

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

صفحة	جدول المحتويات
1	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
3 - 2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
4	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
5	قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية الموجزة
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
8 - 7	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
9	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
23 - 10	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ايس العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ('الشركة') كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل لفترةي الثلاثة أشهر والنسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والامتثال من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص 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 نبدى مثل هذا الرأي.

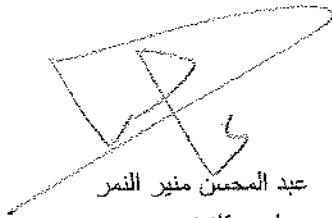
نتيجة الفحص المحدود:

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

لفت انتباه:

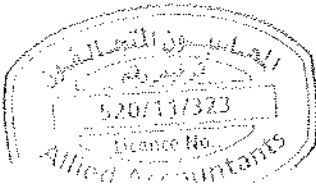
تلقت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تعد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن PKF اليسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

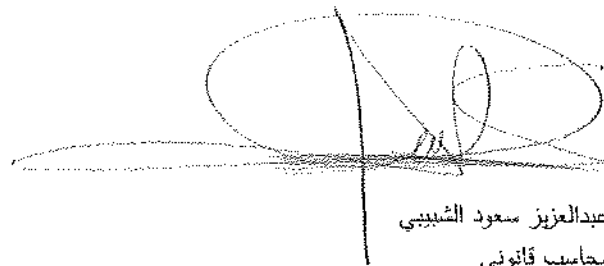


عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



عن إرنست ويونغ



عبدالعزیز سعود الشبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



٢ محرم ١٤٣٧هـ
١٥ أكتوبر ٢٠١٥م

31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	إيضاح	
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)		
(مدققة)			
79.196.235	99.248.916	6	موجودات عمليات التأمين
19.238.589	30.232.967	14	نقد وما في حكمه
67.766.406	71.651.620	7	استثمارات بغرض المتاجرة
56.500.670	63.279.831		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
171.376.893	193.043.358		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
6.219.068	10.304.332		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
1.351.510	3.151.205		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
52.884	68.008	9	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
3.944.349	1.349.144		مطلوب من جهات ذات علاقة
1.435.860	1.330.903		مطلوب من عمليات المساهمين
1.351.203	1.015.397		ممتلكات ومعدات
408.433.667	474.675.681		موجودات غير ملموسة
			مجموع موجودات عمليات التأمين
113.223.800	88.952.821	6	موجودات المساهمين
24.957.571	49.293.772	14	نقد وما في حكمه
1.932.078	1.932.078	14	استثمارات بغرض المتاجرة
498.887	112.590		استثمارات متاحة للبيع
15.050.745	10.212.503		مبالغ مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى
43.774.750	43.774.750	8	مطلوب من عمليات التأمين
10.000.000	10.418.096	10	شهرة
209.437.831	204.696.610		وديعة نظامية
617.871.498	679.372.291		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

يُتبع

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخرجي

المدير التنفيذي
فيحدي رافعان

مدير الإدارة المالية

غالب زماري

تشكل الإيصالات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه الوثائق المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 30 سبتمبر 2015

31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
		المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
91.424.771	115.955.131	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
210.366.783	249.759.123	إجمالي المطالبات تحت التسوية
301.791.554	365.714.254	مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
6.807.430	10.442.867	ذمم دائنة
41.139.591	39.381.831	9 ارصدة معيدي تأمين دائنة
9.121.665	13.448.320	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
13.381.305	13.085.419	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
15.050.745	10.212.503	مطلوب الى عمليات المساهمين
6.853.698	6.968.085	مكافأة نهاية الخدمة
394.145.988	459.253.279	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
14.287.679	15.422.402	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
408.433.667	474.675.681	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
6.743.918	292.898	9 مطلوب الى جهات ذات علاقة
3.944.349	1.349.144	مطلوب الى عمليات التأمين
2.016.158	1.777.596	12 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
9.769.695	11.402.210	مخصص زكاة وضريبة دخل
22.474.120	14.821.848	مجموع مطلوبات المساهمين
100.000.000	100.000.000	11 حقوق المساهمين
21.525.671	22.829.797	رأس المال
65.438.040	67.044.965	إحتياطي نظامي
186.963.711	189.874.762	ارباح مستتقاه
209.437.831	204.696.610	مجموع حقوق المساهمين
617.871.498	679.372.291	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين

العضو المستلم
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيحاء راغافان

مدير الإدارة المالية

غالب إماري

تشكلت الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2015

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
190.642.391	212.305.152	42.529.790	48.718.517	9
102.467.454)	(105.918.319)	(27.113.476)	(26.241.157)	9
(6.038.857)	(4.270.904)	(1.307.447)	(1.416.803)	
82.136.080	102.115.929	14.108.867	21.060.557	
(11.427.363)	(17.751.199)	10.103.028	881.819.	
70.708.717	84.364.730	24.211.895	27.942.376	
(78.976.021)	(68.017.978)	(20.446.623)	(17.930.565)	
37.480.338	34.819.760	10.031.150	8.438.567	
371.484	(17.725.875)	(2.689.012)	(8.933.490)	
(41.124.199)	(50.924.093)	(13.104.485)	(18.425.488)	
(15.931.284)	(17.166.407)	(5.426.191)	(6.039.301)	
16.690.670	20.430.790	4.124.960	7.494.261	
(1.409.968)	(1.256.920)	(309.193)	(311.819)	
28.933.936	35.448.100	9.496.986	10.660.029	
(18.227.105)	(18.495.723)	(6.011.458)	(5.930.856)	9
(5.983.103)	(6.119.518)	(1.916.797)	(1.726.978)	
558.117	614.274	89.179	187.668	
(234.624)	(259.871)	(113.434)	(131.474)	
66.110	159.964	33.900	37.750	
5.113.331	11.347.226	1.578.376	3.096.139	
(4.601.998)	(10.212.503)	(1.420.538)	(2.786.524)	
511.333	1.134.723	157.838	309.615	

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير التنفيذي
سبحان رافعان

مدير الادارة المالية
عالم زماري

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2015

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	إيضاح
(بالريالات السعودية)				
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
4.601.998	10.212.503	1.420.538	2.786.524	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
811.357	701.327	98.363	186.459	إيراد عمولات خاصة
3.716.782	831.414	3.716.782	-	ربح محقق من استثمارات بغرض المتاجرة
(304.370)	(2.887.804)	(18.789)	(2.962.096)	خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
-	424.903	-	-	إيرادات توزيعات أرباح
-	70.256	-	34.218	إيرادات أخرى
8.825.767	9.352.599	5.216.894	45.105	
(2.675.354)	(2.831.970)	(796.385)	(792.960)	9 مصاريف عمومية وإدارية
6.150.413	6.520.629	4.420.509	(747.855)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
(3.224.873)	(3.609.578)	(1.244.092)	(1.015.564)	مخصص زكاة وضريبة الدخل
2.925.540	2.911.051	3.176.417	(1.763.419)	مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
0.62	0.65	0.44	(0.07)	15 (خسارة) / ربحية السهم للفترة
10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	11 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

العضو المنتدب

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير التنفيذي

فيحامي زحافان



مدير الإدارة المالية

غالب زماري



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

المجموع	الارياح مستبقاه (بالريالات السعودية)	الإحتياطي نظامي	رأس المال	
174.061.666	55.678.189	18.383.477	100.000.000	الرصيد في 1 يناير 2014 (مدققة)
6.150.413	6.150.413	-	-	صافي دخل الفترة
(3.224.873)	(3.224.873)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(1.230.083)	1.230.083	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
176.987.206	57.373.646	19.613.560	100.000.000	الرصيد في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)
186.963.711	65.438.040	21.525.671	100.000.000	الرصيد في 1 يناير 2015 (مدققة)
6.520.629	6.520.629	-	-	صافي دخل الفترة
(3.609.578)	(3.609.578)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(1.304.126)	1.304.126	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
189.874.762	67.044.965	22.829.797	100.000.000	الرصيد في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی



المدير التنفيذي
فيجاي واغلافان



مدير الإدارة المالية

غالب (ماري)


تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

فترة التسعة اشهر المنتهية 30 سبتمبر 2014	فترة التسعة اشهر المنتهية 30 سبتمبر 2015	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
511.333	1.134.723	الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات على:
954.911	848.522	الإستهلاك والإطفاء
886.869	979.958	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
234.624	259.871	الخسارة غير المحققة من استثمارات بغرض المتاجرة
(8.000)	-	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
2.579.737	3.223.074	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(19.673.588)	(3.885.214)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(6.649.586)	(6.779.161)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(74.751.136)	(21.666.465)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(2.026.537)	(4.085.264)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(2.057.998)	(1.799.695)	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
767.618	(15.124)	مطلوب من جهات ذات علاقة
406.583	2.595.205	مطلوب من عمليات المساهمين
(2.751.064)	3.635.437	ذمم دائنة
25.221.232	(1.757.760)	ارصدة معيدي تأمين دائنة
3.641.247	4.326.655	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
18.076.949	24.530.360	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
74.379.652	39.392.340	إجمالي مطالبات تحت التسوية
1.175.493	(295.886)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(13.265.491)	(4.838.242)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
5.073.111	32.580.260	النقد الناتج من العمليات
(60.439)	(865.571)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
5.012.672	31.714.689	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

يُتبع

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيحامي كزغافان

مدير الإدارة المالية

غالب زماري

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تكملة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

فترة التسعة اشهر المنتهية 30 سبتمبر 2014	فترة التسعة اشهر المنتهية 30 سبتمبر 2015	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		الأنشطة الاستثمارية
(92.152)	-	ودائع لاجل
(19.536.346)	(11.254.249)	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(687.978)	(407.759)	شراء ممتلكات ومعدات
8.000	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(20.308.476)	(11.662.008)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(15.295.804)	20.052.681	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
71.758.756	79.196.235	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
56.462.952	99.248.916	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير التنفيذي
فيحاي المغلفان



مدير الادارة المالية
غالب زماري



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)
6.150.413	6.520.629	الأنشطة التشغيلية
(3.716.782)	(831.414)	صافي دخل الفترة
304.370	2.887.804	التعديلات على :
2.738.001	8.577.019	ربح محقق من استثمارات بغرض المتاجرة
		خسائر غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
(170.258)	(31.799)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
13.265.491	4.838.242	المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
(406.583)	(2.595.205)	المطلوب من عمليات التأمين
(5.802.545)	(6.451.020)	المطلوب الى عمليات التأمين
(2.475.378)	(238.562)	المطلوب الى جهات ذات علاقة
7.148.728	4.098.675	المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
(2.029.777)	(1.977.063)	النقد من العمليات
5.118.951	2.121.612	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
500.000	-	الأنشطة الاستثمارية
(40.943.842)	(39.724.005)	استثمار متاح للبيع
19.316.782	13.331.414	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(21.127.060)	(26.392.591)	المتحصل من بيع استثمارات بغرض المتاجرة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(16.008.109)	(24.270.979)	النقص في النقد وما في حكمه
128.337.663	113.223.800	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
112.329.554	88.952.821	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	418.096	معاملة غير نقدية:
		تحويل العائدات المستحقة إلى الوديعة النظامية

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيالي راخان

مدير الإدارة المالية
غالب زمري

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

1 - التنظيم والعمليات الرئيسية

ان شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم 2050066029 وتاريخ 28 رجب 1430هـ الموافق (21 يوليو 2009م) والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم 2051043431 تاريخ 9 شعبان 1431هـ (الموافق 21 يوليو 2010) والصادر في الخبر بالمملكة العربية السعودية. رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/6 بتاريخ 18 رمضان 1427هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006)، وقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006).

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 21 ذي الحجة 1430هـ (الموافق 8 ديسمبر 2009)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

يقع المقر الرئيسي لأعمال الشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

2 - إتفاقية شراء الاصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في 1 فبراير 2010م. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 22 مايو 2010 على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب الى 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 1 يناير 2009 بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام 2012.

3 - أساس عرض القوائم المالية

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - الخاص بالتقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2014. 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.

وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تلمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

4 - 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتنقيحات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 19	برامج منافع الموظفين المحددة: مساهمات الموظفين
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 32	مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 36	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية

دورة التحسينات السنوية 2010 - 2012

إن هذه التحسينات فعالة من تاريخ 1 يوليو 2014 وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 2	المدفوعات السهمية
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 8	القطاعات التشغيلية
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 16 و رقم 38	الممتلكات والمصانع والمعدات والأصول الغير ملموسة
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم 24	الافصاحات عن الجهات ذات العلاقة

دورة التحسينات السنوية 2011 - 2013

إن هذه التحسينات فعالة من تاريخ 1 يوليو 2014 وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 13	قياس القيمة العادلة

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة، والتي ستكون سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 و 1 يناير 2017، على التوالي:

المعيار	الوصف
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 9	الأدوات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم 15	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تنطبق على الشركة، لم يكن لها تأثيراً هاماً على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

5- استخدام التقديرات في اعداد 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 المفصّل عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتوفّر 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.

6- النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	20.292	63.189	نقد بالصندوق
2.317.388	3.002.723	8.102.848	15.756.390	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
110.906.412	85.950.098	71.073.095	83.429.337	- حسابات ودائع
113.223.800	88.952.821	79.196.235	99.248.916	

ان الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتحقق عائداً مالياً بنسبة تتراوح ما بين 0.45% إلى 0.74% (31 ديسمبر 2014: 0.7% إلى 1%).

7- أقساط وأرصدة التأمين المدينة

31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
73.708.380	83.110.196	أقساط تأمين مدينة (إيضاح 9)
1.367.181	1.864.515	ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
32.725	138.307	ذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح 9)
75.108.286	85.113.018	
(7.341.880)	(13.461.398)	
67.766.406	71.651.620	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

8- الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء قامت بموجبها 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 تقييم تمت طبقاً لتوجيهات التقارير الناقدية للجهة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً لخطاب (ساما) المؤرخ في 10 نوفمبر 2008 ("الخطاب")، قدرت قيمة الشهرة المجمعة بمبلغ 43.77 مليون ريال سعودي. سيتم دفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وخلال الفترة، تم سداد مبلغ 6.5 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2014 : 5.8 مليون ريال سعودي) من قيمة الشهرة. تم عرض المبلغ المتبقي بقيمة 292,898 ريال سعودي كمبلغ مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح 9) بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات المساهمين.

9- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015		
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
857.040	942.010	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	جهات منتسبة
945.942	958.495	ايجارات	
3.228.039	3.294.425	مصاريف مطالبات	
1.038.000	1.003.500	مكافآت وبدلات ومصاريف حضور اجتماعات	مجلس الإدارة
51.332.543	28.399.310	أقساط إعادة تأمين مستدة	مساهمون
16.781.412	14.175.547	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
10.337.026	6.716.267	إيراد عمولات إعادة تأمين	

تتألف الأرصدة المطلوبة من / (الى) جهات ذات العلاقة مما يلي:

31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	طبيعة رصيد الحساب	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)		
208.761	96.013	اقساط تأمين مدينة (إيضاح 7)	جهات منتسبة
52.884	68.008	مطلوب من جهات ذات علاقة	
(6.743.918)	(292.898)	مطلوب الى جهات ذات علاقة (إيضاح 8)	
(1.038.000)	(1.003.500)	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مستحقة الدفع	مجلس الإدارة
(11.206.586)	(12.785.088)	رصيد إعادة تأمين دائن	مساهمون
32.725	138.307	ذم إعادة تأمين مدينة (إيضاح 7)	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

9- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة - (تتمة)

- 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 دائن بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات عمليات التأمين.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

كانت مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة على النحو التالي :

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
2.205.675	2.161.854	رواتب ومزايا
185.995	171.847	مكافأة نهاية الخدمة
<u>2.391.670</u>	<u>2.333.701</u>	

10- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية 10% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في ارباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

11 - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع 100 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2015 ويتألف من 10 مليون سهم (31 ديسمبر 2014: 100 مليون ريال سعودي ويتألف من 10 مليون سهم) قيمة السهم الواحد 10 ريال سعودي.

12- الالتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية

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

ب (الربوط الزكوية والضريبية

خلال الفترة الحالية، أصدرت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط النهائية للأعوام المنتهية في 31 ديسمبر 2009 إلى 2012 والتي طالبت فيها بالتزام زكوي وضريبي إضافي بقيمة 13.79 مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بالإعتراض على هذه الربوط وهي على ثقة في صدور حكم لصالح الشركة. وعليه، لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة أية مخصصات لهذه المبالغ.

