

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 والفانض 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 لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين 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. ويُعد 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).

### إفنت الإلتباه

نلفت 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 ١٤٣٦ هـ

(١٥ يناير ٢٠١٥م)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		بآلاف الريالات السعودية
			<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 اكتاب وثنائق 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		إستثمارات في شركات زميلة
١,٨٦٦,٩١٠	٢,٠٤٧,٥٥٥	٤ (٢)	إستثمارات متاحة للبيع
٥,١٤٦	٥,٦٠٧		إيرادات إستثمارات 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 وفانض 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	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>فانض عمليات التأمين:</b>
-	٤٦,٨٩٥	فانض متراكم
٧٨,٥٧١	٥,٣٥٤	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٧٠٩,٥٠١	٧,٧١٤,٣٧٥	مجموع مطلوبات وفانض 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، وفانض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين

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

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

## 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	٦,٢٠٧,٦٠٩	١,٥٥٤,٤٨١	١,٨٦٢,٠٢٨
(٩٦٣,٥١٧)	(٩١٤,٦٠٢)	(١٥٦,٤٠٥)	(١١٩,٤٦١)
٤,٦٤١,٤٧٦	٥,٢٩٣,٠٠٧	١,٣٩٨,٠٧٦	١,٧٤٢,٥٦٧
٨٦,٨٧٣	(٤٨٨,٨٩٩)	(٢٧٣,٣٣٠)	(٤٨٠,٨٣٨)
٤,٧٢٨,٣٤٩	٤,٨٠٤,١٠٨	١,١٢٤,٧٤٦	١,٢٦١,٧٢٩
١٢٧,٦٤٠	١٠٧,١٧١	٣٢,٦٧٧	٢٨,٩٥٦
١٥٥,٢٢٣	٤٣,١٣١	٩٦,١١٠	٢٦٧
٢٤,٩٦٧	٥٠,٢٨٦	١٣,٥١٠	٦,٨٥٦
٥,٠٣٦,١٧٩	٥,٠٠٤,٦٩٦	١,٢٦٧,٠٤٣	١,٢٩٧,٨٠٨
٤,٧٥٩,٠٨٧	٤,٦٧٢,١٩٤	١,١٥٤,٨٤٩	١,٠٦٧,٩١٥
(٧٠٧,٣٠٤)	(٩٨٣,٣٩٢)	(١٠٥,٤٩٤)	(١٦٥,٧٣٣)
٤,٠٥١,٧٨٣	٣,٦٨٨,٨٠٢	١,٠٤٩,٣٥٥	٩٠٢,١٨٢
٨٣١,٠٠٩	٦٨,٠١٣	٥٥٣,٣٥٦	(٦,١٤١)
٤,٨٨٢,٧٩٢	٣,٧٥٦,٨١٥	١,٦٠٢,٧١١	٨٩٦,٠٤١
٤٠٥,١٢٩	٣٨١,٨١٣	١٠٠,٦١٨	٩٢,٧٠٢
٦٤,٨٢١	٢٤,٧٧٣	١٢,١٥٧	١٢,٦٢٢
(٨٨)	٢,٦٩٦	٣٢٦	١,٧٦٥
٧٢,٨٦١	٨٥,٢٥٧	٢٠,٣٧٠	٣٤,٦٦٨
٢٢٨,٨٣٥	٢٢٧,٤٨٣	٦٤,٥٩٦	٧٥,١٤٨
٣٩,١٣٥	٥٦,٩٠٩	١٣,١٧٥	٢٧,٠٢١
٥,٦٩٣,٤٨٥	٤,٥٣٥,٧٤٦	١,٨١٣,٩٥٣	١,١٣٩,٩٦٧
(٦٥٧,٣٠٦)	٤٦٨,٩٥٠	(٥٤٦,٩١٠)	١٥٧,٨٤١
٦٥٧,٣٠٦	(٤٢٢,٠٥٥)	٥٤٦,٩١٠	(١٤٢,٠٥٧)
-	٤٦,٨٩٥	-	١٥,٧٨٤
-	-	-	٣١,١١١
-	٤٦,٨٩٥	-	٤٦,٨٩٥

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندةصافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

دخل الإستثمارات، صافي

إيرادات أخرى، صافي

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

ناقصاً: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

صافي المطالبات المتكيدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مصاريف فائض الخسارة

التغيرات في احتياطي عمليات التكافل

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف تشغيلية وبيعية

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مجموع التكاليف والمصاريف

فائض / (عجز) عمليات التأمين

حصة المساهمين من (الفائض) / العجز

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الفائض المتراكم في بداية الفترة/السنة

الفائض المتراكم في نهاية 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 الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح
(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)	الدخل (الخسارة) الشامل للفترة/للسنة
(٥٠١,١٧٠)	٤٣٥,٨٠٧	(٤٨٦,٨٨٧)	٤٥,٠٧٧	
				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.

