

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة دخل عمليات التأمين 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
٢١ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

إلى السادة مساهمي/ الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها 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. كان فحصنا فحصاً محدوداً 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، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

وبناءً 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 الإنتباه:

نلفت الإنتباه إلى ما يلي:

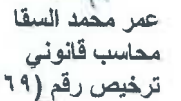
- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- الإيضاح رقم (١١) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والذي يفصح عن توصية مجلس إدارة الشركة باجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٤ بزيادة رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على طلب الشركة من قبل هيئة السوق المالية على إصدار أسهم حقوق أولية بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤.

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)


عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

٢٣ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ
١٤ يناير ٢٠١٥ م



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
٧,٧٩١,٥٨٨	٦,٧٤٨,١٥٦		موجودات عمليات التأمين
٨,٨٣١,٩٧٠	-		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٦٥,٠٩٦,٨٧١	٣٢٩,٨٩٩,٩٥٠		مستحق من عمليات المساهمين
٦٧,٠٨٥,٠٨١	٦٥,٥٧٣,١٤٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٤٨٩,٣٥١	٢٣,٨٢٠,١٨٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٧,٤٨٢,٠٤٦	١٧٠,٥٥٢,٢٣٨	٧	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	٨	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
-	٤٥,١٦٠,٣٨٦	٨	استثمار متاح للبيع
٧,٦٠٨,٠٠٩	١٠,٣١٧,١٨٠	٨	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١,٨٠٣,٢١٢	٤٧,٠٩٦,٢٢٨	٩	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	مستحق من جهات ذات علاقة
٩٥,٧٤٤,٤٧٠	٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٥	ودائع لأجل
٧١٦,٨٥٥,٦٧٨	٩٠٥,٤٤٢,٩٣١	٥	نقدية وشبه نقدية
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
-	٤,٠٧٧,٨١٤		مستحق من عمليات التأمين
١,٢٤٣,٠٩٤	٢,٣٨٢,١٩٠		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣١,١٠٠,٠٠٠	١٩,٥٥٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٢٠,٥١٣,٣٤٨	٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٥	نقدية وشبه نقدية
٦٢,٨٥٦,٤٤٢	٧٣,٧٠٢,٨٧٤		مجموع موجودات المساهمين
٧٧٩,٧١٢,١٢٠	٩٧٩,١٤٥,٨٠٥		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

Mohan Varghese

مohan فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
مجلس الإدارة

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درويش
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٦,٧٥٥,٦٣٩	٧,٣٠٨,٤٠٦	مطلوبات عمليات التأمين
١,٩٠٠,٥٥٤	٤,٢٣٥,٦٤٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٤,٠٧٧,٨١٤	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٣٩٧,٨٢٦,٦٦٣	٤٩٢,٧٩٨,٩٧٥	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢١٩,٤٧٥,٧٠٨	٣٠٠,٨٢٠,١٤٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨,١٦١,٣١٧	١٥,٤٧١,٠٠٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٧,٩٢١,٠٠٢	٤٣,٣٠٩,٧٩٩	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٤,٨١٤,٧٩٥	٣٧,٤٢١,١٥١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧١٦,٨٥٥,٦٧٨	٩٠٥,٤٤٢,٩٣١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
		صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٧١٦,٨٥٥,٦٧٨	٩٠٥,٤٤٢,٩٣١	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٨,٨٣١,٩٧٠	-	مستحق إلى عمليات التأمين
١,٤٢٦,٩٥١	٢,٠٥٩,١٥٨	مخصص زكاة
٨٥٩,٣٨٥	١,٦٨١,١٦٥	دائنون
١١,١١٨,٣٠٦	٣,٧٤٠,٣٢٣	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٤٨,٢٦١,٨٦٤)	(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	خسائر متراكمة
٥١,٧٣٨,١٣٦	٦٩,٩٦٢,٥٥١	مجموع حقوق المساهمين
٦٢,٨٥٦,٤٤٢	٧٣,٧٠٢,٨٧٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٧٩,٧١٢,١٢٠	٩٧٩,١٤٥,٨٠٥	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Mohan Varghese

