

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفانض المتراكם الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ١١	ابيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، وقائمه نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الأولية وعمليات المساهمين الشاملة الأولية وقائمه التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات من ١ إلى ١٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" ، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. 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 نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

للتّبّع

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



إرنست و يونغ
صندوق بريد ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطيعمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ
٢٠١٥ أبريل

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالريال السعودي

موجودات عمليات التأمين	إيضاح	(غير مراجعة)	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	(مراجعة)
نقدية وشبة نقدية			٢٥,٢٧٠,٤٥٧	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	
ودائع لأجل			٥٥,٨٢٧,٢٤٢	٢٥,٢٧٧,٦٦٢	
أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة، صافي			٢٥٢,٤١٧,٨٦٧	١٨١,٩٨٣,٠٣١	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			١٠٢,٣٧٦,٥٩٨	٩٣,٩٥٣,٢٢٥	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			٢٠٥,٠١٣,٥٧٠	١٩٥,٠٠٧,١٧٠	
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة			٢٢,٤٤٧,٩٨٠	٢١,١٩٤,٢٤٨	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			١٩,٣٤٨,٤٩٤	٩,٢٠٣,٠٨٧	
استثمارات مفتترة حتى تاريخ الاستحقاق			٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	(ا) ٨
ممتلكات ومعدات، صافي			٦,٠٥٤,٨٣٧	٦,٦٠٥,٢٦٠	
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين			١٣٢,٨٩٦,٢٢٠	١١٧,٩١٨,٣٩٦	
مجموع موجودات عمليات التأمين			٨٥٤,٢٧٥,٥٣٨	٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	

موجودات المساهمين					
نقدية وشبة نقدية			١٦,٧٠٥,٢٧٨	١٢,٦٤٠,٥٩٦	
ودائع لأجل			٧٩,٦٢٠,٧٢٣	٧٩,٢٥٩,٨٤٣	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			٣,٩١٤,٧٥٣	٢,٥٩٥,٤٢٧	
استثمارات متاحة للبيع			٦٦,٣٠٣,٠٧٤	٥٠,٨٠٥,٤٢٩	
استثمارات مفتترة حتى تاريخ الاستحقاق			١٥,٨٩٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	(ب) ٨
وديعة نظامية			٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
مجموع موجودات المساهمين			٢٠٢,٤٣٩,٢١٦	١٨٤,٩٤٦,٦٨٣	
مجموع الموجودات			١,٠٥٦,٧١٤,٧٥٤	٩٥١,٣٠٠,٠٨٢	

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



R/.....

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

بالريال السعودي

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

		مطلوبات عمليات التأمين
٣٣,٧١٧,٧٨٨	٣٨,١٨٤,٢٥١	ذمم دائنة
٦٧,٩٠٠,٠١٥	٩٦,٧٥١,٦٣٤	ذمم معيدي التأمين
٧٩٦,٣٩٣	٧٩٧,٤٣١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٩,٥٩٥,٠٠٨	٣٥,٤٢١,٣٠٠	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١١,٩١١,٥٩٣	٣٤٤,٣٤٧,٤١٨	أساط تأمين غير مكتسبة
٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	٣١٦,٢٩٢,٩٠٦	مطالبات تحت التسوية
٨,٨٧٢,٣٢٧	١٣,٠٥٢,٢٧١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٢٢١,٥٣٧	٦,٥٩٤,٤٤١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٦٣,٦٢٢,٤٥٤	٨٥١,٤٤١,٦٥٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٨٣٣,٨٨٦
٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٨٥٤,٢٧٥,٥٣٨

١,٠٠٢,٣٧٢	٨٠٨,٥٤٠
١١٧,٩١٨,٣٩٦	١٣٢,٨٩٦,٢٢٠
٢,٤٦٩,٧٣٠	٢,٩٦٩,٧٣٠
١٢١,٣٩٠,٤٩٨	١٣٦,٦٧٤,٤٩٠

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٢٦,٣١١,٩٦٨)	(١٣٤,٦٠١,٠٧٣)
(١٣١,٨٤٧)	٣٦٥,٧٩٩
٦٣,٥٥٦,١٨٥	٦٥,٧٦٤,٧٢٦

