

**شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
( شركة مساهمة سعودية )**

**القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقرين المحدود  
لفترة الأثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014**

صفحات

فهرس

1	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
3 - 2	قائمة المركز المالي الأولية
4	قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
5	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
7	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
8	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
22 - 9	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي إم جي الفوزان والسدحان



PKF  
البيسام و التمر  
المحاسبون المتعاقدون

تقرير شخص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود  
إلى المسادة / مساهمي شركة سوايدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سوايدرتى السعودية للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإضافات المرفقة من (١) إلى (١٤) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحويلية على المعلومات المالية والامتناع عن الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويجد هذا الشخص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإنه لا نبدي مثل هذا الرأي.

#### نتيجة الفحص

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

#### لفت الانتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان  
ص.ب. ٩٢٨٦٥  
الريلف ١١٤٦٣  
الملكة العربية السعودية

خليل ابراهيم السدحان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٧١ )



٢٩ ربیع الاول ١٤٣٦  
٢٠١٥ م

PKF البيسام و التمر  
المحاسبون المتعاقدون  
ستاندard بريل ٢٨٣٥٥  
الريلف ١١٤٣٧  
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير التمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٩٩ )

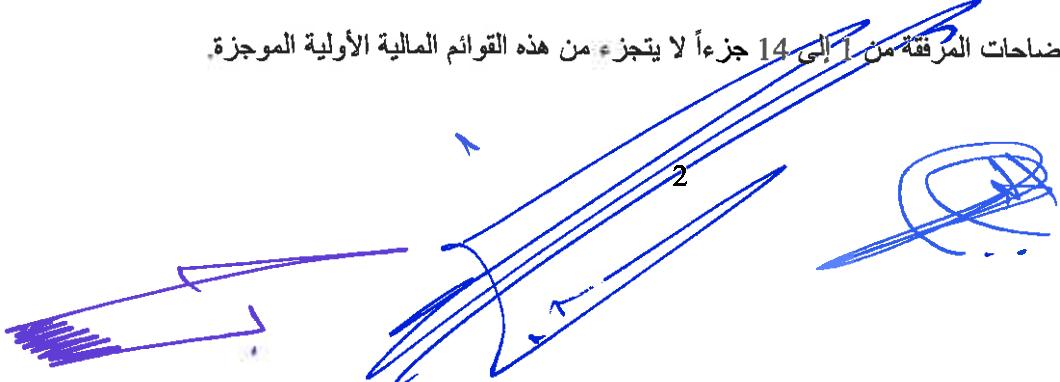


31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
--	--	---------

موجودات عمليات التأمين		
25,871,805	<b>18,212,857</b>	6
24,141,277	<b>26,775,240</b>	8
10,143,495	<b>16,268,280</b>	
8,099,158	<b>9,672,590</b>	
27,519,937	<b>27,394,854</b>	
100,475,193	<b>87,793,031</b>	
331,940	<b>153,879</b>	9
9,995,197	<b>9,923,248</b>	
<b>10,317,060</b>	<b>10,569,535</b>	
<b>216,895,062</b>	<b>206,763,514</b>	

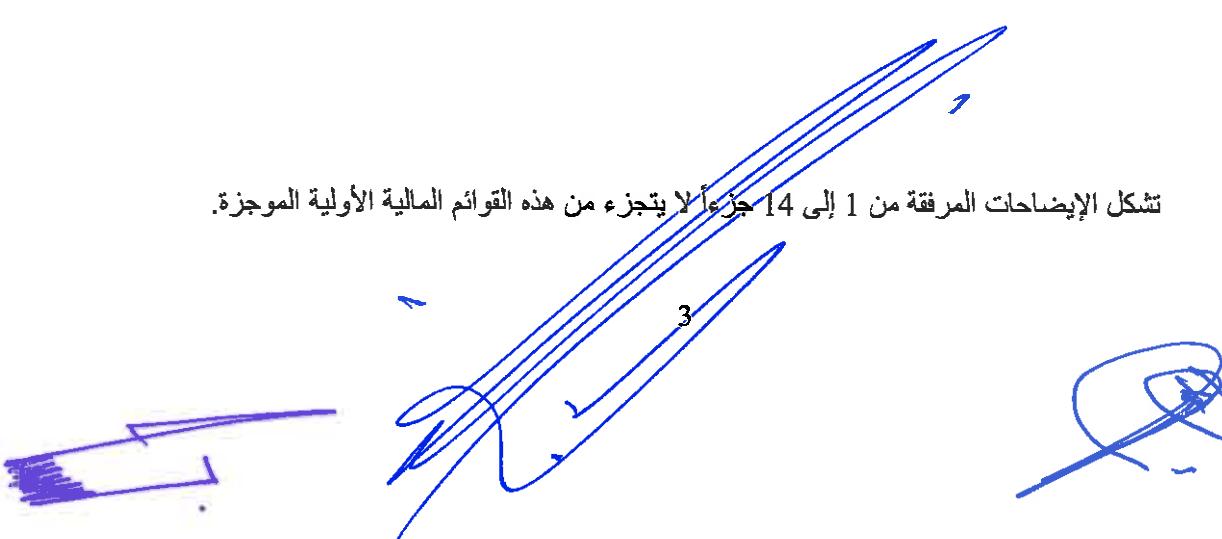
موجودات المساهمين		
158,702,599	<b>9,167</b>	6
250,702,184	<b>334,078,128</b>	7
<b>55,500,000</b>	<b>55,500,000</b>	
<b>464,904,783</b>	<b>389,587,295</b>	
<b>681,799,845</b>	<b>596,350,809</b>	

