

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 ٢٠١٥

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٩ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ وقوائم دخل عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية 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"، وقدّمنا 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. ويعد 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 نبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه:

ولفت الانتباه إلى ما يلي:

- 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.
- الإيضاح رقم (١٠) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والذي يفصح عن توصية مجلس إدارة الشركة باجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٤ بزيادة رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي. بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦هـ)، أعلنت هيئة السوق المالية على موقعها الإلكتروني موافقتها على طلب طرح أسهم حقوق أولية للشركة، وبناءً على ذلك، دعت الشركة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين والتي ستعقد في ٣ مايو ٢٠١٥ (الموافق ١٤ رجب ١٤٣٦هـ) للحصول على الموافقة اللازمة من مساهمي الشركة.

ديلوويت أند توش
بيكر أبو الخير وشركاهم
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)

برايس ووترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ
١٥ إبريل ٢٠١٥

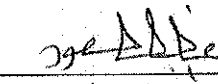


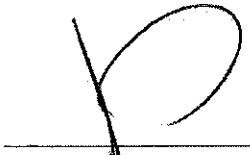
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
		موجودات عمليات التأمين
٦,٧٤٨,١٥٦	٦,٨٩١,٣٦٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢٩,٨٩٩,٩٤٧	٣٣٨,٨٠٨,٠١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٧٣,١٤٣	١٤٧,٧٨٢,٩٣٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٨٢٠,١٨٣	٣٢,٤٩٩,٢٥٧	تكاليف إكتتاب موجلة
١٦٩,٦٦٢,٤٦٤	٢١٠,٥٤٧,٢٥٧	٦ أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٧ استثمار متاح للبيع
٤٥,١٦٠,٣٨٦	٤٥,٣٠٠,٩٣٤	٧ استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٣١٧,١٨٣	٧,٥٦٦,٥٥٩	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤٧,٩٨٦,٠٠٢	٨٢,٨٠٩,٤٢١	٨ مستحق من جهات ذات علاقة
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥ ودائع لأجل
٦٩,٣٥٢,٣٨٧	١٧٦,٥٤٧,٥٧٦	٤ نقدية وشبه نقدية
<u>٩٠٥,٤٤٢,٩٣١</u>	<u>١,١٧٠,٦٧٦,٣٩٤</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,٠٧٧,٨١٤	٥,٣٩٥,٥٣٤	مستحق من عمليات التأمين
٢,٣٨٢,١٩٠	٢,٥١٤,٣٥٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٩,٥٥٠,٠٠٠	-	٥ ودائع لأجل
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٦١,٣٨٢,١٢٠	٤ نقدية وشبه نقدية
<u>٧٣,٧٠٢,٨٧٤</u>	<u>٧٩,٢٩٢,٠٠٤</u>	مجموع موجودات المساهمين
<u>٩٧٩,١٤٥,٨٠٥</u>	<u>١,٢٤٩,٩٦٨,٣٩٨</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين


ملحان فرغيس
المدير المالي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


حسن عبدالله دررعلي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٣٠٨,٤٠٦	٨,١٥٧,٦٦٦	مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٣٥,٦٤٣	٥,٠٠٢,٩٢٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٧٧,٨١٤	٥,٣٩٥,٥٣٤	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٤٩٢,٧٩٨,٩٧٥	٥٠٨,٨٢٨,٥٦٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٠٠,٨٢٠,١٤٨	٥٠٩,٩٢٤,٤٤١	إجمالي المطالبات تحت التسمية
١٥,٤٧١,٠٠٠	٢١,٦٥٢,٠٨٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٣,٣٠٩,٧٩٤	٦١,٦٠٥,٦١١	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٧,٤٢١,١٥١	٥٠,١٠٩,٥٧٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٩٠٥,٤٤٢,٩٣١	١,١٧٠,٦٧٦,٣٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٠٥٩,١٥٨	٢,٦٥٣,١٦٩	مخصص زكاة
١,٦٨١,١٦٥	١,٨٨٦,٦٣١	دائنون
٣,٧٤٠,٣٢٣	٤,٥٣٩,٨٠٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	(٢٥,٢٤٧,٧٩٦)	خسائر متراكمة
٦٩,٩٦٢,٥٥١	٧٤,٧٥٢,٢٠٤	مجموع حقوق المساهمين
٧٣,٧٠٢,٨٧٤	٧٩,٢٩٢,٠٠٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٧٩,١٤٥,٨٠٥	١,٢٤٩,٩٦٨,٣٩٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Moham Varghem
مohan فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٢٧١,٨٧٧,٢١٩ (١١٧,٤٦٥,٦٥٠) (٤,٣١٤,٢٢٢)	٤٥٤,٩٨٣,٨٠٦ (١٤٥,٢٦١,٩٤٩) (٢٧,٣٥٦,٩٧٣)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
١٥٠,١٤٧,٣٤٧ (٥٠,٤٨٣,٢١٩)	٢٨٢,٣٦٤,٨٨٤ (١٢٦,٨٩٤,٥٠٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٩٩,٦٦٤,١٢٨	١٥٥,٤٧٠,٣٧٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٢٧٢,٩٥٧ ١,٩٦٨,٦٩٦ ٣٢٦,٣٢٢	١١,٥٦٢,٠٩٤ ١,٠٠٤,٢١٦ ٢٨٩,٦٥٩	دخل عمولات إيرادات أخرى دخل عمولات خاصة
١١٣,٢٣٢,١٠٣	١٦٧,٣٢٦,٣٤٥	مجموع الإيرادات
٨٠,٢٧٩,٦١٨ (١٧,٨٤٥,٤٧٨)	١١٨,٥٣٦,٨٩٤ (٩,١٠٦,٥٤٤)	التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦٢,٤٣٤,١٤٠	١٠٩,٤٣٠,٣٥٠	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٨٦١,٩٤٤	٧,١٢١,٥٢٦	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٨٠,٢٩٦,٠٨٤	١١٦,٥٥١,٨٧٦	صافي المطالبات المتكبدة
١٤,١٦٩,٣٧٢ ١٤,٦٠٦,٣٦٩ (١,٥٧١,٠٨٤) ٢,٠٧٣,٢١١	١٥,٨٦٩,٨٧٠ ٢٣,٣٥٩,٧١٩ (٢٣,٠٠٥) ٣,٨٩٥,١١٤	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مصاريف عمومية وإدارية عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها أتعاب فحص وإشراف
١٠٩,٥٧٣,٩٥٢	١٥٩,٦٥٣,٥٧٤	مجموع التكاليف والمصاريف
٣,٦٥٨,١٥١ (٣,٢٩٢,٣٣٦)	٧,٦٧٢,٧٧١ (٦,٩٠٥,٤٩٤)	صافي فائض عمليات التأمين للفترة حصة المساهمين من الفائض
٣٦٥,٨١٥	٧٦٧,٢٧٧	صافي فائض عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين

Moham Varghere
موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٣,٢٩٢,٣٣٦	٦,٩٠٥,٤٩٤	الحصة في فائض صلايات التأمين
١٢٠,٣٨٧	٥٠,٩٤٤	دخل صولات خاصة
(٢٢١,٠٨٤)	(٣٩٧,٤٦٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٣,١٩١,٦٣٩	٦,٥٥٨,٩٧٣	الدخل قبل الزكاة
(٣٦٢,٥٠٠)	(١,٧٦٩,٣٢٠)	الزكاة
٢,٨٢٩,١٣٩	٤,٧٨٩,٦٥٣	صافي الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الأخر:
-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
٢,٨٢٩,١٣٩	٤,٧٨٩,٦٥٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٢٨	٠,٤٨	ربح السهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
		المقوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

Mohan Varghese
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 ٢٠١٥

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٥١,٧٣٨,١٣٦	(٤٨,٢٦١,٨٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مراجعة) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٢,٨٢٩,١٣٩	٢,٨٢٩,١٣٩	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥٤,٥٦٧,٢٧٥	(٤٥,٤٣٢,٧٢٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤
٦٩,٩٦٢,٥٥١	(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مراجعة) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٧٨٩,٦٥٣	٤,٧٨٩,٦٥٣	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧٤,٧٥٢,٢٠٤	(٢٥,٢٤٧,٧٩٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

