

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود
لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم 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 - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعى الحسابات للقائم المالى الأولي الموجزة

إلى العدة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولي المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقائم نتائج عمليات التأمين والفنزخ المتراكم وعمليات المساهمين الأولية وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ذلك التاريخ وقرار التغيرات في حقوق المساهمين والنقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإضافات من حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي اعدتها 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 تحليلاً على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحلبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

لفت 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.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صر ب ٢١٩٥
١١٤٥١ الرياض
الملكة العربية السعودية

PKF البسام و التمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب. ٢٨٣٥٥
١١٤٣٧ الرياض
الملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير التمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٩٩)

٧ ربیع الآخر ١٤٣٧ هـ
١٧ يناير ٢٠١٦



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

إيضاح	(غير مراجعة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)
نقدية وشبه نقدية	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	٤
ودائع لأجل	٢٥,٢٧٧,٦٦٢	١٥,٣٥٦,٤١٧	٥
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي	١٨١,٩٨٣,٠٣١	١٩٧,٤٣١,٥٠١	٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩٣,٩٥٣,٢٢٥	١١٢,٨٢٦,٤٧٨	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٩٥,٠٠٧,١٧٠	١٢٩,٢٥١,٩٦٩	
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٢١,١٩٤,٢٤٨	٢١,٦٠٢,٥٤٢	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٩,٢٠٣,٠٨٧	١١,٩٠١,٧٧٤	
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	(٨)
ممتلكات ومعدات، صافي	٦,٦٠٥,٢٦٠	٤,٧٣٣,٨٢١	
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٤,٩٥٧,٥١٣	
مجموع موجودات عمليات التأمين	٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٧٢٩,٢٣١,٩٠٨	

موجودات المساهمين
نقدية وشبه نقدية
ودائع لأجل
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٥ ديسمبر (مراجعة)
إيضاح (غير مراجعة)

		مطلوبات عمليات التأمين
٢٣,٧١٧,٧٨٨	٣٢,٧٥٧,٠٨٢	نفم دائنة
٦٧,٩٥٠,٠١٥	٨٨,٢٥٦,٧٠٧	نفم معيدي التأمين
٧٩٦,٣٩٣	١,١٢٠,١٣٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٩,٥٩٥,٠٠٨	٤٣,١٩٢,٥٨٠	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١١,٩١١,٥٩٣	٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	مطالبات تحت التسوية
٨,٨٧٢,٣٢٧	٩,٣٣٦,٤٤٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٢٢١,٥٣٧	٦,١٠٦,٥٨٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٦٣,٦٢٢,٤٥٤	٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥
٧٦٦,٣٥٢,٣٩٩	٧٢٩,٢٣١,٩٠٨

فائض عمليات التأمين
توزيعات الفائض المستحقة
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١,٠٠٢,٣٧٢	١,٣٢٠,٣٥٧
١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٤,٩٥٧,٥١٣
٢,٤٦٩,٧٣٠	٤,٢٨٤,٤٩٦
١٢١,٣٩٠,٤٩٨	١٢٠,٥٦٢,٣٦٦

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
زكاة وضريبة دخل مستحقة
مجموع مطلوبات المساهمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	(١٥٧,٤٤٠,٧٧٦)	
(١٣١,٨٤٧)	(٤,٨٠٤,٤٥٣)	٧
٦٣,٥٥٦,١٨٥	٢٣٧,٧٥٤,٧٧١	

حقوق المساهمين
رأس المال
خسائر متراكمة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع حقوق المساهمين

١٨٤,٩٤٦,٦٨٣	٣٥٨,٣١٧,١٣٧
٩٥١,٣٠٠,٠٨٢	١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات
وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 بالريال السعودي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦٤٤,٢٣٤,٧٧١	٦٥٣,٩٤٦,٧٢٤	١١٦,٥٧٣,٥٥٧	٩٨,٠٢٣,١٦٧	
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٩٠,٧٨٩,٤٥٤)	(٢٦١,٢٣٢,٩٧٤)	(٣٧,١٦٣,٩٢٣)	(٣٦,٤٦٩,٤٨٦)	
أقساط تأمين فائض الخسارة	(١٠,٥٠٨,٣٨٤)	(١٤,١٠٥,٦٤٦)	(٢,٦٢٧,٠٩٦)	(٤,٥٨٣,١٠٩)	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٤٢,٩٣٦,٩٣٣	٣٧٨,٦٠٨,١٠٤	٧٦,٧٨٢,٠٣٨	٥٦,٩٧٠,٥٧٢	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٣٠,١٢٠,٠٢٦)	٣٥,٤٩٢,٤١١	٢٧,٩٩٦,٨٩٧	٤٣,٦٥٥,٨٢٨	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤١٢,٨١٦,٩٠٧	٤١٤,١٠٠,٥١٥	١٠٤,٧٧٨,٩٣٥	١٠٠,٦٢٦,٤٠٠	
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٥٩٣,٣٦٣,٠٦٢)	(٥٠٧,٢٧٢,٩٤٨)	(١٠٨,٤٦٧,٦٣١)	(١٦٤,١٩٠,٤٦٩)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٦٨,١٦٧,٠٢٧	١٩١,٤٢٩,٠٣٢	٢٣,٤٨٤,٢٢٦	٩٦,١٧١,٦٠٢	
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٦٠٩,٠٥٤	(١٠,٦٣٦,٤١٠)	١٩,٠٨٢,٩٧٧	٦٧٧,٨٨٦	
صافي المطالبات المتبدلة	(٣٢٤,٥٨٦,٩٨١)	(٣٢٦,٤٨٠,٣٠٦)	(٦٥,٩٠٠,٤٢٨)	(٦٧,٣٤٠,٩٨١)	
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	(٤١,٠٧٧,٩٠١)	(٤٧,٥٥١,٣٧٤)	(١١,٧٥٧,٦٣٨)	(١٢,٠٥٥,٦٩٥)	
عمولات إعادة التأمين المكتتبة	٣٧,١٧٦,٦٥٠	٢٨,١٦٦,٠١٥	٧,٣٧١,٢٤٠	٧,١١٣,٦٨٠	
صافي نتائج الاكتتاب	٨٤,٣٢٨,٦٧٥	٦٨,٢٣٤,٨٥٠	٣٤,٤٩٢,١٠٩	٢٨,٣٤٣,٤٠٤	
مصاريف عمومية وإدارية	(٩٤,٠٠٢,٦٢٢)	(٨٧,٣٦٤,٠٦٩)	(٢١,١١٨,٢٥٣)	(٢٤,٥٥٥,٤٣٧)	
إيرادات (مصاريف) اكتتاب أخرى	(١,٤١٠,٧٣٠)	١٩٠,٧٤٥	(١,٤١٠,٧٣٠)	١٩٠,٧٤٥	
إيرادات أخرى	١,٩٠٥,٣٦٣	٣,٠٠٣,٠٦٥	٤٩٥,٣٠٣	٨٤٩,٢٣٥	
فائض (عجز) عمليات التأمين	(٩,١٧٩,٣١٤)	(١٥,٩٣٥,٤٠٩)	١٢,٤٥٨,٤٢٩	٤,٨٢٧,٩٤٨	
حصة المساهمين من (فائض) عجز عمليات التأمين	٩,١٧٩,٣١٤	١٥,٩٣٥,٤٠٩	(١٢,٤٥٨,٤٢٩)	(٤,٨٢٧,٩٤٨)	
الفائض بعد حصة المساهمين	-	-	-	-	
الفائض المتراكم في بداية الفترة / السنة	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	-	
الفائض المتراكم في نهاية الفترة / السنة	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	-	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