١٨٤,٩٤٦,٦٨٣	٢٠٢,٤٣٩,٢١٦
٩٥١,٣٠٠,٠٨٢	١,١٥٦,٧١٤,٧٥٤

فائض عمليات التأمين

توزيعات الفائض المستحقة

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

زكاة وضريرية دخل مستحقة

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات

وحقوق المساهمين

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



R / / / / /

مفصل

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
١٨٦,٢٨٤,٤٨٥	١٩٦,٨٨٠,٧٩٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٦,٩٠٣,١٠٨)	(٥٧,٣٠٠,٢٩٢)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٥٨٣,٩٥٠)	(٢,١٨١,٦٣٨)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٤٧,٧٩٧,٤٢٧	١٣٦,٣٩٨,٨٦٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٠,٠١٠,٤٠٥)	(٢٤,٠١٢,٤٥٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٩٧,٧٨٧,٠٢٢	١١٢,٣٨٦,٤٠٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٤٠,٧٢٤,٢٣٠)	(١١٢,٥٥٢,٥٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٥٧,٨٤٥,٤٥٣	٢٢,٠٣٧,٩٣٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٩٩٩,٥١٤)	(١,٧٢٨,٧١٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩١,٨٧٨,٢٩١)	(٩٢,٢٤٣,٢٨٥)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٠,٠٧٧,٣٩٤)	(١١,٨٢٠,٠٠٣)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١٣,٢٧٢,١٠٨	٦,٣٨٧,٣٧٨	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٩,١٠٣,٤٤٥	١٤,٧١٠,٤٩٨	صافي نتائج الإكتتاب
(١٧,٧١٨,٨٨٨)	(١٤,٣٨٥,٦٨٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٦١٨,١٦٠	٧٠٤,٥٩١	إيرادات أخرى
(٧,٩٩٧,٢٨٣)	١,٠٢٩,٤٠٩	فائض (عجز) عمليات التأمين
٧,٩٩٧,٢٨٣	(٩٢٦,٤٦٨)	حصة المساهمين من (فائض) عجز عمليات التأمين
-	١٠٢,٩٤١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٨٣٣,٨٨٦	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالريال السعودي

إيضاح		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
		٣١ مارس ٢٠١٥
		٣١ مارس ٢٠١٤
		(غير مراجعة)
(٧,٩٩٧,٢٨٣)	٩٢٦,٤٦٨	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
٤,٨٩٢,٩٨١	-	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٢٦٠,٤٦٢	١,٤٦٨,٩١٦	دخل عمولات
(٢٣١,٦٤٥)	(١٨٤,٤٨٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٠٧٥,٤٨٥)	٢,٢١٠,٨٩٥	صافي دخل (خسارة) الفترة
(٠,١٠)	٠,١١	ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

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

مطر



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالريال السعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة) (غير مراجعة)

صافي دخل (خسارة) الفترة	٢,٢١٠,٨٩٥	٢,٢١٠,٨٩٥	صافي دخل (خسارة) الفترة
			<u>(مصاريف) شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات</u>
			<u>المساهمين :</u>
الزكاة وضريبة الدخل	-	(٥٠٠,٠٠٠)	
			<u>إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات</u>
			<u>المساهمين :</u>
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	٤٩٧,٦٤٦	٤٩٧,٦٤٦	
اجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة	٢,٢٠٨,٥٤١	٢,٢٠٣,١٦٣	
(٦٢٧,٦٧٨)	(٦٢٧,٦٧٨)		

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



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالريال السعودي

التغير في القيمة العادلة

للإستثمارات

المجموع	المتحدة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
٦٤,٠٣٩,٩٥١	٧٦٦,٢٩٣	(١٣٦,٧٢٦,٣٤٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٠٧٥,٤٨٥)	-	(٢,٠٧٥,٤٨٥)	-
-	-	-	-
(٦٢٧,٦٧٨)	(٦٢٧,٦٧٨)	-	-
(٢,٧٠٣,١٦٣)	(٦٢٧,٦٧٨)	(٢,٠٧٥,٤٨٥)	-
٦١,٣٣٦,٧٨٨	١٣٨,٦١٥	(١٣٨,٨٠١,٨٢٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٣,٥٥٦,١٨٥	(١٢١,٨٤٧)	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢١٠,٨٩٥	-	٢,٢١٠,٨٩٥	-
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-
٤٩٧,٦٤٦	٤٩٧,٦٤٦	-	-
(٢,٣٥٤)	٤٩٧,٦٤٦	(٥٠٠,٠٠٠)	-
٦٥,٧٦٤,٧٢٦	٣٦٥,٧٩٩	(١٣٤,٦٠١,٠٧٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