لم تصدر مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربطين الزكويين والضريبيين عن عامي 2013 و2014.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

13- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن النتائج القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمن موجودات عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وأقساط وأرصدة التأمين المدبنة والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

ولا تتضمن المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب الى عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة والفائض المتراكم لعمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع (غير مدققة)	أخرى (غير مدققة)	الحوادث العامة (غير مدققة)	الطبي (غير مدققة)	المركبات (غير مدققة)	الهندسة (غير مدققة)	الممتلكات (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015
							عمليات التأمين
48.718.517	5.134.182	10.600.508	-	11.704.724	6.022.616	15.256.487	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(26.241.157)	(2.215.471)	(7.237.896)	-	(30.375)	(4.086.633)	(12.670.782)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(1.416.803)	(426.939)	(63.674)	-	(249.994)	118.334	(794.530)	أقساط تأمين فائض الخسارة
21.060.557	2.491.772	3.298.938	-	11.424.355	2.054.317	1.791.175	صافي أقساط التأمين المكتتبة
6.881.819	308.199	2.270.144	-	7.027.008	(1.004.678)	(1.718.854)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
27.942.376	2.799.971	5.569.082	-	18.451.363	1.049.639	72.321	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(17.930.565)	(1.025.093)	(305.627)	-	(6.986.654)	(3.613.455)	(5.999.736)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
8.438.567	504.047	7.980	-	-	2.491.448	5.435.092	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(8.933.490)	(1.634.380)	192.193	240.839	(3.490.271)	220.095	(4.461.966)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(18.425.488)	(2.155.426)	(105.454)	240.839	(10.476.925)	(901.912)	(5.026.610)	صافي المطالبات المتكدة
(6.039.301)	(707.330)	(989.024)	-	(1.802.625)	(516.944)	(2.023.378)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
7.494.261	950.068	618.021	-	17.194	1.069.349	4.839.629	إيراد عمولات إعادة تأمين
10.971.848	887.283	5.092.625	240.839	6.189.007	700.132	(2.138.038)	
(311.819)							مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
10.660.029							صافي نتائج الاكتتاب
(5.930.856)							مصاريف عبومية إدارية غير مصنفة
(1.726.978)							مخصص ديون متكوك في تحصيلها غير مصنف
187.668							إيراد عمولات خاصة غير مصنفة
(131.474)							خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
37.750							غير مصنفة
3.096.139							إيرادات أخرى غير مصنفة
							صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

30 سبتمبر 2015

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)							
							عمليات التأمين
212.305.152	19.193.586	31.656.466	-	62.364.382	19.677.969	79.412.749	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(105.918.319)	(9.483.674)	(11.758.232)	-	(836.320)	(12.961.600)	(70.878.493)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(4.270.904)	(1.301.314)	(377.343)	-	(563.663)	(557.860)	(1.470.724)	أقساط تأمين فائض الخسارة
102.115.929	8.408.598	19.520.891	-	60.964.399	6.158.509	7.063.532	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(.751.199)	(643.188)	(2.421.595)	7.307	(11.271.195)	(1.487.455)	(1.935.073)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
84.364.730	7.765.410	17.099.296	7.307	49.693.204	4.671.054	5.128.459	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(68.017.978)	(6.671.282)	(1.064.505)	(188.071)	(22.873.554)	(7.403.470)	(29.817.096)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
34.819.760	5.076.440	195.905	94.036	299.555	3.902.475	25.251.349	حصمة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(17.725.875)	(2.367.007)	(742.362)	317.050	(5.588.236)	2.438.758	(11.784.078)	التغير في المطالبات تحت التغطية ، صافي
(50.924.093)	(3.961.849)	(1.610.962)	223.015	(28.162.235)	(1.062.237)	(16.349.825)	صافي المطالبات المكتتبة
(17.166.407)	(2.157.717)	(2.704.068)	(730)	(4.914.472)	(1.647.556)	(5.741.864)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
20.430.790	2.934.202	1.557.794	-	50.826	3.030.778	12.857.190	إيراد عمولات إعادة تأمين
36.705.020	4.580.046	14.342.060	229.592	16.667.323	4.992.039	(4.106.040)	
(1.256.920)							مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
35.448.100							صافي نتائج الاكتتاب
(10.495.723)							مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(6.119.518)							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنف
614.274							إيراد عمولات خاصة غير مصنفة
(259.871)							خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
159.964							غير مصنفة
11.347.226							إيرادات أخرى غير مصنفة
							صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)

كما في 30 سبتمبر 2015

موجودات عمليات التأمين

63.279.831	2.530.633	8.980.730	-	227.550	17.155.252	34.385.666	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
193.043.358	5.134.817	2.013.272	13.696	335.216	18.912.570	166.633.787	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
10.304.332	777.247	1.830.940	-	2.601.253	1.789.606	3.305.286	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
208.048.160							موجودات غير مصنفة
<u>474.675.681</u>							