		لفتره الثلاثه أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		إيضاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
		٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	٤,٨٢٧,٩٤٨	١٢,٤٥٨,٤٢٩	(١٥,٩٣٥,٤٠٩)	(٩,١٧٩,٣١٤)			
ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٧,٠٣٩,٣٣٧			
دخل عمولات	٢,٠٩٣,٧٦٠	١,٢٤٨,٧٠١	(٦٤٢,١٨٧)	(١,٣٧٦,٧٧٥)	٦,٩٠٢,٠٢٥	٥,٣٣٤,٤٣١	
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٨٤,٧٦٤)	(٦٤٢,١٨٧)	(١,٣٧٦,٧٧٥)	(١,٢٨٠,٠٨٠)			
صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة	٦,٥٣٦,٩٤٤	١٣,٠٦٤,٩٤٣	(١٠,٤١٠,١٥٩)	١,٩١٤,٣٧٤			
ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة					٠,٣٠	٠,٠٨	/ للسنة - معدل
متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة / السنة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٠٠,٠٠٠					المعدل

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	مصاريف شاملة أخرى لن يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين :	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	الزكاة وضريبة الدخل إيرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين :	
١,٩١٤,٣٧٤	(١٠,٤١٠,١٥٩)	١٣,٠٦٤,٩٤٣	٦,٥٣٦,٩٤٤		صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتحركة للبيع
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)		إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة / السنة
(٨٩٨,١٤٠)	(٤,٦٧٢,٦٠٦)	(٣٤٤,٢١١)	(٢,٥٠١,١٩٦)		
(٤٨٣,٧٦٦)	(١٧,٨٣٢,٧٦٥)	١١,٧٢٠,٧٣٢	٢,٧٨٥,٧٤٨		

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي**

التغير في القيمة العادلة

للاستثمارات

المجموع	المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
٦٤,٠٣٩,٩٥١	٧٦٦,٢٩٣	(١٣٦,٧٢٦,٣٤٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩١٤,٣٧٤	-	١,٩١٤,٣٧٤	-
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
(٨٩٨,١٤٠)	(٨٩٨,١٤٠)	-	-
(٢,٣٩٨,١٤٠)	(٨٩٨,١٤٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
٦٢,٥٥٦,١٨٥	(١٣١,٨٤٧)	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٣,٥٥٦,١٨٥	(١٣١,٨٤٧)	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٩٦٨,٦٤٩)	-	(٧,٩٦٨,٦٤٩)	-
(١٠,٤١٠,١٥٩)	-	(١٠,٤١٠,١٥٩)	-
(٤,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٤,٧٥٠,٠٠٠)	-
(٤,٦٧٢,٦٠٦)	(٤,٦٧٢,٦٠٦)	-	-
(٧,٤٢٢,٦٠٦)	(٤,٦٧٢,٦٠٦)	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	-
٢٣٧,٧٥٤,٧٧١	(٤,٨٠٤,٤٥٣)	(١٥٧,٤٤٠,٧٧٦)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

صافي خسارة السنة

(مصاريف) شاملة أخرى

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى للفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

زيادة رأس المال عن طريق اصدار حقوق أولوية (ايضاح ١٠)

تكليف معاملات اصدار حقوق أولوية (ايضاح ١٠)

صافي خسارة السنة

(مصاريف) شاملة أخرى

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى للفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر (مراجعة)
ايضاح

