شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم الماليــة الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم الماليــة الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

الفهرس	**الصفحة**
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢-٣
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة الدخل الشامل الأولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية	٩
إيضاحات حول القوائم الماليـة الأولية الموجزة	١٠- ٢٥

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاهم
ص.ب. ٤٤٢
جدة ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية

البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب. ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

السادة المساهمون
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سلامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإيضاحات من ١ إلى ١٥ والمعتبرة جزءاً لايتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) – معيار التقارير المالية الأولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والإستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءاً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق هذه القوائم المالية مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت إنتباه

١- نلفت الإنتباه إلى أنه قد 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.

٢- كما نود لفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٣) الذي يشير إلى قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة تعتمد على العمليات الربحية المستقبلية ومواصلة تقديم الدعم المالي من المساهمين من أجل تمكينها من تغطية خسائرها وتسوية التزاماتها. وبناءاً عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على افتراض أن الشركة سوف تستمر في العمل على أساس مبدأ الإستمرارية، ولا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أي تسويات قد تنتج عن حالة عدم التاكد هذه.

عن ديلويت آند توش
بكر ابو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩

١ رجب ١٤٣٦هـ
٢٠ إبريل ٢٠١٥م
جدة، المملكة العربية السعودية

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٩٦ Lic. 96
C.P.A
Deloitte & Touche
Bakr Abulkhair & Co.

المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
Licence No.:
Allied Accountants