مواهان فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز ابو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية
للفتري الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
				الإيرادات
٦٢٣,٩٤٩,٩٦٤ (٢٣٠,٧١٧,٧٠٢)	٨٠٣,٧٢٩,٣٩٥ (٢٣٠,٤٢٢,٩٣٠)	١٠٦,٧٦٦,٩٤٩ (٣٥,٦٧٢,٥٤٧)	١٥٧,٠٥٥,٥٥٧ (٣٩,٨٠٠,٥٩٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فلتض المسارة / يقتلف الضمارة
(١٦,٨٤٧,٤٨٣)	(٢٨,٠٦٤,٣٤٣)	(٣,٧٢٢,٤٥٠)	١٨٨,٣١٠	
٣٧٦,٣٣٤,٧٧٩	٥٤٥,٢٤٢,١٢٢	٦٧,٣٦٦,٩٥٢	١١٧,٤٤٣,٢٧١	صافي الأقساط التأمين المكتتبة الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٢٣,٥٠٧,٩٦٩)	(٨٢,٨٥٦,٣٧٨)	٢٥,٤٠٤,٤٣٥	٢٧,٤٠٢,٤٨٨	
٣٥٢,٨٢٦,٨١٠	٤٦٢,٣٨٥,٧٤٤	٩٢,٧٦٦,٣٨٧	١٤٤,٨٤٥,٧٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤,٤٩٣,٣٢٩ ٢,٧٥٣,٥٦٦ ٧٠٤,٥٩٥	٤٤,٣١٤,٠١٩ ٤,٦١١,١٢٥ ١,١٠٨,١٨٠	٩,٢٠٥,٤١٤ ١,٦١٤,٢٦٤ ٢٠٥,٢٢٦	١٢,١٦٣,٨٨٥ ٢٤٠,٣٧٦ ٢٧٠,١٠٧	دخل صولات إيرادات أخرى دخل عمولة خاصة
٤١٠,٧٧٨,٣٠٠	٥١٢,٤٩٩,٠٦٨	١٠٣,٧٩١,٢٩١	١٥٧,٥٢٠,١٢٧	مجموع الإيرادات
٣٩٧,٤٩٣,٧٥٧	٤٢٨,٨٦١,٤٩٢	١٣٠,٩١٧,٠٧٥	١٣٢,٨٥٧,٠٤٤	التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣٨,٦٢٠,٦٢٨)	(٩٩,٥٤٣,٤٧٦)	(٥٩,٢١٩,٩٩١)	(٣١,٢٢٣,٩٧٣)	
٢٥٨,٨٤٣,١٢٩	٣٢٩,٣١٨,٠١٦	٧١,٦٩٧,٠٨٤	١٠١,٦٣٣,٠٧١	صافي المطالبات المدفوعة
٥٢,٨٦٤,٢٤٢	٣٠,١٦٩,٢٣٦	١٢,٤٣٨,٤٦٥	١٦,٣٣٤,٦٨٦	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣١١,٧٠٧,٣٧١	٣٥٩,٤٨٧,٢٥٢	٨٤,١٣٥,٥٤٩	١١٧,٩٩٧,٧٥٧	صافي المطالبات المكتتبة
٥٤,٥٥٣,٩٩٢ ٦٧,٧٨٧,١٤٩	٥٩,٠٩٠,٥٨٤ ٦١,٠٨٩,٨٨٩	١٢,٣٠٤,١٦٢ ١٤,٨٩١,٤١٢	١٥,٧١٣,٣٢٧ ١٧,٠١٣,٧٧٧	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مصاريف عمومية وإدارية مخصص / (عكس) ديون مشترك في تحصيلها أتعاب فحص وإشراف
(٢,٥٤٣,٠٠١) ٥,٢٣٢,٩٨٧	٢,٤٨١,٤٣١ ٦,٩١٩,٠٢٢	٩٩,٧١١ ٩٣٤,٤٥٢	٢,٥٥٤,٧١٦ ١,٢١٢,٥٦٨	
٤٣٦,٧٣٨,٤٩٨	٤٨٩,٠٦٨,١٧٨	١١٢,٣٦٥,٢٨٦	١٥٤,٤٦٢,١٤٥	مجموع التكاليف والمصاريف
(٢٥,٩٦٠,١٩٨)	٢٣,٣٥٠,٨٩٠	(٨,٥٧٣,٩٩٥)	٣,٠٥٧,٩٨٢	صافي فلتض / (عجز) عمليات التأمين للفترة / للسنة
٢٥,٩٦٠,١٩٨	(٢١,٠١٥,٨٠١)	٨,٥٧٣,٩٩٥	(٢,٧٥٢,١٨٤)	حصة المساهمين من الفلتض / العجز
-	٢,٣٣٥,٠٨٩	-	٣٠٥,٧٩٨	صافي فلتض عمليات التأمين للفترة / للسنة بعد حصة المساهمين

Mohan Varghese
مohan فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله دررطي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	للمدة 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)	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢٥,٩٦٠,١٩٨)	٢١,٠١٥,٨٠١	(٨,٥٧٣,٩٩٥)	٢,٧٥٢,١٨٤	الحصة في الفرض / (عجز) عايدات التأمين
٦١٧,٤٤٧	٣٦٣,٠٦٨	١٣٧,٩٨١	٩٢,٣٥٣	دخل صولات خاصة
(٤٤١,٨٢٨)	(١,١٥٦,٤١٣)	(٨٩,٥٠١)	(٢٧٩,١٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٧٨٤,٥٧٩)	٢٠,٢٢٢,٤٥٦	(٨,٥٢٥,٥١٥)	٢,٥٦٥,٤٠٩	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(١,١٦٩,٧٨٤)	(١,٩٩٨,٠٤١)	٥٢,٣٦٠	(٦١٠,٩٦٨)	الزكاة
(٢٦,٩٥٤,٣٦٣)	١٨,٢٢٤,٤١٥	(٨,٤٧٣,١٥٥)	١,٩٥٤,٤٤١	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة / السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر:
-	-	-	-	التغير في القيمة المعجلة للاستثمار
-	-	-	-	المتاح للبيع
(٢٦,٩٥٤,٣٦٣)	١٨,٢٢٤,٤١٥	(٨,٤٧٣,١٥٥)	١,٩٥٤,٤٤١	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة / السنة
(٢,٧٠)	١,٨٢	(٠,٨٥)	٠,٢٠	ربح / (خسارة) للسهم
				الربح / (الخسارة) الأمانية والمخفضة للسهم (ريال سعودي)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة / السنة (بالآلاف)

Mohan Varghese
مohan Varghese
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درويش
حسن عبدالله درويش
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
			<u>(مراجعة)</u>
٧٨,٦٩٢,٤٩٩	(٢١,٣٠٧,٥٠١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(٢٦,٩٥٤,٣٦٣)	(٢٦,٩٥٤,٣٦٣)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للمسنة
٥١,٧٣٨,١٣٦	(٤٨,٢٦١,٨٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
			<u>(غير مراجعة)</u>
٥١,٧٣٨,١٣٦	(٤٨,٢٦١,٨٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٨,٢٢٤,٤١٥	١٨,٢٢٤,٤١٥	-	إجمالي الدخل الشامل للمسنة
٦٩,٩٦٢,٥٥١	(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

