

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
لفترى الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقرين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة الفائض والدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ٢٢	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
عضو جرانت تورنون الدولية



تقرير فحص مراجع 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 السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوانين الأولية للفائض وللدخل الشامل لعمليات التأمين وللدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوانين المالية الأولية الموجزة 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 المعترف بها عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوانين المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تغييرات مهمة يتبعها على القوانين المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتنقّل مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه:

نلت الانتباه إلى ما يلي:

تم إعداد هذه القوانين 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
ص.ب ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

براوس وترهاؤس كويرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

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

٨ ربّع الآخر ١٤٣٧هـ
(١٨ يناير ٢٠١٦)



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



٢٠١٤ ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ ٣١ (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٦,٧٤٨,١٥٦	٧,٠٤٦,٣٢٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٦٦,٢٠٩,٩٥٠	٤١٨,٢٦٥,٠٠٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٦٥,٥٧٣,١٤٣	٤٦,٨٤٥,٦٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٨٢٠,١٨٣	٢٢,٢٤٧,٠١٩		نفاذ إكتتاب مجلة
١٦٩,٦٦٢,٤٦٤	١٣٢,١٧٥,٧٨٠	٦	أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٢٣,٠٨٠	١٤,١٦٢,٢٣٣	٧	استثمار متاح للبيع
١٠,٣١٧,١٨٣	١٦,٥٩٦,٢٧٠		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٤٧,٩٨٦,٠٠٢	٧١,٣٠٢,٣٢٠	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
١٨٠,١٦٠,٣٨٦	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٧٦,١٥١,٥٩٩	٤	نقدية وشبيه نقدية
<u>٩٤١,٧٥٢,٩٢٤</u>	<u>٩٧٩,٧٩٢,١٧٨</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٤,٠٧٧,٨١٤	١٠,٣٨٣,٦٧٦		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢,٣٨٢,١٩٠	١,٤٣١,٩٩٣		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١٩,٥٥٠,٠٠٠	٢١٥,٨٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٣٥٩,٦٨٧	٤	نقدية وشبيه نقدية
<u>٧٣,٧٠٢,٨٧٤</u>	<u>٤٥٢,٩٧٥,٣٥٦</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١,٠١٥,٤٠٥,٨٠٨</u>	<u>١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٦</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	إيضاح	
٧,٣٠٨,٤٦٦	٩,٥٣٣,٨٩٩	مطلوبيات عمليات التأمين	
٤,٠٧٧,٨١٤	١٠,٣٨٣,٦٧٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٥٢٩,١٠٨,٩٧٨	٦٠٠,٦٧٨,١١٢	مبلغ مستحقة إلى عاملات المساهمين	
٣٠٠,٨٢٠,١٤٣	٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢	اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	
١٥,٤٧١,٠٠٠	١٢,١٢١,٦٩٠	اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	
٤٣,٣٠٩,٧٩٩	٤٧,٥٨٧,٨٨٨	دخل عمولة غير مكتسبة	
٣٧,٤٢١,١٥١	٥٢,٠٠٥,٩٧٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة	
٩٣٧,٥١٧,٢٩١	٩٧٢,٣١٥,٦٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبيات أخرى	
		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين	
٤,٢٣٥,٦٤٣	٨,٣١٩,٣٨٩	فائض عمليات التأمين	
-	(٨٤٢,٨٧٥)	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة	
٩٤١,٧٥٢,٩٣٤	٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع	
		اجمالي مطلوبيات عمليات التأمين والفائض	
٢,٠٥٩,١٥٨	٣,٢٥٨,٩٥٦	مطلوبيات المساهمين	
١,٦٨١,١٦٥	٢,٤٣٨,٨٩٣	مخصص زكاة	
٣,٧٤٠,٣٢٢	٥,٦٩٧,٨٤٩	دالتون	
		مجموع مطلوبيات المساهمين	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين	
(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	رأس المال	
٦٩,٩٦٢,٥٥١	٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	خسائر متراكمة	
٧٣,٧٠٢,٨٧٤	٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	مجموع حقوق المساهمين	
١,٠١٥,٤٥٥,٨٠٨	١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين	
		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين ومطلوبيات وحقوق المساهمين	

