

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

الصفحة	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
٢٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولي الموجزة المرفقة لشركة إيس العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين ودخل عمليات المساهمين الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات 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 من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" وقُدمت لنا مع كافة المعلومات والتفسيرات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل؛ وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

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

لفت انتباه:

لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تُعد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

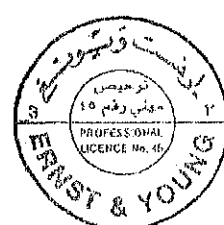
عن PKF البسام والنهر
المحاسبون المتحالون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



عن إرنست ويونغ

عبد العزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



١٥ محرم ١٤٣٨ هـ
١٦ أكتوبر ٢٠١٦ م

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأوليَّة الموجزة
كما في 30 سبتمبر 2016م

31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
أصول عمليات التأمين		
101.215.791	94.535.188	6 نقد وما في حكمه
29.965.660	30.209.516	14 استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
67.769.136	59.304.982	7 أقساط وأرصدة تأمين مدينة
64.044.658	47.592.707	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
181.926.859	88.246.964	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
7.195.229	7.892.626	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
2.806.783	5.872.715	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
96.347	58.504	9 مطلوب من جهات ذات علاقة
2.352.496	1.977.576	مطلوب من عمليات المساهمين
1.214.865	914.370	ممتلكات ومعدات
903.462	567.656	أصول غير ملموسة
459.491.286	337.172.804	مجموع أصول عمليات التأمين
أصول المساهمين		
88.371.217	104.076.018	6 نقد وما في حكمه
49.599.731	47.642.483	14 استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
1.932.078	1.932.078	14 استثمارات متاحة للبيع
218.822	462.654	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
19.207.719	25.729.574	مطلوب من عمليات التأمين
43.774.750	43.774.750	8 شهرة
10.000.000	10.000.000	10 وديعة نظامية
436.657	551.628	عمولة وديعة نظامية
213.540.974	234.169.185	مجموع أصول المساهمين
673.032.260	571.341.989	مجموع الأصول



"يتبع"

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيحاء رافعان

مدير الإدارة المالية
غالب زماري

تشكّل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 30 سبتمبر 2016م

31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	
(مدققة)		
102.398.373	91.537.248	مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
768.039	768.039	مطلوبات عمليات التأمين:
1.863.123	2.603.204	المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
709.340	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
-	14.656	احتياطي الكوارث
239.367.235	141.411.651	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
345.106.110	236.334.798	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
		احتياطي عدم كفاية البيانات
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
6.717.768	8.466.315	ذمم دائنة
40.663.931	17.857.318	أرصدة إعادة تأمين دائنة
11.015.496	9.621.954	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
13.234.459	13.243.122	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
19.207.719	25.729.574	مطلوب إلى عمليات المساهمين
7.123.933	8.096.718	مكافآت نهاية الخدمة
443.069.416	319.349.799	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
16.421.870	17.823.005	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
459.491.286	337.172.804	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
292.898	-	مطلوبات وحقوق المساهمين
2.352.496	1.977.576	مطلوبات المساهمين
1.762.000	1.512.000	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
436.657	551.628	مطلوب إلى عمليات التأمين
12.613.640	15.130.040	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
17.457.691	19.171.244	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
		مخصص زكاة وضريبة دخل
		مجموع مطلوبات المساهمين
100.000.000	100.000.000	حقوق المساهمين
24.313.787	29.003.879	رأس المال
71.769.496	85.994.062	احتياطي نظامي
196.083.283	214.997.941	أرباح مستبقة
213.540.974	234.169.185	مجموع حقوق المساهمين
673.032.260	571.341.989	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين

9



11

المدير التنفيذي
فيجاي راغوان

مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
التأمين ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين

