

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
٢٣ - ١٠	بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



البسام والتمر
المحاسبون المتحالفون

أرست ولين وشركاه (مساهمون المتحالفون)
العاصق ١، مبنى الجمال
٤٩٦٦ ٤٨٦٥ ٤٥٠٠
٤٩٦٦ ٣٨٨٢ ٧٧٦١
٣٧٦٤ بريدي
١١٥١ الخبر
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ١٤



**تقرير الشخص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

نطاق الشخص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ايس العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين ودخل عمليات المساهمين الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة المتبقية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد ثمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، يتكون الشخص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الشخص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

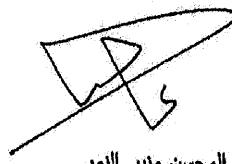
نتيجة الشخص المحدود:

بناءً على الشخص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يمكن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت الانتباه:

لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تعدد وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

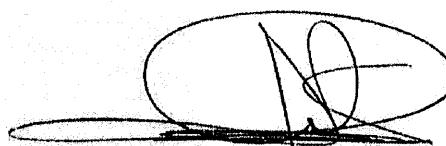
عن PKF البسام والتمر
المحاسبون المتحالفون



عبد المحسن متير التمر
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



عن أرست ولينج



عبدالعزيز سعول الشيباني
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	الإضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ ديسمبر
(مقدمة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	
٧٩,١٩٦,٢٣٥	١٠١,٢١٥,٧٩١	٦	موجودات عمليات التأمين
١٩,٢٣٨,٥٨٩	٢٩,٩٩٥,٦٦٠	١٤	نقد وما في حكمه
٦٧,٧٦٦,٤٠٦	٦٧,٧٦٩,١٣٦	٧	استثمارات بغرض المتاجرة
٥٦,٥٠١,٦٧٠	٦٤,٠٤٤,٦٥٨		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٧١,٣٧٦,٨٩٣	١٨١,٩٢٦,٨٥٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٢١٩,٠٦٨	٧,١٩٥,٢٢٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٣٥١,٥١٠	٢,٨٠٦,٧٨٣		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤطرة
٥٢,٨٨٤	٩٦,٣٤٧	٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٩٤٤,٣٤٩	٢,٣٥٢,٤٩٦		مطلوب من جهات ذات علاقة
١,٤٣٥,٨٦٠	١,٢١٤,٨٦٥		مطلوب من عمليات المساهمين
١,٣٥١,٢٠٣	٩٠٣,٤٦٢		ممتلكات ومعدات
٤٠٨,٤٣٣,٦٦٧	٤٠٩,٤٩٩,٢٨٦		موجودات غير ملموسة
			مجموع موجودات عمليات التأمين

	موجودات المساهمين
١١٣,٢٢٣,٨٠٠	٨٨,٣٧١,٢١٧
٢٤,٩٥٧,٥٧١	٤٩,٥٩٩,٧٣١
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٤٩٨,٨٨٧	٢١٨,٨٢٢
١٥,٠٥٠,٧٤٥	١٩,٢٠٧,٧١٩
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٣٦,٦٥٧
٢٠٩,٤٣٧,٨٣١	٢١٣,٥٤٠,٩٧٤
٦١٧,٨٧١,٤٩٨	٦٧٣,٠٣٢,٤٦٠
	مجموع الموجودات

فتح

العضو المنتدب
 عبدالعزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
 ناصر بن عاليان

مدير الادارة المالية
 عطاب زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجرأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيان	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١
(بالريالات السعودية) (مدة) (غير منتهية)		
٨٩,٣٣٣,٥٧١	١٠٢,٣٩٨,٣٧٣	
٨٦٧,٦٠٢	-	
٦٠٠,٠٠٠	٧٦٨,٠٣٩	
١,٢٢٣,٥٩٨	١,٨٦٣,١٢٣	
٤٣٠,٢٤٦	٧٠٩,٣٤٠	
٢٠٩,٣٣٦,٥٣٧	٢٣٩,٣٦٧,٢٣٥	
٣٠١,٧٩١,٥٥٤	٣٤٥,١٠٦,١١٠	
٦,٨٠٧,٤٣٠	٦,٧١٧,٧٦٨	
٤١,١٣٩,٥٩١	٤٠,٦٦٣,٩٣١	٩
٩,١٢١,٦٦٥	١١,٠١٥,٤٩٦	
١٣,٣٨١,٣٠٥	١٣,٢٣٤,٤٥٩	
١٥,٠٥١,٧٤٥	١٩,٢٠٧,٧١٩	
٦,٨٥٣,٦٩٨	٧,١٢٣,٩٣٣	
٣٩٤,١٤٥,٩٨٨	٤٤٣,٠٦٩,٦١٦	
١٤,٢٨٧,٧٧٩	١٦,٤٢١,٨٧١	
٤٠٨,٤٣٣,٦٦٧	٤٥٩,٤٩١,٢٨٦	

مطلوبيات عمليات التأمين والفائض المتراكם لعمليات التأمين
مطلوبيات عمليات التأمين:
المطلوبيات الناشئة عن عقود التأمين
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
احتياطي العجز في الأقساط
احتياطي الكوارث
احتياطي المخاطر التي لم تسقط
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مجموع المطلوبيات الناشئة عن عقود التأمين

ذمم دائنة
ارصدة معيني تأمين دائنة
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبيات أخرى
مطلوب إلى عمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
الفائض المتراكם لعمليات التأمين

مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والفائض المتراكם لعمليات التأمين

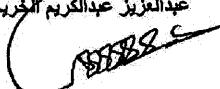
٩		
٦,٧٤٣,٩١٨	٢٩٢,٨٩٨	
٣,٩٤٤,٣٤٩	٢,٣٥٢,٤٩٦	
٢,٠١٦,١٥٨	٢,١٩٨,٦٥٧	
٩,٧٦٩,٧٩٥	١٢,٦١٣,٦٤٠	
٢٢,٤٧٤,١٢٠	١٧,٤٥٧,٦٩١	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
٢١,٥٢٥,٦٧١	٢٤,٣١٣,٧٨٧	
٦٥,٤٣٨,٠٤٠	٧١,٧٦٩,٤٩٦	
١٨٦,٩٦٣,٧١١	١٩٦,٠٨٣,٢٨٣	
٢٠٩,٤٣٧,٨٣١	٢١٣,٥٤٠,٩٧٤	
٦١٢,٨٧١,٤٩٨	٦٧٣,٠٣٢,٢٦٠	

مطلوبيات وحقوق المساهمين
مطلوبيات المساهمين
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
مطلوب إلى عمليات التأمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبيات أخرى
مخصص زكاة وضريبة دخل
مجموع مطلوبيات المساهمين

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح مستيقظة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والفائض المتراكם لعمليات التأمين
المطلوبيات المائية والمساهمين وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

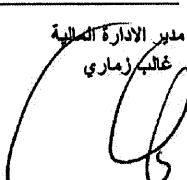
العضو المنتدب
عبدالعزيز عبد الكريم الخريجي



