

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الخسارة الشاملة 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 المساهمين المحترمين
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، والقوائم الأولية للنتائج عمليات التأمين والخسارة الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، بما في ذلك الايضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
(ترخيص رقم ١٧١)

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية



عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
(ترخيص رقم ٣٩٩)



٢ محرم ١٤٣٧ هـ
١٥ أكتوبر ٢٠١٥

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
موجودات عمليات التأمين			
٦٨,٦٢٦	١٣٠,٩٠٣	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٦٢,٣٨٠	٤٦,٠١٦	٥	مدينون ، صافي
٣٧,٩٠٧	٥٨,٤٤٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٣٥٦	٣٩,٨٧٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٣٩	١٣,٠٧٧		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٠,٧٦٢	٨,٤٢٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٤٧,٣٣٤	١٢٣,٥٥٤		مبالغ مستحقة من المساهمين
٣,٩٧٦	٤,٠٢٨		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٠٢,٣٠٣	٤٢٦,٢٤٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٧٥,١٥٢	١٧١,٥٤٢	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
١,٩٢٨	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٨,٢١٠	٥٢,٢٦٩	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٢٥٧,٢٩٠	٢٥٥,٨١١		مجموع موجودات المساهمين
٦٥٩,٥٩٣	٦٨٢,٠٦٠		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
مطلوبات عمليات التأمين			
٤,١٥٣	٥٠,٣٤٣		ذمم معيدي التأمين
٢٠٩,٠٦٧	١٨١,٤٤٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٣٤٦	١٣,٥٨٧		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٩,٣٩١	١٠٣,٩١٤		مطالبات تحت التسوية
٦١,٣٤٦	٧٦,٩٦١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠٢,٣٠٣	٤٢٦,٢٤٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين :			
٤,١٨٠	٣,٧٤٧		زكاة مستحقة
٢,٣١٩	٢,٢٥٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٧,٣٣٤	١٢٣,٥٥٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٥٣,٨٣٣	١٢٩,٥٥٥		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين :			
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠		رأس المال
(٢١٨,٣٣٣)	(١٩٤,٤٩٠)		العجز المتراكم
١,٧٩٠	٧٤٦	٧ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٣,٤٥٧	١٢٦,٢٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٧,٢٩٠	٢٥٥,٨١١		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٥٩,٥٩٣	٦٨٢,٠٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٣٤٣,٥٨١	٣١٩,٧٤٨	٩١,٧٩٦	٩١,٠٩٢	الإيرادات
(٩٢,٥٨٤)	(٧٣,٧٨٧)	(٤٤,٩٦٦)	(٦,١٢٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥٠,٩٩٧	٢٤٥,٩٦١	٤٦,٨٣٠	٨٤,٩٦٤	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٥٢,٥٢٥)	(٤٨,١٦٣)	(١٥,٦٤٠)	(١٨,٠٦٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٨,٤٧٢	١٩٧,٧٩٨	٣١,١٩٠	٦٦,٩٠٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٩,٤٦٩	٢١,٠٨٤	٤,٨١٥	٦,٣٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٩٨	٤,٦٢٧	١٩١	٢٦٩	عمولة إعادة التأمين
١٠٩,٤٣٩	٢٢٣,٥٠٩	٣٦,١٩٦	٧٣,٥٥٣	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
١١٣,٩١٣	٢٤٢,٢٩٨	٥٥,٨٥٨	٦١,٣٣٩	التكاليف والمصاريف
(٢٥,٣٥٥)	(٨٠,٦٤٠)	(١١,٩٥١)	(٢٥,٤١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٨,٥٥٨	١٦١,٦٥٨	٤٣,٩٠٧	٣٥,٩٢٩	يخصم : حصة معيدي التأمين
٥٤,٠٨٥	١٥,٩٩٦	٣٠,١١٤	٨,٣٣٣	صافي المطالبات المدفوعة
١٤٢,٦٤٣	١٧٧,٦٥٤	٧٤,٠٢١	٤٤,٢٦٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٢,٦٠٩	٢٤,٩٠٨	٦,١٥٤	٩,٤٣١	صافي المطالبات المتكبدة
١,٢٥٣	٩١٤	٤٠٠	٢١٩	لكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٧,٠٤٤	١١,١٥٦	٣,٩٤٥	٤,٤٥٦	بصاريف فائض الخسارة
٤١,٨١١	٣٢,١٢٩	١٤,٦٦٤	١٣,٥٩٣	بصاريف اكتتاب أخرى
٢٠٥,٣٦٠	٢٤٦,٧٦١	٩٩,١٨٤	٧١,٩٦١	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٥,٩٢١)	(٢٣,٢٥٢)	(٦٢,٩٨٨)	١,٥٩٢	مجموع التكاليف والمصاريف
٩٥,٩٢١	٢٣,٢٥٢	٦٢,٩٨٨	(١,٥٩٢)	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
-	-	-	-	حصة المساهمين من الفائض (العجز)
				فائض (العجز) المتراكم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(بآلاف الريالات السعودية)			
٨,٦٤٦	٩٩١	٢,٩٠٠	-
١,١٧٤	١,٢٣٠	٤٢١	٤٢٤
٩,٨٢٠	٢,٢٢١	٣,٣٢١	٤٢٤
(٩٥,٩٢١)	(٢٣,٢٥٢)	(٦٢,٩٨٨)	١,٥٩٢
(١,٠٣٣)	(١,٤٤٨)	(٣٤٧)	(٤٦١)
(٩٦,٩٥٤)	(٢٤,٧٠٠)	(٦٣,٣٣٥)	١,١٣١
(٨٧,١٣٤)	(٢٢,٤٧٩)	(٦٠,٠١٤)	١,٥٥٥
(١,٥٦٣)	(١,٣٦٤)	٧٤	(٣٧١)
٥٨٩	٧٨٤	(٧٣)	(٨٩٨)
(٤,٥٢٩)	٢٦٠	(٥٣٨)	-
(٩٢,٦٣٧)	(٢٢,٧٩٩)	(٦٠,٥٥١)	٢٨٦
(٢,٧٢)	(٠,٧١)	(١,٨٨)	٠,٠٠٩
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠

