

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

صفحة

الفهرس

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

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه



PKF
البسم والنصر
المحاسبون المتحالفون

تقرير الفحص المحدود لراجحي الحسابات للقائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، وقائم نتائج عمليات التأمين والقاضي المتراكم وعمليات المساهمين الأولية وعمليات المساهمين الشاملة الأولية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في تلك التاريخ وقائم التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النتالية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية للفترة المنتهية في تلك التاريخ، بما في تلك الإضлат من حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القائم المالية الأولية الموجزة هي من مسوغية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية"، وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقرير المالي الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات المالية، والاستئناس من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص كل نطاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها، والتي تهدف أنسنة إلى إبداء الرأي في القائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

نفت الاتهام

نفت الاتهام إلى أنه تم إعداد هذه القائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
من ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

٠ عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١



١٠ رجب ١٤٣٧
٢٠١٦

PKF البسم والنصر
المحاسبون المتحالفون
من ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩

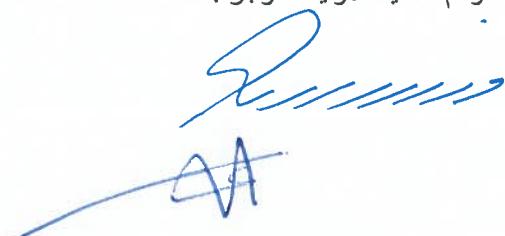


شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالريال السعودي

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٩٠,٤٥٢,٥٨٠	٣٧,٩٦٠,٩٣٨	٤	نقدية وشبه نقدية
١٥,٣٥٦,٤١٧	٧٦,٤٥٦,٤١٧	٥	ودائع لأجل
١٩٧,٤٣١,٥٠١	١٧٩,٦٦٤,٥٦٤	٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
١١٢,٨٢٦,٤٧٨	٩٦,١٦٧,٤٧٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٩,٢٥١,٩٦٩	١٢٥,٨٠٦,٦٥٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٦٢٠,٥٤٢	١٨,٣٧٦,٤٨٦		تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١١,٩٠١,٧٧٤	٢١,٣٩٨,٩٩٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٧١٧,٣١٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	(١) ٨	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٧٣٢,٨٢١	٤,٢٤٩,٤٣٢		ممتلكات ومعدات، صافي
١١٤,٩٥٧,٥١٣	٩٩,٣٥٩,٨٨٥		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧٢٩,٢٣١,٩٠٨	٦٩٠,١٥٨,١٥٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٣,٥٣٦,٩٦٥	٦١,٦٦٦,٨٥٩	٤	نقدية وشبه نقدية
١٦٨,٨١١,٣١٥	١٣٨,٦٨٥,٩٠٢	٥	ودائع لأجل
١٠٣٦,٧٣٩	١,٥٦٩,٨٤٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٠,٢٢٠,٨٥٠	٧٨,١٤٧,٨٩٣	٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٩٥٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	(ب) ٨	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٨,٦,٢٢٤	٩٣٠,٠٥٨		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣٥٨,٣١٧,١٣٧	٣٤٤,٩٠٥,٦٥		مجموع موجودات المساهمين
١٠٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥	١٠٠٣٥٠,٦٣,٧٦١		مجموع الموجودات

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



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالريلال السعودي

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ مارس ٢٠١٦
(مراجعة) (غير مراجعة) إيضاح

		مطلوبات عمليات التأمين	
٢٢,٧٥٧,٠٨٢	٤٨,٧٩٢,٢٨٣	ذمم دائنة	
٨٨,٢٥٦,٧٠٧	٨٠,٠٩٢,٤٧٢	ذمم معيدي التأمين	
١,١٢٠,١٢٣	١,١١٦,٣٤٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	٩
٤٣,١٩٢,٥٨٠	٣٨,١٢٧,٥٩٢	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	
٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥	٢٦٣,٠٥٧,١٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة	
٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	٢٤٠,٦٠٥,٧٢٩	مطالبات تحت التسوية	
٩,٣٣٦,٤٤٣	٨,٨٤٢,٥٥٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٦,١٠٦,٥٨٢	٦,٤٧٧,٨١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣	٦٨٧,١١١,٩٧٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين	