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٤	٣٦,٢٧٨	٢٣,٥٧٣
ودائع لأجل	٥	٣١,١٢٥	٣٠,٧٣٩
ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي	٦	٦٩,٠٥٤	٤٨,٦١٩
ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي		١,٧٨٥	٣,٠٢٣
تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة		٥,٢٩٣	٤,٧٣٩
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١٤,٩١٩	١٥,٢٧٦
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	١٠	٦,٧٥٩	٦,٧٥٩
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧(أ)	٨٥,٤٢٣	٨٥,٤٨٤
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة		٨,٠٠٨	٤,٩٢٧
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	٨	٧,٥٨٥	٦,٠٨٢
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧ (ب)	٣٠,٦٤١	٣٠,٦٤١
أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية		٢,٠٦٣	٢,١٦٣
مستحق من عمليات المساهمين		٦١٤	١,٢٨٧
إجمالي موجودات عمليات التأمين		٢٩٩,٥٤٧	٢٦٣,٣١٢
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٤	٥٠٠	٥,٥٢٤
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧ (أ)	١٤,٤٨٥	١٤,٠٧٢
إستثمارات متاحة للبيع	٧ (ج)	١,٩٢٣	١,٩٢٣
مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى		١,٣٨٩	٥٥٥
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧ (ب)	٥,٦٦٥	-
وديعة نظامية		١٠,٩٧٦	١٠,٩٧٦
إجمالي موجودات المساهمين		٣٤,٩٣٨	٣٣,٠٥٠
إجمالي الموجودات		٣٣٤,٤٨٥	٢٩٦,٣٦٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
المطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
أقساط تأمين غير مكتسبة		١٧٣,٠٨٧	١٤٣,٣٧١
إحتياطي عجز الأقساط		٤,٥٣١	٤,٥٣١
دخل عمولات غير مكتسبة		٢,٣٣١	١,٢٩١
مطالبات تحت التسوية	٨	٨٣,٠٧٧	٧٩,٧٢٦
مطالبات حملة الوثائق		٥,٠٠١	٥,٣٥٩
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٢,٣١٦	٢,٨٨٣
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى		١٩,٧٧٧	١٧,١٨٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٦,١٤٣	٥,٩٥١
		٢٩٦,٢٦٣	٢٦٠,٢٩٨
فائض عمليات التأمين			
الفائض المتراكم من عمليات التأمين		٣,٢٨٤	٣,٠١٤
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين		٢٩٩,٥٤٧	٢٦٣,٣١٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى		١,٦٧٦	١,٦٧٦
زكاة مستحقة	٩	٣,٤٠٨	٣,١٠٨
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة	١٠	٣	-
مستحق الى عمليات التأمين		٦١٤	١,٢٨٧
إجمالي مطلوبات المساهمين		٥,٧٠١	٦,٠٧١
حقوق المساهمين			
رأس المال		١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٧٠,٧٦٣)	(٧٣,٠٢١)
إجمالي حقوق المساهمين		٢٩,٢٣٧	٢٦,٩٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٤,٩٣٨	٣٣,٠٥٠
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		٣٣٤,٤٨٥	٢٩٦,٣٦٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		١١٣,٦٨١	٨٧,٩٩٩
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة		(٥,٥٢٦)	(٤,٦٨٣)
ناقصاً: فائض خسارة أقساط تأمين		(١,٢٧٤)	(١,٤٩١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		١٠٦,٨٨١	٨١,٨٢٥
التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة		(٢٦,٦٣٦)	(٢٨,١٥٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٨٠,٢٤٥	٥٣,٦٧٠
صافي عمولات إعادة التأمين المكتسبة		٦٨٤	٨٠٥
صافي الإيرادات		٨٠,٩٢٩	٥٤,٤٧٥
التكاليف و المصروفات			
إجمالي المطالبات المدفوعة		٦٥,٠٩٥	٤٧,٧٩٠
ناقصاً: حصة معيدي التأمين		(١,٠١٧)	(٣٢٦)
صافي المطالبات المدفوعة		٦٤,٠٧٨	٤٧,٤٦٤
التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية		١,٨٤٩	(٢,٨٤٧)
صافي المطالبات المتكبدة		٦٥,٩٢٧	٤٤,٦١٧
تكاليف استحواذ وثائق		٢,٧٥٧	١,٤٩٨
مصروفات تشغيلية أخرى		١,٨٨٨	١,٩٨١
صافي التكاليف والمصروفات		٧٠,٥٧٢	٤٨,٠٩٦
صافي نتائج عمليات التأمين		١٠,٣٥٧	٦,٣٧٩
مصروفات عمومية وإدارية		(٩,٤٢١)	(٨,٧٤٦)
إيرادات الاستثمارات		١,٧٦٢	٢,٤٣٧
إيرادات أخرى		٢	-
الفائض من عمليات التأمين		٢,٧٠٠	٧٠
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٢ (أ)	(٢,٤٣٠)	(٦٣)
الفائض للفترة		٢٧٠	٧
الفائض المتراكم في بداية الفترة		٣,٠١٤	٣,٠١٤
الفائض المتراكم في نهاية الفترة		٣,٢٨٤	٣,٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الإيرادات			
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٢ (أ)	٢,٤٣٠	٦٣
إيرادات الاستثمارات		٤١٣	٧٦٠
		٢,٨٤٣	٨٢٣
المصروفات			
مصروفات عمومية وإدارية		(٢٨٥)	(٢٦)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة		٢,٥٥٨	٧٩٧
الزكاة	٩	(٣٠٠)	(٢٠٠)
صافي دخل الفترة		٢,٢٥٨	٥٩٧
ربح السهم الواحد (بالريال السعودي)	١٤	٠,٢٣	٠,٠٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
صافي دخل الفترة	٢,٢٥٨	٥٩٧
البنود التي قد تكون أو يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧(ج))	-	٣٤٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٢,٢٥٨**	٩٣٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

	رأس المال	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)	١٠٠,٠٠٠	-	(٧٣,٠٢١)	٢٦,٩٧٩
صافي الدخل للفترة	-	-	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠	-	(٧٠,٧٦٣)	٢٩,٢٣٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

	رأس المال	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة)	١٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٣	(٧٤,٨٥٠)	٢٧,٢٠٣
صافي الدخل للفترة	-	-	٥٩٧	٥٩٧
دخل شامل اخر للفترة:				
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٧ (ج))	-	٣٤٢	-	٣٤٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠	٢,٣٩٥	(٧٤,٢٥٣)	٢٨,١٤٢

