

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الفانض لعمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة (الخسارة)/ الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

إلى السادة مساهمي/ الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
المحترمين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ والقوائم الأولية لفائض عمليات التأمين و (الخسارة) // الدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبيد مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه:

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

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص. ب ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



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

برايس ووترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)


١٠ رجب ١٤٣٧ هـ
(١٧ إبريل ٢٠١٦)




الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٧,٠٤٦,٣٢٣	٧,١٢٢,٥٢٢	موجودات عمليات التأمين ممتلكات ومعدات، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	٣٨٣,٩٧٥,٩٩٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦,٨٤٥,٦٢٦	١٣٢,٤٦١,٢٩٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٢,٢٤٧,٠١٩	٢٨,٨٢٢,٧٨٢	٦ أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
١٣٢,١٧٥,٧٨٠	١٩٠,٠٧٦,٣٢١	٧ استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ استثمارات متاحة للبيع
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٥٧٥,٣٠٣	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١٦,٥٩٦,٢٧٠	١٣,٣٣٧,٥٩١	٨ مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٧١,٣٠٢,٣٢٠	٣٧,٨٩٩,٩٧٥	٥ ودائع لأجل
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٣٠٦,٦٦٦	٤ نقدية وشبه نقدية
٧٦,١٥١,٥٩٩	٨٤,٧٧٢,٦٦٩	مجموع موجودات عمليات التأمين
٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	١,١٠٦,٣٥١,١١٣	
		موجودات المساهمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٠,٣٨٣,٦٧٦	١٠,٨٥٨,٨٢٢	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٤٣١,٩٩٣	٢,٠٨٣,١٢٥	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢١٥,٨٠٠,٠٠٠	١٩٩,٤٠٠,٠٠٠	٥ ودائع لأجل
٣٥٩,٦٨٧	١٧,٥٠٤,٦٩٥	٤ نقدية وشبه نقدية
٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	٢٥٤,٨٤٦,٦٤٢	مجموع موجودات المساهمين
١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	١,٣٦١,١٩٧,٧٥٥	مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


مohan Varghese
مدير مالي

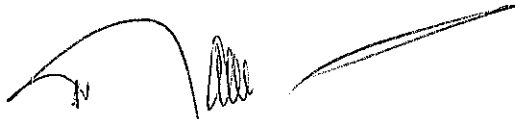
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٩,٥٣٣,٨٩٩	١٠,٠٥٠,٠٨٨	مطلوبات عمليات التأمين
١٠,٣٨٣,٦٧٦	١٠,٨٥٨,٨٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٠٠,٦٧٨,١١٥	٥٦٤,٢٤٨,٦٠٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢	٣٨٦,٣٧٠,٠٠٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٢,١٢١,٦٩٠	١٨,٦٠٢,٠٩٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٧,٥٨٧,٨٨٨	٥٠,٤٩٥,٩٣٥	دخل عمولة غير مكتسبة
٥٢,٠٠٥,٩٧٤	٥٩,٧٤٨,٨١٥	أرصدة إعادة تأمين دانته
٩٧٢,٣١٥,٦٦٤	١,١٠٠,٣٧٤,٣٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٨,٣١٩,٣٨٩	٨,٤٠٦,٥٥٤	فائض عمليات التأمين
(٨٤٢,٨٧٥)	(٢,٤٢٩,٨٠٥)	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	١,١٠٦,٣٥١,١١٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٣,٢٥٨,٩٥٦	٤,٦٢٩,٩٩٤	مطلوبات المساهمين
٢,٤٣٨,٨٩٣	٢,٦٤٢,٩٥٨	مخصص زكاة
٥,٦٩٧,٨٤٩	٧,٢٧٢,٩٥٢	داننون
		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٢,٧٢٢,٤٩٣)	(٢,٤٢٦,٣١٠)	رأس المال
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	٢٤٧,٥٧٣,٦٩٠	خسائر متراكمة
		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	٢٥٤,٨٤٦,٦٤٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	١,٣٦١,١٩٧,٧٥٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات وحقوق المساهمين



حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي



عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



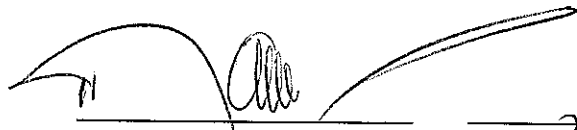
موهان فرغيس
المدير المالي


تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الفائض لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٤٥٤,٩٨٣,٨٠٦ (١٤٥,٢٦١,٩٤٩) (٢٧,٣٥٦,٩٧٣) ٢٨٢,٣٦٤,٨٨٤	٣٤٢,٣٥٦,٨١٦ (١٤٤,٥٠٠,٤٠٩) (٢,٨٠٤,٠٩١) ١٩٥,٠٥٢,٣١٦	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
(١٢٦,٨٩٤,٥٠٨)	(٦٠,٧٤٩,٩١٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبه الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١٥٥,٤٧٠,٣٧٦	١٣٤,٣٠٢,٣٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٠,٥٦٢,٠٩٤ - ٢٨٩,٦٥٩ ١,٠٠٤,٢١٦	١٠,٤٤٦,٩١٥ ٤٣٠,٤٧٩ ٩٤٦,٥٢٠ ٢,٠٢٣,٤٦٥	دخل عمولات دخل من الاستثمارات دخل عمولة خاصة إيرادات أخرى
١٦٧,٣٢٦,٣٤٥	١٤٨,١٤٩,٧٧٦	مجموع إيرادات التأمين
١١٨,٥٣٦,٨٩٤ (٩,١٠٦,٥٤٤) ١٠٩,٤٣٠,٣٥٠	١٣٧,٨١٩,٧٢٣ (٣٣,٠٣٦,١٦٧) ١٠٤,٧٨٣,٥٥٦	التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة
٧,١٢١,٥٢٦ ١١٦,٥٥١,٨٧٦	(٢,١٤٠,٤٩٤) ١٠٢,٦٤٣,٠٦٢	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي صافي المطالبات المتكبدة
١٥,٨٦٩,٨٧٠ ٢٣,٣٥٩,٧١٩ (٢٣,٠٠٥) ٣,٨٩٥,١١٤	١٤,١٧٢,٩٦٢ ٢٦,٩٧٤,٠٦٢ ٨٨٤,٩٦١ ٢,٦٠٣,٢١٠	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مصاريف عمومية وإدارية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها أتعاب فحص وإشراف
١٥٩,٦٥٣,٥٧٤	١٤٧,٢٧٨,٢٥٧	مجموع التكاليف والمصاريف
٧,٦٧٢,٧٧١	٨٧١,٥١٩	صافي فائض عمليات التأمين للفترة
(٦,٩٠٥,٤٩٤)	(٧٨٤,٣٦٧)	حصة المساهمين من الفائض
٧٦٧,٢٧٧	٨٧,١٥٢	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين


حسن عبدالله دررعلي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



مohan Varghese
مدير مالي

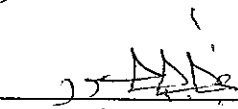
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة (الخسارة) // الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٧٦٧,٢٧٧	٨٧,١٥٢	صافي فائض الفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	(١,٥٨٦,٩٣٠)	الخسارة الشاملة الأخرى البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الفائض لعمليات التأمين الأولية في فترة لاحقة: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٦٧,٢٧٧	(١,٤٩٩,٧٧٨)	مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية


حسن عبدالله در علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

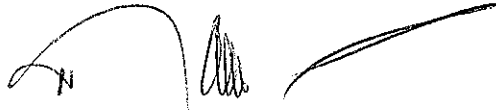

موهان فرغيس
المدير المالي

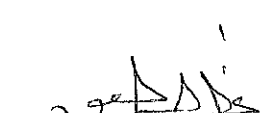
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٦,٩٠٥,٤٩٤	٧٨٤,٣٦٧	الحصة في فائض عمليات التأمين
٥٠,٩٤٤	١,١٢٦,٠٧٠	دخل عمولات خاصة
(٣٩٧,٤٦٥)	(٢٤٣,٢١٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٥٥٨,٩٧٣	١,٦٦٧,٢٢١	الدخل قبل الزكاة
(١,٧٦٩,٣٢٠)	(١,٣٧١,٠٣٨)	الزكاة
٤,٧٨٩,٦٥٣	٢٩٦,١٨٣	صافي الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٤,٧٨٩,٦٥٣	٢٩٦,١٨٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٣١	٠,٠١	ربح السهم
		الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١٥,٤٦٥	٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة/ السنة (بالآلاف)