حسن عبدالله در علي
الرئيس والمدير التنفيذي

موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الفائض والدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيرادات	الثلاثي عشر شهر الممتدة في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	الثلاثي عشر شهر الممتدة في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	الثلاثي عشر شهر الممتدة في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	الثلاثي عشر شهر الممتدة في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
اجمالي إقساط التأمين المكتسبة	٨٠٣,٧٩٩,٣٩٥ (٢٢٠,١٢٢,٩٣٠)	٨٨٨,٢٢٠,٤٤٠ (٢٤٣,٦٤,٩٦٣)	١٥٧,٠٠٥,٥٥٧ (٣٩,٨٠٠,٥٩٦)	١١٠,٠٥٥,١٧٣ (١٩,٥٢٦,٧٨٠)
إقساط إعادة تأمين مستدنة	(٢٨,٦٦,٣٤٣) ٥١٥,٧٦٢,١٢٢	(٨٤,٧٩٦,٤٦٧) ٥٦٠,٣٦٩,٠١٠	١٨٨,٣٦٠ ١١٧,٤٤٣,٣٧١	(٤٤,٢٨٩,١٥٩) ٦٦,٢٣٩,٣٧٤
إقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة	صافي إقساط التأمين المكتسبة	٤٢,٠٨٨,٢٠٥ ٦٠٢,٣٨٥,٧٤٤	٢٧,٤٢,٤٨٨ ١٤٤,٨٤٥,٧٥٩	٦٥,٤٤٦,٧٧٨ ١٣١,٦٨٦,٠١٢
دخل عمولات	٦٦,٣١٤,٠١٩ ١٦٠,٣٨٦ ١,١-٠,١٨٠ ٤,١٥,٧٧٩ ٥١٢,١٩٩,٠٦٨	١١,٥٩٤,٥١٥ ٣,١١٠,٨٢٧ ١,٣١٣,٠٨٥ ١,٤٨٨,٥١٦ ٦٦١,٩٥٦,١٨٨	١٢,١٦٢,٨٨٥ ١١٩,٧٥٨ ٢٧,٠١٧ ١٢٠,٦٦٨ ١٥٧,٥٢٠,١٢٧	١٠,٥٩٠,٠٠٦ ٧٢١,٥٥٢ ٥١٢,٢٥٤ ٢,٥٤٥,١٥٥ ١١٦,٠٣٤,٩٧٩
دخل من الاستثمارات	٤٢٨,٦٦١,٤٩٢ (٩٩,٥٤٣,٤٧٦) ٢٢٩,٣١٨,٠١٦	٤٨٢,٣٤٦,٧٣٩ (٤٢,١٥١,٠٤١) ٤٤٠,١٩٥,٧٩٨	١٣٢,٨٥٧,٠٤٤ (٢١,٢٢٢,٩٧٣) ١٠١,٦٣٣,٠٧١	١٢٧,٥١٩,٨٣٤ (٢١,٧١٥,١٩٠) ١٠٦,١٤٤,٤٩٦
دخل عملية خاصة	٣٠,١٦٩,٢٢٣ ٣٥٩,١٨٧,٢٥٢	١٩,٥١٤,٧٩ ٤٥٩,٧,٩,٧٧٧	١٦,٣٣٤,٦٨٦ ١١٧,٩٦٧,٧٥٧	(١٣,١٣١,١١٠) ٤٥,٠٢٣,٢٢٤
إيرادات أخرى	٥٩,٠٩٠,٥٨٤ ٦٣,٠٨٩,٨٨٩ ٢,٦٩,١٣٣ ٧,٦٩,٠٢٢ ٤٨٩,٠٦٨,١٧٨	٦٥,٤٩٩,٠١٨ ٨٢,٧١٧,١٩٣ ٥,٥١٦,٩٣٥ ٧,٧٦٣,٧٠٠ ٦٢١,١١٨,٧١٨	١٥,٧١٣,٣٢٧ ١٧,١١٣,٧٧٧ ٢,٥٥٤,٧١٦ ١,٧١٢,٥٦٨ ١٥١,٤٦٢,١٤٥	١٦,١٧٤,٣٠٤ ١٩,٦٨٢,٠٢٣ ٢,٧٤٥,٧١٦ ٨٤٦,٧٥٣ ١٣٤,٥٢٦,٠٤٠
مجموع إيرادات التأمين	صافي التكاليف والمصاريف	٤٢,٣٥٠,٨٩٠ (٢١,٠١٥,٨٠١)	٤٠,٨٣٧,٤٧٠ (٣٦,٧٥٣,٧٧٤)	٣,٠٥٧,٩٨٢ (٢,٧٥٢,١٨٤)
الحركة في المطالبات المدفوعة	اجمالي المطالبات المدفوعة	١١,٠٨٠,٩٩٩ (١٠,٣٥٨,٠٥٠)	١١,٠٨٠,٩٩٩ (١٠,٣٥٨,٠٥٠)	
صافي المطالبات المدفوعة	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي المطالبات المكتسبة	صافي المطالبات المكتسبة			
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	مصاريف عمومية وإدارية			
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	أتعاب فحص وإشراف			
مجموع التكاليف والمصاريف	صافي فائض / عمليات التأمين للقرفة/ السنة			
حصة المساهمين من الفائض	صافي فائض القرفة/ السنة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين			
عمليات الدخل الشامل الأخرى	النغير في القيمة العادلة للإستثمار المتاح للبيع			

حسن عبدالله درار على
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغيس
المدير المالي

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيضاح	البيان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البيان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البيان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البيان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	البيان في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
الحصة في قائم عملاء التأمين	٢١,١٥٨,٠١	٣٦,٧٥٣,٧٧٤	٢,٧٥٢,١٨٤	١٠,٣٥٨,٠٥٥	
دخل عمولات خاصة	٣٦٣,٠٦٨	١,٢٤٧,٨٢٨	٩٢,٣٥٣	٧٧٧,٦٥٦	
مصاريف عمومية وإدارية	(١,١٥٦,٤١٣)	(١,١٩٧,٧٧٢)	(٢٧٩,١٢٨)	(٢١٦,٥٥٨)	
الدخل قبل الزكاة	٢٠,٢٢٢,٤٥٦	٣٦,٨٠٤,٢٨٠	٢,٥٦٥,٤٠٩	١٠,٩١٩,١٥٣	
الزكاة	(١,٩٩٨,٠٤١)	(٤,٤٩٨,٧٣٤)	(٦١٠,٩٦٨)	(١,٣٥٧,٦٢٥)	
صافي الدخل للفترة	١٨,٢٢٤,٤١٥	٣٢,٣٠٥,٥٤٦	١,٩٥٤,٤٤١	٩,٥٦١,٥٢٨	
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
ربح السهم	١,١٨	١,٥٩	٠,١٣	٠,٣٨	١١
الربح الأساسى والمخفض للسهم (ريال سعودي)	١٥,٤٦٥	٢٠,٣٢٤	١٥,٤٦٥	٢٥,٠٠٠	١١
المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة / السنة (بالآلاف)					

حسن عبدالله درو على
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese
موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح
٥١,٧٣٨,١٣٦	(٤٨,٢٦١,٨٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٨,٢٢٤,٤١٥	١٨,٢٢٤,٤١٥	-	إجمالي الدخل الشامل للاثني عشر شهراً
٦٩,٩٦٢,٥٥١	(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
٦٩,٩٦٢,٥٥١	(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥٠,٠٠٠,٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع من إصدار حقوق أولية
(٤,٩٩٠,٥٩٠)	(٤,٩٩٠,٥٩٠)	-	مصاريف إصدار حقوق أولية
٣٢,٣٠٥,٥٤٦	٣٢,٣٠٥,٥٤٦	-	إجمالي الدخل الشامل للاثني عشر شهراً
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٢)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغيس
المدير المالي

يشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
--	--	-------

الأنشطة التشغيلية
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

٣,٨٨٦,١٠٣	٣,٤٤٥,٤٧٢	
٢,٤٨١,٤٣١	٥,٥١٨,٩٣٥	٦
٥٥٢,٧٦٧	٢,٢٢٥,٤٩٣	
٢١,٠١٥,٨٠١	٣٦,٧٥٣,٧٢٤	
٣٠,٢٧١,١٩١	٥٢,٠٢٧,٣٧٠	

التعديلات لـ:
استهلاك
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
حصة المساهمين من الفائض

(٧١,٦٣٤,٠٧٦)	(٥٢,٠٥٥,٠٥٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٥١١,٩٣٨	١٨,٧٢٧,٥١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٢,٣٣٠,٨٣٢)	١,٥٧٣,١٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة تكاليف اكتتاب موجلة
(١٤,٦٦١,٨٤٩)	٣١,٩٦٧,٧٤٩	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة مدفوعات مقدمة وموارد أخرى
(٢,٨٦٩,٥٦٠)	(٦,٢٧٩,٠٨٧)	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٣,٨١٧,٧١٠	(٢٣,٣١٦,٣١٨)	اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٠١,٨٠٣,٣١٢	٧١,٥٦٩,١٣٤	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨١,٣٤٤,٤٤٠	(٦٠,٨١٥,٧٢١)	دخل عمولات غير مكتسبة
(٢,٦٩٠,٣١٧)	(٣,٣٤٩,٣١٠)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥,٣٨٨,٧٩٢	٤,٢٧٨,٠٠٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٦٠٦,٣٥٦	١٤,٥٨٤,٨٢٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٨٢,٥٥٦,٦٠٥	٤٨,٩١٢,٣٥٥	