مدير المكتب
طه جابر راغدان



مدير الإدارة المالية
غاليب لماري



قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		ابحاص	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	(مقدمة)	(غير مدققة)
٢٤٧,٦٩٦,٠٣٠	٢٦٨,٧٤٦,٥٣٦	٥٧,٠٥٣,٦٣٩	٥٦,٤٤١,٣٨٤	٩	
(٤٠,٨٨١,٦٦٧)	(٤٢,٩٩,٥٥٨)	(٣٨,٤١٤,٢١٣)	(٣٦,١٨٠,٧٣٩)	٩	
(٧,٣٩٢,٨٦٠)	(٥,٩٤٧,٨٢٢)	(١,٣٥٤,٠٠٣)	(١,٦٧٦,٩١٩)		
٩٩,٤٢١,٥٠٣	١٢٠,٦٩٩,٦٠٠	١٧,٢٨٥,٤٢٣	١٨,٥٨٣,٧٢٦		
(٣,٠٣٠,٥٥٣)	(٥,٥٢٠,٨١٤)	٨,٣٩٦,٨١٠	١١,٢٧١,٦٥٧		
(٨٦٧,٦٠٢)	٨٦٧,٦٠٢	(٨٦٧,٦٠٢)	٢,٤٧٧,٠٣٥		
(١,٢٢٣,٥٩٨)	(٦٣٩,٥٢٥)	(١,٢٢٣,٥٩٨)	(٢٩١,٢٢٠)		
٩٤,٢٩٩,٧٥٠	١١٥,٦٠٦,٩١٨	٢٢,٥٩١,٠٣٣	٢١,٠٤٢,١٨٨		
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة					
أقساط تأمين فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي					
التغير فياحتياطي العجز في الأقساط					
التغير فياحتياطي المخاطر التي لم تسقط					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
تكليف و مصاريف الافتتاح					
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى					
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي					
التغير فياحتياطي الكوارث					
التغير فياحتياطي مصاريف تسوية المطالبات					
صافي المطالبات المتبدلة					
تكليف افتتاح وثائق التأمين					
أبراد عمولات إعادة تأمين					
مصاريف افتتاح أخرى ، بالصافي					
صافي نتائج الافتتاح					
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى					
مصاريف عمومية وإدارية					
عكس قيد مخصص / (مخصص) بدون مشكوك في تحصيلها					
أبراد عمولات خاصة					
خسارة غير محققة من استثمارات بغير ضرر المتاجرة					
إيرادات أخرى					
صافي الفائض من عمليات التأمين					
فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل					
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين					
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.					

العضو المنتدب

عبدالعزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي -

فيصل راغب

مدير الادارة المالية

غاليب زماري

قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)				
(مليون)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦,٨١٠,٩٠١	١٩,٢٠٧,٧١٩	١٠,٢٠٨,٩٠٣	٨,٩٩٥,٢١٥	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٠٧٧,١٥٩	١,٤٣٩,٦٤٨	٢٦٥,٨٠٢	٧٢٨,٣٢١	إيراد عمولات خاصة
(٣٥٥,٠٨٧)	(٤,٣٦٢,١٥٧)	(٥٠,٧١٧)	(١,٤٧٤,٣٥٢)	خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
٢,٧١٦,٧٨٢	٨٣١,٤١٤	-	-	ربح محقق من استثمار بغرض المتاجرة
-	٦٠١,١٢١	-	١٧٦,٧١٨	إيرادات توزيعات أرباح
-	١٢٥,٩٨٠	-	٥٥,٧٢٤	إيرادات أخرى
١٩,٢٤٩,٧٥٥	١٧,٨٤٤,٢٢٥	١١,٤٢٣,٩٨٨	٨,٤٩١,٦٥٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٥٣٨,٧٨٦)	(٣,٩٠٣,٦٤٥)	(٨٦٣,٤٣٢)	(١,٠٧١,٦٧٥)	صافي دخل الفترة / السنة
١٥,٧١٠,٩١٩	١٣,٩٤٠,٥٨٠	٩,٥٦٠,٥٥٦	٧,٤١٩,٩٥١	خسارة شاملة أخرى
(٢,٨٠٨,٩٢٤)	(٤,٨٢١,٠٠٨)	٤١٥,٩٤٩	(١,٢١١,٤٣٠)	(مخصص) / عكس قيد مخصص زكاة وضريبة الدخل
١٢,٩٠٢,٠٤٥	٩,١١٩,٥٧٢	٩,٩٧٦,٥٠٥	٦,٢٠٨,٥٢٠	مجموع الدخل الشامل للترة / للسنة
٣,٥٧	١,٤٠	٠,٩٦	٠,٧٤	ربحية السهم للفترة / للسنة
١٣,٤٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة

العضو المنتدب
عبدالعزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فطحي راشد

مدير الادارة المالية
غالب زماري

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	الإيراح مستبقاه (بالريلات السعودية)	الاحتياطي نظامي	رأس المال	
١٧٤,٠٦١,٦٦٦	٥٥,٦٧٨,١٨٩	١٨,٣٨٣,٤٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٤ (متفق)
١٥,٧١٠,٩٦٩	١٥,٧١٠,٩٦٩	-	-	صافي دخل السنة
(٢,٨٠٨,٩٢٤)	(٢,٨٠٨,٩٢٤)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(٣,١٤٢,١٩٤)	٣,١٤٢,١٩٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٨٦,٩٦٣,٧١١	٦٥,٤٣٨,٠٤٠	٢١,٥٢٥,٦٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (متفق)
١٨٦,٩٦٣,٧١١	٦٥,٤٣٨,٠٤٠	٢١,٥٢٥,٦٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٥ (متفق)
١٣,٩٤٠,٥٨٠	١٣,٩٤٠,٥٨٠	-	-	صافي دخل السنة
(٤,٨٢١,٠٠٨)	(٤,٨٢١,٠٠٨)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(٢,٧٨٨,١١٢)	٢,٧٨٨,١١٢	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٩٦,٠٨٣,٢٨٣	٧١,٧٦٩,٤٩٦	٢٤,٣١٣,٧٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير متفق)

العضو المنتدب
 عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي
 فرج الله رغافان

مدير الادارة المالية
 غانم زماري

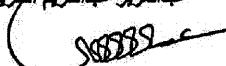
شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

للسنة المنتهية ٢٠١٤ ٣١ (مدة) ديسمبر	للسنة المنتهية ٢٠١٥ ٣١ (غير مدققة) ديسمبر	الأنشطة التشغيلية
١,٦٤٥,٦٥٦	٢,١٣٤,١٩١	صافي القائم من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١,٢٤٦,٦٤٤	١,١٢٦,٦٤٦	التعديلات على :
١,١٠٨,٥٦٢	١,١٧٨,٣٩٧	الاستهلاك والاطفاء
٢٧٣,٧٢٠	٥٢٧,١٧٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥٨,٠٠١)	-	الخسارة غير المحققة من استثمارات بغرض المتاجرة
٤,٢١٦,٥٨٢	٤,٩٦٦,٤١٢	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧,٦١٩,٦٢٨)	(٢,٧٣٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣,٠٢١,٦٥٨)	(٧,٥٤٣,٩٨٨)	أقساط تأمين وارصدة تأمين مدينة
(١٨,٥٨٨,٥٢٢)	(١٠,٥٤٩,٩٦٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٨٩,٢٠٧)	(١٧٦,١٦١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢٤,٥١٢	(١,٦٥٥,٢٧٢)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٦٢,٧٣٤	(٤٣,٤٦٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤٩٨,٠٦٢)	١,٥٩١,٨٥٣	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١,٣٨٩,١٦٣)	(٨٩,٦٦٢)	مطلوب من عمليات المساهمين
٢١,٦٢٦,٩٢٨	(٤٧٥,٦٦٠)	ذمم دائنة
١,٥١٣,٨٢٥	١,٨٩٣,٨٣١	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٦,٤٢٦,٠٢٠	١٣,٦٦,٨٠٢	ابراز عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٣,٧٩٣	(٨٦٧,٩٠٢)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠٠,٠٠٠	١٦٨,٠٣٩	احتياطي العجز في الأقساط
١,٢٢٢,٥٩٨	٦٣٩,٥٢٥	احتياطي الكوارث
٤٣٠,٢٤٦	٤٧٩,٠٩٤	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٧٧,٤٥٦,٦٩٨	٣١,٠٣١,٦٩٨	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
١,٨٥٨,٧٤٤	(١٤٦,٨٤٦)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٣,١٥٦,٥٨٩)	٤,١٥٦,٩٧٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٥٦٠,٨٩١	٣٦,٦٣٩,٨٧٧	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(١١٦,٢٦٩)	(٩٠٨,١٦٢)	النقد من العمليات
١٢,٤٤٤,٦٢٢	٣٣,٧٣١,٧١٥	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
يتبع		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