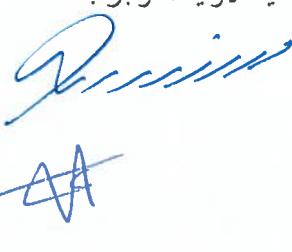
		فائض عمليات التأمين	
٢,٧٣٠,٩٤٥	٣,٠٤٦,١٨٠	فائض المترافق	
٧٢٩,٢٣١,٩٠٨	٦٩٠,١٥٨,١٥٦	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	

		مطلوبات وحقوق المساهمين	
٥١٤,١٢٣	١٥٧,٤٩٩	مطلوبات المساهمين	
٨٠٦,٢٢٤	٩٣٠,٠٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
١١٤,٩٥٧,٥١٣	٩٩,٣٥٩,٨٨٥	عوائد استثمار الوديعة النظامية	
٤,٢٨٤,٤٩٦	٤,٧٨٤,١٢٥	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	
١٢٠,٥٦٢,٣٦٦	١٠٥,٢٣١,٥٦٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة	
		مجموع مطلوبات المساهمين	

		حقوق المساهمين	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	١٠
(١٥٧,٤٤٠,٧٧٦)	(١٥٤,٧٢٢,٩٧٠)	خسائر متراكمة	
(٤,٨٠٤,٤٥٣)	(٥,٦٠٢,٩٩٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٧
٢٣٧,٧٥٤,٧٧١	٢٣٩,٦٧٤,٠٣٨	مجموع حقوق المساهمين	

		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	
٣٥٨,٣١٧,١٣٧	٣٤٤,٩٠٥,٦٥٥	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات	
١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥	١,٠٣٥,٠٦٣,٧٦١	حقوق المساهمين	

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



شركة التأمين العربية التعاونية
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالريال السعودي

<u>للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس</u>		
		<u>٢٠١٥</u>
		<u>٢٠١٦</u>
(غير مراجعة)		
١٩٦,٨٨٠,٧٩٠		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٧,٣٠٠,٢٩٢)	(٤٧,٧٣٦,٤٥٢)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,١٨١,٦٣٨)	(٢,٨٨٣,١١٨)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٣٦,٣٩٨,٨٦٠	٨١,٦٧٢,٧٣٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٤,٠١٢,٤٥٢)	١٥,٥٧٦,٢٤٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١١٢,٣٨٦,٤٠٨	٩٧,٢٤٨,٩٨٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١٢,٥٥٢,٥٠٨)	(١٢١,٣٥٩,٨٢١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٢,٠٣٧,٩٣٧	٤٧,٧٥٢,٦٧٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٧٢٨,٧١٤)	٥,٣٨٧,٩٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩٢,٢٤٣,٢٨٥)	(٦٨,٢١٩,١٩١)	صافي المطالبات المتبدلة
(١١,٨٢٠,٠٠٣)	(١١,٣٧٦,٦٣٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦,٣٨٧,٣٧٨	٩,٤٨٦,٤٢١	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
١٤,٧١٠,٤٩٨	٢٧,١٣٩,٥٧٨	صافي نتائج الاكتتاب
(١٤,٣٨٥,٦٨٠)	(٢٤,٨٦٤,٤١٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٧٠٤,٥٩١	٨٧٧,١٨٩	إيرادات أخرى
١٠٠٢٩,٤٠٩	٣,١٥٢,٣٥١	فائض عمليات التأمين
(٩٢٦,٤٦٨)	(٢,٨٣٧,١١٦)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٠٢,٩٤١	٣١٥,٢٣٥	الفائض بعد حصة المساهمين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,٨٣٢,٨٨٦	٣,٠٤٦,١٨٠	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالريال السعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس

ايضاح

٢٠١٥ ٢٠١٦

(غير مراجعة) (غير مراجعة)

٩٢٦,٤٦٨ ٤,٨٣٧,١١٦

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

- ٣١,٤٠٤

ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع

١,٤٦٨,٩١٦ ١,٩١٧,٠٣٧

دخل عمولات

- (١,٢٧٤,٤١٨)

أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع

(١٨٤,٤٨٩) (٢٩٣,٣٣٣)

مصاريف عمومية وإدارية

٢,٢١٠,٨٩٥ ٣,٢١٧,٨٠٦

صافي ربح الفترة

٠٠٩ ٠٠٨ ١٣

ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة معدل

٢٢,٢٠٠,٠٠٠ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠

متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة المعدل

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



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالريال السعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٥ ٢٠١٦