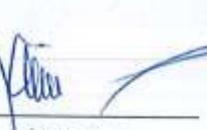
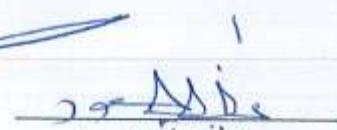
الأنشطة التشغيلية:
شراء ممتلكات ومعدات
شراء استثمار متاح للبيع
اقتناء استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
النقد / (الزيادة) في و丹ان لأجل
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٢,٨٤٢,٦٧١)	(٣,٧٤٣,٦٣٩)	
-	(١٣,٠٨٢,٠٢٨)	
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(٩٨,٠٠,٠٠٠)	١٥,١٦٠,٣٨٦	
(١٠٠,٨٤٢,٦٧١)	(١١,٦٦٥,٢٨١)	

الأنشطة الاستثمارية:
شراء ممتلكات ومعدات
شراء استثمار متاح للبيع
اقتناء استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
النقد / (الزيادة) في ودان لأجل
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

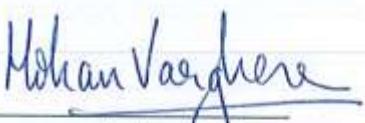
(٨,١٠٦,٠١٧)	(٣٠,٤٤٧,٨٦٢)	النشاط التمويلي
(٨,١٠٦,٠١٧)	(٣٠,٤٤٧,٨٦٢)	مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
(٢٦,٣٩٢,٠٨٣)	٦,٧٩٩,٢١٢	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٩٥,٧٤٤,٤٧٠	٦٩,٣٥٢,٣٨٧	صافي الزيادة / (النقد) في النقدية وشبكة النقدية
٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٧٦,١٥١,٥٩٩	

النقدية وشبكة النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبكة النقدية في نهاية الفترة
معلومات غير نقدية إضافية:
التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع

N  

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

Moham Vaegheve 

موهان فرغيس
المدير المالي

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	للأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢٠,٢٢٢,٤٥٦	٣٦,٨٠٤,٢٨٠		الدخل قبل الزكاة
(٢١,١٥,٨٠١)	(٣٦,٧٥٣,٧٢٤)		التعديلات لـ: الحصة في فائض دخل عمليات التأمين
(١,١٢٩,٠٩٦) ٨٢١,٧٨٠	٩٥٠,١٩٧ ٧٥٧,٧٢٨		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١,١١٠,٦٦١)	١,٧٥٨,٤٨١		دائعون
(١,٣٦٥,٨٣٤)	(٣,٢٩٨,٩٣٦)		النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٢,٤٧٦,٤٩٥)	(١,٥٤٠,٤٥٥)		زكاة مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)		الأنشطة الاستثمارية
١١,٥٠,٠٠٠	(١٩٦,٢٥٠,٠٠٠)		الوديعة النظامية
١١,٥٠,٠٠٠	(٢١١,٢٥٠,٠٠٠)		(الزيادة)/النقص في الودائع لأجل
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٨,١٠٦,٠١٧	٣٠,٤٤٧,٨٦٢		الأنشطة التمويلية
-	١٤٥,٠٠٩,٤١٠	١٠	مستحق من عمليات التأمين، صافي
٨,١٠٦,٠١٧	١٧٥,٤٥٧,٢٧٢		صافي المحصل من زيادة رأس المال
١٧,١٧٩,٥٢٢	(٣٧,٣٣٣,١٨٣)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٠,٥١٣,٣٤٨	٣٧,٦٩٢,٨٧٠		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٣٥٩,٦٨٧	٤	النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese
موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 ٢٠٠٧ أغسطس ٢٠٠٧، ان 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 فئات 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 والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 بعد 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 المتبعه 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 الممارية المعمول عن الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥.

فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد/ تعديل:

أ) التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) القابل للتطبيق على الفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ على خطط المنافع المحددة التي تتطوي على مساهمة من الموظفين و/ أو أطراف ثالثة. وهذا يوفر الإعلان، استناداً على تلبية من بعض المعايير من المتطلبات المقترنة في تعديلات ٢٠١١ حول تخصيص مساهمات الموظف الأخرى لفترات الخدمة في إطار صيغة خطة المنفعة و أو على أساس ثابت. إن التعديل الحالي يعطي 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 و كذلك من ٢٠١٣-٢٠١١ والمعمول بها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، ملخص التعديلات كما أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والثانية عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

- معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢ - "مجموعات العمل" المعدلة، لتوضيح تصنيف وقياس الاعترافات المحتملة، وتم تعديليها بشكل أكبر لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على محاسبة التكوير لكل أنواع الترتيبات المشتركة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١.
 - معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليطلب الكشف عن الإيضاح المتعلق بالأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معايير التجميع.
 - معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ - تم تعديله لتوضيح قيم الندم المدينة والدانة المغفاة من الفائدة بقيمتها الغنوية وبدون خصم، إذا كان تأثير الخصم غير جوهري. وتم تعديله بشكل أكبر لتوضيح أن المستثنى من الأوراق التجارية يحتوى أن ينطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ بغض النظر عما إذا ما كانت تلبى تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات، الآلات والمعدات" و"معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الموجودات غير الملموسة" فإن التعديلات توضح متطلبات نموذج إعادة التقييم مع الاعتراف بأن تعديل الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) لا يتم دائماً بشكل نسبي مع التغير في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة" - تم تمديد تعرف الطرف ذي العلاقة ليشمل كيان الإدارة التي تقدم خدمات كبيرة موظفي الإدارة إلى المنشآة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- بالإضافة إلى ما سبق، اختارت الشركة عدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية بوقت مبكر، التي لن تكون ملزمة حتى ١ يناير ٢٠١٨.