Moham Varghese
مohan فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٣٦٥,٨١٥	٧٦٧,٢٧٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لـ:
١,٢٠١,٣١٠	٨٤٨,٠٩١	استهلاك
(١,٥٧١,٠٨٤)	(٢٣,٠٠٥)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٤٥,٢٤٧	١,٠٠٥,٣٠٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٢٩٢,٣٣٦	٦,٩٠٥,٤٩٤	حصة المساهمين من الفائض
٣,٦٣٣,٦٢٤	٩,٥٠٣,١٥٩	الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٣,٤١٧,٦٣٨)	(٨,٩٠٨,٠٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٢,٤٨٤,٩٧٠)	(٨٢,٢٠٩,٧٨٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٠٥١,٩٧٥)	(٨,٦٧٩,٠٧٤)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٢٠,٩٣٥,٦٣٨)	(٤٠,٨٦٦,٧٨٨)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٣٩,٧٠٠,٠٧٤)	٢,٦١٠,٠٧٦	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٥,٤٠٢,٤٢٩)	(٣٤,٨٢٣,٤١٩)	مستحق من جهات ذات علاقة
٦١,٢٧٩,٥٧٩	١٦,٠٢٩,٥٨٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١٢,٩٦٨,١٨٤	٢٠,٩٠٤,٢٩٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٢٠,٤٦٦	٦,١٨٦,٠٨٤	دخل عمولات غير مكتسبة
١,٩٨٠,٣٩٩	-	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٨,٠٨٨,٧٨٩	١٨,٢٩٥,٨١٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٣,٦٣٢,١٣٣)	١٢,٦٨٨,٤٢٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨١,٠٧١)	(١٥٦,٠٤٢)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
١٠,٢٦٥,١١٣	٩٨,٧٧٤,٢٦٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٦,١٥٧)	(٩٩١,٣٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٣,٠٠٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل، صافي
(٤٣,٥٠٦,١٥٧)	١٤,٠٠٨,٦٩٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٨,٤٢٩,١٢٢	(٥,٥٨٧,٧٧٤)	الأنشطة التمويلية
٨,٤٢٩,١٢٢	(٥,٥٨٧,٧٧٤)	المستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
(٢٤,٨١١,٩٢٢)	١٠٧,١٩٥,١٨٩	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٩٥,٧٤٤,٤٧٠	٦٩,٣٥٢,٣٨٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧٠,٩٣٢,٥٤٨	١٧٦,٥٤٧,٥٧٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Mohan Vaughan

موهان فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي

الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٣,١٩١,٦٣٩	٦,٥٥٨,٩٧٣	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
		التعديلات :-
(٣,٢٩٢,٣٣٦)	(٦,٩٠٥,٤٩٤)	الحصة في فائض عمليات التأمين
(١٠٠,٦٩٧)	(٣٤٦,٥٢١)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٨,٩٤٢)	(١٣٢,١٦٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦٩,٦٠٢	٢٠٥,٤٦٦	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	(١,١٧٥,٣٠٩)	دائنون
(٣٧)	(١,٤٤٨,٥٢٤)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٠,٧٨٠,٠٠٠)	١٩,٥٥٠,٠٠٠	الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٧٨٠,٠٠٠)	١٩,٥٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل، صافي
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٨,٤٢٩,١٢٢)	٥,٥٨٧,٧٧٤	الأنشطة التمويلية
(٨,٤٢٩,١٢٢)	٥,٥٨٧,٧٧٤	مستحق من عمليات التأمين، صافي
(١٩,٢٠٩,١٥٩)	٢٣,٦٨٩,٢٥٠	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٠,٥١٣,٣٤٨	٣٧,٦٩٢,٨٧٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١,٣٠٤,١٨٩	٦١,٣٨٢,١٢٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Moham Varghem
موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق 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 لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

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

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة 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 ٢٠١٤، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية المفعول عن الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥.

فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد / تعديل:

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ملائمة لتحديد برنامج منافع الموظفين ويشمل مساهمة الموظفين و/ أو أطراف أخرى. ويقدم هذا إعفاء بناءً على - تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لتعود مساهمات الموظف / الطرف الآخر - لمدة خدمته وفقاً لبرنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت. تقدم التعديلات الحالية خياراً في حال تلبية الشروط لتخفيض تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة.

إن التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ تنطبق على المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) "دمج الأعمال" تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الأعمال. كما تم تعديله لاحقاً لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب الإفصاح بوضوح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق المعيار للتجميع.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣١ مارس ٢٠١٥

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

- تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٣) ليوضح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات بالمبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون الخصم، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديلها لتوضيح أن استثناءات المحفظة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٩) بغض النظر عن ما إذا كانت تلي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - " ممتلكات ومعدات " ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - " الموجودات غير الملموسة " - يوضح التعديل متطلبات نموذج إعادة التقييم مثبتاً أن إعادة بيان الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا يتناسب دائماً مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " يتم توسيع تعريف الطرف ذات العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكبار موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية رقم (٩) (٢٠١٠) - الأدوات المالية والذي لن يصبح ساري التطبيق 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 ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
٦٩,٣٢٠,٢٥١	٣٤٢,٨٧٠	٨٦,٥١٥,٤٤٠	٤,٣٨٢,١٢٠	نقد لدى البنوك
٣٢,١٣٦	-	٣٢,١٣٦	-	نقد في الصندوق
-	٣٧,٣٥٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٣٧,٦٩٢,٨٧٠	١٧٦,٥٤٧,٥٧٦	٦١,٣٨٢,١٢٠	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد. تودع الودائع قصيرة الأجل والمسجلة بالريال السعودي، لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة ويتحقق عنها عمولة بمعدل فعلي ٠,٢٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٩٨٪ سنوياً).

تحتفظ الشركة بمبلغ قدره ١٢٧,٣٤٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٠,٢١٠ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥ - الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل وودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء الأصلي وتحقق الشركة عنها عمولة بمعدل فعلي قدره ٠,٨٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٩٨٪ سنوياً).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٦ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٨٢,٩٥٠,٣٣٥	٢٢٥,٥٨٠,٥٩٣	أقساط مدينة
٤,١١٢,٩٣٦	٢,٣٤٤,٤٦٦	معيدي التأمين وأخرى
١٨٧,٠٦٣,٢٧١	٢٢٧,٩٢٥,٠٥٩	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(١٧,٤٠٠,٨٠٧)	(١٧,٣٧٧,٨٠٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦٩,٦٦٢,٤٦٤	٢١٠,٥٤٧,٢٥٧	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٤,٩١٩,٣٧٦	١٧,٤٠٠,٨٠٧	الرصيد الافتتاحي
٢,٤٨١,٤٣١	(٢٣,٠٠٥)	مخصص / (عكس مخصص) خلال الفترة / السنة
١٧,٤٠٠,٨٠٧	١٧,٣٧٧,٨٠٢	الرصيد الختامي

٧ - الاستثمارات

١-٧ استثمار متاح للبيع:

يمثل الاستثمار متاح للبيع ما قيمته ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي فيما يتعلق في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣,٨٥٪ من رأس مال شركة 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 ٢٠١٥، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع معقولة بالنسبة للقيمة العادلة (إيضاح ١٢).

٢-٧ استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

قامت الشركة باستثمار مبلغ ٤٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٥,٢ مليون ريال سعودي) في محفظة مدارة من قبل شركة السعودي الهولندي المالية على أساس شروط متفق عليها.