مدير الإدارة المالية
غالب زماري

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات				
212.305.152	175.807.246	48.718.517	41.639.139	9 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(105.918.319)	(77.953.827)	(26.241.157)	(23.040.734)	9 ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(4.270.904)	(4.380.832)	(1.416.803)	(1.453.943)	أقساط تأمين فائض الخسارة
102.115.929	93.472.587	21.060.557	17.144.462	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(15.792.471)	(5.590.826)	8.840.547	12.481.892	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
(1.958.728)	(740.081)	(1.958.728)	(345.140)	التغيرات في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
84.364.730	87.141.680	27.942.376	29.281.214	صافي أقساط التأمين المكتسبة
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
(68.017.978)	(125.217.765)	(17.930.565)	(27.914.980)	9 إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
34.819.760	79.238.698	8.438.567	16.586.613	9 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(19.075.800)	4.275.689	(10.283.415)	(3.919.616)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
149.925	709.340	149.925	771.055	التغيرات في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
-	(14.656)	-	-	التغيرات في احتياطي عدم كفاية البيانات
1.200.000	-	1.200.000	-	التغيرات في احتياطي الكوارث
(50.924.093)	(41.008.694)	(18.425.488)	(14.476.928)	صافي المطالبات المكتتبة
(17.166.407)	(16.948.755)	(6.039.301)	(5.698.920)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
20.430.790	18.411.240	7.494.261	6.091.864	9 إيراد عموماً إعادة تأمين
(1.256.920)	(1.332.970)	(311.819)	(318.442)	مصاريف اكتتاب أخرى
35.448.100	46.262.501	10.660.029	14.878.788	صافي نتائج الاكتتاب
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي				
(18.495.723)	(18.258.111)	(5.930.856)	(5.826.011)	9 مصاريف عمومية وإدارية
(6.119.518)	(3.960.481)	(1.726.978)	919.740	عكس قيد مخصص / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
614.274	2.016.708	187.668	678.805	إيراد فائدة
(259.871)	(127.812)	(131.474)	(28.024)	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	7.240	-	-	أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
159.964	2.648.371	37.750	1.102.590	إيرادات أخرى
11.347.226	28.588.416	3.096.139	11.725.888	صافي الفائض من عمليات التأمين
(10.212.503)	(25.729.574)	(2.786.524)	(10.553.299)	فائض عمليات التأمين المحوّل لدخل المساهمين الشامل
1.134.723	2.858.842	309.615	1.172.569	صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فهد بن عاتق

مدير الإدارة المالية
غالب زماري

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأوليَّة الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	إيضاح
(باليات السعوديه)	(باليات السعوديه)	(باليات السعوديه)	(باليات السعوديه)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
10.212.503	25.729.574	2.786.524	10.553.299	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
701.327	2.367.625	186.459	876.834	إيراد فائدة
(2.887.804)	(2.439.402)	(2.962.096)	(1.482.959)	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
831.414	9.392	-	-	أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
424.903	646.203	-	471.893	إيرادات توزيعات أرباح
70.256	-	34.218	-	إيرادات أخرى
9.352.599	26.313.392	45.105	10.419.067	
(2.831.970)	(2.862.932)	(792.960)	(953.504)	مصاريف عمومية وإدارية
6.520.629	23.450.460	(747.855)	9.465.563	صافي دخل / (خسارة) الفترة
				بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين
(3.609.578)	(4.535.802)	(1.015.564)	(1.893.655)	مخصص زكاة وضريبة دخل
2.911.051	18.914.658	(1.763.419)	7.571.908	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة
0.65	2.34	(0.07)	0.95	15 ربحية / (خسارة) 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 الخويجي

المدير التنفيذي
فهد بن راجح

مدير الادارة المالية
غالب زمري

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

المجموع	الأرباح المبقة (بالريالات السعودية)	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
186.963.711	65.438.040	21.525.671	100.000.000	31 ديسمبر 2014 (مدقق)
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 الاحتياطي النظامي
189.874.762	67.044.965	22.829.797	100.000.000	30 سبتمبر 2015 (غير مدقق)
196.083.283	71.769.496	24.313.787	100.000.000	31 ديسمبر 2015 (مدقق)
23.450.460	23.450.460	-	-	صافي دخل الفترة
(4.535.802)	(4.535.802)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(4.690.092)	4.690.092	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
214.997.941	85.994.062	29.003.879	100.000.000	30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
عبد الله راغافان