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

	إيضاح	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الانشطة التشغيلية			
الفائض للفترة من عمليات التأمين		٢٧٠	٧
تعديلات:			
ارباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧ (أ)	(١,٧٦٢)	(٢,١٨١)
ارباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	(١)
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧ (ب)	-	١١
الإستهلاك		٣٧٥	٤٣٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي		١٩٢	١٦١
		(٩٢٥)	(١,٥٦٨)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
ذمم اقساط تامين مدينة، صافي		(٢٠,٤٣٥)	(١٤,٣٤٣)
ذمم مدينة لمعيدي التامين		١,٢٣٨	٢,٨١٧
تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة		(٥٥٤)	(١,٣٨٢)
مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة اخرى		٣٥٧	٢,٦٦٣
حصة معيدي التامين في الاقساط غير المكتسبة		(٣,٠٨١)	(١,٩٣١)
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية		(١,٥٠٣)	(٢,٤٢٨)
اقساط تأمين غير مكتسبة		٢٩,٧١٦	٣٠,٠٨٦
دخل عمولات غير مكتسبة		١,٠٤٠	٦٤٤
مطالبات تحت التسوية		٣,٣٥١	(٤١٧)
مطالبات حملة الوثائق		(٣٥٨)	١٩٠
ذمم دائنة لمعيدي التامين		(٥٦٧)	١,٩٩٨
مصاريف مستحقة وذمم دائنة اخرى		٢,٥٩١	٨٤٤
مستحق إلى/ (من) عمليات المساهمين		٦٧٣	(٦٣٢)
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية		١١,٥٤٣	١٦,٥٤١
الأنشطة الاستثمارية			
شراء اثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية		(٢٧٥)	(٢٣٤)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧ (ب)	-	(٥,٠٠٠)
ودائع لاجل		(٣٨٦)	(٢٠,٠٠٠)
متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧ (أ)	١٦,٨٢٣	٦٢٧
صافي النقد المتوفر من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		١,١٦٢	(٣٩,٦٠٧)
الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه		١٢,٧٠٥	(٢٣,٠٦٦)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٢٣,٥٧٣	٣٦,٤٦٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤	٣٦,٢٧٨	١٣,٣٩٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

	إيضاح	**لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي**	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة		٢,٥٥٨	٧٩٧
تعديلات:			
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧ (أ)	(٤١٣)	(٧٠٣)
		٢,١٤٥	٩٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(٨٣٤)	(٥٧)
مستحق (إلى) / من عمليات التأمين		(٦٧٣)	٦٣٢
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى		-	(٣٣)
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة		٣	-
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية		٦٤١	٦٣٦
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧ (ب)	(٥,٦٦٥)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٥,٦٦٥)	-
(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه		(٥,٠٢٤)	٦٣٦
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٥,٥٢٤	٣٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤	٥٠٠	٦٦٩
المعاملات الرئيسية غير النقدية:			
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	٧ (ج)	-	٣٤٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١. التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة والصناعة رقم ١١٢١/ ق بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). الشركة مسجلة بمدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م).

عنوان الشركة المسجل هو:
شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز – مركز بن حمران
صندوق بريد ١٢٢٣٩٢ جدة ٢١٣٣٢
المملكة العربية السعودية

أن أهداف الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم ادراج الشركة في سوق المال السعودي " تداول " في ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة مزاولة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

٢. اساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس العرض
تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥م ("الفترة") لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ مقرونة مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتوافقة مع تلك التي يتم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بإستثناء إعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتفسيرات الدولية للتقارير المالية كما ورد في الإيضاح ٢ (ب) التي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. أن أهداف وسياسات إدارة المخاطر للشركة متوافقة مع تلك التي أفصح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعاييرالدولية للتقارير المالية إستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة إن وجدت كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة المالية الأولية. وعلى الرغم من ان هذه التوقعات والافتراضات مبنية أساساً على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالتصرفات والأحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية من تلك التقديرات وفي رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تشكل مؤشراً صحيحا لنتائجها السنوية المالية .

٢. اساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بإعتباره العملة التشغيلية للشركة وتم تقريب هذه الارقام إلى اقرب ألف مالم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات والمساهمين. ان الحيازة المادية وحق ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها لدى الشركة وتسجل الإيرادات والمصروفات العادية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعني. أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة فتحدده الإدارة ومجلس الإدارة.
وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض الناتج من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي :

المساهمون	٪٩٠
حملة الوثائق	٪١٠
	٪١٠٠

إذا كان ناتج عمليات التأمين عجز، يتم تحويل العجز بأكمله إلى عمليات المساهمين.