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

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

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)		
(٥٦٤,٢٢٤)	٦٠٢,٢٦٦	الأنشطة التشغيلية:
		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 (فانض)/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 والمطلوبات التشغيلية
(١٤١)	(٦,٧٨١)	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
		الأنشطة الاستثمارية :
(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
		الأنشطة التمويلية:
(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
		معلومات إضافية غير نقدية:
٨٩,٧٦٥	(١٢٤,٣٠٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

## 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 اللانحة 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 بالاستناد 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 إحتياطات 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 المكتتبه. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع 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 اتباع 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 يعني 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 إمتداداً 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 الذم 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 التزامات 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. الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدثت 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 الزامية. 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 الأتباع 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 بالمحفظة 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 إحتساب 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 المبنية على الإيرادات في إستهلاك 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 المبنية على الإيرادات في إحتساب 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

## 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)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,١٣٠,٣٣٩	١,٢٨٨,٦٧٧	حامل 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)	
(بالآلاف 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨٥٣,٥٠٣	١,١٤٢,٢٣٧	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
٢٦٣,٢٢٠	٢٩٠,١٣٠	واستثمارات ذات دخل ثابت
٢٩٦,٣٢١	٣١١,٨٢٣	أسهم محلية وإقليمية وصناديق الأسهم
٤٥٣,٨٦٦	٣٠٣,٣٦٥	استثمارات في أسواق النقد الخارجية
		واستثمارات ذات دخل ثابت
		أسهم أجنبية وصناديق الأسهم
<u>١,٨٦٦,٩١٠</u>	<u>٢,٠٤٧,٥٥٥</u>	المجموع

## ٥ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,١١٨,٧٩٧	١,٦٤٢,٥٢٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٧,٩٩٥)	(٦٥,٧٨١)	ناقصاً: القيمة البيعية للخردة والمستردات
٧٧٩,٣٥٩	١,٠٤٣,٤٦٨	يضاف: المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٧٣,٩٦٦	٤٢,٢٩٠	يضاف: إحتياطي عجز أقساط
<u>٣,٠٩٤,١٢٧</u>	<u>٢,٦٦٢,٥٠١</u>	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
(١,٦٩٩,٨٨٦)	(١,٢٠٠,٢٤٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
<u>١,٣٩٤,٢٤١</u>	<u>١,٤٦٢,٢٥٤</u>	المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي

في نهاية عام ٢٠١٤، قامت الشركة بتكوين مخصص لقاء عجز الأقساط للأعمال الطبية قدرة ٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٧٤ مليون ريال سعودي) لإعتقادها بأن الأقساط غير المكتسبة عن الأعمال الطبية لن تكون كافية لتجنيب 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 إحتياطي 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 الإحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.
- ٩ - الإحتياطي النظامي  
وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي دخل السنة حتى يتساوى الإحتياطي مع رأس المال. هذا الإحتياطي 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

#### شركات زميلة

أقساط تأمين

مصاريف إيجار مدفوعة

رسوم شركة نجم

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 دانة 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 المقتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ غير جوهريّة 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:

بالآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
			١,٧٤٧,١٣٠
٢,٨٦٩,٠٠٠	١,١٢١,٨٧٠	-	
			١,٦٣٨,٠٠٠
٢,٠٤٧,٥٥٥	٤٠٩,٥٥٥	-	
			٣,٣٨٥,١٣٠
٤,٩١٦,٥٥٥	١,٥٣١,٤٢٥	-	

بالآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
			١,٦٠٢,٥٠٠
١,٩٦٨,١٢٤	٣٦٥,٦٢٤	-	
			١,٦٢١,٤٨٩
١,٨٦٦,٩١٠	٢٤٥,٤٢١	-	
			٣,٢٢٣,٩٨٩
٣,٨٣٥,٠٣٤	٦١١,٠٤٥	-	

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 المفصّل عنه كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، تُقَدَّرُ 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

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

## ١١- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد في ١ يناير	مشتريات	مبيعات	مجموع الربح أو الخسارة		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
			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 المكتتبة
٢٨,٩٥٦	٢٨,٥٢١	١٢	٤٢٣	عمولات إعادة التأمين
(٨٩٦,٠٤١)	(٢٨,٨٥٥)	(١٩١,٢٩٣)	(٦٧٥,٨٩٣)	صافي المطالبات المكتتبة
(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 الاستثمارات، 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 وحدات	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 المكتسبة
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 الزامي
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 المكتسبة
١٠٧,١٧١	١٠٣,١٧٢	٢,٣٦١	١,٦٣٨	عمولات إعادة التأمين
(٣,٧٥٦,٨١٥)	(٧٢,٣٦٥)	(٧٠٢,٤٩٧)	(٢,٩٨١,٩٥٣)	صافي المطالبات المكتتبة
(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)				
(بالآلاف 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 المكتسبة
١٢٧,٦٤٠	١٠٢,٩١٦	١٨,٧٨٧	٥,٩٣٧	عمولات إعادة التأمين
(٤,٨٨٢,٧٩٢)	(٨٢,٨١٩)	(١,٠٣٢,٦٩٤)	(٣,٧٦٦,٢٧٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(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
				مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية وبيعيه
(٢٦٧,٩٧٠)	(٦٤,٥٣٢)	(٧٥,٠٤٧)	(١٢٨,٣٩١)	(عجز) / فائض عمليات التأمين
(٨٣٧,٤٩٦)	٣٥,٦٩٣	(١٩٠,١٦٠)	(٦٨٣,٠٢٩)	إيرادات الإستثمارات، صافي
١٥٥,٢٢٣				إيرادات أخرى، صافي
٢٤,٩٦٧				عجز عمليات التأمين
(٦٥٧,٣٠٦)				

## 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).