مدير الإدارة المالية
غالب زهاري



شركة إيس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
1.134.723	2.858.842	الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات على:
848.522	685.143	الاستهلاك والإطفاء
979.958	1.114.649	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
259.871	127.812	الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	(7.240)	الأرباح المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
3.223.074	4.779.206	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(3.885.214)	8.464.154	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(6.779.161)	16.451.951	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(21.666.465)	93.679.895	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(4.085.264)	(697.397)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(1.799.695)	(3.065.932)	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(15.124)	37.843	مطلوب من جهات ذات علاقة
2.595.205	374.920	مطلوب من عمليات المساهمين
3.635.437	1.748.547	نم دائلة
(1.757.760)	(22.806.613)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
4.326.655	(1.393.542)	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
1.958.728	740.081	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
1.349.925	(709.340)	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
-	14.656	احتياطي عدم كفاية البيانات
22.571.632	(10.861.125)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
38.042.415	(97.955.584)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(295.886)	8.663	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(4.838.242)	6.521.855	مطلوب إلى عمليات المساهمين
32.580.260	(4.667.762)	النقد (المستخدم في) / من العمليات
-	(1.457.707)	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي وثائق تأمين
(865.571)	(141.864)	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
31.714.689	(6.267.333)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

العضو المنتدب

عبدالعزیز عبدالکریم الخریجي

المدير التنفيذي

فيصل بن رافعان

مدير الادارة المالية

غالب زماري

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		الأنشطة الاستثمارية
(11.254.249)	(2.032.000)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	1.667.572	المتحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(407.759)	(48.842)	شراء ممتلكات ومعدات
(11.662.008)	(413.270)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
20.052.681	(6.680.603)	النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
79.196.235	101.215.791	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
99.248.916	94.535.188	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير التنفيذي
فيحاء راغافان



مدير الإدارة المالية
غالب زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
6.520.629	23.450.460	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		التعديلات على:
(831.414)	(9.392)	الأرباح المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
2.887.804	2.439.402	الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
8.577.019	25.880.470	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(31.799)	(243.832)	المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى
4.838.242	(6.521.855)	المطلوب من عمليات التأمين
(52.688)	(114.971)	عمولة الودیعة النظامية
(2.595.205)	(374.920)	المطلوب إلى عمليات التأمين
(6.451.020)	(292.898)	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
(238.562)	(250.000)	المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
52.688	114.971	عمولة الودیعة النظامية المستحقة الدفع
4.098.675	18.196.965	النقد من العمليات
(1.977.063)	(2.019.402)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
2.121.612	16.177.563	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(39.724.005)	(2.636.047)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
13.331.414	2.163.285	المتحصل من بيع استثمارات بغرض المتاجرة
(26.392.591)	(472.762)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(24.270.979)	15.704.801	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
113.223.800	88.371.217	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
88.952.821	104.076.018	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير التنفيذي
فهد بن رافعان

مدير الادارة المالية
غالب زماري

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

1 - التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة إيس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مُسجلة بتاريخ 28 رجب 1430 هـ (الموافق 21 يوليو 2009م) بموجب السجل التجاري رقم 2050066029 والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم 2051043431 بتاريخ 9 شعبان 1431 هـ (الموافق 21 يوليو 2010م) والصادر في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427 هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427 هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وقد تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ 21 ذي الحجة 1430 هـ (الموافق 8 ديسمبر 2009م).

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً للوائح التنفيذية للتأمين، تُوزع نسبة 90% من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين وتُوزع نسبة 10% على حاملي بوالص التأمين. وإذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز.

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

2 - اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في 1 فبراير 2010م. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة في 22 مايو 2010م على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين ش.م.ب. والشركة الدولية للتأمين ش.م.ب. إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الموجه إلى الشركة.

وقد قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين ش.م.ب. والشركة الدولية للتأمين ش.م.ب. اعتباراً من 1 يناير 2009م بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام 2012م.