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	مطالبات عمليات التأمين
36,158,138	<b>45,150,522</b>		إجمالي مطالبات تحت التسوية
1,289,201	<b>15,769,450</b>		ذمم معدي التأمين الدائنة
7,890,690	<b>9,137,685</b>		ذمم وعمولات دائنة
5,737,809	<b>6,236,002</b>		صاريف مستحقة ومطالبات أخرى
2,469,920	<b>3,418,480</b>		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
574,696	<b>751,122</b>	9	مستحق إلى أطراف ذات العلاقة
120,273,131	<b>99,276,277</b>		إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
5,313,977	<b>2,791,092</b>		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
37,187,500	<b>24,232,884</b>		احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
<b>216,895,062</b>	<b>206,763,514</b>		مجموع مطالبات عمليات التأمين
مطالبات و حقوق المساهمين			
مطالبات المساهمين			
481,198	<b>571,239</b>		صاريف مستحقة ومطالبات أخرى
100,475,193	<b>87,793,031</b>		مستحق إلى عمليات التأمين
22,057,064	<b>21,692,818</b>		زكاة وضريرية دخل
<b>123,013,455</b>	<b>110,057,088</b>		مجموع مطالبات المساهمين
حقوق المساهمين			
رأس المال			
555,000,000	<b>555,000,000</b>		خسائر متراكمة
(213,108,672)	<b>(275,469,793)</b>		مجموع حقوق المساهمين
<b>341,891,328</b>	<b>279,530,207</b>		مجموع المطالبات وحقوق المساهمين
<b>464,904,783</b>	<b>389,587,295</b>		مجموع مطالبات عمليات التأمين و المطالبات وحقوق المساهمين
<b>681,799,845</b>	<b>596,350,809</b>		

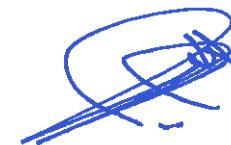
شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة و الأثنى عشر شهر المنتهيين في 31 ديسمبر 2014

الاثني عشر شهر المنتهية 31 ديسمبر 2013 (غير مراجعة) ريال سعودي	الاثني عشر شهر المنتهية 31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية 31 ديسمبر 2013 (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية 31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
204,607,109	186,906,921	55,300,020	51,215,818	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(56,266,694)	(48,274,924)	(11,248,456)	(10,814,348)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(3,329,299)	(3,368,262)	(983,500)	(1,246,212)	أقساط تأمين فائض الخسارة
145,011,116	135,263,735	43,068,064	39,155,258	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(81,102,717)	20,871,771	(11,120,371)	(22,052,264)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
63,908,399	156,135,506	31,947,693	17,102,994	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(90,204,687)	(213,480,148)	(52,572,459)	(43,813,880)	إجمالي المطالبات المدفوعة
26,224,760	52,725,322	12,841,761	7,335,880	حصة معيني التأمين من المطالبات المدفوعة
(60,574,812)	10,087,017	(51,038,525)	22,572,145	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(124,554,739)	(150,667,809)	(90,769,223)	(13,905,855)	صافي المطالبات المتبدلة
(9,135,698)	(18,581,459)	(4,048,034)	(4,383,955)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
5,885,327	8,206,440	2,132,202	948,120	دخل عمولات إعادة التأمين
(63,896,711)	(4,907,322)	(60,737,362)	(238,696)	صافي نتائج الإكتتاب
(60,858,704)	(65,943,489)	(21,398,508)	(15,502,068)	مصاريف عمومية وإدارية
(124,755,415)	(70,850,811)	(82,135,870)	(15,740,764)	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
124,755,415	70,850,811	82,135,870	15,740,764	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى عمليات المساهمين
				صافي نتيجة الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى
				إجمالي الدخل الشامل للفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



**قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة و الأثنى عشر شهراً المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014**