العضو المنتدب
عبدالعزيز عبدالكريم المقربي


المدير المالي
فؤاد راغفان


مدير الادارة المالية
أحمد بن زماري


قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (نتجة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدة) ١٥,١٨٣,٤٦٣	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) (١٩,٥١٢,٣٠٩)	الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل شراء استثمارات بغرض المتاجرة شراء ممتلكات ومعدات المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات إضافات على موجودات غير ملموسة صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(١١,٢٥٤,٢٤٩)	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(٧٢٣,٤٩٧)	(٤٥٧,٩١٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٨,٠٠٠	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٢,٨٠٠)	-	إضافات على موجودات غير ملموسة
<u>(٥,٠٠٧,١٤٣)</u>	<u>(١١,٧١٢,١٥٩)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧,٤٣٧,٤٧٩	٢٢,٠١٩,٥٥٦	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
<u>٧١,٧٥٨,٧٥٦</u>	<u>٧٩,١٩٦,٢٣٥</u>	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٧٩,١٩٦,٢٣٥</u>	<u>١٠١,٢١٥,٧٩١</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

العضو المنتدب
عبدالعزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيصل رفاقان

مدير الادارة المالية
غائب زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية) (مدققة)	(غير مدققة)	
١٥,٧١٠,٩٦٩	١٣,٩٤٠,٥٨٠	الأنشطة التشغيلية
(٣,٧١٦,٧٨٢)	(٨٣١,٤١٤)	صافي دخل السنة
٣٥٥,٠٨٧	٤,٣٦٢,١٥٧	التعديلات على :
١٢,٣٤٩,٢٧٤	١٧,٤٧١,٣٢٣	ربح محقق من استثمارات بغرض المتاجرة خسائر غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
١٠,٤٩٨	(١٥٦,٥٩٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٣,٠٥٦,٥٨٨	(٤,١٥٦,٩٧٤)	المطلوب من عمليات التأمين
٤٩٨,٠٦٢	(١,٥٩١,٨٥٣)	المطلوب إلى عمليات التأمين
(٥,٨٠٢,٥٤٥)	(٦,٤٥١,٠٢٠)	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٢,١٠٠,٠٨٧)	١٨٢,٤٩٩	المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
٨,٠١١,٧٩٠	٥,٢٩٧,٣٨٣	النقد من العمليات
(٢,٠٢٩,٧٧٧)	(١,٩٧٧,٠٦٣)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٥,٩٨٢,٠١٣	٣,٣٢٠,٣٢٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٥٠٠,٠٠٠	-	الأنشطة الاستثمارية
(٤٠,٩١٢,٦٥٨)	(٤١,٥٠٤,٣١٧)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٩,٣١٦,٧٨٢	١٣,٣٣١,٤١٤	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(٢١,٠٩٥,٨٧٦)	(٢٨,١٧٢,٩٠٣)	المتحصل من بيع استثمارات بغرض المتاجرة
(١٥,١١٣,٨٦٣)	(٢٤,٨٥٢,٥٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	١١٣,٢٢٣,٨٠٠	
١١٣,٢٢٣,٨٠٠	٨٨,٣٧١,٢١٧	
-	٤٣٦,٦٥٧	النقص في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملة غير نقدية:
		تحويل العائدات المستحقة إلى الوديعة النظامية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

العضو المنتدب
عبدالعزيز عبد الكريم الخطمي

المدير التنفيذي
فيصل راغب

مدير الادارة المالية
خالد زماري

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - التنظيم والعمليات الرئيسية

ان شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٦٦٠٢٩ وتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق (٢٠٠٩ يوليو ٢٠١٠م) والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ تاریخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠) والصادر في الخبر بالملكة العربية السعودية. رخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي تاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٩)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

يقع المقر الرئيسي للأعمال الشركة في مدينة الخبر بالملكة العربية السعودية.

٢ - إتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في ١ فبراير ٢٠١٠م، وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٢ مايو ٢٠١٠ على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بموجب الخطاب الموجه للشركة.

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢.

٣ - أساس عرض القوائم المالية

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإقصادات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة الاعتيادية المستحقة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (النهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة كما في والستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتقييحات على المعابر المالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

الوصف	المعيار
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩ برفع منافع الموظفين المحددة: مساهمات الموظفين	٢٠١٢ - ٢٠١٠ دورة التحسينات السنوية
	٢٠١٣ - ٢٠١١ دورة التحسينات السنوية

إن هذه التحسينات سارية المفعول من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤م وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الوصف	المعيار
القطاعات التشغيلية	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨
الممتلكات والمصانع والمعدات والأصول الغير ملموسة	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ ورقم ٢٨
الاصحاحات عن الجهات ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤

٢٠١٣ - ٢٠١١ دورة التحسينات السنوية

إن هذه التحسينات سارية المفعول من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤م وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الوصف	المعيار
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٣

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الأخرى والتفسيرات الصادرة غير سارية المفعول.

٥ - استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المنصوص عنها، والإصلاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصروف عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات في نهاية المطاف.

تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للسنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
٢٠١٤ دسمبر ٣١	٢٠١٤ دسمبر ٣١	٢٠١٤ دسمبر ٣١	٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٥ دسمبر ٣١
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)			
(مدة)	(غير مدققة)	(مدة)	(غير مدققة)	(مدة)	(غير مدققة)
-	-	٢٠,٢٩٢	١٥,٠٠٠	نقد بالصلدرق	
٢,٣١٧,٣٨٨	٢,٢٣٩,٩٦٤	٨,١٠٢,٨٤٨	٦,٥٨٣,٨٥٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية	
١١٠,٩٠٦,٤١٢	٨٦,١٣١,٢٥٣	٧١,٠٧٣,٩٥	٩٦,٦١٦,٩٣٨	حسابات ودائع	
١١٣,٢٢٣,٨٠٠	٨٨,٣٧١,٢١٧	٧٩,١٩٦,٢٣٥	١٠١,٢١٥,٧٩١		

ان الردائع مودعة لدى بنوك محلية بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتحقق عائداً مالياً بنسبة تتراوح ما بين ١,٥ % (إلى ٢,٤ %) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠,٧ % إلى ١%)

- أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١٤ دسمبر ٣١	٢٠١٥ دسمبر ٣١	أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٩)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
(مدة)	(غير مدققة)	ذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
٧٣,٧٠٨,٣٨٠	٧٣,٨٩٥,٦٨١	ذمم تأمين مدينة (إيضاح ٩)
١,٣٦٧,١٨١	١,٠٣٧,٣٦٣	ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
٣٢,٧٧٥	٢٦٣,٥١٩	ذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
٧٥,١٠٨,٢٨٦	٧٥,١٩٩,٥٦٣	
(٧,٣٤١,٨٨٠)	(٧,٤٢٧,٤٤٧)	
٦٧,٧٦٦,٤٠٦	٦٧,٧٦٩,١٣٦	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

- الشهرة

ابرمت الشركة اتفاقية شراء قامت ببرمجها بشراء عمليات أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. تم تحديد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقدير تمت طبقاً للتوجهات القائمة النافية للجهالة والتقييم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً لخطاب (ساما) المورخ في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ ("الخطاب")، قدرت قيمة الشهرة المجمعة بمبلغ ٤٢,٧٧ مليون ريال سعودي. سيتم دفع المبلغ وفقاً للتوجهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وخلال السنة، تم سداد مبلغ ٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٥,٨ مليون ريال سعودي) من قيمة الشهرة. تم عرض المبلغ المتبقى بقيمة ٢٩٢,٨٩٨ ريال سعودي كمبلغ مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٩) بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطالبات المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	(غير منقحة)	(مدققة)
جهات منتبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩٤٢,٥٧٠	٨٥٩,٠٠٢	
أيجارات		١,٢٦٧,٦٦٧	١,٢٥٤,٦٢١	
مصاريف مطالبات		٤,٥٦٨,٢٨١	٤,٩٢٣,٥٤١	
مكاتب		١,١٠٢,٥١٠	١,١١٠,٠٠٠	
بدلات ومصاريف حضور اجتماعات		٢٤٤,١٧٩	٣٨٠,٤٧٩	
مساهمون	أقساط إعادة تأمين مسدة	٣٦,٨١١,٤٨٤	٦١,٤١٨,٠٤٤	
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٩,٤٣٧,٧١٩	٢٨,٨٩١,٧٤٩	
	إيراد عمولات إعادة تأمين	٧,٩٤٤,٢١٠	١١,٦٢٩,٩٢٨	

ناتل الأرصدة المطلوبة من / (إلى) جهات ذات العلاقة مما يلي:

الجهة ذات العلاقة	رصيد الحساب	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(بالريالات السعودية)		(غير منقحة)	(مدققة)	(مدققة)
جهات منتبة	أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٧)	-	(٩,١٣٥)	
	مطلوب من جهات ذات علاقة	٩٦,٣٤٧	٥٢,٨٨٤	
	مطلوب إلى جهات ذات علاقة	(٢٩٤,٨٩٨)	(٦,٧٤٣,٩١٨)	
مكاتب الإدارية	مكاتب وبدلات حضور اجتماعات مستحقة الدفع	١,٢٩٧,٥٠٠	(١,٣٣٩,٥٠٠)	
مساهمون	رصيد إعادة تأمين دائم	٨,٣٩٤,٥٠٢	(١١,٢٠٦,٥٨٦)	
	ذمم (عادة تأمين مدينة (إيضاح ٧)	٢٦٣,٥١٩	٣٢,٧٢٥	

- يظهر المطلوب من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن موجودات عمليات التأمين.
- يظهر المطلوب إلى جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات المساهمين.
- يظهر رصيد إعادة تأمين الدائن بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات عمليات التأمين.

شركة ابن العرب للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نفقة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها - (نفقة)

مكافآت كبار موظفي الإدارة

كانت مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة على النحو التالي :

السنة المنتهية في ٢٠١٤ ٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٥ ٣١
(بالريالات السعودية) (مليون) (غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٤٦٠,٩٠٠	٣,٢٦٢,٤٧٢
٢٣٥,٢٦٣	٢٢٠,٨٦١
٣,٦٩٦,١٦٣	٣,٤٨٣,٣٣٣

رواتب ومتانبا
مكافأة نهاية الخدمة

١٠- الوديعة النظامية
تتمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المنقوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في ارياح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

١١- رأس المال
يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ويتألف من ١٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ١٠ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٢- الالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، فإن الشركة معرضة لإقامة دعاوى عليها خلال سياق أعمالها العادلة. ليس لإدارة الشركة علم بوجود أي دعاوى جوهرية مرغوبة من أو ضد الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

ب) الريوط الزكوية والضريبية

خلال السنة، أصدرت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الريوط النهائية للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ والتي طالبت فيها بالتزام زكي وضريبي إضافي بقيمة ١٢,٧٩ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الريوط وهي على تقدّم بان نتيجة هذا الاعتراض ستكون لصالح الشركة. وعليه، لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أية مخصصات لهذه المبالغ.

لم تصدر مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الريوطين الزكويين والضريبيين عن عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لسنة المائة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشنيلية بالنسبة لنشاطات الشركة ومواردها ومطلوباتها.

لا تتضمن الناتج القطاعية مصاريف الائتمان الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى ومخصص الدين المشكوك في تحصيلها والخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحافظ بها بفرض المتجارة.

ولا تتضمن موجودات عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحافظ بها بغرض المتجارة وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة متنبماً والموجودات الأخرى والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

ولا تتضمن مطلوبات عمليات التأمين القطاعية والفائض المتراكם الذم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة والفائض المتراكם لعمليات التأمين.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - المعلومات القطاعية - (نهاية)