صافي خسارة الفترة
(مصاريف) شاملة أخرى

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع

إجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

صافي دخل الفترة
(مصاريف) إيرادات شاملة أخرى

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع

إجمالي (المصاريف) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

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



جعفر
R

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالريل السعودي

	٢٠١٤ مارس ٣١		إيضاح
	(غير مراجعة)		
-		١٠٢,٩٤١	
(٧,٩٩٧,٢٨٢)		٩٢٦,٤٦٨	الأنشطة التشغيلية
٦٠١,٨٢٩		٥٢٢,٦٢٣	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-		٤٣,٩٩٩	التعديلات لـ:
٣٠٠,٣٥٣		٤٧٤,٣٩٤	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
-		(٤,٧٤٧,٤٩٢)	استهلاك
(٧,٠٩٥,١٠١)		(٢,٦٧٧,٠٦٧)	خسائر بيع أصول ثابتة
(٧٣,٨٤٥,٩٥٢)		(٦٥,٦٨٧,٣٤٤)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧٩,٧٧٤		١,٠٣٨	(عكن) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١,١٣٤,٥٩٦		(٨,٤٢٣,٣٧٣)	
١١٤,٩٤٠,٧٧٨		(١٠,٠٠٦,٣٩٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٩٨٧,٨٠١)		(١,٢٥٣,٧٣٢)	أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة
(٤,٣١٣,٢٠٠)		(١٠,١٤٥,٤٠٨)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١١,٤٧٤,١٤٤)		(١٥,٩٠٤,٢٩٢)	حصة مديرى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٨٩,٩٠٩		٤,٤٦٦,٤٦٣	حصة مديرى التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٥,٠٤٦,٤٦٤)		٢٨,٨٠١,٦١٩	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٩٥٥,٩٨٧		٥,٨٢٦,٢٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٨,٨٧٥,٨٠٨		٢٢,٤٣٥,٨٢٥	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
(١٠,٥٩٤,١٢١)		١١,٧٣٥,١١٣	ذمم دائنة
١,٦٤٧,٧٣٥		٤,١٧٩,٩٤٤	ذمم مديرى التأمين الدائنة
(٤٢,٩٧٩,٣٨٨)		(٢٦,٦٥١,٣٢١)	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٣٣,٨٩٧)		(١٠١,٤٩٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٣,١١٣,٢٨٥)		(٢٦,٧٥٢,٨١١)	مطالبات تحت التسوية
٦,٤٨٠,٠٢٠		(٣٠,٥٤٩,٥٨٠)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٨١٨,٢٠٥)		(٣٧,٣٧٦)	النقدية المستخدمة في العمليات
-		٢١,١٧٧	مكافأة نهاية الخدمة المنفوعة للموظفين
٤,٦٦١,٨١٥		(٣٠,٥٦٥,٧٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٨,٤٥١,٤٧٠)		(٥٧,٣١٨,٥٩٠)	
٧٩,٢٩٠,٤٦٨		٩٢,٥٨٩,٠٤٧	الأنشطة الاستثمارية
٤٠,٨٣٨,٩٩٨		٣٥,٢٧٠,٤٥٧	ودائع لأجل، صافي
			شراء ممتلكات ومعدات
			المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
			النقص في النقدية وشبيه النقدية
			النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

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

صحيحة

D



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالريال السعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٤ مارس ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
(غير مراجعة) (غير مراجعة) ايضاح

(٢,٠٧٥,٤٨٥)	٢,٢١٠,٨٩٥	
٧,٩٩٧,٢٨٣	(٩٢٦,٤٦٨)	
(٤,٨٩٢,٩٨١)	-	
١,٠٢٨,٨١٧	١,٢٨٤,٤٢٧	
(١٦٥,٨٠٢)	(١,٣١٩,٣٢٦)	
٣٥,٦٧٩	(١٩٣,٨٣١)	
١١,٤٧٤,١٤٤	١٥,٩٠٤,٢٩٢	
١٢,٣٧٢,٨٣٨	١٥,٦٧٥,٥٦٢	
(١١,٥٩٤,٤٧٦)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	
-	٣,٧٥٠,٠٠٠	
(٥٦١,٦٤٨)	(٣٦٠,٨٨٠)	
٢٨,٤٨٧,٤٥٦	-	
١٦,٣٣١,٣٣٢	(١١,٦١٠,٨٨٠)	
٢٨,٧٠٤,١٧٠	٤,٠٦٤,٦٨٢	
٣٢,٧٤٧,٠٢٩	١٢,٦٤٠,٥٩٦	
٦٢,٤٥١,١٩٩	١٦,٧٠٥,٢٧٨	٤
(٦٢٧,٦٧٨)	٤٩٧,٦٤٦	٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل (خسارة) الفترة
التعديلات لـ :