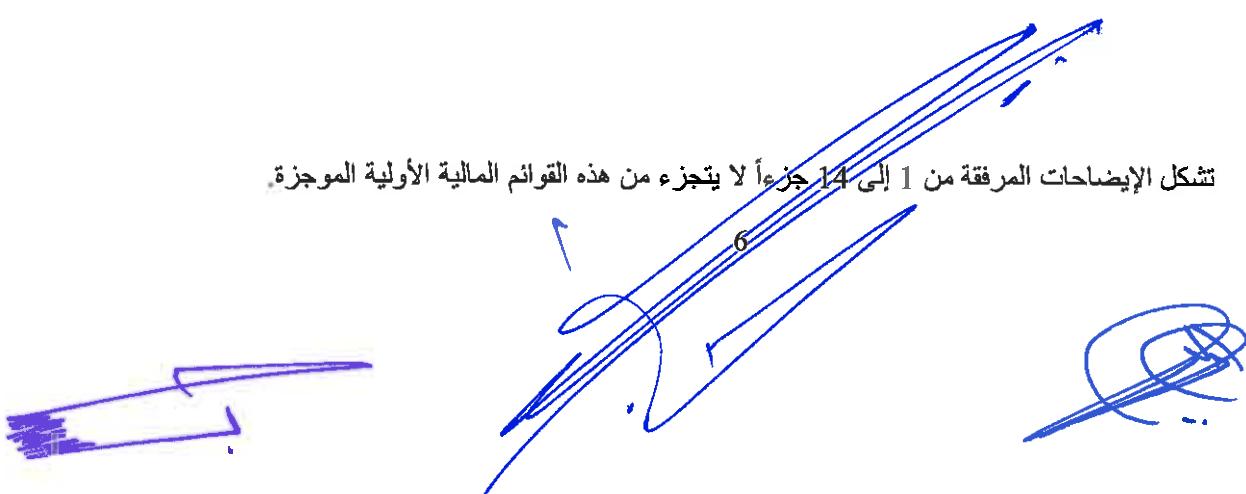
الاثني عشر شهر الم المنتهية 31 ديسمبر 2013	الاثني عشر شهر الم المنتهية 31 ديسمبر 2014	الثلاثة أشهر الم المنتهية 31 ديسمبر 2013	الثلاثة أشهر الم المنتهية 31 ديسمبر 2014	إيضاحات	
<b>الدخل</b>					
(124,755,415)	(70,850,811)	(82,135,870)	(15,740,764)	3	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
20,465,361	(16,639,069)	5,175,537	(31,859,182)	7	أرباح غير محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>24,466,589</u>	<u>33,432,601</u>	<u>2,390,640</u>	<u>13,743,199</u>		أرباح محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>(79,823,465)</u>	<u>(54,057,279)</u>	<u>(74,569,693)</u>	<u>(33,856,747)</u>		<b>إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل المصروف</b>
<b>المصاريف</b>					
(4,115,982)	(2,989,160)	(373,502)	(437,382)		مصاريف عمومية وإدارية
<u>(4,115,982)</u>	<u>(2,989,160)</u>	<u>(373,502)</u>	<u>(437,382)</u>		<b>إجمالي المصاريف</b>
<u>(83,939,447)</u>	<u>(57,046,439)</u>	<u>(74,943,195)</u>	<u>(34,294,129)</u>		صافي دخل / (خسارة) الفترة
<b>خسارة شاملة أخرى</b>					
					إجمالي دخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
<u>(83,939,447)</u>	<u>(57,046,439)</u>	<u>(74,943,195)</u>	<u>(34,294,129)</u>		
<u>(1.51)</u>	<u>(1.03)</u>	<u>(1.35)</u>	<u>(0.62)</u>	12	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الأثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
			لفترة الأثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014
341,891,328	(213,108,672)	555,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2014 (مراجعة)
(57,046,439)	(57,046,439)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(5,314,682)	(5,314,682)	-	معاملات أخرى للمساهمين
<u>279,530,207</u>	<u>(275,469,793)</u>	<u>555,000,000</u>	الزكاة وضريبة الدخل
			الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)
			لفترة الأثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2013
432,900,067	(122,099,933)	555,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2013 (مراجعة)
(83,939,447)	(83,939,447)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة (إيضاح 13)
(7,069,292)	(7,069,292)	-	معاملات أخرى للمساهمين
<u>341,891,328</u>	<u>(213,108,672)</u>	<u>555,000,000</u>	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 13)
			الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الاثني عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2013 ديسمبر 31 (غير مراجعة) ريل سعودي	2014 ديسمبر 31 (غير مراجعة) ريل سعودي	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
(124,755,415)	(70,850,811)		صافي العجز من عمليات التأمين تعديلات على:
3,167,546	4,243,202		استهلاكات
1,195,563	1,449,040		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
2,893,980	3,385,414		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(19,805,320)	125,083		حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
101,763,710	(20,996,854)	8	اجمالي الأقساط الغير مكتسبة
(35,539,936)	(82,644,926)		
			النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(8,499,310)	71,949		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
(18,383,314)	(6,019,377)		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(2,976,673)	(1,573,432)		مفouمات مقدمة وموجودات أخرى
32,892,257	8,992,384		إجمالي المطالبات تحت التسوية
5,977,486	1,246,995		ذمم وعمولات دانتة
4,411,832	(2,522,885)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
37,000,000	(12,954,616)		احتياطي العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
(5,817,590)	14,480,249		ذمم معيدي تأمين دانتة
2,108,563	498,193		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(765,553)	354,487		مستحق من / إلى جهة ذات علاقة
(9,317,445)	(6,124,785)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
28,073,243	83,532,973		مستحق من عمليات المساهمين
29,163,560	(2,662,791)		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(462,252)	(500,480)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
28,701,308	(3,163,271)		
			الأنشطة الاستثمارية
(4,887,708)	(4,495,677)		شراء ممتلكات ومعدات
(4,887,708)	(4,495,677)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
23,813,600	(7,658,948)		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
2,058,205	25,871,805	6	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
25,871,805	18,212,857	6	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
لفترة الأثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