(٩,١٧٩,٣١٤)	(١٥,٩٣٥,٤٠٩)
-	٤٣,٩٩٩
٢,٤٣٩,٥٨٤	٢,١٦٧,٧٧٥
١,١٥٤,٠٩٣	٩٣٥,٣٥٨
(٤٠٠,٤٤٣)	(١,٣٦٩,٤٨١)
<u>(٥,٩٨٦,٠٨٠)</u>	<u>(١٤,١٥٧,٧٥٨)</u>
(٣,٩٧٥,٨٥٦)	(١٤,٠٧٨,٩٩٠)
١٣,٤٩١,٦٥١	(١٨,٨٧٣,٢٥٣)
٦٠,٧٢٨,٩٠١	٦٥,٧٥٥,٢٠١
(٤,٢٨٨,٨٧٧)	(٤٠٨,٢٩٤)
١,١٤٤,٣٢٩	(٢,٦٩٨,٦٨٨)
٣,٠٣٥,٠١٨	٣٢٣,٧٤٠
٣,٩٥٣,٠٠٤	١٨,٨٩٦,٢٩٢
(١٧,٢٨٨,٧٥٤)	٣٩,٢٩٥
(١,٧١٢,٩٨٩)	٢٠,٣٠٦,٦٩٢
٢,٨٥٢,٥٦٢	١٣,٥٩٧,٥٧٣
(٣,٧٣١,٨٥٤)	٤٦٤,١١٦
١٦,٦٢٨,٣٧١	(١٦,٦١٩,١٥٨)
(٦١,٣٣٧,٩٥٥)	(٥٥,١١٨,٧٩٢)
٣,٤٩١,٤٧١	(٢,٥٧٢,٠٢٤)
(١,٠٥٢,٧٧٦)	(١,٠٥٠,٣١٣)
<u>٢,٤٣٨,٦٩٥</u>	<u>(٣,٦٢٢,٣٣٧)</u>

الأنشطة التشغيلية
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لـ:

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
استهلاك
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف 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
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
النقدية المستخدمة في العمليات
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
ودائع لأجل، صافي
استثمارات مقتنأة حتى تاريخ الاستحقاق
شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

(النقص) الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

٢٠,٥٨٩,٢٧٦	٩,٩٢١,٢٤٥
(٧,٥٤٤,١٧٦)	(٨,٠٩٥,٠٤٠)
(٢,١٨٥,٢١٦)	(٣٤٠,٣٣٥)
<u>١٠,٨٥٩,٨٨٤</u>	<u>١,٤٨٥,٨٧٠</u>
١٣,٢٩٨,٥٧٩	(٢,١٣٦,٤٦٧)
٧٩,٢٩٠,٤٦٨	٩٢,٥٨٩,٠٤٧
<u>٩٢,٥٨٩,٠٤٧</u>	<u>٩٠,٤٥٢,٥٨٠</u>

٤

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر
(مراجعة) (غير مراجعة) (إيضاح)

		الأنشطة التشغيلية
١,٩١٤,٣٧٤	(١٠,٤١٠,١٥٩)	صافي (خسارة) / ربح السنة التعديلات - :
٩,١٧٩,٣١٤	١٥,٩٣٥,٤٠٩	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(٧,٠٣٩,٣٣٧)	-	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
<u>٤,٠٥٤,٣٥١</u>	<u>٥,٥٢٥,٤٥٠</u>	
(٩٢٢,٩٠٣)	٧٥٢,٤٦٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وديعة نظامية
(٢٧٥,٢٧٩)	٣١٧,٩٨٦	دائعون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣,٩٥٣,٠٠٤)	(١٨,٨٩٦,٢٩٢)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٨٨٨,٨٠٢)	(٩٣٥,٢٣٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
<u>(١,٩٨٥,٦٣٧)</u>	<u>(٣٣,٢٣٥,٨٢٨)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٤,٢٥٩,٦٥٦)	
(٦٣,١١٧,٤١٨)	(١٧٩,٤٠٨,١٢٩)	الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠١٩,١١٢)	(٨٩,٥٥١,٤٧٢)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٠١٥,٧٣٤	١٣٥,٣٢٠,١٠٣	شراء إستثمارات متاحة للبيع
<u>(١٩,١٢٠,٧٩٦)</u>	<u>(١٣٧,٨٩٩,١٥٤)</u>	ودائع لأجل، صافي المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٧,٩٦٨,٦٤٩)	
-	١٩٢,٠٣١,٣٥١	
(٢١,١٠٦,٤٣٣)	٢٠,٨٩٦,٣٦٩	الأنشطة التمويلية
٣٣,٧٤٧,٠٢٩	١٢,٦٤٠,٥٩٦	إصدار أسهم حقوق أولوية
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	تكليف معاملات اصدار حقوق اولوية
<u>(٨٩٨,١٤٠)</u>	<u>(٤,٦٧٢,٦٠٦)</u>	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٤		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير النقدية:
		التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة التأمين العربية التعاونية
 شركة مساهمة سعودية

إصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٨٦٥٥، ١١٣٢٣، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين التعاوني 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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

- ٢ - أسماء الأعداد

أسر القات

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

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهمامة 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 ٢٠١٤ باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية المعدلة خلال عام ٢٠١٤، والمعايير الجديدة السارية المعمول اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٥:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على الشركة الافصاح عن الاحكام التي قامت بها الادارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".

- بأنه يجب فقط الافصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الافصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

تطبيق 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 إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل يساوي القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية النتيجة الدفترية وتعديل القيمة الإجمالية الدفترية نسبياً ليصبح المبلغ الناتج يساوي القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الاصحاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الادارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع لاصحاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الاصحاح عن المصارييف المتکبدة بشأن خدمات الادارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تتمة
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن 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) الأدوات المالية (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).
- 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: الإثبات 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 بالاتباع المبكر له. كما يجب تطبيقه بأثر رجعي على أن عرض معلومات المقارنة غير الزامي. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (لالأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالreports المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

نقدم أدناه المعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعترض الشركة إتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) للممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة، من حيث الطرق المقبولة في إحتساب الاستهلاك والإطفاء توضح هذه التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) من حيث أن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستندة 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. تسرى 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 استهلاك وإطفاء الموجودات غير الملموسة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ - النقدية وشبها النقدية

بالريال السعودي			
٢٠١٤ (مراجعة) ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ (مراجعة) ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٦٥,٥٩٦	٦٠,١٥٨,٦٦٦	٥٩١,٥٤٤	٢٤,٩٧٤,٥٤٠
١٢,٣٧٥,٠٠٠	٣٠,٢٥٨,١٠٣	٣٢,٩٤٥,٤٢١	٥٢,٤٠٦,٢٣٨
-	٢,١٢٤,٨٨٦	-	١٢,٥٩١,٧٤٠
-	٤٧,٣٩٢	-	٤٨٠,٠٦٢
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	٩٠,٤٥٢,٥٨٠

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣،١٤ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠١٢ : ٣,١٢%).

