

**الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
للفترتين الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة

١

تقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود

٣ - ٤

قائمة المركز المالي الأولية

٤

قائمة الفائض لعمليات التأمين الأولية

٥

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

٦

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

٩

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

٢٤ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الفهرس

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
عضو جرأت ثورتون الدولية

pwc

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود

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

المحترمين

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والقوائم الأولية لفائف عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين والدخل الشامل الشامل للمساهمين لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التأمين والتغيرات التقديمة للمساهمين لفترة السنة 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقمنا بها لبيان المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أكل نطاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إيداع الرأي في القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتبيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤).

نفت الانتهاء:

نود أن نلفت الانتباه إلى أنه قد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥، الرياض
١٩٤٥١
المملكة العربية السعودية

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



بريس وترهاؤس كويزلر
ص.ب. ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

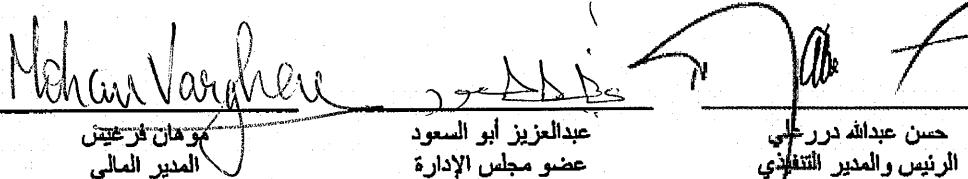
عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع البالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ يونيو ٣٠	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
(مراجعة)	(غير مراجعة)		ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٤٦,٣٢٣	٦,٨٥٤,٨١١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	٣٧٤,٥٤٠,٣٨٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦,٨٤٥,٦٢٦	١٠٨,٩١٣,٩٣٧		تكليف إكتتاب مجلة
٢٢,٢٤٧,٠١٩	٣١,٨٤٥,٧٠٩		أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
١٣٢,١٧٥,٧٨٠	١٦٧,٥٠٤,٥٧٢	٦	استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار متاح للبيع
١٤,١٦٢,٢٢٣	١٢,٥٧٥,٣٠٣	٧	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١٦,٥٩٦,٢٧٠	١٦,٦١٦,٦٧٣		مبالغ مستحقة من أطراف ثالثي علاقة
٧١,٣٠٢,٣٢٠	٨٨,٠٢٦,٥٣٢	٨	ودائع لأجل
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٣٠٦,٦٦٦	٥	نقدية وشبه نقدية
٧٦,١٥١,٥٩٩	٥٤,٢٥٥,٨٨٨	٤	
٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	١,٠٧٧,٤٤٠,٤٧١		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١٠,٣٨٣,٦٧٦	٢٧,٧٦٠,٢٠٩		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٤٣١,٩٩٣	٢,٣٤١,٦٩٣		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢١٥,٨٠٠,٠٠٠	٢١٧,٦٠٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
٣٥٩,٦٨٧	٤٨٤,٨٦٨	٤	نقدية وشبه نقدية
٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	٢٧٣,١٨٦,٧٧٠		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	١,٣٥٠,٦٢٧,٢٤١		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

Mohan Varghese 
 موهان فارغيس
 المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود
 عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درويش
 الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحتين من ١٠ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
٩,٥٣٣,٨٩٩	١٠,٦٨٩,٥٠٤	مطلوبيات عمليات التأمين	
١٠,٣٨٣,٦٧٦	٢٧,٧٦٠,٢٠٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
١٠,٦٧٨,١١٥	٥٤١,٠٧٧,٢٦٥	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين	
٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢	٣٦٥,٧٨٩,٦٥٤	اجمالي المطالبات تحت التسوية	
١٢,١٢١,٧٩٠	٢١,١٩٥,٨٥١	دخل عولمة غير مكتسبة	
٤٧,٥٨٧,٨٨٨	٤٢,٦٨٩,٢٧٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة	
٥٢,٠٠٥,٩٧٤	١٠,٩٦٩,٦٠٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
٩٧٢,٣١٥,٦٦٤	١٠,٩٩,١٧١,٣٥٨	مجموع مطلوبيات عمليات التأمين	
٨,٣١٩,٣٨٩ (٨٤٢,٨٧٥)	١٠,٦٩٨,٩١٨ (٢,٤٢٩,٨٠٥)	فالص عمليات التأمين	
٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	١,٠٧٧,٤٤٠,٤٧١	توزيعات فالص عمليات التأمين المستحقة	
٣,٢٥٨,٩٥٦	٣,٤٠٤,٧٧٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
٢,٤٣٨,٨٩٣	٢,٢٨٧,٥٥٤	مجموع مطلوبات فالص عمليات التأمين	
٥,٦٩٧,٨٤٩	٥,٦٩٢,٣٤٠	مطلوبيات المساهمين	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢,٧٢٢,٤٩٣)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (١٧,٤٩٤,٤٤٠)	مخصص زكاة	
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	٢٦٧,٤٩٤,٤٤٠	دائعون	
٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	٢٧٣,١٨٦,٧٧٠	مجموع مطلوبات المساهمين	
١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	١,٣٥٠,٦٢٧,٢٤١	حقوق المساهمين	
		مجموع مطلوبات وفالص عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق	
		المساهمين	