Moham Varghese
مohan فرغيس
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
	٢,٣٣٥,٠٨٩	الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لـ:
		استهلاك
٤,٧٠٣,٤٨٤	٣,٨٨٦,١٠٣	مخصص / (عكس) ديون مشترك في تحصيلها
(٢,٥٤٣,٠٠١)	٢,٤٨١,٤٣١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٢٣,٨٤٥	١,٤٧٣,٩٥٥	حصة المساهمين من الفائض / (العجز)
(٢٥,٩٦٠,١٩٨)	٢١,٠١٥,٨٠١	الحل / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢١,٦٧٥,٨٧٠)	٣١,١٩٢,٣٧٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٣٣٠,٤٢٨)	(٦٤,٨٠٣,٠٧٩)	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٩٨٣,٦٢٤	١,٥١١,٩٣٨	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٨٠,٠٥١	(٢,٣٣٠,٨٣٢)	تكاليف إكتتاب مرحلة
(١١,١٨٦,٣٨٠)	(٦٥,٥٥١,٦٢٣)	أقساط وأرصدة معدي تأمين مدينة
٨٨١,٥٣٦	(٢,٨٦٩,٥٥٧)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٥,٦١٤,٨٥٠	٤,٧٠٦,٩٨٤	مستحق من جهات ذات علاقة
٦١,١٩٤,٦٧٠	٩٤,٩٧٢,٣١٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٤٧٥,٦٥٥)	٨١,٣٤٤,٤٣٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١,٥٦٦,٧٥٤)	(٢,٦٩٠,٣١٧)	دخل صولات غير مكتسبة
(٣٣١,٨٩٠)	-	مستحق إلى جهة ذات علاقة
(٢٨,٧٨٢,١٥٠)	٥,٣٨٨,٧٩٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٢٨٦,٣٧٧	٢,٦٠٦,٣٥٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٢٠٢,٨٠٣)	(٩٢١,١٨٨)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٨٠,٠٨٩,١٧٨	٨٢,٥٥٦,٦٠٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥,٢٦٦,٢٨٢)	(٢,٨٤٢,٦٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٩٢٣,٠٨٠)	-	شراء استثمار متاح للبيع
	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣١,٧٤٢,٧٦٩)	(٥٣,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل، صافي
(٣٨,٩٣٢,١٣١)	(١٠٠,٨٤٢,٦٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢,٢١٦,٥٨٦	(٨,١٠٦,٠١٧)	مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
١٢,٢١٦,٥٨٦	(٨,١٠٦,٠١٧)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٥٣,٣٧٣,٦٣٣	(٢٦,٣٩٢,٠٨٣)	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤٢,٣٧٠,٨٣٧	٩٥,٧٤٤,٤٧٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٩٥,٧٤٤,٤٧٠	٦٩,٣٥٢,٣٨٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

Mohan Varghese
مohan فرغيس
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله دربر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
(٢٥,٧٨٤,٥٧٩)	٢٠,٢٢٢,٤٥٦	الأنشطة التشغيلية الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
٢٥,٩٦٠,١٩٨	(٢١,٠١٥,٨٠١)	التعديلات :- الحصة في (فائض) / عجز عمليات التأمين (الخسارة) / الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٧٥,٦١٩	(٧٩٣,٣٤٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مطروحات مقدمة وموجودات أخرى
(٢٧,٢١٣)	(١,١٣٩,٠٩٦)	داننون
(٨٤٤,٠٢٤)	٨٢١,٧٨٠	النقد المستخدم في العمليات
(٦٩٥,٦١٨)	(١,١١٠,٦٦١)	زكاة مدفوعة
(٢,١٣٩,٢٦٦)	(١,٣٦٥,٨٣٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٨٣٤,٨٨٤)	(٢,٤٧٦,٤٩٥)	
٣٥,٠٣٢,٦٤٤	١١,٥٥٠,٠٠٠	الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل، صافي
٣٥,٠٣٢,٦٤٤	١١,٥٥٠,٠٠٠	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٢١٦,٥٨٦)	٨,١٠٦,٠١٧	الأنشطة التمويلية مستحق من / (المستخدم في) عمليات التأمين، صافي
(١٢,٢١٦,٥٨٦)	٨,١٠٦,٠١٧	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٩,٩٨١,١٧٤	١٧,١٧٩,٥٢٢	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥٣٢,١٧٤	٢٠,٥١٣,٣٤٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٠,٥١٣,٣٤٨	٣٧,٦٩٢,٨٧٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

Mohan Varghese
مohan Varghese
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله دروي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧.

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بتاريخ ٢٠٠٩، أبرمت الشركة اتفاقية شراء الموجودات ("الاتفاقية") مع شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم) لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات الشركة بالسعودية. إن الموجودات والمطلوبات المتعلقة بهذه الاتفاقية كانت ستحدد وتقدر قيمتها وفقاً لبرنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. إن نقل المحفظة كان سينفذ عندما يتم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية المطلوبة.

بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٤، أبلغت شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) أنها لن تستمر في عملية نقل محفظة التأمين وصافي الموجودات المتعلقة بعمليات الشركة. وبالتالي، قرر مجلس إدارة الشركة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٤ بإلغاء الاتفاقية، ونتيجة لذلك قامت شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) بالبدء في الحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات التنظيمية الأخرى للمضي قدماً بجميع الإجراءات القانونية اللازمة فيما يتعلق بإلغاء الاتفاقية المذكورة.

٣ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". بناءً عليه، لم يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٣، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية المفعول عن الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.
فيما يلي ملخصاً بطبيعة وأثر كل معيار جديد / تعديل:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية: العرض"، على مقاصد الموجودات والمطلوبات المالية

لا تغير التعديلات نموذج المقاصة الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، والذي يتطلب من المنشأة مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعروضة في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى المنشأة حالياً حق قاتولي ملزم للمقاصة والنية إما لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. توضح التعديلات أن حق المقاصة يجب أن يكون متاحاً اليوم - وهذا يعني أنه لا يتوقف على الأحداث في المستقبل. كما يجب أن تكون قابلة للتنفيذ من الناحية القانونية لجميع الأطراف الأخرى في سياق الأعمال الاعتيادية، وكذلك في حال التخلف، والإعسار أو الإفلاس. توضح التعديلات أيضاً أن آلية تسوية الإجمالي (من خلال بيوت المقاصة) مع الخصائص التي على حد سواء (أ) إلغاء الائتمان ومخاطر السيولة و (ب) تعالج الذمم المدينة والدائنة في عملية تسوية واحدة، تعادل فعلياً صافي التسوية؛ وبالتالي فإنها تلبى معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ في هذه الحالات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، "انخفاض قيمة الموجودات"

عدل مجلس المعايير المحاسبية الدولية معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ على النحو التالي:

- (أ) بزالة متطلب الكشف عن المبلغ القابل للاسترداد عندما تكون الوحدة المدرة للنقد تحتوي على شهرة أو موجودات غير ملموسة إلى أجل غير مسمى ولكن لم يحدث لها انخفاض في القيمة؛
(ب) يطلب الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد عندما يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها؛ و
(ج) بطلب إفصاح مفصل لكيفية قياس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد عند إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية رقم (٩) - (٢٠١٠) - الأدوات المالية والذي لن يصبح ساري التطبيق حتى ١ يناير ٢٠١٨.