(غير مراجعة) (غير مراجعة)

٢٠٢١٠,٨٩٥ ٣٠٢١٧,٨٠٦

صافي ربح الفترة

مصاريف شاملة أخرى لن يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين :

(٥٠٠,٠٠٠) (٥٠٠,٠٠٠)

الزكاة وضريبة الدخل

(خسائر) / أيرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً في قائمة عمليات المساهمين :

٤٩٧,٦٤٦ (٧٩٨,٥٣٩)
٢٠٢٠٨,٥٤١ ١,٩١٩,٢٦٧

صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
اجمالي الربح الشاملة للفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
 بالدرال السعودي

التغير في القيمة العادلة			
المجموع		المتأتية للبيع	رأس المال
للإستثمارات	المتأتية المترافق		
٦٣,٥٥٥,٦١,١٨٥	(٧٤,٨١,١٣١)	(٩٦,٩١,٣٦,١٣١)	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠٠
٢٠,٢٠,٠٠,٨٩٥	-	٢٠١,٨٠,٨٩٥	-
(٥٠,٠٠,٠٠,٠)	(٥٠,٠٠,٠٠,٠)	-	-
٦٩,٧٤,٤٤,٤	٦٤,٤٤,٦	٦٩,٧٤,٤٤	-
(٤٢,٣٥,٥)	(٤٠,٥)	٦٤,٤٤,٩٤	-
٦٥,٢٧,٦٤,٦	٦٣,٦٠,٥٧,٥	٦٧,٧٣,٩٩	-
٢٣,٧٧,٤٥,٥	(١٥٧)	(١٣٢,٦٠,٦٠,١)	٣٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠
٧١,٧٧,٤٤,٠	(٣٥٣)	(٦٤,٤٤,٨٠,٤)	(٦٧,٧٣,٤٤,٠)
٣,٢٠,٨,٧,١	٣	٣٠,٤	٣٠,٤
(٥٠,٠٠,٠٠,٠)	(٥٠,٠٠,٠٠,٠)	-	-
(٧٩,٨٠,٥٣٩)	(٧٧)	(٧٩,٨٠,٥٣٩)	-
(١,٠٢٩,٨,٥٣٩)	(٧٧)	(٧٩,٨٠,٥٣٩)	-
٣٨,٣٣,٦٤,٧,٦	(٥,٦٥)	(٦٠,٦٧,٦٠,٥)	(٦١,٦٧,٦٠,٤)
			٤٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠
		<u>الزكاة وضريرية الدخل</u>	
<u>(مصاريف) الإيرادات شاملة أخرى</u>		<u>الزكاة وضريرية الدخل</u>	
<u>الإيرادات شاملة الأخرى للفترة</u>		<u>الزكاة وضريرية الدخل</u>	
<u>أجمالي (المصاريف) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة</u>		<u>أجمالي (المصاريف) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة</u>	
<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)</u>		<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)</u>	
<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٤١٢٠ (مراجعة)</u>		<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٤١٢٠ (مراجعة)</u>	
<u>(مصاريف) شاملة أخرى</u>		<u>(مصاريف) شاملة أخرى</u>	
<u>الزكاة وضريرية الدخل</u>		<u>الزكاة وضريرية الدخل</u>	
<u>التغير في القيمة العادلة للاستشارات المتاحة للبيع</u>		<u>التغير في القيمة العادلة للاستشارات المتاحة للبيع</u>	
<u>أجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى للفترة</u>		<u>أجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى للفترة</u>	
<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)</u>		<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)</u>	

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالريال السعودي

٢٠١٥ مارس ٣١ ٢٠١٦ مارس ٣١
(غير مراجعة) (غير مراجعة) إيضاح

١٠٢,٩٤١	٢١٥,٢٣٥	
٩٢٦,٤٦٨	٢,٨٣٧,١١٦	
٤٣,٩٩٩	-	
٥٢٢,٦٢٣	٥٢٩,٣٨٩	
٤٧٤,٣٩٤	٧٢٤,٧٩٠	
(٤,٧٤٧,٤٩٢)	٤,١٤٣,٩٤٣	٦
(٢,٦٧٧,٠٦٧)	٨,٥٥٠,٤٧٣	