الدخل

الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع

دخل عملات من الاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل

المصاريف

صافي العجز المحول من عمليات التأمين

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع المصاريف

الربح (الخسارة) للفترة

الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للفترة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع

إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة

خسارة السهم :

ربح (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	العجز المتراكم (بآلاف الريالات السعودية)	للاستثمارات المتاحة للبيع (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في القيمة العادلة المجموع (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	(١١٨,٤٧٢)	٤,٦٨٧
-	(٨٧,١٣٤)	-	(٨٧,١٣٤)
-	(١,٥٦٣)	-	(١,٥٦٣)
-	-	(٣,٩٤٠)	(٣,٩٤٠)
-	(٢٠٧,١٦٩)	٧٤٧	١١٣,٥٧٨
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	(٢٠٧,١٦٩)	٧٤٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	(١٩٤,٤٩٠)	٧٤٦
-	(٢٢,٤٧٩)	-	(٢٢,٤٧٩)
-	(١,٣٦٤)	-	(١,٣٦٤)
-	-	١,٠٤٤	١,٠٤٤
-	(٢١٨,٣٣٣)	١,٧٩٠	١٠٣,٤٥٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٢٠,٠٠٠	(٢١٨,٣٣٣)	١,٧٩٠




تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

العجز المتراكم
تعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :

(٩٥,٩٢١) (٢٣,٢٥٢)

١,٥٣٦ ١,٥٣٤

٩,٣٧٦ ٦,٩٢٥

(٨٥,٠٠٩) (١٤,٧٩٣)

حصة المساهمين من العجز
استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في
الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
مدينون

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من المساهمين

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

(٤٨,٢٤٤) (٢٣,٢٨٩)

(٥٢,٠٠٢) ٢٠,٥٤٠

(١٣,٠٥٧) ٥١٩

(١٣,١٥٤) (٦,٩٦٢)

(٢,١٣٤) (١٢,٣٣٦)

٢٥٦ (٥٢٨)

٤٢,٩٦٧ (٤٦,١٩٠)

٢٠٤,٥٩٨ ٢٧,٦٢٣

١٢,٧٢٦ (٥,٢٤١)

٦٧,١٤٢ ١٥,٤٧٧

٣٠,٧٨٧ (١٥,٦١٥)

١٤٤,٨٧٦ (٦٠,٧٩٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٤٦٩) (١,٤٨٢)