٥ - النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وللمساهمين، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)		
صلايات التأمين ريال سعودي	صلايات المساهمين ريال سعودي	صلايات التأمين ريال سعودي	صلايات المساهمين ريال سعودي	
١,١٢١,١٥١	٥٥,٧١٢,١٧٠	٣٤٢,٨٧٠	٦٩,٣٢٠,٢٥١	نقد لدى البنوك
-	٣٢,٣٠٠	-	٣٢,١٣٦	نقد في الصندوق
١٩,٣٩٢,١٩٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٢٠,٥١٣,٣٤٨	٩٥,٧٤٤,٤٧٠	٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٦٩,٣٥٢,٣٨٧	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد. تودع الودائع قصيرة الأجل والظاهرة بالريال السعودي، لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.

تحتفظ الشركة بمبلغ قدره ٩٠,٢١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٤٨٥,٢٢٧ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات الواجب سدادها إلى شركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦ - الودائع لأجل

تتضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف إنتمائي جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء.

٧ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تم إظهار الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين بعد خصم المبالغ المستحقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط مدينة معيدي التأمين وأخرى
١١٤,٩٠٠,٥٣٠	١٨٢,٩٥٠,٣٣٥	إجمالي الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة
٧,٥٠٠,٨٩٢	٥,٠٠٢,٧١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٢,٤٠١,٤٢٢	١٨٧,٩٥٣,٠٤٥	
(١٤,٩١٩,٣٧٦)	(١٧,٤٠٠,٨٠٧)	
١٠٧,٤٨٢,٠٤٦	١٧٠,٥٥٢,٢٣٨	

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي مخصص / (عكس مخصص) خلال السنة الرصيد الختامي
١٧,٤٦٢,٣٧٧	١٤,٩١٩,٣٧٦	
(٢,٥٤٣,٠٠١)	٢,٤٨١,٤٣١	
١٤,٩١٩,٣٧٦	١٧,٤٠٠,٨٠٧	

٨ - الاستثمارات

٨-١ استثمار متاح للبيع:

يمثل الاستثمار متاح للبيع ما قيمته ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي فيما يتعلق في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣,٨٥٪ من رأس مال شركة نجم. فيما يتعلق بتقييم العلاقة بين المدخلات غير الملاحظة للقيمة العادلة، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار معدلات نمو الإيرادات على المدى الطويل للشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع معقولة بالنسبة للقيمة العادلة (إيضاح (١٣)).

٨-٢ استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

خلال هذه السنة قامت الشركة باستثمار مبلغ ٤٥,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء) في محفظه مدارة من قبل شركة السعودي الهولندي المالية على أساس شروط متفق عليها.

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي الإدارة بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى تمارس عليها تأثيراً هاماً من قبلهم. تعتمد السياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها (تمة)

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
		- مبالغ مدفوعة بالذميلة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقتلة)، صالحي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقتلة) (مساهم)
(٥٩,١٦٣,٣١٤)	(١,٥٧٥,٣٠٨)	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوكيل	شركة آيس لوكلاه التأمين المحدودة (جهة زميلة)
٢٣,٤٤٣,٧٩٧	٧٧,٤٥٣,٠٨٧	- مطالبات مدفوعة من خلال الوكيل	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
١٨٦,٣٩٧	١٢٠,٤٩٥	- مصاريف عمولات	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
٣,٢٦٧,٤٥٠	٤,٥١٦,٢٦٨	- أقساط تأمين ومطالبات، صالحي	آيس لوسيطاء التأمين ومعيدي التأمين (وسيط) (جهة زميلة)
٥٤٧,٣٥٠	(١,٧٦١,٧٨٨)	- أقساط تأمين مقبوضة من خلال الوسيط صالحي	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
٦٩,٥٠٥,١٦٣	١٧١,٥٤٨,١٢٩	- مصاريف عمولات	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
١٢,٤٨٢,٣١٣	١٩,٠٥٨,١٨٧	- أقساط مسندة من خلال الوسيط	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
٧٤,٦٩١,٦٨٣	٢٢,٣١٥,٥٩١	- عمولات مقبوضة	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
٥,٣٣٧,٤٩٥	٢,٦٨٩,٥٤٨		

(ب) أرصدة الجهات ذات العلاقة

نتج عن المعاملات أعلاه مع الجهات ذات العلاقة الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:
٤٠,٣٥٨,٥١٧	٣٤,٢٨٧,٧١٦	آيس لوسيطاء التأمين ومعيدي التأمين المحدودة (وسيط) (جهة زميلة)
٧,٠٥٨,٩٠٠	٩,٥٥٣,٨٥٥	شركة آيس لوكلاه التأمين المحدودة (وكيل) (جهة زميلة)
٤,٣٨٥,٧٩٥	٢,٨١٠,٤٨٧	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقتلة) (مساهم)
	٤٤٤,١٧٠	شركة آيس المحدودة (جهة زميلة)
٥١,٨٠٣,٢١٢	٤٧,٠٩٦,٢٢٨	

إن الأرصدة القائمة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة غير مضمونة بضمانات وغير خاضعة للمعولة الخاصة. ويتم تسديدها نقداً. لم يتم تكوين مخصص للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. تم التقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من خلال دراسة المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي تعمل به.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها (تتمة)