Mohan Varghese

موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحتين من ١٠ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
[شركة مساهمة سعودية]

قائمة الفائض لعمليات التأمين الأولية
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أقساط إعادة تأمين منتهية	أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف	إضاع
النسبة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	
٦٢٣,٤٨٥,٤١٩ (١٨٨,٥٥٥,٤٥٥)	٥٢١,٥٢٠,٤٦ (١٨١,٨٤٠,٦٠٧)	١٦٨,٥١,٦١٣ (٤٣,٢٤٣,٤٥٦)	١٧٩,١٤٥,٢٣٠ (٣٧,٣٤٠,١٩٨)	
(٤٤,٤٥٥,٠٣١)	(١٣,٧٤٦,٤٧١)	(٧,٠٤٨,٥٥٧)	(١٠,٩٤٢,٣٨٠)	
٤٠٠,٥٧٤,٩٨٣	٣٤٥,٩١٤,٩٦٨	١١٨,٢١٠,١٠٠	١٣٠,٨٦٢,٦٥٢	
(٧٣,٤٩٩,٩٣٥)	(٦٣,٧١٦,٩٢١)	٥٣,٣٩٤,٥٧٣	(٢,٩٦٧,٠٠٢)	
٣٢٧,٠٧٥,٠٤٨	٢٦٤,١٩٨,٠٤٧	١٧١,٦٤,٦٧٣	١٢٧,٨٩٥,٦٥٠	
٢١,٩٣٩,٩٦١	٤٥,٥٨٧,٣٧٧	١١,٣٧٣,٨٧٧	١٥,١٤٥,٤٢٢	
٢,١٦٩,٠٧٢	٨٤٠,٠٩٥	٢,٠٢٤,٥٢٤	٤١٤,٦٦٦	
٤٨٨,٠١١	٢,٤٢١,٤٦٥	١٩٨,٣٥٢	١,٤٧٤,٩٤٥	
٦,٠٧٧,٨٤٦	٤,٢٧٤,٠٧٤	٥,٣٩,١٧٨	٢,٧٥٠,٥٩٩	
٣٥٧,٧٣٦,٩٣٨	٢٩٥,٢٢٦,٠٠٨	١٩٠,٤١٠,٥٩٤	١٤٧,١٧٦,٢٤٢	
٢٥٠,٨٥٣,٩٧٩	٢٤٩,٩٠٠,٤٧٩	١٣٢,٣١٧,٠٨٥	١١٢,٠٨٠,٧٥٦	
(١٧,٤٨٢,٠٧٩)	(٥٠,٣٦٨,٦١١)	(٨,١٧٥,٥٣٥)	(١٧,٣٢٢,٤٤٦)	
٢٢٣,٥٧١,٩٠٠	١٩٩,٥٣١,٨٩٨	١٢٤,١٤١,٥٥٠	٩٤,٧٤٨,٣١٢	
٢٤,٧٥١,٩٨٨	(١٦,٨٧٦,٢٢١)	١٧,٦٣٠,٤٦٢	(١٤,٧٣٥,٧٧٧)	
٢٥٨,٣٢٢,٨٨٨	١٨٧,٦٥٥,٣٤٧	١٤١,٧٧٢,٠١٢	٨٠,٠١٢,٥٨٥	
٣٢,٩٣٩,٩٨٨	٤٥,٤٦٤,٣٧٩	١٧,٠٧٠,١١٨	٢١,٢٩١,٤١٧	
٤٣,٦٤٥,٥٣٦	٤٨,١١٣,٠٦٠	٢٠,٢٨٥,٨١٧	٢١,١٣٨,٩٩٨	
٢٨٤,٨٥٨	١,٠٥٠,٩٣٥	٣٠٧,٨٦٣	١٦٥,٩٧٤	٦
٥,٤٤٧,٦١٦	٤,٢٤٦,٨٧٧	١,٥٤٧,٥٠٢	١,٦٤٣,٦١٧	
٢٤٠,٦٣٦,٨٨٦	٢٧١,٥٣٠,٨٤٨	١٨٠,١٨٣,٣١٢	١٢٤,٢٥٢,٥٩١	
١٧,١٠٠,٠٥٢	٢٣,٧٩٥,١٦٠	٩,٤٢٧,٢٨٢	٢٢,٩٢٣,٦٤١	
(١٥,٣٩٠,٠٤٧)	(٢١,٤١٥,٦٤٤)	(٨,٤٨٤,٥٥٤)	(٢٠,١٢١,٢٧٧)	
١,٧١٠,٠٠٥	٢,٣٧٩,٥٩٦	٩٤٣,٧٣٨	٢,٢٩٢,٣٦٤	

موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالمندر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٤ لا يتجاوز من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٧١٠,٠٠٥	٢,٣٧٩,٥١٦	٩٤٢,٧٢٨	٢,٢٩٢,٣٦٤	صافي ثانض الفترة من عمليات بعد حصة المساهمين
				بالخسارة الشاملة الأخرى:
				البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الثانض لعمليات التأمين الأولية في فترة لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
	(١,٥٨٦,٩٣٠)	-	-	٧
<u>١,٧١٠,٠٠٥</u>	<u>٧٩٢,٥٨٦</u>	<u>٩٤٢,٧٢٨</u>	<u>٢,٢٩٢,٣٦٤</u>	مجموع الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله مرد علي
الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٥,٣٩٠,٤٧	٢١,٤١٥,٦٤٤	٨,٤٨٤,٥٥٤	٢٠,٦٣١,٢٧٧	ال嗑ة في فانص عمليات التأمين
١٠٦,٨٣٦	٢,٥٨٥,٨١١	٥٥,٨٩٢	١,٤٥٩,٧٤١	دخل عمولات خاصة
(٣٦٤,٤٢٩)	(٧٢٢,٨١٢)	(٣٦٦,٩٦٤)	(٤٩٠,٥٩٥)	مصاريف عمومية وإدارية
١٤,٧٣٢,٤٥٤	٤٢,٢٦٧,٦٤٣	٨,١٧٣,٤٨٢	٢١,٦٠٠,٤٢٣	الدخل قبل الزكاة
(٢,٣٤٨,٨٩٨)	(٣,٠٥٠,٧١٠)	(٥٧٩,٥٧٨)	(١,٦٧٩,٦٧٢)	الزكاة
١٢,٣٨٣,٥٥٦	٢٠,٢١٦,٩٤٢	٧,٥٩٣,٩٠٤	١٩,٩٢٠,٧٥١	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر:
				التغير في القيمة العادلة للاستثمار
				المتاح للبيع
١٢,٣٨٣,٥٥٦	٢٠,٢١٦,٩٤٢	٧,٥٩٣,٩٠٤	١٩,٩٢٠,٧٥١	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٨٠	٠,٨١	٠,٤٩	٠,٨٠	ربح السهم
١٥,٤٦٥	٢٥,٠٠٠	١٥,٤٦٥	٢٥,٠٠٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله در علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	رأس المال	رأس المال	الإجمالي
إضافي مدفوع	(أيضاً) (١٠)	(أيضاً) (١٠)	أرباح مبقاة / (الخسائر المترآمة)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٢١٦,٩٣٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٦٧,٤٩٤,٤٤٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٩,٩٦٢,٥٥١
-	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧
-	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	١٢,٣٨٣,٥٥٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	٢٢٧,٦٣٢,٩٦٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
رأس المال المدفوع من حقوق
الإصدار
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مراجعة)

Mohan Varghese

موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله در علي

الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجوة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	السنة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٧١٠,٠٠٥	٢,٣٧٩,٥١٦	
١,٧٦٣,٣٥٦	١,٧٩٥,٣٨٧	
٢٨٤,٨٥٨	١,٠٥٠,٩٣٥	١
١,٣٢٤,٢٢٢	١,١٥٥,٦٥٥	
١٥,٣٩٠,٠٤٧	٢١,٤١٥,٦٤٤	
(١٣,٢٦٤,٥٩٠)	٤٣,٧٢٤,٦٢٨	
(٥٦,٨٢٢,٩٦٨)	(٦٢,٠٦٨,٣١١)	
(٧,٠٨١,٤٤٩)	(٩,٥٩٨,٦٩٥)	
(١٥,٠٨٠,٧١٢)	(٣٣,٣٧٩,٧٢٦)	
(٦,٦١٧,٦٦٤)	(٢٠,٤٠٤)	
(١٤,٨٣٥,٥٠٣)	(١٦,٧٤٤,٤١٢)	
٣٨,٠١٦,٥٧٥	(٦٠,٦٠٠,٨٥٠)	
١٣٠,٣٢٢,٤٩٩	١٢٥,٧٨٥,٢٣٢	
٣,٦٠٨,٤٧١	٩,٠٧٤,١٦١	
١,٣٤٢,٨٥٧	(٤,٨٩٨,٦١٥)	
١٧,٢٠٠,١٩٥	٨,٩٦٣,٦٣٨	
٩٧,٢٦٠,٦٠٩	٢٥,٠٥٣,٩٢٨	
(٢,٢٨٢,٢٢٥)	(١,٦٠٣,٨٧٢)	
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	
١٥٤,٤٠١,٢٠٩	(٤١,٣٠٦,٦٦٦)	
١٤٢,١١٨,٩٧٤	(٤٢,٩١٠,٥٣٨)	
(٨,٥٧٦,٦١٨)	(٤,٠٣٩,١١١)	
(٨,٥٧٦,٦١٨)	(٤,٠٣٩,١١١)	
٢٢٠,٨٠٢,٩٦٥	(٢١,٨٩٥,٧١١)	
٧٩,٣٥٢,٢٨٧	٧٣,١٥١,٥٩٩	
٢٠٠,١٠٥,٣٥٢	٥٤,٢٥٥,٨٨٨	٤
-	١,٥٨٦,٩٣٠	٧

الأنشطة التشغيلية
 صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لـ:

استهلاك
 مخصص ديون مشكوك في تتصفيلها
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
 حصة المساهمين من الفائض

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 تكاليف اكتتاب موجلة

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
 مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
 مستحق من أطراف ثالث عالة
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة
 دخل عمولات غير مكتسبة
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
 شراء ممتلكات ومعدات
 استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق
 (الزيادة) / النقص في ودائع لأجل