(٦٥,٦٨٧,٣٤٤)	١٣,٦٢٢,٩٩٤	
(٨,٤٢٢,٣٧٣)	١٦,٦٥٩,٠٠٠	
(١٠,٠٠٦,٣٩٩)	٣,٤٤٥,٣١٩	
(١,٢٥٣,٧٣٢)	٣,٢٢٦,٠٥٦	
(١,٠١٤٥٠,٤٠٨)	(٩,٤٩٧,٢١٨)	
١,٠٣٨	(٣,٧٨٦)	
(١٥,٩٠٤,٢٩٢)	١٢,٧٦٠,٥١٢	
٤,٤٦٦,٤٦٣	١٥,٠٣٥,٢٠٠	
٢٨,٨٠١,٦١٩	(٨,١٦٤,٢٣٥)	
٥,٨٢٦,٢٩٢	(٥,٠٦٤,٩٨٩)	
٤,١٧٩,٩٤٤	(٤٩٣,٨٨٨)	
٣٢,٤٣٥,٨٢٥	(٣٢,٢٣٥,٢٤٧)	
١١,٧٣٥,١١٣	(٨,٨٣٣,٢٧٢)	
(٢٦,٦٥١,٣٢١)	٩,٠٠٦,٩١٩	
(١٠,١٤٩٠)	(٣٥٣,٥٦٢)	
(٢٦,٧٥٢,٨١١)	٨,٦٥٣,٣٥٧	

(٣٠,٥٤٩,٥٨٠)	(٦١,١٠٠,٠٠٠)	
(٣٧,٣٧٦)	(٤٤,٩٩٩)	
٢١,١٧٧	-	
(٣٠,٥٦٥,٧٧٩)	(٦١,١٤٤,٩٩٩)	
(٥٧,٣١٨,٥٩٠)	(٥٢,٤٩١,٦٤٢)	
٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	
٣٥,٢٧٠,٤٥٧	٣٧,٩٦٠,٩٣٨	٤

الأنشطة التشغيلية

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لـ:

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
ذمم دائنة

ذمم معيدي التأمين الدائنة
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المقدية المستخدمة في العمليات
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل، صافي
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
صافي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقص) في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

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



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالريال السعودي

٢٠١٥ مارس ٣١
(غير مراجعة) ٢٠١٦ مارس ٣١
(غير مراجعة) إيضاح

		الأنشطة التشغيلية
٢,٢١٠,٨٩٥	٣,٢١٧,٨٠٦	صافي ربح الفترة التعديلات لـ :
-	١,٢٧٤,٤١٨	أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
(٩٢٦,٤٦٨)	(٢,٨٣٧,١١٦)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	(٣١,٤٠٤)	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
<u>١,٢٨٤,٤٢٧</u>	<u>١,٦٢٣,٧٠٤</u>	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٣١٩,٣٢٦)	(٥٣٣,٤٨٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٩٣,٨٣١)	(٣٥٦,٦٣٥)	دائون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>١٥,٩٤٠,٢٩٢</u>	<u>(١٢,٧٦٠,٥١٢)</u>	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
<u>١٥,٧٧٥,٥٦٢</u>	<u>(١٢,٠٢٦,٩٢٣)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	استثمارات مقناته حتى تاريخ الاستحقاق
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٣٦٠,٨٨٠)	٣٠,١٢٥,٤١٣	ودائع لأجل، صافي
-	١٠,٠٣١,٤٠٤	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
<u>(١١,٦١٠,٨٨٠)</u>	<u>٤٠,١٥٦,٨١٧</u>	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
٤٠,٦٤,٦٨٢	٢٨,١٢٩,٨٩٤	النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
<u>١٢,٦٤٠,٥٩٦</u>	<u>٣٣,٥٣٦,٩٦٥</u>	النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
<u>١٦,٧٠٥,٢٧٨</u>	<u>٦١,٦٦٦,٨٥٩</u>	معاملات غير النقدية:
<u>٤٩٧,٦٤٦</u>	<u>(٧٩٨,٥٣٩)</u>	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ ب تاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٠، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسر الأعداد

أسس، القنوات

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

بيان الالتزام

اعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٦ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة للفترة الحالية أو للفترة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٤-٢٠١٢

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٢ التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معوقات معدى ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تتطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ ، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ واصحاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١ ، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥ .

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية ميدانياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الالزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧)

وقد تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية كجزء من مبادرة أوسع الإفصاح من مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في البيانات المالية. وهو فعال لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧ .

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية والمتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤ - النقدية وشبها النقدية

بالريال السعودي			
٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(مراجعة)		(مراجعة)	
٥٩١,٥٤٤	٢٤,٩٧٤,٥٤٠	١٨,٥١٦,٨٥٩	٢٣,٧٣٠,٤٤٦
٣٢,٩٤٥,٤٢١	٥٢,٤٠٦,٢٣٨	٤٣,١٥٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٠٠
-	١٢,٥٩١,٧٤٠	-	٢٠,٦١,٥٠١
-	٤٨٠,٠٦٢	-	١,٧٦٨,٩٩١
٣٣,٥٣٦,٩٦٥	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	٦١,٦٦٦,٨٥٩	٣٧,٩٦٠,٩٣٨

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٨٩ % سنوياً (٣١ دسمبر ٢٠١٥ : ١٤ %).

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

٥- الودائع لأجل

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٧٧ % سنوياً (٣١ دسمبر ٢٠١٥ : ٢,٧٩ %).

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

٦- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	ريل سعودي	حاملي وثائق تأمين
(مراجعة)		(مراجعة)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢١٠,٩٨٥,٤٣٠	٢٠٥,٠٤٢,٣٧٦		
(٣٨,٨٢٦,٠٩٣)	(٤٢,١٢٠,٠٣٥)		
١٧٢,١٥٩,٣٣٧	١٦٢,٩٢٢,٣٤١		
٢٧,١١٥,٣٤٨	١٩,٤٣٥,٤٠٨		أرصدة إعادة تأمين مدينة
(١,٨٤٣,١٨٤)	(٢,٦٩٣,١٨٥)		ناقصاً: مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
٢٥,٢٧٢,١٦٤	١٦,٧٤٢,٢٢٣		
١٩٧,٤٣١,٥٠١	١٧٩,٦٦٤,٥٦٤		اجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

- ٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٥ دسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي	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)
٤٨,٣٧٣,٧٦٨	٣٧,٧٢٣,٠٦٧	
٢٠,٢٣٦,٨٩٠	١٩,٩٨٩,٨٢١	
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	
٨,٤٣٧,١١٥	٧,٢٦١,٩٢٨	
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	
٩٠,٢٢٠,٨٥٠	٧٨,١٤٧,٨٩٣	

يتم إظهار التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالنسبة (٥٠,٦٠٢,٩٩٢) ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٤,٨٠٤,٤٥٣) ريال سعودي ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ب) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالريال السعودي					الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		صناديق استثمارية سندات محفظة أسهم أسهم
٤٨,٩٧٣,٠٦٧	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	٣٧,٧٢٣,٠٦٧		
١٩,٩٨٩,٨٢١	-	-	١٩,٩٨٩,٨٢١		
٧,٢٦١,٩٢٨	-	-	٧,٢٦١,٩٢٨		
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-		
٧٨,١٤٧,٨٩٣	١,٩٢٣,٠٧٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	٦٤,٩٧٤,٨١٦		اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بالريال السعودي					الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		صناديق استثمارية سندات محفظة أسهم أسهم
٥٩,٦٢٣,٧٦٨	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	٤٨,٣٧٣,٧٦٨		
٢٠,٢٣٦,٨٩٠	-	-	٢٠,٢٣٦,٨٩٠		
٨,٤٣٧,١١٥	-	-	٨,٤٣٧,١١٥		
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-		
٩٠,٢٢٠,٨٥٠	١,٩٢٣,٠٧٧	١١,٢٥٠,٠٠٠	٧٧,٠٤٧,٧٧٣		اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

أ) عمليات التأمين

٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٥ دسمبر ٣١
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠,٧١٧,٣١٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	٣٠,٧١٧,٣١٣

سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة %٣،٢٠ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٢،٢١%). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٣٠,٥١١,٠٧٨ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٠,١٥٦,٥٩٠ ريال سعودي).