ج (تعويضات كبار موظفي الإدارة)

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مكافآت
٤,٩٥٩,٥١٨	٦,٥١٠,١٥٠	
٢٥٢,٠٣١	٢٩٧,٤٩٢	
٤٢٠,٧٥٠	-	
٥,٦٣٢,٢٩٩	٦,٨٠٧,٦٤٢	

١٠ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه: لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، وأتعاب الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والاستثمار المتاح للبيع والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وأرصدة معيدي التأمين المدينة والاستثمار المتاح للبيع والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والودائع لأجل، والنقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إن جميع أعمال الشركة الرئيسية وموجوداتها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- المظومات القطاعية (تمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف للريالات السعودية								
التأمين الصحي	المركببات	الحريق والمسطور	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	حوادث علمة	أخرى	المجموع
٤٣,٢٧٨	٦٩,٤٧٤	١٦,١٢٤	٥,٢٦٧	١٠,٩١١	٤,٥٩٧	٤,٩٢٤	٢,٤٨١	١٥٧,٠٥٦
-	(٣٠)	(١٥,١٥٧)	(٤,٥٤٢)	(١٠,٥٤٢)	(٣,٧١٣)	(٤,٦٨٧)	(١,١٣٠)	(٣٩,٨٠١)
٢,٣٨٢	(١,٥٥٦)	(٣٢٣)	(١٦٦)	(١٢٢)	(٢٢)	-	(٥)	١٨٨
٤٥,٦٦٠	٦٧,٨٨٨	٦٤٤	٥٥٩	٢٤٧	٨٦٢	٢٣٧	١,٣٤٦	١١٧,٤٤٣
٣٨,٣٩٨	(١٣,٨٤٦)	٦٣٨	٣٢٧	٢١٧	٤٩٥	٣٢٠	٨٥٤	٢٧,٤٠٣
٨٤,٠٥٨	٥٤,٠٤٢	١,٢٨٢	٨٨٦	٤٦٤	١,٣٥٧	٥٥٧	٢,٢٠٠	١٤٤,٨٤٦
٤٩	٣٥	٣,٨٧٧	٣,٤٤٦	٢,٧٠٤	٤١٧	١,٥٧٧	٥٩	١٢,١٦٤
٨٤,١٠٧	٥٤,٠٧٧	٥,١٥٩	٤,٣٣٢	٣,١٦٨	١,٧٧٤	٢,١٣٤	٢,٢٥٩	١٥٧,٠١٠
٥١٠								
١٥٧,٥٢٠								
٦٩,٠٧٨	٣١,١٨٠	٢٤,٢٦٥	٤,٦٣٤	١,٩٧٥	١٩	١٦	١,٦٩٠	١٣٢,٨٥٧
(١,٤٠٩)	(١٣)	(٢٢,٢٥٨)	(٤,١٧٨)	(١,٨٨٧)	-	(٨)	(١,٤٧١)	(٣١,٢٢٤)
٦٧,٦٦٩	٣١,١٦٧	٢,٠٠٧	٤٥٦	٨٨	١٩	٨	٢١٩	١٠١,٦٣٣
٧,٢٦٤	١٢,٥٤٢	(٢,٩٤٣)	(٢٨٢)	(١٥١)	٢٢٠	(٣٩٠)	٧٥	١٦,٣٣٥
٧٤,٩٣٣	٤٣,٧٠٩	(٩٣٦)	١٧٤	(٦٣)	٢٣٩	(٣٨٢)	٢٩٤	١١٧,٩٦٨
٤,٠٦٢	٥,٨٩١	٢,٣٧٠	١,٠٨٢	١,٢٢٠	٢٤٣	٣٠٠	٥٤٥	١٥,٧١٣
٧٨,٩٩٥	٤٩,٦٠٠	١,٤٣٤	١,٢٥٦	١,١٥٧	٤٨٢	(٨٢)	٨٣٩	١٣٣,٦٨١
								٢٠,٧٨١
								١٥٤,٤٦٢
								٣,٠٥٨

القطاعات للتشغيلية
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين معننة
أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولات
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المكتتبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي فائض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠ - المظومات القطاعية (تمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)								
بالآلاف الريالات السعودية								
التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	حوادث عامة	أخرى	المجموع
٣٧,٤٧٨	٢٩,٩٥٣	١٢,٠١٧	٨,٣٤٣	١٠,١٤٤	٣,١٧٨	٣,٧٠١	١,٩٥٣	١٠٦,٧٦٧
(١٢٢)	(٥١)	(١١,٢٢٧)	(٧,٧٣٨)	(٩,٥٠٤)	(٢,١٣٩)	(٣,٥٢١)	(١,٣٧١)	(٣٥,٢٧٣)
(٢,٣٩٨)	(٦٥٣)	(٢٨١)	(١٣٦)	(٢٣١)	(٢٤)	-	(٩)	(٣,٧٣٢)
٣٤,٩٥٨	٢٩,٢٤٩	٥٠٩	٤٦٩	٤٠٩	١,٠١٥	١٨٠	٥٧٣	٦٧,٣٦٢
٢٢,٠٤٨	١,٢٦٤	١,٠٠٩	١٠٠	(٦٠٧)	٧٢٥	٣٣١	٥٣٤	٢٥,٤٠٤
٥٧,٠٠٦	٣٠,٥١٣	١,٥١٨	٥٦٩	(١٩٨)	١,٧٤٠	٥١١	١,١٠٧	٩٢,٧٦٦
٣٣٠	٤٤	٤,٠٧١	٢,٤٠٨	٩١	(٨٨)	١,٥٥٣	٧٩٦	٩,٢٠٥
٥٧,٣٣٦	٣٠,٥٥٧	٥,٥٨٩	٢,٩٧٧	(١٠٧)	١,٦٥٢	٢,٠٦٤	١,٩٠٣	١٠١,٩٧١
١,٨٢٠								١,٨٢٠
١٠٣,٧٩١								١٠٣,٧٩١
٥٣,٦٥٩	٢٠,٢٤٤	٤٤,٥٢٣	٩٩٢	٢,٩١٦	٣	٨,٥٨٠	-	١٣٠,٩١٧
(٣,٧٤٣)	(٥٥)	(٤٣,٣٠٤)	(٨٦٢)	(٢,٧٥٠)	-	(٨,٥٠٦)	-	(٥٩,٢٢٠)
٤٩,٩١٦	٢٠,١٨٩	١,٢١٩	١٣٠	١٦٦	٣	٧٤	-	٧١,٦٩٧
١٤,٥٨١	(٢,٨٢٤)	٥٥٢	(٥٧٤)	٢٤٦	(٣٩١)	٤٩٩	٣٤٩	١٢,٤٣٨
٦٤,٤٩٧	١٧,٣٦٥	١,٧٧١	(٤٤٤)	٤١٢	(٣٨٨)	٥٧٣	٣٤٩	٨٤,١٣٥
٣,٧٠٣	٤,٣٩٣	٢,٧٣٧	٩٤١	١١	(١١٦)	٢٨٣	٣٥٢	١٢,٣٠٤
٦٨,٢٠٠	٢١,٧٥٨	٤,٥٠٨	٤٩٧	٤٢٣	(٥٠٤)	٨٥٦	٧٠١	٩٦,٤٣٩
								١٥,٩٢٦
								١١٢,٣٦٥
								(٨,٥٧٤)