٤. النقدية وشبها النقدية

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

	٢٠١٤ (مراجعة)	٢٠١٥ (مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٣٤٢,٨٧٠	٦٩,٣٢٠,٢٥١	٣٥٩,٦٨٧	٤٥,٩٢١,٣٢٧
-	٣٢,١٣٦	-	٣٢,١٣٦
٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣٠,١٩٨,١٣٦
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٣٥٩,٦٨٧	٧٦,١٥١,٥٩٩

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

تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ قدره ٦٠,٥١٨ 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) (نهاية)
لفترتي ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء، تتطلب المبالغ المرودعة عمولات تبلغ نسبتها ٠,٨٠٪ إلى ١,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٩٨٪ سنوياً).

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يكن لدى الشركة أي استثمارات في إيداعات مالية قصيرة الأجل (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٤٥ مليون ريال سعودي) مع شركة السعودي الهولندي المالية من خلال محفظة يتم إدارتها حسب الشروط المتقد عليها.

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار في إيداعات مالية قصيرة الأجل عند استحقاقها والذي كان مصنفاً ضمن موجودات عمليات التأمين والمساهمين خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ البالغ ٠,٦ مليون ريال سعودي (فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

٦. الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة)	أقساط مدينة معيدي التأمين وأخرى اجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة نافضاً مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٢,٩٥٠,٣٣٥	١٥٠,٥٤٢,٩١٦	
٤,١١٢,٩٣٦	٤,٥٥٢,٦٠٦	
١٨٧,٠٦٣,٢٧١	١٥٥,٠٩٥,٥٢٢	
(١٧,٤٠٠,٨٠٧)	(٢٢,٩١٩,٧٤٢)	
١٦٩,٦٦٢,٤٦٤	١٣٢,١٧٥,٧٨٠	

إن حركة مخصص الدين المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي مخصص مكون خلال السنة الرصيد الختامي
١٤,٩١٩,٣٧٦	١٧,٤٠٠,٨٠٧	
٢,٤٨١,٤٣١	٥,٥١٨,٩٣٥	
١٧,٤٠٠,٨٠٧	٢٢,٩١٩,٧٤٢	

٧. الاستثمارات

أ) استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قامت الشركة خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالاستثمار في الاكتتاب الأولي المحلي لأسهم إحدى الشركات والتي أظهرت أرباحاً من بيع أسهم الاكتتاب الأولى في نفس الفترة بمبلغ يساوي ١,٢ مليون ريال سعودي.

ب) استثمار محفظته حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالاستثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدرة من خلال بنك محلى بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويكون من عشرة صكوك قيمة كل منها، مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العوولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس. انظر أيضاً إيضاح ١٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات (نهاية)

ج) استثمارات متاحة للبيع

	٢٠١٤ ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ ٣١ (غير مراجعة)	
	١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	١ ينابر
-		١٣,٠٨٢,٠٢٨	إضطرابات
-		(٨٤٢,٨٧٥)	خسارة غير محققة
	١,٩٢٣,٠٨٠	١٤,١٦٢,٢٣٣	٣١ ديسمبر

إن الاستثمار المتاح للبيع والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). فيما يتعلق بتقييم العلاقة بين المدخلات غير الملاحظة للقيمة العادلة، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار معدلات نمو الإيرادات على المدى الطويل للشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع تعتبر تقديرًا معقولًا لقياس القيمة العادلة (إيضاح ١٢).

بلغت توزيعات الأرباح من نجم خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٠١٣ ريال سعودي (فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٠١٤ لا شيء).

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قامت الشركة بالإستثمار في أوراق مالية مدرجة محلياً بمبلغ ١٣,١ مليون ريال سعودي.

٨- المعاملات مع الأطراف ذات الصلة وأرصتها

تمثل الأطراف ذات الصلة 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 ذات الصلة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤ ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ ٣١ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(١,٥٧٥,٣٠٨)	(١,٢٠٥,١٣٥)	- مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (متقدمة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مساهم)
٧٧,٤٥٣,٠٨٧	٤٦,٧٢٢,٤٥٨	- اقساط تأمين متقدمة من خلال الوكيل	شركة آيس لوكلاه التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
١٢٠,٤٩٥	٣,١٥٠	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
٤,٥١٦,٢٦٨	٥,٠٤٩,٧٧٤	- مصاريف عمولات	
(١,٧٦١,٧٨٨)	-	- أقساط تأمين وطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
١٢١,٥٤٨,١٢٩	٢٠٤,٠١٣,١٦٨	- أقساط تأمين متقدمة من خلال الوسيط، صافي	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
١٩,٠٥٨,١٨٧	١٧,١٩٥,٩٠٣	- مصاريف عمولات	
٢٢,٣١٥,٥٩١	٩٩,٦٩٢,٣٩٦	- مطالبات متعددة من خلال الوسيط	
٢,٦٨٩,٥٤٨	٣,٦٥٩,٧٦٩	- عمولات متقدمة	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وارصتها (نهاية)

ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

نتائج عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذوي العلاقة الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	طبيعة المعاملة	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة: أين لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة (سيط) (شركة شقيقة)
٣٦,٢٨٧,٧١٦	٥٣,٣٩٤,٢٠٢	عمليات التأمين	شركة أين لوكالات التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
٩,٥٥٣,٨٥٥	١٥,٤١٢,٩٩٢	عمليات التأمين	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مملوكة) (مساهم) عمليات التأمين
٣,٧٠٠,٢٦١	٢,٤٩٥,١٢٦	عمليات التأمين	شركة أين المحدودة (شركة شقيقة)
٤٤٤,١٧٠	-	عمليات التأمين	
٤٧,٩٨٦,٠٠٢	٧١,٣٠٢,٣٢٠		

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 للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	مزایا قصيرة الأجل
٦,٥١٠,١٥٠	٦,٨٥٧,٩١٥	مكافآت
-	٤٧٩,٢٥٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٧,٤٩٢	٢٣٨,٤٦٤	
٦,٨٠٧,٦٤٢	٧,٥٧٥,٦٢٩	

٩- المعلومات القطاعية

تمثياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه: لا تشمل نتائج القطاعات المصارييف العمومية والإدارية، مخصص نيون مشكوك في تحصيلها، وأتعاب الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقاماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة وأقساط وارصدة معيدي التأمين المدينة والودائع لأجل، والتقدية وشبة التقدية الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترات الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (نهاية)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بألاف الريالات السعودية)

