

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القائم المالي الأولي الموجز (غير المدققة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

صفحة

جدول المحتويات

1	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
3 - 2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
4	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
5	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
8 - 7	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
9	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
21 - 10	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

هاتف: +٩٦٦ ٣ ٨٤٩ ٥٢٠٠
فاكس: +٩٦٦ ٣ ٨٨٣ ٧٢٢٤
www.ey.com

إرنست ورثون وشركاه (محاسبون قانونيون)
العنوان: ٤١ مبنى الميدالي
٣١٩٣ برج ٣١٩٣
الخبر العربي السعودية
الملك العربية السعودية
رقم التسجيل: ١٢



**تقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز العالمي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ايس العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ والقواعد الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية وقدمنا لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول القواعد المالية ككل. وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتطلّب إدخالها على القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

للتّنبيه:

نلفت الانتباه إلى أن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة تعد وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



عن إرنست ورثون

عبدالعزيز سعود الشيببي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦
١٦ إبريل ٢٠١٥ م

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في 31 مارس 2015

<u>31 ديسمبر 2014</u>	<u>31 مارس 2015</u>	<u>إيضاح</u>	
(باليارات السعودية) (مدقة)	(غير مدقة)		
79.196.235	61.607.635	6	موجودات عمليات التأمين
19.238.589	30.539.377	15	نقد وما في حكمه
67.766.406	109.696.009	7	استثمارات بغرض المتاجرة
56.500.670	61.405.495		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
171.376.893	188.816.341		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
6.219.068	11.034.702		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1.351.510	3.662.149		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
52.884	92.884	9	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3.944.349	539.139		مطلوب من جهات ذات علاقة
1.435.860	1.355.841		مطلوب من عمليات المساهمين
1.351.203	1.239.268		ممتلكات ومعدات
408.433.667	469.988.840		موجودات غير ملموسة
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
113.223.800	82.905.422	6	نقد وما في حكمه
24.957.571	63.892.996	15	استثمارات بغرض المتاجرة
1.932.078	1.932.078	15	استثمار متاح للبيع
498.887	134.505		موجودات أخرى
15.050.745	2.439.247		مطلوب من عمليات التأمين
43.774.750	43.774.750	8	شهرة
10.000.000	10.381.175		وديعة نظامية
209.437.831	205.460.173		مجموع موجودات المساهمين
617.871.498	675.449.013		مجموع الموجودات

"يتبع"

العضو المنتدب
 عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي
 فيصل راشدان

المدير المالي
 ناصر الشيخ

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (لتحمية)
كما في 31 مارس 2015

31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015	إيضاح
(باليارات السعودية) (غير مدقة) (مدققة)		
مطلوبيات عمنيات التأمين وائفانض المترافق لعمنيات التأمين		
مطلوبيات عمليات التأمين:		
91.424.771	124.198.855	المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
210.366.783	235.839.649	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
301.791.554	360.038.504	إجمالي المطالبات تحت التسوية
6.807.431	21.613.406	مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
41.139.591	40.336.940	ذمم دائنة
9.121.665	10.315.156	أرصدة معيدي تأمين دائنة
13.381.305	13.603.639	أيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
15.050.744	2.439.242	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
6.853.698	7.297.311	مطلوب إلى عمليات المساهمين
394.145.988	455.644.198	مكافأة نهاية الخدمة
14.287.679	14.344.642	مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
408.433.667	469.988.840	الفائض المترافق لعمليات التأمين
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين وائفانض المترافق لعمليات التأمين		
مطلوبيات وحقوق المساهمين		
6.743.918	6.743.918	مطلوبيات المساهمين
3.944.349	539.139	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
11.785.853	12.999.040	مطلوب إلى عمليات التأمين
22.474.120	20.282.097	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
100.000.000	100.000.000	مجموع مطلوبيات المساهمين
21.525.671	21.525.671	حقوق المساهمين
65.438.040	63.652.405	رأس المال
186.963.711	185.178.076	احتياطي نظامي
209.437.831	205.460.173	أرباح مستبقاه
617.871.498	675.449.013	مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين وائفانض المترافق لعمليات التأمين ومطلوبيات المساهمين وحقوق المساهمين		
العضو المنتدب		
عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي		
المدير التنفيذي		
فيصل راغبان		
المدير المالي		
ناصر الشيشاني		
بيانات الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.		

