

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

---

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي الفوزان والسدحان



تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى السادة/ مساهمي شركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التعاونية للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وقائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية وقائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية لفترة الثلاث أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ١٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعدُّ هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

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

### لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٢

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٥٤



٢٤ ربيع الأول ١٤٣٦هـ

(١٥ يناير ٢٠١٥م)



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٤٨٩,٦٢٥	٤٦,١٣٩		مستحق من عمليات المساهمين
٢٦٥,٨١٦	٢٧٣,٨٦٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		إستثمارات عقارية
٥,٣٧٧	٩,٥٥٨		إستثمارات في شركات زميلة
١,٩٦٨,١٢٤	٢,٨٦٩,٠٠٠	٤ (١)	إستثمارات متاحة للبيع
٣١٥,٢٢٨	٤٠٩,٩٨٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٦٣,٦٨٠	١٧٣,٦٣٣		تكاليف اكتتاب وثنائى مؤجلة
١,٦٩٩,٨٨٦	١,٢٠٠,٢٤٧	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٨٩,٣٢٨	٤٤٣,٩٤٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٠,٤٩٨	١,٥٧٧,٦٠٢	٣	ذمم مدينة، صافي
٧٩٢,٠٧٨	٧٠٠,٥٥٠		نقد وما يعادله
٧,٧٠٩,٥٠١	٧,٧١٤,٣٧٥		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٦٤,٠٤٨	٧٩,٨٤٣		استثمارات في شركات زميلة
١,٨٦٦,٩١٠	٢,٠٤٧,٥٥٥	٤ (٢)	استثمارات متاحة للبيع
٥,١٤٦	٥,٦٠٧		إيرادات استثمارات مستحقة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٩٨,٧٦٦	٢٠,٥٨٣		نقد وما يعادله
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٢٥٣,٥٨٨		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
٩,٩٤٤,٣٧١	٩,٩٦٧,٩٦٣		<b>مجموع الموجودات</b>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
<b>مطلوبات عمليات التأمين:</b>		
١,٢٨٨,٨٤٣	١,٣١٤,٣٨٦	مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٦٤٢	١٦,٣٤٠	إحتياطي عمليات التكافل
١١,٤١٠	١١,٢١١	إحتياطي العمليات غير المستمرة
٣,٠٩٤,١٢٧	٢,٦٦٢,٥٠١	٥ إجمالي مطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٥٠,٦٩٧	٤١,٥٥٤	دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٨٤٧,٣٨٩	٣,٢٩٠,٩٠٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢٤,٨٢٢	٣٢٥,٢٣٤	ذمم معيدي تأمين دائنة
٧,٦٣٠,٩٣٠	٧,٦٦٢,١٢٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
<b>فائض عمليات التأمين:</b>		
-	٤٦,٨٩٥	فائض متراكم
٧٨,٥٧١	٥,٣٥٤	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٧٠٩,٥٠١	٧,٧١٤,٣٧٥	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
<b>مطلوبات المساهمين:</b>		
٤٨٩,٦٢٥	٤٦,١٣٩	مستحق إلى عمليات التأمين
١,١٢٧	١,٤٣٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,١٥١	٥,٠١٤	توزيعات أرباح مستحقة
٩٨,٣٩٩	١٢٤,٦٢٦	زكاة
٥٩٤,٣٠٢	١٧٧,٢١٣	مجموع مطلوبات المساهمين
<b>حقوق المساهمين:</b>		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦ رأس المال
٦٥١,٧٥٦	٧٦٣,٧٧٩	٩ إحتياطي نظامي
٢٨٨,١٨٣	١٦٣,٨٧٤	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٩٩,٣٧١)	١٤٨,٧٢٢	أرباح مبقاه (خسائر متراكمة)
١,٦٤٠,٥٦٨	٢,٠٧٦,٣٧٥	مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٣٤,٨٧٠	٢,٢٥٣,٥٨٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٩٤٤,٣٧١	٩,٩٦٧,٩٦٣	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٥,٦٠٤,٩٩٣ (٩٦٣,٥١٧)	٦,٢٠٧,٦٠٩ (٩١٤,٦٠٢)	١,٥٥٤,٤٨١ (١٥٦,٤٠٥)	١,٨٦٢,٠٢٨ (١١٩,٤٦١)	<b>الإيرادات</b> إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