القطاعات التشغيلية	التأمين الصحي	العوائد والسطو	الحرق	البريكبات	الهندسي	العامية	حوادث	المسؤولة	آخرى	المجموع
الإيرادات	٤٩,٥١٧	٥,٠٨٣	٥,٩٦٨	٣,٩٢٧	٣,٠٥٤	٢,٧٤٢	٢,٧٧٠	١١٠,٠٥٥	٣,٧٧٠	١١٠,٠٥٥
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	-	(٣١)	(٤,٢١٣)	(٥,٢٣٨)	(٣,٦٥٦)	(١,٨٧٨)	(٢,٦٤٤)	(١,٨٦٧)	(١٩,٥٢٧)	(٢٤,٢٨٩)
أقساط إعادة تأمين متعددة	(٢٣)	(٢٤)	(١١٢)	(٧٦)	(١٢)	(١٠)	(٢,٦٤٤)	(١,٨٦٧)	(١,٨٦٧)	(١٩,٥٢٧)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٢٣,٢٧٧)	(٥١٦)	(٢٤)	(٧٦)	(٣,٦٥٦)	(١,٨٧٨)	(٢,٦٤٤)	(١,٨٦٧)	(١,٨٦٧)	(٢٤,٢٨٩)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٨,٩٧٠	١,٢٣٠	٦٢٦	٥٦٨	١,٦٦٤	٩٨	١,٩٠١	٦٦,٢٣٩	٧٣٠	٦٥,٤٤٧
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٤٤,٤٣٩	١٨,٠٤٩	١,٢٣٠	٤٩	٤٥٩	٢٥١	١,٩٠١	٦٦,٢٣٩	٧٣٠	٦٥,٤٤٧
صافي الأقساط المكتسبة	٥٧,١٥٦	٦٧,٠١٩	١,٩٥٦	٦١٧	٣٤٩	١,٦٢٣	٢,٦٣١	١٣١,٦٨٦	٤٩	١٠,٥٩٠
دخل عمولات	-	٣٣	٣,٧٢٠	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	١٣١,٦٨٦	٤٩	١٠,٥٩٠
مجموع إيرادات التأمين	٥٧,١٥٦	٦٧,٠٥٢	٥,٦٧٦	٢,٧٤٠	٢,٤٤٩	٢,٤٤٩	٢,٦٨٠	١٤٢,٢٧٦	٣,٧٠٩	١٤٦,٠٣٥
إيرادات غير موزعة	(١,٧٧٠)	٢	(٣,٢٩٠)	(٢,٠٣١)	(٩,٦٤٢)	(٤,٠٧١)	(٩٦٣)	(١,١٨٧)	١,١٨٧	١٢٧,٩٤٠
مجموع إيرادات التأمين	٥٩,٢٤٠	٤٧,٨٢٦	٢,٤٣٠	٢,٢٧٦	٩,٨١٦	٤	٤,١٤١	٤,١٨٧	١,١٨٧	١٢٧,٩٤٠
التكاليف والمصاريف	٥٧,٤٧٠	(١٤,٩٩٩)	١,٠٥٢	٦٣٥	(١٠٤)	(٧)	١,٦٩٤	٢٣٦	٢٢٤	١٠٦,١٥٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٧٧٠)	٢	(٣,٢٩٠)	(٢,٠٣١)	(٩,٦٤٢)	(٤,٠٧١)	(٩٦٣)	(١,١٨٧)	١,١٨٧	(٢١,٧٦٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٥٧,٤٧٠	٤٧,٨٢٨	٤٧,٨٢٨	٦٤٠	١٧٤	٤	٤,١٤١	٤,١٨٧	١,١٨٧	١٢٧,٩٤٠
صافي المطالبات المدفوعة	(١٤,٩٩٩)	١,٠٥٢	٦٣٥	٦٣٥	٢٩١	(٧)	١,٦٩٤	٢٣٦	٢٢٤	(١١,١٣١)
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي	٤٢,٥٤١	٤٨,٨٨٠	٧٧٥	١٤١	٤٦٥	(٢)	١,٧٦٤	٤٦٠	٤٦٠	٩٥,٠٤٤
صافي المطالبات المتبقية	٣,٣٦٤	٧,٤٩٥	١,٩٦٨	٩٠٤	٣٧٧	٢١٥	٢١٥	٢٧٠	٤٦٠	٩٥,٠٤٤
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	٣,٣٦٤	٧,٤٩٥	١,٩٦٨	٩٠٤	٣٧٧	٢١٥	٢١٥	٢٧٠	٤٦٠	٩٥,٠٤٤
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة	٤٠,٩٠٥	٥٦,٣٧٥	٢,٧٤٣	١,٠٤٥	١,٥٩٦	٣٧٥	١,٩٧٩	١,١٨٠	١,١٨٠	١١١,١٩٨
مصاريف غير موزعة	٣,٣٦٤	٧,٤٩٥	١,٩٦٨	٩٠٤	٣٧٧	٢١٥	٢١٥	٢٧٠	٤٦٠	٩٥,٠٤٤
مجموع التكاليف والمصاريف	٤٠,٩٠٥	٥٦,٣٧٥	٢,٧٤٣	١,٠٤٥	١,٥٩٦	٣٧٥	١,٩٧٩	١,١٨٠	١,١٨٠	١١١,١٩٨
صافي فائض عمليات التأمين	١١,٥٩	٢٣,٣٢٨	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	١٣٤,٥٤٦