طبقاً للمادة (٧٠) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) اللائحة التنفيذية، ينبغي على الشركة الحصول على موافقة ساما قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة إلى حملة وثائق التأمين في آن واحد طبقاً للمعايير المقررة من قبل مجلس إدارتها شريطة أن يكون عقد العملاء ساري المفعول ومدفوع حتى تاريخه في وقت تسوية حساب التوزيع التعاوني.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية على نطاق واسع من أجل السيولة. جميع الموجودات والمطلوبات المالية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق من المتوقع يتم إستردادها وسدادها على التوالي خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الأولية.

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة و المعدلة التالية للمعايير القائمة، والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير٢٠١٥م:

المعيار/ التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ – برامج منافع الموظفين المحددة: مساهمات الموظفين

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المطبقة على الشركة الجديدة والمعدلة ذات الصلة لن يكون لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢. اساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة والتي لم تفعل حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. تظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الكيانات الاستثمار: تطبيق استثناء الموحد	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	التعديلات على المعيار الدولي رقم ١١ – المحاسبة عن استحواذات الفوائد في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي التقارير المالية رقم ١٤	الحسابات النظامية المؤجلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الايرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولية رقم ١	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ – مبادرة الإفصاحات	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المفردة	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٤١	تعديلات على معياري المحاسبة الدوليين رقم ١٦ و٤١ الزراعة: الآلات لحاملها	١ يناير ٢٠١٦

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفاسير المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣. الإستمرارية

تكبدت الشركة خسائر متراكمة قدرها ٧٠.٧٦٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٣.٠٢١ مليون ريال سعودي). قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة تعتمد على العمليات الربحية المستقبلية ومواصلة تقديم الدعم المالي من المساهمين من أجل تمكينها من تغطية خسائرها وتسوية التزاماتها. علاوة على ذلك، كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م، الشركة ليست متقيدة بالكامل بالمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين لمؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات السيولة المالية لها (انظر إيضاح ١٣).

الإيضاحات المذكورة أعلاه تشير إلى وجود شكوك قد تلقي بكثير من الشك حول قدرة الشركة الكبيرة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك، في حين الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٥م، مجلس

٣. الإستمرارية (تتمة)

الإدارة أعاد النظر في موضوع المركز المالي والمسائل التي أفصح عنها في الفقرات السابقة والاستمرار في الاعتقاد بأن أساس مبدأ الاستمرارية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مناسب.

وبناءاً عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على افتراض أن الشركة سوف تستمر في العمل كشركة عاملة، ولا تتضمن أي تسويات قد تنتج من حالة الشك من نتائج الامور المذكورة أعلاه.

أيضاً خلال سنة ٢٠١٤، أوصى مجلس الإدارة بزيادة راس مال الشركة من خلال تقديم حقوق إصدار بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي تخضع للحصول على موافقة الجهات المعنية.

بتاريخ ٢٥ سبتمبر عام ٢٠١٤ (الموافق ١ ذو الحجة ١٤٣٥هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة رأس مالها العادي بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي، وذلك عن طريق إصدار أسهم حقوق للمساهمين الحاليين في الشركة. قامت الشركة بتقديم المعلومات والوثائق المطلوبة لهيئة سوق المال من أجل الحصول على موافقة الهيئة. ونتيجة لإصدار هذه الحقوق، سوف يزيد رأس مال الشركة إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد في الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل.

٤. النقد وما في حكمه

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	**٣٦,٢٧٨**	٢٣,٥٧٣
عمليات المساهمين		
نقد لدى البنوك	**٥٠٠**	٥,٥٢٤

٥. ودائع لأجل

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين		
ودائع لأجل	**٣١,١٢٥**	**٣٠,٧٣٩**

يتم الإحتفاظ بالودائع لأجل لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مسجلة بالريال السعودي ويكون مدة استحقاقها ما بين أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً. القيمة الدفترية لهذه الودائع لأجل معقولة وتقريبية لقيمتها العادلة في تاريخ إعداد التقارير.