31 ديسمبر 2013 (غير مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
(83,939,447)	(57,046,439)		<b>الأنشطة التشغيلية</b> صافي (الخسارة) / الدخل الفترة
124,755,415	70,850,811		التعديلات على: صافي العجز المحول من عمليات التأمين أرباح غير محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>(20,465,361)</u>	<u>16,639,069</u>		
20,350,607	30,443,441		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: المستحق إلى عمليات التأمين مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(28,073,243)	(83,532,973)		
<u>(330,233)</u>	<u>90,041</u>		
<u>(8,052,869)</u>	<u>(52,999,491)</u>		
<u>(8,113,139)</u>	<u>(5,678,928)</u>		
<u>(16,166,008)</u>	<u>(58,678,419)</u>		
			الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b> شراء استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل خلال الفترة بيع استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل خلال الفترة وديعة مراقبة صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(142,410,076)		
160,984,283	42,395,063		
10,000,000	-		
<u>170,984,283</u>	<u>(100,015,013)</u>		
			<b>الأنشطة التمويلية</b> المبلغ المستحق من الرئيس صافي النقد من الأنشطة التمويلية
3,739,659	-		
<u>3,739,659</u>	<u>-</u>		
158,557,934	(158,693,432)		النقص في النقد وما في حكمه
<u>144,665</u>	<u>158,702,599</u>	6	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>158,702,599</u>	<u>9,167</u>	6	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

1- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ( "الشركة" ) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجارى رقم 1010288775 بتاريخ 11 جمادى الثانى 1431هـ ( الموافق 25 مايو 2010). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب 85770 ، الرياض 11612 ، المملكة العربية السعودية.

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم 83 بتاريخ 19 ربيع الأول 1430هـ ( الموافق 16 مارس 2009 )، وقرار مجلس الوزراء رقم ق / 181 بتاريخ 3 جمادى الثانى 1431هـ ( الموافق 17 مايو 2010 ). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية ( تداول ) منذ 25 جمادى الثانى 1431هـ ( الموافق 8 يونيو 2010 ). في 14 ربيع الثاني 1432هـ ( الموافق 19 مارس 2011 ) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ( "ساما" ) خطاب الموافقة بموجب الخطاب رقم ٢٠١١/٣١٣ لشركة لمزاولة أعمال التأمين.

2- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وكذلك الإستثمارات المتاحة للبيع.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 34 - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية لا تتضمن كافة المعلومات و الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تغطى بالتزامن مع القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

في رأي الادارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التسويات ( التي تشمل التسويات الإعتيادية المكررة ) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

3- أسس العرض

بناء على متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بحفظ دفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات ، المطلوبات ، الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإداره ويتم إعتمادها من أعضاء مجلس إدارة الشركة. يتم تحويل الخسائر المتراكدة من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين.

اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

٤- العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية للشركة. تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٥- المعايير الجديدة ، التعديلات على المعايير والتقسيمات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، باستثناء:

أ. التغيير في عرض الزكاة المحملة التي تم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كـ "المعاملات الأخرى مع المساهمين" بدلاً من عرضها كجزء من "الخسارة الشاملة الأخرى" التغيير في العرض أفضل لتوافق مع طبيعة الزكاة المحملة التي هي مطلوبات من المساهمين (انظر ايضاح 13 لأثر التغيير)؛ و

ب. اعتماد المعايير الجديدة، والتعديلات والمرجعات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