حسن عبدالله درعلي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



موهان فرغيس
المدير المالي

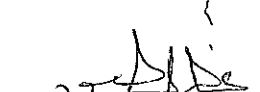
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٩٦,١٨٣	٢٩٦,١٨٣	-	إجمالي الدخل الشامل للثلاثة أشهر
٢٤٧,٥٧٣,٦٩٠	(٢,٤٢٦,٣١٠)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٦٩,٩٦٢,٥٥١	(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٧٨٩,٦٥٣	٤,٧٨٩,٦٥٣	-	إجمالي الدخل الشامل للثلاثة أشهر
٧٤,٧٥٢,٢٠٤	(٢٥,٢٤٧,٧٩٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


مohan Varghese
مohan فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٧٦٧,٢٧٧	٨٧,١٥٢	
٨٤٨,٠٩١	٨٨٥,٨٤٧	
(٢٣,٠٠٥)	٨٨٤,٩٦١	٦
٨٤٩,٢٦٠	٥١٦,١٨٩	
٦,٩٠٥,٤٩٤	٧٨٤,٣٦٧	
٩,٣٤٧,١١٧	٣,١٥٨,٥١٦	
(٨,٩٠٨,٠٦٥)	٣٤,٢٨٩,٠١٦	
(٨٢,٢٠٩,٧٨٩)	(٨٥,٦١٥,٦٦٦)	
(٨,٦٧٩,٠٧٤)	(٦,٥٧٥,٧٦٣)	
(٤٠,٨٦١,٧٨٨)	(٥٨,٧٨٥,٤٩٠)	
٢,٦١٠,٠٧٦	٣,٢٥٨,٦٧٩	
(٣٤,٨٢٣,٤١٩)	٣٣,٤٠٢,٣٤٥	
١٦,٠٢٩,٥٨٧	(٣٦,٤٢٩,٥١٣)	
٢٠٩,١٠٤,٢٩٣	١٤٦,٣٦٥,٥٨٥	
٦,١٨١,٠٨٤	٦,٤٨٠,٤٠٥	
١٨,٢٩٥,٨١٧	٢,٩٠٨,٠٤٨	
١٢,٦٨٨,٤٢٥	٧,٧٤٢,٨٤١	
٩٨,٧٧٤,٢٦٤	٥٠,١٩٩,٠٠٣	
(٩٩١,٣٠١)	(٩٦٢,٠٤٦)	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٣٠٦,٦٦٦)	
١٤,٠٠٨,٦٩٩	(٤١,٢٦٨,٧١٢)	
(٥,٥٨٧,٧٧٤)	(٣٠٩,٢٢١)	
(٥,٥٨٧,٧٧٤)	(٣٠٩,٢٢١)	
١٠٧,١٩٥,١٨٩	٨,٦٢١,٠٧٠	
٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٧٦,١٥١,٥٩٩	
١٧٦,٥٤٧,٥٧٦	٨٤,٧٧٢,٦٦٩	٤
-	١,٥٨٦,٩٣٠	٧

الأنشطة التشغيلية

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لـ:

استهلاك

مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

حصة المساهمين من الفائض

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف ائكتاب مؤجلة

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة

إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

دخل عمولات غير مكتسبة

أرصدة إعادة تأمين داننة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

النشاط التمويلي

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، صافي

صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي

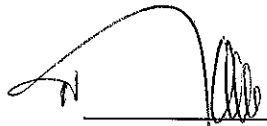
صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

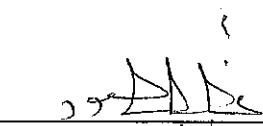
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي



عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



موهان فرجيس
المدير المالي


تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
٦,٥٥٨,٩٧٣	١,٦٦٧,٢٢١	الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
(٦,٩٠٥,٤٩٤)	(٧٨٤,٣٦٧)	التعديلات لـ: الحصة في فائض دخل عمليات التأمين
(١٣٢,١٦٠)	(٦٥١,١٣٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٠٥,٤٦٦	٢٠٤,٠٦٥	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٢٧٣,٢١٥)	٤٣٥,٧٨٧	دائنون
(١,١٧٥,٣٠٩)	-	النقد الناتج من/ (المستخدم في) العمليات
(١,٤٤٨,٥٢٤)	٤٣٥,٧٨٧	زكاة مدفوعة
		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٩,٥٥٠,٠٠٠	١٦,٤٠٠,٠٠٠	النشاط الاستثماري
١٩,٥٥٠,٠٠٠	١٦,٤٠٠,٠٠٠	النقص في الودائع لأجل
		صافي النقد الناتج من النشاط الاستثماري
٥,٥٨٧,٧٧٤	٣٠٩,٢٢١	النشاط التمويلي
٥,٥٨٧,٧٧٤	٣٠٩,٢٢١	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، صافي
٢٣,٦٨٩,٢٥٠	١٧,١٤٥,٠٠٨	صافي النقد الناتج من النشاط التمويلي
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٣٥٩,٦٨٧	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦١,٣٨٢,١٢٠	١٧,٥٠٤,٦٩٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤


حسن عبدالله رازي
الرئيس والمدير التنفيذي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


موهان فرغيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٩ إلى رقم ٢١ 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
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". بناءً عليه، لم يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٥، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية المفعول عن الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦، كما ينطبق على الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد/ تعديل:

(أ) التحسينات السنوية ٢٠١٤ - هذه المجموعة من التعديلات، سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تؤثر على المعايير التالية:

- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة" بخصوص طرق التخلص منها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمة)

- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - "إفصاحات الأدوات المالية"، (مع التعديلات الناتجة لمعيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١) بخصوص عقود تقديم الخدمات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - "استحقاقات الموظفين" بخصوص معدلات الخصم.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" بخصوص الإفصاح عن المعلومات.

ب) التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية" على مبادرة الإفصاح - هذه التعديلات هي جزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في التقارير المالية. سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تخضع لموافقة الاتحاد الأوروبي.

بالإضافة إلى ما سبق، اختارت الشركة عدم تطبيق معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية بوقت مبكر، التي لن تكون ملزمة حتى ١ يناير ٢٠١٨.

٤- النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٤٥,٩٢١,٣٢٧	٣٥٩,٦٨٧	٥٤,٧٤٠,٦٦٩	١٧,٥٠٤,٦٩٥	نقد لدى البنوك
٣٢,١٣٦	-	٣٢,٠٠٠	-	نقد في الصندوق
٣٠,١٩٨,١٣٦	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٧٦,١٥١,٥٩٩	٣٥٩,٦٨٧	٨٤,٧٧٢,٦٦٩	١٧,٥٠٤,٦٩٥	

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

تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦ بمبلغ قدره ٢٤٦,٩٩٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠,٥١٨ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥- الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء. تكتسب المبالغ المودعة عمولات تبلغ نسبتها ٢,١١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٨٠٪ إلى ١,١٠٪ سنوياً).

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار في إيداعات مالية قصيرة الأجل عند استحقاقها والذي كان مصنفاً ضمن موجودات عمليات التأمين والمساهمين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ البالغ ٠,١ مليون ريال سعودي (فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٦ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
١٥٠,٥٤٢,٩١٦	١٨٤,٣٣٩,٨٣٠	أقساط مدينة
٤,٥٥٢,٦٠٦	٢٩,٥٤١,١٩٤	معيدي التأمين وأخرى
١٥٥,٠٩٥,٥٢٢	٢١٣,٨٨١,٠٢٤	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(٢٢,٩١٩,٧٤٢)	(٢٣,٨٠٤,٧٠٣)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٢,١٧٥,٧٨٠	١٩٠,٠٧٦,٣٢١	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
١٧,٤٠٠,٨٠٧	٢٢,٩١٩,٧٤٢	الرصيد الافتتاحي
٥,٥١٨,٩٣٥	٨٨٤,٩٦١	مخصص مكون خلال السنة
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٣,٨٠٤,٧٠٣	الرصيد الختامي

٧- الاستثمارات

(أ) استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالاستثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدرها من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة صكوك قيمة كل منها، مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس. انظر أيضاً إيضاح ١٢.