٦. ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
مستحق من حملة الوثائق	**٦٠,٢٢٥**	٤٨,٤٢٥
مستحق من حملة الوثائق – جهات ذات علاقة (ايضاح ١٠)	**٣١,٤٨٢**	٢٢,٨٤٧
مخصص ذمم اقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	**(٢٢,٦٥٣)**	(٢٢,٦٥٣)
	٦٩,٠٥٤	٤٨,٦١٩

الحركة في مخصص ذمم أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها كالتالي :

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٢,٦٥٣**	٢٣,٦٣٦
عكس المخصص خلال الفترة / السنة	**-**	(٩٨٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٢,٦٥٣**	٢٢,٦٥٣

٧. الإستثمارات

أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

الحركة في حساب إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كالتالي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٨٥,٤٨٤**	٦٠,٦٥٩
مشتريات خلال الفترة / السنة	**١٥,٠٠٠**	٢٥,٠٠٠
تحويل خلال الفترة / السنة	**-**	٣,٠٠٠
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	**١,٧٦٢**	٣,٤٥٢
إستبعادات خلال الفترة / السنة	**(١٦,٨٢٣)**	(٦,٦٢٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٨٥,٤٢٣**	٨٥,٤٨٤

٧. الإستثمارات (تتمة)

أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٤,٠٧٢	٤,٨٤٦
مشتريات خلال الفترة / السنة	-	٧,٤٢٥
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	٤١٣	١,٨٠١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٤,٤٨٥	١٤,٠٧٢

ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣٠,٦٤١	٢٦,٦٦٣
مشتريات خلال الفترة / السنة	-	١٠,٠٠٠
مستحق خلال الفترة / السنة	-	(٣,٠٠٠)
تحويل خلال الفترة / السنة	-	(٣,٠٠٠)
المطفأ خلال الفترة / السنة	-	(٢٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٠,٦٤١	٣٠,٦٤١

٧. الإستثمارات (تتمة)

ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (تتمة)

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	-	٣,٧١٩
مشتريات خلال الفترة / السنة	**٥,٦٦٥**	-
مستحق خلال الفترة / السنة	-	(٣,٧١٢)
المطفأ خلال الفترة / السنة	-	(٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥,٦٦٥**	-

لا يتوقع ان يكون هناك فرق جوهري بين القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات وقيمتها العادلة.

ج) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

فيما يلي الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة)	**اوراق مالية مدرجة ألف ريال سعودي**	**اوراق مالية غير مدرجة ألف ريال سعودي**	**الإجمالي ألف ريال سعودي**
الرصيد في بداية الفترة	-	**١,٩٢٣**	**١,٩٢٣**
الرصيد في نهاية الفترة	-	**١,٩٢٣**	**١,٩٢٣**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)	اوراق مالية مدرجة ألف ريال سعودي	اوراق مالية غير مدرجة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٥,٠٥٣	١,٩٢٣	٦,٩٧٦
المستبعد خلال السنة	(٥,٤٩٧)	-	(٥,٤٩٧)
التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة	٤٤٤	-	٤٤٤
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣

٧. الإستثمارات (تتمة)

ج) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

أ) تبلغ القيمة الدفترية للاوراق المالية المتاحة للبيع الغير مدرجة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالتكلفة وذلك لأنه لا يمكن الوصول إلى قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه وعدم وجود اسواق يتم تداول الادوات المالية المماثلة لها.

٨. مطالبات تحت التسوية، صافي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٢١,٦٨٧	١٧,٦٩٠
يضاف إليه: متكبد وغير مبلغ عنه	٦١,٣٩٠	٦٢,٠٣٦
	٨٣,٠٧٧	٧٩,٧٢٦
ناقصاً: حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٧,٥٨٥)	(٦,٠٨٢)
صافي المطالبات تحت التسوية	٧٥,٤٩٢	٧٣,٦٤٤

٩. الزكاة

يتم احتساب الزكاة المستحقة على أساس أفضل التقديرات من قبل الإدارة. إن حركة مخصص الزكاة المستحقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣,١٠٨	٢,١٧٤
المكون خلال الفترة / السنة	٣٠٠	٩٣٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣,٤٠٨	٣,١٠٨

٩. الزكاة (تتمة)

الوضع الزكوي:
قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة الأولى من ١٦ مايو ٢٠٠٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٣م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

قامت مصلحة الزكاة والدخل بالمطالبة بزكاة إضافية للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ ٦١٩ ألف ريال سعودي. إعترضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد الإدارة أن نتيجة الإعتراض ستكون في صالح الشركة. لم يتم بعد استلام الربط الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الى ٢٠١٣م. خلال السنة اصدرت مصلحة الزكاة والدخل ربط مبدئي لسنة ٢٠١١م ، ولم تسمح بخصم الاستثمارات والودائع النظامية من الوعاء الزكوي وطالبت بزكاة إضافية بقيمة ١.٣ مليون ريال سعودي. إعترضت الشركة على الربط المبدئي لدى مصلحة الزكاة والدخل وتعتقد أن نتيجة الإعتراض سيكون في صالحها.