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تنمة)

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
		مبالغ مستلمه / (مدفوعة) بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
(٢,٤٠٥,٣٩٦)	٩٨,٩٥١	أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (جهة زميلة)
٤,٣٩٦,٧٣٣	٢٠,٥٨٧,٤٢٤	مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
٢٤,٥٦٥	٩,٢٦٢	مصاريف عمولات	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي لتأمين (وسيط) (جهة زميلة)
٦٠٢,٤٧٠	١,٨٩٨,٥٦١	أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
(٧١٥,٥٥٠)	(٦٨,١٣٧)	أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط، صافي	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي لتأمين (وسيط) (جهة زميلة)
٩٩,٧٠٣,٨٦٨	١٣٥,٣٧٦,١٦٠	مصاريف عمولات	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
٨,٥٣٤,٧٦٨	٨,٣٤٥,٨٧٦	أقساط مسندة من خلال الوسيط	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي لتأمين (وسيط) (جهة زميلة)
٦٤,٤٨١,٦٨٠	٩٠,٦٤٠,٧٧١	عمولات مقبوضة	شركة آيس لوسطاء التأمين ومعيدي لتأمين (وسيط) (جهة زميلة)
٣,٦٤٥,٧٤٧	٢,٣٤٥,٠٩٥		

ب) الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

نتج عن المعاملات أعلاه مع الجهات ذات العلاقة الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:
٣٤,٢٨٧,٧١٦	٦٠,٢٧٧,٨٨٧	آيس لوسطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة (وسيط) (جهة زميلة)
٩,٥٥٣,٨٥٥	١٨,٥٣٠,٩٣٦	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة (وكيل) (جهة زميلة)
٣,٧٠٠,٢٦١	٣,٦٠١,٣١٠	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
٤٤٤,١٧٠	٣٩٩,٢٨٨	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
٤٧,٩٨٦,٠٠٢	٨٢,٨٠٩,٤٢١	

إن الأرصدة القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير مضمونة بضمانات وغير خاضعة للعمولة الخاصة. ويتم تسديدها نقداً. لم يتم تكوين مخصص للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. تم التقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من خلال دراسة المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي تعمل به.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تنمة)

ج (تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدرء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,١٠٦,٤٧٦	١,٤١٤,٦٤٠	مزايا قصيرة الأجل
٤٥,٦٢٣	٥٩,٦١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٤٧٩,٢٥٠	مكافآت
١,١٥٢,٠٩٩	١,٩٥٣,٥٠٦	

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 والاستثمار المتاح للبيع والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة والاستثمار المتاح للبيع والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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)
٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية								
التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	حوادث عملة	أخرى	المجموع
١٧٤,٧٩٤	١٢٢,٥٨٤	١١٨,٥٣٢	٦,٠٣١	٨,٥٨٧	٨,٢٧٤	٨,٤٩٥	٧,٦٨٧	٤٥٤,٩٨٤
-	(٢٢١)	(١١٤,١٩٨)	(٥,٢٢٨)	(٨,١٢٠)	(٥,٣٧٢)	(٨,٠٥١)	(٤,٠٧٢)	(١٤٥,٢٦٢)
(٢٢,٥٩٦)	(٢,٧٣٢)	(١,٥٦٩)	(٢١١)	(١٥٦)	(٦٥)	-	(٢٨)	(٢٧,٣٥٧)
١٥٢,١٩٨	١١٩,٦٣١	٢,٧٦٥	٥٩٢	٣١١	٢,٨٣٧	٤٤٤	٣,٥٨٧	٢٨٢,٣٦٥
(٧٢,٢٧١)	(٤٩,٩٣٥)	(٢,٤٦١)	(٦٢)	١٦٧	(١,٤١٥)	١٣	(٩٣١)	(١٢٦,٨٩٥)
٧٩,٩٢٧	٦٩,٦٩٦	٣٠٤	٥٣٠	٤٧٨	١,٤٢٢	٤٥٧	٢,٦٥٦	١٥٥,٤٧٠
(٤٩)	٣٦	٣,٤٢٢	١,٨٠٦	٢,٦٦٥	٥٢٢	١,٦٧٠	٤٩٠	١٠,٥٦٢
٧٩,٨٧٨	٦٩,٧٣٢	٣,٧٢٦	٢,٣٣٦	٣,١٤٣	١,٩٤٤	٢,١٢٧	٣,١٤٦	١٦٦,٠٣٢
١,٢٩٤								١,٢٩٤
١٦٧,٣٢٦								١٦٧,٣٢٦
٥٧,٤١٣	٤٩,٥٤٨	٦,٣٧٤	١,٨٢٨	٢,٢٣٨	-	٣٠٢	٨٣٤	١١٨,٥٣٧
(٧)	(٢٢)	(٤,٦٠٩)	(١,٦٣١)	(٢,٠٩٠)	-	(١٨٨)	(٥٦٠)	(٩,١٠٧)
٥٧,٤٠٦	٤٩,٥٢٦	١,٧٦٥	١٩٧	١٤٨	-	١١٤	٢٧٤	١٠٩,٤٣٠
٧٦٤	٦,٤٣٤	(٧٠٣)	٢٠٦	(١٣٩)	٣٥٠	١٦٢	٤٨	٧,١٢٢
٥٨,١٧٠	٥٥,٩٦٠	١,٠٦٢	٤٠٣	٩	٣٥٠	٢٧٦	٣٢٢	١١٦,٥٥٢
٣,٨١٦	٦,٥٠٧	١,٨١١	٨٠٩	١,٤٥٦	٤٦٧	٢٥١	٧٥٣	١٥,٨٧٠
٦١,٩٨٦	٦٢,٤٦٧	٢,٨٧٣	١,٢١٢	١,٤٦٥	٨١٧	٥٢٧	١,٠٧٥	١٣٢,٤٢٢
								٢٧,٢٣٢
								١٥٩,٦٥٤
								٧,٦٧٢