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

٥- الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناصها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٧٩ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢,٩٩ %).

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

٦- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٢٠١٤ (مراجعة) ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ (مراجعة) ٣١ ديسمبر	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٥,٧٩,٦٤٥	٢١٠,٩٨٥,٤٣٠	حاملي وثائق تأمين
(٤٠,٩٥٧,٢٨٢)	(٣٨,٨٢٦,٠٩٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٤,٧٥٢,٣٦٣	١٧٢,١٥٩,٣٣٧	

أرصدة إعادة تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

اجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٨,٣١٢,١٤٣	٢٧,١١٥,٣٤٨	
(١٠٨١,٤٧٥)	(١,٨٤٣,١٨٤)	
٧,٢٣٠,٦٦٨	٢٥,٢٧٢,١٦٤	
١٨١,٩٨٣,٠٣١	١٩٧,٤٣١,٥٠١	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

-٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٧٣,٧٦٨
١٢,٦١٧,٩٢٤	٢٠,٢٣٦,٨٩٠
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠
١٠,٠١٤,٤٢٨	٨,٤٣٧,١١٥
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	٩٠,٢٢٠,٨٥٠

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 أسهم شركة محلية (غير متدولة)

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالنسبة (٤٤,٨٠٤,٤٥٣) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (١٣١,٨٤٧) ريال سعودي ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ب) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

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

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	بالريل السعودي
٥٩,٦٢٣,٧٦٨	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	٤٨,٣٧٣,٧٦٨	
٢٠,٢٣٦,٨٩٠	-	-	٢٠,٢٣٦,٨٩٠	
٨,٤٣٧,١١٥	-	-	٨,٤٣٧,١١٥	
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	
٩٠,٢٢٠,٨٥٠	١,٩٢٣,٠٧٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	٧٧,٠٤٧,٧٧٣	

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق استثمارية
سندات
محفظة أسهم
أسهم
اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	بالريل السعودي
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	-	-	
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	١,٩٢٣,٠٧٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	٣٧,٦٣٢,٣٥٢	

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق استثمارية
سندات
محفظة أسهم
أسهم
اجمالي 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 ٢٠١٥

٨- الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق

(ا) عمليات التأمين

ريال سعودي	ريال سعودي	سندات مؤسسات مالية وحكومية
٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	

بلغ معدل سعر الفائدة ٣،٢١ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣،٢٢ %). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقننة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ١٥٦,٥٩٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٣,٠٧٨,٥٨٦ ريال سعودي).

(ب) عمليات المساهمين

ريال سعودي	ريال سعودي	سندات مؤسسات مالية وحكومية
١٩,٦٤٥,٣٨٨	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	

بلغ معدل سعر الفائدة ٣،٤٨ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣،٨٣ %). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقننة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٢٣,٧٧٠,٠٦٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠,٠٢,٦١٩ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

**بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
 لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

أ) عمليات التأمين

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

بالي ريال السعودي

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في
أعضاء مجلس الإدارة	- أقساط التأمين	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر
والشركات التي يمثلونها	- مطالبات	٥,٧٩٧,٠٠٠	٥,٨٠٨,٨٧٥
	شركة التأمين العربية- لبنان - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية (مساهم)	٢,٣١٣,٨٢٣	٨٤٤,٧٣٩
	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	٤٦,٩٠٣	٦٥,٨٨٥
	- حصة إعادة التأمين تم سدادها من قبل شركة التأمين العربية	٧٥٢,٩٢٩	٥٨٠,٤٧٠
	شركة التأمين الأردنية - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية (مساهم)	(١,٤١٠,٧٣٠)	١٩٠,٧٤٥
عمليات إعادة تأمين، صافي	- رصيد مقاصة بين ذمة إعادة التأمين وذمة شركة التأمين (الأردنية)	٥,٣١٠	١٠٠
	- رصيد إعادة تأمين، صافي	٧٥٠,٥٢٠	٦٤٤,٩٧٩
	شركة التأمين الأردنية - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية (مساهم)	(٩٢٣,٥٧٢)	-

نوات عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(مراجعة) ريال سعودي	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١,٥٣٧,٦١٤		٢,٧٤٠,٦٢٠		شركة التأمين العربية- لبنان
(٨٧٧,٧٢٠)		(١,٢٠١,٥٦٠)		شركة التأمين الأردنية
٨١,٣٢٧		٨١,٤٢٧		ذمة إعادة تأمين مستحقة إلى / (على) شركة التأمين الأردنية
(١٧٣,٠٥٢)		٤٧١,٩٢٧		

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

ب) عمليات المساهمين

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بالريال السعودي	للفترة المنتهية في	مزايا قصيرة الأجل	مكافأة نهاية الخدمة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٤,٢٤٠,٦٨٤	(غير مراجعة)	٤,٤٠٨,٧٧٠	
١٦١,٦١٢		١٦١,٦١٢	
٤,٤٠٢,٢٩٦		٤,٥٧٠,٣٨٢	

١٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٤٠٠ مليون ريال سعودي، ويكون من ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ ابريل ٢٠١٥ قرر المساهمون اعتماد اصدار حقوق اولوية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي، ووفقاً لموافقة الهيئات التنظيمية تم اصدار ٢٠ مليون سهم عادي بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، حلت تكاليف معاملات مكتيدة وقدرها ٧,٩ مليون ريال سعودي الناتجة عن اصدار حقوق اولوية على حقوق الملكية، تم الانتهاء من الاجراءات النظامية المتعلقة بإثبات الزيادة في رأس المال .

أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٧ الموافق ٥ نوفمبر ٢٠١٥ للجمعية العامة غير العادية لتخفيض رأس المال بمبلغ ١٣٥ مليون ريال من خلال تحويل وإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لنفس المبلغ وان الشركة بتصديق الحصول على المواقف النظامية من الجهات المعنية.

١١- 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.

نتيجة لزيادة رأس المال، تم زيادة الوديعة النظامية للشركة خلال الفترة إلى ٤٠ مليون ريال سعودي. الوديعة النظامية الأساسية مستمرة استثمارها مع أحد البنوك المحلية التي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي. أودعت الشركة مبلغ إضافي وقدره ٢٠ مليون ريال في حساب البنك نفسه وتم الحصول على الموافقة الالزامية من مؤسسة النقد العربي السعودي لاستثمار هذا المبلغ.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

١٢ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصاريف العمومية والإدارية، وإيرادات التأمين الأخرى والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقديّة وشبه النقديّة، والودائع لأجل، والإستثمارات المقننة حتى تاريخ الإستحقاق، وأقساط تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقاماً بالموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والمتلكات والمعدات، صافي، على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة، وذمم معيدي التأمين، والبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

المجموع	الآخرى	الهندسى	الحريق	المركيبات	الصحي	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
بالي ريال السعودي						نتائج عمليات التأمين
٩٨,٠٢٣,١٦٧	٥,٦٨٢,٧٦٤	١٠,٧٠٠,٥٤١	٦,٠٦٩,٦٥٢	١٠,٣١٠,٨٤٥	٤٠,٢٧٠,٦٤١	٢٤,٩٨٨,٧٤٤
(٣٦,٤٦٩,٤٨٦)	(٤,٠٥١,٨١٨)	(٧,٥٤٢,٩٥٩)	(٥,٣٥٥,٢٩٩)	(٩,٩١٣,٩٠٨)	٢,٠٨٨,٢٧٤	(١١,٦٩٣,٧٧٦)
(٤,٥٨٣,١٠٩)	-	(١٤٠,٦٧٩)	-	(٤٧٦,٠٠١)	(٣,٩٦٦,٤٢٩)	-
٥٦,٩٧٠,٥٧٢	١,٦٣٠,٩٤٦	٣,٠١٦,٩٠٣	٧١٤,٣٥٣	(٧٩,٠٨٤)	٣٨,٣٩٢,٤٨٦	١٣,٢٩٤,٩٦٨
٤٣,٦٥٥,٨٢٨	(٢٥٩,٠٣٩)	(٧٨٩,١٣٥)	٣٤٥,٤٦٦	١٨٢,٠١٦	٢٥,٢٢١,٠١٩	١٨,٩٥٥,٥٠١
١٠٠,٦٢٦,٤٠٠	١,٣٧١,٩٠٧	٢,٢٢٧,٧٦٨	١,٠٥٩,٨١٩	١٠٢,٩٣٢	٦٣,٦١٣,٥٠٥	٣٢,٢٥٠,٤٦٩
(١٦٤,١٩٠,٤٦٩)	(١,٤٦٦,٢٢٠)	(٣,٢٠٢,٧٨٦)	(١,٦٧٣,٨٠٢)	(٦٧,٦٠٩,٢٠٦)	(٥٩,٦٥٧,١٥٧)	(٣٠,٥٨١,٢٩٨)
٩٦,١٧١,٦٠٢	٩٥٦,٣٢١	١,٥٩٨,٧٨٩	١,٥٠٩,٠٤١	٦٥,٠٩٥,٢٨٢	٧,٠٩٨,١٠٣	١٩,٩١٤,٠٦٦
٦٧٧,٨٨٦	(١٦٠,٨٧٤)	(٤٣٢,٩٩٩)	(٢٤٤,٦٢٧)	٣,٥١٩,٧٥٢	٥٨١,٤٦١	(٢,٥٨٤,٨٢٧)
(٦٧,٣٤٠,٩٨١)	(٦٧٠,٧٧٣)	(٢,٠٣٦,٩٩٦)	(٤٠٩,٣٨٨)	١,٠٠٥,٨٢٨	(٥١,٩٧٧,٥٩٣)	(١٣,٢٥٢,٠٥٩)
(١٢,٥٥٥,٦٩٥)	(٦٥٧,٨٤٠)	(٦٠٩,٧٤١)	(٤٤٥,٢٤٤)	(٧٧٤,٣٨٨)	(٤,٤٩٩,٦٩٢)	(٥,٠٦٨,٧٩٠)
٧,١١٣,٦٨٠	١,٠٥٤,٤٧٨	١,٣٦٧,٠٦٨	٢,٠٨٤,٦٩٣	١,٩٦٠,٧٨٩	٦٤٦,٦٥٢	-
٢٨,٣٤٣,٤٠٤	١,٠٩٧,٧٧٢	٩٤٨,٠٩٩	٢,٢٨٩,٨٨٠	٢,٢٩٥,١٦١	٧,٧٨٢,٨٧٢	١٣,٩٢٩,٦٢٠
(٢٤,٥٥٥,٤٣٦)						
١٩٠,٧٤٥						
٨٤٩,٢٣٥						
<u>٤,٨٢٧,٩٤٨</u>						

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتسبة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
مصاريف اكتتاب أخرى
إيرادات أخرى
فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
للفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