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

النشاط التمويلي
 مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
 صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
 صافي (النقص) / الزيادة في التقدية وشبة التقدية
 التقدية وشبة التقدية في بداية الفترة
 التقدية وشبة التقدية في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية:
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

Mohan Varghese

مohan varghese
 المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود
 عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله مرر علي
 الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
 للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الركبة
١٤,٧٣٢,٤٥٤	٢٣,٢٦٧,٦٤٤		
(١٥,٣٩٠,٠٤٧)	(٢١,٤١٥,٦٤٤)		التعديلات لـ: الحصة في فائض دخل عمليات التأمين التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٤٤٠,٤٩٦)	(٩٠٩,٧٠٠)		مدفوعات مقدمة وموارد أخرى دالنون
٣,٢١٢,٨٣٣	(١٥١,٣٤٠)		النقد من / (المستخدم في) العمليات
(٥,٨٨٥,٢٥٦)	٧٩٠,٩٦٠		زكاة مدفوعة
(٣,٢٩٨,٩٣٦)	(٢,٩٠٤,٨٩٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩,١٨٤,١٩٢)	(٢,١١٣,٩٣٠)		
			النشاط الاستثماري الزيادة في ودائع لأجل
(٤٥٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
(٤٥٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)		
			الأنشطة التمويلية
٨,٥٧٦,٦١٨	٤,٠٣٩,١١١		مستحق من عمليات التأمين، صافي
١٤٥,٢٨٦,٨٥٧	-	١٠	رأس المال المنفوع من حقوق الإصدار
(١٤٠,٠٨٢,٩٨٠)	-		نقية متداولة
١٣,٧٨٠,٤٩٥	٤,٠٣٩,١١١		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٤,١٤٦,٣٠٣	١٢٥,١٨١		صافي الزيادة في النقية وشبه النقية
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٣٥٩,٦٨٧		النقية وشبه النقية في بداية الفترة
٤١,٨٣٩,١٧٣	٤٨٤,٨٢٨	٤	النقية وشبه النقية في نهاية الفترة

موهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله بور علي
الرئيس والمدير التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية 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 ١٤٢٧٢١٤٠١٠٢٣٧٢١٤٠٧ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠٠٧ أغسطس ٢٠٠٧. ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة 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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد اتمام 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 لمزاولة أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". بناءً عليه، لم يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، أي ليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإضاحات 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 التسويدات (بما في ذلك التسويدات الاعتبادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات لفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣- المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تنماشى 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد/ تعديل:

- ١) التحسينات السنوية ٢٠١٤ - هذه المجموعة من التعديلات، سارية المفعول لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تؤثر على المعايير التالية:
 - معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - "الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" بخصوص طرق التخلص منها.
 - معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - "إضاحات الأدوات المالية"، (مع التعديلات الناجمة لمعايير 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

ب) التعديل على المعيار المحاسبى الدولى 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 لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تخضع لموافقة الاتحاد الأوروبي.

بالإضافة إلى ما سبق، اختارت الشركة عدم تطبيق المعيار التالية بوقت مبكر:

- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (ساري المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإبراد من العقود مع الزبائن (ساري المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
- معيار التقارير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار (ساري المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩).

٤- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٥ ديسمبر		٢٠١٦ يونيو		
(مراجعة)		(مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥٩,٦٨٧	٤٥,٩٢١,٣٢٥	٤٨٤,٨٦٨	٥٤,٢٣٣,٨٨٨	نقد لدى البنوك
-	٣٢,١٣٦	-	٢٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
-	٣٠,١٩٨,١٣٨	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٣٥٩,٦٨٧	٧٦,١٥١,٥٩٩	٤٨٤,٨٦٨	٥٤,٢٥٥,٨٨٨	

يتم إيداع النقد لدى البنك 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.

تحفظ الشركة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بمبلغ قدره ٨٢,٤١٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠,٥١٨ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعلىه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥- الودائع لأجل

تضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتساء. تكتسب المبالغ المودعة عمولات تبلغ نسبتها ٢,٨٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٨٠٪ إلى ١,١٠٪ سنويًا).

تم الاعتراف بالعائد من الدخل من الاستثمار قصير الأجل بعد تاريخ الاستحقاق والمصنف في موجودات التأمين خلال ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ويساوي مبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي (فترة الائتمان عشر شهراً منتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)
١٥٠,٥٤٢,٩١٦	١٨٣,١١٩,٥٢١
٤,٥٥٢,٦٠٦	٨,٣٥٥,٧٢٨
١٥٥,٩٥,٥٢٢	١٩١,٤٧٥,٢٤٩
(٢٢,٩١٩,٧٤٢)	(٢٣,٩٧٠,٦٧٧)
١٣٢,١٧٥,٧٨٠	١٦٧,٥٠٤,٥٧٢

أقساط مدينة
معيدي التأمين وأخرى
إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
نافقاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)
١٧,٤٠٠,٨٠٧	٢٢,٩١٩,٧٤٢
٥,٥١٨,٩٣٥	١,٥٥٠,٩٣٥
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٣,٩٧٠,٦٧٧

الرصيد الافتتاحي
مخصص مكون خلال الفترة / السنة
الرصيد الختامي

٧- الاستثمارات

أ) استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالاستثمار في سندات إسلامية ("مشكوك") مصدرة من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويكون من عشرة صكوك كل منها، مليون ريال سعودي ويحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس. انظر أيضاً (إيضاح ١٢).