القطاعات التشغيلية
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمليات
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي فائض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
٩٥,٠٦٩	٥٠,٣٠٤	٨٧,٧٨٤	٦,٩٥٨	١١,٦٤٣	٤,٢٩٠	٩,٧٦١	٦,٠٦٨	٢٧١,٨٧٧
(٥٧٥)	(٢٢١)	(٨٥,١٥٣)	(٦,١٥٧)	(١٠,٩١١)	(٢,٤٨٥)	(٩,٠٨٦)	(٢,٨٢٨)	(١١٧,٤١٦)
(١,٦٥٣)	(١,١٠٣)	(١,٠٣٤)	(١٧٩)	(٢٦٤)	(٤٢)	-	(٣٩)	(٤,٣١٤)
٩٢,٨٤١	٤٨,٩٨٠	١,٥٩٧	٦٢٢	٤٦٨	١,٧٦٣	٦٧٥	٣,٢٠١	١٥٠,١٤٧
(٢٦,٤٣٦)	(٢٠,٥٦٥)	(١,٣٤٧)	(١٣٦)	(٢٧)	(٦٢٣)	(١٧٣)	(١,١٧٦)	(٥٠,٤٨٣)
٦٦,٤٠٥	٢٨,٤١٥	٢٥٠	٤٨٦	٤٤١	١,١٤٠	٥٠٢	٢,٠٢٥	٩٩,٦٦٤
٢٥	٤٦	٣,٢٦٦	١,٨٢٩	٣,١٥٣	٨٦٧	١,٣١٤	٧٧٣	١١,٢٧٣
٦٦,٤٣٠	٢٨,٤٦١	٣,٥١٦	٢,٣١٥	٣,٥٩٤	٢,٠٠٧	١,٨١٦	٢,٧٩٨	١١٠,٩٣٧
								٢,٢٩٥
								١١٣,٢٣٢
٤١,٩٦٦	٢٠,٧٣٥	١١,٢٩٦	١,٠٩٧	٥,٠١٩	-	٩٨	٦٨	٨٠,٢٧٩
(١,٤٢٣)	(٣٦)	(١٠,٤٨٤)	(٩٥٤)	(٤,٨٠٣)	-	(٩٢)	(٥٣)	(١٧,٨٤٥)
٤٠,٥٤٣	٢٠,٦٩٩	٨١٢	١٤٣	٢١٦	-	٦	١٥	٦٢,٤٣٤
١٦,١٥٣	(١,٥٠٦)	(٩١)	٤٧٠	١,٤٣٥	١,٠٥٥	١٦٨	١٧٨	١٧,٨٦٢
٥٦,٦٩٦	١٩,١٩٣	٧٢١	٦١٣	١,٦٥١	١,٠٥٥	١٧٤	١٩٣	٨٠,٢٩٦
٣,٩٢٨	٣,٧٥٠	٢,٣٣٩	٧٩٢	١,٥٥٦	٨٨٠	٢٦٦	٦٥٨	١٤,١٦٩
٦٠,٦٢٤	٢٢,٩٤٣	٣,٠٦٠	١,٤٠٥	٣,٢٠٧	١,٩٣٥	٤٤٠	٨٥١	٩٤,٤٦٥
								١٥,١٠٩
								١٠٩,٥٧٤
								٣,٦٥٨