المجموع								الصحي	المركبات	الحريق	الهندي	البحري	الأخرى	المجموع	باليارال السعودي
١١٦,٥٧٣,٥٥٧	٣,٨٤٤,٢٦٥	١١,٥٤١,١٩٣	٩,٢٠٣,٠٠٢	١١,٤١٥,٨٣٢	٦٦,٣٣٤,٩٦٦	-	-	١٤,٢٣٣,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	
(٣٧,١٦٣,٩٢٣)	(٣,٢٥١,٣٤١)	(٧,٨٨٩,٥٤٤)	(٨,٦٩٧,٣٧٦)	(١١,٦٦١,٧١٦)	-	-	-	(٦,١٦٣,٩٤٦)	-	-	-	-	-	-	
(٢,٦٢٧,٠٩٦)	-	(٦٤,٢٥١)	-	(٣١٢,٧٥٠)	(٢,٢٥٠,٠٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧٦,٧٨٢,٠٣٨	٥٩٢,٩٢٤	٣,٥٨٧,٣٩٨	٥٠٥,٦٢٦	(٥٨,٦٣٤)	٦٤,٠٨٤,٨٧١	-	-	٨,٠٦٩,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	
٢٧,٩٩٦,٨٩٧	٢٨٨,٧٩٨	(١,٧٧١,١٢٦)	(١,٠١٥,١٠٢)	٢١٦,٠٧٦	١٥,١٤٢,٥١٢	-	-	١٥,١٣٥,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	
١٠٤,٧٧٨,٩٣٥	٨٨١,٧٢٢	١,٨١٦,٢٧٢	(٥٠٩,٤٧٦)	١٥٧,٤٤٢	٧٩,٢٢٧,٣٨٣	-	-	٢٣,٢٠٥,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	
(١٠٨,٤٦٧,٦٣١)	(٩٧٥,١٥٧)	(٣,٤٢٥,٥٥٣)	(٣,٢٤٥,٣٧٩)	(١,٤٦٣,٧٤٥)	(٧٢,٠٤٠,١٣٤)	-	-	(٢٧,٣١٨,١٦٣)	-	-	-	-	-	-	
٢٣,٤٨٤,٢٢٦	٧٤٣,٧٢٦	١,٧٢٥,٤٩٣	٢,٨٥٥,٢٩٣	١,٤١٢,٣٤٧	٤٢٠,٤٢٨	-	-	١٦,٣٢٦,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	
١٩,٠٨٢,٩٧٧	٥٩,٢٦٢	١,١٩٢,٦٦٧	٤٨,٦٦١	١,٦٠٠,٦٦٨	٢,٠٩٢,٦١٢	-	-	١٤,٠٨٩,١٠٧	-	-	-	-	-	-	
(٦٥,٩٠٠,٤٢٨)	(١٧٢,١٦٩)	(٥٠٦,٨٩٣)	(٣٤١,٤٢٥)	١,٥٤٩,٢٧٠	(٦٩,٥٢٧,٠٩٤)	-	-	٣,٠٩٧,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	
(١١,٧٥٧,٦٣٨)	(٢٢١,٧٢١)	(٥٤٣,١٠٧)	(١٣١,٤٩١)	(٢٨٧,٤٣٧)	(٧,٤١٨,٤٨٩)	-	-	(٣,٠٥٥,٣٩٣)	-	-	-	-	-	-	
٧,٣٧١,٢٤٠	٨٣٥,٤٨٧	١,٩٥٢,٣٠٩	٢,٥٩٦,٠٠٨	١,٩٨٧,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٤,٤٩٢,١٠٩	١,٣٢٣,٣١٩	٢,٧١٨,٥٨١	١,٦١٣,٦١٦	٣,٣٠٦,٧١١	٢,٢٨١,٨٠٠	-	-	٢٣,٢٤٨,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	
(٢١,١١٨,٢٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١,٤١٠,٧٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٩٥,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٢,٤٥٨,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)

- نتائج عمليات التأمين
- اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- يخصم : أقساط اعادة التأمين المسندة
- أقساط تأمين فانض الخسارة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
- حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
- صافي المطالبات المكتسبة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- عولات إعادة التأمين المكتسبة
- صافي نتائج الاكتتاب
- مصاريف عمومية وإدارية
- مصاريف اكتتاب أخرى
- إيرادات أخرى
- فانض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر والسننة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع	بالي ريال السعودي
٢٤٢,٣٧٦,٧٣٤	٢٧٠,٦٣٧,٠٩٦	٣٦,١٤٧,٤٨٠	٣١,٧٣٢,٩٧٣	٥٤,٣٧٠,٤٠٤	١٨,٦٨٢,٠٣٧	٦٥٣,٩٤٦,٧٢٤	
(٢٠١٥,٣١٠,٩٧٤)	(٢٦,٣٠٤,٦٧٠)	(٢٧,٩٣٣,٥٠٠)	(١٢,٨٨٧,٥٠٦)	(٥١,٩٣٠,٩٩٣)	(٢٢,٩٣٣,٥٠٠)	(١٤,١٠٥,٦٤٦)	
-	(٥٦٢,٧١٩)	-	(١,٩٠٤,٠٠١)	(١١,٦٣٨,٩٢٦)	(٣٠,٤٣٠,٤٧١)	(١١١,٧٤٥,٨٣٤)	
١٣٠,٦٣٠,٩٠٠	٢٢٨,٥٦٧,٦٩٩	٥٣٥,٤١٠	٥,٤٢٨,٣٠٣	٧,٦٥١,٢٦١	٥,٧٩٤,٥٣١	٣٧٨,٦٠٨,١٠٤	
(١٣,٣١١,١٦١)	(٤٩,٠٦٧,٨٢٩)	(٢٨٣,٠٠٩)	(١٨١,٦٥٢)	(٨٥٩,٥٤١)	(٦٥٩,١٣٧)	(٣٥,٤٩٢,٤١١)	
١١٧,٣١٩,٧٣٩	٢٧٧,٦٣٥,٥٢٨	٢٥٢,٤٠١	٥,٢٤٦,٦٥١	٨,٥١٠,٨٠٢	٥,١٣٥,٣٩٤	٤١٤,١٠٠,٥١٥	
(١١٧,٤٠٩,٢٠٨)	(٢٨٢,٣٧٨,٦٨٤)	(٧٢,٨٦٣,٦٢٠)	(١٠,٥٦١,٩٩٧)	(١٠,٩٧١,٤٠٧)	(١٣,٠٨٨,٠١٢)	(٥٠٧,٢٧٢,٩٢٨)	
٧١,٨١٤,٣٦٥	٦٩,٧٨٦,١٣٠	٢٠,٦٠٧,٥٥٦	٩,٧١٨,١٣٥	٧,٣٦٨,٥٧٦	١٢,١٣٤,٧٧٠	١٩١,٤٢٩,٠٣٢	
١٧,٩٥٦	(٤٢٧,٣٤٤)	(٢,٥١,٦٨٧)	(٤٢٧,٣٤٤)	(٩٧١,٧٧٠)	(١,٠٢٩,٤٠٦)	(١٠,٦٣٦,٤١٠)	
(٤٥,٥٧٦,٨٨٧)	(٤٠,٥٧٦,٨٨٧)	(٤,٥٧٤,٦٠١)	(١,٢٧١,٢٠٦)	(٤,٥٧٤,٦٠١)	(١,٩٨٢,٢٨٨)	(٣٢٦,٤٨٠,٣٠٦)	
٥٠٤,٣٩٥,٧١٤	(١٤,٤٠٦,١٨٨)	(٢,٨١٣,٩٤٩)	(١,٧٣٢,٢٥٩)	(٢,٣٤٦,٠٠٩)	(١,٢٣٧,٩٤٧)	(٤٧,٥٥١,٣٧٤)	
-	٢,٥٣٩,٨٧٧	٧,١٦٣,٠٢٣	٨,٤٨٩,٠٤١	٢,٩٦٢,٦٥٤	٢٨,١٦٦,٠١٥		
٦٨,٢٣٤,٨٥٠	(١٤,٤٠٦,١٨٨)	(٣,٨٨٣,٠٦٩)	٩,٤٠٥,٢٠٩	١٠,٠٧٩,٢٣٣	٤,٨٧٧,٨١٣	١٠,٠٧٩,٢٣٣	
(٨٧,٣٦٤,٠٦٩)							
١٩٠,٧٤٥							
٣,٠٠٣,٠٦٥							
(١٥,٩٣٥,٤٠٩)							