٤,٦٤١,٤٧٦ ٨٦,٨٧٣	٥,٢٩٣,٠٠٧ (٤٨٨,٨٩٩)	١,٣٩٨,٠٧٦ (٢٧٣,٣٣٠)	١,٧٤٢,٥٦٧ (٤٨٠,٨٣٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤,٧٢٨,٣٤٩	٤,٨٠٤,١٠٨	١,١٢٤,٧٤٦	١,٢٦١,٧٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٧,٦٤٠ ١٥٥,٢٢٣ ٢٤,٩٦٧	١٠٧,١٧١ ٤٣,١٣١ ٥٠,٢٨٦	٣٢,٦٧٧ ٩٦,١١٠ ١٣,٥١٠	٢٨,٩٥٦ ٢٦٧ ٦,٨٥٦	عمولات إعادة التأمين دخل الإستثمارات، صافي إيرادات أخرى، صافي
٥,٠٣٦,١٧٩	٥,٠٠٤,٦٩٦	١,٢٦٧,٠٤٣	١,٢٩٧,٨٠٨	<b>مجموع الإيرادات</b>
٤,٧٥٩,٠٨٧ (٧٠٧,٣٠٤)	٤,٦٧٢,١٩٤ (٩٨٣,٣٩٢)	١,١٥٤,٨٤٩ (١٠٥,٤٩٤)	١,٠٦٧,٩١٥ (١٦٥,٧٣٣)	<b>التكاليف والمصاريف</b> إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٤,٠٥١,٧٨٣	٣,٦٨٨,٨٠٢	١,٠٤٩,٣٥٥	٩٠٢,١٨٢	صافي المطالبات المدفوعة
٨٣١,٠٠٩	٦٨,٠١٣	٥٥٣,٣٥٦	(٦,١٤١)	التغيرات في المطالبات تحت النسوية والاحتياطيات
٤,٨٨٢,٧٩٢ ٤٠٥,١٢٩ ٦٤,٨٢١ (٨٨) ٧٢,٨٦١ ٢٢٨,٨٣٥ ٣٩,١٣٥	٣,٧٥٦,٨١٥ ٣٨١,٨١٣ ٢٤,٧٧٣ ٢,٦٩٦ ٨٥,٢٥٧ ٢٢٧,٤٨٣ ٥٦,٩٠٩	١,٦٠٢,٧١١ ١٠٠,٦١٨ ١٢,١٥٧ ٣٢٦ ٢٠,٣٧٠ ٦٤,٥٩٦ ١٣,١٧٥	٨٩٦,٠٤١ ٩٢,٧٠٢ ١٢,٦٢٢ ١,٧٦٥ ٣٤,٦٦٨ ٧٥,١٤٨ ٢٧,٠٢١	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مصاريف فائض الخسارة التغيرات في احتياطي عمليات التكافل مصاريف إكتتاب أخرى مصاريف تشغيلية وبيعية مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥,٦٩٣,٤٨٥	٤,٥٣٥,٧٤٦	١,٨١٣,٩٥٣	١,١٣٩,٩٦٧	<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>
(٦٥٧,٣٠٦) ٦٥٧,٣٠٦	٤٦٨,٩٥٠ (٤٢٢,٠٥٥)	(٥٤٦,٩١٠) ٥٤٦,٩١٠	١٥٧,٨٤١ (١٤٢,٠٥٧)	فائض / (عجز) عمليات التأمين حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
-	٤٦,٨٩٥	-	١٥,٧٨٤	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	-	٣١,١١١	الفائض المتراكم في بداية الفترة/السنة
-	٤٦,٨٩٥	-	٤٦,٨٩٥	الفائض المتراكم في نهاية الفترة/السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية	للتلاثة أشهر المنتهية	إيضاح
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
(٦٥٧,٣٠٦)	٤٢٢,٠٥٥	(٥٤٦,٩١٠)	١٤٢,٠٥٧	١ حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٩٣,٢٢٣	١٨٠,٤١٢	١٣,٤٧٢	١٧,٥٧٧	دخل استثمارات، صافي
(١٤١)	(٢٠١)	(٢)	١	إيرادات / (مصاريف) أخرى، صافي
(٥٦٤,٢٢٤)	٦٠٢,٢٦٦	(٥٣٣,٤٤٠)	١٥٩,٦٣٥	الدخل (الخسارة) / من العمليات قبل الزكاة
(٢٦,٧١١)	(٤٢,١٥٠)	(٣٢٣)	(١٠,٢٦٢)	الزكاة
(٥٩٠,٩٣٥)	٥٦٠,١١٦	(٥٣٣,٧٦٣)	١٤٩,٣٧٣	صافي دخل (خسارة) الفترة / السنة
				إيرادات شاملة أخرى
				سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة الوفاء بشروط معينة:
				- صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٨٩,٧٦٥	(١٢٤,٣٠٩)	٤٦,٨٧٦	(١٠٤,٢٩٦)	
(٥٠١,١٧٠)	٤٣٥,٨٠٧	(٤٨٦,٨٨٧)	٤٥,٠٧٧	الدخل (الخسارة) الشامل للفترة/للسنة
				ربح / (خسارة) السهم
(٥,٩١)	٥,٦٠	(٥,٣٤)	١,٤٩	١٣ الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ و ٦ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة/السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(بآلاف الريالات السعودية)					مراجعة
٢,١٤٢,٩٣٨	٥٤٢,٧٦٤	١٩٨,٤١٨	٦٥١,٧٥٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٩٠,٩٣٥)	(٥٩٠,٩٣٥)	-	-	-	صافي خسارة السنة
٨٩,٧٦٥	-	٨٩,٧٦٥	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٠١,١٧٠)	(٥٩٠,٩٣٥)	٨٩,٧٦٥	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٣٧١)	٢٨٨,١٨٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
					غير مراجعة
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٣٧١)	٢٨٨,١٨٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥٦٠,١١٦	٥٦٠,١١٦	-	-	-	صافي دخل السنة
(١٢٤,٣٠٩)	-	(١٢٤,٣٠٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٥,٨٠٧	٥٦٠,١١٦	(١٢٤,٣٠٩)	-	-	أجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١١٢,٠٢٣)	-	١١٢,٠٢٣	-	محول الى الاحتياطي النظامي
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



## قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
-	٤٦,٨٩٥	<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد
		من الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض/(العجز)
		استهلاك
(٦٥٧,٣٠٦)	٤٢٢,٠٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٢٣٨	٩,٨٦١	دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٥,٤٤٩	٤٥,٣٨٨	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
(١٢٢,٣٢٢)	٤٤٣,٥١١	مكاسب بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٢٤,٠١٦)	الحصة في أرباح الإستثمارات في شركات زميلة
(١٤٩,٢٥٧)	(٣٩,٤٤٧)	الفائض (العجز) التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات
(٥,٩٦٦)	(٤,١٨١)	والمطلوبات التشغيلية
(٨٨٨,١٦٤)	٩٠٠,٠٦٦	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٣٠,٦٩٤)	(٩٤,٧٥٧)	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٥,٨١٣	(٩,٩٥٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,١٠١,٨٣٦)	٤٩٩,٦٣٩	ذمم مدينة، صافي
(٥٦,٧٦٩)	(٦٧,١٠٤)	ذمم معيدي تأمين دائنة
(٣٥,٧٩٨)	٤١٢	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
(١٨,٠٥٤)	(٩,١٤٣)	إجمالي مطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
١,٩٣٢,٨٤٥	(٤٣١,٦٢٦)	احتياطي العمليات غير المستمرة
٨	(١٩٩)	احتياطي عمليات التكافل
(٨٨)	٢,٦٩٨	مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٧,٦٧٢	٢٥,٥٤٣	مستحق إلى المساهمين
١٣٢,٠٨٤	٢١,٤٣١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٨٥,٥٩٥	٨٣٧,٠٠٧	<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
		متحصلات من بيع استثمارات
١,٥١٥,٣٨١	١,٠٧٣,٠٥٢	شراء استثمارات
(١,٥٢٢,٦٦٩)	(٢,٠٠٧,٦٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤١,٢٦٧)	(٥٥,٠٦١)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	٦١,١٧٢	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٩,٠٠٠	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٩,٥٥٥)	(٩٢٨,٥٣٥)	<b>الأنشطة التمويلية:</b>
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٢٧,٢٠١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٧,٢٠١)	-	صافي التغيير في النقد وما يعادله
٣١٨,٨٣٩	(٩١,٥٢٨)	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤٧٣,٢٣٩	٧٩٢,٠٧٨	النقد وما يعادله في نهاية السنة
٧٩٢,٠٧٨	٧٠٠,٥٥٠	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١,٩٣٤	(٧٣,٢١٧)	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
(٥٦٤,٢٢٤)	٦٠٢,٢٦٦	صافي دخل / (خسارة) السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل / (الخسارة) إلى صافي النقد المستخدم
		في الأنشطة التشغيلية:
٦٥٧,٣٠٦	(٤٢٢,٠٥٥)	حصة المساهمين من (فائض)/عجز عمليات التأمين
(٧٨,٦١٨)	(١٦٧,٤٦٩)	ربح بيع استثمارات
(١٤,٦٠٥)	(١٩,٥٢٣)	الحصة في أرباح الإستثمارات في شركات زميلة
		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
(١٤١)	(٦,٧٨١)	والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤,٣٩٠	(٤٦١)	إيرادات استثمارات مستحقة
(١٣٢,٠٨٤)	(٢١,٤٣١)	مستحق من عمليات التأمين
٢٦٩	٣٠٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٩,٩١٩)	(١٥,٩٢٣)	زكاة مدفوعة
(١٤٧,٤٨٥)	(٤٤,٢٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية :</b>
(٢٥,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
٦٩١,٣٢١	٧٢٠,٣٨٢	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٤٤٨,٨٨٦)	(٨٥٧,٨٦٧)	شراء استثمارات
٧,٤٥٢	٣,٧٢٨	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
٢٢٤,٨٨٧	(١٣٣,٧٥٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(٢١٧)	(١٣٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٢٠٠)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٤١٧)	(١٣٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٥,٩٨٥	(١٧٨,١٨٣)	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٢٢,٧٨١	١٩٨,٧٦٦	النقد وما يعادله، في بداية السنة
١٩٨,٧٦٦	٢٠,٥٨٣	النقد وما يعادله، في نهاية السنة
٨٩,٧٦٥	(١٢٤,٣٠٩)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين (الشركة) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي)، حي الربيع - ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من طبي، سيارات، بحري، حريق، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، أعتد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