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس 2014 فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
في 31 مارس 2015 ايضاح
(باليارات السعودية)

(مدةقة) (غير مدققة)

89.921.986	90.787.193	9
(44.451.434)	(35.150.990)	9
(2.667.096)	(1.427.800)	
42.803.456	54.208.403	
(20.284.377)	(27.869.259)	
22.519.079	26.339.144	

(25.143.604)	(30.371.214)	
10.065.444	18.580.913	
902.290	(8.033.418)	
(14.175.870)	(19.823.719)	
(4.991.506)	(5.380.984)	
5.956.585	6.463.965	
(592.994)	(511.979)	
8.715.294	7.086.427	

(5.949.484)	(6.283.266)	9
(517.349)	(418.513)	
230.253	108.775	
-	49.788	
17.514	26.424	
2.496.228	569.635	
(2.246.605)	(512.672)	
249.623	56.963	

العضو المنتدب

عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي

فيصل راغبان

المدير المالي

ناصر الشيخ

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 لا ينبع عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014
 إيضاح في 31 مارس 2015
 (بالريالات السعودية)
 (غير مدقة) (غير مدقة)

2.246.605	512.672		فائض عمليات التأمين
364.655	184.994		إيراد عمولات خاصة
-	(660.117)		خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
-	19.075		إيرادات أخرى
2.611.260	56.624		مصاريف عمومية وادارية
(808.546)	(1.007.089)	9	صافي (خسارة) / دخل الفترة
1.802.714	(950.465)		خسارة شاملة أخرى
(940.071)	(835.170)		مخصص زكاة وضريبة دخل
862.643	(1.785.635)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
0.18	(0.095)	16	خسارة) / ربحية السهم للفترة
10.000.000	10.000.000	16	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

العضو المنتدب
 عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي
 فيجياني أغافان

المدير المالي
 ناصر الشيخ

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي نظامي (بالريالات السعودية)	رأس المال	
174.061.666	55.678.189	18.383.477	100.000.000	الرصيد في 1 يناير 2014 (مدقق)
1.802.714	1.802.714	-	-	صافي دخل الفترة
(940.071)	(940.071)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(360.543)	360.543	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
174.924.309	56.180.289	18.744.020	100.000.000	الرصيد في 31 مارس 2014 (غير مدقق)
186.963.711	65.438.040	21.525.671	100.000.000	الرصيد في 1 يناير 2015 (مدقق)
(950.465)	(950.465)	-	-	صافي خسارة الفترة
(835.170)	(835.170)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
185.178.076	63.652.405	21.525.671	100.000.000	الرصيد في 31 مارس 2015 (غير مدقق)

العضو المنتدب

عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي

فيجاي راغافان

المدير المالي

ناصر الشيخ

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015
(بالريلات السعودية) (غير مدقة)	
249.623	56.963

335.773	293.713
472.177	459.073
-	(49.788)
(3.000)	-
1.054.573	759.961

(30.885.053)	(41.929.603)
(16.838.859)	(4.904.825)
(3.176.928)	(17.439.448)
(4.017.840)	(4.815.634)
(2.665.933)	(2.310.639)
(24.000)	(40.000)
(516.546)	3.405.210
1.766.831	14.805.975
16.680.115	(802.651)
3.911.907	1.193.491
37.123.236	32.774.084
2.274.638	25.472.866
896.062	222.334
2.246.605	(12.611.502)
7.828.808	(6.220.381)
-	(15.460)
7.828.808	(6.235.841)

يتبع

العضو المنتدب

عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي

فيصل راغفان

- 7 -

المدير المالي

ناصر الشيخ

الأنشطة التشغيلية
 صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
 التعديلات على :
 الاستهلاك والاطفاء
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة
 الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بغرض المتاجرة
 الربح من بيع ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوب من جهات ذات علاقة