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)
نتائج عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتسبة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
مصاريف اكتتاب أخرى
إيرادات أخرى
عجز عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	المجموع	بالريال السعودي
						المجموع
						المجموع
١٧٣,١٣٩,٩٥٥	٣٤١,٥٠٣,٦٣٨	٣٥,٢٠٤,٩١	٣٩,٠٧٧,٧٨٣	٣٨,٧٦٥,٥٠١	١٦,٥٤٣,٨٥٣	٦٤٤,٢٣٤,٧٧١
(٨٢,٣٦٠,٩٤٠)	-	(٣٣,٣٧١,٣٦١)	(٣٥,٥٧٧,١٤٢)	(٢٧,٥٣٢,٨٥٥)	(١١,٩٤٧,١٥٦)	(١٩٠,٧٨٩,٤٥٤)
-	(٩,٠٠٠,٣٨٣)	(١,٢٥١,٠٠٠)	-	(٢٥٧,٠٠١)	-	(١٠,٥٠٨,٣٨٤)
٩٠,٧٧٨,٩٦٥	٣٣٢,٥٠٣,٢٥٥	٥٨١,٧٣٠	٣,٥٠٠,٦٤١	١٠,٩٧٥,٦٤٥	٤,٥٩٦,٦٩٧	٤٤٢,٩٣٦,٩٣٣
٧,٥١٧,٢١٥	(٣٧,٧٧٤,٢٢٠)	٣٢١,٢٣٨	(٤٦٠,٢٧٧)	(٧١٦,٥٧٣)	٩٩٢,٥٩١	(٣٠,١٢٠,٠٢٦)
٩٨,٢٩٦,١٨٠	٢٩٤,٧٢٩,٠٣٥	٩٠,٢,٩٦٨	٣,٠٤٠,٣٦٤	١٠,٢٥٩,٠٧٢	٥,٥٨٩,٢٨٨	٤١٢,٨١٦,٩٠٧
(١٢٣,٣٨٠,١٩٨)	(٢٦٠,٠٧٧,١٤٢)	(١٦٤,٥٣٩,٥٨٨)	(٢٤,٦٥٥,٩٧٦)	(١٦,٥٩٣,٢٧١)	(٤,١٢٦,٨٨٧)	(٥٩٣,٣٦٢,٠٦٢)
٦٨,٦٣٤,٨٩٦	٢,٢٦٢,٢٦٣	١٦٢,٥١٨,٦٨٢	٢٢,٧٧٥,١٨٧	٨,٧٨٥,٤٨٣	٣,١٩٠,٥١٦	٢٦٨,١٦٧,٠٢٧
٥,١٤٩,٦٤٥	(٣,١٤٧,١١٨)	(١,٨٢٩,٢٤٨)	(٨٤,٠٦٣)	(٣٣٨,٠٠٥)	٨٥٧,٨٤٣	٦٠,٩,٠٥٤
(٤٩,٥٩٥,٦٥٧)	(٢٦٠,٩٦١,٩٩٧)	(١,٩٦٤,٨٥٢)	(٨,١٤٥,٧٩٣)	(٧٨,٥٢٨)	(٧٨,٥٢٨)	(٣٢٤,٥٨٦,٩٨١)
(١٤,٣٧٨,٩٢٠)	(٢١,٢٧٩,٢٢٥)	(١,٤٩١,٩٨٤)	(٢,٥٥٧,٧٧٣)	(٨٠١,٣٩٨)	(٨٠١,٣٩٨)	(٤١,٠٧٧,٩٠١)
-	-	٧,٣٧٧,٤٠٥	٨,٨٤٣,٩٤١	١٥,٧٥٣,٥٩٢	٥,٢٠١,٧١٢	٣٧,١٧٦,٦٥٠
٣٤,٣٢١,٦٠٣	١٢,٤٨٧,٨٠٣	٢,٩٤٨,٢٣٥	١٦,٢٦٠,٥١٣	٨,٣٩٩,٤٤٧	٩,٩١١,٠٧٤	٨٤,٣٢٨,٦٧٥
٤٠٠٢,٦٢٢)						(٩٤,٠٠٢,٦٢٢)
(١,٤١٠,٧٣٠)						١,٩٠٥,٣٦٣
٦٣٢,٣١٤)						(٩,١٧٩,٣١٤)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)
نتائج عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي المطالبات تحت التسوية، صافي
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المتبدلة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتتبة
صافي نتائج الافتتاح
مصاريف عمومية وإدارية
مصاريف اكتتاب أخرى
إيرادات أخرى
عجز عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - المعلومات القطاعية (نتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)