القطاعات للتشغيلية
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين ففض الضارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عوالات
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المنقوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف أكتتاب وثلق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي عجز عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- المعلومات القطاعية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية								
التأمين الصحي	المركبات	الحريق والمسطح	البحري	التهنسي	المسؤولية العملة	حوادث عملة	أخرى	المجموع
٣١٥,٥٩١	٢٢٩,٢٩٥	١٢١,٤٠٦	٣٧,٢٥٥	٤٠,٣٠٢	١٦,٢٤١	٢٧,٧١٩	١٥,٩٢٠	٨٠٣,٧٢٩
(١,٠٧٦)	(٤٧٧)	(١١٥,٣٥٧)	(٣٣,٧٧٤)	(٣٨,٢٨١)	(٩,١٣٣)	(٢٥,٥٢٦)	(٦,٧٩٩)	(٢٣٠,٤٢٣)
(١٨,٨٨١)	(٥,١٢٨)	(٢,٢١٠)	(٨٩٥)	(٧٠٦)	(١٦٢)	-	(٨٢)	(٢٨,٠٦٤)
٢٩٥,٦٣٤	٢٢٣,٦٩٠	٣,٨٣٩	٢,٥٨٦	١,٣١٥	٦,٩٤٦	٢,١٩٣	٩,٠٣٩	٥٤٥,٢٤٢
(١٥,٣٥١)	(٦٦,٨٣١)	(١٨٨)	(٧٩)	٥٩١	(٧٩٣)	(٥٧)	(١٤٨)	(٨٢,٨٥٦)
٢٨٠,٢٨٣	١٥٦,٨٥٩	٣,٦٥١	٢,٥٠٧	١,٩٠٦	٦,١٥٣	٢,١٣٦	٨,٨٩١	٤٦٢,٣٨٦
٧٤	١٤٨	١٤,٧٢٢	٩,٧٥٨	١٠,٧٦٢	١,٩٢٧	٥,٨٨٧	١,٠٣٦	٤٤,٣١٤
٢٨٠,٣٥٧	١٥٧,٠٠٧	١٨,٣٧٣	١٢,٢٦٥	١٢,٦٦٨	٨,٠٨٠	٨,٠٢٣	٩,٩٢٧	٥٠٦,٧٠٠
								٥,٧١٩
								٥١٢,٤١٩
٢٣٠,٨٥٥	٩٥,٤٢٦	٧٠,٣٦٩	٩,٩٣٠	١٤,٨٢٩	٩٣٣	١,٢٦٥	٥,٢٥٤	٤٢٨,٨٦١
(٣,٠٨٤)	(١,٧٨٥)	(٦٦,٤٧٦)	(٨,٩١٧)	(١٤,٤٤٣)	(٣٧)	(٧٥٠)	(٤,٠٥١)	(٩٩,٥٤٣)
٢٢٧,٧٧١	٩٣,٦٤١	٣,٨٩٣	١,٠١٣	٣٨٦	٨٩٦	٥١٥	١,٢٠٣	٣٢٩,٣١٨
٨,١٣٣	١٨,٠٧٠	(٢٨٢)	٢١٩	٢,٠١٤	٧٥٤	٣٠٣	٩٥٨	٣٠,١٦٩
٢٣٥,٩٠٤	١١١,٧١١	٣,٦١١	١,٢٣٢	٢,٤٠٠	١,٦٥٠	٨١٨	٢,١٦١	٣٥٩,٤٨٧
١٥,٥٨٤	١٩,٠٤٣	٩,٨٣٩	٣,٨٥٩	٥,٣٨٥	١,٨٧٧	١,١٨٩	٢,٣١٥	٥٩,٠٩١
٢٥١,٤٨٨	١٣٠,٧٥٤	١٣,٤٥٠	٥,٠٩١	٧,٧٨٥	٣,٥٢٧	٢,٠٠٧	٤,٤٧٦	٤١٨,٥٧٨
								٧٠,٤٩٠
								٤٨٩,٠٦٨
								٢٣,٣٥١