حصة المساهمين من (فائض) عجز عمليات التأمين
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
دائنون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء إستثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

ودائع لأجل، صافي

المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

معاملات غير النقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

مخطوطة

Ramzi



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٢٤٣٢٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فنادق التأمين العام والتأمين الصحي والحماية والإخبار. 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).

في ١٨ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٧ أبريل ٢٠١٥) وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي وذلك من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي. سيتم شراء أية حقوق أولوية غير مكتتب بها بعد فترة الإكتتاب من قبل متعهد التغطية بسعر العرض.

٢ - أسس الاعداد
أسس القياس

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

بيان الإنزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة 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 التسويفات (بما في ذلك التسويفات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢ - **المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات**

إن السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية المعدهلة خلال عام ٢٠١٤، والمعايير الجديدة السارية المعمول اعتباراً 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 قالت 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 التأكيد 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 والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة**

تطبق 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 بما 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) - الافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة**
يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبيرة موظفي الادارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتبعن على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الافصاح عن المصارييف المتکبدة بشأن خدمات الادارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

- ٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تتمة
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) – قياس القيمة العادلة
- يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) 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 إلزامي. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

المعايير الصادرة وغير السارية المعمول بعد

نقدم أدناه المعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة وغير السارية المعمول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة.

تعتزم الشركة اتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) – الموجودات غير الملموسة، من حيث الطرق المقبولة في احتساب 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 والألات 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 إستهلاك وإطفاء الموجودات غير المتدالة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ - النقدية وشبه النقدية

باليارات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٢٠١٥ مارس		٣١
(مراجعة)		(غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
٢٦٥,٥٩٦	٦٠,١٥٨,٦٦٦	٣,٩٩٢,٧٧٨	٢٣,٥٩٤,٤٥٤	حسابات جارية لدى البنك
١٢,٣٧٥,٠٠٠	٣٠,٢٥٨,١٠٣	١٢,٧١٢,٥٠٠	١٠,٠٣١,٢٥٠	ودائع لأجل
-	٢,١٢٤,٨٨٦	-	١,٥٩٥,٩٠٣	شيكات برسم الإيداع
-	٤٧,٣٩٢	-	٤٨,٨٥٠	نقد في الصندوق
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	١٦,٧٠٥,٢٧٨	٣٥,٢٧٠,٤٥٧	

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 ٣,٠٣% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : 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 اقتناها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,١٦% 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ مارس	٣١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢١٥,٧٠٩,٦٤٥	٢٨١,٥٣٢,٨٢٧		حاملي وثائق تأمين
(٤٠,٩٥٧,٢٨٢)	(٣٥,٧٩١,٦٤٢)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٤,٧٥٢,٣٦٣	٢٤٥,٧٤١,١٨٥		
٨,٣١٢,١٤٣	٨,١٧٦,٣٠٥		أرصدة إعادة تأمين مدينة
(١,٠٨١,٤٧٥)	(١,٤٩٩,٦٢٣)		ناقصاً: مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
٧,٢٣٠,٦٦٨	٦,٦٧٦,٦٨٢		
١٨١,٩٨٣,٠٣١	٢٥٢,٤١٧,٨٦٧		إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

١) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٦,٥٥٥		
١٢,٦١٧,٩٢٤	١٢,٦٢١,٠٦٢		
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠		
١٠,٠١٤,٤٢٨	١٠,٥٠٢,٤٣٠		
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧		
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	٦٦,٣٠٣,٠٧٤		

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 ٣٦٥,٧٩٩ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: 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 المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة 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:

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) بالريال السعودي				الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٤١,٢٥٦,٥٥٥	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٦,٥٥٥				
١٢,٦٢١,٠٦٢	-	-	١٢,٦٢١,٠٦٢				
١٠,٥٠٢,٤٣٠	-	-	١٠,٥٠٢,٤٣٠				
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-				
٦٦,٣٠٣,٠٧٤	١,٩٢٣,٠٧٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	٣٢,١٢٩,٩٩٧				

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق استثمارية

سندات

محفظة أسهم

أسهم

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بالريال السعودي				الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(ا) عمليات التأمين

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	سندات مؤسسات مالية
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٢٢٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٠,٢٢٪). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطافأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٢٣,٢٥٣,٠٩٥ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٣,٠٧٨,٥٨٦ ريال سعودي).

(ب) عمليات المساهمين

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	سندات مؤسسات مالية وحكومية
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٥,٨٩٥,٣٨٨	١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٥,٨٩٥,٣٨٨	

بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٧٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,٨٣٪). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٢. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطافأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ١٦,٢٤٦,٢٣٩ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠,٠٠٢,٦١٩ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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

مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
١٩٥,٣٩٣	٢٠٥,٥٩٣	أعضاء مجلس الإدارة - أقساط التأمين	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة (مساهم)
٢٠٩,٤٠٠	٢٥٣,٦٠٨		- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة
-	٨,٠٧٤	شركة التأمين الأردنية (مساهم)	- عمليات إعادة تأمين ، صافي
١٧٩,٧٢٤	٩,١١٢		- شركة التأمين العربية - لبنان (مساهم)
١٦٢,٣١٦	٨١,٦٧٢		

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
(مراجعة)	(مراجعة)	ريال سعودي	شركة التأمين العربية - لبنان
١,٥٣٧,٦١٤	١,٢٨٩,٠٩٨		شركة التأمين الأردنية
(٨٧٧,٧٢٠)	(٨٧٨,٧٥٨)		ذمة إعادة تأمين مستحقة إلى شركة التأمين الأردنية
٨١,٣٢٧	٨١,٣٢٧		
(١٧٣,٥٥٢)	(٢٥٤,٧٢٤)		

ب) عمليات المساهمين

توريضات كبار موظفي الإدارة

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

بالي ريال السعودي

للفترة المنتهية في		مزايا قصيرة الأجل	مكافأة نهاية الخدمة
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
(مراجعة)	(مراجعة)		
١,٢٤٧,٣٥٢	١,١٤٧,٣٥٢		
٤٧,٨٠٦	٤٧,٨٠٦		
١,٢٩٥,١٥٨	١,١٩٥,١٥٨		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠- الوديعة النظامية

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

١١- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة 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 النقية وشبه النقية، والودائع لأجل، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، وأقساط تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي، على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة، ونفقات 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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١١ - المعلومات القطاعية - تتمة

