,١٦٢,٩٢٣)	(٣٤,٣,٢,٢)	(٧,٨,٨,٩,٥٧)	(٤,٨,٦,٩,٣٧)	(٤,٦,١,١,١)	(٦,١,١,١,١)	-	(٦,١,٦,٩,٤٦)
(٢,٦,٢,٧,٩,٤١)	-	(١,٦,٢,٥)	-	(١,٦,٢,٥)	(١,٦,٢,٥)	-	(١,٦,٢,٥)
٧٦,٦,٨,٦,٢,٣	٥,٩٢,٤,٢٢	٣,٩٦,٧,٩,٨	٥,٠٥,٣,٢٢	٦,٥,٧,٧	٦,٦,٦,٦	-	-
٢٧,٩,٤٩٥,٨,٩٧	٢٨,٨,٧,٩,٨	١,٦,١,٢,٧	(١,٦,١,٢,٧)	٢١,٦,٧,٦	١٥,١,٦,٢,٦	١٥,١,٦,٢,٦	١٥,١,٦,٢,٦
١٠٦,٧,٧,٨,٩٢	٨٨,١,٧,٦,٢	١,٦,١,٢,٧	(٥,٩,٦,٧)	١٥٧,٦,٦,٢	٧,٩,٢,٢,٧	٢٣,٦,٥,٩٤٧	٢٣,٦,٥,٩٤٧
(١,٦,٤,٧,١,٣,٢,١)	(٩,٧,٦,١,٦,٧)	(٣,٤,٢,٥,٥)	(٣,٣,٧,٦)	(٤,٦,٦,٦,٦)	(٦,٦,٦,٦,٦)	(٦,٦,٦,٦,٦)	(٦,٦,٦,٦,٦)
٢٢,٤,٨,٤,٣,٩٢	٧,٢,٣,٧,٧,٦	١,٦,١,٢,٧	١,٧,٦,٥,٤,٣	١,٤,٦,٦,٦,٦	١,٤,٦,٦,٦,٦	١,٤,٦,٦,٦,٦	١,٤,٦,٦,٦,٦
١٩,٥,٨,٦,٧,٧	٥,٩,٢,٦,٦,٢	١,٦,١,٢,٧	(٥,٦,٦,٦,٢)	١,٦,٦,٦,٦,٦	٢,٤,٦,٦,٦,٦	٢,٤,٦,٦,٦,٦	٢,٤,٦,٦,٦,٦
(١٥,٤,٠,٠,٤,٢,٨)	(٩,٧,٢,١,١,١)	(٥,٦,٦,٦,٢)	(٣,٤,٤,٢,٥)	١,٥,٤,٦,٦,٦	(٦,٦,٦,٦,٦)	٣,٩,٧,٨,٨,٨,٣	٣,٩,٧,٨,٨,٨,٣
١١,٦,٧,٦,٢,٢	(١,٢,٧,٢,١,٢)	(١,٢,٧,٢,١,٢)	(١,٢,٧,٢,١,٢)	(١,٢,٧,٢,١,٢)	(٦,٦,٦,٦,٦)	(٦,٦,٦,٦,٦)	(٦,٦,٦,٦,٦)
٧,٣,٦,٢,٤,	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٤,٤,٢,١,٠,٩	١,٣,٢,٣,٣,١,٩	٢,٧,١,٨,٦,٨,١	١,٦,١,٦,٦,٦	٣,٣,٦,٦,٦,٦	٢,٦,٢,٨,٦,٦,٠	٢,٦,٢,٨,٦,٦,٠	٢,٦,٢,٨,٦,٦,٠
(٢,٢,١,٨,٥,٥,٢)	(١,٦,٢,٥,٣)	(٤,٤,٣,٣,٣)	-	-	-	-	-
(٤,٤,٣,٣,٣)	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٤,٤,٣,٢,٤	-	-	-	-	-	-	-

١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القائم العدلي الأولية الموجزة (غير مراعاة) (النهاية)
لفترة ثلاثة أشهر والستة المتبقية في ١٢ يوماً