القطاعات التشغيلية
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فلتض للخسارة
صافي أقساط التأمين للمكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عولات
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثقت التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي فلتض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- المظومات القطاعية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)							
بالآلاف الريالات السعودية							
التأمين الصحي	المركبات	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	المسؤولية العامة	حوادث عامة	أخرى
٢٤٩,٩٧٩	١٢٣,٢٠٨	١١٩,١٣٠	٢٩,٣٧٨	٣٨,٣٦٦	١٣,٦٤٨	٣٥,٨٣٢	١٤,٤٠٩
(٣,٩٤٢)	(٥٧٥)	(١١٢,٦٩٣)	(٢٦,٥٥٣)	(٣٦,١٤٠)	(٧,٩٢٠)	(٣٣,٦٣٠)	(٩,٣١٥)
(١٠,٥٨٩)	(٢,٦٦٠)	(١,٨٢٣)	(٧٥٣)	(٨٠٦)	(١٢٨)	-	(٧٨)
٢٣٥,٤٤٨	١١٩,٩٧٣	٤,٦٠٤	٢,٠٧٢	١,٤٢٠	٥,٦٠٠	٢,٢٠٢	٥,٠١٦
(١٨,٤٠٤)	(٦,٨٧٨)	٨٢٢	٢٨٩	(٦٥٨)	١,٠٣٢	(١٢٨)	٤١٧
٢١٧,٠٤٤	١١٣,٠٩٥	٥,٤٢٦	٢,٣٦١	٧٦٢	٦,٦٣٢	٢,٠٧٤	٥,٤٣٣
٧,٤٧٣	١٩٢	١٧,١٤٠	٩,٨٣٩	٨,٥٨٦	٩٨٥	٦,٢٢٢	٤,٠٥٦
٢٢٤,٥١٧	١١٣,٢٨٧	٢٢,٥٦٦	١٢,٢٠٠	٩,٣٤٨	٧,٦١٧	٨,٢٩٦	٩,٤٨٩
٣,٤٥٨							
٤١٠,٧٧٨							
١٩٢,٤٥٢	٨٤,٠١٨	٩٢,٦٥٦	٦,١٣٦	١٠,٤٠٩	١٤	٩,٦٧١	٢,١٠٨
(٢٧,٦٥٨)	٢٤٣	(٨٥,٢٣٥)	(٥,٣٩٣)	(٩,٧٠٦)	٢٨	(٩,٢٨٦)	(١,٦١٤)
١٦٤,٧٩٤	٨٤,٢٦١	٧,٤٢١	٧٤٣	٧٠٣	٤٢	٣٨٥	٤٩٤
٥٣,٥٩٧	(٢,٤٣١)	٨١٩	(٣٤٦)	٣١١	(٤٣٠)	١,١٤١	٢٠٣
٢١٨,٣٩١	٨١,٨٣٠	٨,٢٤٠	٣٩٧	١,٠١٤	(٣٨٨)	١,٥٢٦	٦٩٧
١٥,٦٧٤	١٥,٧٧٣	١١,٣٣٤	٣,٧٦٢	٣,٧٠٤	١,١٤١	١,٢٠٥	١,٩٦١
٢٣٤,٠٦٥	٩٧,٦٠٣	١٩,٥٧٤	٤,١٥٩	٤,٧١٨	٧٥٣	٢,٧٣١	٢,٦٥٨
٧٠,٤٧٧							
٤٣٦,٧٣٨							
(٢٥,٩٦٠)							

القطاعات التشغيلية
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مبنية
أقساط تأمين قاتض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
دخل صولات
مجموع الإيرادات الموزعة
إيرادات غير موزعة
مجموع الإيرادات
لتكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المنفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة
صافي المطالبات المنفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف للموزعة
مصاريف غير موزعة
مجموع التكاليف والمصاريف
صافي عجز عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية									
المجموع	أخرى	حوادث علمة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	
٣٢٩,٩٠٠	٢,٥٥٣	١٣٦,٦٠٧	٧٠٢	٦٦,٨٦٩	٥٤,٤١٤	٦٦,٦٦٣	٢,٠٨٦	٦	
٦٥,٥٧٣	٧٠٧	١٠,٢٥٢	٥,١٧٤	٢٤,٣٢٤	٧,٦٣٥	١٧,٣٥٣	١٢٨	-	
٢٣,٨٢٠	٢٣٩	٣٢٣	٧٣٦	٣,٥١٩	٩٠٨	١,٤٣٠	١٠,٢٤٣	٦,٤٢٢	
٤١٩,٢٩٣	٣,٤٩٩	١٤٧,١٨٢	٦,٦١٢	٩٤,٧١٢	٦٢,٩٥٧	٨٥,٤٤٦	١٢,٤٥٧	٦,٤٢٨	
٤٨٦,١٥٠									
٩٠٥,٤٤٣									
٤٩٢,٧٩٩	٤,٣٨٩	١٣٨,٧٢٧	١,٦٦٩	٧٠,٢٥٥	٥٧,٢٤٨	٧٦,٢٦١	٤٤,٦٥٠	٩٩,٦٠٠	
٣٠٠,٨٢٠	٢,٠٧٠	١١,٠٢٢	٨,٧٤٠	٢٥,٦٥٣	٨,٣٧٩	١٩,٠٧٨	١١٣,٤٠٤	١١٢,٤٧٤	
١٥,٤٧١	٤٢	٢,٩٣٣	٧٣٣	٦,٤٩٤	١,٩٩٩	٣,٢٣٣	٣٧	-	
٨٠٩,٠٩٠	٦,٥٠١	١٥٢,٦٨٢	١١,١٤٢	١٠٢,٤٠٢	٦٧,٦٢٦	٩٨,٥٧٢	١٥٨,٠٩١	٢١٢,٠٧٤	
٩٦,٣٥٣									
٩٠٥,٤٤٣									