(ب) استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
١,٩٢٣,٠٨٠	١٤,١٦٢,٢٣٣	١ يناير
١٣,٠٨٢,٠٢٨	-	إضافات
(٨٤٢,٨٧٥)	(١,٥٨٦,٩٣٠)	خسارة غير محققة
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٥٧٥,٣٠٣	٣١ ديسمبر

يتضمن الاستثمار المتاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). فيما يتعلق بتقييم العلاقة بين المدخلات غير الملاحظة للقيمة العادلة، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار معدلات نمو الإيرادات على المدى الطويل للشركة. كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع تعتبر تقديراً معقولاً لقياس القيمة العادلة (إيضاح ١٢).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي الإدارة بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى تمارس عليها تأثيراً هاماً من قبلهم. تعتمد السياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

(أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٩٨,٩٥١	(٧٣٤,١١٩)	- مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب. (مقفلة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب. (مقفلة) (مساهم)
٢٠,٥٨٧,٤٢٤	٧,٤١٥,٢٩٠	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
٩,٢٦٢	٥,٥٤٤	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	
١,٨٩٨,٥٦١	١,٠٥٥,٩٢٩	- مصاريف عمولات	
(٦٨,١٣٧)	(١,٤٤٣)	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
١٣٥,٣٧٦,١٦٠	١٣٦,٩٢٤,٤٨٥	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (شركة شقيقة)
٨,٣٤٥,٨٧٦	٦,٩٨٩,٨٤٨	- مصاريف عمولات	
٩٠,٦٤٠,٧٧١	٩٣,٥٣٢,٥٤٨	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	
٢,٣٤٥,٠٩٥	٢,٣٤٢,٥٩٨	- عمولات مقبوضة	

(ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

نتج عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذوي العلاقة الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة:
٥٣,٣٩٤,٢٠٢	١٧,٦٨٦,٢٣٦	عمليات التأمين	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة (وسيط) (شركة شقيقة)
١٥,٤١٢,٩٩٢	١٧,٣٦٦,٧٠٢	عمليات التأمين	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)
٢,٤٩٥,١٢٦	٢,٨٦٧,١٩١	عمليات التأمين	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب. (مقفلة) (مساهم)
-	(٢٠,١٥٤)	عمليات التأمين	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
٧١,٣٠٢,٣٢٠	٣٧,٨٩٩,٩٧٥		

(ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	مزايا قصيرة الأجل مكافآت مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٤١٤,٦٤٠	٢,٧٥٩,٤٢٧	
٤٧٩,٢٥٠	١,٣٧٥,٩٢٠	
٥٩,٦١٦	٨٤,١٣٤	
١,٩٥٣,٥٠٦	٤,٢١٩,٤٨١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة وأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة والودائع لأجل، والنقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٣٤٢,٣٥٧	٤,٧٥٠	١٤,١٦١	٦,٦٤٩	٤,٣١٠	٦,٢٦١	١١٨,٧٨٨	٨٩,٢٢٢	٩٨,٢٦٦
(١٤٤,٥٠١)	(٢,٠٦٤)	(١٣,٢٦٢)	(٤,٨١٧)	(٣,٨٨٩)	(٥,٣٣٨)	(١١٤,٨٤٤)	(٢٨٧)	-
(٢,٨٠٤)	(٩)	-	(٢٠)	(١١٧)	(٢١٢)	(١,١٠٢)	(٩٢٢)	(٤٢٢)
١٩٥,٠٥٢	٢,٦٧٧	٨٩٩	١,٨١٢	٣٠٤	٧١١	٢,٨٤٢	٨٨,٠١٣	٩٧,٧٩٤
(٦٠,٧٥٠)	(٥٠٢)	(٤٩٢)	(٤٤٨)	٣٣	(١٨٨)	(٢,٣٢١)	(٢٨,٩٣١)	(٢٧,٨٩٦)
١٣٤,٣٠٢	٢,١٧٥	٤٠٧	١,٣٦٤	٣٣٧	٥٢٣	٥٢١	٥٩,٠٧٧	٦٩,٨٩٨
١٠,٤٧٧	١,٧٣٥	١,٨٢٦	٤٥١	١,٧٥٩	١,٨٢٨	٢,٨٠٠	٣٨	-
١٤٤,٧٤٩	٣,٩١٠	٢,٢٣٣	١,٨١٥	٢,٠٩٦	٢,٣٦١	٣,٣٢١	٥٩,١١٥	٦٩,٨٩٨
٣,٤٠١								
١٤٨,١٥٠								
١٣٧,٨٢٠	٤٠٦	١٥,٣٣٠	٣٠	٢,٢٥٧	٢,٤٥٥	١٢,١٠٦	٥١,٧٧٠	٥١,٣٦٦
(٣٣,٠٣٦)	(٣٢٢)	(١٥,٢٩٦)	(١٨)	(٣,٢٩٧)	(٣,٠٧٠)	(١١,٠١٨)	(٥)	-
١٠٤,٧٨٤	٧٤	٣٤	١٢	٦٠	٢٨٥	١,٠٨٨	٥١,٧٦٥	٥١,٣٦٦
(٢,١٤١)	(٢٨٦)	(١,٠٠٩)	(١٣٧)	٤٠٤	(٢٢٠)	٩٥٠	١٥٩	(١,٤٩٢)
١٠٢,٦٤٣	(٢١٢)	(٩٧٥)	(١٢٥)	٤٦٤	١٥٥	٢,٠٣٨	٥١,٩٢٤	٤٩,٨٧٤
١٤,١٧٣	٥٦١	١٢٧	٢٦٥	٨٥١	٨٧٣	١,٥٤٤	٦,٤٨٧	٣,٤٢٥
١١٦,٨١٦	٣٤٩	(٨٠٨)	(٣٦٠)	١,٣١٥	١,٠٢٨	٣,٥٨٢	٥٨,٤١١	٥٢,٢٩٩
٣٠,٤٦٢								
١٤٧,٢٧٨								
٨٧٢								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٤٥٤,٩٨٤	٧,٦٨٧	٨,٤٩٥	٨,٢٧٤	٨,٥٨٧	٦,٠٣٣	١١٨,٥٣٢	١٢٢,٥٨٤	١٧٤,٧٩٤
(١٤٥,٢٦٢)	(٤,٠٧٢)	(٨,٠٥١)	(٥,٣٧٢)	(٨,١٢٠)	(٥,٢٢٨)	(١١٤,١٩٧)	(٢٢١)	-
(٢٧,٣٥٧)	(٢٨)	-	(٦٥)	(١٥١)	(٢١١)	(١,٥٦٩)	(٧,٧٣٢)	(٢٢,٥٩٦)
٢٨٢,٣٦٥	٣,٥٨٧	٤٤٤	٢,٨٣٧	٣١١	٥٩٢	٢,٧٦٥	١١٩,٦٣٣	١٥٢,١٩٨
(١٢٦,٧٩٥)	(٩٣١)	١٣	(١,٤١٥)	٦٦٧	(٦٢)	(٢,٤٦١)	(٤٩,٩٣٥)	(٧٢,٢٧١)
١٥٥,٤٧٠	٢,٦٥٦	٤٥٧	١,٤٢٢	٤٧٨	٥٣٠	٣٠٤	٦٩,٦٩٦	٧٩,٩٢٧
١٠,٥٦٢	٤٩٠	١,٦٧٠	٥٢٢	٢,٦٦٥	١,٨٠٦	٣,٤٢٢	٦٦	(٤٩)
١٦٦,٠٣٢	٣,١٤٦	٢,١٢٧	١,٩٤٤	٣,١٤٣	٢,٣٢٦	٣,٧٧٦	٦٩,٧٣٢	٧٩,٧٧٨
١,٢٩٤								
١٦٧,٣٢٦								
١١٨,٥٣٧	٨٣٤	٣٠٢	-	٢,٢٣٨	١,٨٧٨	٦,٣٧٤	٤٩,٥٤٨	٥٧,٤١٣
(٩,١٠٧)	(٥٦٠)	(٧٧١)	-	(٧,٠٩٠)	(١,٦٣١)	(٤,٦٠٩)	(٢٢)	(٧)
١٠٩,٤٣٠	٢٧٤	٤١١	-	١٤٨	١٩٧	١,٧٦٥	٤٩,٥٢٦	٥٧,٤٠٦
٧,١٢٢	٤٧	١٦٢	٣٥٠	(١٣٩)	٢٠٦	(٧٠٣)	٦,٤٣٤	٧٦٤
١١٦,٥٥٢	٣٢٢	٢٧٦	٣٥٠	٩	٤٠٣	١,٠٦٢	٥٥,٩٦٠	٥٨,١٧٠
١٥,٨٧٠	٧٥٣	٢٥١	٤٦٧	١,٤٥٦	٨٠٩	١,٨١١	٦,٥٠٧	٣,٨١٦
١٣٢,٤٢٢	١,٠٧٥	٥٢٧	٨١٧	١,٤٦٥	١,٢١٢	٢,٨٧٣	٦٢,٤٦٧	٦١,٩٨٦
٢٧,٢٣٢								
١٥٩,٦٥٤								
٧,٦٧٢								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المظومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٣٨٣,٩٧٦	١,٤٠٠	٩٢,٧٢٠	٤١٢	٩٢,٠٩٣	١٨,١٢٠	١٧٢,٧٦٨	٦,٤٦٣	-
١٣٢,٤٦١	٩٧١	١٤,٩٦٣	٧,١٤٦	١٢,٩٢٣	٧,١٢٨	٨٩,٠٧٤	٢٥٦	-
٢٨,٨٢٣	٣٤٢	٣٩٩	٩٦٢	١,٦٦٤	٩٦٦	٣,١٥١	١٦,٠٢٧	٥,٢٧٢
٥٤٥,٢٦٠	٢,٧١٣	١٠٨,٠٨٢	٨,٥٢٠	١٠٦,٦٨٠	٢٦,٢١٤	٢٦٤,٩٩٣	٢٢,٧٨٦	٥,٢٧٢
٥١١,٠٩١								
١,١٠٦,٣٥١								
٥٢٤,٢٤٩	٢,٧٧٧	٩٦,٧٧٢	٩٠٩	٩٦,٣٧٦	٢٠,٨٨٣	١٨٤,٣٥٨	٦٦,٠٤٨	٩٦,١٧٦
٣٨٦,٣٧٠	٢,٥٦٩	١٥,٧٧٦	١٠,٨٣٢	١٣,٦٤١	٨,٠٥٤	٩٢,٦٩٩	١٢٠,٣٨٨	١٢٢,٤١١
١٨,٦٠٢	٤٨	٤,٥٢٧	١,٧٠١	٣,٢٤١	٢,٣٢٦	٦,٦٨٦	٧٣	-
٩٦٩,٢٢١	٥,٣٩٤	١١٧,٠٧٥	١٣,٤٤٢	١١٣,٢٥٨	٣١,٢٦٣	٢٨٣,٧٤٣	١٨٦,٥٠٩	٢١٨,٥٣٧
١٣٧,١٣٠								
١,١٠٦,٣٥١								