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
 لفترتي ثلاثة أشهر والباقي عشر شهراً المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (نهاية)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بألاف الريالات السعودية) (غير مراجعة)									
المجموع	آخر	حوائط	المسؤولة	الهندسية	البحري	الحرق	والسطو	المركيبات	التأمين الصحي
١٥٧,٠٥٥	٢,٤٧٩	٤,٩٢٤	٤,٥٩٧	١٠,٩١١	٥,٢٦٧	١٦,١٢٤	٦٩,٤٧٥	٤٣,٢٧٨	
(٣٩,٨٠١)	(١,١٣٠)	(٤,٦٨٧)	(٣,٧١٣)	(١٠,٥٤٢)	(٤,٥٤٢)	(١٥,١٥٧)	(٣٠)	-	
١٨٩	(٤)	-	(٢٢)	(١٢٢)	(١٦٦)	(٣٢٣)	(١,٠٥٦)	٢,٣٨٢	
١١٧,٤٤٣	١,٣٤٥	٢٢٧	٨٦٢	٢٤٧	٥٥٩	٦٤٤	٦٧,٨٨٩	٤٥,٦٦٠	
٢٧,٤٠٣	٨٥٥	٢٢٠	٤٩٥	٢١٧	٣٢٧	٦٣٨	(١٣,٨٤٧)	٣٨,٣٩٨	
١٤٤,٨٤٦	٢,٢٠٠	٥٥٧	١,٣٥٧	٤٦٤	٨٨٦	١,٢٨٢	٥٤,٠٤٢	٨٤,٠٥٨	
١٢,١٦٤	٥٩	١,٥٧٧	٤١٧	٢,٧٠٤	٣,٤٤٦	٣,٨٧٧	٣٥	٤٩	
١٥٧,٠١٠	٢,٢٥٩	٢,١٣٤	١,٧٧٤	٣,١٦٨	٤,٣٣٢	٥,١٥٩	٥٤,٠٧٧	٨٤,١٠٧	
٥١٠									
١٥٧,٥٢٠									
١٣٢,٨٥٧	١,٧٩٠	١٦	١٩	١,٩٧٥	٤,٦٣٤	٢٤,٢٦٥	٣١,١٨٠	٦٩,٠٧٨	
(٣١,٢٢٤)	(١,٤٧١)	(٨)	-	(١,٨٨٧)	(٤,١٧٨)	(٢٢,٢٥٨)	(١٣)	(١,٤٠٩)	
١٠١,٦٣٣	٢١٩	٨	١٩	٨٨	٤٥٦	٢,٠٠٧	٣١,١٦٧	٦٧,٦٦٩	
١٦,٣٣٥	٧٤	(٢٩٠)	٢٢٠	(١٥١)	(٢٨٢)	(٢,٩٤٣)	١٢,٥٤٣	٧,٢٦٤	
١١٧,٩٦٨	٢٩٢	(٣٨٢)	٢٢٩	(٦٣)	١٧٤	(٩٣٦)	٤٣,٧١٠	٧٤,٩٣٣	
١٥,٧١٤	٥٤٥	٣٠٠	٢٤٣	١,٢٢٠	١,٠٨٢	٢,٣٧٠	٥,٨٩١	٤,٠٦٣	
١٣٣,٦٨٢	٨٧٨	(٨٢)	٤٨٢	١,١٥٧	١,٢٥٦	١,٤٣٤	٤٩,٦٠١	٧٨,٩٩٦	
٢٠,٧٨٠									
١٥٤,٤٦٢									
٣,٠٥٨									

القطاعات التشغيلية
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة تأمين متعددة
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 إيرادات التأمين
التكليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف 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)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
 لفترات الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (نهاية)

للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
 (بألاف الريالات السعودية)

التأمين الصحي	المركبات	والسطو	الحريق	المسؤولية	العامة	العامة	حوادث	أخرى	المجموع
٣٥٠,٥٤٥	٢٦٥,٥٩٦	١٤٢,٣٢٢	٣٥,٨٥٣	٣٣,٨٢٣	١٦,١٣٠	٢٥,٥٩٤	١٨,٣٥٧	١٨,٣٥٧	٨٨٨,٤٤٠
-	(٣٠٧)	(١٣٤,٤٧٩)	(٣٢,٩٥١)	(٣١,٨٥٢)	(١٠,١٢٨)	(٢٤,٢٢٤)	(٩,١٢٢)	(٩,١٢٢)	(٢٤٣,٠٦٣)
(٧٧,٥٠٤)	(٣,١٤٨)	(٢,٧٨٥)	(٦٠٤)	(٦٤٤)	(١١٥)	(٢٤,٢٢٤)	(٤٨)	(٤٨)	(٨٤,٧٩٦)
٢٧٣,٠٤١	٢٦٢,٠٤١	٥,١٥٨	٢,٢٤٨	١,٣٢٧	٥,٨٨٩	١,٣٧٠	٩,٢٨٧	٩,٢٨٧	٥٦٠,٣٦١
١٧,٩٥٩	٢٢,٠٨٠	٤٢٠	٧	٥٧٨	٣٢٨	٤٤٩	٢٦٧	٢٦٧	٤٢,٠٨٨
٢٩١,٠٠٠	٢٨٤,١٢١	٥,٥٧٨	٢,٢٥٥	١,٩٠٥	٦,٢١٧	١,٨١٩	٩,٠٠٤	٩,٠٠٤	٦٠٢,٤٤٩
(٤٩)	١١٢	١٤,٨٢٩	٨,٧٢٨	١٠,٤٤٩	٧,٤٥٤	٥١٨	٥١٨	٥١٨	٤٤,٩٩٥
٤٩٠,٩٥١	٤٨٤,٢٢٣	٤٠,٤٠٧	٢٠,٤٠٧	١٢,٣٥٤	٨,٧٧١	٩,٢٧٣	١١,٠٧٢	١١,٠٧٢	٦٤٧,٠٤٤
٤٩,٩١٤									٦٦١,٩٥٦
٦٦١,٩٥٦									
٢٣١,٠٣٢	٢٠٧,٠٥٦	١٣,٠٩١	٥,٦٤٦	١٥,١٧٩	١٧	٦,٨٣٤	٣,٩٩٣	٣,٩٩٣	٤٨٢,٣٤٧
(١,٨٤٨)	(٣٨٥)	(١٠,٨٢٤)	(٤,٥٩٨)	(١٤,٦٨١)	(٢)	(٦,٠٩٢)	(٣,٢١٦)	(٣,٢١٦)	(٤٢,١٥١)
٢٢٩,١٨٤	٢٠٦,٦٧١	٢,٦٦٦	٥٢٨	٤٩٨	٢٤٢	٧٧٧	٧٧٧	٧٧٧	٤٢٠,١٩٦
(١,٩٥٠)	(١٦,٨٦١)	(١,٠٠٩)	١٤٣	٤٩٠	١٩٠	٢,٩٤٠	(١٤٩)	(١٤٩)	١٩,٠١٤
٢٢٧,٢٠٩	٢٢٣,٥٣٢	٣,٧٧٥	٦٩١	٩٨٨	٢٠٥	٣,١٨٢	٦٢٨	٦٢٨	٤٠٩,٧١٠
١٤,٨٤٦	٢٨,٧٦٧	٧,٦٤٣	٣,٤٦٦	٥,٥٥٢	٦,٦٦٩	٩٢٦	٢,٥٦٥	٢,٥٦٥	٦٥,٤٢٩
٢٤٢,٠٥٥	٢٥٢,٤٩٩	١٠,٩١٨	٤,١٥٢	٦,٥٤٠	١,٨٧٤	٤,١٠٨	٣,١٩٣	٣,١٩٣	٥٢٥,١٣٩
٩٥,٩٨٠									
٦٦١,١١٩									
٤٠,٨٣٧									

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة

أقساط تأمين فائض الخسار

صافي أقساط التأمين المكتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع إيرادات التأمين

التكليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف أكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكليف والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (نهاية)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
(بألاف الريالات السعودية)