الصحي	المركيبات	العربي	الهندي	البحري	الأخرى	المجموع	باليارال السعودي
٣٢,٩٦٧,٦٤٤	١١٣,٣٨٤,٩٩٦	١٤,٨٣٢,١٩٤	٢١,٢٠٧,٨٤٤	١٠,٢١٥,٦١٧	٤,٢٧١,٤٩٥	١٩٦,٨٨٠,٧٩٠	
(١٤,٧١٥,١٧٢)	(١٣,٩٦٧,٣٤٠)	(٤٧٦,٠٠٠)	(٤٧٦,٠٠٠)	(١٦,٩٩٢,٢٥٦)	(٨,٥٥٦,٩٦٨)	(٣,٣٨,٥٥٦)	(٥٧,٣٠,٢٩٢)
-	(٢,٥٦٤,٩٥٨)	-	-	(١٤٠,٦٨٠)	-	(٣,١٨١,٦٣٨)	
١٨,٢٥٢,٤٧٢	١١٠,٨٢٠,٠٣٨	٣٨٩,٨٥٤	٤,٢١٥,٥٨٨	١,٥١٧,٩٦٩	١,٢٠٢,٩٣٩	١٣٦,٣٩٨,٨٦٠	
٥,٢٩٩,٥٣٥	(٢٧,٢١٥,٨٧٥)	(٤٣١,٣١٥)	(٤٣١,٣١٥)	(٣,١٦٤,١١٥)	(١,٦٥٣,٦٢٢)	(١٥٤,٣٠٤)	(٢٤,٠١٢,٤٥٢)
٢٣,٥٥٢,٠٠٧	٨٣,٦٠٤,١٦٣	(٤١,٤٦١)	١,٠٥١,٤٧٣	٣,١٧١,٥٩١	١,٠٤٨,٦٣٥	١١٢,٣٨٦,٤٠٨	
(٢٧,٣٠٣,٨٨٤)	(٨٠,٠٠٦,٨٢٧)	(١,٩٠٥,٥٢٧)	(٩٢٨,١٥٨)	(١,٨٢٣,٨١٤)	(٥٨٤,٢٩٨)	(١١٢,٥٥٢,٥٠٨)	
١٦,٣٣٥,٧٣١	١,٢٦٤,٤٥١	١,٨٢٧,٢٩٨	٨١٤,٨٦٦	١,٣٧٦,٦٣٥	٤١٨,٩٥٦	٢٢,٠٣٧,٩٣٧	
(٦٧٧,١٢٠)	(٦٧٨,١٥٧)	(٦١,٩٦٥)	(١٠,٨,٨٩٧)	(١,١٨٣,١١٠)	(٢٧٥,٧٧٩)	(١,٧٢٨,٧١٤)	
(١١,٦٤٥,٢٧٣)	(٧٨,١٦٤,٢١٩)	(١٤٠,١٩٤)	(٢٢٢,١٨٩)	(١,٦٣٠,٢٨٩)	(٤٤١,١٢١)	(٩٢,٢٤٣,٢٨٥)	
(٣,٨٦٤,٠٧٦)	(٦١٨,٨٨٣)	(٦,٢٢٨,٣٦٢)	(٣٥٠,٧٢٦)	(٤٩٩,٠٢٩)	(٤٩٩,٠٢٩)	(١١,٨٢٠,٠٠٣)	
-	-	-	١,٥٨٦,٨٧٠	١,٩٥٣,٥٣٦	٢,٢٨١,٦٤٢	٥٦٥,٣٣٠	٦,٣٨٧,٣٧٨
٨,٠٤٢,٦٥٨	(٧٨٨,٤١٨)	٧٨٦,٣٣٢	٢,٤٣٢,٠٩٤	٩١٣,٩١٧	٣,٣٢٢,٩١٥	١٤,٧١٠,٤٩٨	
فانض خلبات التامين	ايرادات اخرى	مساريف عمرمية و ادارية	صافي نتائج الاكتتاب	عمولات اعادة التامين المكتسبة	نسبة معيدي التامين من إجمالي المطالبات المدفوعة	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	صافي اقساط التامين غير المكتسبة
٧٠٤,٥٩١							يخصم : اقساط اعادة التامين المسندة
١,٠٢٩,٤٠٩							اجمالي اقساط التامين المكتسبة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)

نتائج عمليات التامين

- ١ - صافي اقساط التامين غير المكتسبة
- ٢ - اقساط اعادة التامين المسندة
- ٣ - اقساط تامين فانض الخسارة
- ٤ - صافي اقساط التامين غير المكتسبة
- ٥ - التغير في اقساط التامين غير المكتسبة، صافي
- ٦ - صافي اقساط التامين المكتسبة
- ٧ - اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
- ٨ - حصة معيدي التامين من إجمالي المطالبات المدفوعة
- ٩ - التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
- ١٠ - صافي المطالبات المتبدلة
- ١١ - تكاليف اكتتاب وثائق التامين
- ١٢ - عمولات اعادة التامين المكتسبة
- ١٣ - صافي نتائج الاكتتاب
- ١٤ - مصاريف عمرمية و ادارية
- ١٥ - ايرادات اخرى
- ١٦ - فانض خلبات التامين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١١ - المعلومات القطاعية - تتمة