القطاعات التشغيلية

المجموع	آخر	الحوادث العامة	الطبي	المركيبات	الهندسة	الممتلكات	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ديسمبر
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	٢٠١٥ ديسمبر
(بالرجالات السعودية)							
٥٩,٤٤١,٣٨٤	٤,٦٩٣,٠٢٢	٩,٤٨٢,١٩٩	-	١٠,٤١٩,٩١٨	٩,٦٣٨,٥٧٠	٢٥,٢١٠,١٢٥	أجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٣,١٨٠,٧٣٩)	(١,٩٥٨,٥٣٨)	(٤,٩٨٦,٧٢٥)	-	(٤,٩٨٣,٨٢٧)	(٤,٩٨٣,٨٢٩)	-	نافساً: أقساط إعادة التأمين المسددة
(١,٣٧٣,٩١٩)	(٣٥١,٦٣٤)	(٢,٥٩,٩٢٧)	-	(٤٤٠,٣٥٠)	(١٨٥,٩٤٢)	(٤٤١,٩٤٢)	أقساط تأمين فالنس الخسارة
١٨,٥٨٣,٧٢٣	٢,٣٨٦,١٩٦	٢,٤٨٢,٥٢٧	-	١٠,٤٧٦,٥٦٨	١,٢٦٨,٧٨١	٤٧٠,٧٤٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٢٧٣,٧٥٧	(٤١٦,٢٨٨)	١,٥٩٩,٤٠٨	-	٦,٧٥٥,٧٩٣	٦٥٣,٨٩٢	١,٦٧٣,٨٥٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
٢,٤٧٧,٠٢٥	-	-	-	-	-	٢,٤٧٧,٠٢٥	التغير في احتمالي الخسارة في الأقساط
(٢٩٠,٧٢٠)	-	-	-	-	(٢٩٠,٧٢٠)	-	التغير في احتمالي المخاطر التي لم تسقط
٢١,٠٦٤,١٨٨	١,٩٩٤,٨٠٨	٥,٥٨٢,٩٤٥	-	١٧,٢٣٢,٣٦١	١,٦٣٢,٤٤٣	٤,٦٢٤,٩٣١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٩,١٧٦,٨٣٤)	(٧,١٩٤,٧٨٦)	(٥٥٢,٣١٣)	-	(١٠,٧,٤,٤٩٥)	(١,٧٢١,٢٨٥)	(٢١,٢١,٥٥٥)	أجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٣٢,٩١٤,٥٣٤	١,٢٧١,٤٨٠	٣,٥١٨	-	-	١,١٤٤,٣٥٠	٢١,٥٥٥,٢٣١	حصة معدى التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٣٠٤,٦٧٨٢)	(١,٢٥١,٧٢٢)	(٨٨٨,٤٧٦)	١٢,١٣٧	(٤,٣٢٨,٩٩٧)	(١,٥٩٦,٢١٥)	٤,٩٥٧,٤٠١	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
١,٠٣٩,٩٣١	-	-	-	-	(١,١٣,٢٠٦)	-	التغير في احتمالي الكوارث
(١٢٩,٩٩٩)	-	-	-	(١٢٩,٩٩٩)	-	-	التغير في احتمالي مصاريف تسوية المطالبات
(١٨,٩٣٧,٢٩٠)	(٢,٢٧٥,٠٢٨)	(١,٤٢٧,٤٧١)	١٢,١٣٧	(١٥,١٧٢,٦٦١)	(٢,٢٧٩,٦٠١)	٢,٠٨٩,٣٤٤	صافي المطالبات المتقدمة
(١,١١٦,٦٦١)	(٣٩٩,٢٨٢)	(٩٤٠,٢٤٥)	-	(١,٨٢١,١٩٧)	(١١,٩٢١)	(٢,٠٨٧,٥١٦)	تكلف اكتتاب ونفق التأمين
٢,٧٧٥,٣٤٩	٧٠٥,٧٧٠	٥٩٣,٣٠١	-	١٧,١٨٥	٢,١٧٧,٢٦٦	٢٢١,٨٧٧	أجزاء عمولات إعادة تأمين
٩,٦٦١,٨٦							
(٢٧٨,٤٦٩)							مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
٩,٢٢٢,٦١٧							صافي نتاج الاكتتاب
(٧,٣٦٩,٨٦١)							مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
٦,٠٣٣,٤٧١							مخصص ديون مذكور في تحصيلها غير مصنف
٨٦٨,٢٥٩							أجزاء عمولات خاصة غير مصنفة
(٢٩٤,٢٤٥)							خسارة غير محفوظة من استثمارات بفرض المتاجرة غير مصنفة
١,٥٦٧,٣٤٢							إيرادات أخرى غير مصنفة
٩,٥٩٦,٧٨٤							صافي للالئن من صلوات التأمين

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- المعلومات القطاعية - (نهاية)

القطاعات التشغيلية - (نهاية)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركيبات	الهندسة	المستكاثنات	للسنة المنتهية في
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	٢٠١٥ ديسمبر
(بالرجالات السعودية)							
٢٦٨,٧٤٦,٥٣٦	-	٤٠,٨٣٨,٦٦٥	-	٧٣,٢٨١,٣٠٠	٢٦,١١٣,٥٣٩	١٠٤,٦٢٣,٧٧٤	عمليات التأمين
(١٤٢,٠٩٩,٥٥٨)	(١١,٤٤٢,٢١٢)	(١٦,٧٤٦,٩٥٧)	-	(٨٣٦,٣٢٠)	(١٧,٩٤٥,٤٢٧)	(٩٥,١٢٨,١٢٢)	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٥,٣٤٩,٨٢٣)	(١,١٥١,٧٥٤)	(٥٨٧,٧٨٠)	-	(١,٠٠٤,٦٠٣)	(٧٤٣,٨١٢)	(١,٩١١,٦٦٢)	نالصاً: أقساط إعادة التأمين المسددة
١٢٠,٩٩٩,٩٥٥	١٠,٧٩٧,١٩٤	٢٢,٥٠٤,٨٧٨	-	٧١,٤٤١,٩٦٧	٧,٦٢٧,٢٩٠	٧,٥٣٤,٢٧٦	الأساط تأمين فائق الخسارة
(٥,٥٢١,٨١٤)	(١,١٥٧,٦٧٢)	(٨٢٢,١٨٧)	٧,٢٠٧	(٤,٥١٥,٤٠٢)	(٤٨٤,٢٢٨)	١,٣٥١,٢١٢	صالى أقساط التأمين المكتسبة
٨٨٧,٣٠٢	-	-	-	-	-	٨٦٧,٦٠٢	التغير في احتياطي العجز في الأقساط
(٢٣٣,٥٣٥)	-	-	-	-	(٢٢٩,٥٢٥)	-	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
١١٥,٤٠٦,٩١٨	٩,٧٣٥,٢١٨	٢٢,٦٨٢,٢٦١	٧,٣٠٧	٦٦,٩٢٥,٥٦٥	٦,٣٠٣,٤٩٧	٩,٧٥٣,٠٩٠	صالى أقساط التأمين المكتسبة
(١١٧,٣٣٢,٨١٢)	(٨,٧٦٦,٠١٨)	(١,٦١٧,١١٨)	(١٨٨,٠٧١)	(٢٢,٥٧٨,١٤٩)	(٩,١٢٤,٨٥٥)	(١٦,٤١٨,٦٥١)	(جمالي المطالبات المدورة والمصاريف الأخرى)
٦٧,٧٣٦,٢٩٤	٦,٣٤٧,٩٢٠	١٩٩,٤٢٢	٩٦,٠٣٩	٢٩٩,٥٥٠	٤,٩٤٩,٧٨٠	٥٥,٨٤٦,٥٨٠	حصة معدى التأمين من (جمالي المطالبات المدورة)
(١٣,٤٨١,٧٢٢)	(١,٩٣٠,٧٢٨)	(٣,٣٣٨,٧٣٩)	٢٣٢,١٨٧	(٣,٧٧٧,٣٠٨)	٨٤٢,٥٤٣	(٥,٦٦٦,٦٧٧)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صالح
(١٦٨,٠٣٩)	-	-	-	-	(١٠٣,٣٠٣)	(١١,٧٣٣)	التغير في احتياطي الكوارث
(٢٧٩,٠٩٤)	-	-	-	(٢٧٩,٠٩٤)	-	-	التغير في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
(١١,٨٨٣,٣٨٣)	(٣,٠٣٦,٨٨٧)	(٣,٠٤٨,٤٢٢)	٢٢٣,١٥٢	(٤٢,٣٢٤,٨٩١)	(٣,٦٦١,٤٣٨)	(١٤,٢٣٠,٤٨١)	صالح المطالبات المتقدمة
(٢٢,٣٢٠,٥٣٨)	(٢,٨٥٣,٩٩٩)	(٣,٦٤٣,٣١٢)	(٧٣٠)	(١,٧٣٥,٦٦٩)	(٢,٢٥٨,٤٧٧)	(٧,٨٢٩,٣٨٠)	تكليف الكتاب وثائق التأمين
٢٦,١٥٦,١٣٩	٢,٦٢٩,٨٧٢	٢,١٥١,١٤٥	-	٦٨,٠١١	٥,٣٠٨,٦٤٤	١٣,٨٩١,٦٧	أجزاء عمولات إعادة تأمين
٤٦,٣٤٩,٣١٦							مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
(١,١٣٥,٣٨٩)							صالى نتائج الاكتتاب
٤٤,٧١٠,٧١٧							مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(٢٥,٨٦٥,٥٨٤)							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنف
(٨٥,٥٤٧)							أجزاء عمولات خاصة غير مصنفة
١,٢٩٣,٩٩٩							خسارة غير محققة من استثمارات بعرض المتاجرة
(٥٢٧,١٧٨)							غير مصنفة
١,٧١٢,٥٠٦							إيرادات أخرى غير مصنفة
٢١,٣٨١,٩١٠							صالى المانض من عمليات التأمين