التأمين الصحي	المركيبات	الحرق والمسطو	العلمة الهندسية	حوادث عامة	آخرى	المجموع
٤١٥,٥٩١	٢٢٩,٢٩٥	١٢١,٤٠٦	٣٧,٢٥٥	٤٠,٣٠٢	٢٧,٧١٩	٨٠٣,٧٢٩
اجمالي اقساط التأمين المكتسبة						
(١٠٧٦)	(٤٧٧)	(١١٥,٣٥٧)	(٣٣,٧٧٤)	(٣٨,٢٨١)	(٢٥,٥٢٦)	(٢٢٠,٤٤٢)
(١٨,٨٨١)	(٥,١٢٨)	(٢,٣١٠)	(٨٩٥)	(٧٠٦)	(١٦٢)	(٢٨,٠٦٤)
٢٩٥,٦٣٤	٢٢٣,٦٩٠	٣,٨٣٩	٢,٥٨٦	٦,٩٤٦	١,٣١٥	٥٤٥,٢٤٢
صافي اقساط التأمين المكتسبة						
(١٥,٣٥١)	(٦٦,٨٣١)	(١٨٨)	(٧٩٣)	(٥٩١)	(٥٧)	(٨٢,٨٥٦)
٢٨٠,٢٨٣	١٥٦,٨٥٩	٣,٦٥١	٢,٥٠٧	٦,١٣٦	٨,٨٩١	٤٦٢,٣٨٦
٧٤	١٤٨	٦٤٨	٥,٨٨٧	١,٩٢٧	١,٠٣٦	٤٤,٣١٤
٢٨٠,٣٥٧	١٥٧,٠٠٧	١٨,٣٧٣	١٢,٢٦٥	٨,٠٨٠	٨,٠٢٣	٥٠٦,٧٠٠
٥٧١٩						٥١٢,٤١٩
اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة						
٣٠٠,٨٤٤	(١,٧٨٥)	(٦٦,٤٧٦)	(٨,٩١٧)	(١٤,٤٤٣)	(٧٥٠)	(٤٢٨,٨٦١)
٢٢٧,٧٧١	٩٣١	٣,٨٩٣	١,٠١٣	٨٩٦	٥١٥	٣٢٩,٣١٨
٨,١٣٣	١٨,٠٧٠	(٢٨٢)	٢١٩	٧٥٤	٣٠٢	٣٠,١٦٩
١٥,٥٨٤	١٩,٠٤٣	٣,٦١١	١,٢٢٢	٢,٤٠٠	٨١٨	٣٠٩,٤٨٧
٢٣١,٤٨٨	٢٣٠,٧٥٤	١١١,٧١١	٣,٦١١	١,٦٥٠	٢,١٦١	٥٩,٠٩١
٣٠١,٤٨٨	٣٠٠,٧٥٤	١٣٠,٧٥٤	١٣,٤٥٠	٥,٠٩١	٤,٤٧٦	٤٣٨,٥٧٨
٣٠٠,٨٤٤						٤٣٩,٠٦٨
٢٣,٣٥١						٤٣٩,٠٦٨

الإيرادات
أقساط إمدادات تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

دخل عمولات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة
مجموع إيرادات التأمين

التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتسبة
تكاليف لكتاب 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 أشهر والباقي عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

(بألاف الريالات السعودية)

المجموع	آخرى	حوادث عامه	المسؤلية	البحري	الحريق	والسطو	المركبات	التأمين	الصحي
٤١٨,٢٦٥	٢,٣٧٣	١٤٥,٩٥٧	٩٤٥	٨١,٨٩٤	٢٠,٩٢٤	١٦٥,٠٨٦	١,٠٨٦	-	
٤٦,٨٤٦	٨١٨	٨,٥٣٨	٤,٩٤٢	١٦,٢٢٣	٩,٣٧٧	٦,٩١٣	٨٥	-	
٢٢,٢٤٧	٢٠٧	١٩٦	٨٢٨	٢,٢٤٨	١,٠٩٢	١,٠٤٦	١١,٠٦٦	٥,٥٩٤	
٤٨٧,٣٥٨	٣,٣٩٨	١٥٤,٦٩١	٦,٧٢٥	١٠٠,٣٦٥	٣١,٣٤٣	١٧٣,٠٤٥	١٢,١٩٧	٥,٥٩٤	
٤٩٢,٤٣٤									
٩٧٩,٧٩٢									

الموجودات

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 تكاليف إكتتاب وتألق تأمين مجلة

الموجودات القطاعية

موجودات غير موزعة
 مجموع الموجودات

المطلوبات

اجمالي المطالبات تحت التسوية
 اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة
 نخل صولات غير مكتسبة

المطلوبات القطاعية

مطلوبات غير موزعة
 مجموع المطلوبات

٢٠٠,٦٧٨	٤,٠٣٧	١٥١,٠١٨	٢,٠٧٩	٨٥,٧٧٣	٢٣,٩١٦	١٧٥,٧٧٦	٦٠,٥١١	٩٧,٦٦٨
٢٤٠,٠٠٤	١,٩١٤	٨,٨٥٨	٨,١٧٩	١٦,٩٧٥	١٠,٠٦٤	٨,٢١٨	٩١,٢٨١	٩٤,٥١٥
١٢,١٢٢	٤٤	٢,٩٥٠	١,١٢٦	٤,٠٤٧	٢,٢٨٠	١,٦٥٠	٢٥	-
٨٥٢,٨٠٤	٥,٩٩٥	١٦٢,٨٢٦	١١,٣٨٤	١٠٦,٧٩٥	٣٦,٢٦٠	١٨٥,٥٩٤	١٥٩,٨١٧	١٩٢,١٢٣
٩٧٩,٧٩٢								