3 - أساس عرض القوائم المالية

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية الأولية"، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2015م. وتتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المستحقة الاعترافية المتكررة التي تُعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

4 - السياسات المحاسبية الهامة

إنَّ السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتقارير المالية الدولية الجديدة وتفسيراتها الجديدة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل الشركة
لقد طبقت الشركة التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير القائمة التي أصدرتها لجنة المعايير المحاسبية الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 - المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على حصص في العمليات المشتركة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14	الحسابات النظامية الموجزة
معيار المحاسبة الدولي رقم 16 و معيار المحاسبة	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 و معيار المحاسبة الدولي رقم 38 - توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة
معيار المحاسبة الدولي رقم 27	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك
معيار المحاسبة الدولي رقم 1	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - مبادرة الإفصاح
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10	التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - تطبيق استثناءات توحيد القوائم المالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12	التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28
معيار المحاسبة الدولي رقم 28	التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5 و المعيار	التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 ومعيار المحاسبة	التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28
الدولي رقم 19 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34	التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28
معايير المحاسبة الدولية أرقام 16 و 41 و 20	التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة المنطبقة على الشركة تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول حتى تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، وتتضمن المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع بدرجة معقولة أن تطبقها الشركة في المستقبل. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

اعتباراً من الفترات التي تبدأ

في أو اللاحقة لهذا التاريخ

المعيار / التفسير	الوصف	1 يناير 2017
معيار المحاسبة الدولي رقم 12	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة	1 يناير 2017
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الأدوات المالية	1 يناير 2018
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	1 يناير 2018
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16	عقود الإيجار	1 يناير 2019

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدارة المخاطر

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية متنوعة: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار فائدة القيمة العادلة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات الخاصة بإدارة المخاطر المالية اللازمة في القوائم المالية السنوية؛ وعليه فإنه يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م. علماً بأن لا توجد تغييرات على قسم إدارة المخاطر ولا أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

5- استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصّل عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والإجراءات الحالية، فقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

6- النقد وما في حكمه

عمليّات التأمين		عمليّات المساهمين	
30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2015
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
نقد بالصندوق	44.598	15.000	-
نقد لدى البنوك			
- حسابات جارية	17.222.470	6.583.853	2.239.964
- حسابات ودائع	77.268.120	94.616.938	86.131.253
	94.535.188	101.215.791	88.371.217
		104.076.018	

إنّ الودائع مودعة لدى بنوك محلية وهي مسجلة بالريال السعودي حيث تبلغ تواريخ استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق عائداً مالياً بنسبة تتراوح ما بين 1.7% إلى 3.4% (31 ديسمبر 2015: 1.5% إلى 2.4%).

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

7- أقساط وأرصدة التأمين المدينة

30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2015	
(غير مدققة)	(مدققة)	(بالريالات السعودية)
68.738.596	73.895.681	أقساط تأمين مدينة (إيضاح 9)
1.902.436	1.037.363	نم مدينة مستحقة من شركات إعادة تأمين
42.723	263.519	نم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح 9)
9.135	-	نم مدينة مستحقة من شركات تأمين
70.692.890	75.196.563	
(11.387.908)	(7.427.427)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
59.304.982	67.769.136	

8- الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء قامت بموجبها بشراء عمليات أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة إيس العربية للتأمين ش. م. ب. والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. وقد احتسب سعر الشراء بناء على دراسة تقييمية أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير النافية للجهالة وتوجيهات التقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ووفقاً لخطاب (ساما) المؤرخ في 10 نوفمبر 2008م ("الخطاب")، قُدرت قيمة الشهرة المُجمّعة بمبلغ 43.77 مليون ريال سعودي، حيث سيتم دفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وخلال الفترة، سددت الشركة مبلغ 0.3 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015: 6.5 مليون ريال سعودي) من قيمة الشهرة.

9- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
جهات منتسبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	1,149,647	942,010
	إيجار	1,024,597	958,495
	مصاريف مطالبات	3,258,922	3,294,425
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات ومصاريف حضور اجتماعات	1,020,000	1,003,500
مساهمون	أقساط إعادة تأمين مسندة	20,482,085	28,399,310
	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	24,998,232	14,175,547
	إيراد عمولات إعادة تأمين	3,613,730	6,716,267

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

9- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

تتألف الأرصدة المستحقة من / (المستحقة إلى) جهات ذات العلاقة مما يلي:

31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	رصيد الحساب	الجهات ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)		
(مدققة)			
-	114.289	أقساط تأمين مدينة (إيضاح 7)	جهات منتسبة
96.347	58.504	مطلوب من جهات ذات علاقة	
(292.898)	-	مطلوب إلى جهات ذات علاقة	
(1.297.500)	(1.020.000)	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مستحقة	مجلس الإدارة
(8.394.502)	(9.829.493)	أرصدة إعادة تأمين دائنة	مساهمون
263.519	42.723	ذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح 7)	

- يظهر المطلوب من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن أصول 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.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

تتمثل مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة فيما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
2.161.854	2.433.301	رواتب ومزايا
171.847	189.934	مكافآت نهاية الخدمة
2.333.701	2.623.235	

10- الوديعة النظامية

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

ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" المذكورة بالتعميم المؤرخ في 1 مارس 2016م، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولة المستحقة عن الوديعة النظامية كما في 30 سبتمبر 2016م، كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

11 - رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع 100 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2016م ويتألف من 10 مليون سهم (31 ديسمبر 2015: 100 مليون ريال سعودي تتألف 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 العادي. إن إدارة الشركة ليست على علم بوجود أي دعاوى جوهرية مرفوعة من أو على الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

ب) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام 2015م الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في 31 ديسمبر 2009م حتى 2012م، وطالبت فيها بالتزام زكوي وضريبي إضافي بقيمة 13.79 مليون ريال سعودي، وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستكون في صالح الشركة؛ وعليه لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة أي مخصصات لهذه المبالغ.

ولم تصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية عن الأعوام من 2013م حتى 2015م.

وقد احتسبت الزكاة وضريبة الدخل بناءً على فهم الشركة وتفسيرها للأنظمة الزكوية والضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتواظب الهيئة العامة للزكاة والدخل على إصدار تعميمات بغية توضيح بعض الأنظمة الزكوية والضريبية التي تسري عادة على كافة السنوات المعلقة. وقد يختلف الالتزام الزكوي والضريبي الذي تحتسبه الشركة عن الالتزام الزكوي والضريبي الذي تُقدّره الهيئة العامة للزكاة والدخل عن الأعوام التي لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

13 - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاع التشغيلي بالنسبة لأنشطة الشركة وأصولها ومطلوباتها.

ولا تتضمن النتائج القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والربح غير المحقق من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.