• التعديلات على معايير التقارير المالية رقم (10) و رقم (12) و معيار المحاسبة الدولي رقم (27): توفر التعديلات إفقاء الصناديق الاستثمارية من توحيد القوائم المالية إبتداءً من 1 يناير 2014. يتطلب الاعفاء الالزامي لتوحيد القوائم المالية أن تقوم منشأة استثمارية مؤهلة بالمحاسبة عن الاستثمارات في منشآت تحت السيطرة واستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل وذلك بافتراض شروط محددة وباستثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً من الأنشطة الاستثمارية لمنشأة استثمارية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (32) – حيث ينطبق التعديل إبتداءً من 1 يناير 2014، يوضح هذا المعيار، أ) لدى المنشأة الحق القانوني في إنفاذ المقاضاة إذا ما كان هذه الحق التزاماً طارئاً على حد مستقبلي ويمكن إنفاذه في كل من المسار المعتمد للأعمال وفي حالة التخلف، الإعسار أو الإفلاس المالي للمنشأة وكافة الأطراف المقابلة، و ب) تعادل التسوية الإجمالية مع التسوية الصافية، وذلك فقط في حالة إذا ما كانت تقنية التسوية الإجمالية تتمتع بالإمكانيات التي تستبعد أو تؤدي إلى ائتمان غير هام ومخاطر سيولة و معالجة أرصدة مدينة أو دائنة في دورة أو سير التسوية الواحدة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (36) حيث ينطبق التعديل بأثر رجعي إبتداءً من 1 يناير 2014، يعين هذا التعديل إفصاحاً للمعلومات عن المبلغ المسترد لموجودات مطفئة. وفقاً لهذا التعديل، فإنه يتم الأفصاح عن المبالغ المستردية، كل وحدة توليد نقدية والتي لها توزيع شهرة أو موجودات ملموسة بتاريخ غير محدد، فقط عندما يتم الاعتراف بخسارة الأنخفاض في القيمة وعكسها.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (39) حيث ينطبق التعديل إبتداءً من 1 يناير 2014، بأن تم إضافة إستثناءً محدوداً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (39)، ليوفر إفقاءً من التوقف عن الارتباط بالتحوط من المخاطر عندما يكون استبدال الالتزام غير واردًا في المستندات الأولية للتحوط من المخاطر وفقاً لمعايير محددة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تممة)  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

5- المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات (تممة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

- يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - الأدوات المالية - بداية من 1 يناير 2018، حيث يقدم المعيار ارشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياساً لاستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية. تقوم المجموعة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - وتوقيت إعتماده. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقدير ما تتطوي عليه المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة وتوقيت التطبيق.

6- النقد وما في حكمه

31 ديسمبر 2013 (مراجعة)		31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
-	-	-	7,407	نقد بالصندوق
158,702,599	25,071,805	9,167	15,235,450	ارصده لدى البنوك - حسابات جارية
-	800,000	-	2,970,000	وديعة مقابل خطابات ضمان (١)
<b>158,702,599</b>	<b>25,871,805</b>	<b>9,167</b>	<b>18,212,857</b>	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

(١) وديعة مقابل خطابات الضمان يتكون من المبالغ المودعة مع بنك محلي مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح مقدمي خدمة للشركة. وأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فإن طبيعتها مقيدة.

7- الإستثمارات  
تصنف الإستثمارات على النحو التالي :

31 ديسمبر 2013 (مراجعة)		31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)		
ريال سعودي		ريال سعودي		
248,779,106		332,155,050		استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<b>1,923,078</b>		<b>1,923,078</b>		استثمارات متاحة للبيع
<b>250,702,184</b>		<b>334,078,128</b>		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

7- الإستثمارات (نهاية)

(1) إن الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي كما يلي :

31 ديسمبر 2013 (مراجعة)	31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
207,933,775	248,984,735	محفظة مدارة غير مقيدة
40,845,331	83,170,315	محفظة سوق المال
<b>248,779,106</b>	<b>332,155,050</b>	

إن حركات الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
389,298,028	248,779,106	رصيد إفتتاحي
-	142,410,076	شراء خلال السنة
160,984,283	(42,395,063)	المباع خلال السنة
228,313,745	348,794,119	
20,465,361	(16,639,069)	صافي الارباح / (الخسائر) غير المحققة خلال السنة
<b>248,779,106</b>	<b>332,155,050</b>	كما في نهاية السنة

(2) إستثمارات المتاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بـمبلغ 1,923,078 مليون ريال سعودي ( 31 ديسمبر 2013 : 1,923,078 مليون ريال سعودي ) في شركة غير متدولة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، وبما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موثوق، فإنه يتم تسجيل هذا الاستثمار على أساس التكلفة.

(3) تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى الأول : الأسعار المتدالة (غير المعدلة) في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات.

المستوى الثاني : أساليب التقييم (التي تكون أقل مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يتم ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة).