الصحي	المواءمات	الحرق	الإندسنس	الأسودي	الآخر	الجموع
١٧٤,٣٢٥,٨٩٦	٢,٢٤٨,٧٢١	١١,١٨٠,٧٥٦	١٢,٥,٥,٢٠٧	١٦,١٠٧,١٥٣	٥٩,٠٨٢,٧٦٠	١٦,٢٠٠,١٨٩
(٤٥,٩١٢,٨١)	(٢,٥٥٩,٤,٢)	(٨,١٩٠,٥٤)	(١,٩١١,٩٥)	(١٥,٨٧٤,٨٧٤)	-	(٨,١٧٧,٠,٩٤)
(٢,٤٥٤,٧١)	-	(٨٥,٨٥٤)	-	(٣,٩,٢٤٩)	(٢,٠,٥٩,٧٦٤)	-
٧٧٧,٠,٨,٣٢٣	٧٨٩,٣٢٩	٢,٨,٤,٣٧٦	١,٥٩٢,٣٥٦	(٧٧,٤٢٠)	٥٧,٠٢٤,١٠١	٩,٨٧٤,٣٩٦
٢٩,٨٩١,٨٨٥	٦٢٢,١,٧	(٦٢,٢,١)	(١,٦٢,٢,٥٣)	٢٩٥,٥٤٦	١٩,٤٢٢,٣٤٣	١١,٢٦٦,٣٤٦
١٠,١,٩,٠,٢٠٨	١,٤١,٦٣٦	٢,٦٢٢,١٠٥	(٥٨,٧٩٦)	٢١,٦,١٦٣	٧٦,٤٤١,٤٣٩	٢١,٢٤,٩٣٧
١١١٩٣٦٧,٣١٦	(٦٦٤,٤١٢)	(٥,٠٠٧,٤١٥)	(٤,٦٦٧,٦١١)	(٢,٦٣٧,٦١٦)	(٧٥,٢١١,٦٧٤)	(٣١,١٩٥,٤٣٥)
٢٤,٥٧٧,٦٤٢	٣٦٦,٦٩٧	٢,٩٧,٠,٧٦	٤,١٩٣,٠,٦٧	٢,٦٣١,٨١	١٠,٨,٢,٧٢	١٤,٤٥٦,١٦٢
٢,١,٦٦٦,٩١٧	(٣٨,١٦٢)	١,٦٢٢,٠,٥٥	٦,٣٢,٠,٨	٣,٦٣١,٨٥٣	٥٨٤,٣٣٢	(٨٣,٠,٧١)
٦٢,٦١٢,٨,٦	(٦٢,٦٢٦)	(٨٢,٦٢٤)	(٦٢,٦٢٢)	٢,٩٤,٦٧٤	(٧٦,٥١٩,٧٨٧)	(١١٢,٣٢٠,٦١)
(٦٢,٦٢٣,٢٢)	(٦٢,٦٢٣)	(٨٩,٦٢٤)	(٦٢,٦٢٣)	(٢,٨٨,٧٩٨)	(٥,٠٠٧,٦٢١)	(٤٣,٢٣٢,٦٧٦)
٧,٦٧٩,١,٩٢	٧,٦٧٩,١	٧,٦٧٩,١	٧,٦٧٩,١	٦,٧٤,٦٤٦	-	-
١٣٤,٦,١١,١٠	١,٦٦٦,٦٩٧	٢,٧٩٧,٦٧٦	١,٨٨٦,٣٦٥	١,٨٧٣,٩٢٣	(٦,١٠٠,٦٧٠)	٦٨,٦,٨,٩
٥,٠,٦٢٦,٥	-	-	-	-	-	-
(١٤,٦٩٧,٦٧٦)	-	-	-	-	-	-

١١ - المعدّيات القياديّة (السنة)

أيضاً حلل الفوائد المالية الأولية الموجزة (غير مرادفة) (تممة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المتبقية في ٢١ ديسمبر ١٤٠١

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

١١ - المعلومات القطاعية (تتبعه)

١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)

النوع	باليول السعدي	البروري	آخر	التجاري	ال Produkts	التصني	المجموع
كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
(غير مراجعة)							
موجودات عقارات التأمين حصة معدى التأمين من الأقساط غير الكتبية حصة معدى التأمين من المطالبات تحت التسوية كتلباب الكتبى وثائق تأمين موزعة موجودات غير مصنفة							
مطابقات وفالنس علبات التأمين أقسام تأمين غير مكتسبة عمولات إمداد تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مطابقات غير مصنفة وفالنس							
كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
(مراجعة)							
موجودات عقارات التأمين حصة معدى التأمين من الأقساط غير الكتبية حصة معدى التأمين من المطالبات تحت التسوية كتلباب الكتبى وثائق تأمين موزعة موجودات غير مصنفة							
مطابقات وفالنس علبات التأمين أقسام تأمين غير مكتسبة عمولات إمداد تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مطابقات غير مصنفة وفالنس							
٢٠١٤	٦٧٦,٣٥٣,٣٩٩	٣١١,٩١١,٥٩٣	٣٠,٤٧٦,٣٢٧	٨,٨٧٢,٦٢٧	١٢,٥٥٦,٧٩٣	١٤١,١٨٩,١٤١	٧٦٦,٤٠٣,٣٩٩
٢٠١٣	٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٣١١,٩١١,٥٩٣	٣٠,٤٧٦,٣٢٧	٨,٨٧٢,٦٢٧	١٢,٥٥٦,٧٩٣	١٤١,١٨٩,١٤١	٧٦٦,٤٠٣,٣٩٩

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم لفترتي الثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة / السنة على متوسط عدد الأسهم العادي المصدر بها والمصدرة خلال الفترة / السنة والبالغة ٢٠ مليون سهم.

١٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض الفترة / السنة الحالية .

١٤ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٨ يناير ٢٠١٥).