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

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

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المركبات	الهندسة	الممتلكات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)						
41.639.139	3.053.845	12.347.909	8.973.704	5.464.107	11.799.574	عمليات التأمين
(23.040.734)	(1.530.566)	(7.848.324)	(30.375)	(4.129.057)	(9.502.412)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1.453.943)	(338.796)	(124.965)	(206.130)	(191.657)	(592.395)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
17.144.462	1.184.483	4.374.620	8.737.199	1.143.393	1.704.767	أقساط تأمين فائض الخسارة
12.481.892	1.320.410	1.173.265	9.952.692	543.671	(508.146)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(345.140)	-	-	-	(345.140)	-	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
29.281.214	2.504.893	5.547.885	18.689.891	1.341.924	1.196.621	التغيرات في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(27.914.980)	(1.825.099)	(324.548)	(9.303.129)	(4.031.539)	(12.430.665)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
16.586.613	1.463.400	191.200	-	3.531.958	11.400.055	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(3.919.616)	623.739	(1.075.747)	(4.542.245)	344.599	730.038	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
771.055	-	-	771.055	-	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(14.476.928)	262.040	(1.209.095)	(13.074.319)	(154.982)	(300.572)	التغيرات في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
(5.698.920)	(735.651)	(953.328)	(1.908.266)	(570.949)	(1.530.726)	صافي المطالبات المتكبدة
6.091.864	700.718	817.150	17.020	1.433.275	3.123.701	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(318.442)						إيراد عمولات إعادة تأمين
14.878.788						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
(5.826.011)						صافي نتائج الاكتتاب
919.740						مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
678.805						عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنف
(28.024)						إيراد فائدة غير مصنفة
1.102.590						خسائر غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة غير مصنفة
11.725.888						إيرادات أخرى غير مصنفة
						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م
13- المعلومات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية- (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المركبات	الهندسة	الممتلكات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	30 سبتمبر 2016
(بالريالات السعودية)						
175.807.246	16.727.708	29.914.841	64.533.752	16.430.057	48.200.888	عمليات التأمين
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(77.953.827)	(9.276.498)	(13.659.447)	(829.573)	(12.069.744)	(42.118.565)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(4.380.832)	(1.035.388)	(374.897)	(618.390)	(574.972)	(1.777.185)	أقساط تأمين فائض الخسارة
93.472.587	6.415.822	15.880.497	63.085.789	3.785.341	4.305.138	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(5.590.826)	1.201.311	189.158	(8.390.709)	1.621.662	(212.248)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
(740.081)	-	-	-	(740.081)	-	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
87.141.680	7.617.133	16.069.655	54.695.080	4.666.922	4.092.890	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(125.217.765)	(7.640.139)	(1.317.096)	(26.971.841)	(14.966.196)	(74.322.493)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
79.238.698	4.773.094	211.634	-	12.206.118	62.047.852	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
4.275.689	768.944	(2.926.043)	(6.492.056)	1.687.626	11.237.218	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
709.340	-	-	709.340	-	-	التغيرات في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
(14.656)	-	-	(14.656)	-	-	التغيرات في احتياطي عدم كفاية البيانات
(41.008.694)	(2.098.101)	(4.031.505)	(32.769.213)	(1.072.452)	(1.037.423)	صافي المطالبات المتكبدة
(16.948.755)	(1.999.537)	(2.856.589)	(5.548.497)	(1.906.648)	(4.637.484)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
18.411.240	2.059.308	2.202.502	50.838	4.164.995	9.933.597	إيرادات عمولات إعادة تأمين
(1.332.970)						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
46.262.501						صافي نتائج الاكتتاب
(18.258.111)						مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(3.960.481)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنف
2.016.708						إيرادات فائدة غير مصنفة
(127.812)						خسائر غير محققة من استثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة غير
7.240						أرباح محققة من استثمارات محفظ بها بغرض
2.648.371						إيرادات أخرى غير مصنفة
28.588.416						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	المجموع	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2016
(بالريالات السعودية)						
أصول عمليات التأمين						
22.709.437	13.097.347	225.261	9.465.874	2.094.788	47.592.707	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
67.466.206	16.258.249	389.732	365.630	3.767.147	88.246.964	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1.839.899	1.184.976	2.754.835	1.578.852	534.064	7.892.626	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
أصول عمليات تأمين غير مصنفة						
193.440.507						
337.172.804						
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين						
25.485.266	16.189.166	28.292.920	17.438.997	4.130.899	91.537.248	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
661.733	106.306	-	-	-	768.039	احتياطي كوارث
-	2.603.204	-	-	-	2.603.204	احتياطي مخاطر لم تسقط
-	-	14.656	-	-	14.656	احتياطي عدم كفاية البيانات
76.582.211	19.227.254	30.224.587	7.689.264	7.688.335	141.411.651	إجمالي مطالبات تحت التسوية
4.203.300	3.344.240	19.123	1.616.174	439.117	9.621.954	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات عمليات التأمين غير المصنفة والفائض المتراكم						
91.216.052						عمليات التأمين غير المصنف
337.172.804						

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م
13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