ب) استثمار متاح للبيع

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)
١,٩٢٣,٠٨٠	١٤,١٦٢,٢٣٣
١٣,٠٨٢,٠٢٨	-
(٨٤٢,٨٧٥)	(١,٥٨٦,٩٣٠)
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٥٧٥,٣٠٤

الرصيد الافتتاحي
إضافات
خسارة غير محققة
الرصيد النهائي

يمثل الاستثمار المتاح للبيع ما قيمته ١,٩ مليون 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 الإداره بعين الاعتبار معدلات نمو الإيرادات على المدى الطويل للشركة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تعتقد الإداره أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع معقولة بالنسبة للقيمة العادلة (إيضاح ١٢).

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمه)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصتها

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

أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
شركة التأمين العربية	- مبالغ مستلمة / مدفوعة	(٧٤٧,٤٤٩)	(٤١,٤٨٢)	(٨٤٦,٢٠٠)	٦٩٢,٦٣٧	٢٥٠,١٦١,٨٠٠	١١,٢٦٧,٦٩٢
السعودية المحدودة ش.م.ب	بالنيلية عن شركة التأمين					٩,٢٢٨	٧,١١٣
العربية السعودية ش.م.ب	(مقدمة) (مساهم)					٢,٤٧٧,١٧٠	١,٦٠٦,١٤٣
شركة أيس لوكلاه التأمين	- أقساط تأمين مقروضة من خلال الوكيل					١٦٣,٢٠٥,٠٣٨	١٦١,١٨٣,٦٠٤
المحدودة (وكيل) (جهة	متخصصة)					١١,٨٣٢,٨٤٦	٢٠,٦٦٨,٩٦٤
شركة أيس المحدودة (جهة	- أقساط تأمين ومطالبات، صافي	(٤٨٧,٠٢٧)	(١,٤٤٣)	(٤١٨,٨٩٠)	-	٩٧,٣٤١,٥٥٣	٩٨,٣٥٣,٧٣٧
أليس لوسطاء التأمين وعيدي	- أقساط تأمين مقروضة من التأمين (وسيط) (جهة متخصصة)					٣,١٥٧,٢٠٤	١٢,٨٥٣,٨٥٩
شركة أيس المحدودة (وسيط)	- مطالبات من خلال الوسيط						
مطالبات من خلال عمولات	- مطالبات من خلال عمولات						
أقساط متمندة من خلال	- أقساط متمندة من خلال						
ال وسيط	- عمولات مقروضة						

ب) أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)
عمليات التأمين	٦٨,٢١٣,٢٢٧	٥٣,٣٩٤,٢٠٢
شركة أيس لوكلاه التأمين المحدودة (وكيل) (شركة شقيقة)	١٦,٩٤٨,٩٢٧	١٥,٤١٢,٩٩٢
عمليات التأمين	٢,٩١١,٥٣١	٢,٤٩٥,١٢٦
عمليات التأمين	(٤٧,١٥٣)	-
	٨٨,٠٢٦,٥٣٢	٧١,٣٠٢,٣٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو:

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	مزايا قصيرة الأجل مكافآت	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٠٤,٥٢٩	٤,٣٥٣,٧٨٩	١,٥٨٩,٨٨٩	١,٥٩٤,٣٦٢		
٤٧٩,٢٥٠	١,٣٧٥,٩٢٠	-	-		
١١٩,٢٣٢	١٦٨,٢٦٩	٥٩,٦١٦	٨٤,١٣٥		
٢,٦٠٣,٠١١	٥,٨٩٧,٩٧٨	١,٦٤٩,٥٠٥	١,٦٧٨,٤٩٧		

٩- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجدات القطاعات الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجدات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة وأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة والودائع لأجل، والنقدية وشبة النقدية الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجدات 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 وموجدها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

٩- المعلومات القطاعية (تممة)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
افتتاح حوالى القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراعحة) (تنته)
اللتئي الثالثة والستة أشهر المنتهيتين في . ٢٠١٦ يومين

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

الشريك المعيدي السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ابضاحت حل القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراعبة) (تممه) لفترتي الثلاثة والستة أشهر المتتاليتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الشائعة أشياء المنتسبة في ، ٣٠٢٠١٩ (غزة: دار جامعة)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (ستة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهتين في ٣٠ يونيو (٢٠١٦) مراجعة) (ستة)