مطلوب من عمليات المساهمين

ذمم دائنة

أرصدة معيدي تأمين دائنة

إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى عمليات المساهمين

النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات

مكافأة نهاية خدمة مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (نهاية)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	
(بالريالات السعودية)	(غير مدقة)	
الأنشطة الاستثمارية		
-	(11.251.000)	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(122.040)	(101.759)	شراء ممتلكات ومعدات
3.000	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(119.040)	(11.352.759)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
7.709.768	(17.588.600)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
71.758.756	79.196.235	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
79.468.524	61.607.635	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب
 عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي
 فيجاي راغافان

المدير المالي
 ناصر الشيخ

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015
(بالريالات السعودية) (غير مدقة)	(غير مدقة)
1.802.714	(950.465)
-	660.117
1.802.714	(290.348)
18.774	(16.793)
(2.246.605)	12.611.498
516.546	(3.405.210)
312.256	378.017
403.685	9.277.164
-	(39.595.542)
-	(39.595.542)
403.685	(30.318.378)
128.337.663	113.223.800
128.741.348	82.905.422
-	381.175

الأنشطة التشغيلية
 صافي (خسارة) / دخل الفترة
 التعديلات على :
 الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بغرض المتاجرة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
 المطلوب من عمليات التأمين
 المطلوب إلى عمليات التأمين
 المصاري المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
 صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
 شراء استثمارات بغرض المتاجرة
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملة غير نقدية:
 تحويل العائدات المستحقة إلى الوديعة النظامية

العضو المنتدب
 عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي
 فحصي راغدان

المدير المالي
 ناصر الشبيق

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

١ - التنظيم والعمليات الرئيسية

ان شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم 2050066029 وتاريخ 28 رجب 1430هـ الموافق (21 يوليو 2009م) والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم 31 2051043431 تاريخ 9 شعبان 1431هـ (الموافق 21 يوليو 2010) والصادر في الخبر بالمملكة العربية السعودية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي تاريخ 21 ذي الحجة 1430هـ (الموافق 8 ديسمبر 2009)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

يقع المقر الرئيسي للأعمال الشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

٢ - إتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في 1 فبراير 2010م. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 22 مايو 2010 على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الموجه للشركة.

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب اعتباراً من 1 يناير 2009 بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام 2012.

٣ - أساس عرض القوائم المالية

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 - الخاص بالتقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2014. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تتالف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة الاعتيادية المستحقة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية بصورة عادلة.

وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

4 - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشي مع تلك السياسات المتبعه في إعداد القوائم المالية المدققة كما في ولسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتنقيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

الوصف

المعيار

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية الاقسام عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 32 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 36
--	--

دورة التحسينات السنوية 2010 - 2012

إن هذه التحسينات فعالة من تاريخ 1 يوليو 2014 وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الوصف

المعيار

المدفوعات السهمية القطاعات التشغيلية	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 2 المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 8
الممتلكات والمصانع والمعدات والأصول الغير ملموسة الاقسام عن الجهات ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 16 و رقم 38 معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 24

دورة التحسينات السنوية 2011 - 2013

إن هذه التحسينات فعالة من تاريخ 1 يوليو 2014 وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الوصف

المعيار

قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 13
---------------------	---

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة، والتي س تكون سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 :

الوصف

المعيار

الأدوات المالية الإيدادات من العقود المبرمة مع العملاء	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 9 المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 15
---	---

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تطبق على الشركة، لم يكن لها تأثيرا هاما على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

5- استخدام التقديرات في اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات في نهاية المطاف.

تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

6- النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين				
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015	31 ديسمبر 2014	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(مدقة)	(غير مدقة)	(مدقة)	(غير مدقة)	
-	-	20.292	74.739	نقد بالصندوق
2.317.388	2.464.552	8.102.848	10.659.842	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
110.906.412	80.440.870	71.073.095	50.873.054	- حسابات ودائع
113.223.800	82.905.422	79.196.235	61.607.635	

إن الودائع مودعة لدى بنوك تجارية بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتحقق عائدًا مالياً بنسبة تتراوح ما بين 0.45% إلى 0.74% (31 ديسمبر 2014: 0.7% إلى 0.74%).

7- أقساط وأرصدة التأمين التمهيدية

31 مارس 2014	2015		
(بالريالات السعودية)			
(مدقة)	(غير مدقة)		
73.708.380	114.791.176		أقساط تأمين مدينة (ايضاح 9)
1.367.181	847.013		ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
32.725	1.818.213		ذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة
75.108.286	117.456.402		
(7.341.880)	(7.760.393)		ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
67.766.406	109.696.009		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

-8 الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء قامت بموجبها بشراء عمليات أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. تم تحديد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم تمت طبقاً لتوجيهات التقارير النافية للجهالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً لخطاب (ساما) المؤرخ في 10 نوفمبر 2008 ("الخطاب")، قدرت قيمة الشهرة المجمعة بمبلغ 43.77 مليون ريال سعودي. سيتم دفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وخلال الفترة، لم تسدد الشركة أي مبلغ فيما يتعلق بالشهرة (31 ديسمبر 2014 : 5.8 مليون ريال سعودي).

-9 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	31 مارس 2015	31 مارس 2014	الثلاثة أشهر المنتهية في
		(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
جهات مناسبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	682.153	1.193.308	
إيجارات		303.199	318.147	
مصاريف مطالبات		1.147.551	1.000.465	
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات ومصاريف حضور اجتماعات	339.000	358.500	
مساهمون	أقساط إعادة تأمين مسندة	12.298.690	22.468.440	
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	8.754.435	3.618.502	
	إيراد عمولات إعادة تأمين	2.895.016	4.340.397	

تتألف الأرصدة المطلوبة من / (إلى) جهات ذات العلاقة مما يلي:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة رصيد الحساب	31 مارس 2015	31 ديسمبر 2014	(بالريالات السعودية)
		(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)
جهات مناسبة	أقساط تأمين مدينة	268.510	(9.135)	
	مطلوب من جهات ذات علاقة	92.884	52.884	
	مطلوب إلى جهات ذات علاقة	(6.743.918)	(6.743.918)	
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مستحقة الدفع	(1.678.500)	(1.339.500)	
مساهمون	رصيد إعادة تأمين دائم	(12.594.390)	(11.206.586)	
	ذمم إعادة تأمين مدينة	1.818.213	32.725	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

- 9 - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة - (تتمة)

مكافآت كبار موظفي الإدارة

كانت مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة على النحو التالي :

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدقة)		
789.270	749.178	رواتب ومزايا
73.187	77.367	مكافأة نهاية الخدمة
867.457	826.545	

- 10 - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية 10% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في ارياح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقها.

- 11 - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع 100 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2015 ويتألف من 10 مليون سهم (31 ديسمبر 2014: 100 مليون ريال سعودي ويتألف من 10 مليون سهم) قيمة السهم الواحد 10 ريال سعودي.

- 12 - الالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، فإن الشركة معرضة لإقامة دعاوى عليها خلال سياق أعمالها العادلة. في تاريخ قائمة المركز المالي، لم يكن هناك أي دعاوى مرفوعة ضد الشركة.

ب) الربط الزكوية والضريبية

أصدرت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة الحالية الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في 31 ديسمبر 2009 إلى 2012 والتي طالبت فيه بالتزام زكي وضريبي إضافي بقيمة 13.79 مليون ريال سعودي. قدمت إدارة الشركة إعترافاً على هذه الربوط وهي على ثقة في صدور حكم لصالحها. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة أي مخصصات لهذه المبالغ.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

-13 المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن النتائج القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة من الاستثمارات المحفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمن موجودات عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحفظ بها بغرض المتاجرة وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

ولا تتضمن المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة والفائض المتراكم لعمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