30 سبتمبر 2015

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
عمليات التأمين					
15.256.487	6.022.616	11.704.724	10.600.508	5.134.182	48.718.517
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
(12.670.782)	(4.086.633)	(30.375)	(7.237.896)	(2.215.471)	(26.241.157)
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة					
(794.530)	118.334	(249.994)	(63.674)	(426.939)	(1.416.803)
أقساط تأمين فائض الخسارة					
1.791.175	2.054.317	11.424.355	3.298.938	2.491.772	21.060.557
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
(109.421)	(655.383)	7.027.008	2.270.144	308.199	8.840.547
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي					
(1.609.433)	(349.295)	-	-	-	(1.958.728)
التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط					
72.321	1.049.639	18.451.363	5.569.082	2.799.971	27.942.376
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
(5.999.736)	(3.613.455)	(6.986.654)	(305.627)	(1.025.093)	(17.930.565)
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى					
5.435.092	2.491.448	-	7.980	504.047	8.438.567
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة					
(5.661.966)	220.095	(3.640.196)	192.193	(1.393.541)	(10.283.415)
التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي					
-	-	149.925	-	-	149.925
التغيرات في احتياطي مصاريف تسوية مطالبات					
1.200.000	-	-	-	-	1.200.000
التغيرات في احتياطي الكوارث					
(5.026.610)	901.912	10.476.925	(105.454)	(1.914.587)	(18.425.488)
صافي المطالبات المكتتبة					
(2.023.378)	(516.944)	(1.802.625)	(989.024)	(707.330)	(6.039.301)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين					
4.839.629	1.069.349	17.194	618.021	950.068	7.494.261
إيرادات عمولات إعادة تأمين					
مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة					
(311.819)					
صافي نتائج الاكتتاب					
10.660.029					
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة					
(5.930.856)					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنف					
(1.726.978)					
إيرادات فائدة غير مصنفة					
187.668					
خسائر غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة غير مصنفة					
(131.474)					
إيرادات أخرى غير مصنفة					
37.750					
صافي الفائض من عمليات التأمين					
3.096.139					

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المركبات	الهندسة	الممتلكات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	30 سبتمبر 2015
						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)	نقصا: 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
(15.792.471)	(635.881)	(2.421.595)	(11.271.195)	(1.138.160)	(325.640)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
(1.958.728)	-	-	-	(349.295)	(1.609.433)	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
84.364.730	7.772.717	17.099.296	49.693.204	4.671.054	5.128.459	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(68.017.978)	(6.859.353)	(1.064.505)	(22.873.554)	(7.403.470)	(29.817.096)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
34.819.760	5.170.476	195.905	299.555	3.902.475	25.251.349	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(19.075.800)	(2.049.957)	(742.362)	(5.738.161)	2.438.758	(12.984.078)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
149.925	-	-	149.925	-	-	التغيرات في احتياطي مصاريف تسوية مطالبات
1.200.000	-	-	-	-	1.200.000	التغيرات في احتياطي الكوارث
(50.924.093)	(3.738.834)	(1.610.962)	(28.162.235)	(1.062.237)	(16.349.825)	صافي المطالبات المتكبدة
(17.166.407)	(2.158.447)	(2.704.068)	(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	إيرادات عمولات إعادة تأمين
(1.256.920)						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
35.448.100						صافي نتائج الاكتتاب
(18.495.723)						مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(6.119.518)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنف
614.274						إيرادات فائدة غير مصنفة
(259.871)						خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة غير مصنفة
159.964						إيرادات أخرى غير مصنفة
11.347.226						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

13- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
كما في 31 ديسمبر 2015					
أصول عمليات التأمين					
35.007.733	17.173.055	17.348	9.778.462	2.068.060	64.044.658
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
151.755.059	24.273.683	301.857	245.097	5.351.163	181.926.859
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
1.614.890	1.509.934	1.843.487	1.577.918	649.000	7.195.229
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
أصول عمليات التأمين غير المصنفة					
					206.324.540
					459.491.286
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
37.571.314	21.886.536	19.694.298	17.940.743	5.305.482	102.398.373
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة					
661.733	106.306	-	-	-	768.039
احتياطي كوارث					
-	1.863.123	-	-	-	1.863.123
احتياطي مخاطر لم تسقط					
-	-	709.340	-	-	709.340
احتياطي مصارف تسوية مطالبات					
172.108.282	28.930.314	23.644.656	4.642.688	10.041.295	239.367.235
إجمالي مطالبات تحت التسوية					
5.002.626	4.114.963	2.122	1.325.402	570.383	11.015.496
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطلوبات عمليات التأمين غير المصنفة والفائض					
المتراكم لعمليات التأمين غير المصنف					
					103.369.680
					459.491.286