١٠- المعلومات التقاعدية (ستة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
بألف ريالات السعودية						
السبعين	الصحي	العريقات	والسطو	البحري	المهني	حواتن
٥٢١,٥٠٢ (١٨,٨٤١) (١٣,٧٤٦)	٧,٥٣٢ (٣,٣٥٣) (١)	١١٧ (١١,٨٥١) -	٩,٥٩٥ (٧,٧٧٨) (٣)	١٥٥ (١٢,٤٧٥) (٣٢٩)	١٢٥,٧٤٢ (١٢,٤٧٥) (١,٦٩٩)	١٤٢,٧٧٢ (١٢,٤٧٥) (١,٦٩٩)
٣٢٥,٩١٥ (١٣,٧١٧)	٤,١٦٨ (٣,٠٣٣)	٢٢٦ (٥٣٣)	٣,٨٨٢ (٣٦٥)	١١٦ (١٣٧)	٣,٨٤ (٣,٦٦٢)	٤,٣٨٣ (٣,٦٦٢)
٢٦٢,١٩٨ ٢٥,٥٨٧	٣,٩٦٥ ١,٧٤٧	٧٣٣ ٣,٩٦٢	٢,٨١٨ ١,٣٢٧	١,٣٢٩ ٥,٥٩	١,٩٢٢ ١,٨٣٩	١,١٧,٦٦٩ ١,١٧,٦٦٣
٢٨٦,٧٨٩	٥,٧١٢	٤,٦٩٥	٤,١٢٥	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	١١٧,٧١١ ١٣٢,٩٤٣
		٧,٥٦١				مجموع الإيرادات الموزعة
						إيرادات غير موزعة
						مجموع الإيرادات
٢٤٦,٩٠٠ (٥,٣٦٨)	٤٠٧ (٢٥)	٢١٨ (٢١,٢٩)	٥,٥٩٨ (٤,٨٩١)	١٠,٢٨٧ (١١,١٨١)	١٢,١٨٣ (١١,٨٦٧)	٨٩,٤٢٦ (٨٦٢)
١٤٤,٥٣٢ (١٣,٨٧٦)	١٥٠ (٥٣٨)	٣٢٨ (٨٨٨)	١٧ (١١)	٢٠١ (١١)	٢٠٦ (١١)	-
١٨٢,٦٥٦ ٣٥,٤٦٤	١٠٠ (٤٣٦)	٣٨٨ (٤٣٦)	٣٢٨ (٤٢٦)	٣٢٨ (٤٢٦)	٣٢٨ (٤٢٦)	١٠٨,٤٧٤ (١٣,٤٤٢)
٢١٨,٤١٢	٦٢٦	١٢٤ (١٢٤)	١٥٥ (١٢٤)	١٠٦ (١٠٦)	١٠٦ (١٠٦)	١٠١,٤١٣ ١٠١,٤١٣
		٥٣,٤١١ ٧٧١,٥٣١ ٢٣,٧٩٥				مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
						مصاريف غير موزعة
						مجموع التكاليف والمصاريف
						صافي فائض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شريك مساهمة سعودية)
إيجارات حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لتقرير الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)									
باتجاه الريلات السعودية									
المجموع	أخرى	حوادث	المسؤلية العامة	البنية	البحرى	والسطو	الحرق	المركيبات	التأمين الصناعي
٢٢٣,٨٥٥	١٠,٥٨١	١١,٨٩٥	١٠,٨٩٢	١٩,٧٦٧	١٣,١٧٦	٢٢,٧٧٨	٢٢,٧٧٨	١٧,٣٢٨	٢٤,٦٥٨
(٨٨,٥٠٥)	(٥,٢٢١)	(٥,٣٥١)	(٦,٧٨)	(٦,٧٨)	(٦,٨٠)	(٦,٨٠)	(٦,٨٠)	(٦,٨٠)	(٦,٨٠)
(٣,٤٠٥)	(٤)	-	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)
٤٠٠,٥٧٥	٥,٣١٢	٨٢٦	٤٠,٠٧٤	٩١٧	١٠,٧٢	٤٣٢	٣,٩٦١	١٦,٦٧٦	٢١,٦٩٨
(٧٥,٥٠٠)	(٤٤)	٧٢	(٤٠,٠٧٤)	(٩٦)	(٩٦)	(٩٦)	(٩٦)	(٩٦)	(٩٦)
٣٣٧,٧٦٥	٤,٨٤٣	٨٩٨	٣٠,١٥	١,٣٩٩	٢٢,٤	١,٣٩٩	١,٣٩٩	١,٣٩٩	١,٣٩٩
٢٢,٢٧١	٤٢	٣,٢١٢	١,٣٣٢	١,٣٣٢	٣,٠٢٥	٣,٠٢٥	٣,٠٢٥	٣,٠٢٥	٣,٠٢٥
٣٤٩,٤٤٢	٥,٢١٧	٤,١١٠	٤,٣٤٧	٧	٥,٩٠	٤,٤٤٢	٨,٨٨٣	١٤,٤٤٩	١٧,٠٧٢
٨,٣٩٥									
٣٥٧,٧٧٧									
الإيرادات									
إجمالي إيرادات التأمين المكتسبة									
إيرادات أقساط تأمين منتهية									
إيرادات أقساط تأمين فرض الخساراة									
إيرادات أقساط التأمين المكتسبة									
إيرادات في إيرادات التأمين غير المكتسبة، صافي									
إيرادات الأقساط المكتسبة، صافي									
دخل عمولات									
مجموع الإيرادات الموزعة									
إيرادات غير موزعة									
مجموع الإيرادات									
النفقات									
النفقات									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									
نفقات التأمين									

**الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية**
**(إضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لتقريري الشاملة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦)**

١٠ المعلومات القطاعية (تنمية)