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بشكل رئيسي من أرصدة أقساط إعادة التأمين المدنية بمبلغ ١٩٠,١ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٣٧,٩ مليون ريال سعودي، ودائع لأجل بمبلغ ٢٠٥,٣ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٨٤,٧ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات تأمين أخرى بمبلغ ٤٣ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدنية ١٩٠,١ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدنية من عملاء التأمين الطبي والتي تبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والبالغ ١٢٨,١ مليون ريال سعودي، فيتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) حوادث عامة (و) المسؤولية العامة و (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهنسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٤١٨,٢٦٥	٢,٣٧٣	١٤٥,٩٥٧	٩٤٥	٨١,٨٩٤	٢٠,٩٧٤	١٦٥,٠٨٦	١,٠٨٦	-
٤٦,٨٤٦	٨١٨	٨,٥٣٨	٤,٩٤٢	١٦,٢٢٣	٩,٣٢٧	٦,٩١٣	٨٥	-
٢٢,٢٤٧	٢٠٧	١٩٦	٨٣٨	٢,٢٤٨	١,٠٩٢	١,٠٤٦	١١,٠٢٦	٥,٥٩٤
٤٨٧,٣٥٨	٣,٣٩٨	١٥٤,٦٩١	٦,٧٢٥	١٠٠,٣٦٥	٣١,٣٤٣	١٧٣,٠٤٥	١٢,١٩٧	٥,٥٩٤
٤٩٢,٤٣٤								
٩٧٩,٧٩٢								
٦٠٠,٦٧٨	٤,٠٣٧	١٥١,٠١٨	٢,٠٧٩	٨٥,٧٧٣	٢٣,٩١٦	١٧٥,٧٢٦	٦٠,٥١١	٩٧,٦١٨
٢٤٠,٠٠٤	١,٩١٤	٨,٨٥٨	٨,١٧٩	١٦,٩٧٥	١٠,٠٦٤	٨,٢١٨	٩١,٢٨١	٩٤,٥١٥
١٢,١٢٢	٤٤	٢,٩٥٠	١,١٢٦	٤,٠٤٧	٢,٢٨٠	١,٦٥٠	٢٥	-
٨٥٢,٨٠٤	٥,٩٩٥	١٦٢,٨٢٦	١١,٣٨٤	١٠٦,٧٩٥	٣٦,٢٦٠	١٨٥,٥٩٤	١٥١,٨١٧	١٩٢,١٣٣
١٢٦,٩٨٨								
٩٧٩,٧٩٢								