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٥ دسمبر ٣١
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤

سندات مؤسسات مالية وحكومية

بلغ معدل سعر الفائدة %٣،٥٢ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٣،٤٨%). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥. تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٢٣,٨٧٠,٩٧٩ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٣,٧٧٠,٠٦٦ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	(غير مراجعة)
أعضاء مجلس الإدارة	- أقساط التأمين	٢٠٥,٥٩٣	١٢٧,٦٧٨	
والشركات التي يمثلونها	- مطالبات	٢٥٣,٦٠٨	١٣,٨٧٢	
شركة التأمين العربية- لبنان	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية (مساهم)	٨,٠٧٤	٩٠,٧٩٩	
شركة التأمين الأردنية (مساهم)	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	٩,١١٢	٨٨,٩٣٢	
شركة التأمين الأردنية (مساهم)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية	-	١,٩١٩	
	- عمليات إعادة تأمين، صافي	٨١,٦٧٢	٢٨,٦٦٣	

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية :

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	ريال سعودي	
(مراجعة)	(مراجعة)		
٢,٧٤٠,٦٢٠	٢,٣٢٧,٧٧٥		أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
(١,٢٠١,٥٦٠)	(١,١٩٩,٦٩٣)		شركة التأمين العربية- لبنان
٨١,٤٢٧	٨٣,٣٤٦		شركة التأمين الأردنية
٤٧١,٩٢٧	٥٠٠,٥٩٠		ذمة إعادة تأمين مستحقة (إلى) / على شركة التأمين الأردنية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بالريال السعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١،١٤٧،٣٥٢	٩٨٩،٢٦٥
٤٧،٨٠٦	٤١،٢١٩
١،١٩٥،١٥٨	١،٠٣٠،٤٨٤

مزایا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة

١٠- رأس المال

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

أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٧ الموافق ٥ نوفمبر ٢٠١٥ للجمعية العامة غير العادية لتخفيض رأس المال بمبلغ ١٣٥ مليون ريال من خلال تحويل وإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لنفس المبلغ وان الشركة بصدق الحصول على الموافقات النظامية من الجهات المعنية. بعد نهاية الفترة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٣٧ هـ الموافق ٦ ابريل ٢٠١٦ قدمت الشركة ملف طلب الموافقة على تخفيض رأس المال إلى هيئة السوق المالية.

١١- الوديعة النظامية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفتره الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٢ - المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والإستثمارات المقننة حتى تاريخ الإستحقاق، وأقساط تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والمصروف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي، على القطاعات التشغيلية.

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

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمية

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمية

لفتررة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)

نتائج عمليات التأمين

فانض عمليات التأمين

مصاریف عمومیه و باریه

صافي نتائج الاكتتاب

عمولات إعادة التأمين المكتسبة

تکالیف اکتساب و تلقی التامین

صافي، المطالبات المستحقة

حصه معندي الشفافين من إجمالي المصادر

اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صلف، أقفاله، التلبيس، المعتبرة

يخصم : اقساط اعادة التهيئة المسندة

إجمالي إقساط التأمين المكتتبة

一一一

نتائج عمليات التأمين

الصحي	المراقب	الجديد	الآخر	الاخري	النادي	السودي	بنادق	المجموع
٣٠	٢٧	٢٥	٢٤	٢٣	٢٢	٢١	٢٠	٩٦

إيضاحت حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٢ - المعلومات القطاعية (تنمية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٣ - ربح السهم الأساسي والمخفض المعدلة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

(غير مراجعة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٠٦٠٠٠٦٠٠٠	٤٠٦٠٠٠٦٠٠٠
٣٦٢٠٠٠٠٠	-
-	-
٤٠٦٠٠٠٦٠٠٠	٤٠٦٠٠٠٦٠٠٠

الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير

اثر إصدار حقوق الأولوية

إصدار حقوق الأولوية

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

يتم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترات السابقة باستخدام عامل تعديل قدره ١١٦ وهي نسبة الحقوق السابقة ١١،٩٢ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ١٣،٨٣ ريال سعودي للسهم الواحد بتاريخ ١٣ ابريل عام ٢٠١٥ ، في اليوم الأخير التي تم فيه تداول أسهم الشركة قبل إصدار حقوق الأولوية.

كان ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

(غير مراجعة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٦٢١٠،٨٩٥	٣٦٢١٧،٨٠٦
٤٠٦٠٠٠٦٠٠٠	٤٠٦٠٠٠٦٠٠٠
٠٠٠٩	٠٠٠٨

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

ربح السهم الأساسي (المعدل)

١٤ - أرقام المقارنة

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

١٥ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٧ ابريل ٢٠١٦).