المجموع	الآخرى	الهندسى	البىرى	بالريال السعودى	الحريق	المركبات	الصحى
١٨٦,٢٨٤,٤٨٥	٣,٤٨٧,١٩٢	٨,٩٤٦,٨٤١	١٦,٤٥٨,٨٨٧	١١,٢٩٢,٠٢٩	١٣٨,٦٨٥,١٩٩	٧,٤١٤,٣٣٧	
(٣٦,٩٠٣,١٠٨)	(٢,١٤٤,٣٤٥)	(٦,٤٥٤,٨٧٥)	(١٤,٤٣٥,٦٤٨)	(١٠,٤٧٢,٧٥٦)	-	(٣,٣٩٥,٤٨٤)	
(١,٥٨٣,٩٥٠)	-	(٦٤,٢٥٠)	-	(٣١٢,٧٥٠)	(١,٢٠٦,٩٥٠)	-	
١٤٧,٧٩٧,٤٢٧	١,٣٤٢,٨٤٧	٢,٤٢٧,٧١٦	٢,٠٢٢,٢٣٩	٥٠٦,٥٢٣	١٣٧,٤٧٨,٢٤٩	٤,٠١٨,٨٥٣	
(٥٠,٠١٠,٤٠٥)	(١١,٣٢٥)	٤٨١,٥٥٤	(٩٢٥,٥٠٩)	(١٥٤,٩٦٢)	(٦٧,٦٤٠,٩٤٦)	١٨,٢٤٠,٧٨٢	
٩٧,٧٨٧,٠٢٢	١,٣٣١,٥٢٢	٢,٩٩,٢٧٠	١,١٩٧,٧٣٠	٣٥١,٥٦١	٦٩,٨٢٧,٣٠٣	٢٢,٢٥٩,٦٢٥	
(٢٤٠,٧٢٤,٢٢٠)	(١,٥٦٨,٦٤٩)	(٤,٠٠٨,٦٧٨)	(١,١٢٨,١٨٧)	(١٣٥,١٨,٥٣٤)	(٦٠,٨٥١,٦٦٩)	(٣٨,١٤٨,٥١٣)	
١٥٧,٨٤٥,٤٥٣	١,١٨٩,١٧٣	٢,٢٤٣,٢٠٥	١,٠١٨,٣٤٦	١٣٤,١٧٧,٨٤٣	٩٠٠,٧٠٠	١٨,٣١٦,١٨٦	
(٨,٩٩٩,٥١٤)	٢٣٢,١٧٢	٦٩٩,١٣٣	(٢١٤,٥٣٠)	٧٨٨,٤٩١	(١١,١٣٦,١١٦)	٦٣١,٣٣٦	
(٩١,٨٧٨,٢٩١)	(١٤٧,٣٠٤)	(١,٠٦٦,٣٤٠)	(٣٢٤,٣٧١)	(٥٢,٢٠٠)	(٧١,٠٨٧,٠٨٥)	(١٩,٢٠٠,٩٩١)	
(١٠,٠٧٧,٣٩٤)	(١٨٠,٢١٤)	(٦٣٧,٨٠١)	(١٠٩,٨٠١)	(٣٥٦,٧٨٩)	(٤,٦١٤,٨٢٥)	(٤,١٧٧,٩٦٤)	
١٣,٢٧٢,١٠٧	٢,٩٥٢,٥٠٧	٢,٤٦٥,٣٤٥	٦,١٤١,٢٠٩	١,٧١٣,٠٤٧	-	-	
٩,١٠٣,٤٤٥	<u>٣,٩٥٦,٥١٢</u>	<u>٣,٦٧٠,٤٧٤</u>	<u>٦,٨٠٤,٧٦٧</u>	<u>١,٦٥٥,٦١٩</u>	<u>(٥,٨٦٤,٦٠٧)</u>	<u>(١,١١٩,٣٢٠)</u>	
(١٧,٧١٨,٨٨٨)							
٦١٨,١٦٠							
(٧,٩٩٧,٢٨٣)							

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة)