كم في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) بألاف الدينارات السعودية		الموجودات					
المسؤولية	الكلمة	الحرق	الهندسي	البرمي	والسطر	التأمين الصناعي	المركيات
الجموع	حوالات عامة أخرى	العامة	الهندسي	البرمي	والسطر	الموجودات	المركيات
٣٧٤,٥٤٤	١,١١٢	٧٣,٧٧٧	٨٩,٩٠٢	١٧,٩٢٦	١٠,٩٠٨	-	-
١٠,٨,٩١٤	٧٧٢	١١,٧٧١	٥,٩٢٣	٨٨,٨٢٣	١٩٤	-	-
٣١,٨٤٤	٢٨٤	٤٢٥	٨٢٤	١,٤٤٦	٤٣,٧٣٧	١٤,١٦٩	٥,٢٤٥
٣٠,٣٥٥	٢,٢٦٨	٨٥,٢٦٨	٨٥,٩١٨	٢,٦٨,٨٦٠	٢٠,٣٥٩	٢٥,٣٢١	٥,٤٦٥
١,٤٦٥							
١,٠٧٧,٤٤٠							
		المطلوبات					
		المطلوبات تحت التسوية					
		إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة					
		إجمالي عمولات غير مكتسبة					
		المطلوبات القطاعية					
		مطليبات غير موزعة					
		مجموع المطلوبات					
		٣٠ يونيو ٢٠١٦					
		٢,٠٣٣	٧٧,٩٤٥	١٤,٣٧٦	٢٠,٢٥,٥٢	٨٤,٤٢٦	
		٢,٠٧٩	٢,٠٧٢	١٢,٥٧٥	٩,٤٢٣	١٢,٥١٥	
		٢١,١٩٦	٢٨	٣,٥٥٣	١,٤٤٢	١,٤٢,٢	٥,٠٥
		١٢٢,٠١٣	٤٤,٣٧	٤٤,٧٣	٧٥,٢٠,٤	٢١٦,٣٢,٢	٢١٦,٥٩٨
		١,٠٧٧,٤٤٠					

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بـ١٦,٥١٦ مليون ريال سعودي، المطلوب من أطراف ثوري علاقة بـ٨٨ مليون ريال سعودي، التقديرة وشيك التقدير بمبلغ ٥٠٢ مليون ريال سعودي ومحودات عمليات تأمين أخرى تبلغ ٤٦ مليون ريال سعودي، التي تتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة من الكفر ١٠ حاملي بوصول تأمينية في أقسام التأمين التالية: (١) مركيات خاصة (ب) مركيات خاصية (ج) المرفق والسلط (د) البحري (ه) حوات عامة (و) المسؤولية العامة و(ز) الهندسي.

(ب) مركبات تجارية (ج) الحريق والسطر (د) البحري (ه) حوادث علمية (و) المسؤولية الطلاقة و (ز) هنطسي.

تقاف الموجات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بشكل رئيسي من أقطاب إعادة التأمين واللوم العدنة بقيمة ١٣٢ مليون ريال سعودي، المطلوب من أعلى ذوي علاقة بقيمة ٧١ مليون ريال

المطلوبات		مجموع المطلوبات	
الاحتياج	المطلوب	الاحتياج	المطلوب
٦٧,٠٠٠	١٥١,١٨	٢٣,٧	٦٧,١٨
٢٤,٠٠٠	٨,٨٠	٩١,٤	٢٤,٠٠٠
١٢,١٢٢	٢,٩٥	٤٤	-
٣٠,٦٨٠	٥,٩٩٥	٦٢,٦٢١	٣٢,٦٢١
٩٧,٩٨٨	-	٦٢,٨٢١	٦٢,٨٢١
٦٧,٦٨٠	٣٤,٨٢١	١١,٣٨٢	١١,٣٨٢
٢٤,٠٠٠	١٠,٥٩٦	٦٢,٦٢٦	٦٢,٦٢٦
١٢,١٢٢	١,١٢٦	٦٢,٧٧٣	٦٢,٧٧٣
٣٠,٦٨٠	١,١٢٦	٦٢,٩٤٦	٦٢,٩٤٦
٩٧,٩٨٨	-	٦٢,٩٤٧	٦٢,٩٤٧
٦٧,٠٠٠	١,١٢٦	٦٢,٩٥٠	٦٢,٩٥٠
٢٤,٠٠٠	٨,٨٠	٦٢,٩٥١	٦٢,٩٥١
١٢,١٢٢	٢,٩٥	٦٢,٩٥٢	٦٢,٩٥٢
٣٠,٦٨٠	٥,٩٩٥	٦٢,٩٥٣	٦٢,٩٥٣
٩٧,٩٨٨	-	٦٢,٩٥٤	٦٢,٩٥٤
٦٧,٠٠٠	١,١٢٦	٦٢,٩٥٥	٦٢,٩٥٥
٢٤,٠٠٠	٨,٨٠	٦٢,٩٥٦	٦٢,٩٥٦
١٢,١٢٢	٢,٩٥	٦٢,٩٥٧	٦٢,٩٥٧
٣٠,٦٨٠	٥,٩٩٥	٦٢,٩٥٨	٦٢,٩٥٨
٩٧,٩٨٨	-	٦٢,٩٥٩	٦٢,٩٥٩

- ١٠ - رأس المال

دعت الشركة لاجتماع الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين والذي عقد في ١٣ شعبان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠١٥) حيث تم الحصول على الموافقة اللازمة من المساهمين لزيادة 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 من خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٥) حتى ١٢ رمضان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١٥) والتي تضمنت تقديم العطاءات للأسمهم غير المكتبة من قبل أصحاب الحق (من "أسهم العجز") من قبل بعض المؤسسات الاستثمارية من خلال العملية المذكورة في نشرة حقوق الاصدار الموقعة عليها من قبل هيئة السوق المالية.

من مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي المتحصلة من الاكتتاب والتي يجب أن تدفع للشركة، ١٤٠,٨٢,٩٨٠ ريال سعودي تضم بيع أسهم لأصحاب حقوق الاصدار في حساب ضمان مع المدير الرئيسي لحقوق الإصدار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. وسوف يتم سداد المبلغ المتبقى والذي يساوي ٩,٩١٧,٠٢٠ ريال سعودي والذي يتألف من العائدات من بيع "أسهم العجز" من قبل بعض المؤسسات الاستثمارية لحساب الضمان بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وحيث من المقرر تسوية بيع أسهم العجز بعد ذلك التاريخ.

بما أن الأسهم لم يتم تسجيلها وإصدارها بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥، فإن إجمالي المساهمة والذي يساوي ١٥٠ مليون ريال سعودي، بعد خصم مصاريف حقوق الإصدار، تم إظهارها كرأس مال مدفوع إضافي في حسابات حقوق المساهمين. وقد تم دفع مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي للشركة بعد خصم مصاريف حقوق الإصدار بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠١٥).

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ فإنه يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٥٠ مليون ريال سعودي)، مقسم إلى ٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وبلغت قيمة نفقات إصدار الحقوق الأولية ٤,٩٤ مليون ريال سعودي حملت وتم الإفصاح عنها في حقوق المساهمين.

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

- 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 باثر رجعي بسبب حقوق إصدار أولية 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.
- ب) سعر إغلاق السهم بمبلغ ٢٤,٣٣ ريال سعودي بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥، الذي هو آخر يوم تداول قبل إصدار حقوق الأولية.

١١- الربح الأساسي والمخفض للأسهم (نهاية)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي:

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		البيان
٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٦ (غير مراجعة)	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قبل إصدار حقوق الأولية (بالآلاف)
٥,٤٦٥	١٥,١٠٠	٥,٤٦٥	١٥,٠٠٠	١٠ أثر إصدار حقوق الأولية (بالآلاف)
١٥,٤٦٥	٢٥,٠٠٠	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 سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فاندة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً لللاحظة مباشرةً أو يمكن تدويره 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) للأدوات المالية مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعطنة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم آية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة كذلك، لا يوجد هناك أدوات مالية قدرت قيمتها العادلة باستخدام طرق التسعير.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة:

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٥٧٥,٣٠٣	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٠,٦٥٢,٢٢٣	استثمار متاح للبيع
٢٢,٥٧٥,٣٠٣	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٥٢,٢٢٣	

موجودات عمليات التأمين				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,١٦٢,٢٢٣	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٢,٢٣٩,١٥٣	استثمار متاح للبيع
٢٤,١٦٢,٢٢٣	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٣٩,١٥٣	

١٣- المطلوبات والالتزامات المحتملة

(ا) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادلة. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تتضمن 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 بایجار المكاتب في مختلف المواقع بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي و ١,٢ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على التوالي (فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٠,٦ مليون ريال سعودي و ١,٢ مليون ريال سعودي على التوالي) في قائمة الفاضل لعمليات التأمين الأولية. فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلية المستقبلية بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ يونيو ٣٠	السنة
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٢,٤١١,٥٤٧	١,١٥٩,٩٩٠	٢٠١٦
٦١٩,١٥٠	٦١٦,٧٤٧	٢٠١٧
٣,٠٣٠,٦٩٧	١,٧٧٦,٧٣٧	

١٤- صافي فائض عمليات التأمين:

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

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(غير مراجعة) ريال سعودي	غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٢٧,٠٧٥,٠٤٨	٢٦٢,١٩٨,٠٤٧	١٧١,٦٠٤,٦٧٣	١٢٧,٨٩٥,٦٥٠	دخل عمولات
٢١,٩٣٥,٩٦١	٢٥,٥٨٧,٣٤٧	١١,٣٧٣,٨٦٧	١٥,١٤٠,٤٤٢	دخل اكتتاب أخرى
٣٣١,١٩٢	١,٥٢١,٥٧٦	٣٣١,١٩٢	٩٢٠,٥٣٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٢,٩٣٩,٩٨٨)	(٣٥,٤٦٤,٣٧٩)	(١٧,٠٧٠,١١٨)	(٢١,٢٩١,٤١٧)	صافي المطالبات المكتسبة
(٢٥٨,٣٢٣,٨٨٨)	(١٨٢,٦٥٥,٦٤٧)	(١٤١,٧٧٢,٠١٢)	(٨٠,٠١٢,٥٨٥)	صافي فائض عمليات التأمين
٥٨,٠٧٨,٣٢٥	٧١,١٨٦,٩٣٤	٢٤,٤٦٧,٦٠٢	٤٢,٦٥٢,٦٠٨	

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة الموزرخ في ٢٠ شوال ١٤٣٧ـ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠١٦) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.