## (أ) أسس العرض

طبقاً للائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب حفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد أسس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض هذه القوائم الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية كي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

## (ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالإستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

تتمشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم الأولية الموجزة:

## تقدير احتياطات عقود التأمين:

فيما يلي الأمور الهامة المستخدمة في إجراء التقديرات والأحكام للأعمال الطبية (التي تمثل خط أعمال رئيسي) التي تتطلب من الشركة الحصول على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد تلك الاحتياطات.

## (١) المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أن تؤخذ في عين الاعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يجب أن تدفعها الشركة في نهاية المطاف لقاء هذه المطالبات. تتأثر احتياطات المطالبات بالافتراضات حول عدد الأشهر المستخدمة في حساب معدل الإنجاز وإتجاه المطالبات.

وبناءً على تقويم الخبير الاكتواري، تعتقد الشركة أن احتياطات الأعمال الطبية حساسة للغاية ويمكن أن تخضع للتغيرات في الافتراضات المستخدمة.

## (٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يتأثر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطبية كثيراً بعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. حيث يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقعة أن تطبق على أساس شهري.

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

## (ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

## تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٢) و (١٠)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تعثر أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر إئتمان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها إجراء الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والتي تطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يجب الإفصاح عن القيمة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.
- التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم المفروضة يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم التي تفرض عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية إلتزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، والذي قدم إستثناءً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعفى من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

## المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

## المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد (تتمة)

## المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية. الاثبات والقياس وكافة الاصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

لقد ارتأت الشركة عدم الاتباع المبكر لأية تعديلات أو تنقيحات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تم نشرها ويجب على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

## دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢

يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التحسينات على ما يلي:-

## المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح على الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

## معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

## معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣ تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التعديلات على:

## المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحافظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والإطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستهلكة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبينة على الإيرادات في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبينة على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

## (د) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات أعمال يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالتالي:

- قطاع طبي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين المركبات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين بالشركة.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الدخل أو الخسارة والتي يتم قياسها في بعض النواحي بصورة مختلفة عن الدخل أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

## (هـ) العمليات الموسمية

لا يوجد أية تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

## ٣ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة الخاصة بعمليات التأمين، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,١٣٠,٣٣٩	١,٢٨٨,٦٧٧	حامل و وثائق التأمين
١٩٨,٨٥٥	١٨٦,١٦٦	وكلاء
١٣,٥٤٢	٤,٤٠٩	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
١,٣٤٢,٧٣٦	١,٤٧٩,٢٥٢	
٢٥٠,٨١٦	١٦٩,٧٩٣	مستحق من معيدي التأمين
٢٣,٠٠٧	١٢,٨١٧	خطة خدمات إدارية
١,٦١٦,٥٥٩	١,٦٦١,٨٦٢	
(١٠٦,٠٦١)	(٨٤,٢٦٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥١٠,٤٩٨	١,٥٧٧,٦٠٢	الذمم المدينة، صافي

## ٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

## (أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٧٢٩,٦٣٩	٢,٢٩٥,٣٠٣	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
١٤٨,٤٢١	٤٧٦,٧٦١	واستثمارات ذات الدخل الثابت
٩٠,٠٦٤	٩٦,٩٣٦	أسهم محلية وإقليمية وصناديق الأسهم
١,٩٦٨,١٢٤	٢,٨٦٩,٠٠٠	أسهم أجنبية وصناديق الأسهم
		المجموع



## ٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

## (ب) المساهمون

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٨٥٣,٥٠٣	١,١٤٢,٢٣٧
٢٦٣,٢٢٠	٢٩٠,١٣٠
٢٩٦,٣٢١	٣١١,٨٢٣
٤٥٣,٨٦٦	٣٠٣,٣٦٥
<u>١,٨٦٦,٩١٠</u>	<u>٢,٠٤٧,٥٥٥</u>

استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية  
واستثمارات ذات دخل ثابت  
أسهم محلية وإقليمية وصناديق الأسهم  
استثمارات في أسواق النقد الخارجية  
واستثمارات ذات دخل ثابت  
أسهم أجنبية وصناديق الأسهم  
المجموع

## ٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢,١١٨,٧٩٧	١,٦٤٢,٥٢٤
(٧٧,٩٩٥)	(٦٥,٧٨١)
٧٧٩,٣٥٩	١,٠٤٣,٤٦٨
٢٧٣,٩٦٦	٤٢,٢٩٠
٣,٠٩٤,١٢٧	٢,٦٦٢,٥٠١
(١,٦٩٩,٨٨٦)	(١,٢٠٠,٢٤٧)
<u>١,٣٩٤,٢٤١</u>	<u>١,٤٦٢,٢٥٤</u>

إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ناقصاً: القيمة البيعية للخرده والمستردات  
يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
يضاف: إحتياطي عجز أقساط  
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات  
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات  
تحت التسوية  
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

في نهاية عام ٢٠١٤، قامت الشركة بتكوين مخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطيبة قدرة ٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٧٤ مليون ريال سعودي) لإعتقادها بأن الأقساط غير المكتسبة عن الأعمال الطيبة لن تكون كافية لتجنب مخصص لقاء الخسائر المتوقعة والمصاريف المتعلقة بالفترات السارية المفعول من وثائق التأمين السارية بتاريخ قائمة المركز المالي. ونظراً لتحسن نسبة الخسارة خلال عام ٢٠١٤ فقد تم تخفيض احتياطي عجز الأقساط.

## ٦ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع الخاص بالشركة ١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠٠ مليون سهم).

## ٧ - الالتزامات المحتملة

لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان صادرة نيابة عنها من البنك الذي يتعامل معه قدرها ١٦٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٤١ مليون ريال سعودي)، وذلك خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

## ٨ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال وبمبلغ قدرة ١٠٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

## ٩ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز٢) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي دخل السنة حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع للمساهمين حتى تصفية الشركة.

## ١٠ - الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

مبالغ مستحقة من / (إلى) كما في		المعاملات للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

## كبار المساهمين

مبالغ المطالبات المتعلقة		بالمستشفيات المملوكة		أقساط تأمين صحي		مصاريف إيجار		قرطاسية	
-	(٢,٨٧٧)	٦٤,٣٤٠	١٦,١٤٧	٣٣,٨٦٤	٤٢,٤٤٢	٣,٨٢٨	٥,٣١٤	-	١,٠٢٤
١,٣٧٦	٣,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠	٩٩٧	٨٨,٦٤٨	٦,٠٩٢	١٠,٥٨٢	-	-	-	-	-
١٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤,٧٧٨)	-	٢١,٩٥٨	-	-	-	-	-	-

## شركات زميلة

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة كل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العمومية.

## ١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل مطلوبات تمت بموجب معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس الأساسي أو في عدم وجوده في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك التاريخ. ونتيجة لذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين تقديرات القيمة الدفترية والقيمة العادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقد وما يعادله والذمم المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة، بينما تتكون مطلوباتها المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة والمطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي نشط على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار المقدمة من المتعاملين بالسوق. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم أخرى.