المجموع	الآخر	البحري	بالريال السعودي	الهندسي	الحرق	المركبات	الصحي
١١٢,٨٢٦,٤٧٨	٧,٠٤٣,٥٣٩	٧,٧٩٩,٨٠٠	١٥,٣٣٠,١٢٢	٢١,٤٠٩,٩٦٩	٥,٠٣١,٧٠٣	٥٦,٢١١,٣٤٥	
١٢٩,٢٥١,٩٦٩	٥,٨٣٢,٢٧٥	٢٠,١٣٧,٦١٦	١٦,٥٠٥,٧٧٤	٣٠,٧٠١,١٩٥	٢٤,٧٥١,٠٠٠	٣١,٣٢٤,١٠٩	
٢١,٦٠٢,٥٤٢	٩٤١,٢٤٧	٥٠١,١١٢	١,١١٦,٢٠٨	١,٥٢٣,٥٤٠	٦,٧٣٧,٨٣٢	١٠,٧٨٢,٦٠٣	
٤٦٥,٥٥٠,٩١٩							
٧٢٩,٢٣١,٩٠٨							
٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥	١١,٦٣٢,٠١٣	١٠,٥٤٧,٠٤٦	١٩,٧٨٣,٥٩٥	٢٢,٢٥٦,٢١٠	١٠٩,٥٧٨,٨١٨	١٢١,٤٩٤,٧٥٣	
٩,٣٣٦,٤٤٣	٣٩٨,٤٨١	٢,٠١٥,٦٤٥	٣,١٣٧,٤٢٠	٣,٢٨١,٧٢٧	٥٠٣,١٧٠	-	
٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	٧,٦٨٠,٤٤٤	٢٦,١٥١,١٤١	١٨,٨١٦,٩٢٥	٣٢,٩٥٤,٥٥٥	١١٠,٨٣٩,٧٥٤	٥٢,٩٩٦,١٨٢	
١٧٥,١٦٤,٠٢٩							
٧٢٩,٢٣١,٩٠٨							
٩٣,٩٥٣,٢٢٥	٥,٩٩٣,٢٦٥	٧,٧٥٥,٦٨٣	١٩,٤٧٦,٦٥٢	١٥,٩١٥,٠٧٠	-	٤٤,٨١٢,٥٥٥	
١٩٥,٠٠٧,١٧٠	١١,٧٣٥,٧١١	١٨,٩٤٠,٥٧٧	٢٨,٤٦٢,٢١٧	٩٦,٤٨٨,٥٧٥	٨,٩٨٦,٤٣٣	٣٠,٣٩٣,٦٥٧	
٢١,١٩٤,٢٤٨	٧٣٣,٨٣٨	٤٩٩,٠٢٩	١,٠٩٨,٦٩٣	١,٢٨٦,٢٦٩	١١,١٥١,٣٦٣	٦,٤٢٥,٥٥٦	
٤٥٦,١٩٨,٧٥٦							
٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩							
٣١١,٩١١,٥٩٣	٩,٩٢٢,٦٠٣	١١,٣٦٢,٤٧١	٢٣,٧٤٨,٤٧٣	١٦,٤٧٨,٣٠٢	١٥٣,٦١٤,٩٤٣	٩٦,٧٨٤,٨٠١	
٨,٨٧٢,٣٢٧	٩٥٦,٢٣٨	٢,٢٧٠,٥٧٤	٣,٦١٥,٢٢٤	٢,٠٣٠,٢٩١	-	-	
٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	١٢,٥٥٤,٨٣٨	٢٣,٩٨٢,٣٣٢	٣٠,٣٤٦,٠٢٣	١٠١,٢٥٢,٦٢١	٨٤,٣٣٨,٢٩٣	٥٢,٠٨٣,٦٨٦	
١٤١,١١,٦٨٦							
٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩							

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض المعدلة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس علاوة حقوق الإصدار المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادي المصدرة في ١ يناير
٣,٢٠٠,٠٠٠	-	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	أثر إصدار حقوق الأولوية
-	١٤,٣٢٣,٠٧٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار حقوق الأولوية
٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٢٣,٠٧٧	٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي

يتم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي لفترات السابقة باستخدام عامل تعديل قدره ١,١٦ وهي نسبة الحقوق السابقة ١١ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ١٣,٨٣ ريال سعودي للسهم الواحد بتاريخ ١٣ أبريل عام ٢٠١٥ ، في اليوم الأخير التي تم فيه تداول أسهم الشركة قبل إصدار حقوق الأولوية.

كانت ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفضة للسهم كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩١٤,٣٧٤	(١٠,٤١٠,١٥٩)	١٣,٦٤,٩٤٣	٦,٥٣٦,٩٤٤	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة
٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٢٣,٠٧٧	٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي
٠,٠٨	(٠,٣٠)	٠,٥٦	٠,١٦	ربح (خسارة) السهم الأساسي (المعدل)

٤- أرقام المقارنة

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

٥- إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ ربيع الآخر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠١٦).