نتائج عمليات التأمين

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

بعض اقساط اعادة التأمين المسندة

اقساط تأمين فائض الخسارة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى

عجز عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	آخر	البحري	الهندي	بالريال السعودي	العربي	المركبات	الصحي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
١٠٢,٣٧٦,٥٩٨	٥,٩٩٤,٢٧٨	٨,٢٧٢,٣٨٠	٢٧,٩١٠,٩٨٤	٢١,٥٠٠,٥٦٠	-	٣٨,٦٩٨,٣٩٦	موجودات عمليات التأمين	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠٥,٠١٣,٥٧٠	١٣,٢٣٧,٥٦	١٩,٥٢٣,٠٣٠	٣٠,٩٧٢,٢٦٩	٩٧,٨٣٠,٤٤٢	١٢,٠٢٨,٠٢٦	٢١,٤٢٢,٢٩٧	موجودات عمليات التأمين من المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٤٤٧,٩٨	٧٦٢,١٨٨	٧٢٣,٠٠٦	١,١٤٣,٧٢٢	١,٨٠٣,٠٢١	١٢,١٧٩,٣٣٦	٥,٨٣٦,٧٠٧	نکاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجدة	نکاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجدة
٥٢٤,٤٣٧,٣٩٠							موجودات غير مصنفة	موجودات غير مصنفة
٨٥٤,٢٧٥,٥٣٨								
٣٤٤,٣٤٧,٤١٨	١٠,٠٧٧,٩١٩	١٠,٢٢٥,٥٤٦	٢٥,٣٤٦,٩٢٠	٢٢,٤٩٥,١٧	١٨٠,٨٣٠,٨١٨	٨٥,٣٧١,١٠٨	مطلوبات عمليات التأمين	مطلوبات عمليات التأمين
١٣,٥٥٢,٢٧١	٩٨٧,٥٤٧	٢,٤٥١,٣٢٠	٦,١٣٧,٥٧٩	٣,٤٧٥,٨٢٥	-	-	أساطيل تأمين غير مكتسبة	أساطيل تأمين غير مكتسبة
٣١٦,٢٩٢,٩٦	١٤,٣٣٢,٤١١	٢٥,٧٤٧,٨٩٥	٣٢,٩٦٤,٩٧٢	١٠٢,٦٥٦,٤٥٣	٨٦,٨٠١,٧٢٩	٥٣,٧٨٩,٤٤٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٠,٥٨٢,٩٤٣							مطالبات تحت التسوية	مطالبات تحت التسوية
٨٥٤,٢٧٥,٥٣٨							مطلوبات غير مصنفة	مطلوبات غير مصنفة
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
٩٣,٩٥٣,٢٢٥	٥,٩٩٣,٢٦٥	٧,٧٥٥,٦٨٣	١٩,٤٧٦,٦٥٢	١٥,٩١٥,٠٧٠	-	٤٤,٨١٢,٥٥٥	موجودات عمليات التأمين	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩٥,٠٠٧,١٧٠	١١,٧٣٥,٧١١	١٨,٩٤٠,٥٧٧	٢٨,٤٦٢,٢١٧	٩٦,٤٨٨,٥٧٥	٨,٩٨٦,٤٢٣	٣٠,٣٩٣,٦٥٧	موجودات عمليات التأمين من المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,١٩٤,٢٤٨	٧٣٣,٨٣٨	٤٩٩,٠٢٩	١,٠٩٨,٦٩٣	١,٢٨٦,٢٦٩	١١,١٥١,٣٦٣	٦,٤٢٥,٠٥٦	نکاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجدة	نکاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجدة
٤٥٦,١٩٨,٧٥٦							موجودات غير مصنفة	موجودات غير مصنفة
٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩								
٣١١,٩١١,٥٩٣	٩,٩٢٢,٦٠٣	١١,٣٦٢,٤٧١	٢٣,٧٤٨,٤٧٣	١٦,٤٧٨,٣٠٢	١٥٣,٦١٤,٩٤٣	٩٦,٧٨٤,٨٠١	مطلوبات عمليات التأمين	مطلوبات عمليات التأمين
٨,٨٧٢,٣٢٧	٩٥٦,٢٢٨	٢,٢٧٠,٥٧٤	٣,٦١٥,٢٢٤	٢,٠٣٠,٢٩١	-	-	أساطيل تأمين غير مكتسبة	أساطيل تأمين غير مكتسبة
٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	١٢,٥٥٤,٨٣٨	٢٣,٩٨٢,٣٢٢	٣٠,٣٤٦,٠٢٣	١٠١,٢٥٢,٦٢١	٨٤,٣٣٨,٢٩٣	٥٢,٠٨٣,٦٨٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤١,٠١١,٦٨٦							مطالبات تحت التسوية	مطالبات تحت التسوية
٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩							مطلوبات غير مصنفة	مطلوبات غير مصنفة

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

١٢ - ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح (خسارة) السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتنقيص صافي دخل (خسارة) الفترة على متوسط عدد الأسهم العادي المصدر بها والمصدرة خلال الفترة والبالغة ٢٠ مليون سهم.

١٣ - أرقام المقارنة

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

١٤ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٦ أبريل ٢٠١٥).