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عملات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتكيدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي فائض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية								
التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	حوادث عامة	أخرى	المجموع
الموجودات التشغيلية								
الموجودات								
-	٢,٣٠٦	٦٩,٢٠٢	٥٨,٥٠٩	٦٣,٦٤١	٧٧٩	١٤١,٤٤١	٢,٩٣٠	٣٣٨,٨٠٨
-	٢٣٠	٩٦,٨٦٧	٦,٤٦٦	٢٢,٠٩٨	٧,٩٤٢	١٢,١٨٥	١,٩٩٥	١٤٧,٧٨٣
٦,٤٣٨	١٥,٧٣٩	٤,٢٠٤	٩٢٣	٣,١٧٥	١,٠٩٠	٣٩١	٥٣٩	٣٢,٤٩٩
٦,٤٣٨	١٨,٢٧٥	١٧٠,٢٧٣	٦٥,٨٩٨	٨٨,٩١٤	٩,٨١١	١٥٤,٠١٧	٥,٤٦٤	٥١٩,٠٩٠
الموجودات القطاعية								
موجودات غير موزعة								
مجموع الموجودات								
المطلوبات								
١٠٠,٣٥٨	٥١,٣٠٤	٧٨,١٣٠	٦١,٥٦٤	٦٦,٨٩٢	٢,٠٦٩	١٤٣,٧٢٥	٤,٧٨٧	٥٠٨,٨٢٩
١٨٤,٧٤٥	١٦٣,٤٤١	١٠١,٠٥٣	٧,٢٧٢	٢٣,٢٦٠	١٢,٩٢٢	١٢,٩٤٢	٤,٢٨٩	٥٠٩,٩٢٤
-	٦٨	٨,٥٢٩	١,٩٧٦	٥,٧٧٤	١,٦١٣	٣,٥٢٨	١٦٤	٢١,٦٥٢
٢٨٥,١٠٣	٢١٤,٨١٣	١٨٧,٧١٢	٧٠,٨١٢	٩٥,٩٢٦	١٦,٦٠٤	١٦٠,١٩٥	٩,٢٤٠	١,٠٤٠,٤٠٥
مطلوبات غير موزعة								
مجموع المطلوبات								
١,١٧٠,٦٧٦								

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ٢١٠,٥ مليون ريال سعودي، مستحق من جهات ذات علاقة بمبلغ ٨٢,٨ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ١٧٦,٥ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بمبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى بمبلغ ٦١,٧ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة البالغة ٢١٠,٥ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ٩٨,١ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ١١٢,٤ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لأكثر من ١٠ حملة وثائق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) الهندسي (هـ) الحوادث العامة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تامة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية								
التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
٦	٢,٠٨٦	٦٦,٦٦٣	٥٤,٤١٤	٦٦,٨٦٩	٧٠٢	١٣٦,٦٠٧	٢,٥٥٣	٣٢٩,٩٠٠
-	١٢٨	١٧,٣٥٣	٧,٦٣٥	٢٤,٣٢٤	٥,١٧٤	١٠,٢٥٢	٧٠٧	٦٥,٥٧٣
٦,٤٢٢	١٠,٢٤٣	١,٤٣٠	٩٠٨	٣,٥١٩	٧٣٦	٣٢٣	٢٣٩	٢٣,٨٢٠
٦,٤٢٨	١٢,٤٥٧	٨٥,٤٤٦	٦٢,٩٥٧	٩٤,٧١٢	٦,٦١٢	١٤٧,١٨٢	٣,٤٩٩	٤١٩,٢٩٣
								٤٨٦,١٥٠
								٩٠٥,٤٤٣
٩٩,٦٠٠	٤٤,٦٥٠	٧٦,٢٦١	٥٧,٢٤٨	٧٠,٢٥٥	١,٦٦٩	١٣٨,٧٢٧	٤,٣٨٩	٤٩٢,٧٩٩
١١٢,٤٧٤	١١٣,٤٠٤	١٩,٠٧٨	٨,٣٧٩	٢٥,٦٥٣	٨,٧٤٠	١١,٠٢٢	٢,٠٧٠	٣٠٠,٨٢٠
-	٣٧	٣,٢٣٣	١,٩٩٩	٦,٤٩٤	٧٣٣	٢,٩٣٣	٤٢	١٥,٤٧١
٢١٢,٠٧٤	١٥٨,٠٩١	٩٨,٥٧٢	٦٧,٦٢٦	١٠٢,٤٠٢	١١,١٤٢	١٥٢,٦٨٢	٦,٥٠١	٨٠٩,٠٩٠
								٩٦,٣٥٣
								٩٠٥,٤٤٣