كانت القيمة العادلة للمشتقات المكتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ غير جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

**تحديد القيمة العادلة ومستوياتها:**

تستخدم الشركة طريقة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية بتاريخ إعداد القوائم المالية والإفصاح عنها.

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق مالي نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة ويمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات خلافاً للأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي مستخرجة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات بالنسبة للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

## ١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

## تحديد القيمة العادلة ومستوياتها - تتمة :

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بحسب مستوى القيمة العادلة التي يتم فيها تصنيف قياس القيمة العادلة. تم تحديد المبالغ على أساس المبالغ التي تظهر في قائمة المركز المالي:

بآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع
٢,٨٦٩,٠٠٠	١,١٢١,٨٧٠	-	١,٧٤٧,١٣٠	- عمليات التأمين
٢,٠٤٧,٥٥٥	٤٠٩,٥٥٥	-	١,٦٣٨,٠٠٠	- المساهمون
٤,٩١٦,٥٥٥	١,٥٣١,٤٢٥	-	٣,٣٨٥,١٣٠	المجموع
بآلاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع
١,٩٦٨,١٢٤	٣٦٥,٦٢٤	-	١,٦٠٢,٥٠٠	- عمليات التأمين
١,٨٦٦,٩١٠	٢٤٥,٤٢١	-	١,٦٢١,٤٨٩	- المساهمون
٣,٨٣٥,٠٣٤	٦١١,٠٤٥	-	٣,٢٢٣,٩٨٩	المجموع

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

تتكون الإستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث من صناديق أسهم خاصة وسندات دين. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث صافي قيمة الموجودات المفصح عنه كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تقيّد سندات الدين بالقيمة العادلة على أساس التدفقات المخصومة التي تعتبر وفقاً للإدارة أفضل تقدير للسعر النهائي، أي بالقيمة العادلة.

## تسوية طرق قياس القيمة العادلة المكررة المصنفة ضمن المستوى الثالث من مستويات القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية						
الرصيد	مجموع الربح أو الخسارة		مبيعات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
	في الدخل	في الربح أو الخسارة				
١,١٢١,٨٧٠	(١٣,٢٤٦)	١٤,٩٠٢	(٦١٢,١٢٠)	١,٣٦٦,٧١٠	٣٦٥,٦٢٤	عمليات التأمين
٤٠٩,٥٥٥	(٥,٢٠٩)	١١,٨٦٠	(٢٠٨,٧١٧)	٣٦٦,٢٠٠	٢٤٥,٤٢١	المساهمون
١,٥٣١,٤٢٥	(١٨,٤٥٥)	٢٦,٧٦٢	(٨٢٠,٨٣٧)	١,٧٣٢,٩١٠	٦١١,٠٤٥	المجموع

## ١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	مبيعات	مجموع الربح أو الخسارة		الرصيد
			في الربح أو الخسارة	في الدخل الشامل الآخر	
٣٤٠,٦٢٥	٢٠٠,٠٠٠	(١٧٥,٠٠١)	-	-	٣٦٥,٦٢٤
٢٨٢,٠٥٥	٣٣,٢٣٧	(٨١,٢٥٦)	٦,٣٣٤	٥,٠٥١	٢٤٥,٤٢١
٦٢٢,٦٨٠	٢٣٣,٢٣٧	(٢٥٦,٢٥٧)	٦,٣٣٤	٥,٠٥١	٦١١,٠٤٥

## ١٢ - القطاعات التشغيلية

تمشياً مع طرق إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والذمم المدينة، والنقد وما يعادله. لا تشمل مطلوبات القطاعات على المستحق إلى عمليات المساهمين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالأقساط المدينة، واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات المعنية، ويتم مراقبتها مركزياً.