١٠. معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

فيما يلي المعاملات الجوهرية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
أ) عمليات التأمين					
جهات ذات علاقة لموظفي الإدارة العليا					
الشركة الإسلامية العربية للتأمين(بي.اس.سي)	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	-	-	٦,٧٥٩	٦,٧٥٩
شركة تأجير (شقيقة)	وثائق تأمين مكتتبة	٤٤,٧٢١	٣٢,٨٦٣	٣٣,٩١١	٢٢,٨٤٧
رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين مكتتبة	١٨٨	٣٦	٥١	١٥
شركة رصد العالمية	وثائق تأمين مكتتبة	-	-	-	٢٨
مؤسسة التكنولوجيا	وثائق تأمين مكتتبة	(٢)	-	٤	٦
شركة مجموعة الفردوس	وثائق تأمين مكتتبة	٩٩٧	٩٢١	٥٥٦	-

١٠. معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة (تتمة)

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	مبلغ المعاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
أ) عمليات التأمين					
موظفي الإدارة العليا	مزايا طويلة الأجل	**٥٧**	٤١	**(١,٣٢٦)**	(١,٢٦٣)
	مزايا قصيرة الأجل	**١,١٤٠**	٩٥٩	**(٧٤)**	(١٥١)
ب) عمليات المساهمين					
أعضاء مجلس الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	**٢٠**	٢٧	**-**	-
أعضاء لجان	مزايا طويلة الأجل	**٨٦**	٨	**-**	-
المساهمون الرئيسيون					
الشركة الإسلامية العربية للتأمين(الامارات العربية المتحدة)	أقساط تأمين	**٣**	-	**(٣)**	(٢١٢)

تمت الموافقة على شروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. يتم الإفصاح عن أرصدة نهاية الفترة من المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

١١. معلومات قطاعية

تمت جميع عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية. لأغراض إدارية ، تتم مراقبة العمليات على ثلاثة قطاعات رئيسية. إن المعلومات القطاعية لا تتضمن المصروفات العمومية و الإدارية وإيرادات الإستثمارات. أصول القطاع لا تحتوي على النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، صافي أقساط التأمين المدينة، صافي الذمم المدينة لمعيدي التأمين، المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى، المبالغ المستحقة من جهات ذي علاقة، الإستثمارات، والأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية. مطلوبات القطاع لا تحتوي على مطالبات حملة الوثائق، الذمم الدائنة لمعيدي التأمين، المستحقات والذمم الدائنة الأخرى، مستحق إلى المساهمين و مكافأت نهاية الخدمة للموظفين. تمشياً مع سياسة التقارير الداخلية للشركة، فإن المعلومات القطاعية تمت الموافقه عليها من قبل الإدارة مع ما يتفق مع نشاطات الشركة. تظهر الأصول و المطلوبات كما هو مبين ادناه:

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	**إجمالي ألف ريال سعودي**
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠,٦١٦	٩٥,٠٠٩	٨,٠٥٦	**١١٣,٦٨١**
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة	-	(٧٤)	(٥,٤٥٢)	**(٥,٥٢٦)**
ناقصاً: فائض خسارة أقساط تأمين	(٤٨٨)	(٥٥٩)	(٢٢٧)	**(١,٢٧٤)**
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٠,١٢٨	٩٤,٣٧٦	٢,٣٧٧	**١٠٦,٨٨١**
التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	(١,٦٣٦)	(٢٤,٩٥٦)	(٤٤)	**(٢٦,٦٣٦)**
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٨,٤٩٢	٦٩,٤٢٠	٢,٣٣٣	**٨٠,٢٤٥**
صافي العمولات المكتسبة من إعادة التأمين	-	٨٨	٥٩٦	**٦٨٤**
صافي الإيرادات	٨,٤٩٢	٦٩,٥٠٨	٢,٩٢٩	**٨٠,٩٢٩**
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥,٦٧٨	٥٨,٠١١	١,٤٠٦	**٦٥,٠٩٥**
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	٥١	-	(١,٠٦٨)	**(١,٠١٧)**
صافي المطالبات المدفوعة	٥,٧٢٩	٥٨,٠١١	٣٣٨	**٦٤,٠٧٨**
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٣٧٣)	٢,١٩٠	٣٢	**١,٨٤٩**
صافي المطالبات المتكبدة	٥,٣٥٦	٦٠,٢٠١	٣٧٠	**٦٥,٩٢٧**
تكاليف استحواذ وثائق	٤٤٧	٢,٠٨٨	٢٢٢	**٢,٧٥٧**
مصاريف تشغيلية أخرى	٧١٠	١,١٣٨	٤٠	**١,٨٨٨**
صافي التكاليف والمصروفات	٦,٥١٣	٦٣,٤٢٧	٦٣٢	**٧٠,٥٧٢**
صافي نتائج عمليات التأمين	١,٩٧٩	٦,٠٨١	٢,٢٩٧	**١٠,٣٥٧**
مصاريف غير موزعة				**(٩,٤٢١)**
إيرادات إستثمارات				**١,٧٦٢**
إيرادات أخرى غير موزعة				**٢**
الفائض من عمليات التأمين				**٢,٧٠٠**

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م				
موجودات عمليات التأمين				
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	-	-	٨,٠٠٨	٨,٠٠٨
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	-	-	٧,٥٨٥	٧,٥٨٥
تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة	٨٩٣	٣,٦٠٠	٨٠٠	٥,٢٩٣
موجودات غير موزعة				٢٧٨,٦٦١
مجموع موجودات عمليات التأمين				٢٩٩,٥٤٧
مطلوبات عمليات التأمين				
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٧,٠٨٠	١٤٥,١٠٠	١٠,٩٠٧	١٧٣,٠٨٧
مطالبات تحت التسوية	٦,٠٧٨	٦٦,٣٨٠	١٠,٦١٩	٨٣,٠٧٧
دخل عمولات غير مكتسبة	-	-	٢,٣٣١	٢,٣٣١
مخصص عجز أقساط التأمين	-	٤,٣٣١	٢٠٠	٤,٥٣١
مطلوبات غير موزعة والفائض				٣٦,٥٢١
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين				٢٩٩,٥٤٧

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١,٥٦٠	٧٠,٠٧١	٦,٣٦٨	٨٧,٩٩٩
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(١٨)	(٤,٦٦٥)	(٤,٦٨٣)
ناقصاً: فائض خسارة أقساط تأمين	(٣٠٠)	(٧٦٠)	(٤٣١)	(١,٤٩١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١,٢٦٠	٦٩,٢٩٣	١,٢٧٢	٨١,٨٢٥
التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٤,٣٩٨)	(٢٣,٢٣٠)	(٥٢٧)	(٢٨,١٥٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦,٨٦٢	٤٦,٠٦٣	٧٤٥	٥٣,٦٧٠
صافي العمولات المكتسبة من إعادة التأمين	-	٦	٧٩٩	٨٠٥
صافي الإيرادات	٦,٨٦٢	٤٦,٠٦٩	١,٥٤٤	٥٤,٤٧٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤,٦٢٤	٤٢,٩٩٧	١٦٩	٤٧,٧٩٠
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	(٢٥٦)	-	(٧٠)	(٣٢٦)
صافي المطالبات المدفوعة	٤,٣٦٨	٤٢,٩٩٧	٩٩	٤٧,٤٦٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٧١٠)	(٣,٧٤٨)	١,٦١١	(٢,٨٤٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٣,٦٥٨	٣٩,٢٤٩	١,٧١٠	٤٤,٦١٧
تكاليف استحواذ وثائق	٢٤٦	٩٨٠	٢٧٢	١,٤٩٨
مصاريف تشغيلية أخرى	٩١٥	١,٠٢٤	٤٢	١,٩٨١
صافي التكاليف والمصروفات	٤,٨١٩	٤١,٢٥٣	٢,٠٢٤	٤٨,٠٩٦
صافي نتائج عمليات التأمين	٢,٠٤٣	٤,٨١٦	(٤٨٠)	٦,٣٧٩
مصاريف غير موزعة				(٨,٧٤٦)
إيرادات إستثمارات				٢,٤٣٧
الفائض من عمليات التأمين				٧٠