- 13 - المعلومات القطاعية - (تنمية)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(باليارات السعودية)							
90.787.193	7.103.962	12.355.281	-	37.087.091	6.177.830	28.063.029	عمليات التأمين
(35.150.990)	(3.236.870)	(2.519.906)	-	(805.945)	(3.943.331)	(24.644.938)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(1.427.800)	(437.938)	(156.834)	-	(156.834)	(338.097)	(338.097)	أقساط إعادة التأمين المسندة
54.208.403	3.429.154	9.678.541	-	36.124.312	1.896.402	3.079.994	أقساط تأمين فائض الخسارة
(27.869.259)	(1.396.531)	(4.651.403)	4.944	(21.454.651)	112.294	(483.912)	صافي أقساط التأمين المكتسبة ، صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
26.339.144	2.032.623	5.027.138	4.944	14.669.661	2.008.696	2.596.082	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(30.371.214)	(2.689.461)	(434.990)	(187.375)	(6.616.108)	(1.949.575)	(18.493.705)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(18.580.913)	2.315.719	185.005	93.687	4.663	735.587	15.246.252	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(8.033.418)	(414.737)	(194.485)	75.652	(650.730)	1.569.407	(8.418.525)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(19.823.719)	(788.479)	(444.470)	(18.036)	(7.262.175)	355.419	(11.665.978)	صافي المطالبات المتبدلة
(5.380.984)	(799.856)	(780.133)	(495)	(1.441.474)	(660.534)	(1.698.492)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
6.463.965	1.127.124	474.801	-	16.782	1.307.922	3.537.336	إيراد عمولات إعادة تأمين
7.598.406	1.571.412	4.277.336	(13.587)	5.982.794	3.011.503	(7.231.052)	مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
(511.979)							صافي نتائج الاكتتاب
7.086.427							مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(6.283.266)							مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مصنف
(418.513)							إيراد عمولات خاصة غير مصنفة
108.775							أرباح غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
49.788							غير مصنفة
26.424							إيرادات أخرى غير مصنفة
569.635							صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

- 13 - المعلومات القطاعية - (نتمة)

القطاعات التشغيلية - (نتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
كما في 31 مارس 2015							
موجودات عمليات التأمين							
61.405.495	3.232.937	7.862.226	-	612.573	14.089.061	35.608.698	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
188.816.341	5.735.427	2.162.473	254.541	1.061.027	9.274.298	170.328.575	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
11.034.702	824.392	1.769.400	235	3.845.457	1.266.579	3.328.639	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
208.732.302							موجودات غير مصنفة
469.988.840							
المطلوبات والفائض المتراكם لعمليات التأمين							
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة							
10.315.156	857.010	981.808	-	49.449	3.340.099	5.086.790	
124.198.855	6.809.414	19.853.723	2.363	37.228.772	19.429.578	40.875.005	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
235.839.649	7.221.557	5.123.811	509.076	15.707.494	13.204.065	194.073.646	إجمالي مطالبات تحت التسوية
99.635.180							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكם غير مصنف
469.988.840							

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

- 13 - المعلومات القطاعية - (تنمية)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2014