تناقض الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١٣٢ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ثالثي علاقة بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ١٦٥ مليون ريال سعودي، التدبة وشبه التدبة بمبلغ ٧٦ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى بمبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة ١٣٢ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبيعي والتي تبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقى والبالغ ٩٢,٨ مليون ريال سعودي، فينكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (ه) حوادث علمية (و) المسئولية العامة و (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ [مراجعة] (بألاف الريالات السعودية)										
المجموع	آخرى	حوادث عامة	المسؤلية العامة	الهندسى	البحرى	الحريق و السطو	المركبات	التأمين الصحى		الموجودات
٢٢٩,٩٠٠	٢,٥٥٣	١٢٦,٦٠٧	٧٠٢	٦٦,٨٦٩	٥٤,٤١٤	٦٦,٦٦٣	٢,٠٨٦	٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٧٣	٧٠٧	١٠,٢٥٢	٥,١٧٤	٢٤,٣٢٤	٧,٦٣٥	١٧,٣٥٣	١٢٨	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٨٢٠	٢٣٩	٣٢٤	٧٢٦	٣,٥١٩	٩,٨	١,٤٣٠	١٠,٢٤٣	٦,٤٢٢		تكليف إكتاب وثائق تأمين من مجلة
٤١٩,٢٩٣	٣,٤٩٩	١٤٧,١٨٢	٦,٦١٢	٩٤,٧١٢	٦٢,٩٥٧	٨٥,٤٤٦	١٢,٤٥٧	٦,٤٢٨		الموجودات القطاعية
٤٨٦,١٥٠										موجودات غير موزعة
٩٠٥,٤٤٣										مجموع الموجودات
 <u>المطلوبات</u>										
٤٩٢,٧٩٩	٤,٣٨٩	١٢٨,٧٧٧	١,٦٦٩	٧٠,٢٥٥	٥٧,٢٤٨	٧٦,٣٦١	٤٤,٦٥١	٩٩,٦٠٠		اجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٠٠,٨٢٠	٢,٠٧٠	١١,٠٢٢	٨,٧٤٠	٢٥,٦٥٣	٨,٣٧٩	١٩,٠٧٨	١١٣,٤٠٤	١١٢,٤٧٤		اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥,٤٧١	٤٢	٢,٩٣٣	٧٢٣	٦,٤٩٤	١,٩٩٩	٣,٢٢٣	٣٧	-		دخل عمولات غير مكتسبة
٨٠٩,٠٩٠	٦,٥٠١	١٥٢,٦٨٢	١٦,١٤٢	١٠٢,٤٠٢	٦٧,٦٦٦	٦٨,٥٧٢	١٥٨,٠٩١	٢١٢,٠٧٤		المطلوبات القطاعية
٩٠٥,٤٤٣										مجموع المطلوبات

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي، ودائع لاحق بمبلغ ١٨٠ مليون ريال سعودي، النقدية وتبه النقدية بمبلغ ٦٩ مليون ريال سعودي، وموجودات عمليات تأمين أخرى بمبلغ ١٩ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي ١٧٠ مليون ريال سعودي ويتكون بشكل رئيسي من ذمم أقساط من عملاء التأمين الطبي بمبلغ ٧١,٤ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقى والنالل ٩٨,٣ مليون ريال سعودي فيتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بروالص تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق و السطو (د) هندسى (هـ) حوادث عامة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تممة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأشتى عشر شهراً المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - رأس المال

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة لمساهميها في ١٣ شعبان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٥) الذي وافق المساهمون فيه على زيادة رأس المال للشركة والمصرح به، من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. وقد تم الإنتهاء من جميع الإجراءات القانونية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ 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). وبلغت قيمة نفقات إصدار الحقوق الأولية ٤,٩ مليون ريال سعودي حصلت وتم الإفصاح عنها في حقوق المساهمين.

١١ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة في نهاية الفترة.

إن المتوسط المرجع لعدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤ تم تحديده كالتالي:

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة قبل إصدار أسهم أولية (بالألاف)
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٥,٤٦٥	١٠,٣٢٤	٥,٤٦٥	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
١٥,٤٦٥	٢٠,٣٢٤	١٥,٤٦٥	٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة بعد إصدار أسهم أولية (بالألاف)

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 وتقتضي وفق الظروف السائدة في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً لللاحظة مباشرةً أو يمكن تقديره 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 التسليل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- المستوى الثالث: طرق التسuir التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أي تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة كذلك، لا يوجد هناك أدوات مالية قدرت قيمتها العادلة باستخدام طرق التسuir.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بقيمها العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية:				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الامتحان
١٤,٩٦٢,٤٢٣	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٢,٢٣٩,١٥٣	استثمار متاح للبيع
٢٤,٩٦٢,٤٢٣	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٣٩,١٥٣	
موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية:				
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	استثمار متاح للبيع
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	

١٢. المطلوبات والالتزامات المحتملة

(ا) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادلة، حيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تتخطى 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 ١,٨ مليون ريال سعودي لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤؛ ١,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل من عمليات التأمين الأولية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
 لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	السنة
٢,٠٤٣,٩٤٩	-	٢٠١٥
١,٩٧٩,٥٤٢	٢,٤١١,٥٤٧	٢٠١٦
٦٤٦,٤١٢	٦١٩,١٥٠	٢٠١٧
٤,٦٦٩,٩٠٣	٣,٠٣٠,٦٩٧	

١٤- صافي فائض عمليات التأمين

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

فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		٢٠١٥ (مراجعة)
	٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٦٢,٣٨٥,٧٤٤	٦٠٢,٤٤٩,٢١٥	١٤٤,٨٤٥,٧٥٩	١٣١,٦٨٦,٠١٢
٤٤,٣١٤,٠١٩	٤٤,٥٩٤,٥٤٥	١٢,١٦٢,٨٨٥	١٠,٥٩٠,٠٠٦
-	١,٣٦٢,٣٨٥	-	٧٤٥,٨٨٥
(٥٩,٠٩٠,٥٨٤)	(٦٥,٤٢٩,١٠٨)	(١٥,٧١٣,٣٢٧)	(١٦,١٧٤,٣٠٤)
(٣٥٩,٤٨٧,٢٥٢)	(٤٥٩,٧٠٩,٧٧٧)	(١١٧,٩٦٧,٧٥٧)	(٩٥,٠٢٢,٢٢٤)
٨٨,١٢١,٩٢٧	١٢٢,٢٦٧,٢٦٠	٢٢,٣٢٨,٥٦٠	٣١,٨٢٤,٣٦٥

١٥- إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لـ ٢٠١٤ التي تم عرضها سابقاً لكي تتوافق مع طريقة عرض القوائم المالية لـ ٢٠١٥ على النحو التالي:

أ) تم عرض حصة معيدي التأمين من احتياطي عمليات التأمين المتقدمة وغير المبلغ عنها بمبلغ ٣٦,٣ مليون ريال سعودي كبند منفصل في بند موجودات التأمين في قائمة المركز المالي والتي سبق عرضها تحت بند إجمالي المطلوبات تحت التسوية والاحتياطيات.

ب) تم إضافة ودائع أسواق المال البالغة ٤٥ مليون ريال سعودي في الودائع لأجل في موجودات التأمين في قائمة المركز المالي والتي سبق عرضها في الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (إيضاح ٥).

ج) تم إعادة تصنيف الدخل من الاستثمارات البالغة ١١٩,٠٠٠ ريال سعودي و ١٦٠,٠٠٠ ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً، على التوالي، من الإيرادات الأخرى في قائمة الفائض والدخل الشامل لعمليات التأمين.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٨ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ١٨ يناير ٢٠١٦).