المطلوبات والفاوض المتراكم لعمليات التأمين

115.955.131	5.353.767	18.742.419	-	26.660.293	24.095.518	41.103.134	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
249.759.123	8.573.217	5.522.487	26.833	19.919.189	21.972.986	193.744.411	إجمالي مطالبات تحت التسوية
13.448.320	690.522	1.356.070	-	19.307	4.573.978	6.808.443	إيراد عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
95.513.107							مطلوبات عمليات تأمين غير مصنفة وفاوض متراكم غير مصنف
<u>474.675.681</u>							

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

الممتلكات (غير مدققة)	الهندسة (غير مدققة)	المركبات (غير مدققة)	الطبي (غير مدققة)	الحوادث العامة (غير مدققة)	أخرى (غير مدققة)	المجموع (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014
							عمليات التأمين
17,347,142	7,591,262	7,981,009	(1,134,388)	5,440,544	5,304,221	42,529,790	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(13,641,522)	(4,394,847)	(22,447)	315,366	(6,126,098)	(3,243,928)	(27,113,476)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(369,390)	(369,389)	(133,137)	-	(133,137)	(302,394)	(1,307,447)	أقساط تأمين فائض الخسارة
3,336,230	2,827,026	7,825,425	(819,022)	(818,691)	1,757,899	14,108,867	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(358,828)	(1,908,709)	5,162,196	1,204,240	5,807,782	196,347	10,103,028	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
2,977,402	918,317	12,987,621	385,218	4,989,091	1,954,246	24,211,895	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(11,878,649)	(231,610)	(6,042,926)	(286,124)	(662,917)	(1,344,397)	(20,446,623)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
8,774,130	(20,206)	-	143,162	554,024	580,040	10,031,150	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(530,456)	(788,849)	(1,470,506)	407,289	(207,133)	(99,357)	(2,689,012)	التغير في المطالبات تحت التصوية ، صافي
(3,634,975)	(1,040,665)	(7,513,432)	264,327	(316,026)	(863,714)	(13,104,485)	صافي المطالبات المتكيدة
(2,009,116)	(745,512)	(1,249,046)	(47,163)	(814,270)	(561,084)	(5,426,191)	تكاليف اكتتاب وتائق التأمين
1,112,445	1,572,836	12,232	-	642,639	784,808	4,124,960	إيراد عمولات إعادة تأمين
(1,554,244)	704,976	4,237,375	602,382	4,501,434	1,314,256	9,806,179	مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
						(9,091,93)	صافي نتائج الاكتتاب
						9,496,986	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
						(6,011,458)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
						(1,916,797)	مصنفة
						89,179	إيراد عمولات خاصة غير مصنفة
						(113,434)	خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة غير مصنفة
						33,900	إيرادات أخرى غير مصنفة
						1,578,376	صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطلي	المركبات	الهندسة	التملكات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	30 سبتمبر 2014
(بالريالات السعودية)							
							عمليات التأمين
190.642.391	17.665.474	25.802.524	814.067	46.935.053	27.158.034	72.267.239	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(102.467.454)	(10.307.387)	(11.545.670)	(318.695)	(474.375)	(19.319.593)	(60.501.734)	أقساط إعادة التأمين المسندة
88.174.937	(2.143.352)	(473.625)	-	(473.625)	(1.474.127)	(1.474.128)	أقساط تأمين فائض الخسارة
82.136.080	5.214.735	13.783.229	495.372	45.987.053	6.364.314	10.291.377	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(11.427.363)	106.354	(1.775.563)	1.385.668	(6.555.042)	(1.758.318)	(2.830.462)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
70.708.717	5.321.089	12.007.666	1.881.040	39.432.011	4.605.996	7.460.915	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(78.976.021)	(7.144.268)	(1.696.623)	(1.663.653)	(27.039.668)	(4.631.713)	(36.800.096)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
37.480.338	3.415.161	1.064.506	831.927	549.390	2.305.502	29.313.852	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
371.484	1.007.023	(16.638)	319.417	(432.338)	(789.181)	283.201	التغير في المطالبات تحت التصويب ، صافي
(41.124.199)	(2.722.084)	(648.755)	(512.309)	(26.922.616)	(3.115.392)	(7.203.043)	صافي المطالبات المتكيدة
(15.931.284)	(1.893.004)	(2.331.991)	(134.898)	(3.837.073)	(2.105.376)	(5.628.942)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
16.690.670	2.318.512	1.648.568	(9.547)	15.755	4.023.462	8.693.920	إيراد عمولات إعادة تأمين
30.343.904	3.024.513	10.675.488	1.224.286	8.688.077	3.408.690	3.322.850	مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
(109.968)							صافي نتائج الاكتتاب
28.933.936							مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(18.227.105)							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
(5.983.103)							إيراد عمولات خاصة غير مصنفة
558.117							خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
(234.624)							غير مصنفة
66.110							إيرادات أخرى غير مصنفة
5.113.331							صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الطبي	الحوادث العامة	أخرى	المجموع	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
							كما في 31 ديسمبر 2014
							موجودات عمليات التأمين
28.784.210	15.096.828	10.994	-	8.840.014	3.768.624	56.500.670	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
152.816.453	10.305.913	776.027	330.194	2.518.279	4.630.027	171.376.893	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1.462.444	1.400.084	1.347.941	730	1.234.831	773.038	6.219.068	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<u>174.337.036</u>							موجودات غير مصنفة
<u>408.433.667</u>							
							المطلوبات والفاوض المتراكم لعمليات التأمين
33.566.605	20.549.639	15.172.542	7.307	16.180.108	5.948.570	91.424.771	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
168.142.999	15.805.087	14.771.764	660.381	5.285.132	5.701.420	210.366.783	إجمالي مطالبات تحت التسوية
3.422.515	3.479.664	1.755	-	1.103.230	1.114.501	9.121.665	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>97.520.448</u>							مطلوبات عمليات تأمين غير مصنفة وفاوض
<u>408.433.667</u>							متراكم غير مصنف