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات

المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

صافي المطالبات المتبدلة

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

ابراد عمولات إعادة تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة

مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مصنف

ابراد عمولات خاصة غير مصنفة

إيرادات أخرى غير مصنفة

صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	السمكك	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	
(بالريالات السعودية)							
89.921.986	7.161.669	12.245.285	52.482	28.522.853	7.063.409	34.876.288	
(44.451.434)	(3.911.744)	(4.548.602)	(19.595)	(451.928)	(4.704.678)	(30.814.887)	
(2.667.096)	(781.692)	(207.352)	-	(207.352)	(735.350)	(735.350)	
42.803.456	2.468.233	7.489.331	32.887	27.863.573	1.623.381	3.326.051	
(20.284.377)	(549.959)	(4.554.670)	712.144	(14.549.313)	121.893	(1.464.472)	
22.519.079	1.918.274	2.934.661	745.031	13.314.260	1.745.274	1.861.579	
(25.143.604)	(3.696.440)	(307.174)	(617.255)	(8.634.878)	(2.866.406)	(9.021.451)	
10.065.444	1.869.168	348.300	308.628	-	1.216.102	6.323.246	
902.290	1.368.042	194.957	(146.237)	(2.436.048)	755.897	1.165.679	
(14.175.870)	(459.230)	236.083	(454.864)	(11.070.926)	(894.407)	(1.532.526)	
(4.991.506)	(597.191)	(754.390)	(46.512)	(1.326.689)	(578.408)	(1.688.316)	
5.956.585	800.197	543.906	(9.547)	(7.193)	895.634	3.733.588	
9.308.288	1.662.050	2.960.260	234.108	909.452	1.168.093	2.374.325	
(592.994)							
8.715.294							
(5.949.484)							
(517.349)							
230.253							
17.514							
2.496.228							

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

- 13 - المعلومات القطاعية - (تنمية)

القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)							كما في 31 ديسمبر 2014
موجودات عمليات التأمين							حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
56.500.670	3.768.624	8.840.014	-	10.994	15.096.828	28.784.210	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
171.376.893	4.630.027	2.518.279	330.194	776.027	10.305.913	152.816.453	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
6.219.068	773.038	1.234.831	730	1.347.941	1.400.084	1.462.444	موجودات غير مصنفة
174.337.036							
408.433.667							موجودات عمليات التأمين
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين							
9.121.665	1.114.501	1.103.230	-	1.755	3.479.664	3.422.515	ابرار عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
91.424.771	5.948.570	16.180.108	7.307	15.172.542	20.549.639	33.566.605	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
210.366.783	5.701.420	5.285.132	660.381	14.771.764	15.805.087	168.142.999	إجمالي مطالبات تحت التسوية
97.520.448							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم غير مصنف
408.433.667							

القطاعات الجغرافية

تقع جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات المملوكة في دول مجلس التعاون الخليجي.

وقد قرر مجلس الادارة في عام 2014 التقدم بطلب الى الجهات التنظيمية مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني لإلغاء ترخيص أنشطة التأمين الصحي وحصر رخصة التأمين للشركة على أنشطة التأمين العامة فقط. بتاريخ 13 يناير 2015 (الموافق 22 ربيع الأول 1436هـ)، تسلمت الشركة الموافقة على الغاء الترخيص. غير أنه ونظراً لكون أنشطة التأمين الصحي غير هامة بالنسبة لعمليات الشركة، فإنه لم يفصح عنها كعمليات متوقفة في قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

014 القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل، أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر الخروج). تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من المساهمين والموجودات الأخرى، وتفاوت المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب إلى جهات ذات علاقة والمطلوب إلى المساهمين والمطلوبات الأخرى.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والإفصاح عنها :

- المستوى 1: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى 2: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.
- المستوى 3: طرق تقدير فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

كما في 31 مارس 2015 (غير مدققة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
94.432.373	-	-	94.432.373	الاستثمارات بغرض المتاجرة
94.432.373	-	-	94.432.373	

كما في 31 ديسمبر 2014 (مدقة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
44.196.160	-	-	44.196.160	الاستثمارات بغرض المتاجرة
44.196.160	-	-	44.196.160	

خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 و المستوى 3.

تسجل الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها 1.932.078 ريال سعودي (31 ديسمبر 2014: 1.932.078 ريال سعودي) نظرًا لعدم إمكانية تقدير القيمة العادلة بشكل موثوق. وحيث إن هذه الاستثمارات غير مدرجة في السوق المالية، لا يمكن تحديد القيمة العادلة بصورة معقولة إلا عند بيع كل استثمار على حدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

- 15 - (خسارة) / ربحية السهم للفترة

يتم إحتساب (خسارة) / ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي (خسارة) / دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العاديّة القائمة خلال الفترة.

- 16 - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ 16 أبريل 2015م الموافق 27 جمادى الثاني 1436هـ.