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م				
موجودات عمليات التأمين				
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	-	٣٨٥	٤,٥٤٢	٤,٩٢٧
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	-	-	٦,٠٨٢	٦,٠٨٢
تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة	٨٩٠	٣,٤٤٨	٤٠١	٤,٧٣٩
موجودات غير موزعة				٢٤٧,٥٦٤
مجموع موجودات عمليات التأمين				٢٦٣,٣١٢
مطلوبات عمليات التأمين				
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٥,٤٤٤	١٢٠,٥٢٩	٧,٣٩٨	١٤٣,٣٧١
مطالبات تحت التسوية	٦,٤٥١	٦٤,١٩١	٩,٠٨٤	٧٩,٧٢٦
دخل عمولات غير مكتسبة	-	٧٥	١,٢١٦	١,٢٩١
مخصص عجز أقساط التأمين	-	٤,٣٣١	٢٠٠	٤,٥٣١
مطلوبات غير موزعة والفائض				٣٤,٣٩٣
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين				٢٦٣,٣١٢

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي سعر يتم استلامه من بيع الأصل أو تحويل الإلتزام بين مشاركة السوق في تاريخ القياس.

القيمة العادلة في قائمة المركز المالي للأدوات المالية ، باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لاتختلف عن القيم الدفترية والتي تتضمن في القوائم المالية الأولية الموجزة . القيم العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لايتوقع ان يكون هناك اختلاف جوهري عن قيمتها الدفترية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي التالي لها:

تستخدم الشركة إذا تم تطبيق التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١ : الاسعار المتداولة في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة (بدون تعديل أوإعادة صفقة).

المستوى ٢ : الاسعار المتداولة في اسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو اساليب تقييم اخرى بشأنها تبني كافة المدخلات الهامة تعتمد على معطيات الاسواق المكلف ادراكها.

المستوى ٣: اساليب التقييم التي من اجلها لا يبنى أي مدخل هام على معطيات الاسواق الممكن ملاحظتها.

في الجدول التالي يبين القوائم المالية بناءاً على القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م:

	المستوى ١	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
الأصول المالية				
الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل– عمليات التأمين	**-**	**٨٥,٤٢٣**	**-**	**٨٥,٤٢٣**
الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل– عمليات المساهمين	**-**	**١٤,٤٨٥**	**-**	**١٤,٤٨٥**
الرصيد في نهاية الفترة	**-**	**٩٩,٩٠٨**	**-**	**٩٩,٩٠٨**

في الجدول التالي يبين القوائم المالية بناءا على القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الأصول المالية				
الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل– عمليات التأمين	-	٨٥,٤٨٤	-	٨٥,٤٨٤
الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل– عمليات المساهمين	-	١٤,٠٧٢	-	١٤,٠٧٢
الرصيد في نهاية السنة	-	٩٩,٥٥٦	-	٩٩,٥٥٦

تحدد الشركة القيمة العادلة للمستوى ٢ للإستثمارات التجارية بالإعتماد على صافي قيمة الأصول كما في نهاية الفترة المنتهية بالتقرير.

١٣. المتطلبات التنظيمية

كما هو متطلب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ينبغي على الشركة الإحتفاظ بالحد الأدنى من هامش الملاءة يعادل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، هامش أقساط الملاءة بالإلتزامات أو هامش الملاءة بالمطالبات. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م لدى الشركة مستوى الملاءة أقل من الحد الأدنى من هامش مستوى الملاءة بالإلتزامات المطلوب في نطاق المادة المذكورة أعلاه من اللائحة التنفيذية. قدمت الشركة خطة عمل لمؤسسة النقد العربي السعودي لتحقيق هامش الملاءة.

١٤. ربحية السهم

تم إحتساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة (١٠ مليون سهم) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١٠ مليون سهم). الدخل المخفضة للسهم الواحد لا تنطبق على الشركة.

١٥. اعتماد مجلس الإدارة

أعتمدت هذه القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ رجب ١٤٣٦هـ، الموافق ٢٠ إبريل ٢٠١٥م.