(٤٦٩) (١,٤٨٢)

١٤٤,٤٠٧ (٦٢,٢٧٧)

٨,٦٧٩ ١٣٠,٩٠٣

١٥٣,٠٨٦ ٦٨,٦٢٦

(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

نقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤ (١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

سائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	
(٨٧,١٣٤)	(٢٢,٤٧٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الخسارة للفترة
٩٥,٩٢١	٢٣,٢٥٢	بدلات لتسوية صافي الخسارة للفترة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٨,٦٤٦)	(٩٩١)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(١,١٧٤)	(١,٢٣٠)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٠٣٣)	(١,٤٤٨)	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٠	(١,٩٢٨)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١٩)	٦٥	صاريات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٥٦)	٥٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٣٨٦)	(٩٣١)	بالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٣,٧٣٤)	(٣,٧١٤)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٤٦٢)	(٥,٦٦٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٢,٧٩٦	١١,٧٦١	ضافات على إستثمارات متاحة للبيع
١,١٧٤	١,٢٣٠	المتحصل من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٥٠٨	٧,٣٢٤	دخل عمولات من الإستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٦,٧٧٤	٣,٦١٠	لزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٥٦,٢٤٣	١٧١,٥٤٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٦٣,٠١٧	١٧٥,١٥٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		٤ (ب)
(٣,٩٤٠)	١,٠٤٤	٧ (ب)
(٨,٤٨٢)	-	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٥، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي ، ص ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاولة أعمال التأمين وخدمات إعادة التأمين التابعة بما يتفق مع عقد التأسيس والانظمة المنبئة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" . بناءً عليه ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والابضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرراً بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تظهر كافة التعديلات بما في ذلك المستحقات الإعتيادية المكررة الضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي ونتائج عمليات التأمين والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

يتم اعداد القوائم الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ملائمة لتحديد برنامج منافع الموظفين ويشمل مساهمة الموظفين و / أو أطراف أخرى . ويقدم هذا إعفاء بناءً على - تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لتعود مساهمات الموظف / الطرف الآخر - لمدة خدمته وفق برنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت .

تقدم الخيارات الحالية خياراً في حال تلبية الشروط لتخفيض تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة .

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

- ان التحسينات على معايير التقارير الدولية لدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ تنطبق على المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يوليو ٢٠١٤ . فيما يلي ملخصا للتعديلات :
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) "دمج الاعمال" تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الاعمال. كما تم تعديله لاحقا لتوضيح ان المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع انواع الترتيبات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليطالب الإفصاح بوضوح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معيار التجميع.
 - تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٣) ليوضح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات بالمبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون الخصم ، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله لتوضيح ان استثناءات المحفظة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٩) بغض النظر عن ما اذا كانت تلبي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "ممتلكات ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" :- يوضح التعديل متطلبات نموذج إعادة التقييم مثبتا ان إعادة بيان الاستهلاك (الاطفاء) المتراكم لا يتناسب دائما مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" يتم توسيع تعريف الطرف ذات العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكبار موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية. تقوم إدارة الشركة حاليا بتقييم الآثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

١. ضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣١	-
٣٨,٥٩٥	٣٠,٦٥٤
٣٠,٠٠٠	١٠٠,٢٤٩
٦٨,٦٢٦	١٣٠,٩٠٣

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
وديعة قصيرة الأجل - (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة في ٣١ أغسطس ٢٠١٥ بإيداع وديعة قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق في ١ أكتوبر ٢٠١٥ ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة ٠,٤٠ % .

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤,١٩١	٢١,٢١٦
١٧٠,٩٦١	١٥٠,٣٢٦
١٧٥,١٥٢	١٧١,٥٤٢

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (أ)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال الفترة بإيداع ودائع قصيرة الأجل ببنك تجاري محلي وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع أو أقل ويتحقق عنها متوسط عمولة بنسبة من ٠,٢ % إلى ٠,٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٠,٥ إلى ٠,٨ % سنوياً) .

إن الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة في بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد .

ملاحظات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
١٠ سبتمبر ٢٠١٥

المدينون ، صافي

تتكون الذمم المدينة من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤٣,٦٨١	٣٣,١٥٨
٢٦,٤٧٥	١٥,٤٤٠
١٥,٤٩٣	١٢,٧٣٩
-	١,٠٢٣
٨٥,٦٤٩	٦٢,٣٦٠
(٢٣,٢٦٩)	(١٦,٣٤٤)
٦٢,٣٨٠	٤٦,٠١٦

وكلاء ووسطاء
حاملو وثائق التأمين
جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
ذمم معيدي تأمين مدينة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
المجموع

٢- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع باستثمار في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مسجلة بالملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي) . بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٢,٢١٨	٣٠,٤٣٨
٢١,٢٠٣	٢١,٠١٩
-	٨١٢
٤,٧٨٩	-
٤٨,٢١٠	٥٢,٢٦٩

متداولة
متداولة
متداولة
متداولة

محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم في شركة الصناعات الكهربائية
اسهم طرولات أولية - الخدمات الأرضية
المجموع

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

ب) عمليات المساهمين (تنمة)

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بلغ ١,٧٩٠ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١) ديسمبر ٢٠١٤ : ٧٤٦ ألف ريال سعودي) ويندرج ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

ج) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢٢,٢١٨	-	-	٢٢,٢١٨
٢١,٢٠٣	-	-	٢١,٢٠٣
٤,٧٨٩	-	-	٤,٧٨٩
٤٨,٢١٠	-	١,٩٢٣	٥٠,١٣٣

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم طروحات أولية - الخدمات الارضية
المجموع

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٠,٤٣٨	-	-	٣٠,٤٣٨
٢١,٠١٩	-	-	٢١,٠١٩
٨١٢	-	-	٨١٢
٥٢,٢٦٩	-	١,٩٢٣	٥٤,١٩٢

عمليات التأمين
أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين

عمليات المساهمين
محفظة اختيارية بإدارة عودة كابيتال
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
أسهم في شركة الصناعات الكهربائية
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣ سبتمبر ٢٠١٥

٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة

١-٨ إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٠,٦٩٨	٤٧,٦٥٧
٢,٥٢٧	٢
٧٢٤	-
٨٨	-
٧٧	-
٣٤,١١٤	٤٧,٦٥٩
٦٦٢,٤٨٢	٩٩٦,٨٦٧

وثائق تأمين صادرة إلى :
مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات الطوخي
مجموعة شركات البلاد
مجموعة شركات فال
فهد محمد صالح العدل
المجموع

أتعاب إدارية :
أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد عن مراجعة المطالبات الطبية

٢-٨ (المستحق من / إلى جهات ذات علاقة يتكون مما يلي :

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٧,٦٣٣	١٥,٣٧٧
١,٤٧٤	١١٦
٥٢١	-
٧٥٧	-
٧٧	-
٢٠,٤٦٢	١٥,٤٩٣
٢,٠٩٦	-
٩٤٥	١,٣٥٠
٤,٤٦٩	-

١ (عمليات التأمين
مستحق من مجموعة شركات السيف
مستحق من مجموعة شركات الطوخي
مستحق من مجموعة شركات فال
مستحق من مجموعة شركات البلاد
مستحق من فهد محمد العدل
المجموع

مستحق إلى الشركة اللبنانية السويسرية للضمان (ضمن حساب مصاريف مستحقة
ومطلوبات أخرى)

٢ (عمليات المساهمين
أرصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة
مستحق من شركة فالكوم من بيع استثمارات متاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣ سبتمبر ٢٠١٥

٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تنمة)

٣-٨ مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين
يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت وبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولخمس كبار مسؤولين تنفيذيين :

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٣٧١	-	٩٤٥	-	رواتب وتعويضات
٨١٢	-	٤٠٥	-	بدلات
٣,١٨٣	-	١,٣٥٠	-	المجموع

كبار المسؤولين التنفيذيين	اعضاء اللجان الأخرى (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٤٧٣	-	٩٤٥	-	رواتب وتعويضات
٩٢٥	-	٢٨	-	بدلات
٣,٣٩٨	-	٩٧٣	-	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية والمدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين .

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة لعمليات التأمين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٨١,١٤٥	٦,٤٢١	٢,٣٧٧	٥٧٤	٢١٧	٣٥٨	٩١,٠٩٢
١٥٦	(٣,٤٧٠)	(٢,١٢٢)	(٥١١)	(١٦٧)	(١٤)	(٦,١٢٨)
٨١,٣٠١	٢,٩٥١	٢٥٥	٦٣	٥٠	٣٤٤	٨٤,٩٦٤
(٣٢,٥٤٨)	١٤,٢٧٧	(٤٠)	(١٢)	١	٢٦٢	(١٨,٠٦٠)
٤٨,٧٥٣	١٧,٢٢٨	٢١٥	٥١	٥١	٦٠٦	٦٦,٩٠٤
٣,٤٢٧	٢,٢٦٧	٣٠١	٣٠٠	٥٤	٣١	٦,٣٨٠
(٦)	٢٧٥	-	-	-	-	٢٦٩
٥٢,١٧٤	١٩,٧٧٠	٥١٦	٣٥١	١٠٥	٦٣٧	٧٣,٥٥٣
٣٤,١٠٦	٢٧,٢٣٣	-	-	-	-	٦١,٣٣٩
(١٨,٣٨٤)	(٧,٠٢٥)	(١)	-	-	-	(٢٥,٤١٠)
١٥,٧٢٢	٢٠,٢٠٨	(١)	-	-	-	٣٥,٩٢٩
١١,٣٤٤	(٣,١٤٧)	٤٥	٩٩	(٢)	(٦)	٨,٣٣٣
٢٧,٠٦٦	١٧,٠٦١	٤٤	٩٩	(٢)	(٦)	٤٤,٢٦٢
٦,٩٥٢	٢,١١٧	١٦٥	١٠٢	٣٧	٥٨	٩,٤٣١
-	١١٩	٤٤	٥٦	-	-	٢١٩
٣,٩٥٦	٥١٣	(٦)	(٨)	-	١	٤,٤٥٦
١١,٨٤٤	١,٢٥٨	٣٠٠	١١٣	٣٢	٤٦	١٣,٥٩٣
٤٩,٨١٨	٢١,٠٦٨	٥٤٧	٣٦٢	٦٧	٩٩	٧١,٩٦١
٢,٣٥٦	(١,٢٩٨)	(٣١)	(١١)	٣٨	٥٣٨	١,٥٩٢