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - المعلومات القطاعية - (نهاية)

القطاعات التشغيلية

المجموع	آخر	الحوادث النامية	الطبي	المركيبات	المهندسة	الممتلكات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مدققة)							موجودات صناعات التأمين
٦٦,١٤٤,٦٥٨	٢,٦٦٨,٠٦٤	٩,٧٧٨,٦٦٢	-	١٧,٧٤٨	١٧,١٧٢,٠٥٥	٢٥,٠٠٧,٧٣٣	٢٠١٥
١٨١,٤٢٦,٨٥٩	٥,٣٥١,١٦٣	٢٤٥,٠٩٧	-	٢٠,١,٨٥٧	٢٤,٢٧٢,٦٨٣	١٥١,٧٥٥,٠٥١	٢٠١٥
٧,١٩٥,٢٢٩	٦٤٩,١٠١	١,٥٧٧,٩١٨	-	١,٨٤٣,٤٨٧	١,٥١٦,٩٣٤	١,٦١٦,٨٩١	٢٠١٥
٢٠٣,٣٢٤,٥٤٠							٢٠١٥
٤٥٣,٤٩١,٢٨٦							٤٥٣,٤٩١,٢٨٦
المطلوبات والقاضى متراكماً لعمليات التأمين							
١٠٢,٣٩٨,٣٧٣	٥,٣٠٥,٤٨٢	١٧,٩٤٠,٧٦٣	-	١٩,٩٩٦,٩٩٨	٢١,٨٨٦,٥٣٦	٣٧,٥٧١,٣١٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	-	-	-	-	احتياطي المجز في الأقساط
٧٦٨,٠١٩	-	-	-	١٠٣,٣٠٦	٦٦١,٧٢٣	-	احتياطي الكوارث
٤,٨١٢,١٢٣	-	-	-	-	١,٨٦٣,١٢٣	-	احتياطي المخاطر التي لم تستط
٧١٩,٣٤٠	-	-	-	٧١٩,٣٤٠	-	-	احتياطي مصادر تسوية المطالبات
٢٢٩,٣٦٧,٢٢٥	١١,٠٦٣,٢٩٥	٦,٦٤٢,٩٨٨	-	٢٣,٣٤٦,٦٥٦	٢٨,٩٢٠,٢١٤	٣٧٢,١٢٨,٢٨٢	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١١,٠٩٥,٤٩٦	٥٧١,٣٨٢	١,٢٢٥,٤١٢	-	٢,١٢٢	٤,١١٦,٩٩٢	٥,٠٠٢,٦٦٦	أجزاء صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٣٦٩,٦٨٠							٤٥٣,٤٩١,٢٨٦
٤٥٣,٤٩١,٢٨٦							٤٥٣,٤٩١,٢٨٦

شركة ابن العرب للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للسنة المثلثية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - المعلومات القطاعية - (نهاية)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	الموارد العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	المعدات	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالروابط السعودية)							
٥٧,٠٥٣,٦٣٩	٥,٦٦٦,٠٠١	١١,٤٦٧,٨٠٨	(١,٦٢٢)	٨,٧٢١,٧١٦	٨,٧٩١,٠٩٢	٢٢,٤١٧,٦٤٥	عمليات التأمين
(٣٨,٤١٤,٧١٣)	(٣,٧٢٧,٤٢٨)	(١,٦٥٠,٦٨٨)	-	٣,٤٤١	(١,٧٧١,٨٤٣)	(٢١,٣٢٨,١٨٥)	(بجمالي أقساط التأمين المكتسبة) نقصاً؛ أقساط إعادة التأمين المسددة
(١,٣٥٦,٠١٣)	(٢٤٨,١٤٣)	(١٨٢,٥٤٣)	-	-	(١٨٢,٥٤٣)	(٣٢٩,٣٨٨)	أقساط تأمين فالنس الضارة
١٧,٢٨٥,٤٢٣	١,٧٤٠,٤٢٠	٤,٦٣٣,٥٧٨	(١,١٨٢)	٨,٥٣٨,١٧٣	١,٧٤٩,٨٦١	٧٢٩,٥٧٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٣٩٣,٨١٠	٢١٣,٢٨٦	(٢٢٦,٨٨٣)	٥,٠٥٤	٥,١٥١,٧٤١	١,٤٤٧,١٥٠	٢٢٠,٦٥٦٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة؛ صافي التغير في أحوامى العجز في الأقساط
(٨٦٧,٦٠٢)	-	-	-	-	-	(٨٦٧,٦٠٢)	التغير في احتمالي المخاطر التي لم تُسقط
(١,٢٢٢,٥٩٨)	-	-	-	-	(١,٢٢٢,٥٩٨)	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢,٥٩١,٠٣٣	١,٩٥٣,٧٠٦	٤,٠٠١,٦٩٥	(١,١٢٨)	١٣,٦٨٩,٨١٤	١,٨٧٣,٤١٣	٢,٠١٨,٥٣٣	(بجمالي المطالبات المدروجة والمصاريف الأخرى)
(٤٠,٨٣١,٨٦٣)	(١,٤٩٢,٢٩٧)	(٢٨٦,٧٣٩)	(٧٣٠,٢٢٥)	(٨,٤٩٥,٦٠٣)	(٢٦,١٤٥,١١٩)	(٢,٦٨٠,٠٨٣)	حصة مديرى التأمين من إجمالي المطالبات المدروجة
٢٧,٧١٤,١٥١	٧٨٤,٩٢٣	١٢,٥٣١	٣١٥,١١٢	-	٢,٤٧٠,٣٧٥	٢٤,٠٧٧,٢١٠	التغير في المطالبات تحت الترسية؛ صافي التغير في احتمالي الكوارث
٧٦١,٣٤٠	١,٣٧٠,٤٧٧	(٨٢٢,١٥٧)	٥٢,٧٩٨	١,٢٢٨,٦٤٤	(١,١٨٥,٥١١)	١٠٦,٩١٩	صافي المطالبات المكتسبة
(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	نفاذ اكتتاب وثائق التأمين
(٤٣٠,٢٤٦)	-	-	-	(٤٣٠,٢٤٦)	-	-	أبراد صولات إعادة تأمين
(١٣,٣٩١,٧٤١)	٦٦٢,٠٥٣	(١,٠٩٧,١٦٥)	(٣١٢,٣١٥)	(٧,٦٨٧,٢١٥)	(٢,٣٩٥,٢١٩)	(٧,٥٦١,٧٧٠)	مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
(٥,٣٣٦,٥٧٠)	(٧٥٧,٣٥٠)	(٦٧٢,٧٤٠)	(٥,٥)	(١,٣٣٢,٢٨١)	(١٨٢,١٤٩)	(١,٨٨٧,١٨١)	صافي نتائج الافتتاح
٨,٢٨١,٠٨٩	١,٤٩٤,٤٧٨	٥٢٦,٢٧٧	-	١١,٦٦٢	١,٨١٩,٤٢٥	٤,٤٤١,٢٦٢	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
١٣,١٤٥,٩٣١							متصصن دين مشترك في تحصيلها غير مصنف
(٣٥٩,٢٦٨)							أبراد صولات خاصة غير مصنفة
١٢,٧٨٩,٧٤٥							خسارة غير محققة من استثمارات بفرض المتاجرة غير مصنفة
(٦,٦٤٥,٥٢٢)							أبرادات أخرى غير مصنفة
٥,٢٤٢,٤٢١							صافي الفائض من عمليات التأمين
١٧٩,٥٣٦							
(٣٩,٠٩٦)							
١١٦,٦٠٤							
١١,٣٦٥,٢٢٢							