المستوى الثالث : أساليب التقييم (التي تكون أقل مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة والتي لا يتم ملاحظتها).

اوضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

7- الإستثمارات (نهاية)

31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)  
ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	
235,952,076	112,276,831	123,675,245	محفظة مدارة غير مقيدة
96,202,974	96,202,974	-	محفظة سوق المال
<b>332,155,050</b>	<b>208,479,805</b>	<b>123,675,245</b>	<b>الإجمالي</b>

31 ديسمبر 2013 (مراجعة)  
ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	
207,933,706	92,480,163	115,453,543	محفظة مدارة غير مقيدة
40,845,331	40,845,331	-	محفظة سوق المال
<b>248,779,037</b>	<b>133,325,494</b>	<b>115,453,543</b>	<b>الإجمالي</b>

ادرجت الأوراق المالية غير المدرجة والتى تبلغ قيمتها 1,923,078 ريال بالتكلفة في ظل غياب نشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

8- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي  
تضالل الندم من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من مالي:

31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	
4,204,424	5,530,389	أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق
17,900,429	27,809,779	أقساط تأمين مدينة - الوسطاء
5,244,256	28,318	ندم إعادة تأمين مدينة
27,349,109	33,368,486	
(3,207,832)	(6,593,246)	مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
<b>24,141,277</b>	<b>26,775,240</b>	<b>المجموع</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ( تتمة )  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

8- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي ( تتمة )

إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالتالي :

31 ديسمبر 2013 (غير مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	
(313,852)	(3,207,832)	الرصيد الافتتاحي
(2,893,980)	(3,385,414)	المحمل خلال السنة
<u>(3,207,832)</u>	<u>(6,593,246)</u>	الرصيد الختامي

9- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها

المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات			
		للسنة المنتهية في		31 ديسمبر (غير مراجعة)	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014	2013 (مراجعة) ريال سعودي	2014 (مراجعة) ريال سعودي	2013 (مراجعة) ريال سعودي	2014 (مراجعة) ريال سعودي
عمليات التأمين	مستحق من جهات ذات علاقة				
سوليدرتى - مملكة البحرين ( مساهم )	مصاريف أخرى مدفوعة				
شركة محمد و عبدالله إبراهيم السبيعي	نيابة عن الشركة	39,469	40,610	39,469	1,141
( شركة مملوكة بواسطة المدير )	وثائق تأمين مكتبة	292,471	113,269	310,389	579,448
		<b>331,940</b>	<b>153,879</b>	<b>349,858</b>	<b>580,589</b>
مستحق إلى جهات ذات علاقة					
كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل				
مجلس الإدارة واللجان	- مكافآت نهاية الخدمة	442,196	683,364	3,996,300	4,852,967
التنفيذية	مكافآت و أتعاب حضور	132,500	67,758	218,453	241,168
		<b>574,696</b>	<b>751,122</b>	<b>5,374,469</b>	<b>5,802,105</b>
عمليات المساهمين					
مجلس الإدارة واللجان					
التنفيذية	مكافآت و أتعاب حضور	10,500	12,000	1,130,561	1,205,000

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
لفترة الالثي عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

9- القطاعات التشغيلية

بما يتعاشى مع اجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الادارة فيما يتعلق بانشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها كما هو مبين بالجدول أدناه. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من ودائع المراقبة والاستثمارات هو فقط أنشطة مدرة للإيرادات من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

إن نتائج القطاعات لا تشمل المصارييف الإدارية والعمومية. إن موجودات القطاع لا تتضمن ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقد وما في حكمه. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة والتي تدار ويتم الإبلاغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي على أساس التجميع. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة وذم معيدي التأمين الدائنة والذمم والعمولات الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تتمة )  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

10 - القطاعات التشغيلية ( تتمة )

إن جميع الموجودات التشغيلية للشركة والأنشطة الرئيسية هي في المملكة العربية السعودية.

نفقة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014 ( غير مراجعة )							
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
51,215,818	1,842,932	1,383,849	2,113,055	25,058,025	680,251	20,137,706	القطاعات التشغيلية
(10,814,348)	(332,625)	(1,069,969)	(605,175)	(45,905)	(583,383)	(8,177,291)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1,246,212)	(77,413)	(43,082)	(108,523)	(962,500)	(54,694)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
39,155,258	1,432,894	270,798	1,399,357	24,049,620	42,174	11,960,415	أقساط تأمين فائض الخسارة
(22,052,264)	28,335	(74,734)	(1,365,420)	(15,817,001)	(64,766)	(4,758,678)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
17,102,994	1,461,229	196,064	33,937	8,232,619	(22,592)	7,201,737	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
(43,813,880)	(27,819)	(97,719)	-	(39,116,113)	-	(4,572,229)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
7,335,880	16,693	58,631	-	6,782,098	-	478,458	إجمالي المطالبات المدفوعة
22,572,145	(508,314)	(470,795)	(76,394)	6,707,036	(414,240)	17,334,852	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(13,905,855)	(519,440)	(509,883)	(76,394)	(25,626,979)	(414,240)	13,241,081	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(4,383,955)	(202,758)	(58,430)	(96,672)	(3,049,335)	(97,261)	(879,499)	صافي المطالبات المكتبدة
948,120	40,404	48,302	62,038	649,465	147,911	-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(238,696)	779,435	(323,947)	(77,091)	(19,794,230)	(386,182)	19,563,319	دخل عمولات إعادة التأمين
(15,502,068)							صافي نتائج الإكتتاب
(15,740,764)							مصاريف غير موزعة