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف فائض الخسارة

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٣,٩٩٥	٥٢,٦٠٧	١,٥١٠	٢,٤٨١	٨١	١,١٢٢	٩١,٧٩٦
(٢٠,١٤٨)	(٢١,٠٤٥)	(١,٣٠٥)	(٢,٣٩٤)	(٦٢)	(١٢)	(٤٤,٩٦٦)
١٣,٨٤٧	٣١,٥٦٢	٢٠٥	٨٧	١٩	١,١١٠	٤٦,٨٣٠
٥,١٢٨	(١٩,٥٣٠)	(٩٥)	(١٩٢)	٢١	(٩٧٢)	(١٥,٦٤٠)
١٨,٩٧٥	١٢,٠٣٢	١١٠	(١٠٥)	٤٠	١٣٨	٣١,١٩٠
٣,٧١١	٦٨٦	١٦٦	١٨١	٤٩	٢٢	٤,٨١٥
١٩١	-	-	-	-	-	١٩١
٢٢,٨٧٧	١٢,٧١٨	٢٧٦	٧٦	٨٩	١٦٠	٣٦,١٩٦
٢٢,٥٦٢	٣٣,٢٩٣	-	-	٣	-	٥٥,٨٥٨
(١١,٢٨١)	(٦٦٨)	-	-	(٢)	-	(١١,٩٥١)
١١,٢٨١	٣٢,٦٢٥	-	-	١	-	٤٣,٩٠٧
١,٥٧٨	٢٨,٦٢٠	(٢٦٨)	١١١	(٣)	٧٦	٣٠,١١٤
١٢,٨٥٩	٦١,٢٤٥	(٢٦٨)	١١١	(٢)	٧٦	٧٤,٠٢١
٢,٠٠٣	٤,١١٦	١٠٤	(٣٩)	٩	(٣٩)	٦,١٥٤
-	٢٨٧	٤٥	٦٨	-	-	٤٠٠
١,٩٥٠	١,٩٩٥	-	-	-	-	٣,٩٤٥
٥,٤٧٧	٨,٤٦٧	٢٢٠	٣٣٣	١٩	١٤٨	١٤,٦٦٤
٢٢,٢٨٩	٧٦,١١٠	١٠١	٤٧٣	٢٦	١٨٥	٩٩,١٨٤
٥٨٨	(٦٣,٣٩٢)	١٧٥	(٣٩٧)	٦٣	(٢٥)	(٦٢,٩٨٨)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسارة
مصاريف إكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية						
٢٧١,٢٢٧	٣٧,٩٩٣	٥,٥٢٥	٣,٤١٦	٧٠٣	٨٨٤	٣١٩,٧٤٨
(٤٩,١٨٠)	(١٦,٠٦٦)	(٤,٩٣٠)	(٢,٧٤٣)	(٥٤٢)	(٣٢٦)	(٧٣,٧٨٧)
٢٢٢,٠٤٧	٢١,٩٢٧	٥٩٥	٦٧٣	١٦١	٥٥٨	٢٤٥,٩٦١
-						
(١٣٣,٥٣٥)	٨٤,٤٨٦	(١٢)	(٢٥٤)	(٣٦)	١,١٨٨	(٤٨,١٦٣)
٨٨,٥١٢	١٠٦,٤١٣	٥٨٣	٤١٩	١٢٥	١,٧٤٦	١٩٧,٧٩٨
١٢,٠٧٤	٧,٠٧٧	٨١٣	٩٢٠	١١٣	٨٧	٢١,٠٨٤
٣,٦٩٤	٩٣٣	-	-	-	-	٤,٦٢٧
١٠٤,٢٨٠	١١٤,٤٢٣	١,٣٩٦	١,٣٣٩	٢٣٨	١,٨٣٣	٢٢٣,٥٠٩
-						
١١٢,٠٥٨	١٢٩,٦٧٧	٩٥	٤٦٨	-	-	٢٤٢,٢٩٨
(٥٩,٤٦٣)	(٢٠,٧٥٢)	(٨٥)	(٣٤٠)	-	-	(٨٠,٦٤٠)
٥٢,٥٩٥	١٠٨,٩٢٥	١٠	١٢٨	-	-	١٦١,٦٥٨
١٢,٩٠٥	٣,٥٤٠	(٥٢)	(٤٥٠)	١٨	٣٥	١٥,٩٩٦
٦٥,٥٠٠	١١٢,٤٦٥	(٤٢)	(٣٢٢)	١٨	٣٥	١٧٧,٦٥٤
١٤,٠٥٨	٩,٦٤٢	٤٦٥	٤٥٥	٧٧	٢١١	٢٤,٩٠٨
-	٦٩٣	٨٣	١٣٨	-	-	٩١٤
٧,٦٥٣	٣,٤٨٤	٥	٥	١	٨	١١,١٥٦
٢٧,٢٥٣	٣,٨١٨	٥٥٥	٣٤٣	٧١	٨٩	٣٢,١٢٩
١١٤,٤٦٤	١٣٠,١٠٢	١,٠٦٦	٦١٩	١٦٧	٣٤٣	٢٤٦,٧٦١
(١٠,١٨٤)	(١٥,٦٧٩)	٣٣٠	٧٢٠	٧١	١,٤٩٠	(٢٣,٢٥٢)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف فائض الخسارة