شركة ابن العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - المعلومات القطاعية - (نتمة)

القطاعات التشغيلية (نتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	الملاكات	
(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	
(بالإلات السعودية)							
٢٤٧,٦٩٦,٠٣١	٢٢,٢٧١,٤٧٥	٣٧,٧٧٠,٣٣٢	٨٠٤,٤٤٤	٥٥,٢٥٦,٧٦٩	٣٥,٩٤٨,١٢٦	٩٦,٧٣٤,٨٨٤	عمليات التأمين
(١٤٠,٨٨١,٦٦٧)	(١٢,٩٣٦,٨٢٥)	(١٨,١٩٦,٣٥٨)	(٣١٥,٢٥٤)	(٤٧٦,٣٧٥)	(٢٦,٠١٠,٤٣٦)	(٨١,٨٧٠,٤١٩)	(جمالي لفساط التأمين المكتسبة)
(٧,٣٩١,٦٦٠)	(٦,٣٩١,٤٩٥)	(٦٥٧,٦٦٧)	-	(٦٥٧,٦٦٨)	(١,٨٤٣,٥١٥)	(١,٨٤٣,٥١٥)	ناتصاً لفساط إعادة التأمين المسددة
٩٩,٤٢١,٥٠٣	٦,٩٥٥,١٥٥	١٨,٦٩٦,٨١٧	٤٨٩,١٩٠	٥٤,٠٢٥,٢٢٦	٨,٠١٤,١٧٥	١١,١٢,٩٥١	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٣,٠٣١,٥٥٣)	٢٣٩,٧٤١	(٢,٤١٢,٤٤٦)	١,٣٩٠,٧٢٢	(١,٤١٣,٤١١)	(٣١١,١٦٨)	(١١٣,١٠٠)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٦٧,٣١٢)	-	-	-	-	-	(٨٦٧,٣١٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
(١,٢٢٤,٥٩٨)	-	-	-	-	(١,٢٢٤,٥٩٨)	-	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٩٦,٩٩٩,٧٥٠	٧,٢٧٤,٧٩٥	١٦,٠١٤,٣٦١	١,٨٧٩,٩١٢	٥٣,١٢١,٨٢٥	٦,٤٧٩,٤٠٩	٩,٥٢٩,٤٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١٩,٨,٧,٨٨٧)	(٨,٦٢٧,٥١٥)	(١,٩٨٣,٣٦٢)	(٢,٣٩٣,٨٧٨)	(٣٥,٥٣٥,٧٧١)	(٨,٣١,٧٩٦)	(١٢,٤٦٦,١٥)	(جمالي المطالبات المنقولة والمصاريف الأخرى)
٦٥,١٩١,٤٨٢	٦,٢٠٠,٠٨٤	١,٠٧٧,٠٣٧	١,١٩٧,٣٦	٥٤٩,٣٩٠	٤,٧٧٥,٨٧٧	٥٣,٣٩١,٦٦٢	حصة معيدي التأمين من (جمالي المطالبات المنقولة)
١,١٣١,٨٧٦	٧,٣٧٧,٤٥٠	(٨٣٩,٥٩٥)	٢٧٦,٢١٥	٨٠٦,٣٠١	(١,٩٧٤,٧٩٢)	٣٩,٠١٤٠	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	التغير في احتياطي الكوارث
(٤٣,٢٤٦)	-	-	-	(٤٣,٢٤٦)	-	-	التغير في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
(٥٤,٥١٥,٨٧٠)	(٢,٠٢٠,٠٢١)	(١,٧٤٥,٩٢٠)	(٨٧٤,٦٢٤)	(٣٦,٦٠٩,٨٢١)	(٥,٥١٠,١١١)	(٩,٧٣٤,٨١٢)	صافي المطالبات المتقدمة
(٢١,٢١٥,٨٥٤)	(٢,٦١٠,٣٥٤)	(٢,٠١٠,٤,٥٩٥)	(١٢٥,٤١٣)	(٥,١٧٠,٣٥٤)	(٢,٧٨٨,٥٢٥)	(٧,٥١٦,٦٢٢)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٩٧١,٧٥١	٣,٨١٢,٣٨٠	٢,١٧٧,٨٤٠	(١,٥٨٧)	٢٧,٤١٧	٥,٨٣٢,٨٨٧	١٣,١٣٥,١٨٢	أجزاء عمولات إعادة تأمين
٤٣,٤٩٩,٨٣٠							مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
(١,٧٦٦,٦٦٦)							صافي نتائج الاكتتاب
٤١,٧٢٢,٢١١							مصاريف حمومة وإدارية غير مصنفة
(٢٥,١٧٢,٦٦٧)							مخصص دين مشترك في تحصيلها غير مصنف
(٧٤,٣٨٢)							أجزاء عمولات خاصة غير مصنفة
٧٧٧,٦٥٣							خسارة غير محققة من استثمارات بفرص المتاجرة غير مصنفة
(٢٧٣,٧٢٠)							إيرادات أخرى غير مصنفة
١٦٢,٧١٤							صافي للقاض من عمليات التأمين
١٦,٤٥٦,٥٥٧							

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - المعلومات القطاعية - (تنمية)

القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	آخر	الجريدة العامة	الجريدة الطبيعية	المركيبات	الهادئة	الممتلكات	
	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	
(بالريلات السعودية)							
٦٩,٥١٠,٧٧٠	٢,٧٦٨,٦٤٤	٨,٨٤٠,١٧٤	-	١٠,٩٩٤	١٥,٠٩٣,٨٢٨	٢٨,٧٨٤,٢١٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٧١,٣٧٦,٨٩٢	١,٣٢٠,٠٢٧	٢,٥١٨,٢٧٩	٢٣٠,١٩٤	٧٧٦,٠٢٧	١٠,٣٥٥,٩٩٣	١٥٢,٨١٦,٥٥٣	موجودات عمليات التأمين
٣,٢١٩,٦٨٨	٧٧٣,٠٣٨	١,٢٢٦,٨٢١	٧٣٠	١,٣٤٧,٩٤١	١,٤٠٠,٠٨٦	١,٤٦٢,٤٤٤	ناتج الكتاب وباقي تأمين مؤملة
١٧٤,٣٣٧,٠٣٢							موجودات عمليات تأمين غير مصلحة
١٠٨,٤٤٢,٦٧٧							
المطلوبات والالتزامات المتراكم لعمليات التأمين							
٨٩,٣٢٣,٥٧١	٥,٩٤٨,٥٧١	١٩,١٨٠,١١٨	٧,٧٠٧	١٥,١٧٢,٥٤٢	١٩,٣٢٣,١٤١	٢٢,٦٩٩,١٠٣	[إجمالي] أقساط تأمين غير مكتسبة
٨١٧,٦٤٢	-	-	-	-	-	٨٢٧,٦٤٢	احتياطي المجز في الأقساط
٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠	احتياطي الكوارث
١,٢٢٣,٥٩٨	-	-	-	-	١,٢٢٣,٥٩٨	-	احتياطي المخاطر التي لم تُسقط
٤٣,٢٤٦	-	-	-	٤٢٠,٢٤٦	-	-	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
٢٠٤,٣٣٣,٥٧٢	٥,٧٠١,٤٢٠	٥,٢٨٥,١٢٢	٦٢٠,٣٨١	١٤,٣٦١,٥١٨	١٥,٨١٥,٠٨٧	١٦٧,٥٤٢,٩٩٩	[إجمالي] مطالبات تحت التسوية
٩,١٩٣,٦٩٥	١,١١٦,٥٠١	١,١١٢,٢٢٤	-	١,٧٦٦	٣,٤٧٦,٦٦٤	٣,٤٢٢,٥١٥	أولى صورات [إعادة] تأمين غير مكتسبة
٩٧,٥٢٠,٤٤٨							مطلوبات عمليات تأمين غير مصلحة وفائض متراكم غير مصنف
١٠٨,٤٤٢,٦٧٧							

القطاعات الجغرافية

تقع جميع المطلوبات والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات المملوكة في دول مجلس التعاون الخليجي.

وقد قرر مجلس الإدارة في عام ٢٠١٤م التقدم بطلب إلى الجهات التنظيمية مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني لإلغاء ترخيص أنشطة التأمين الصحي وحصر رخصة التأمين للشركة على أنشطة التأمين العامة فقط. بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥م (الموافق ٢٢ ربیع الأول ١٤٣٦هـ)، تسلّمت الشركة الموافقة على الغاء الترخيص. غير أنه ونظراً لكون أنشطة التأمين الصحي غير هامة بالنسبة لعمليات الشركة، فإنه لم يلتصق عنها كمليات متوقفة في قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل النازم خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القوام (سعر الخروج). تتضمن الموجودات المالية المتداولة وما في حكمه والاستثمارات المحظوظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وارصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من المساهمين والموجودات الأخرى، وتتألف المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وارصدة إعادة التأمين الدائنة والنسم الدائنة والمطلوب إلى جهات ذات علاقة والمطلوب إلى المساهمين والمطلوبات الأخرى.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

١) ان الاستثمارات مصنفة على النحو التالي :

٢٠١٤ ديسمبر ٣١				٢٠١٥ ديسمبر ٣١			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(بالريلات السعودية)				(بالريلات السعودية)			
٢٤,٩٥٧,٥٧١	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٤٩,٥٩٩,٧٣١	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٢٤,٩٥٧,٥٧١	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٤٩,٥٩٩,٧٣١	٢٩,٩٦٥,٦٦٠
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-
٢٦,٨٨٩,٦٤٩	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٥١,٥٣١,٨٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٢٦,٨٨٩,٦٤٩	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٥١,٥٣١,٨٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠

ب) فيما يلي تحليل بالاستثمار حسب الفئة :

٢٠١٤ ديسمبر ٣١				٢٠١٥ ديسمبر ٣١			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(بالريلات السعودية)				(بالريلات السعودية)			
٢٤,٩٥٧,٥٧١	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٤٩,٥٩٩,٧٣١	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٢٤,٩٥٧,٥٧١	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٤٩,٥٩٩,٧٣١	٢٩,٩٦٥,٦٦٠
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-
٢٦,٨٨٩,٦٤٩	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٥١,٥٣١,٨٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٢٦,٨٨٩,٦٤٩	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٥١,٥٣١,٨٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠

ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١				٢٠١٥ ديسمبر ٣١			
صكوك وسندات	أسهم عادي	صكوك وسندات	أسهم عادي	صكوك وسندات	أسهم عادي	صكوك وسندات	أسهم عادي
(بالريلات السعودية)				(بالريلات السعودية)			
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	٧٩,٥٦٥,٣٩١	٧٩,٥٦٥,٣٩١	٤٤,١٩٦,١٢٠	٤٤,١٩٦,١٢٠	٨١,٤٩٧,٤٦٩	٨١,٤٩٧,٤٦٩
٤٦,١٢٨,٢٣٨	٤٦,١٢٨,٢٣٨	٧٩,٥٦٥,٣٩١	٧٩,٥٦٥,٣٩١	٤٤,١٩٦,١٢٠	٤٤,١٩٦,١٢٠	٨١,٤٩٧,٤٦٩	٨١,٤٩٧,٤٦٩

يتضمن الاستثمار في الأسهم العادي حصصاً في رأس المال لخدمات التأمين، بالملكة العربية السعودية. وتسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة مفترضة قدرها ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي) حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة موثقة. ونظراً لأن جميع هذه الاستثمارات غير مدرجة في السوق المالية، فلا يمكن تحديد تغير القيمة العادلة بدرجة معقولة إلا عند بيع كل استثمار على حدة. وقد أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع بغير قيمتها العادلة بدرجة معقولة في قيمة تلك الاستثمارات. وبناء على المعلومات المحددة، أرأت الإدارة بأنه لا داعي لأنخفض قيمة هذه الاستثمارات المتاحة للبيع.

رتبت الشركة من خلال موسمة مالية داخل المملكة العربية السعودية للاستثمار في بعض الصكوك والسندات والأوراق المالية المتداولة في سوق نشطة بالدولار الأمريكي. إن نية الإدارة هي إعادة بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير، وعليه تم تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات محظوظ بها للمتاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية - (تنمة)

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

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسيير).
- المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهمامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهمامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١				استثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	(بالريالات السعودية) (غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	
٧٩,٥٦٥,٣٩١	-	-	-	٧٩,٥٦٥,٣٩١
٧٩,٥٦٥,٣٩١	-	-	-	٧٩,٥٦٥,٣٩١

٢٠١٤ ديسمبر ٣١				استثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	(بالريالات السعودية) (مدقة)	(مدقة)	(مدقة)	
٤٤,١٩٦,١٦٠	-	-	-	٤٤,١٩٦,١٦٠
٤٤,١٩٦,١٦٠	-	-	-	٤٤,١٩٦,١٦٠

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال السنة.

٥- ربحية السهم للفترة

يتcomputed حساب ربحية السهم لفترة ثلاثة أشهر والسنة بتقسيم صافي دخل فترة الثلاثة أشهر/ السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال فترة الثلاثة أشهر/ السنة، على التوالي.

٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٦ م الموافق ٤ ربيع الآخر ١٤٣٧.

٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للعام الماضي لتتلاءم مع تبويب السنة الحالية.