- صافي العجز من عمليات التأمين

10- القطاعات التشغيلية (نهاية)

لفترة الاثني عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حرائق ومتالكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
186,906,921	4,308,966	11,643,388	4,248,577	113,898,988	2,746,631	50,060,371	
(48,274,924)	(2,054,713)	(10,577,128)	(1,723,189)	(12,310,427)	(2,295,774)	(19,313,693)	
(3,368,262)	(226,166)	(230,542)	(216,238)	(2,501,000)	(194,316)	-	
135,263,735	2,028,087	835,718	2,309,150	99,087,561	256,541	30,746,678	
20,871,771	(92,756)	(461,937)	(813,243)	26,550,441	(148,588)	(4,162,146)	
156,135,506	1,935,331	373,781	1,495,907	125,638,002	107,953	26,584,532	
(213,480,148)	(359,915)	(168,982)	(562,500)	(192,004,466)	(1,611,920)	(18,772,365)	
52,725,322	261,733	103,107	450,000	48,315,007	1,502,432	2,093,043	
10,087,017	(566,130)	(402,083)	(251,915)	10,024,759	(999,907)	2,282,293	
(150,667,809)	(664,312)	(467,958)	(364,415)	(133,664,700)	(1,109,395)	(14,397,029)	
(18,581,459)	(462,288)	(607,648)	(253,302)	(14,516,816)	(265,844)	(2,475,561)	
8,206,440	657,290	861,413	180,632	6,094,599	412,506	-	
(4,907,322)	1,466,021	159,588	1,058,822	(16,448,915)	(854,780)	9,711,942	
(65,943,489)							
(70,850,811)							

القطاع التشغيلي

- اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
- اقساط إعادة التأمين المسندة
- اقساط تأمين فائض الخسارة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- اجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
- صافي المطالبات المكتسبة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- عمولة إعادة التأمين ، صافي
- صافي نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

10- القطاعات التشغيلية (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حرائق ومتلكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
55,300,020	368,149	1,425,813	356,129	44,468,177	423,294	8,258,458	
(11,248,456)	(290,435)	(1,346,586)	(154,440)	(8,946,779)	(351,344)	(158,872)	
(983,500)	(35,670)	(72,189)	(31,677)	(288,000)	(42,464)	(513,500)	
43,068,064	42,044	7,038	170,012	35,233,398	29,486	7,586,086	
(11,120,371)	27,948	77,811	114,403	(10,278,025)	22,791	(1,085,299)	
31,947,693	69,992	84,849	284,415	24,955,373	52,277	6,500,787	
(52,572,459)	(5,020)	-	(281,250)	(43,003,691)	(1,512,461)	(7,770,037)	
12,841,761	3,011	-	225,000	8,065,293	1,406,325	3,142,132	
(51,038,525)	(17,732)	(200,035)	56,250	(47,573,180)	125,790	(3,429,618)	
(54,569,223)	(19,741)	(200,035)	-	(82,511,578)	19,654	(8,057,523)	
(4,048,034)	(97,330)	(193,929)	(49,435)	(3,074,512)	(82,647)	(550,181)	
2,132,202	161,926	275,288	35,764	1,538,234	120,990	-	
(60,737,362)	114,847	(33,827)	270,744	(59,092,483)	110,274	(2,106,917)	
(21,398,508)							
<u>(82,135,870)</u>							

- القطاع التشغيلي
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- أقساط تأمين فائض الخسارة
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
- صافي المطالبات المكتتبة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- عمولة إعادة التأمين ، صافي
- صافي نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

10- القطاعات التشغيلية (نهاية)