الموجودات

حصة معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من
الأقساط غير المكتسبة
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
دخل عمولات غير مكتسبة

مطلوبات القطاعات

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ١٦٩,٧ مليون ريال سعودي، مستحق من جهات ذات علاقة بمبلغ ٤٧,٩ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٦٩,٣ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بمبلغ ١٣٥ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى بمبلغ ٦٤,٣ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة البالغة ١٦٩,٧ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ٧١,٤ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ٩٨,٣ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لأكثر من ١٠ حملة وثائق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) الهندسي (هـ) الحوادث العامة.

١٠- رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم الى ١٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم إلى ١٠ ملايين سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦ مليون سهم ، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، وتمثل ٦٠٪ من أسهم الشركة. أما الاسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٤ (الموافق ٢٥ شعبان ١٤٣٥هـ) بزيادة رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي.

في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦هـ) ، أعلنت هيئة السوق المالية على موقعها الإلكتروني موافقتها على طلب طرح أسهم حقوق أولوية للشركة. وبناء على ذلك ، دعت الشركة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين والتي ستعقد في ٣ مايو ٢٠١٥ (الموافق ١٤ رجب ١٤٣٦هـ) للحصول على الموافقات اللازمة من مساهمين الشركة.

١١- الربح الأساسي والمخفض للسهم
تم حساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره في نهاية الفترة والبالغ ١٠ ملايين سهم.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية
القيمة العادلة هي السعر المتوقع إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس 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 ٢٠١٥ ، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤٥,٣٠٠,٩٣٤	-	٤٥,٣٠٠,٩٣٤	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	استثمار متاح للبيع
٤٧,٢٢٤,٠١٤	١,٩٢٣,٠٨٠	٤٥,٣٠٠,٩٣٤	-	الإجمالي

١٣- المطلوبات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تنطوي 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ مارس ٢٠١٤ : ٠,٦ مليون ريال سعودي) في قائمة دخل عمليات التأمين الأولية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	السنوات
٢,٠٤٣,٩٤٩	١,٨٥١,٩٦٥	٢٠١٥
١,٩٧٩,٥٤٢	٢,٤٢٣,١٥٨	٢٠١٦
٦٤٦,٤١٢	٦٣٨,٨٧٣	٢٠١٧
٤,٦٦٩,٩٠٣	٤,٩١٣,٩٩٦	

١٤- صافي فائض عمليات التأمين

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٩,٦٦٤,١٢٨	١٥٥,٤٧٠,٣٧٦	دخل عمولات
١١,٢٧٢,٩٥٧	١٠,٥٦٢,٠٩٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٤,١٦٩,٣٧٢)	(١٥,٨٦٩,٨٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٠,٢٩٦,٠٨٤)	(١١٦,٥٥١,٨٧٦)	صافي فائض عمليات التأمين
١٦,٤٧١,٦٢٩	٣٣,٦١٠,٧٢٤	

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٥ إبريل ٢٠١٥).