## ١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة:
-	-	-	١,٠٩٨,٩٣٩	الزامي
-	-	-	٣٦٠,٦٢٠	غير الزامي
١,٨٦٢,٠٢٨	١٤٣,٤٩٢	٢٥٨,٩٧٧	١,٤٥٩,٥٥٩	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٧٤٢,٥٦٧	٢٨,٥٠٨	٢٥٨,٩٩٩	١,٤٥٥,٠٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٦١,٧٢٩	٣٦,١٢٤	٢٦١,١٣٩	٩٦٤,٤٦٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٨,٩٥٦	٢٨,٥٢١	١٢	٤٢٣	عمولات إعادة التأمين
(٨٩٦,٠٤١)	(٢٨,٨٥٥)	(١٩١,٢٩٣)	(٦٧٥,٨٩٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٢,٧٠٢)	(١١,٦٨٢)	(٣٥,٨٩٤)	(٤٥,١٢٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٢,٦٢٢)	(٤,١٩٩)	(٦,١٣٠)	(٢,٢٩٣)	مصاريف فائض الخسارة
(١,٧٦٥)		-	(١,٧٦٥)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٣٤,٦٦٨)	(٥,٥٩٩)	(٢,٦٤٨)	(٢٦,٤٢١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠٢,١٦٩)	(٢٣,٢٧٠)	(٣٢,٤٠٣)	(٤٦,٤٩٦)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعيه
١٥٠,٧١٨	(٨,٩٦٠)	(٧,٢١٧)	١٦٦,٨٩٥	فائض (عجز) عمليات التأمين
٢٦٧				إيرادات الإستثمارات، صافي
٦,٨٥٦				إيرادات أخرى، صافي
١٥٧,٨٤١				فائض عمليات التأمين

## ١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة:
-	-	-	٨٢٦,٠١٨	الزامي
-	-	-	٣٠٩,٣٠٠	غير الزامي
١,٥٥٤,٤٨١	١٧٤,٢٤٢	٢٤٤,٩٢١	١,١٣٥,٣١٨	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٩٨,٠٧٦	٣٤,٨٥٧	٢٤٤,٨١٠	١,١١٨,٤٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٢٤,٧٤٦	٣٦,٠٩٥	٢٦٤,٧٣٣	٨٢٣,٩١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢,٦٧٧	٢٨,٣٩٦	٣,٢٦٠	١,٠٢١	عمولات إعادة التأمين
(١,٦٠٢,٧١١)	(١٥,٥١٤)	(٣٢٠,٠٨٧)	(١,٢٦٧,١١٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٠,٦١٨)	(١١,٦٦٧)	(٤٠,٦٦٣)	(٤٨,٢٨٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٢,١٥٧)	(٦١٠)	(٥,٨٩٧)	(٥,٦٥٠)	مصاريف فائض الخسارة
(٣٢٦)	-	-	(٣٢٦)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٢٠,٣٧٠)	(١,٦٧٧)	(١,٢٥٤)	(١٧,٤٣٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٧,٧٧١)	(٢١,٦١٧)	(٢٠,٩٥٣)	(٣٥,٢٠١)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعيه
(٦٥٦,٥٣٠)	١٣,٤٠٦	(١٢٠,٨٦١)	(٥٤٩,٠٧٥)	(عجز) فائض عمليات التأمين
٩٦,١١٠				إيرادات الإستثمارات، صافي
١٣,٥١٠				إيرادات أخرى، صافي
(٥٤٦,٩١٠)				عجز عمليات التأمين

## ١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٣,٥٢٢,٧٤١	الزامي
-	-	-	٦٣٢,٣٣٠	غير إلزامي
٦,٢٠٧,٦٠٩	١,٠٠٩,٣٤٥	١,٠٤٣,١٩٣	٤,١٥٥,٠٧١	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٥,٢٩٣,٠٠٧	١٣٧,٧٠٣	١,٠٤٣,١٦٠	٤,١١٢,١٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٨٠٤,١٠٨	١٤١,٩٩١	١,٠٢١,٥١٢	٣,٦٤٠,٦٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٧,١٧١	١٠٣,١٧٢	٢,٣٦١	١,٦٣٨	عمولات إعادة التأمين
(٣,٧٥٦,٨١٥)	(٧٢,٣٦٥)	(٧٠٢,٤٩٧)	(٢,٩٨١,٩٥٣)	صافي المطالبات المتكتبة
(٣٨١,٨١٣)	(٤١,٥٣٢)	(١٤١,٢٥٩)	(١٩٩,٠٢٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٤,٧٧٣)	(٩,١٩٧)	(١٣,٢٨٣)	(٢,٢٩٣)	مصاريف فائض الخسارة
(٢,٦٩٦)	-	-	(٢,٦٩٦)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٨٥,٢٥٧)	(١٠,٥٦٦)	(٦,٧٥٠)	(٦٧,٩٤١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٨٤,٣٩٢)	(٧٣,٧٩٧)	(٨٢,٠٦٣)	(١٢٨,٥٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعيه
٣٧٥,٥٣٣	٣٧,٧٠٦	٧٨,٠٢١	٢٥٩,٨٠٦	فائض عمليات التأمين
٤٣,١٣١				إيرادات الإستثمارات، صافي
٥٠,٢٨٦				إيرادات أخرى، صافي
٤٦٨,٩٥٠				فائض عمليات التأمين