القطاعات الجغرافية

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

وفي عام 2014م، تقدّم مجلس الإدارة بطلب إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني (الجهات التنظيمية) لإلغاء ترخيص أنشطة التأمين الصحي وحصر رخصة التأمين الخاصة بالشركة على أنشطة التأمين العامة فقط. وبتاريخ 13 يناير 2015م (الموافق 22 ربيع الأول 1436هـ)، تسلّمت الشركة الموافقة على إلغاء الترخيص. ونظرًا لكون أنشطة التأمين الطبي غير هامة بالنسبة لحجم عمليات الشركة وعدم إصدار الشركة أي وثيقة تأمين طبي خلال الفترة، فقد قرّرت إدارة الشركة الإفصاح عن عمليات التأمين الطبي لفترة المقارنة ضمن بند "أخرى".

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

14- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. وتتضمن الأصول المالية للشركة النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة التأمين المدبنة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من المساهمين والأصول الأخرى، وتتألف المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب إلى جهات ذات علاقة والمطلوب إلى المساهمين والمطلوبات الأخرى.

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

أ) الاستثمارات مصنفة على النحو التالي:

30 سبتمبر 2016		31 ديسمبر 2015		استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة استثمارات متاحة للبيع
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	
30.209.516	47.642.483	29.965.660	49.599.731	
-	1.932.078	-	1.932.078	
30.209.516	49.574.561	29.965.660	51.531.809	

ب) فيما يلي تحليل بالاستثمار حسب الفئة:

30 سبتمبر 2016		31 ديسمبر 2015		مدرجة في السوق المالية غير مدرجة في السوق المالية
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	
30.209.516	47.642.483	29.965.660	49.599.731	
-	1.932.078	-	1.932.078	
30.209.516	49.574.561	29.965.660	51.531.809	

ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

30 سبتمبر 2016		31 ديسمبر 2015		أسهم عادية صكوك وسندات وأسهم حقوق ملكية
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	
77.851.999	1.932.078	79.565.391	1.932.078	
79.784.077		81.497.469		

يمثل الاستثمار في الأسهم العادية حصصاً في رأسمال شركة نجم لخدمات التأمين بالمملكة العربية السعودية. وجميع هذه الحصص هي استثمارات متاحة للبيع غير مدرجة في السوق المالية وتسجل بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها 1.932.078 ريال سعودي (31 ديسمبر 2015: 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 تقدير القيمة 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 معلومات محددة، ارتأت الإدارة بأنه لا داعي لانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

14- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وقد أجرت الشركة ترتيبات من خلال مؤسسة مالية داخل المملكة العربية السعودية للاستثمار في بعض الصكوك والسندات والأوراق المالية المتداولة في سوق مفتوحة نشطة بالدولار الأمريكي والريال السعودي، غير أن الإدارة تتنوي إعادة بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير؛ وعليه فقد صُنفت هذه الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

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 لأصول ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة على بيانات سوق قابلة للملاحظة.
المستوى الثالث: طرق تقييم فنية لم تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات سوق قابلة للملاحظة.

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

30 سبتمبر 2016			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
77.851.999	-	-	77.851.999
77.851.999	-	-	77.851.999
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة			
31 ديسمبر 2015			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
79.565.391	-	-	79.565.391
79.565.391	-	-	79.565.391
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة			

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

تسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها 1.932.078 ريال سعودي (31 ديسمبر 2015: 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.

15- (خسارة) / ربحية السهم للفترة

احتُسبت ربحية / (خسارة) السهم للفترة بتقسيم صافي دخل / (خسارة) 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 محرم 1438 هـ (الموافق 16 أكتوبر 2016م).

شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016م

17- أرقام المقارنة

أُعِيدَ تصنيف بعض أرقام الفترة الماضية بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.