كما في 31 ديسمبر 2013 (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حرائق ومتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
204,607,109	1,742,021	4,156,205	2,174,725	169,533,266	1,715,500	25,285,392
(56,266,694)	(1,372,942)	(3,643,488)	(1,068,294)	(48,085,481)	(1,522,337)	(574,152)
(3,329,299)	(165,523)	(210,011)	(133,484)	(604,964)	(161,217)	(2,054,100)
145,011,116	203,556	302,706	972,947	120,842,821	31,946	22,657,140
(81,102,717)	3,102	(150,685)	(1,325,768)	(72,009,776)	(110,815)	(7,508,775)
63,908,399	206,658	152,021	(352,821)	48,833,045	(78,869)	15,148,365
(90,204,687)	(6,830)	-	(281,250)	(72,897,103)	(1,862,806)	(15,156,698)
26,224,760	4,097	-	225,000	17,528,243	1,728,041	6,739,379
(60,574,812)	(87,551)	(201,922)	(211,448)	(52,420,572)	(422,992)	(7,230,327)
(124,554,739)	(90,284)	(201,922)	(267,698)	(107,789,432)	(557,757)	(15,647,646)
(9,135,698)	(216,426)	(350,383)	(55,992)	(6,675,383)	(214,311)	(1,623,203)
5,885,327	328,449	512,271	64,051	4,631,120	349,436	-
(63,896,711)	228,397	111,987	(612,460)	(61,000,650)	(501,501)	(2,122,484)
(60,858,704)						
(124,755,415)						

القطاع التشغيلي

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

صافي المطالبات المكتبدة

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولة إعادة التأمين ، صافي

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف غير موزعة

صافي العجز من عمليات التأمين

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترة الاثني عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

10 - القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في 31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)							
المجموع	أخرى	هندسي	حواث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
16,268,280	801,087	357,740	1,349,022	7,068,485	4,564,516	2,127,430	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
27,394,854	322,980	8,859,435	999,775	2,624,281	937,154	13,651,229	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
9,923,248	70,683	1,390,245	314,132	5,249,059	158,489	2,740,640	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموزلة
53,586,382	1,194,750	10,607,420	2,662,929	14,941,825	5,660,159	18,519,299	موجودات القطاع
<u>153,177,132</u>							الموجودات غير الموزعة
<u>206,763,514</u>							مجموع الموجودات
 <b>المطلوبات</b>							
45,150,522	1,417,897	583,050	1,761,832	28,711,611	5,523,002	7,153,130	إجمالي المطالبات تحت التسوية
24,232,884	38,400	378,695	52,855	22,183,649	665,690	913,595	احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
99,276,277	490,333	9,508,679	3,232,231	51,869,428	1,240,581	32,935,025	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
2,791,092	(84,282)	1,990,767	259,405	395,331	229,871	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
171,450,775	1,724,452	12,461,191	5,306,323	103,160,019	7,659,144	41,001,750	مطلوبات القطاع
<u>35,312,739</u>							مطلوبات غير موزعة
<u>206,763,514</u>							مجموع المطلوبات

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترة الاثني عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

10 - القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)							
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
10,143,495	204,785	20,078	675,000	2,689,866	4,843,458	1,710,308	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
27,519,937	285,184	1,965,849	190,023	24,661,943	383,589	33,349	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
9,995,197	29,473	292,901	135,494	8,402,697	67,226	1,067,406	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
47,658,629	519,442	2,278,828	1,000,517	35,754,506	5,294,273	2,811,063	موجودات القطاع
169,236,433							الموجودات غير الموزعة
<u>216,895,062</u>							مجموع الموجودات
 <b>المطلوبات</b>							
36,158,138	293,866	222,000	888,750	19,541,400	5,280,227	9,931,895	إجمالي المطالبات تحت التسوية
36,200,000	-	-	-	36,200,000	-	-	احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
120,273,131	359,781	2,153,156	1,609,236	100,457,531	538,428	15,154,999	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
5,313,977	83,633	455,474	29,080	4,646,073	99,717	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
197,945,246	737,280	2,830,630	2,527,066	160,845,004	5,918,372	25,086,894	مطلوبات القطاع
<u>18,949,816</u>							مطلوبات غير موزعة
<u>216,895,062</u>							مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ( تتمة )  
لفترة الإثنى عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2014

11 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية، عدا تلك التي أفصحت عنها في الإيضاح رقم 6 أعلاه، تقارب قيمتها العادلة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

12 - (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) الفترة على الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة وبالبالغ عددها 55,5 مليون سهم.

13 - أرقام المقارنة

بسبب التغيير في السياسة المحاسبية كما ورد في إيضاح 5 (أ)، قامت الشركة بإعادة تصنيف الزكاة المحملة لفترات المقارنة، حيث تم إعادة تصنيفها من "خسارة شاملة أخرى" ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين إلى "المعاملات الأخرى مع المساهمين" في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

إن إعادة التصنيف المشار إليها أعلاه في المقارنة لن يكون لها أي تأثير على الخسائر المتراكمة و حقوق المساهمين المذكورة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتنماشى مع عرض الفترة الحالية.

14 - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ 27 ربيع الأول 1436هـ الموافق 18 يناير 2015م.