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩ - المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
١٢٠,٤٧٣	٢١٢,٧١٠	٣,٣٩٠	٤,٧٣٣	٦٦٩	١,٦٠٦	٣٤٣,٥٨١
(٦٣,٣٤٩)	(٢١,٠٥٢)	(٢,٩٦٠)	(٤,٣٢٩)	(٥٤٥)	(٣٤٩)	(٩٢,٥٨٤)
٥٧,١٢٤	١٩١,٦٥٨	٤٣٠	٤٠٤	١٢٤	١,٢٥٧	٢٥٠,٩٩٧
(١٨,٥٨٧)	(١٣٢,٥٤٥)	(١٩٧)	(٤٠٣)	٥٤	(٨٤٧)	(١٥٢,٥٢٥)
٣٨,٥٣٧	٥٩,١١٣	٢٣٣	١	١٧٨	٤١٠	٩٨,٤٧٢
٧,٦٤٩	٧٢٦	٣٦٤	٤٥٩	٢٠٧	٦٤	٩,٤٦٩
١,٤٩٨	-	-	-	-	-	١,٤٩٨
٤٧,٦٨٤	٥٩,٨٣٩	٥٩٧	٤٦٠	٣٨٥	٤٧٤	١٠٩,٤٣٩
٤٨,٦٦٩	٦٥,١٦٦	-	-	٣	٧٥	١١٣,٩١٣
(٢٤,٣٤٩)	(٩٤٩)	-	-	(٢)	(٥٥)	(٢٥,٣٥٥)
٢٤,٣٢٠	٦٤,٢١٧	-	-	١	٢٠	٨٨,٥٥٨
٧,٢٥٧	٤٦,٦٩٨	(٥٧)	١١٤	١٧	٥٦	٥٤,٠٨٥
٣١,٥٧٧	١١٠,٩١٥	(٥٧)	١١٤	١٨	٧٦	١٤٢,٦٤٣
٤,١٦٦	٨,٠٣٦	٢٤٧	٨٦	٨٠	(٦)	١٢,٦٠٩
-	٨٨٥	٢٠٥	١٦٣	-	-	١,٢٥٣
٣,٣١٦	٣,٧٢٨	-	-	-	-	٧,٠٤٤
١٤,٦٤٧	٢٥,٨٩٩	٤١٣	٥٧٦	٨٠	١٩٦	٤١,٨١١
٥٣,٧٠٦	١٤٩,٤٦٣	٨٠٨	٩٣٩	١٧٨	٢٦٦	٢٠٥,٣٦٠
(٦,٠٢٢)	(٨٩,٦٢٤)	(٢١١)	(٤٧٩)	٢٠٧	٢٠٨	(٩٥,٩٢١)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مصاريف فائض الخسارة

مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
١٩,٥٨٠	٩,٥١٢	٣,٢٣٣	٥,٢٥٥	١٦٧	١٦٠	٣٧,٩٠٧
١٩,٦٥٢	١٥,٥٧٢	١,٨١٧	٢,١٠١	١٣٢	٨٢	٣٩,٣٥٦
١٦,٧٧٤	٢,٣٣٩	٤١٩	٤٠٨	٣١	٦٨	٢٠,٠٣٩
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من						
الأقساط غير المكتسبة						
حصة معيدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية						
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين						
مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
١٧٥,١٣٥	٢٣,٤٨٢	٣,٥٨٤	٥,٨٨١	٢١٦	٧٦٩	٢٠٩,٠٦٧
٣,٩١٦	٢,٣٧٨	٦٤٤	١,٣١٨	٤٦	٤٤	٨,٣٤٦
٤٧,٢٠٥	٦٧,١٩٥	٢,٢٤٧	٢,٤٢٣	١٧٦	١٤٥	١١٩,٣٩١
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير المكتسبة						
عمولات إعادة تأمين غير						
مكتسبة						
مطالبات تحت التسوية						
مطلوبات غير مصنفة						
مجموع المطلوبات						
٣٠,٥٠١						
٤٠٢,٣٠٣						

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩ - المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	حوادث عامة وأخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية						
موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٨,٤٧٥	٢١,٧٥٣	١,٩٧٧	٦,٠٤١	٤٠	٥٨,٤٤٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٧,٤٠٥	١١,٧١٨	٢,٢٦٤	٨,٣٢٤	١١٤	٣٩,٨٧٥
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٤,٣٨٢	٧,٨٢٠	٣٠٥	٤٢٦	٦	١٣,٠٧٧
موجودات غير مصنفة						٣١٤,٨٥٠
مجموع الموجودات						٤٢٦,٢٤٩
مطلوبات عمليات التأمين أقساط التأمين غير مكتسبة	٥٠,٧٩٤	١٢٠,٢٠٩	٢,٠١٦	٦,٤١٣	٥٤	١٨١,٤٤٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٦,١٥٠	٥,٤٣٨	٥١٠	١,٤٣٦	١١	١٣,٥٨٧
مطالبات تحت التسوية	٣٢,٠٥٦	٥٩,٧٩٩	٢,٧٤٥	٩,٠٩٦	١٤٠	١٠٣,٩١٤
مطلوبات غير مصنفة						١٢٧,٣٠٤
مجموع المطلوبات						٤٢٦,٢٤٩

١٠ - ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربح (خسارة) السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح للأسهم المصدرة والمتعلقة بهذه الفترة .

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٥ .

١٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع أرقام الفترة الحالية.