القطاعات التشغيلية

الموجودات

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة

لموجودات القطاعية

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
دخل عموالات غير مكتسبة

لمطلوبات القطاعية

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بشكل رئيسي من الأقساط و أرصدة معيدي التأمين المدينة بمبلغ ١٧٠,٥ مليون ريال سعودي، المطلوب من جهات ذات علاقة بمبلغ ٤٧ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بمبلغ ٦٩,٣ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بلغت ١٣٥ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى تبلغ ٦٤,٣ مليون ريال سعودي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣								
(مراجعة)								
بالآلاف الريالات السعودية								
المجموع	أخرى	حوادث علمة	المسؤولية العلمة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٢٦٥,٠٩٧	١,٢٦٢	٨٠,٩٢٢	٨٤٥	٣٦,٢٩٣	٢٠,٨٦١	١٢٠,٢٤٨	٢,٩٠٠	١,٧٦٦
٦٧,٠٨٥	٩٦٦	٨,٨٣٠	٢,٨١١	٣٢,٨٩٤	٧,٤١٠	١٤,٠١٠	١٦٤	-
٢١,٤٨٩	٣٣٩	٢٤٦	١,٢٣١	٤,٦٣٦	٨٦١	٢,١٥٥	٦,٠٥٥	٥,٩٦٦
٣٥٣,٦٧١	٢,٥٦٧	٨٩,٩٩٨	٤,٨٨٧	٧٣,٨٢٣	٢٩,١٣٢	١٣٦,٤١٣	٩,١١٩	٧,٧٣٢
٣٦٣,١٨٥								
٧١٦,٨٥٦								
٣٩٧,٨٢٧	٢,١٤١	٨٢,٧٧٧	١,٠٥٨	٣٧,٦٥٦	٢٣,٤٩٦	١٣٠,١٢٩	٢٧,٣٩٣	٩٣,٢٢٧
٢١٩,٤٧٦	٢,١٨١	٩,٥٤٣	٥,٥٨٣	٣٤,٨١٥	٨,٠٧٥	١٥,٥٤٦	٤٦,٦٠٩	٩٧,١٢٤
١٨,١٦١	٤٧٧	٢,٤٣٣	١,٢٥٢	٨,٧٧٢	١,٩٠٤	٣,٢٧٧	٤٦	-
٦٣٥,٤٦٤	٤,٧٩٩	٩٤,٧٠٣	٧,٨٩٣	٨١,٢٤٣	٣٣,٤٧٥	١٤٨,٩٥٢	٧٤,٠٤٨	١٩٠,٣٥١
٨١,٣٩٢								
٧١٦,٨٥٦								

القطاعات التشغيلية

الموجودات

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة

للموجودات القطاعية

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
دخل صولات غير مكتسبة

للمطلوبات القطاعية

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بشكل رئيسي من الأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة بمبلغ ١٠٧,٥ مليون ريال سعودي، المطلوب من جهات ذات علاقة بلغت ٥١,٨ مليون ريال سعودي، النقدية وشبه النقدية بلغت ٩٥,٧ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بلغت ٨٢ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى تبلغ ٢٦,٢ مليون ريال سعودي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم إلى ١٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٣: ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ ملايين سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتمال في دفع قيمة ٦ مليون سهم ، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، وتمثل ٦٠٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، فقد تم الاكتمال بها من قبل الجمهور.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٤ (الموافق ٢٥ شعبان ١٤٣٥هـ) بزيادة رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي.

في ٣١ أغسطس ٢٠١٤ (الموافق ٥ ذو القعدة ١٤٣٥هـ)، تقدمت الشركة بطلب الموافقة على إصدار أسهم حقوق الأولوية إلى هيئة السوق المالية، والذي وافقت عليه هيئة السوق المالية في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦هـ).

١٢- الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم للفترة / السنة وذلك بتقسيم إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة / السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره في نهاية الفترة / السنة والبالغ ١٠ ملايين سهم.

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المتوقع استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلمها الهرمي

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية.
- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٤٥,١٦٠,٣٨٦	-	-	٤٥,١٦٠,٣٨٦
-	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١,٩٢٣,٠٨٠
٤٥,١٦٠,٣٨٦	١,٩٢٣,٠٨٠	-	٤٧,٠٨٣,٤٦٦

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمار متاح للبيع

الإجمالي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤ - المطالبات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتيجة النهائية لكافة القضايا القائمة أو التي تنطوي على تهديد، لا تتوقع الإدارة بأن يكون لهذه القضايا أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

(ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية والمتعلقة بإيجار المكاتب في مختلف المواقع بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢,٣ مليون ريال سعودي) في قائمة دخل عمليات التأمين الأولية.

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلية المستقبلية بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	السنة
		٢٠١٤
٢,٠٤٣,٧٦٤	-	٢٠١٥
١,٩٩٦,٢٠٩	٢,٠٤٣,٩٤٩	٢٠١٦
١,٩٤٨,٩٥٩	١,٩٧٩,٥٤٢	٢٠١٧
٦١٣,٢٠٧	٦٤٦,٤١٢	
٦,٦٠٢,١٣٩	٤,٦٦٩,٩٠٣	

١٥ - صافي فائض عمليات التأمين

فيما يلي تحليلاً بصافي فائض عمليات التأمين للفترة / السنة طبقاً لما هو محدد من قبل إدارة الشركة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	صافي فائض عمليات التأمين المكتسبة دخل صولات تكاليف اكتتاب وثائق التأمين صافي المطالبات المتكبدة صافي فائض عمليات التأمين
٣٥٢,٨٢٦,٨١٠	٤٦٢,٣٨٥,٧٤٤	٩٢,٧٦٦,٣٨٧	١٤٤,٨٤٥,٧٥٩	
٥٤,٤٩٣,٣٢٩	٤٤,٣١٤,٠١٩	٩,٢٠٥,٤١٤	١٢,١٦٣,٨٨٥	
(٥٤,٥٥٢,٩٩٢)	(٥٩,٠٩٠,٥٨٤)	(١٢,٣٠٤,١٦٢)	(١٥,٧١٣,٣٢٧)	
(٣١١,٧٠٧,٣٧١)	(٣٥٩,٤٨٧,٢٥٢)	(٨٤,١٣٥,٥٤٩)	(١١٧,٩٦٧,٧٥٧)	
٤١,٠٥٨,٧٧٦	٨٨,١٢١,٩٢٧	٥,٥٣٢,٠٩٠	٢٣,٣٢٨,٥٦٠	

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٦هـ. (الموافق ١٤ يناير ٢٠١٥).