## ١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)  
(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
				أقساط التأمين المكتتبة:
-	-	-	٢,٩٨١,٨٤٤	إلزامي
-	-	-	٦٢٨,٥٥٤	غير إلزامي
٥,٦٠٤,٩٩٣	٩٢٨,٨٥٧	١,٠٦٥,٧٣٨	٣,٦١٠,٣٩٨	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٤,٦٤١,٤٧٦	١٥٤,٩٩٥	١,٠٢٢,٣٢١	٣,٤٦٤,١٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٧٢٨,٣٤٩	١٤٠,٨٤١	١,٠٩٦,٥٣٣	٣,٤٩٠,٩٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٧,٦٤٠	١٠٢,٩١٦	١٨,٧٨٧	٥,٩٣٧	عمولات إعادة التأمين
(٤,٨٨٢,٧٩٢)	(٨٢,٨١٩)	(١,٠٣٢,٦٩٤)	(٣,٧٦٦,٢٧٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٠٥,١٢٩)	(٤٥,٦٧٣)	(١٦٥,٠٦٣)	(١٩٤,٣٩٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٦٤,٨٢١)	(٨,٤٩٦)	(٢٤,٠٧٩)	(٣٢,٢٤٦)	مصاريف فائض الخسارة
٨٨	-	-	٨٨	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٧٢,٨٦١)	(٦,٥٤٤)	(٧,٥٩٧)	(٥٨,٧٢٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٦٧,٩٧٠)	(٦٤,٥٣٢)	(٧٥,٠٤٧)	(١٢٨,٣٩١)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعيه
(٨٣٧,٤٩٦)	٣٥,٦٩٣	(١٩٠,١٦٠)	(٦٨٣,٠٢٩)	(عجز) / فائض عمليات التأمين
١٥٥,٢٢٣				إيرادات الإستثمارات، صافي
٢٤,٩٦٧				إيرادات أخرى، صافي
(٦٥٧,٣٠٦)				عجز عمليات التأمين

## ١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٤٤٣,٩٤٠	٤٣٢,٠٢٠	٣,٨٥٤	٨,٠٦٦
١,٢٠٠,٢٤٧	١,١٧٢,٨٠٠	٢٧,٢٠١	٢٤٦
١٧٣,٦٣٣	١٨,٥٢٢	٤٧,٨٨٠	١٠٧,٢٣١
٢,٨٨٨,٤١٩			
١,٥٧٧,٦٠٢			
١,٤٣٠,٥٣٤			
٧,٧١٤,٣٧٥			
٣,٢٩٠,٩٠٠	٥٤٨,٩١٤	٤٧٤,٠٥٨	٢,٢٦٧,٩٢٨
٢,٦٦٢,٥٠١	١,٣٤٧,٨٤٢	٢٣٦,٩٥٦	١,٠٧٧,٧٠٣
٤١,٥٥٤	٣٧,٠٧٨	٦٤	٤,٤١٢
١٦,٣٤٠			١٦,٣٤٠
١,٧٠٣,٠٨٠			
٧,٧١٤,٣٧٥			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي
٤٨٩,٣٢٨	٤٤١,٨٢٥	١٢,٧٥٤	٣٤,٧٤٩
١,٦٩٩,٨٨٦	١,٦٦٦,٣٧٦	٣٠,٤٤٩	٣,٠٦١
١٦٣,٦٨٠	١٩,٨٨٤	٧٤,٠١٩	٦٩,٧٧٧
١,٩٨٣,٣٦٢			
١,٥١٠,٤٩٨			
١,٨٦٢,٧٤٧			
٧,٧٠٩,٥٠١			
٢,٨٤٧,٣٨٩	٥٦٣,٠٠٧	٤٦١,٣١٠	١,٨٢٣,٠٧٢
٣,٠٩٤,١٢٧	١,٨٠٨,٦٥١	٢٢٣,٢٣٢	١,٠٦٢,٢٤٤
٥٠,٦٩٧	٤٠,٧٠٤	٢,٩٩٣	٧,٠٠٠
١٣,٦٤٢	-	-	١٣,٦٤٢
١,٧٠٣,٦٤٦			
٧,٧٠٩,٥٠١			

١٣- ربح (خسارة) السهم

تم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم وذلك بقسمة صافي دخل (خسارة) الفترة / السنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على ١٠٠ مليون سهم.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٥ يناير ٢٠١٥).