الموجودات

حصة مجدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
حصة مجدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة

الموجودات القطاعية

موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسمية
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
دخل عسولات غير مكتسبة

المطلوبات القطاعية
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطالبات

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

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ مجموع أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة ١٣٢ مليون ريال سعودي ويمثل بشكل رئيسي أقساط التأمين المدينة من عملاء التأمين الطبي بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي، أما المبلغ المتبقي والبالغ ٩٢,٨ مليون ريال سعودي فيتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من أكبر ١٠ حاملي بوالص تأمينية في أقسام التأمين التالية: (أ) مركبات خاصة (ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطو (د) هندسي (هـ) حوادث عامة.

١٠- رأس المال

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة لمساهميها في ١٣ شعبان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠١٥) الذي وافق المساهمون فيه على زيادة رأس المال للشركة والمصرح به، من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. وقد تم الإنتهاء من جميع الإجراءات القانونية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦، بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وبلغت قيمة نفقات إصدار الحقوق الأولية ٤,٩ مليون ريال سعودي حُملت وتم الإفصاح عنها في حقوق المساهمين.

انظر إلى إيضاح ١١ للمتوسط المرجح لعدد الأسهم، كما تم تعديلها بعد الأخذ بعين الاعتبار حقوق الإصدار الأولية المصدرة خلال السنة، والمستخدم في حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة.

١١- الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بأثر رجعي بسبب حقوق إصدار أولوية قدرها ١٥ مليون سهم خلال ٢٠١٥ وتم حسابه باستخدام عامل تعديل ١,٥٥. تم تحديد عامل التعديل باستخدام التالي:

(أ) السعر المقدر قبل حقوق الإصدار الأولية بمبلغ ١٥,٧٣ ريال سعودي لكل سهم. و

(ب) سعر إقبال السهم بمبلغ ٢٤,٣٣ ريال سعودي بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥، الذي هو آخر يوم تداول قبل إصدار حقوق الأولية.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قبل إصدار حقوق الأولية (بالآلاف)
٥,٤٦٥	١٥,٠٠٠	١٠ أثر إصدار حقوق الأولية (بالآلاف)
١٥,٤٦٥	٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولية (بالآلاف)

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المتوقع استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي

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

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية:
١٠,٦٥٢,٢٢٣	-	١,٩٢٣,٠٨٠	١٢,٥٧٥,٣٠٣	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٦٥٢,٢٢٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٢٢,٥٧٥,٣٠٣	استثمارات متاحة للبيع
موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية:
١٢,٢٣٩,١٥٣	-	١,٩٢٣,٠٨٠	١٤,١٦٢,٢٣٣	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٢٣٩,١٥٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٢٤,١٦٢,٢٣٣	استثمارات متاحة للبيع

١٣- المطلوبات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوي مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تتطوي على تهديد، لا تتوقع الإدارة بأن يكون لهذه القضايا أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

(ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية والمتعلقة بإيجار المكاتب في مختلف المواقع بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٠,٦ مليون ريال سعودي) في قائمة الفائض لعمليات التأمين الأولية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	السنة
٢,٤١١,٥٤٧	١,٧٧١,٠٨٤	٢٠١٦
٦١٩,١٥٠	٦١٦,٧٤٧	٢٠١٧
٣,٠٣٠,٦٩٧	٢,٣٨٧,٨٣١	

١٤- صافي فائض عمليات التأمين

فيما يلي تحليلاً بصافي فائض عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر طبقاً لما هو محدد من قبل إدارة الشركة:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
١٥٥,٤٧٠,٣٧٦	١٣٤,٣٠٢,٣٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٥٦٢,٠٩٤	١٠,٤٤٦,٩١٥	دخل عمولات
-	٦٠١,٠٣٩	دخل اكتتاب أخرى
(١٥,٨٦٩,٨٧٠)	(١٤,١٧٢,٩٦٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١١٦,٥٥١,٨٧٦)	(١٠٢,٦٤٣,٠٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٣,٦١٠,٧٢٤	٢٨,٥٣٤,٣٢٧	صافي فائض عمليات التأمين

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٠ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ١٧ إبريل ٢٠١٦)، وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.