القطاعات الجغرافية

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

وقد قرر مجلس الإدارة في عام 2014 التقدم بطلب الى 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 13 يناير 2015 (الموافق 22 ربيع الأول 1436هـ)، تسلمت الشركة الموافقة على الغاء الترخيص. غير أنه ونظرا لكون أنشطة التأمين الصحي غير هامة بالنسبة لعمليات الشركة، فإنه لم يفصح عنها كعمليات متوقعة في قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

14- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر الخروج). تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المناجزة والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة التأمين المدبنة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من المساهمين والموجودات الأخرى، وتتألف المطالبات المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب الى جهات ذات علاقة والمطلوب الى المساهمين والمطلوبات الأخرى.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

أ) إن الاستثمارات مصنفة على النحو التالي :

31 ديسمبر 2014		30 سبتمبر 2015		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
24.957.571	19.238.589	49.293.772	30.232.967	استثمارات محتفظ بها بغرض المناجزة
1.932.078	-	1.932.078	-	استثمارات متاحة للبيع
26.889.649	19.238.589	51.225.850	30.232.967	

ب) فيما يلي تحليل بالاستثمار حسب الفئة :

31 ديسمبر 2014		30 سبتمبر 2015		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
24.957.571	19.238.589	49.293.772	30.232.967	مدرجة
1.932.078	-	1.932.078	-	غير مدرجة
26.889.649	19.238.589	51.225.850	30.232.967	

ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
(بالريالات السعودية)		
1.932.078	1.932.078	أسهم عادية
44.196.160	79.526.739	صكوك وسندات
46.128.238	81.458.817	

يتضمن الاستثمار في الأسهم العادية حصصاً في رأسمال شركة نجم لخدمات التأمين.

وتسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها 1.932.078 ريال سعودي (31 ديسمبر 2014: 1.932.078 ريال سعودي) حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة موثوقة. ونظراً لأن جميع هذه الاستثمارات غير مدرجة في السوق المالية، فلا يمكن تحديد تقدير للقيمة العادلة بدرجة معقولة إلا عند بيع كل استثمار على حدة.

وقد أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع بغرض تقييم وجود انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. وبناءً على المعلومات المحددة، ارتأت الإدارة بأنه لا داعي لانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

14- القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

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

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

30 سبتمبر 2015

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
79.526.739	-	-	79.526.739
79.526.739	-	-	79.526.739

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

31 ديسمبر 2014

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
44.196.160	-	-	44.196.160
44.196.160	-	-	44.196.160

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

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

15- (خسارة) / ربحية السهم للفترة

يتم احتساب (خسارة) / ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي (خسارة) / دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

16- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ 15 أكتوبر 2015م الموافق 2 محرم 1437هـ.